

Куракова Татьяна Валерьевна

кандидат философских наук,
доцент кафедры социологии, правоведения
и работы с персоналом
Кубанского государственного
технологического университета

Куракова Софья Викторовна

студентка Института экономики, управления и бизнеса
Кубанского государственного
технологического университета

ОСОБЕННОСТИ ДОКУМЕНТИРОВАНИЯ СОМНИТЕЛЬНОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Аннотация:

Статья посвящена особенностям документирования процесса создания резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете строительных организаций, в частности при проведении работ по договору строительного подряда. Подробно рассмотрены первичные документы, которые могут являться основанием для создания резерва по сомнительным долгам, их обязательные реквизиты и правила оформления, а также условия, в которых они могут быть приняты к учету.

Ключевые слова:

резерв по сомнительным долгам, сомнительная дебиторская задолженность, договор строительного подряда, документирование, первичная документация, реквизиты документа, бухгалтерский и налоговый учет, строительная организация.

Kurakova Tatyana Valeryevna

PhD in Philosophy,
Assistant Professor, Social Science,
Jurisprudence and Human Resources
Management Department,
Kuban State Technological University

Kurakova Sofya Viktorovna

Student, Institute of Economics,
Management and Business,
Kuban State Technological University

THE FEATURES OF DOCUMENTING OF DOUBTFUL ACCOUNTS RECEIVABLE IN CONSTRUCTION

Summary:

The article deals with specific features of documenting the process of creation of an allowance for doubtful accounts in the accounting of construction companies, in particular, when carrying out works according to the construction contract. The authors consider in details source documents that can be regarded as the basis for forming allowance for doubtful accounts, their mandatory requisites and the rules of registration, as well as conditions under which they may be taken into account.

Keywords:

allowance for doubtful accounts, doubtful accounts, construction contract, documentation, source documents, mandatory requisites, accounting, fiscal accounting, construction company.

В процессе своей предпринимательской деятельности организации часто сталкиваются с таким явлением, как сомнительная дебиторская задолженность – задолженность организации, которая не погашена в установленный договором или другим первичным документом срок или с достаточной степенью вероятности не будет погашена в данный срок, а также не обеспечена гарантиями, такими как залог, поручительство или банковская гарантия.

Для того чтобы предотвратить негативное влияние сомнительной дебиторской задолженности на хозяйственную деятельность предприятия, разрешено создание резерва долгам – аккумуляция денежных средств, направленных на покрытие убытков, вызванных сомнительной (не оплаченной в срок) дебиторской задолженностью.

Резерв по сомнительным долгам может быть создан и в налоговом, и в бухгалтерском учете, однако требования к нему в разных видах учета будут отличаться.

В соответствии с требованиями налогового учета:

– сомнительная дебиторская задолженность должна возникнуть в рамках осуществления обычной деятельности предприятия, например при реализации товаров, оказании услуг, выполнении работ;

– не обеспечена соответствующими гарантиями (гарантией банка, поручительством физических или юридических лиц или залогом);

– срок ее погашения к моменту создания резерва истекает.

В целях бухгалтерского учета, для того чтобы признать дебиторскую задолженность сомнительной, требуется наличие только двух условий:

– задолженность дебиторов, независимо от отнесения к обычной деятельности предприятия или внереализационным расходам, не погашена в установленный документально срок или с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок;

– отсутствуют гарантии (залог, гарантия банка, поручительство физических и юридических лиц).

Согласно одному из принципов бухгалтерского учета, каждый факт хозяйственной деятельности должен быть документирован соответствующим образом. Исходя из этого, создание резерва по сомнительным долгам также должно быть подкреплено документом, доказывающим, что долг является сомнительным и что имеется необходимость в создании подобного резерва.

Набор документов, служащих основанием для создания резерва, не является универсальным, а, напротив, уникален не только в каждой отрасли хозяйственной деятельности, но и в каждом конкретном хозяйственно-производственном случае. Также следует отметить, что документ может быть принят в бухгалтерском учете в качестве подтверждения сомнительности долга только в том случае, если он будет правильно оформлен и будет содержать все обязательные реквизиты.

Рассмотрим наиболее типичные ситуации возникновения сомнительной задолженности, а также соответствующие документы, которые необходимо подготовить или получить бухгалтерской службе для создания резерва по сомнительным долгам для строительной организации, осуществляющей работы по договору строительного подряда.

Если анализировать предпринимательскую деятельность организаций в строительной отрасли, их общую дебиторскую задолженность можно разделить на следующие составляющие: расчеты с покупателями и заказчиками (застройщиками), расчеты с поставщиками, внутрихозяйственные расчеты, векселя к получению. Резерв по сомнительным долгам в строительной организации создается, как правило, при расчетах с заказчиками-застройщиками и поставщиками. Рассмотрим первичную документацию и ее обязательные реквизиты в практике признания и резервирования сомнительных долгов в строительной отрасли. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 23.05.2016 г.) определяет обязательные реквизиты первичных документов, при этом расширяя возможности негосударственных организаций по их созданию и использованию [1].

Основным первичным документом, подтверждающим корректность и правомерность признания долга сомнительным в строительных организациях, является претензия о выплате денежных средств со стороны заказчика в соответствии с выполнением работ по договору подряда. Данный вид претензии оформляется, как правило, в том случае, если строительная организация выполнила перед заказчиком свои обязательства по осуществлению строительных, монтажных или ремонтных работ в соответствии с договором подряда, однако данные работы не были оплачены заказчиком или были оплачены частично. В таком случае подрядной организацией составляется претензия заказчику по договору подряда.

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие реквизиты:

- наименование и справочные данные (юридический адрес, ИНН, КПП) юридических лиц – сторон договора;
- дату заключения и номер договора подряда, регулирующего отношения подрядной организации и заказчика по данному строительному объекту или группе объектов;
- наименование работ, а также сроки сдачи объектов;
- стоимость подрядных работ, полный перечень документов, на основании которых определена их стоимость (например, смета строительных работ, справка о стоимости выполненных работ по форме КС-3), а также порядок перечисления денежных средств, в случае если оплата производится по этапам выполненных работ по степени готовности;
- номер акта о приемке-сдаче работ по форме КС-2;
- объем работы, выполненный подрядной организацией;
- общую сумму задолженности заказчика перед подрядной организацией;
- требования к заказчику со стороны подрядной организации.

Также следует отметить, что в том случае, если один и тот же заказчик не выполняет свои обязанности по нескольким договорам подряда, могут составляться как несколько претензий, отдельно по каждому не выполненному со стороны заказчика договору подряда, так и одна общая претензия, которая будет включать в себя требования и обстоятельства всех договоров подряда.

В том случае, если после отправления заказчику претензии он не выполнил обязательства, предусмотренные договором, а резерв по сомнительным долгам в отношении данной дебиторской задолженности предприятия-подрядчика еще не был сформирован, бухгалтерская служба предприятия-подрядчика может запросить выписку из ЕГРЮЛ для получения информации о возможной ликвидации контрагента. Если на основании полученной выписки можно сделать вывод о том, что недобросовестный дебитор находится на грани банкротства или с большой долей вероятности будет осуществлена его ликвидация по другим основаниям, данная выписка будет являться документальным подтверждением признания задолженности сомнительной.

Выписка из ЕГРЮЛ свидетельствует о существовании и осуществлении предпринимательской деятельности юридического лица. Для признания выписки первичным учетным документом,

подтверждающим сомнительность задолженности, выписка из ЕГРЮЛ должна быть предоставлена на бумажном носителе и утверждена печатью налоговой инспекции, а также содержать определенные сведения: дату выдачи запрашивающему предприятию, полное наименование юридического лица, о котором предоставляется информация, на русском языке, его индивидуальный номер налогоплательщика и код причины постановки на учет (ИНН/КПП).

В том случае, если предприятие-заказчик не выполняет свои договорные обязательства, так как фактически является банкротом, но судебная процедура банкротства еще не началась, долг можно считать сомнительным в соответствии с поданным в суд заявлением о признании должника банкротом.

В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в ред. от 03.07.2016 г., с изм. и доп. от 15.07.2016 г.), с данным заявлением может обратиться не только сам должник, но и его кредиторы, в данном случае – предприятие-подрядчик [2].

Таким образом, в случае если у предприятия-подрядчика имеются достаточные основания для подозрения о несостоятельности предприятия-заказчика, предприятие-подрядчик может обратиться в суд для признания предприятия-заказчика банкротом. В таком случае это заявление будет являться документом-основанием для признания задолженности сомнительной и, соответственно, создания по ней резерва.

Обязательными элементами данного заявления являются: наименование суда, в который подается заявление, полное наименование юридического лица-заказчика на русском языке и его юридический адрес, полное наименование юридического лица-подрядчика (заявителя) на русском языке и его юридический адрес, сумма требований юридического лица-подрядчика к юридическому лицу-заказчику, обязательство, из которого возникло требование подрядчика к заказчику, и срок выполнения данного обязательства, доказательства оснований возникновения задолженности (например, договор подряда, акты по форме КС-2 и КС-3), а также полный перечень прилагаемых к заявлению юридического лица-подрядчика документов. Заявление подписывает руководитель предприятия-подрядчика.

Также в случае неуплаты причитающихся подрядчику денежных средств в соответствии с договором подряда с заявлением о несостоятельности (банкротстве) в суд может обратиться сам должник, то есть предприятие-заказчик. В данном случае для признания дебиторской задолженности сомнительной бухгалтерская служба предприятия-подрядчика может предоставить копию данного искового заявления. Исковое заявление должно содержать все необходимые элементы, в противном случае данный документ не сможет являться основанием для создания резерва.

Заявление, поданное должником (предприятием-заказчиком), о собственной несостоятельности должно содержать: наименование суда, в который подается заявление, сумму требований предприятия-подрядчика по обязательствам заказчика в том в размере, который не оспаривается заказчиком, сумму задолженности или ее отсутствие по платежам, взимаемым в обязательном порядке (возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью граждан, заработная плата сотрудникам предприятия-заказчика, платежи, предусмотренные исполнительными документами, платежи, взимаемые в пользу бюджета и внебюджетных фондов), обоснование, согласно которому предприятие-заказчик не может удовлетворить требования предприятия-подрядчика и иных кредиторов предприятия-заказчика, если они имеются, сведения об имеющемся у предприятия-заказчика имуществе, в том числе о денежных средствах на его счетах (расчетном, валютных, специальных), и о дебиторской задолженности, номера счетов предприятия-заказчика в банках и иных кредитных организациях, перечень прилагаемых к заявлению документов.

Заявление предприятия-заказчика должно быть подписано его руководителем или иными уполномоченными лицами на подачу в суд заявления о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с учредительными документами предприятия-заказчика или нотариальной доверенностью.

Также в настоящее время часто возникают случаи досрочного прекращения строительства или принудительного сноса самовольно возведенной постройки (или объекта незавершенного строительства). В том случае, если участок, предоставленный заказчиком подрядчику для строительства, получен в результате самовольного захвата земли (использование земельного участка, принадлежащего на правах собственности другому физическому, юридическому лицу или находящегося в государственной собственности) и наступает судебное разбирательство по поводу его отчуждения у заказчика, вопрос о передаче строительного объекта и оплате выполненных этапов работ является спорным, то есть в процессе судебного разбирательства истекает срок погашения дебиторской задолженности по данному договору подряда, а судебное решение о правомерности взыскания денежных средств заказчика в пользу подрядчика еще не вынесено. В этом случае, в соответствии с критериями отнесения долга к сомнительному в бухгалтерском учете (истечение срока погашения задолженности заказчиком и необеспеченность дебиторской задолженности гарантиями), данная дебиторская задолженность может быть признана сомнительной.

В данном случае первичным документом, служащим основанием для создания резерва по сомнительным долгам, может выступить исковое заявление о прекращении или сносе самовольно возведенной постройки, поданное любым физическим или юридическим лицом, ответчиком по которому является предприятие-заказчик.

Данное исковое заявление в обязательном порядке должно содержать следующие элементы:

- адрес земельного участка, его кадастровый номер и площадь;
- право, на основании которого данный участок принадлежит истцу (право собственности и т. д.);
- наименование, дату, регистрационный номер документа, подтверждающего право истца на данный земельный участок;
- наименование возведенного объекта или объекта незавершенного строительства;
- перечень приложенных к исковому заявлению документов;
- дату подачи иска и подпись истца.

Таким образом, наличие и корректное оформление первичной документации является одним из основных факторов, определяющих создание резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете. В строительстве наиболее часто встречающимися документами в хозяйственной деятельности являются документы, как универсальные для каждой отрасли (выписка из ЕГРЮЛ и заявление о признании должника банкротом), так и специфичные для строительства, а именно претензия к заказчику по договору подряда, исковое заявление о прекращении строительства или сносе самовольной постройки.

Ссылки:

1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 6 дек. 2011 г. № 402-ФЗ : в ред. от 23 мая 2016 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 окт. 2002 г. № 127-ФЗ : в ред. от 3 июля 2016 г., с изм. и доп. от 15 июля 2016 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».