**Домашнее задание по ПМ 02 ЭБ 80 от 23.05.2020**

**Конспектировать тему :1. Порядок выявления задолженности, нереальной для взыскания, с целью принятия мер к взысканию задолженности с должников либо к списанию ее с учета.**

**2.Порядок инвентаризации недостач и потерь от порчи ценностей (счет 94),целевого финансирования ( счет 86), доходов будущих периодов ( счет 98).**

Нереальной для взыскания (безнадежной) признается задолженность, по которой истек установленный срок исковой давности, а также задолженность, по которой в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

К мерам, которые необходимо предпринять для взыскания дебиторской задолженности, можно отнести:

· проведение взаимозачетов;

· реализация залогов;

· обращение к поручителям и гарантам должника по договору;

· ведение претензионной работы, если она является обязательной в силу договора или закона;

· подача искового заявления (направление заявления о вынесении судебного приказа) в суд;

· подача заявлений в органы внутренних дел в случае, возникновения дебиторской задолженности в результате противоправных действий со стороны должника (например, исчезновение дебитора, несанкционированное подключение и т.д.).

Нереальность к взысканию в каждом отдельном случае должна определяться с учетом всех конкретных обстоятельств дела.

Принятие решения о списании дебиторской задолженности должно производиться на основании документов, подтверждающих нереальность взыскания задолженности.

**Критерии отнесения дебиторской задолженности к долгам нереальным для взыскания**:

· просроченная дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные в счете (договоре);

· задолженность не обеспечена соответствующими гарантиями (поручительство, залог, банковской гарантией и т.д.);

· предпринятые возможные досудебные и судебные способы истребования дебиторской задолженности, подтвержденные документально (актом государственного органа или ликвидации организации), не привели к погашению задолженности;

· наличие обстоятельств, предусмотренных статьями 65, 416, 417, 418, 419 ГК РФ [1].

Обеспечение в виде залога возникает не только в силу заключения договора залога, но и на основании закона при наступлении указанных в нем обстоятельств, например:

· по договорам купли-продажи товаров с момента передачи товара покупателю и до его оплаты товар, проданный в кредит, признается находящимся в залоге у продавца для обеспечения исполнения покупателем его обязанности по оплате товара (ст. 488 ГК РФ [1]);

· при передаче под выплату ренты земельного участка или другого недвижимого имущества получатель ренты в обеспечение обязательства плательщика ренты приобретает право залога на это имущество (ст. 587 ГК РФ [1]);

· по договорам хранения на товарном складе у держателя залогового свидетельства возникает право залога на товар в размере выданного по залоговому свидетельству кредита и процентов по нему (ст. 914 ГК РФ [1]).

Документы, необходимые для подтверждения нереальности взыскания дебиторской задолженности:

· договор на оказание услуг (при отсутствии договора – другие документы, подтверждающие обоснованность начисления выручки и формирования дебиторской задолженности, в том числе: заявление на установку телефона, заказ-наряд на установку, данные биллиноговой системы о совершенных соединениях и пр.);

· счета, счета-фактуры;

· требование об исполнении обязательств;

· документы, служащие подтверждением нереальности взыскания дебиторской задолженности (соответствующие определенной ситуации).

**Документы, необходимые для принятия решения о списании дебиторской задолженности**:

· документы, подтверждающие нереальность взыскания дебиторской задолженности

· акт инвентаризации дебиторской задолженности;

· письменное обоснование списания дебиторской задолженности;

· приказ (распоряжение) руководителя о списании дебиторской задолженности.

**Дебиторскую задолженность нереальную к взысканию следует разделять на две группы:**

· дебиторская задолженность нереальная для взыскания ввиду прекращения обязательств по причинам, предусмотренным ГК РФ [1]:

- банкротство предприятия-должника (статья 65 ГК РФ [1]);

- смерть гражданина, если исполнение обязательства не может быть произведено без личного участия должника либо обязательство иным образом неразрывно связано с личностью должника в соответствии (п.1 ст.418 ГК РФ [1]);

- ликвидация юридического лица (статья 419 ГК РФ [1]).

· дебиторская задолженность, по которой предпринятые меры по взысканию не дали положительного результата:

- невозможность реализации решения суда в пользу Организации;

- при установлении факта нелегального и несанкционированного подключения;

- и т.п.

Списание дебиторской задолженности, по которой предпринятые меры по взысканию не дали положительного результата, производится на основании приказа руководителя Организации и заключений экспертов юридического и технического отделов.

В случае если руководитель Организации принимает решение списать данную дебиторскую задолженность как нереальную к взысканию в ближайшем будущем, то следует иметь в виду, что:

· данная дебиторская задолженность не может быть списана на финансовый результат для целей налогообложения по налогу на прибыль как нереальная к взысканию;

· данная дебиторская задолженность должна учитываться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника;

· списание дебиторской задолженности на убытки не лишает Организацию права (при соблюдении сроков предъявления исполнительного листа к исполнению) требовать от дебитора исполнения решения арбитражного суда или предпринимать иные меры для взыскания задолженности.

**11.4.1 Списание дебиторской задолженности нереальной к взысканию ввиду прекращения обязательств по причинам, предусмотренным ГК РФ ]**

**Банкротство предприятия должника (статья 65 ГК РФ [***1****])***

**Смерть гражданина – дебитора (статья 418 ГК РФ [***1****])***

**Ликвидация юридического лица – дебитора (статья 419 ГК РФ***[*

**Реорганизация юридического лица – дебитора (статья 58 ГК РФ [1])**

Определили, что есть нереальные к получению по перечисленным выше причинам деньги. Для списания дебиторской и кредиторской задолженности нужно составить приказ об инвентаризации долга, а ее результаты занести в [форму ИНВ-17](https://nalog-nalog.ru/buhgalterskij_uchet/dokumenty_buhgalterskogo_ucheta/unificirovannaya_forma_inv17_blank_i_obrazec/). Затем руководитель издает приказ о ликвидации долга фирмы на основании акта инвентаризации и бухгалтерской справки, в которой следует привести размер задолженности, описание ситуации, почему задолженность стала безнадежной, ссылку на номер и дату акта инвентаризации.

***ВАЖНО!*** Списанные долги налоговики проверяют особенно тщательно, поэтому необходимо приложить к акту инвентаризации задолженности историю ее возникновения и документы, подтверждающие реальность сделки: договоры, накладные, счета, акты оказанных услуг, акты сверок, а также основание для признания долга безнадежным (например, выписку из ЕГРЮЛ или постановление судебного пристава).

## Списание просроченной дебиторской задолженности в бухгалтерском учете

В бухгалтерском учете создание резерва по сомнительным долгам является обязанностью компании. Она не вправе выбирать, создавать резерв или нет. Не формировать его можно только в случае, если имеется стойкая уверенность в том, что долг будет погашен (письмо Минфина от 27.01.2012 № 07-02-18/01).

Формирование резерва в учете отражается по кредиту счета 63 в корреспонденции со счетом 91.

При списании задолженности за счет резерва делается запись: Дт 63 Кт 62 (76 или другие счета по учету задолженности перед вашей организацией) — списание дебиторской задолженности за счет резерва по сомнительным долгам.

Если долг больше резерва, то разница относится на счет прочих расходов: Дт 91.2 Кт 62 (или другой счет по учету дебиторской задолженности).

Аналогичной проводкой (Дт 91.2 Кт 62) списывают задолженность, которая стала безнадежной внезапно и не резервировалась (например, контрагента ликвидировали, и фирма узнала об этом уже по факту ликвидации).

Списанный долг в течение 5 лет следует учитывать по дебету счета 007 в полной сумме. И только по истечении этого срока он списывается окончательно.

Хранить документы, подтверждающие факт списания дебиторской задолженности, для целей бухучета нужно не менее 5 лет со дня списания просроченной задолженности перед вашей компанией. На счете 007 должен вестись аналитический учет в разрезе каждого контрагента.

## Списание дебиторской задолженности в налоговом учете

Списать в расходы нереальную к получению дебиторку могут только организации, считающие налог на прибыль методом начисления. Соответственно, упрощенцы и плательщики ЕНВД учесть безнадежный долг в расходах не могут (письмо Минфина России от 13.11.2007 № 03-11-04/2/274). Индивидуальные предприниматели на ОСНО также не вправе провести процедуру списания дебиторской задолженности.

В отличие от бухгалтерского учета в налоговом формирование резерва по сомнительным долгам — это право, а не обязанность организации. То есть для целей налогообложения алгоритм ликвидации дебиторки зависит от того, был ли создан резерв для сомнительных долгов. Если он есть, то предприятие осуществляет списание дебиторской задолженности за счет резерва, а непокрытую резервом часть долга относит на внереализационные расходы.

Если резерв не сформирован, то списание дебиторки производится на внереализационные расходы. Расход признается по мере наступления даты самого раннего события:

* истек срок исковой давности;
* в реестре юрлиц появилась запись о прекращении работы должника;
* поступили документы от судебных приставов.

Подтверждающие документы для целей налогового учета следует хранить не менее 4 лет.

Если вы заплатили аванс поставщику, а затем признали этот долг безнадежным, то принятый к вычету НДС нужно восстановить.

|  |
| --- |
|  |

**Порядок инвентаризации недостач и потерь от порчи ценностей (счет 94)**

## Бухучет на счете 94: отражение недостач

94 счет бух­гал­тер­ско­го учета – это ак­тив­ный син­те­ти­че­ский счет, по де­бе­ту ко­то­ро­го от­ра­жа­ет­ся недо­ста­ча цен­но­стей, а по кре­ди­ту – ее спи­са­ние на опре­де­лен­ный ис­точ­ник по­кры­тия по­терь.

На­при­мер, если в ре­зуль­та­те ин­вен­та­ри­за­ции скла­да вы­яв­ле­на недо­ста­ча ТМЦ, фак­ти­че­ская се­бе­сто­и­мость таких за­па­сов спи­сы­ва­ет­ся в со­став по­терь бух­гал­тер­ской за­пи­сью:

Дебет счета 94 – Кре­дит сче­тов 10 «Ма­те­ри­а­лы», 41 «То­ва­ры», 43 «Го­то­вая про­дук­ция»

А если недо­ста­ча была вы­яв­ле­на при про­вер­ке кассы, то от­ра­жа­ет­ся она ана­ло­гич­но: Дебет счета 94 – Кре­дит счета 50 «Касса»

По недо­ста­ю­щим или пол­но­стью ис­пор­чен­ным объ­ек­там ос­нов­ных средств в дебет счета 94 от­но­сит­ся уже не их учет­ная ве­ли­чи­на, а [оста­точ­ная сто­и­мость](https://glavkniga.ru/situations/k505068):

Дебет счета 94 – Кре­дит счета 01 «Ос­нов­ные сред­ства»

Если недо­ста­ча или порча цен­но­стей вы­яв­ле­ны при их при­ем­ке от по­став­щи­ка, то в пре­де­лах преду­смот­рен­ных в до­го­во­ре ве­ли­чин такие по­те­ри от­ра­жа­ют­ся сле­ду­ю­щим об­ра­зом:

Дебет счета 94 – Кре­дит счета 60 «Рас­че­ты с по­став­щи­ка­ми и под­ряд­чи­ка­ми»

А по­те­ри сверх ого­во­рен­ных сумм будут учте­ны так: Дебет счета 94 – Кре­дит счета 76 «Рас­че­ты с раз­ны­ми де­би­то­ра­ми и кре­ди­то­ра­ми»

## Списание недостач и потерь со счета 94

Суммы, от­ра­жен­ные по де­бе­ту счета 94, под­ле­жат спи­са­нию. При этом де­бе­ту­е­мый счет будет за­ви­сеть от вида недо­ста­чи, при­чин ее об­ра­зо­ва­ния и ис­точ­ни­ков ком­пен­са­ции по­терь.

Так, спи­са­ние недо­стач и порчи ТМЦ в пре­де­лах зна­че­ний, преду­смот­рен­ных в до­го­во­ре, и если такие по­те­ри вы­яв­ле­ны при за­го­тов­ле­нии ТМЦ, от­но­сят­ся на се­бе­сто­и­мость за­го­тов­ля­е­мых цен­но­стей:

Дебет сче­тов 10, 41 – Кре­дит счета 94

Если же эти по­те­ри вы­яв­ле­ны при хра­не­нии или про­да­же цен­но­стей, то:

* в пре­де­лах норм есте­ствен­ной убыли они от­но­сят­ся на за­тра­ты на про­из­вод­ство или рас­хо­ды на про­да­жу: Дебет сче­тов 20 «Ос­нов­ное про­из­вод­ство», 26 «Об­ще­хо­зяй­ствен­ные рас­хо­ды», 44 «Рас­хо­ды на про­да­жу» — Кре­дит счета 94;
* сверх норм есте­ствен­ной убыли – на фи­нан­со­вые ре­зуль­та­ты ор­га­ни­за­ции в со­ста­ве про­чих рас­хо­дов: Дебет счета 91 «Про­чие до­хо­ды и рас­хо­ды» — Кре­дит счета 94

Ко­неч­но, если из­ве­стен ви­нов­ник недо­ста­чи, яв­ля­ю­щий­ся ра­бот­ни­ком ор­га­ни­за­ции, а сама ор­га­ни­за­ция не от­ка­зы­ва­ет­ся от взыс­ка­ния ущер­ба с та­ко­го лица, по­те­ри от­но­сят­ся на него:

Дебет счета 73 «Рас­че­ты с пер­со­на­лом по про­чим опе­ра­ци­ям» — Кре­дит счета 94

В том слу­чае, когда с ви­нов­ных лиц взыс­ки­ва­ет­ся не фак­ти­че­ская се­бе­сто­и­мость утра­чен­но­го иму­ще­ства, а, на­при­мер, его ры­ноч­ная сто­и­мость, раз­ни­ца между такой сто­и­мо­стью и сум­мой от­ра­жен­ной на счете 94, учи­ты­ва­ет­ся в со­ста­ве до­хо­дов бу­ду­щих пе­ри­о­дов:

Дебет счета 73 – Кре­дит счета 98 «До­хо­ды бу­ду­щих пе­ри­о­дов»

По мере взыс­ка­ния недо­ста­чи с ви­нов­но­го лица раз­ни­ца, учтен­ная на счете 98, пе­ре­но­сит­ся в со­став про­чих до­хо­дов: Дебет счета 98 – Кре­дит счета 91

Счёт 86 бухгалтерского учёта — это активно-пассивный счет «Целевое финансирование», обобщает информацию о движении денежных средств:

* для осуществления мероприятий целевого назначения;
* от других предприятий;
* из бюджета и др.

Рассмотрим порядок проведения инвентаризации средств целевого финансирования.

* 1. Проверяется расходование средств на цели, предусмотренные целевыми программами и сметами расходов.
* 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.

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)