Дуева Кристина Евгеньевна, студентка 3 курса ГАПОУ ТО «Тюменский техникум индустрии и питания, коммерции и сервиса».

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация: в статье рассматриваются порядок образования дебиторской задолженности на предприятиях, инструменты контроля за ее состоянием, определены основные моменты управления дебиторской задолженностью и выделены меры прекращения задолженности.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, учет безнадежной задолженности, резерв по сомнительным долгам, управление дебиторской задолженностью.

Понятие «дебиторская задолженность» используется каждым бухгалтером много раз в день, но несмотря на то это в законодательстве о бухгалтерском учете мы не найдем определения этого термина, возможно в силу его кажущейся очевидности. Осуществляя предпринимательскую деятельность, участники имущественного оборота предполагают, что по мере проведения хозяйственных операций они не только возвратят вложенные средства, но и получат доходы. Однако если рассматривать показатель «дебиторская задолженность компании» со стороны управляющего персонала, то он должен быть минимальным.

Во-первых, существует большой риск отказа от уплаты долгов со стороны покупателей. В практике нередко возникают ситуации, когда по тем или иным причинам предприятие не может взыскать долги с контрагентов. Дебиторская задолженность зависает на долгие месяцы, а иногда даже и годы. Рост дебиторской задолженности приводит к ухудшению финансового состояния предприятий и даже к банкротству. А во-вторых, это меньшее количество оборотных средств в свободном обращении и, как следствие, меньшая ликвидность компании.

С другой стороны, продавцы товаров особенно, если их цель не связана с чистым поступлением денежных средств от продаж, наоборот заинтересованы в дебиторской задолженности. Более дружественные условия работы с покупателями часто являются необходимым условием увеличения объема продаж. Конечно, без кредитов в настоящее время очень сложно обойтись, и кредиты предоставлять надо, но при этом необходимо правильно все просчитать и оценить. Поэтому на сегодня основными проблемами, решения которых должны приводить к улучшению финансового благополучия хозяйствующих субъектов, становится правильная организация учета дебиторской задолженности и анализ дебиторской задолженности, которые должны быть направлены на выявление причин, влияющих на рост дебиторской задолженности, и расчет резервов, направленных на уничтожение неоправданной, зависающей задолженности и уменьшения ее роста [7].

Слово «дебитор» происходит от латинского слова debere, которое в переводе означает «быть должным» или от лат. debitum – долг, обязанность. Понятие «дебиторская задолженность» широко используется в бухгалтерском учете, юриспруденции и других областях, является объектом учета в организациях и на предприятиях. Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, организации или учреждению от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними [1]. Еще ее называют обездвижением собственных оборотных средств. Возникновение дебиторской задолженности при системе безналичных расчетов представляет собой объективный процесс хозяйственной деятельности предприятия. В отличие от хозяйственных запасов и незавершенного производства, которые практически невозможно резко изменить с помощью принятия некоторого решения, дебиторская задолженность находится в прямой зависимости от политики организации в отношении покупателей и продукции.

Дебиторская задолженность – важный элемент оборотного капитала. Она является активом предприятия, который связан с юридическими правами, в том числе с правом на владение. Известно, что в составе активов организаций дебиторская задолженность имеет стоимость и занимает достаточно важное место в области предпринимательской деятельности. Дебиторская задолженность не является непосредственно товаром, а следовательно, продаваться может только уступка права требования, а она, в свою очередь, имеет цену толь- ко при появлении потребительской стоимости, которая возникает у покупателя при своевременном погашении дебиторской задолженности, возникшей по другой сделке, а также при предотвращении убытков, получении от дебитора выгодных покупателю товаров или услуг, установлении контроля над дебитором.

Права на выгоду или потенциальные услуги должны быть законны или иметь юридическое обоснование возможности их получения. Договор купли-продажи позволяет выявить возможную будущую выгоду. Но если покупатель не внесет определенную сумму погашения дебиторской задолженности, то продавец фактически не теряет контроль над ресурсами, то есть потенциальным поступлениям, и, следовательно, актив перестает быть активом.

По характеру происхождения дебиторскую задолженность подразделяют на нормальную и неоправданную (отсроченную или текущую и просроченную). Неоправданной дебиторской задолженностью является задолженность, возникшая в результате нарушения расчетной и финансовой части, имеющихся недочетов в ведении учета, недостаточного контроля за отгрузкой материальных ценностей, появления недостач и хищений (товары отгруженные, но неоплаченные в срок, задолженность по недостачам и хищениям и др.). Также дебиторскую задолженность можно классифицировать в соответствии со сроками давности.

Выделяют следующие виды дебиторской задолженности:

− текущая дебиторская задолженность – сумма дебиторской задолженности, которая возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после двенадцати месяцев с даты баланса;

− долгосрочная дебиторская задолженность – сумма дебиторской задолженности, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после двенадцати месяцев с даты баланса;

− безнадежная дебиторская задолженность – текущая дебиторская задолженность, по поводу которой существует уверенность о ее невозврате должником или по которой истек срок исковой давности.

Для осуществления контроля за образованием любого вида дебиторской задолженности на предприятии рекомендуется ежемесячное составление актов сверок расчетов. С нашей точки зрения это является эффективным инструментом контроля за дебиторской задолженностью, так как, с одной стороны, напоминает дебитору о числящейся за ним задолженности, а с другой, позволяет вовремя выявить расхождения в учете кредитора и должника и тем самым избежать возникновения конфликтов, нередко заставляющих стороны договора идти в суд. Акт сверки расчетов составляют на основании данных бухгалтерского учета сторон. В акте сверки расчетов в обязательном порядке указывают номера договоров и первичных документов, по которым возникли задолженности, а также суммы этих задолженностей с выделением НДС.

Акт сверки расчетов является вспомогательным документом бухгалтерского учета, в котором отражается состояние по расчетам между предприятиями. В акте взаимозачета, в отличие от акта сверки расчетов, стороны указывают, какая сумма задолженности считается погашенной.

Для предотвращения образования безнадежной дебиторской задолженности на предприятиях целесообразно на основании актов сверки составлять реестр старения дебиторской задолженности, где особое внимание следует уделить просроченной дебиторской задолженности. Если возникает уверенность, что просроченную дебиторскую задолженность вернуть не удастся, она становится безнадежной. Безнадежную дебиторскую задолженность, а также ту, которую не представляется возможным вернуть собственными силами, компания может передать факторинговой компании со значительным дисконтом.

Существует такое понятие, как сомнительная задолженность, или проблемная задолженность, под которым понимают текущую дебиторскую задолженность, в отношении которой есть вероятность непогашения ее должником.

Безнадежной задолженностью (долгом, нереальным к взысканию) признается долг перед организацией:

− по которым истек установленный срок исковой давности. Исковая давность – это период времени, в течение которого можно требовать принудительного осуществления и защиты нарушенного права через арбитражный суд. Срок исковой давности зависит от характера дебиторской задолженности и составляет три года (ст. 196 ГК РФ);

− по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации [2].

Задолженность, по которой истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, подлежат списанию. Перед процедурой списания дебиторской задолженности организации необходимо провести инвентаризацию имеющейся у нее дебиторской задолженности [4]. На основании данных инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации каждое отдельное обязательство, нереальное к взысканию, погашается за счет резерва сомнительных долгов. Причем необходимо отметить, что сумма резерва определяется по результатам инвентаризации, проведенной на последний день отчетного периода отдельно по каждому сомнительному долгу, и не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода для целей налогового учета с учетом сроков возникновения задолженности (ст. 266 НК РФ) [3].

При создании резерва по сомнительным долгам суммы отчислений в резерв включаются в состав прочих расходов (п. 11 ПБУ 10/99) на последний день отчетного периода. При создании и использовании резерва по сомнительным долгам необходимо учитывать следующие особенности: в обязательном порядке закрепить создание резерва в учетной политике предприятия для целей бухгалтерского учета; резерв создается только по расчетам за реализованную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги) [5].

Создание резерва на сумму просроченной задолженности отражается записью:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы»;

Кт 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Списание непогашенной задолженности, нереальной для взыскания, за счет созданного резерва отражается записью:

Дт 63 «Резервы по сомнительным долгам»;

Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Списанная задолженность не аннулируется. Ее сумма отражается на балансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания. Такой порядок предусмотрен, потому что имущественное положение должника может измениться и организации, возможно, удастся взыскать задолженность.

Если резерв не создавался, суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации (ПБУ 10/99). При этом производится запись:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы»;

Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – списана сумма дебиторской задолженности.

В дальнейшем, если дебитор вернет ранее списанный долг, производится запись:

Дт 51 «Расчетные счета»;

Кт 91 «Прочие доходы и расходы» – погашена задолженность [6].

Одна из главных задач любой компании – не допустить безнадежной задолженности, снизить до минимума общие суммы проблемной задолженности.

При рассмотрении порядка образования дебиторской задолженности необходимо учитывать факторы появления дебиторской задолженности. Ими могут выступать как субъективные факторы непосредственно кредитора (страх лишиться заказчика), так и объективные факторы заказчика (осложнение финансового положения). Во всех случаях необходимо вы- явить добросовестность и лояльность покупателя. А непосредственно работа по возвращению долгов начинается с полного сбора информации о финансовом положении должника и исследования документов, подтверждающих наличие задолженности. Только потом выявляется отношение должника к предъявленным претензиям, и если он согласен выплатить долг, составляется график погашения задолженности, при этом необходимо контролировать его соблюдение.

Проблема управления дебиторской задолженностью приобретает значительную актуальность в условиях развивающейся рыночной экономики, увеличения конкурентной борьбы на товарных рынках, что требует улучшения финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности предприятий. Основные моменты управления дебиторской задолженностью включают в себя осуществление анализа задолженности в предыдущем периоде, определение принципов кредитной политики в отношении покупателей продукции, разработку процедуры индексации дебиторской задолженности и создание систем контроля за движением и своевременным погашением дебиторской задолженности. Целью анализа является оценивание степени дебиторской задолженности и его данных в предыдущем периоде. Контроль предполагает распределение дебиторской задолженности по срокам ее образования: 0–30 дней, 31–60 дней, 61–90 дней, 91–120 дней, более 120 дней. Пристальное внимание оказывается просроченной дебиторской задолженности и причинам ее возникновения. Исследуя поведение дебиторской задолженности, используют относительные показатели, т.е. рассчитанные показатели отчетного года сравнивают с такими же показателями предыдущих годов. Заключительным этапом анализа является определение эффекта от инвестирования средств в дебиторскую задолженность. Для этого дополнительную прибыль, приобретенную в результате увеличения объема продаж за счет предоставления кредита, сравнивают с дополнительными затратами по оформлению кредита и инкассации долга, а также прямых финансовых потерь от невозврата долга. Изучив результаты всех этапов анализа, подготавливается новая кредитная политика предприятия по отношению к покупателям продукции, которая будет отражать условия предоставления кредита и повышать эффективность операционной и финансовой деятельности организации.

Наиболее распространенными мерами прекращения задолженности являются: оплата денежными средствами; зачет взаимной задолженности; оплата задолженности векселями; уступка права требования; перевод долга; прощение долга.

Своевременное и полное отражение информации о дебиторской задолженности на счетах и в регистрах бухгалтерского учета необходимо для точной оценки финансового состояния предприятия. Поэтому приоритетной задачей для каждого руководителя является правильное построение кредитной политики организации, для того чтобы только приумножать свою прибыль и минимизировать дебиторскую задолженность.

Библиографический список

1. Большая советская энциклопедия / Гл. ред. А.М. Прохоров. – 3-е изд. – М.: Сов. энциклопедия, 1969–78.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 3 от 26.11.2001. – № 146.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2 от 05.08.2000. – № 117-ФЗ.

4. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: утв. Минфином РФ от 13.06.1995 г. – № 49.

5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н.

6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению: утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. – № 94н.

7. Парушина Н.В. Аудит дебиторской задолженности // Аудиторские ведомости. – 2008. – № 9. – С. 37.