

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РАСЧЕТОВ

Согласно п.1.2 Методических указаний дебиторская задолженность относится к имуществу организации, а кредиторская задолженность и резервы – к финансовым обязательствам.

Под финансовыми обязательствами понимаются:

- кредиторская задолженность;
- кредиты банков;
- займы;
- резервы.

6.1. Инвентаризации расчетов

Задача инвентаризации – определение реального состояния расчетов и выявление задолженности, не реальной для взыскания, с целью принятия мер к взысканию задолженности с должников либо к списанию ее с учета.

Результаты инвентаризации расчетов оформляются следующим образом. Сначала итоги проверки каждого дебитора и кредитора заносятся в справку, являющуюся приложением к акту по форме ИНВ-17. В этой справке указываются:

- реквизиты каждого дебитора и кредитора организации;
- дата и причина возникновения задолженности;
- сумма задолженности.

Затем на основании этой справки составляется акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по форме ИНВ-17

Инвентаризация включает проверку расчетов с:

- покупателями и поставщиками (сч. 60, 62, 76);
- банками по займам, кредитам (сч. 66, 67);
- бюджетом по налогам и сборам и внебюджетными фондами по страховым взносам (сч. 68,69);
- работниками, в том числе подотчетными лицами (сч. 70, 71, 73, 76/4);
- другими дебиторами и кредиторами (сч.76).

Инвентаризация расчетов с банками и другими кредитными учреждениями по ссудам (по терминологии Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств), с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, работниками, другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Инвентаризационная комиссия в результате документальной проверки должна установить обоснованность, полноту и своевременность отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с формированием и движением дебиторской и кредиторской задолженности по всем видам расчетов.

1. Последовательно анализируется каждый вид инвентаризируемого расчета:
Расчеты по кредитам и займам (сч. 66, 67)

Проверяются кредиты, выданные организации банками и другими кредитными учреждениями по каждому кредитному учреждению и кредитному договору. Проверяется правомерность их учета в составе краткосрочных (со сроком погашения не более 12 месяцев) или долгосрочных (со сроком погашения более 12 месяцев) обязательств в соответствии с договором. Займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются обособленно.

Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно. Учет расчетов с кредитными организациями, работодателями и векселедателями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется обособленно.

Проверяется правильность и своевременность начисления к уплате причитающихся процентов по полученным кредитам и займам. Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

Расчеты по налогам и сборам (сч. 68)

Проверяется соответствие сумм, отраженных на соответствующих субсчетах, налоговым декларациям по каждому виду налога. Проверяется своевременность расчетов с бюджетом по исчисленным налогам.

Проверяются акты сверки с бюджетом по налогам. Выявляется задолженность перед бюджетом и дата ее образования.

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч. 69)

Проверяется соответствие сумм, отраженных на соответствующих субсчетах, налоговым декларациям по каждому виду страхования (социальное страхование, пенсионное обеспечение и обязательное медицинское страхование).

Проверяется своевременность расчетов по страховым взносам. Проверяются акты сверки с фондами. Выявляется задолженность по страховым взносам и дата ее образования.

Расчеты с покупателями и заказчиками (сч. 62)

Аналитика ведется в разрезе задолженности за поставленные товары (работы, услуги) и авансов полученных по каждому покупателю (заказчику).

Данные аналитического учета за поставленные товары (работы, услуги) должны обеспечивать возможность получения необходимой информации:

- по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- по покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- по векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- по векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- по векселям, денежные средства по которым не поступили в срок;
- по покупателям и заказчикам в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность.

Проверяются акты сверок с покупателями и заказчиками. Акты должны быть подписаны обеими сторонами. Суммы, отраженные в акте, сверяются с данными бухгалтерского учета.

На основании данных аналитического учета и актов сверок выявляется:

- задолженность, подтвержденная дебиторами;
- задолженность, не подтвержденная дебиторами;
- задолженность с истекшим сроком исковой давности.

Проверяется обоснованность списания безнадежной задолженности. Задолженность списывается при наличии письменного обоснования и приказа руководителя. Списание безнадежной задолженности возможно:

- по истечении срока исковой давности. Срок исковой давности составляет 3 года с момента возникновения задолженности;
- при неплатежеспособности должника. Суммы списанной задолженности сопоставляется с суммами, отраженными на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» (задолженность учитывается за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должников).

Данные инвентаризации заносятся в опись по каждому покупателю (заказчику).

Расчеты с поставщиками и подрядчиками (сч. 60)

Аналитика ведется в разрезе задолженности за поставленные товары (работы, услуги) и авансов выданных по каждому поставщику (подрядчику).

Данные аналитического учета должны обеспечивать возможность получения необходимых данных о расчетах с поставщиками (подрядчиками):

- за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п.;

- по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;
- за товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);
- по излишкам товарно-материальных ценностей, выявленным при их приемке;
- за полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

Проверяется обоснованность отражения задолженности по авансам выданным (в соответствии с условиями договора и платежными документами).

Проверяются акты сверки с поставщиками и подрядчиками. Акты должны быть подписаны обеими сторонами. Суммы, отраженные в акте, сверяются с данными бухгалтерского учета.

На основании данных аналитического учета и актов сверок выявляется:

- задолженность, подтвержденная кредиторами;
- задолженность, не подтвержденная кредиторами;
- задолженность с истекшим сроком исковой давности.

Проверяется обоснованность списания кредиторской задолженности. Задолженность списывается при наличии письменного обоснования и приказа руководителя. Данные инвентаризации заносятся в опись по каждому поставщику и подрядчику.

Материальные ценности, поступающие от поставщиков, принимаются на учет независимо от того, когда они поступили на предприятие - до или после получения расчетных документов поставщика. Фактически прибывшие материальные ценности, по которым не поступили расчетно-платежные документы, считаются неотфактурованной поставкой. Такие ТМЦ принимаются по приемному акту, составляемому на складе по факту их поступления по цене, указанной в договоре (см. п.24 ПБУ 5/98). Если до конца месяца расчетные документы на поступят, то такие ТМЦ отражаются в балансе в приемной оценке, а в следующем месяце при поступлении расчетных документов стоимость неотфактурованных поставок сторнируется и производится запись по фактическим суммам, указанным в документах поставщиков.

Пример. В октябре месяце на предприятие поступили материалы в количестве 100 штук. Договорная стоимость партии материалов составляет 11800 руб. (с учетом НДС). Расчетные документы за указанные материалы по истечении месяца от поставщика не поступили. В связи с чем указанные материалы были отражены в бухгалтерском учете по состоянию на 01.11.2012 по договорной стоимости:

1. Дт.10 - Кт.60 - 100000 руб. - оприходованы фактически полученные материалы по договорной стоимости;

2. Дт.19 - Кт.60 - 18000 руб. - отражен НДС по оприходованным материалам.

Согласно расчетным документам поставщика, поступившим в ноябре месяце, стоимость материалов составила 112100 руб. (в том числе НДС 17100 руб.). Однако в ноябре месяце в учете исправления в учет внесены не были.

Ошибка была обнаружена при проведении инвентаризации по состоянию на 01.12.2012 .

В этом случае в бухгалтерском учете в декабре месяце производятся следующие записи:

1. Дт.10 - Кт.60 - 100000 руб. - сторнируется стоимость ранее оприходованных по договорной стоимости материалов;

2. Дт.19 - Кт.60 - 18000 руб. - сторнируется НДС, относящийся к материалам, оприходованным по договорной стоимости;

3. Дт.10 - Кт.60 - 95000 руб. - оприходованы фактически полученные материалы по стоимости, указанной в расчетных документах поставщика;

4. Дт.19 - Кт.60 - 17100 руб. - отражен НДС по оприходованным материалам согласно счету-фактуры поставщика.

Расчеты с подотчетными лицами (сч. 71)

Аналитический учет ведется по каждой сумме, выданной под отчет. Выявляются подотчетные суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки. Предприятия выдают наличные деньги под отчет в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий. Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки, предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

Проверяется правомерность выдачи наличных денег под отчет. Круг лиц, имеющих право на получение денежных средств в подотчет, устанавливается приказом руководителя.

Проверяется соблюдение порядка выдачи наличных денег под отчет:

- выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу;
- передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому лицу запрещается.

Расчеты с персоналом по оплате труда (сч. 70)

Аналитический учет ведется по каждому работнику организации.

Сопоставляются данные расчетной (расчетно-платежной) ведомости с регистрами бухгалтерского учета.

Выявляются невыплаченные суммы заработной платы, подлежащие перечислению на счет депонентов.

Выявляются суммы и причины возникновения переплат работникам.

Расчеты с персоналом по прочим операциям (сч. 73)

Аналитический учет ведется по каждому виду расчета (расчеты по предоставленным займам, уплате процентов по ним, расчеты по возмещению материального ущерба работниками в результате брака, недостач, хищений и др.).

Проверяется обоснованность расчетов с работниками (договоры займа, товарного кредита, акты об установлении факта хищения, акты обнаружения недостач, брака, приказы).

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (сч. 76)

Данные аналитического учета должны обеспечивать возможность получения необходимой информации по каждому дебитору и кредитору о расчетах:

- по имущественному страхованию;
- по личному страхованию;
- по страхованию предпринимательских рисков и гражданской ответственности;
- по претензиям;
- по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов;
- по договорам аренды, поручения, комиссии, цессии и др.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете обособленно.

Проверяются акты сверок с дебиторами и кредиторами. Акты должны быть подписаны обеими сторонами. Суммы, отраженные в акте, сверяются с данными бухгалтерского учета.

Внутрихозяйственные расчеты (сч. 79)

Аналитический учет ведется по каждому филиалу, представительству, отделению или другому обособленному подразделению организации, выделенному на отдельный баланс, а расчеты по договорам доверительного управления имуществом - по каждому договору.

Проверяются расчеты по выделенному имуществу, по взаимному отпуску материальных ценностей, по продаже продукции, работ, услуг, по передаче расходов по общеуправленческой деятельности, по оплате труда работникам подразделений и т.п.

2. Данные инвентаризации заносятся в приложение к форме № ИНВ-17 «Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами». Справка составляется в разрезе синтетических счетов бухгалтерского учета.

3. На основании справки заполняется форма № ИНВ-17. Акт составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй остается в комиссии.

6.2. Инвентаризация счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

1. Проверяется обоснованность возникновения недостач и потерь от порчи ценностей (акты об установлении факта хищения, акты обнаружения недостач). Недостачи и потери от порчи материальных и иных ценностей (включая денежные средства) могут возникать в процессе их заготовления, хранения и продажи.

2. Проверяется правильность формирования учетной стоимости потерь и недостач:

- по недостающим или полностью испорченным товарно-материальным ценностям - их фактическая себестоимость с учетом восстановленного налога на добавленную стоимость;
- по недостающим или полностью испорченным основным средствам - их остаточная стоимость (первоначальная стоимость за вычетом суммы начисленной амортизации) с учетом восстановленного налога на добавленную стоимость;
- по частично испорченным материальным ценностям - сумма определившихся потерь с учетом восстановленного налога на добавленную стоимость и т.п.

3. Проверяется обоснованность списания недостач и порчи ценностей:

- на себестоимость продукции (в пределах норм естественной убыли);
- на виновное лицо (сверх норм естественной убыли и в соответствии со статьями ТК РФ);
- на прочие доходы и расходы (при отсутствии конкретных виновников, а также недостач товарно-материальных ценностей, во взыскании которых отказано судом вследствие необоснованности исков);
- на убытки отчетного года как некомпенсированные потери от стихийных бедствий (по потерям ценностей, возникшим в результате стихийных бедствий).

6.3. Инвентаризация счета 86 «Целевое финансирование»

1. Проверяются расходование средств на цели, предусмотренные целевыми программами и сметами расходов. Целевое финансирование – это финансирование целевых программ за счет поступлений от других организаций и лиц, ассигнований из бюджета и других источников. Данные аналитического учета должны обеспечить возможность получения необходимой информации по назначению целевых средств и в разрезе источников поступления их.

2. Проверяется наличие документов (отчеты об использовании средств с приложенными первичными документами), подтверждающих целевое использование бюджетных средств, т.е. сопоставляются произведенные расходы с соответствующей экономической статьей расходов бюджетных назначений.

3. Выявляются суммы превышения расходов по соответствующим статьям бюджетного финансирования. Проверяется наличие документов, подтверждающих целесообразность и правомерность расходов сверх утвержденной сметы.

4. Инвентаризационные описи заполняются в разрезе источников финансирования.

6.4. Инвентаризация счета 98 «Доходы будущих периодов»

1. Проверяется правомерность отнесения полученных доходов к доходам будущих периодов. К доходам будущих периодов относятся:

- доходы, полученные в счет будущих периодов (доходы от аренды, абонентская плата, выручка от перевозки пассажиров по месячным и квартальным билетам и др.);
- стоимость активов, полученных безвозмездно;
- предстоящее поступление задолженности по недостачам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы и признанным виновным лицом или присужденным судом;

- разница между подлежащей взысканию с виновных лиц суммой за недостающие материальные и иные ценности и их учетной стоимостью.

2. Проверяется правильность формирования оценки доходов будущих периодов. При принятии к учету доходов будущих периодов их оценка производится в следующем порядке:

- доходы, полученные в счет будущих периодов, принимаются к учету в сумме фактически поступившей оплаты (в соответствии с договором);

- стоимость активов, полученных безвозмездно, оценивается по рыночной стоимости на дату оприходования;

- задолженности по недостачам прошлых лет, выявленные в отчетном году, принимаются к учету по рыночной стоимости на дату признания недостачи виновником или на дату вынесения судом соответствующего решения;

- сумма разницы в оценке недостач, взыскиваемых с виновных лиц, определяется как разница между рыночной стоимостью недостающих ценностей и их учетной стоимостью.

3. При инвентаризации, проводимой на конец года, проверяется обоснованность наличия остатков, числящихся на следующих субсчетах:

- субсчет «Доходы, полученные в счет будущих периодов» - должны быть отражены только доходы, относящиеся к следующему отчетному году;

- субсчет «Безвозмездные поступления» - рыночная стоимость безвозмездно полученного имущества в части, относящейся к недоамортизированной стоимости (по амортизируемому имуществу), или рыночная стоимость МПЗ, не списанных на счета учета затрат на производство;

- субсчет «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы» и субсчет «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей» - рыночная стоимость имущества или разница в его оценке, относящиеся к непогашенной части задолженности по недостачам.

4. Проверяется правильность списания сумм, учтенных на счете по безвозмездно полученному имуществу. Списание сумм производится в корреспонденции со счетом 91.2 «Прочие расходы» в следующем порядке:

- по безвозмездно полученным основным средствам - по мере начисления амортизации;

- по иным безвозмездно полученным материальным ценностям - по мере списания на производство (расходов на продажу).

6.5. Списание просроченной задолженности

По результатам инвентаризации расчетов выявляются сомнительные и безнадежные долги покупателей, заказчиков, персонала перед организацией.

Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ в бухгалтерском учете сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Таким образом, по результатам инвентаризации дебиторская (кредиторская) задолженность по каждому обязательству в соответствии с условиями заключенных договоров и с учетом срока погашения может быть классифицирована следующим образом:

- задолженность, по которой срок погашения еще не наступил;
- задолженность, по которой срок погашения уже прошел.

Кроме того, по просроченной дебиторской и кредиторской задолженности определяется срок ее исковой давности, и устанавливаются обстоятельства, прерывающие данный срок. Согласно ст. 196 ГК РФ установлен общий срок исковой давности - три года. При этом срок, исчисляемый годами, истекает в соответствующие месяц и число последнего года срока (ст. 192 ГК РФ). Согласно ст. 200 ГК РФ течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. И прерывается, согласно ст. 203 ГК РФ при предъявлении иска в установленном порядке, а также при совершении обязанным лицом

действий, свидетельствующих о признании долга (например, подписания акта сверки, соглашения о реструктуризации и т.д.). После перерыва течение срока исковой давности начинается заново и время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

Если организация создала резерв по сомнительным долгам, то суммы списываемой задолженности относятся на счет средств резерва сомнительных долгов, иначе - на финансовые результаты.

Признание дебиторской задолженности убытком из-за неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Списанная дебиторская задолженность должна учитываться в течение пяти лет на забалансовом счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" с целью контроля за изменением имущественного положения должника. Аналитический учет по счету 007 ведется по каждому контрагенту, чья задолженность списана в убыток, и каждому списанному в убыток долгу.

6.6. Списание дебиторской задолженности. Типовые проводки

С помощью приведенных ниже типовых проводок отражаются результаты инвентаризации расчетов с дебиторами в бухгалтерском учете организации.

Д	К	Описание проводки	Сумма проводки	Документ-основание
Порядок отражения инвентаризации расчетов с дебиторами в случае, если в организации создан резерв по сомнительным долгам				
63	62	Отражаем списание дебиторской задолженности при наличии в организации резерва по сомнительным долгам	Сумма списанной задолженности	Бухгалтерская справка-расчет, Акт сверки с контрагентом
007		Отражаем списанную дебиторскую задолженность на забалансовом счете для дальнейшего контроля	Сумма списанной задолженности	Бухгалтерская справка-расчет, Акт сверки с контрагентом
Порядок отражения инвентаризации расчетов с дебиторами в случае, когда резерва по сомнительным долгам нет				
91/2	62	Отражаем списание дебиторской задолженности при отсутствии в организации резерва по сомнительным долгам	Сумма списанной задолженности	Бухгалтерская справка-расчет, Акт сверки с контрагентом
007		Отражаем списанную дебиторскую задолженность на забалансовом счете для дальнейшего контроля	Сумма списанной задолженности	Бухгалтерская справка-расчет, Акт сверки с контрагентом
Порядок отражения сумм, поступивших в порядке взыскания ранее списанной в убыток задолженности				
51	91/1	Отражаем поступление взысканной задолженности на расчетный счет	Сумма взысканной задолженности	Банковская выписка
	007	Списываем поступившую сумму задолженности с забалансового счета	Сумма взысканной задолженности	Бухгалтерская справка-расчет

6.7. Списание кредиторской задолженности в бухгалтерском и налоговом учете

Для своевременного и полного списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности необходимо регулярно проводить инвентаризацию такой задолженности.

При обнаружении кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, она списывается в состав доходов организации для целей бухгалтерского и налогового учета.

При этом признание доходов для целей налогового учета происходит в том налоговом периоде, в котором истек срок исковой давности и не привязывается к датам проведения инвентаризации и приказа руководителя о ее списании.

Документы, подтверждающие кредиторскую задолженность и истечение исковой давности по ней:

- Договор или счет, документы подтверждающие факт полученной оплаты.
- Полученные накладные, акты об оказанных услугах, выполненных работах.
- Акты сверок, подтверждающие задолженность (очень важный документ, подтверждающий срок течения исковой давности).
- Письменные ответы на требования о погашения задолженности и сами такие требования.
- Прочие документы, подтверждающие факт задолженности и начала течения срока исковой давности.

При списании кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности составляется бухгалтерская справка-расчет.

В бухгалтерском учете делаем следующие проводки:

Дт 60,62,70, 71,73,76 Кт 91/1 – списана в состав прочих доходов кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности.

В налоговом учете: кредиторская задолженность списывается в состав внереализационных доходов на дату истечения срока исковой давности.

Во избежание налоговых рисков в части налога на прибыль при проведении налоговых проверок, нужно своевременно признавать кредиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности в составе доходов организации для целей бухгалтерского и налогового учета.

Контрольные вопросы

1. Что относится к финансовым обязательствам организации?
2. Опишите процесс инвентаризации расчетов.
3. Перечислите бухгалтерские счета, по которым необходимо сделать проверку при инвентаризации расчетов.
4. Назовите формы первичной учетной документации, которые заполняются при проведении инвентаризации расчетов с контрагентами, прочими дебиторами и кредиторами.
5. Опишите процесс инвентаризации счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».
6. Опишите процесс инвентаризации счета 98 «Доходы будущих периодов».
7. Каким образом происходит списание просроченной задолженности?
8. На каком счете учитывается списанная дебиторская задолженность?
9. Перечислите бухгалтерские проводки по списанию дебиторской задолженности.
10. Перечислите бухгалтерские проводки по списанию кредиторской задолженности

Задание: Составить конспект лекции, ответить на контрольные вопросы