

Списание дебиторской и кредиторской задолженности: учет и налогообложение

Сроки исковой давности

В соответствии со ст. 197 Гражданского кодекса РБ (далее – ГК) общий срок исковой давности составляет три года.

Для отдельных видов требований ГК и иными законодательными актами могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком (п. 1 ст. 198 ГК).

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 обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга. После прерывания течения срока исковой давности начинается заново. Время, истекшее до прерывания, не засчитывается в новый срок.

Например, дебитор по истечении двух лет с момента начала срока исковой давности частично погасил долг. С этого момента прежний срок исковой давности прерывается и наступает новый (трехлетний) срок исковой давности.

До истечения срока исковой давности бухгалтерия организации обязана 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 нереальной для взыскания.

Согласно подп. 3.9 п. 3 ст. 128 Налогового кодекса РБ (далее – НК) невозможной (нереальной) для взыскания признается дебиторская задолженность ликвидированных юридических лиц и прекративших деятельность индивидуальных предпринимателей, а также задолженность умерших физических лиц и физических лиц, объявленных умершими, не являющихся индивидуальными предпринимателями.

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

Бухгалтерский учет списания дебиторской и кредиторской задолженности

До 1 января 2014 года выявленные при инвентаризации суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, в бюджетных организациях списывались в соответствии со ст. 12 Закона Республики Беларусь от 18.10.1994 № 3321-XII «О бухгалтерском учете и отчетности» (с изменениями и дополнениями):

- дебиторская задолженность – на увеличение расходов;
- кредиторская задолженность – на увеличение доходов (источников финансирования).

Законом РБ от 12.07.2013 № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – Закон № 57-3), вступившим в силу с 1 января 2014 года, эти вопросы не регулируются.

Согласно п. 3 ст. 13 Закона № 57-3 порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности выявленных при инвентаризации расхождений между фактическим наличием активов и обязательств организации и данными бухгалтерского учета устанавливается Минфином. В настоящее время такой порядок для бюджетных организаций не установлен.

По мнению автора, методику учета названных операций, действовавшую до 1 января 2014 года, можно предусмотреть в учетной политике организации в 2014 году.

В бюджетных организациях следует различать дебиторскую и кредиторскую задолженность, возникшую при осуществлении деятельности за счет бюджетных средств, а также при осуществлении деятельности, приносящей доход (предпринимательской деятельности).

Основанием для списания дебиторской и кредиторской задолженности является решение руководителя организации (приказ, распоряжение).

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета бюджетных организаций, утв. постановлением Минфина от 22.04.2010 № 50 (с изменениями и дополнениями), при списании дебиторской и кредиторской задолженности составляются следующие записи:

- списание задолженности при осуществлении деятельности за счет бюджетных средств:

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция субсчетов	
		Дебет	Кредит
1	Списание дебиторской задолженности	200, 202, 203	150, 178, 179 и др.
2	Списание кредиторской задолженности	150, 177, 178, 179 и др.	140, 143, 230, 231 и др.

- списание задолженности при осуществлении предпринимательской деятельности:

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция субсчетов	
		Дебет	Кредит
1	Списание дебиторской задолженности	211, 212, 080, 082	150, 154, 178, 179 и др.
2	Списание кредиторской задолженности	150, 177, 178, 179 и др.	237 или 410

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».

При возврате должником долга сумма задолженности списывается с забалансового счета 05.

Если дебиторская задолженность была образована за счет бюджетных средств, поступившая сумма долга должна быть внесена в доход государственного бюджета, что отражается следующими бухгалтерскими записями:

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция субсчетов	
		Дебет	Кредит
1	Поступление долга	100 и др.	173
2	Перечисление в доход бюджета	173	100 и др.

Если дебиторская задолженность была образована при осуществлении предпринимательской деятельности, поступившая сумма долга относится на увеличение прибыли, что отражается следующей бухгалтерской записью:

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция субсчетов	
	Дебет	Кредит
Поступление долга	111 и др.	237 или 410

Бухгалтерский учет дебиторской задолженности покупателей продукции (работ, услуг)

Напомним, что в настоящее время при формировании внебюджетных средств от приносящей доходы деятельности бюджетные организации выручку от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг, другие доходы должны признавать в бухгалтерском учете по методу начисления. Под методом начисления понимается отражение хозяйственных операций в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором они фактически совершены, независимо от даты проведения расчетов по ним. Сказанное определено п. 1 постановления Минфина от 08 февраля 2013 года № 11, вступившего в силу 31 марта 2013 года.

Принцип начисления является одним из принципов бухгалтерского учета и отчетности, определенных п. 1 ст. 3 Закона № 57-3.

Согласно п. 4 ст. 3 Закона № 57-3 принцип начисления означает, что хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором они совершены, независимо от даты проведения расчетов по ним.

При организации учета реализации по методу начисления («по отгрузке») списание дебиторской задолженности покупателей отражается по кредиту субсчета 154 «Расчеты с покупателями и заказчиками», где неоплаченная продукция (работы, услуги) учитывается по отпускной стоимости.

Оплата покупателем продукции (выполненных работ, услуг) может производиться предварительно либо после отгрузки. Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете операций по отгрузке и реализации продукции (работ, услуг), когда покупатель производит оплату после отгрузки (при такой форме оплаты возникает дебиторская задолженность).

При использовании метода учета реализации «по отгрузке» фактическая себестоимость отгруженной продукции (работ, услуг) совпадает с фактической себестоимостью реализованной продук-

ции, а отпускная стоимость отгруженной продукции совпадает с выручкой от реализации.

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

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция субсчетов	
		Дебет	Кредит
1	Фактическая себестоимость отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг)	237 или 280	030, 211, 080, 082
2	Сумма выручки (отпускная стоимость отгруженной продукции (работ, услуг))	154	237 или 280
3	Поступление платы от покупателей после отгрузки продукции	111	154

При непоступлении платы дебетовый остаток субсчета 154 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (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 следующей бухгалтерской записью:

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция субсчетов	
	Дебет	Кредит
Списание дебиторской задолженности	211, 080, 082 и др.	154

Списание дебиторской задолженности за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, законодательством не предусмотрено

В настоящее время порядок использования внебюджетных средств регулируется Положением о порядке формирования внебюджетных средств, осуществления расходов, связанных с приносящей доходы деятельностью, направлениях и порядке использования средств, остающихся в распоряжении бюджетной организации, утв. постановлением Совмина РБ от 19.07.2013 № 641 (далее – Положение № 641).

Положение № 641 разработано в соответствии с п. 3 ст. 79 Бюджетного кодекса РБ и распространяет свое действие на отношения по формированию

и использованию внебюджетных средств, возникшие с 1 июля 2013 года.

Согласно п. 25 Положения № 641 сумма превышения доходов над расходами, остающаяся в распоряжении организации, используется на следующие цели:

1) развитие материально-технической базы, в том числе на приобретение, строительство (реконструкцию) жилых домов (квартир), реконструкцию капитальных строений (зданий, сооружений) под жилые помещения в целях предоставления их работникам бюджетных организаций за плату во временное владение и пользование в соответствии с законодательством;

2) осуществление научной, научно-технической и инновационной деятельности;

3) осуществление дополнительных выплат стимулирующего характера, оказание материальной помощи работникам бюджетной организации, включая военнослужащих, лиц рядового и начальствующего состава, обучающимся, иным лицам, определяемых на основании коллективного договора, соглашения, иного локального нормативного правового акта, принятых в соответствии с законодательством, при условии отсутствия просроченной задолженности бюджетной организации по платежам в бюджет, государственные внебюджетные фонды, оплате за товары (работы, услуги);

4) иные цели в соответствии с законодательством.

Как видно, в приведенном перечне не предусмотрена возможность списания дебиторской задолженности (в том числе с истекшим сроком исковой давности) за счет прибыли (превышения доходов над расходами), остающейся в распоряжении организации.

Налоговый учет списания дебиторской и кредиторской задолженности

Источниками финансирования бюджетных организаций являются средства республиканского и местных бюджетов, а также внебюджетные средства (доходы от осуществления приносящей доходы (предпринимательской) деятельности).

В формировании налогооблагаемой прибыли участвуют доходы от осуществления предпринимательской деятельности и расходы, произведенные за счет этих доходов.

Списание дебиторской и кредиторской задолженностей, образовавшихся при осуществлении предпринимательской деятельности, согласно НК включается соответственно в состав внереализационных расходов и доходов (уменьшает или увеличивает налоговую базу по налогу на прибыль).

Внереализационными расходами признаются расходы, потери, убытки, произведенные плательщиком для осуществления своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав (п. 1 ст. 129 НК).

Внереализационные расходы определяются на основании документов бухгалтерского учета (при необходимости посредством проведения расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета в рамках ведения налогового учета) (п. 2 ст. 129 НК).

Дата отражения внереализационных расходов определяется плательщиком на дату признания расходов в бухгалтерском учете, а в отношении расходов, по которым в п. 3 ст. 129 НК указана дата их отражения, – на дату, указанную в п. 3 ст. 129 НК.

Внереализационными доходами признаются доходы, полученные плательщиком при осуществлении своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав (п. 1 ст. 128 НК).

Внереализационные доходы определяются на основании документов бухгалтерского и налогового учета (п. 2 ст. 128 НК).

Дата отражения внереализационных доходов определяется плательщиком на дату признания доходов в бухгалтерском учете, а в отношении доходов, по которым в п. 3 ст. 128 НК указана дата их отражения, – на дату, указанную в п. 3 ст. 128 НК.

Следует обратить внимание, что в бюджетных организациях для целей бухгалтерского учета используется понятие «доходы (источники финансирования) и расходы», а для целей налогового учета – «внереализационные доходы и расходы».

В состав внереализационных расходов согласно подпунктам 3.22, 3.23, 3.23¹ п. 3 ст. 129 НК включаются:

1) убытки от списания дебиторской задолженности, по которой истек:

- срок исковой давности;

- срок давности для предъявления исполнительных документов к исполнению в случае возвращения взыскателю исполнительного документа, по которому взыскание не произведено либо произведено частично в связи с отсутствием у должника денежных средств на счетах в банках и иного имущества.

Такие расходы отражаются на дату, следующую за днем истечения срока исковой давности, а также на дату составления документов о невозможности взыскания задолженности в соответствии с законодательством;

2) убытки от списания дебиторской задолженности, невозможной (нереальной) для взыскания. Такие расходы отражаются на дату исключения дебитора из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и (или) смерти физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем. При списании дебиторской задолженности иностранных организаций и индивидуальных предпринимателей расходы отражаются на дату исключения дебитора из торгового регистра или иной аналогичной системы учета и идентификации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей страны их учреждения;

3) суммы дебиторской задолженности при ликвидации юридического лица. Такие расходы отражаются на дату составления ликвидационного баланса (акта проверки, в ходе которой были установлены обстоятельства, являющиеся основанием для ликвидации юридического лица по решению регистрирующего органа).

При включении дебиторской задолженности в состав внереализационных расходов 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 вышеназванных документов, необходимо наличие сведений из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (торгового регистра или иной аналогичной системы учета и идентификации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей страны их учреждения) об исключении должника из указанного регистра.

В состав внереализационных доходов согласно подпунктам 3.10, 3.10¹, 3.10² п. 3 ст. 128 НК включаются:

1) суммы кредиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности;

2) суммы кредиторской задолженности при ликвидации юридического лица. Такие доходы отражаются на дату составления ликвидационного баланса (акта проверки, в ходе которой были установлены обстоятельства, являющиеся основанием для ликвидации юридического лица по решению регистрирующего органа);

3) суммы кредиторской задолженности при ликвидации, прекращении деятельности и (или) смерти кредитора. Такие доходы отражаются на дату исключения кредитора из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и (или) смерти физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем. При списании кредиторской задолженности иностранных организаций и индивидуальных предпринимателей доходы отражаются на дату исключения кредитора из торгового регистра или иной аналогичной системы учета и идентификации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей страны их учреждения.

Кроме того, в соответствии с подп. 3.9 п. 3 ст. 128 НК к внереализационным доходам относятся:

- суммы, полученные в погашение дебиторской задолженности после истечения сроков исковой давности;

- суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, невозможной (нереальной) для взыскания.

Такие доходы отражаются на дату их поступления независимо от способа погашения задолженности (зачет встречных однородных требований, исполнение обязательства третьему лицу и др.).

В состав внереализационных расходов и доходов включаются курсовые разницы, возникающие

при переоценке активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, определяемые в порядке, установленном законодательством (подп. 3.24 п. 3 ст. 129 и подп. 3.17 п. 3 ст. 128 НК). Об этом необходимо помнить при списании дебиторской и кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, производится при изменении Нацбанком РБ курсов иностранных валют на дату совершения операции, а также на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период. Такой порядок определен подп. 1.1 п. 1 Декрета Президента РБ от 30.06.2000 № 15 (с изменениями и дополнениями, далее – Декрет № 15).

Переоценивая активы и обязательства на дату составления бухгалтерской отчетности, следует помнить, что датой составления бухгалтерской отчетности считается последний календарный день в отчетном периоде (п. 2 ст. 101 Бюджетного кодекса РБ).

Курсовые разницы, возникающие при пересчете выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в официальную денежную единицу Республики Беларусь, относятся бюджетными организациями на увеличение или уменьшение источников финансирования (в дебет (кредит) субсчетов 410 «Прибыли и убытки» или 237 «Прочие источники») (подп. 1.2.1 п. 1 Декрета № 15).

Следует обратить внимание, что в связи с действием Декрета № 15 не применяется положение п. 3 ст. 12 Закона № 57-3 о том, что не производится пересчет (переоценка) выраженных в иностранной валюте полученных и выданных авансов, предварительной оплаты, задатков.

АННА ЧЕРНЮК,

доцент БГЭУ

| ВОПРОС – ОТВЕТ |

С покупателем заключен договор купли-продажи, в котором стоимость товаров выражена в белорусских рублях. Оплата за товар согласно договору производится в евро путем перевода стоимости товара в белорусских рублях в иностранную валюту (евро) по курсу НБ РБ на день оплаты. Отгрузка товара производится в белорусских рублях.

1. Возникает ли курсовая разница у продавца при получении аванса от покупателя в евро в размере 100%?

2. Возникает ли курсовая разница у продавца при последующей оплате отгруженного в адрес покупателя товара?

Следует учитывать, что согласно ст. 298 ГК денежные обязательства должны быть выражены в белорусских рублях (ст. 141).

Использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при осуществлении расчетов на территории Республики Беларусь по обязательствам допускается в слу-