

Списание дебиторской и кредиторской задолженности

В соответствии со ст. 12 Закона РБ «Обухгалтерском учете и отчетности» от 18.10.1994 № 3321-XXII (с изменениями от 26.12.2007 № 302-3) выявленные при инвентаризации суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, в бюджетных организациях списываются: дебиторская задолженность – на увеличение расходов; кредиторская задолженность – на увеличение доходов (источников финансирования).

Для сравнения: в коммерческих организациях суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются: дебиторская задолженность – на внереализационные расходы либо за счет резерва по сомнительным долгам; кредиторская задолженность – на внереализационные доходы.

Обратим внимание, что до истечения срока исковой давности необходимо предпринять меры для ликвидации как дебиторской, так и кредиторской задолженности.

Списание дебиторской задолженности возможно не только по истечении срока исковой давности, но и по другим основаниям в случае признания ее не реальной для взыскания.

Списать кредиторскую задолженность ранее окончания срока исковой давности можно в том случае, если организации стало известно о ликвидации кредитора.

Основанием для списания дебиторской и кредиторской

задолженности является решение руководителя организации (приказ, распоряжение).

В соответствии с Гражданским кодексом РБ (ГК) общий срок исковой давности по договорам между резидентами РБ составляет три года. Для отдельных видов требований законодательными актами устанавливаются специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком.

Начало течения срока исковой давности определено ст. 201 ГК. Статьей 204 ГК предусмотрено, что течение сроков исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением должником действий, свидетельствующих о признании долга. Если срок исковой давности прерывается, то со дня его прерывания наступает новый срок исковой давности.

Например, дебитор по истечении двух лет срока исковой

осуществлении деятельности за счет бюджетных средств (при исполнении сметы расходов по бюджету), а также при осуществлении предпринимательской деятельности (при исполнении сметы доходов и расходов по внебюджетным средствам).

Руководствуясь планом счетов бухгалтерского учета исполнения смет расходов организаций, финансируемых из бюджета и положениями ст. 12 Закона «О бухгалтерском учете и отчетности», назовем бухгалтерские записи, которые следует составить при списании дебиторской и кредиторской задолженности: **при осуществлении деятельности за счет бюджетных средств:**

списание дебиторской задолженности:

Д-т субсч. 200, 202, 203 – К-т субсч. 150, 178, 179 и др.;

списание кредиторской задолженности:

Д-т субсч. 150, 177, 178, 179 и др. – К-т субсч. 140, 143, 230, 231 и др.;

при осуществлении предпринимательской деятельности:

списание дебиторской задолженности:

Д-т субсч. 211, 212, 080 и др. – К-т субсч. 031, 150, 154, 178, 179 и др.

списание кредиторской задолженности (включая НДС):

Д-т субсч. 150, 177, 178, 179 и др. – К-т субсч. 237 или 410;

сумма НДС при списании кредиторской задолженности уменьшает бухгалтерскую и налогооблагаемую прибыль:

Списать кредиторскую задолженность ранее окончания срока исковой давности можно в том случае, если организации стало известно о ликвидации кредитора.

давности частично погасил долг. С этого времени прежний срок исковой давности прерывается и наступает новый (трехлетний) срок исковой давности.

В бюджетных организациях следует различать дебиторскую и кредиторскую задолженность, возникшую при

Д-т субсч. 237 или 410 – К-т субсч. 175.

Несписание кредиторской задолженности, образовавшейся при осуществлении предпринимательской деятельности, по окончании срока исковой давности влияет на финансовые результаты организации (уменьшает бухгалтерскую и налогооблагаемую прибыль).

Списание дебиторской задолженности с баланса по истечении срока исковой давности не означает ее аннулирование, она должна числиться за балансом *в течение 5 лет* для наблюдения за возможностью взыскания на забалансовом счете 05 «Списанная задолженность неплатежеспособных дебиторов». По мнению автора, если организация-должник ликвидирована, нет никакого смысла учитывать ее за балансом.

Если должник вернет долг, сумма задолженности списывается с забалансового счета 05. Кроме того, если дебиторская задолженность была образована за счет бюджетных средств, поступившая сумма долга должна быть внесена в доход государственного бюджета:

Д-т субсч. 100 – К-т субсч. 173;

Д-т субсч. 173 – К-т субсч. 100.

Если дебиторская задолженность была образована при осуществлении предпринимательской деятельности, поступившая сумма долга относится на увеличение бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли:

Д-т субсч. 111 – К-т субсч. 237 или 410.

Названные бухгалтерские записи вытекают из ст. 12 Закона «О бухгалтерском учете и отчетности», а также п. 2 ст. 2 Закона РБ от 22.12.1991 № 1330-XXII (с изменениями от 13.11.2008 № 449-3) «О налогах на доходы и прибыль», согласно которому:

в состав доходов от внереализационных операций включаются:

– суммы кредиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности, а также суммы погашенной

В бюджетных организациях следует различать дебиторскую и кредиторскую задолженность, возникшую при осуществлении деятельности за счет бюджетных средств (при исполнении сметы расходов по бюджету).

дебиторской задолженности, ранее включенные в состав внереализационных расходов в связи с истечением срока исковой давности;

– суммы, поступившие по долгам, ранее списанным как нереальные для взыскания;

в состав расходов от внереализационных операций включаются:

– убытки от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, и других долгов, невозможных (нереальных) для взыскания;

– суммы налога на добавленную стоимость при списании кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Включение названных выше сумм в состав доходов и расходов от внереализационных операций соответственно увеличивает или уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

При включении дебиторской задолженности в состав расходов от внереализационных операций необходимо иметь документы, подтверждающие ее наличие: договоры, документы, подтверждающие отгрузку товара, выполнение работ, оказание услуг, акты сверки задолженности. При списании дебиторской задолженности до истечения срока

исковой давности, кроме вышеуказанных документов, необходимо наличие сведений из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении должника из указанного регистра.

Заметим, что по отношению к коммерческим организациям понятия «внереализационные доходы и расходы» используются как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета. В бюджетных организациях для целей бухгалтерского учета используются понятия «доходы (источники финансирования) и расходы», а для целей налогового учета – «внереализационные доходы и расходы».

Источниками финансирования бюджетных организаций могут быть средства государственного бюджета, а также внебюджетные (доходы от осуществления предпринимательской деятельности). Расходы, производимые за счет бюджетных и внебюджетных средств, учитываются отдельно. В формировании налогооблагаемой прибыли участвуют, во-первых, лишь доходы от осуществления предпринимательской деятельности и расходы, производимые за счет этих доходов, и во-вторых, внереализационными доходами и расходами для целей налогового учета являются доходы и расходы, предусмотренные в п. 2 ст. 2 Закона о налоге на доходы и прибыль.

Обратим внимание, что списание дебиторской задолженности покупателей продукции (работ, услуг) при использовании в соответствии с учетной политикой варианта учета реализации «по оплате» отражается по кредиту субсче-

та 031 «Продукция (работы, услуги) отгруженная», по которому числится фактическая себестоимость отгруженной покупателем продукции (выполненных работ, оказанных услуг) и не оплаченной покупателями. При использовании варианта учета реализации «по отгрузке» списание дебиторской задолженности покупателей отражается по кредиту субсчетов 154 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», по которым числится отпускная стоимость неоплаченной продукции (работ, услуг).

Для подтверждения сказанного выше выясним, какие бухгалтерские записи следует составить при отгрузке и реализации продукции (работ, услуг) покупателям. Покупатель оплачивает продукцию (работы, услуги) или после отгрузки продукции (выполнения работ, оказания услуг), или предварительно. Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете операций по отгрузке и реализации продукции (работ, услуг), когда покупатель производит оплату после отгрузки (в противном случае не было бы дебиторской задолженности).

При использовании варианта учета реализации по «оплате» в соответствии с действующим налоговым законодательством по истечении 60 дней со дня отгрузки продукции (выполнения работ, оказания услуг) покупателям следует начислить и уплатить НДС.

На фактическую себестоимость отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) составляется запись:

Д-т субсч. 031 – К-т субсч. 030, 211, 080.

Обратим внимание, что на отпускную стоимость отгруженной продукции (вы-

полненных работ, оказанных услуг) бухгалтерская запись не составляется. Учет расчетов с покупателями (заказчиками) при использовании варианта учета реализации по оплате отгруженной продукции (работ, услуг) ведется вне системы счетов бухгалтерского учета в Ведомости учета отгруженной продукции, форма которой предусмотрена в Методических указаниях о порядке учета материальных запасов учреждениями и организациями, состоящими на бюджете, утвержденных приказом Минфина РБ от 11.12.1997 № 59.

Если выручка до истечения 60 дней поступит, на сумму выручки, а также на сумму начисленного НДС следует составить следующие записи:

Д-т субсч. 111 – К-т субсч. 237 или 280;

Д-т субсч. 237 или 280 – К-т субсч. 173.

После отражения выручки списывается фактическая себестоимость реализованной (оплаченной) продукции (работ, услуг):

Д-т субсч. 280 или 237 – К-т субсч. 031.

Далее по записям на субсч. 280 или 237 определяется финансовый результат (прибыль или убыток).

В рассматриваемом нами случае выручка до истечения 60 дней не поступит. Поэтому в организациях, использующих метод определения выручки «по оплате», по отгрузкам продукции (работ, услуг), плата за которые не поступила в течение 60 дней со дня отгрузки, обороты по этой продукции (работам, услугам) облагаются НДС в том налоговом периоде, в течение которого истекло 60 дней после отгрузки.

В Инструкции о порядке отражения в бухгалтерском учете налога на добавленную стоимость организациями,

финансируемыми из бюджета, утвержденной постановлением Минфина РБ от 15.03.2000 № 19, методика отражения на счетах сумм начисленного НДС в случае непоступления платы от покупателей в течение 60 дней со дня отгрузки им товаров (работ, услуг) не определена.

Поэтому предлагаем следующую корреспонденцию субсчетов:

на сумму НДС, указанную в документах на отгрузку продукции (работ, услуг), по истечении 60 дней со дня отгрузки:

Д-т субсч. 210 – К-т субсч. 173.

Обратим внимание, что начисление НДС по истечении 60 дней со дня отгрузки продукции (работ, услуг) не означает, что одновременно возникла необходимость отражения в бухгалтерском учете выручки;

при поступлении выручки:

Д-т субсч. 111 – К-т субсч. 280 или 237;

после поступления выручки списывается ранее начисленный НДС:

Д-т субсч. 280 или 237 – К-т субсч. 210.

Возможен другой вариант отражения на счетах списания ранее начисленного НДС после поступления выручки:

Д-т субсч. 210 – К-т субсч. 173 (*сторнировочная запись*)

и одновременно:

Д-т субсч. 280 или 237 – К-т субсч. 173.

Но в рассматриваемом нами случае выручка не поступит, поэтому в Ведомости учета отгруженной продукции (вне системы счетов бухгалтерского учета) должна числиться дебиторская задолженность в сумме отпускной стоимости отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг), а по дебету субсчета 031 – фактическая себестоимость этой продукции (работ,

услуг). По истечении сроков исковой давности списание дебиторской задолженности покупателей отражается записью:

Д-т субсч. 211, 080 и др. – К-т субсч. 031.

При использовании варианта учета реализации «по отгрузке» фактическая себестоимость отгруженной продукции (работ, услуг) совпадает с фактической себестоимостью реализованной продукции, а отпускная стоимость отгруженной продукции совпадает с выручкой от реализации.

При отгрузке продукции (приемке покупателями работ, услуг) следует составить следующие записи:

на фактическую себестоимость отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг):

Д-т субсч. 280 или 237 – К-т субсч. 030, 211, 080;

на сумму выручки (отпускную стоимость отгруженной продукции (работ, услуг):

Д-т субсч. 154 или 178 – К-т субсч. 280 или 237.

На сумму поступившей платы от покупателей после отгрузки продукции составляется запись:

Д-т субсч. 111 – К-т субсч. 154 или 178.

Если плата не поступит, дебетовый остаток на субсчетах 154 или 178 (означающий наличие дебиторской задолженности в сумме отпускной стоимости неоплаченной продукции) будет числиться до истечения сроков исковой давности. По истечении сроков исковой давности списание дебиторской задолженности отражается записью:

Д-т субсч. 211, 080 и др. – К-т субсч. 154 или 178.

Для ответа на вопрос, возможно ли списание дебиторской задолженности за счет прибыли, оставшейся в распоряжении организации после уплаты налогов в

бюджет, воспользуемся положениями Инструкции о порядке планирования, учета и использования средств, получаемых организациями, финансируемыми из бюджета, от приносящей доходы деятельности, утвержденной постановлением Минфина РБ от 12.11.2002 № 152 (с изменениями от 30.01.2004 № 6) (далее – Инструкция).

В соответствии с Инструкцией прибыль, оставшаяся в распоряжении бюджетных организаций после уплаты налогов, ежемесячно направляется ими на образование фондов: производственного и социального развития и материально-поощрения.

Согласно п.30 Инструкции средства фондов расходуются в соответствии со специально составленными сметами, утверждаемыми руководителями организаций. Не использованные в отчетном периоде средства фондов изъятию не подлежат и используются в последующие периоды в установленном настоящей Инструкцией порядке.

В п. 28 Инструкции определено, что не более 40% от суммы превышения доходов над расходами, остающейся в распоряжении организации, направляется в фонд материального поощрения. Оставшиеся средства поступают в фонд производственного и социального развития. Средства фонда производственного и социального развития направляются на:

- укрепление материально-технической базы организации;

- текущие расходы по содержанию организации (коммунальные услуги, услуги транспорта, услуги связи и другие расходы), связанные с его основной (уставной) деятельностью при отсутствии

либо недостаточности бюджетных ассигнований;

- частичное покрытие расходов по содержанию общежитий для работников и ведомственного жилого фонда;

- проведение оздоровительных мероприятий для работников, студентов, учащихся и воспитанников, в том числе на приобретение медикаментов, путевок в санаторно-курортные и оздоровительные организации; проведение культурно-просветительных и физкультурных мероприятий;

- поддержку спортивных команд и коллективов художественной самодеятельности организации;

- удешевление и усиление питания для работников, студентов, учащихся и воспитанников;

- оплату стоимости обучения работников в высших и средних специальных учебных заведениях;

- предоставление безвозмездной материальной помощи работникам для первоначального взноса на кооперативное и индивидуальное жилищное строительство, а также на частичное погашение задолженности по полученным на жилищное строительство (реконструкцию) или приобретение жилого помещения льготным кредитам;

- повышение заработной платы работников организации.

Как видим, цели, на которые возможно расходовать средства фонда производственного и социального развития, регламентированы Минфином. В названном выше перечне не предусмотрена возможность списания дебиторской задолженности (в т. ч. с истекшим сроком исковой давности) за счет этого фонда.

*Анна ЧЕРНЮК,
доцент БГЭУ*