

Учет дебиторской и кредиторской задолженности

Гриппа И.В., Иркутский государственный аграрный университет имени А.А. Ежевского, г. Иркутск, Россия.

Аннотация. В данной статье рассматриваются проблемы, непосредственно связанные с организацией учёта дебиторской и кредиторской задолженности. Исходя из положения нынешних рыночных отношений, следует, что устойчивость и стабильность финансового положения хозяйствующего субъекта в большинстве случаев зависит от эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Рассмотрены ключевые моменты организации учёта, а также характерные черты его ведения. Предложены мероприятия по усовершенствованию ведения учёта дебиторской и кредиторской задолженности, а также порядок использования их в практической деятельности предприятия.

Ключевые слова: учет, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, бухгалтерский учет, инвентаризация.

Accounts receivable and accounts payable

Grippa I.V., Irkutsk State Agrarian University named after A.A. Ezhevsky, Irkutsk, Russia.

Abstract. This article deals with problems directly related to the organization of accounting for accounts receivable and payable. Based on the current market relations, it follows that the stability and stability of the financial position of the business entity in most cases depends on the effective management of receivables and payables. The key moments of accounting organization, as well as characteristic features of its management are considered. Measures are proposed to improve the accounting of accounts receivable and accounts payable, as well as the procedure for their use in the practical activities of the enterprise.

Keywords: accounting, accounts receivable, accounts payable, accounting, inventory.

В настоящее время каждая организация в неотъемлемом порядке будет иметь в своей хозяйственной деятельности расчеты с внешними и внутренними контрагентами: покупателями и поставщиками, заказчиками и подрядчиками, с налоговыми органами, с учредителями, банками, со своими работниками, прочими дебиторами и кредиторами, вследствие чего формируется ряд обязательств, такие как дебиторская и кредиторская задолженность. Любая организация, осуществляя финансово-хозяйственную деятельность, находится в зависимости не только от рынков сбыта реализованной продукции и оказываемых услуг, но и от поставщиков комплектующих изделий. Поэтому важную роль несет надлежащее отражение в бухгалтерских документах дебиторской и кредиторской задолженностей, а прежде всего проверка контрагентов на благонадежность платежеспособность.

Дебиторская задолженность – это задолженность другой организации, сотрудников и физических лиц перед данной организацией.

Кредиторская – это задолженность данной организации другим организациям, сотрудникам и физическим лицам – кредиторам.

У большинства организаций основной целью является извлечение из хозяйственной деятельности экономической выгоды, то есть прибыли, а наличие дебиторской и кредиторской задолженностей считается естественным состоянием для хозяйствующих субъектов. При этом руководство хозяйствующего субъекта должно непосредственно осуществлять оперативный контроль над размерами дебиторской и кредиторской задолженности для эффективного планирования денежных потоков и управления организацией и денежными ресурсами. Формирование эффективной системы контроля при осуществлении расчетов организации способствует снижению уровня дебиторской задолженности до размера, не превышающего уровень кредиторской задолженности. Так, очень высокий коэффициент кредиторской задолженности порождает угрозу

дальнейшей работы организации. Хотя, в то же время слишком большой объем дебиторской задолженности говорит о неэффективной подборке контрагентов, так как определенное число покупателей могут быть неплатежеспособными, что также пересекается с угрозами возникновения экономических разрывов для этого субъекта[7].

Все мероприятия, которые постоянно ведутся руководством и собственниками предприятия, дают возможность им вовремя получать информацию о недочетах, имеющихся в этой сфере финансово-экономической и хозяйственной деятельности соответствующего субъекта.

Кроме того, подобные мероприятия справедливо дают возможность оценить фактическое состояние и результаты использования материальных и денежных ресурсов организации, состояние бухгалтерского и налогового учётов и отчётности. Вследствие указанных причин, осуществление контроля по задолженности с дебиторами и кредиторами есть укрепление расчётно-платёжных операций, и является важным условием контроля за оборотом кредиторской и дебиторской задолженностей.

Основой учета дебиторской и кредиторской задолженности являются первичные документы, которые составляют основу для формирования сумм задолженности. В целях обеспечения достоверных данных бухгалтерского учета и отчетности в Учетной политике предусмотрен пункт о проведении инвентаризации имущества и финансовых обязательств[2].

Таким образом, одним из главных вопросов становится проведение инвентаризации задолженности.

Проверка состояния дебиторской и кредиторской задолженности должна проводиться по каждому покупателю и заказчику, поставщику и подрядчику отдельно, чтобы знать, с кого именно впоследствии требовать уплату долга. Очень важно следить за сроками задолженности по каждому покупателю и заказчику, поставщику и подрядчику в отдельности и своевременное принятие мер для погашения или взыскания задолженности.

При инвентаризации задолженности проверке подлежит следующее:

1. Правильность ведения расчетов с банками, финансовыми налоговыми органами;
2. Правильность и обоснованность сумм, числящихся по недостачам;
3. Правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности перед контрагентами.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности ведется посредством сравнения остатков с данными контрагентов. Обоснованность подразумевает наличие документов, подтверждающих возникновение задолженности, – договоров с контрагентами, в том числе договоров страхования, агентских договоров; платежных документов; соглашений о зачете взаимных требований и др.[3].

Для подведения итогов инвентаризации предусмотрена унифицированная форма № ИНВ – 17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, с поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами».

После проведенной инвентаризации организация должна изучать, какой процент невозврата дебиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных должников; будет ли влиять неплатеж одним из главных должников на финансовое положение предприятия, а также производить оценку по срокам образования задолженностей и срокам их возможного погашения.

По сфере возникновения дебиторскую и кредиторскую задолженность общепринято делить на 2 категории:

1.Задолженность, связанная с основным видом деятельности хозяйствующего субъекта;

К такой группе относится дебиторская задолженность – задолженность покупателей (счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками») и кредиторская задолженность – задолженность перед поставщиками (счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»).

2.Задолженность по другим операциям (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами, счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»; счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»; счет 75 «Расчеты с учредителями»; счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»; счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»).

Дебиторская задолженность отражается в активе баланса исходя из сроков погашения подразделяется на:

краткосрочная задолженность – со сроком погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты;

долгосрочная задолженность – со сроком погашения более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Тогда следует рассмотреть порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание. Выявление просроченной дебиторской задолженности один раз в год недостаточно. Руководство должно регулярно информироваться о состоянии задолженности покупателей, чтобы иметь возможность не допустить невыполнения покупателями своих обязательств. Для этого бухгалтерия должна еженедельно представлять руководству отчет о наличии и движении дебиторской задолженности.

Чтобы избежать проблем при проведении любой проверки, предприятие должно иметь полную документацию, подтверждающую правильность отражения по соответствующим статьям баланса остатков задолженности, обосновывающую причины образования задолженности, реальность ее получения (акты сверки расчетов или гарантийные письма, в которых должники признают задолженность).

Исходя из этого следует, что основными задачами учёта дебиторской и кредиторской задолженности являются:

- распределение всей задолженности организации по конкретным видам задолженностей, в зависимости от сроков их погашения;

- оперативный учёт движения денежных средств по расчётным операциям;
- определение состава и объёмов непогашенной дебиторской и кредиторской задолженностей, обусловленных расчётами по авансам, страхованию, претензиями и другими видами расчётов;
- определение объёмов непогашенных дебиторской и кредиторской задолженностей по расчётам с работниками предприятия – материально-ответственными и подотчётными лицами;
- определение объёмов непогашенных дебиторской и кредиторской задолженностей, а также своевременное выявление расчётных документов, своевременно неоплаченных контрагентами предприятия или самим предприятием, в том числе – непогашенных коммерческих и иных кредитов.

Дебиторская и кредиторская задолженность напрямую связана с имуществом хозяйствующего субъекта. В правовом смысле понятие имущества включает не только материальные и денежные ценности, находящиеся в собственности их владельца в данный момент времени, но и ценности находящиеся у иных юридических и физических лиц, право собственности, на которые принадлежит данному хозяйствующему субъекту.

Образовавшаяся дебиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства, причем как собственнлично должником, так и иной организацией по его поручению. С недавних времен участились случаи несоблюдения должниками своих обязанностей, в этом случае за нарушение договорённости применяются следующие меры гражданско-правовой ответственности: штрафы, неустойки, проценты. Кредиторская задолженность отражается в пассиве баланса. Она может быть прекращена исполнением обязательства, а также списана как не востребовавшаяся[10].

Как правило, дебиторская или кредиторская задолженности погашаются посредством перечисления денежных средств на счет дебитора либо кредитора, а

момент прекращения обязательства – это момент поступления денежных средств на расчетный счет. В целях обеспечения достоверности своей отчетности, хозяйствующие субъекты должны проводить инвентаризацию имущества и обязательств. Опись задолженности состоит в проверке правильности и обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

С целью усовершенствования финансового состояния, хозяйствующему субъекту необходимо регулярно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преимущество дебиторской задолженности создает угрозу финансового состояния хозяйствующего субъекта и принуждает к привлечению дополнительных средств, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия. Кроме того, следует проводить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам образования задолженности либо срокам их погашения, что даст возможность своевременно выявить просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию, постоянно осуществлять контроль за состоянием расчетов по просроченной задолженности. Также, с целью максимизации притока денежных средств, следует разработать систему договоров с гибкими условиями сроков и формы оплаты. Такими условиями могут быть:

- 1) предоплата. Обычно предполагает наличие скидки;
- 2) частичная предоплата. Сочетает предоплату и продажу в кредит;
- 3) передача на реализацию. Предусматривает, что организация сохраняет права собственности на товары, пока не будет получена оплата за них;
- 4) выставление промежуточного счета. Эффективно при долгосрочных контрактах и обеспечивает регулярный приток денежных средств по мере выполнения отдельных этапов работы;
- 5) банковская гарантия. Предполагает, что банк будет возмещать требуемую сумму в случае неисполнения дебитором своих обязательств;

б) гибкое ценообразование. Используется для защиты предприятия от инфляционных убытков. Гибкие цены могут:

- быть привязаны к общему индексу инфляции;
- зависеть от индекса инфляции для конкретных продуктов;
- учитывать фактический срок оплаты и прибыль от альтернативных вложений денежных средств.

Важным элементом ускорения поступления денежных средств и уменьшения безнадежных долгов является стратегия продаж, которая может предусматривать следующее:

- 1) при невозможности полной предоплаты необходимо попытаться получить частичную предоплату;
- 2) можно ввести определенную систему скидок;
- 3) необходимо оценить влияние скидок на финансовые результаты деятельности.

Также можно предложить следующие пути совершенствования расчетов с поставщиками и покупателями:

- 1) сбор и анализ информации о кредитоспособности покупателей и заказчиков;
- 2) установление формы контракта, предусматривающего возможность расчетов с покупателями и заказчиками в форме предоплаты;
- 3) определение предельной суммы сделки с целью максимизации дохода;
- 4) четкая организация взаимоотношений подразделений;
- 5) индивидуальный подход к составлению текста договора с каждым поставщиком и покупателем.
- б) инвентаризация расчетов и обязательств;
- 7) открытие на 62 счете «Расчеты с покупателями и заказчиками» дополнительных субсчетов.

Указанные предложения могут способствовать улучшению организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, послужить основанием для улучшения организации контроля за состоянием расчетов в организации, что в конечном итоге позволит избежать финансовых санкций и штрафов, налагаемых контролирующими органами, что в целом способствует улучшению финансового состояния организации.

Список используемых источников:

- 1) Федеральный закон РФ от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. –
- 2) 1999 – 2017. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
- 3) Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н)
- 4) Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. приказов Минфина РФ от 13.06.95№49)
- 5) Практикум по бухгалтерскому управленческому учету / О. И. Дейч, Н. П. Иляшевич ; Иркут. гос. с.-х. акад. - Иркутск : ИрГСХА, 2008. - 206 с.
- 6) Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие для студентов, обучающихся по спец. Бухгалтерский учет, анализ и аудит : рек. УМО / О. И. Дейч [и др.] ; Иркут. гос. с.-х. акад. - Иркутск : Изд-во ИрГСХА, 2011. - 223 с.
- 7) Бухгалтерский управленческий учет : учеб. пособие для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по направлению подгот. 38.03.01 "Экономика" профиль подгот. "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" : рек. УМО / С. С. Ованесян, О. И. Дейч, В. Ю. Дейч. - Иркутск : Изд-во ИрГАУ им. А. А. Ежевского, 2017. - 217 с.
- 8) Бухгалтерский управленческий учет : учеб. пособие / С. С. Ованесян, О. И. Дейч, В. Ю. Дейч. - Иркутск : Изд-во ИрГАУ им. А. А. Ежевского, 2015. - 212 с.
- 9) Бычкова С.М., Фомина Т. Ю Аудит расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами и кредиторами, подотчетными лицами // Аудиторские ведомости. – 2007. – № 9. С. 33.
- 10) Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учёт. – 2007. – № 2. С. 54-60.
- 11) Ржаницына В.С. Учет кредиторской задолженности: оценка, признание и погашение // Бухгалтерский учет. – 2008. – №17. – С. 8-16.