

УЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

**1 Вопрос: определение
обязательств, их классификация**

Слово «обязательство» исконно русское, означает «принятый на себя долг» (В. Даль).

Юридическая трактовка

В ст. 307 ГК РФ дается определение: «В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т. п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности».

Экономическая трактовка

В экономическом смысле обязательства демонстрируют будущие потоки средств, обусловленные кредитами, предоставленными и полученными хозяйствующими субъектами.

Бухгалтерская трактовка

Источник возникновения обязательств – это факт хозяйственной жизни.

Обязательства составляют дебиторскую (актив) и кредиторскую (пассив) задолженности.

Дебиторская задолженность - суммы денежных средств причитающихся к получению предприятием.

Кредиторская задолженность – суммы денежных средств, причитающихся к выплате (передаче) предприятием.

Классификация обязательств

По варианту участия обязательств в предприятии:
собственные
и
привлеченные средства

По срокам :
краткосрочные и
долгосрочные

По отношению к лицам, с которыми организация вступает в сделки:
агентов, лиц, находящихся в штате организации
и — корреспондентов, физических лиц, не находящихся в штате, и расчеты с юридическими лицами

Основания возникновения обязательств

Договор

обязательства, вытекающие из заключенного договора, отражаются в бухгалтерском учете с момента начала исполнения его условий одной из сторон.

Закон

отражается в бухгалтерском учете независимо от начала и степени исполнения.

(обязательства по уплате налогов и обязательства государства перед предприятием по возмещению сумм налоговых платежей)

Деликт

Обязательство возникает с момента признания обязанности возместить ущерб либо нанесшим его лицом, либо судом на основании иска лица, которому ущерб был причинен

2 Вопрос: оценка обязательств в бухгалтерском учете

Обязательства должны отражаться на бухгалтерских счетах в суммах, определенных или договором, или законом, т. е. в суммах, причитающихся к получению или выплате на каждый конкретный момент времени.

Особенности оценки дебиторской задолженности

Предприятия должны создавать резервы по сомнительным долгам (счет 63).

Пример - у предприятия существует дебиторская задолженность в 1000 руб., по которой предположительно будет заплачено не больше 500 руб.

Решение - в балансе долг следует показать в сумме, ожидаемой к получению, т. е. 500 руб., на 500 руб. следует уменьшить прибыль, создав резерв.

С юридических позиций пока суд не признает должника неплатежеспособным или пока не истечет срок исковой давности, долг существует.

Общий объем собственных источников средств предприятия при этом не уменьшается, а меняется только его структура: уменьшается прибыль и на эту же сумму возрастает резерв. Если в дальнейшем должник заплатит, будет восстановлена сумма прибыли, если нет — долг за счет созданного резерва будет списан.

Формирование резерва по сомнительным долгам

1. Определение сомнительного долга.

В соответствии со ст. 266 НК РФ сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

2. Условие создание резерва

Хотя просроченная задолженность может возникнуть в любом предприятии, создавать резерв по сомнительным долгам могут только те организации, плательщики налога на прибыль, которые определяют доходы и расходы для целей налогообложения **методом начисления.**

3. Порядок формирования резерва

- 1) созданию резерва предшествует инвентаризация дебиторской задолженности на последний день отчетного периода,
- 2) сумма резерва зависит от срока возникновения просроченной задолженности:
 - со сроком возникновения задолженности **свыше 90** дней величина резерва определяется полной суммой выявленной задолженности,
 - со сроком от **45 до 90 дней** в величину резерва включается **50%** от выявленной задолженности,
 - и наконец, сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не является основанием создания резерва.

Порядок формирования резерва

- 3) общая величина создаваемого резерва не может превышать 10% от выручки отчетного периода, определяемой в соответствии со ст.249 НК РФ,
- 4) создание резерва должно подкрепляться расчетом бухгалтера и соответствующим налоговым регистром,

Порядок формирования резерва

- 5) суммы отчислений в резервы включаются в состав прочих расходов на последний день отчетного периода и уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль,
- 6) резерв по сомнительным долгам может быть использован лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов,
- 7) сумма резерва, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде, может быть перечислена им на следующий отчетный период.

3 Вопрос: счета, отражающие обязательства

В бухгалтерском учете обязательства интерпретируются через **категорию «расчеты»**. В Плане счетов для учета состояния и динамики расчетов предприятия, т. е. его дебиторской и кредиторской задолженности, выделяется специальная группа счетов — **счета учета расчетов, расчетные счета**.

Эти счета предназначены для обобщения информации о всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а также внутрихозяйственных расчетов.

Классификация счетов расчетов

по виду контрагентов

счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

счет 75 «Расчеты с учредителями»;

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты»;

по виду расчетов или по характеру обязательств:

счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

по срокам погашения обязательств:

счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Схема учета на счетах расчетов

Дебетовое сальдо

отражает сумму задолженности контрагентов перед организацией, относящейся к соответствующей счету классификационной группе на начало (конец) отчетного периода.

Кредитовое сальдо

демонстрирует сумму задолженности организации перед контрагентами, относящейся к соответствующей классификационной группе на начало (конец) отчетного периода.

Дебетовый оборот

показывает сумму возникших за отчетный период обязательств контрагентов перед предприятием и (или) сумму погашенных за отчетный период обязательств предприятия перед контрагентами.

Кредитовый оборот

фиксирует сумму обязательств предприятия перед контрагентами, возникших за отчетный период, и (или) сумму обязательств контрагентов перед предприятием погашенных за отчетный период.

4. Экономическая оценка обязательств

Пример:

предприятие продает партию продукции за 300000 руб. По договору счет будет оплачен покупателем через 2 месяца. Себестоимость продукции – 250000 руб. Норма прибыли – 20 %.

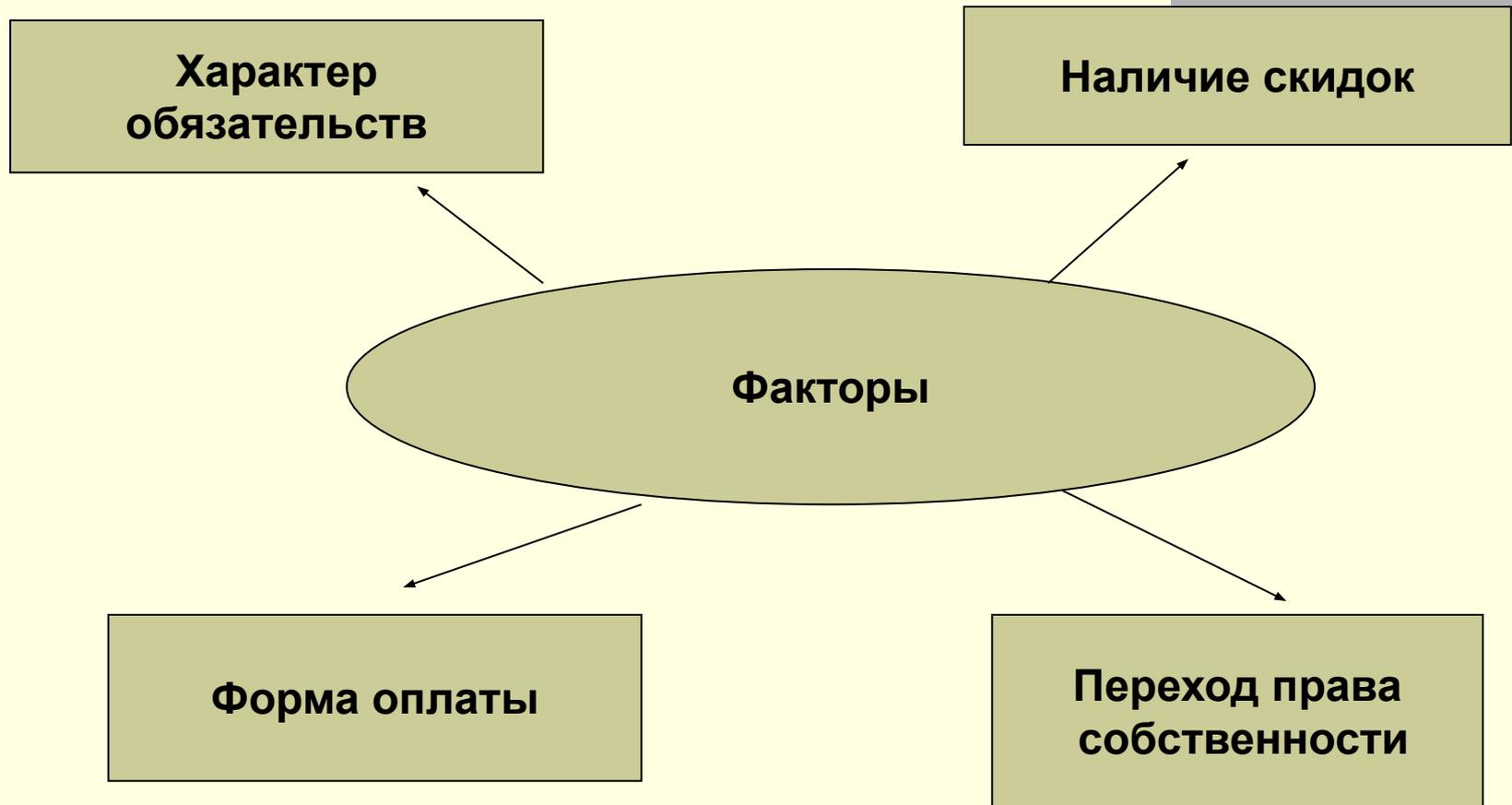
Бухгалтерская оценка - прибыль 50000 руб.

1. Д 62 К 90 – 300000
2. Д 90 К 43 – 250000
3. Д 90-9 К 99 – 50000
4. Д 51 К 62 – 300000

Экономическая оценка – убыток 10000 руб.

Потери: $300000 \times 0,20 = 60000$ (руб.)

5. Договорная политика в области обязательств



Дифференциация размеров обязательств в зависимости от факторов их определяющих

Задолженность	Предварительная оплата		Последующая оплата	
	Собственно сть – в момент передачи	Собственно сть – в момент оплаты	Собственно сть – в момент передачи	Собственно сть – в момент оплаты
Дебиторс- кая	Ситуация 1	Ситуация 2	Ситуация 3	Ситуация 4
Кредиторс- кая	Ситуация 5	Ситуация 6	Ситуация 7	Ситуация 8

4. Вопрос: учет прекращения обязательств

Обязательство прекращается полностью или частично по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом, другими законами, иными правовыми актами или договором» (п. 1 ст. 407 ГК РФ).

Основания прекращения обязательств:

- 1) исполнение обязательства (ст. 408);
- 2) передачу отступного (ст. 409);
- 3) зачет обязательств (ст. 410);
- 4) совпадение должника и кредитора в одном лице (ст. 413);
- 5) новацию обязательств (ст. 414);
- 6) прощение долга (ст. 415);
- 7) прекращение обязательств невозможностью исполнения (ст. 416);
- 8) прекращение обязательства на основании акта государственного органа (ст. 417);
- 9) прекращение обязательства смертью гражданина (ст. 418);
- 10) прекращение обязательства ликвидацией юридического лица (ст. 419).

Обязательства и финансовое положение предприятия

- *Отражение факта погашения дебиторской задолженности, изменяя величину прибыли (так как признание финансовых результатов определяется динамикой обязательств, а не реальными денежными потоками) **означает рост платежеспособности**, ибо полученные деньги более ликвидны, чем долги дебиторов.*

Погашение кредиторской задолженности изменяет данные о платежеспособности

- *В том случае, когда до факта погашения долга коэффициент платежеспособности имеет положительный характер (>1), оплата задолженности, уменьшая числитель и знаменатель коэффициента на равные величины, **увеличивает его значение,***
- *Если до оплаты долга коэффициент платежеспособности имеет отрицательный характер (<1), погашение задолженности **уменьшает его значение.***

ВЫВОД:

- если у предприятия много имущества и мало долгов, то, отдавая долги предприятие становится еще более платежеспособным.
- Если же, наоборот, у предприятия мало имущества и много долгов, их возврат может означать банкротство.

Особенности погашения обязательств:

- *Во-первых*, ст. 311 ГК РФ устанавливается, что кредитор вправе **не принимать исполнения обязательства по частям**.
- *Во-вторых*, согласно ст. 312 ГК РФ, должник вправе при исполнении обязательства потребовать доказательств того, что исполнение принимается самим кредитором и несет риск последствий не предъявления такого требования (например, перевод денег на счет третьего лица)

Особенности погашения обязательств:

- *В-третьих*, ст. 313 ГК РФ определяется, что исполнение обязательства может быть возложено должником на третье лицо, если из закона, иных правовых актов, условий обязательства или его существа не вытекает обязанность должника исполнить обязательство лично. В этом случае кредитор обязан принять исполнение обязательства третьим лицом.

Особенности погашения обязательств:

- *В-четвертых*, обязательство,, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении.
- Не всегда даже досрочное исполнение обязательства является его надлежащим исполнением.

Прекращение обязательства отступным:

- *Отступное* — это договоренность с неисполнившим обязательство контрагентом о возмещении понесенных в связи с неисполнением данного обязательства расходов. При этом сумма получаемого отступного, на которую соглашается кредитор, может быть:
 - 1) меньше расходов, понесенных в связи с неисполнением контрагентом обязательства;
 - 2) равна этим расходам;
 - 3) больше расходов, связанных с неисполнением контрагентом своего обязательства.

Пример: Фирма *А* заключает с фирмой *Б* договор поставки, по которому *Б* обязуется поставить *А* партию товаров общей стоимостью 14 млн. руб. Через некоторое время *Б* сообщает *А* невозможности поставки, предлагая отступное в 200 000 руб. Расходы *А* оцениваются в 150 000 руб.

Фирма А

- 1. Дебет 51, кредит 91-1, 200000 руб.
- 2. Дебет 91-2
кредит 44 , 150000 руб.
- 3. Дебет 91-2,
кредит 99, 50000

Фирма Б

- 1. Дебет 91-2, кредит 51, 200000 руб.
- 2. Дебет 99, кредит 91-2, 200000 руб.

Зачет обязательств

- Обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил, либо срок которого не указан или определен моментом востребования.
- Для зачета достаточно заявления одной стороны.
- В случае зачета неоднородных требований разница между зачтенными обязательствами будет представлять собой финансовый результат (прибыль или убыток) от факта прекращения обязательств зачетом.

Пример: покупатель (фирма А) перечислил аванс по договору 1 в размере 100 000 руб. Товар по договору 1 был отгружен фирмой Б только на 90 000 руб.. При этом, данный покупатель по договору 2 не оплатил приобретенные товары на 12 000 руб.

На основании подписанного акта зачета в учете фирмы А будут составлены следующие записи:

1. Дебет 60, кредит 51 100000 руб.
2. Дебет 41, кредит 60 90000 руб.
3. Дебет 60, кредит 91-1 2000 руб.
4. Дебет 91-1, кредит 99 2000 руб.

В учете фирмы Б будут составлены следующие записи:

- 1. Дебет 62, кредит 62, 10000 руб. - зачет
- 2. Дебет 91-2, кредит 62, 2000 руб. - разница
- 3. Дебет 99, кредит 91-2. 2000 руб.- убыток.

Совпадение должника и кредитора в одном лице

Пример: должник за 200 000 руб. выкупает свое обязательство за поставленные ему товары, номинал которого составляет 210 000 руб.

- 1. Дебет 76, кредит 51, 200000 руб., перечисление денег кредитору
- 2. Дебет 60, кредит 76, 200000 руб., отражается факт совпадения должника и кредитора
- 3. Дебет 60, кредит 91-1, 10000 руб. списывается разница между номиналом долга и уплаченной за него суммой
- 4. Дебет 91-2, кредит 99, 10000 руб. прибыль от прекращения обязательства

Прекращение обязательства новацией

- Пример: в силу заключенной бартерной сделки фирма А должна фирме Б за поставленную ей продукцию выполнить определенные договором работы на общую сумму 50 000 руб. А и Б подписывают **дополнительное соглашение** к договору, согласно которому А вместо выполнения данных работ обязуется выплатить Б 45 000 руб.

Отражение прекращения обязательств новацией

Фирма А:

- 1. Дебет 60, кредит 91-1, 5000 руб. отражается новация обязательств списанием со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» суммы разницы между их оценками
- 2. Дебет 91-2, кредит 99, 5000 руб. отражается финансовый результат
- 3. Дебет 60, кредит 51. 45000 руб. погашение нового обязательства перед Б

Фирма Б:

- 1. Дебет 91-2, кредит 62, 5000 руб. отражается новация обязательств списанием со счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» суммы разницы между их оценками
- 2. Дебет 99, кредит 91-1, 5000 руб. отражается финансовый результат
- 3. Дебет 51, кредит 62. 45000 руб. отражается погашение А своего нового обязательства

Прекращение обязательства прощением долга

- Прощение долга может иметь место в рамках осуществления организацией-кредитором благотворительной деятельности.
- Для одаряемой организации факт прекращения обязательства прощением долга означает получение прибыли на сумму прощенной задолженности.
- Для организации, прощающей долг, прекращение обязательства — это осознанное волеизъявление по использованию (расходованию без ожидания доходов) собственных источников средств. Следовательно, сумма прощенного долга должна быть списана не как убыток, а как использование нераспределенной прибыли.

Пример, фирма *А* прощает фирме *Б* задолженность в сумме 70 000 руб.

Фирма *А*:

- 1. Дебет 84, кредит 76 – 70000 руб.

Фирма *Б*:

- 1. Дебет 76, кредит 91-1 – 70000 руб.,
- 2. Дебет 91-2, кредит 99 – 70000 руб.

Прекращение обязательства невозможностью исполнения

Обязательство прекращается невозможностью исполнения, если она вызвана обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает (сгорел дом, который следовало бы покрасить).

**Прекращение обязательства на основании акта
государственного органа**

Факт прекращения обязательства не будет отражаться в бухгалтерском учете

Прекращение обязательства ликвидацией юридического лица

При ликвидации юридического лица требования его кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

- **в первую очередь** удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью;
- **во вторую очередь** производятся расчеты по выплате выходных пособий или оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору;
- **в третью очередь** удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого юридического лица;
- **в четвертую очередь** погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды;
- **в пятую очередь** производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законом.

Пример: фирма А должна фирме Б 80 000 руб. за поставленные товары. А

ликвидируется. В результате процедуры ликвидации фирма Б получает 35 000

руб.

- 1) Дебет 51, кредит 62,35000 руб.
отражается получение имущества ликвидируемого юридического лица
- 2) Дебет 91-2, кредит 62, 45000 руб.
отражается факт прекращения обязательства организации-должника в непогашенной его части
- 3) Дебет 99, кредит 91-1 45000руб.
сумма непогашенного обязательства должника отражается как убыток фирмы Б

Пример, у организации существует задолженность перед поставщиком в сумме 10 000 руб. Фирма-поставщик ликвидируется.

- Если, ликвидационная комиссия не истребует данную задолженность, факт ликвидации кредитора отразится в бухгалтерском учете следующими записями:
 - 1) *Дебет 60. кредит 91-1 – 10000 руб.,*
 - 2) *Дебет 91-2. кредит 99 – 10000 руб.*