

УДК 33**Перспективные формы организации учета дебиторской задолженности в бухгалтерском учете****Ушакова Анастасия Викторовна**

Бухгалтер,
АО «Сефко»,
129327, Российская Федерация, Москва, Анадырский проезд, д.21;
e-mail: ushakova9812@yandex.ru

Аннотация

Хозяйственная деятельность предприятий регулируется различными нормативными документами, такими как кодексы, законы, приказы. В нормативных документах содержатся стандарты и правила, с помощью которых предприятие должно организовать достоверную деятельность, без нарушений. Также существуют нормативные документы, регулирующие организацию расчетов с дебиторами и учет дебиторской задолженности. Для проведения качественного внутреннего контроля за состоянием и движением дебиторской задолженности на предприятиях необходимо активизировать, скоординировать действия бухгалтерии и менеджмента, конкретизировать ответственность за результаты работы с дебиторами. Информацию о дебиторской задолженности целесообразно систематизировать в форме отчета для осуществления контроля над дебиторской задолженностью (на его основании определяют условия договоров с заемщиками и меры воздействия на дебиторов). Кроме того, можно формировать рейтинг покупателей. В зависимости от рейтинга покупателя, его перспективности и надежности, предприятие способно формировать взаимовыгодные условия кредитования. Видами реструктуризации проблемной дебиторской задолженности являются погашение ее векселем, регрессный и безрегрессный факторинг, финансовый аутсорсинг.

Для цитирования в научных исследованиях

Ушакова А.В. Перспективные формы организации учета дебиторской задолженности в бухгалтерском учете // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 5А. С. 405-417.

Ключевые слова

Организация, форма, задолженность, бухгалтерия, бухгалтерский учет, дебитор.

Введение

В настоящее время расчеты с дебиторами полностью регулируются на законодательном уровне следующими нормативными актами:

- 1) Гражданским кодексом Российской Федерации в части определения сроков и порядка расчетов. Так, в гл. 46 ГК РФ сформулированы основы регулирования безналичных денежных расчетов между юридическими лицами. В том числе Гражданским кодексом Российской Федерации установлены: обязанность юридических лиц (и предпринимателей) вести основные расчеты по коммерческой деятельности в безналичном порядке (п. 2 ст. 861 ГК РФ); порядок проведения безналичных расчетов (п. 3 ст. 861 ГК РФ); основные формы безналичных расчетов в РФ: платежное поручение, чек, аккредитив, инкассо, а также свобода выбора формы расчетов юридическими лицами (ст. 862 ГК РФ). Кроме того, в ГК РФ регулируются виды сделок (гл. 9), обязательства (гл. 21), порядок заключения, изменения и расторжения договоров (гл. 27, 28, 29), договора купли-продажи, подряда, возмездного оказания услуг (гл. 30, 37, 39) и др.
- 2) Налоговым кодексом Российской Федерации в части определения доходов и расходов по задолженности с истекшим сроком давности. Так, согласно ст. 265 НК РФ сумму по сомнительным долгам организация должна включить в состав расходов (внереализационных) при обложении налогом на прибыль.

Федеральный закон РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает основные требования, а также порядок составления первичных документов и регистров бухгалтерского учета, сроки хранения, порядок оценки приобретенных товарно-материальных ценностей, оказанных услуг и выполненных работ, а также порядок отражения операций в бухгалтерском учете и необходимость проведения инвентаризации расчетов с дебиторами.

Федеральный закон РФ от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» раскрывает основные положения о применении контрольно-кассовой техники при расчетах с заказчиками и покупателями; обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих расчеты, пользователей.

Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 № 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по НДС» вводит формы и способы корректирования документов, которые применяются при расчетах НДС.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) раскрывает содержание информации:

- о суммах дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе;
- о выручке от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п., налогов и обязательных платежей в отчете о финансовых результатах; о дебиторской задолженности в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации содержатся правила отражения дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности, а также порядок ее списания по истечении срока исковой давности.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) определяет методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, где отражаются формы и способы ведения бухгалтерского учета, а также учета расчетов с дебиторами.

В учетной политике прописываются порядок признания доходов и расходов от реализуемых товаров, работ и услуг, сроки проведения инвентаризации дебиторской задолженности, порядок списания и формирования резервов.

Основное содержание

Согласно Приказу Минфина РФ № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению», в бухгалтерском учете предприятий дебиторская задолженность отражается по дебету определенных счетов. Рассмотрим их в таблице 1.

Таблица 1 – Счета учета дебиторской задолженности

Счет	Причина учета
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Если организацией выдан аванс в счет поставки
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	В случае поставки товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты
68 «Расчеты по налогам и сборам»	В случае переплаты в бюджет
69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	В случае переплаты при расчетах с ФСС, ПФР, ФФОМС за работников организации
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	При удержании с работника определенных сумм в пользу организации
71 «Расчеты с подотчетными лицами»	В случае невозврата подотчетным лицом выданных ему денежных средств
73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	При наличии задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и т. п.
75 «Расчеты с учредителями»	При наличии задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	В случае наличия задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю; расчетов по претензиям в пользу организации; расчетов по причитающимся дивидендам и др.

Если предприятие отгрузило покупателю материальные ценности (товары, продукцию, материалы, основные средства и т.д.), то, после того как к покупателю перешло право собственности на них, бухгалтер делает проводку: «Дебет 62 Кредит 90-1 (91-1) – учтена задолженность покупателя за отгруженные материальные ценности».

Если предприятие выполнило для заказчика работы (оказало услуги) и заказчик их принял, бухгалтер предприятия делает запись: «Дебет 62 Кредит 90-1 (91-1) – учтена задолженность заказчика за выполненные работы (оказанные услуги)».

Отразить задолженность покупателя (заказчика) бухгалтер предприятия должен независимо от того, получило ли предприятие от него деньги за проданные товары (выполненные работы, оказанные услуги) или нет.

Основные проводки по учету дебиторской задолженности представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные корреспонденции по учету дебиторской задолженности

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражена задолженность покупателей (заказчиков) за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы, оказанные услуги	62	90-1, 91-1
Поступили средства от покупателей и заказчиков	50, 51	62

Содержание операции	Дебет	Кредит
в оплату продукции (товаров, работ, услуг)		
Проведен взаимозачет задолженностей	60	62
Списана задолженность покупателя, заказчика в связи с истечением срока исковой давности	91-2	62
Получен аванс в счет предстоящей поставки продукции (товаров), выполнения работ, оказания услуг	50, 51	62/Авансы
Начислен НДС с полученного аванса	62/ Авансы	68
Восстановлена сумма НДС, ранее начисленная с полученного аванса	68	62/Авансы
Зачтен аванс, полученный от покупателя (заказчика)	62/Авансы	62
Получен от покупателя (заказчика) собственный вексель	62/Авансы	62

Предприятие должно создавать резервы по сомнительным долгам, если дебиторская задолженность признается сомнительной. Сомнительной считается дебиторская задолженность предприятия, которая не погашена или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, которые установлены договором, и не обеспечена определенными гарантиями. В этом случае суммы резервов относятся на финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия. Величина резерва должна определяться по каждому сомнительному долгу отдельно. Резерв зависит от финансового состояния должника, а также от вероятности погашения долга контрагентом. Порядок формирования резервов, периодичность их создания и критерии оценки сомнительности задолженности нормативно не урегулированы.

Вместе с тем ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» позволяет организации самостоятельно разрабатывать способ ведения бухгалтерского учета и закреплять его в учетной политике, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены такие способы, учитывая при этом нормы российского бухгалтерского законодательства [Булгакова, Сапожникова, 2018].

Существует несколько способов создания резерва по сомнительным долгам. К ним относят интервальный, экспертный и статистический способы. При использовании интервального способа размер резерва должен рассчитываться ежемесячно в процентах от суммы долга, а также от длительности дебиторской задолженности. Используя экспертный способ, предприятие создает резерв на сумму, которая, по его мнению, не будет погашена в установленный срок. При статистическом способе размер резерва определяется исходя из данных за несколько лет о доле безнадежной дебиторской задолженности в общей сумме задолженности.

Создавая резерв по сомнительным долгам, бухгалтер отражает это записью: «Дебет 91 Кредит 63 – на сумму созданного резерва».

Дебиторская задолженность списывается за счет суммы созданного резерва следующей проводкой: «Дебет 63 Кредит 62 (76) – на сумму дебиторской задолженности».

Если созданный резерв до конца отчетного периода используется не полностью, то неизрасходованную сумму резерва относят к финансовому результату при составлении бухгалтерского баланса и отражают следующим образом: «Дебет 63 Кредит 91 – на сумму неизрасходованного резерва».

Дебиторская задолженность находит свое отражение в бухгалтерском балансе по строке 1230 в разрезе:

– поставщиков и подрядчиков по выданным им авансам, учтенной по дебету счета 60

- «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные»;
- покупателей и заказчиков по отгруженным им товарам (работам, услугам), учтенной по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
 - налоговой инспекции по излишне уплаченным налогам и сборам, учтенной по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
 - внебюджетных фондов по излишне уплаченным страховым взносам, учтенной по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
 - подотчетных лиц по выданным и не возвращенным в кассу фирмы подотчетным средствам, учтенной по дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
 - работников фирмы по предоставленным им беспроцентным займам, а также по возмещению материального ущерба, учтенной по дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
 - по выданным беспроцентным займам, учтенной по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
 - учредителей по вкладам в уставный капитал фирмы, учтенной по дебету счета 75 «Расчеты с учредителями»;
 - по штрафам, пеням и неустойкам, признанным должником или по которым получены решения суда об их взыскании, учтенной по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Таким образом, по строке 1230 баланса указываются дебетовые сальдо по счетам 60, 62, 68, 69, 71, 73, 75 и 76 за вычетом кредитового сальдо по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» (п. п. 73, 74 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, п. 35 ПБУ 4/99).

Важнейшее значение в расчетных операциях имеет документация. Без документов невозможен учет, контроль и регулирование расчетов. При неверном оформлении документ теряет юридическую силу и не может служить основанием для требования исполнений расчетных обязательств, материальной ответственности.

Все операции с дебиторами, отраженные в бухгалтерском учете, должны быть подтверждены первичными учетными документами, доказывающими наличие или отсутствие задолженности. К таким документам можно отнести документы, отраженные на рисунке 1.

Рассмотрим, как информация о дебиторской задолженности формируется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Как и в Российских стандартах бухгалтерского учета (РСБУ), в МСФО нет отдельного стандарта по учету дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность представляет собой право требования по договору денежных средств в будущем, которое, согласно определению МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», является финансовым активом [Герасимова, Осипова, 2019].

Правила и особенности учета финансовых активов определены в МСФО 39, а с 01.01.2018 и в МСФО 9. При первоначальном признании требования к оценке финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», такие же, как в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (в том числе для разных видов дебиторской задолженности, но за исключением торговой дебиторской задолженности без существенного компонента финансирования, для которой в МСФО (IFRS) 9 предусмотрено послабление). На дату

первоначального признания такие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

Выбор конкретного метода учета по МСФО дебиторской задолженности зависит от того, к какой группе финансовых активов относится определенная дебиторская задолженность.

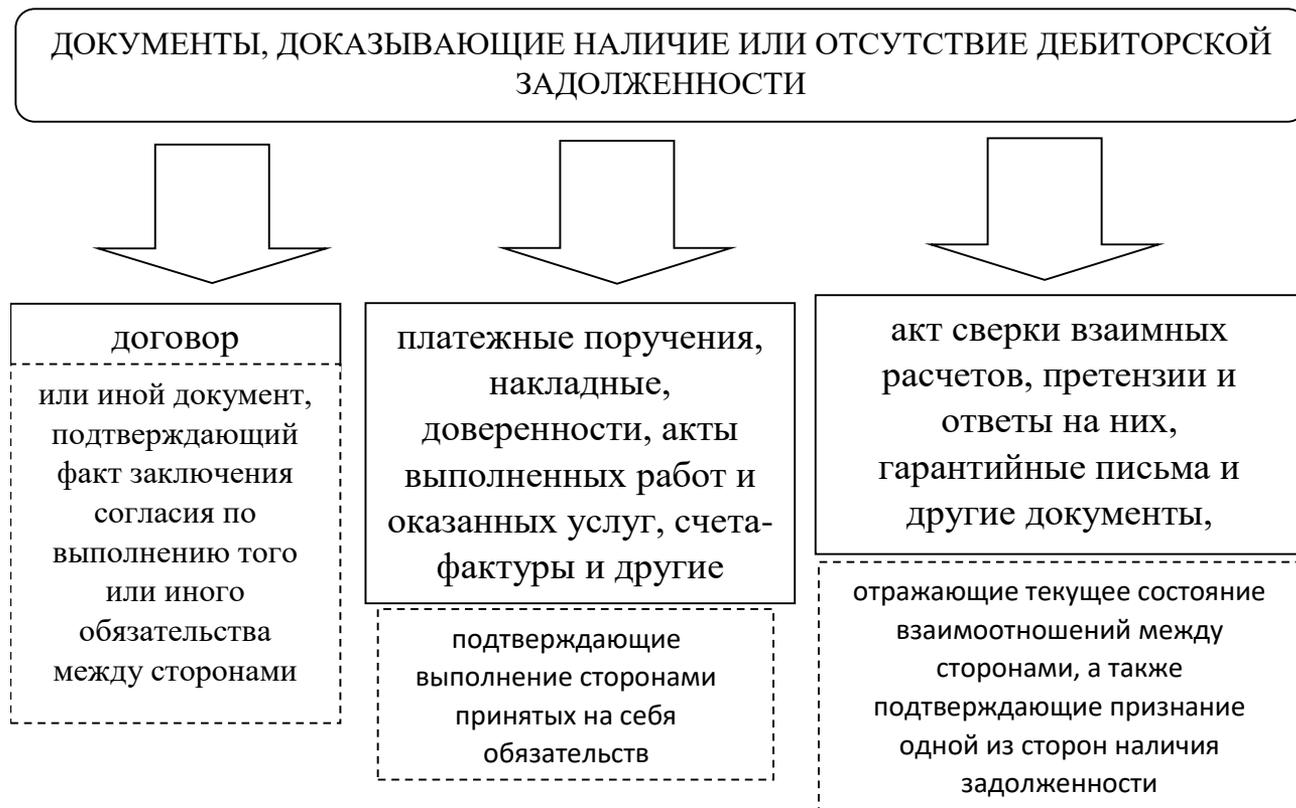


Рисунок 1 – Документы, доказывающие наличие или отсутствие дебиторской задолженности

Чтобы учет дебиторской задолженности осуществлялся по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 необходимо, чтобы соблюдались два критерия:

- фирма должна удерживать финансовый актив для того, чтобы в будущем получить за него определенную денежную сумму;
- при этом такая сумма должна включать в себя только величину долга и проценты (т.е. дебиторская задолженность не должна предназначаться для перепродажи).

Сравнительная характеристика групп финансовых активов в МСФО представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Сравнительная характеристика групп финансовых активов в МСФО

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»	МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
<ul style="list-style-type: none"> – дебиторская задолженность и выданные займы – активы, которые оцениваются по справедливой стоимости и динамика которых отражается через 	<ul style="list-style-type: none"> – активы, учет которых ведется по амортизированной стоимости (стандартная торговая дебитора, займы, выданные на обычных условиях, и т.д.); – активы, учитываемые по справедливой стоимости, при этом изменения отражаются через прочий совокупный

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»	МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
прибыль/убыток; – инвестиции до срока платежа; – активы, имеющиеся у фирмы в наличии для продажи	доход (к примеру, инвестиции в государственные облигации) или через прибыль/убыток (в частности, производные финансовые инструменты)

Дебиторская задолженность должна быть оценена и отражена в финансовой отчетности по справедливой стоимости, включая расходы, сопутствующие совершению сделки (согласно и МСФО 39 и МСФО 9). Причем справедливая стоимость дебиторской задолженности определяется по МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

При этом МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 признают, что наилучшей оценкой справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно считается цена операции, то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения в обмен на финансовый инструмент (п. В5.1.1. МСФО (IFRS) 9, п. 58 МСФО (IFRS) 13).

При первоначальной оценке компаниям важно учесть, что МСФО 9 предусмотрел особое исключение для торговой дебиторской задолженности: она должна быть отражена в финансовой отчетности фирмы исходя из цены сделки, а не по справедливой стоимости (п. 5.1.3 МСФО 9). Расходами, сопутствующими совершению сделки, в данном контексте могут выступать различные комиссионные, биржевые сборы и т.д.

После того, как дебиторская задолженность была признана в учете и отражена в отчетности, необходимо производить ее последующую переоценку. Порядок последующего учета в МСФО дебиторской задолженности в стандарте 9, по сравнению со стандартом 39, практически не изменился.

В частности, он предполагает оценку амортизированной стоимости дебиторской задолженности, опираясь на метод расчета эффективной ставки процента, т.е. такой ставки процента, при которой процентный доход по дебиторской задолженности распределяется на соответствующий период действия рассматриваемого актива и отражается у фирмы в составе прибыли/убытка.

Эффективная ставка процента рассчитывается фирмой в момент, когда происходит первоначальное признание в учете финансового актива – дебиторской задолженности. Она рассчитывается на основании прогнозных величин совокупных поступлений от определенной дебиторской задолженности (в частности, все денежные компенсации, сборы, премии, сопутствующие расходы и т.д.).

Таким образом, учет дебиторской задолженности отрегулирован положениями МСФО 39 и МСФО 9. При этом базовое различие между указанными стандартами заключается в подходах к классификации дебиторской задолженности: в МСФО 9 такая задолженность не выделяется в отдельную группу, а может быть классифицирована и как учитываемая по амортизированной стоимости, и как подлежащая отражению по справедливой оценке (с отнесением результатов изменения на совокупный доход или прибыль/убыток). Компании также важно не забыть, что, если при первоначальном признании было решено учитывать дебиторскую задолженность по амортизированной стоимости, необходимо также рассчитать эффективный процент, по которому затем необходимо проводить последующую оценку данного финансового актива.

Проблема учета расчетов с дебиторами состоит в том, чтобы не допустить просрочки сроков платежей. Правильно организованный бухгалтерский учет расчетов с дебиторами должен иметь

такую систему счетов, которая в достаточной степени смогла отразить и охарактеризовать всю хозяйственную деятельность в необходимой конкретизации объектов учета. Его нормативно-правовое регулирование осуществляется посредством ГК РФ, НК РФ, ФЗ о бухгалтерском учете, планом счетов, методическими указаниями по инвентаризации имущества предприятия и его финансовых обязательств, нормативными документами Банка России в отношении осуществления наличных и безналичных расчетов, а также внутренними документами самого предприятия.

Задолженность покупателей занимает наибольший удельный вес в структуре всей дебиторской задолженности предприятий. Поэтому очень важно держать ее под контролем. В противном случае компания неизбежно столкнется с постоянным и неуправляемым ростом задолженности [Малюга, 2019].

Резкий рост размера задолженности покупателей и заказчиков и ее доли в оборотных активах может говорить о наличии как положительных, так и отрицательных аспектов в деятельности организации [там же]. В частности, среди положительных аспектов значительного роста суммы задолженности покупателей и заказчиков и ее доли в оборотных активах следует назвать рост объема продаж.

В то же самое время чрезмерное увеличение суммы дебиторской задолженности может быть причиной ухудшения платежеспособности покупателей, необоснованной кредитной политики самого предприятия, увеличения доли просроченной задолженности. Негативным моментом также является снижение размера задолженности покупателей и заказчиков на фоне роста объемов производства и реализации продукции, работ и услуг [там же].

Вследствие этого дебиторскую задолженность покупателей и заказчиков можно подразделять на нормальную и просроченную. Наличие просроченной дебиторской задолженности служит для организации негативным моментом, так как может стать причиной недостаточности финансовых ресурсов для финансирования текущей деятельности, сокращения уровня деловой активности, возникновения убытков, связанных с невыполнением покупателями и заказчиками их обязательств [Ростокинский, Толпекин, 2014]. В зависимости от сроков существования, дебиторская задолженность покупателей и заказчиков может быть подразделена на краткосрочную (до одного года) и долгосрочную (свыше одного года). Задолженность покупателей и заказчиков зачастую является краткосрочной. В то же самое время при определенных условиях она может перейти в долгосрочную. Это может происходить при несвоевременной оплате покупателями и заказчиками обязательств, приобретении ею характера безнадежной задолженности [там же].

Безнадежная задолженность возникает в следующих случаях:

- у должника-банкрота не хватает имущества для покрытия обязательств;
- лицо-должник как юридическое лицо ликвидировано;
- дебиторская задолженность просрочена из-за того, что физическое лицо умерло, закон признал его недееспособным, пропал без вести либо осужден за правонарушение;
- срок исковой давности просрочен;
- по причине непреодолимой силы взыскать задолженность невозможно.

Ускорение оплаты может быть достигнуто за счет совершенствования системы расчетов, вовремя оформленных расчетных документов, увеличения доли предварительной оплаты. В рамках осуществления контроля необходимо проводить анализ наличия всех правоустанавливающих документов возникновения дебиторской задолженности. В качестве предупредительных мероприятий по недопущению возникновения просроченной дебиторской

задолженности необходимо осуществлять следующие мероприятия:

- проведение прогнозной оценки уровня финансовой устойчивости и платежеспособности потенциального покупателя (заказчика) перед заключением договора;
- включение в договоры с покупателями и заказчиками существенных условий, определяющих порядок их исполнения, штрафных санкций за неисполнение обязательств;
- установление системы скидок в случае досрочной оплаты счетов предприятия;
- внедрение системы ответственности менеджеров по продажам за несвоевременную оплату их клиентами счетов предприятия;
- установление предельной суммы возможных сделок на основе минимизации количества сомнительных долгов;
- своевременное проведение инвентаризации расчетов с дебиторами.

Кроме того, одним из инструментов внутреннего контроля дебиторской задолженности может стать проведение финансового анализа потенциальных дебиторов с помощью разных систем, например, в «Контур-Фокус» есть даже итоговые отчеты о результатах финансового анализа организаций с присвоенными рейтингами финансового состояния.

С целью улучшения контрольной работы за расчетной системой учета дебиторов и оптимизации дебиторской задолженности хозяйствующим субъектам необходимо выполнять следующие рекомендации:

- 1) Во-первых, следить за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности. В ходе управления предприятием необходимо поддерживать баланс между размерами различных видов задолженности. В качестве оптимального допускается значение показателя, равного 0,9-1, что означает, что обязательства перед кредиторами могут быть не более 10% дебиторской задолженности. Если соотношение отклоняется от оптимального и полученный коэффициент менее единицы, то это означает превышение кредиторской задолженности над дебиторской. Если коэффициент, учитывающий соотношение данных видов задолженности, получается более единицы, то это свидетельствует о превышении дебиторской задолженности над обязательствами перед кредиторами.
- 2) Во-вторых, лучше и качественнее проводить анализ состава и структуры дебиторской задолженности по конкретным покупателям, а также по срокам образования задолженности или срокам их возможного погашения.

Информация о сроках возникновения (погашения) задолженности должна быть регулярной и оперативной, ее целесообразно аккумулировать в отдельных документах, например реестре старения счетов дебиторов, кредиторов, отчете для осуществления контроля над дебиторской задолженностью. На основании сведений, представленных в таком отчете, анализируются сроки возникновения, суммы задолженности, принятые меры по взысканию задолженности, а также информация о платежеспособности дебитора. Полученная информация поможет принять верные решения при рассмотрении возможных мер, направленных на взыскание дебиторской задолженности. Такой отчет поможет оперативно выявлять тех должников, успешная работа с которыми может принести наибольший результат для предприятия, а также тех, с которыми следует установить особые отношения.

Следующей мерой внутреннего контроля дебиторской задолженности является контроль ее качества.

Для этого необходимы следующие процедуры:

- расчет периода оборота дебиторской задолженности рассчитывается по формуле 1: $ПО ДЗ = (\text{период} * \text{средняя за период ДЗ}) / \text{выручка за период (1)}$ (при этом необходимо минимизировать данное значение, так как тогда денежные средства будут быстрее возвращаться в организацию);
- анализ динамики убытков от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также анализ списанной в убыток задолженности неплатежеспособных дебиторов (чем больше такого качества задолженность, тем выше вероятность того, что у предприятия выбраны не лучшие дебиторы либо условия возврата денежных средств нерациональны);
- расчет доли просроченной задолженности (удельный вес не должен превышать 5% выручки);
- проведение анализа резерва сомнительных долгов, который будет показывать вероятность непогашения задолженности покупателей и заказчиков.

В ходе анализа следует исследовать изменение, состав, причины и давность образования дебиторской задолженности, установить, нет ли в ее совокупности сумм, нереальных для взыскания, также определить средний возраст задолженности, особенно если он превышает один квартал. Если таковые имеются, то нужно незамедлительно принять меры по их взысканию. Источники информации: баланс, материалы первичного и аналитического бухгалтерского учета и, конечно, «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах».

Заключение

Для проведения качественного внутреннего контроля за состоянием и движением дебиторской задолженности на предприятиях необходимо активизировать, скоординировать действия бухгалтерии и менеджмента, конкретизировать ответственность за результаты работы с дебиторами. Информацию о дебиторской задолженности целесообразно систематизировать в форме отчета для осуществления контроля над дебиторской задолженностью (на его основании определяют условия договоров с заемщиками и меры воздействия на дебиторов).

Также можно формировать рейтинг покупателей. В зависимости от рейтинга покупателя, его перспективности и надежности, предприятие может формировать взаимовыгодные условия кредитования. Видами реструктуризации проблемной дебиторской задолженности являются погашение ее векселем, регрессный и безрегрессный факторинг, финансовый аутсорсинг.

Если срок исковой давности прошел, то дебиторскую задолженность списывают в счет уменьшения прибыли (на убытки). Она может быть взыскана либо с виновных лиц, либо в счет сомнительных долгов. Но при этом списание на убытки не является аннулированием задолженности. Списанная дебиторская задолженность учитывается в течение 5 лет на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Это делается с целью изменения имущественного положения дебиторов и последующего списания задолженности.

Таким образом, организация и внедрение контроля за дебиторской задолженностью позволит существенно снизить уровень риска неплатежей и непредвиденных убытков, что в итоге окажет положительное влияние на финансовые показатели предприятия.

Библиография

1. Булгакова С.В., Сапожникова Н.Г. Теория бухгалтерского учета. М.: КноРус, 2018. 188 с.
2. Герасимова Е.Б., Осипова И.В. Бухгалтерский учет и анализ. Сборник задач. 2-е изд., перераб. М.: Кнорус, 2019. 262 с.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
4. Малова Т.А. Дифференцирование источников развития по структурным уровням экономики // Нуреев Р.М., Альпидовская М.Л. (ред.) Сборник научных трудов «Развитие современной России: проблемы воспроизводства и созидания». М., 2015. С. 460-472.
5. Малова Т.А. Капитализация российских активов: факторы, приоритеты // Аудит и финансовый анализ. 2005. № 3. С. 141-147.
6. Малова Т.А. Развитие процесса капитализации в контексте проблемы экономической безопасности // Управление риском. 2007. № 4 (44). С. 17-22.
7. Малюга О.В. Возможности и ограничения использования экзоскелетов // Инновации и инвестиции. 2019. № 2. С. 340-342.
8. Малюга О.В. Область производства и развития экзоскелетов // Инновации и инвестиции. 2019. № 3. С. 316-318.
9. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 27.06.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
10. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 27.06.2016) // СПС «КонсультантПлюс».
11. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2010 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н) (ред. от 27.06.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
12. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 27.11.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.12.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
13. О бухгалтерском учете: федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
14. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации: федер. закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 03.07.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
15. О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость: постановление Правительства РФ от 26.12.2011 № 1137 (ред. от 01.02.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
16. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) // СПС «КонсультантПлюс».
17. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету (вместе с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации (ПБУ 1/2008)», Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений (ПБУ 21/2008)»): приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 28.04.2017) // СПС «КонсультантПлюс».
18. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)»: приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
19. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
20. Ростокинский А.В., Толпекин К.А. Очередные «антитеррористические» новеллы или введение в «уникальную» часть Уголовного кодекса РФ // Российский следователь. 2014. № 18. С. 31-34.

Perspective forms of organization of accounting receivables in accounting

Anastasiya V. Ushakova

Accountant,
JSC "Sefko",

129327, 21, Anadyrsky Proezd, Moscow, Russian Federation;

Abstract

The economic activities of enterprises are regulated by various regulatory documents, such as codes, laws, and orders. Normative documents contain standards and rules with the help of which an enterprise should organize reliable activities, without violations. There are also regulatory documents governing the organization of settlements with debtors and accounting of receivables. In order to conduct high-quality internal control over the state and movement of receivables in enterprises, it is necessary to intensify, coordinate the actions of accounting and management, and specify responsibility for the results of work with debtors. Information on receivables should be systematized in the form of a report to control receivables (the enterprise should determine the terms of contracts with borrowers and measures of influence on debtors based on the report). In addition, the enterprise can generate a customer rating. Depending on the rating of the buyer, his prospects and reliability, the company is able to form mutually beneficial credit conditions. Types of restructuring of problem receivables are the repayment of it by bill of exchange, regressive and non-regressive factoring, financial outsourcing. The organization and implementation of control over receivables will significantly reduce the level of risk of non-payment and unforeseen losses, which ultimately will have a positive impact on the financial performance of the company.

For citation

Ushakova A.V. (2019) Perspektivnye formy organizatsii ucheta debitorskoi zadolzhennosti v bukhgalterskom uchete [Perspective forms of organization of accounting receivables in accounting]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 9 (5A), pp. 405-417.

Keywords

Organization, form, debt, bookkeeping, accounting, debtor.

References

1. Bulgakova S.V., Sapozhnikova N.G. (2018) *Teoriya bukhgalterskogo ucheta* [Accounting theory]. Moscow: KnoRus Publ.
2. Gerasimova E.B., Osipova I.V. (2019) *Bukhgalterskii uchet i analiz. Sbornik zadach* [Accounting and analysis. Collection of tasks], 2nd ed. Moscow: Knorus Publ.
3. Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' vtoraya) ot 26.01.1996 № 14-FZ (red. ot 29.07.2018) [Civil Code of the Russian Federation (Part two) No. 14-FZ of 1/26/1996 (as amended on July 29, 2018)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
4. Malova T.A. (2005) Kapitalizatsiya rossiiskikh aktivov: faktory, prioritety [Capitalization of Russian assets: factors, priorities]. *Audit i finansovyi analiz* [Audit and financial analysis], 3, pp. 141-147.
5. Malova T.A. (2007) Razvitie protsessa kapitalizatsii v kontekste problemy ekonomicheskoi bezopasnosti [Development of the capitalization process in the context of the problem of economic security]. *Upravlenie riskom* [Risk management], 4 (44), pp. 17-22.
6. Malova T.A. (2015) Differentsirovanie istochnikov razvitiya po strukturnym urovniam ekonomiki [Differentiation of sources of development according to the structural levels of the economy]. In: *Nureev R.M., Al'pidovskaya M.L. (eds.) Sbornik nauchnykh trudov "Razvitie sovremennoi Rossii: problemy vosproizvodstva i sozidaniya"* [Collection of scientific papers "The development of modern Russia: problems of reproduction and creation."]. Moscow, pp. 460-472.
7. Malyuga O.V. (2019) Oblast' proizvodstva i razvitiya ekzoskeletov [The field of production and development of exoskeletons]. *Innovatsii i investitsii* [Innovations and investments], 3, pp. 316-318.
8. Malyuga O.V. (2019) Vozmozhnosti i ogranicheniya ispol'zovaniya ekzoskeletov [Possibilities and limitations of the use of exoskeleton]. *Innovatsii i investitsii* [Innovations and investments], 2, pp. 340-342.

9. Mezhdunarodnyi standart finansovoi otchetnosti (IAS) 39 "Finansovye instrumenty: priznanie i otsenka" (vveden v deistvie na territorii Rossiiskoi Federatsii Prikazom Minfina Rossii ot 28.12.2015 № 217n) (red. ot 27.06.2016) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.01.2018) [International Financial Reporting Standard (IAS) 39 "Financial Instruments: Recognition and Measurement" (entered into force on the territory of the Russian Federation by Order of the Ministry of Finance of Russia No. 217n of December 12, 2015) (as amended on June 27, 2016)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
10. Mezhdunarodnyi standart finansovoi otchetnosti (IFRS) 13 "Otsenka spravedlivoi stoimosti" (vveden v deistvie na territorii Rossiiskoi Federatsii Prikazom Minfina Rossii ot 28.12.2015 № 217n) (red. ot 27.06.2016) [International Financial Reporting Standard (IFRS) 13 "Fair Value Measurement" (entered into force on the territory of the Russian Federation by the Order of the Ministry of Finance of Russia No. 217n of December 28, 2015) (as amended on June 27, 2016)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
11. Mezhdunarodnyi standart finansovoi otchetnosti (IFRS) 9 "Finansovye instrumenty" (vveden v deistvie na territorii Rossiiskoi Federatsii v redaktsii 2010 goda Prikazom Minfina Rossii ot 27.06.2016 № 98n) (red. ot 27.06.2016) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.01.2018) [International Financial Reporting Standard (IFRS) 9 "Financial Instruments" (entered into force in the territory of the Russian Federation as amended in 2010 by Order of the Ministry of Finance of Russia No. 98n of June 06, 2016) (as amended on June 27, 2016)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
12. Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' vtoraya) ot 05.08.2000 № 117-FZ (red. ot 27.11.2018) (s izm. i dop., vstup. v silu s 12.12.2018) [Tax Code of the Russian Federation (part two) No. 117-FZ August of 05, 2000 (as amended on December 12, 2018)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
13. O bukhgalterskom uchete: feder. zakon ot 06.12.2011 № 402-FZ (red. ot 28.11.2018) [About accounting: Federal Law No. 402-FZ of December 6, 2011 (as amended on November 28, 2017)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
14. O formakh i pravilakh zapolneniya (vedeniya) dokumentov, primenyaemykh pri raschetakh po nalogu na dobavlenuyu stoimost': postanovlenie Pravitel'stva RF ot 26.12.2011 № 1137 (red. ot 01.02.2018) [On the forms and rules for filling (maintaining) documents used in the calculations for the value-added tax: Decree of the Government of the Russian Federation No. 1137 of December 26, 2011 (as amended on February 01, 2018)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
15. O primenenii kontrol'no-kassovoi tekhniki pri osushchestvlenii raschetov v Rossiiskoi Federatsii: feder. zakon ot 22.05.2003 № 54-FZ (red. ot 03.07.2018) [On the use of cash registers in the implementation of calculations in the Russian Federation: Federal Law No. 54-FZ of May 22, 2003 (as amended on July 03, 2018)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
16. Ob utverzhdenii Plana schetov bukhgalterskogo ucheta finansovo-khozyaistvennoi deyatel'nosti organizatsii i Instruksii po ego primeneniyu: prikaz Minfina RF ot 31.10.2000 № 94n (red. ot 08.11.2010) [On approval of the Chart of Accounts for accounting of financial and economic activities of organizations and Instructions for its use: Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation No. 94n of October 10, 2000 (as amended on November 8, 2010)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
17. Ob utverzhdenii polozhenii po bukhgalterskomu uchetu (vmeste s Polozheniem po bukhgalterskomu uchetu "Uchetnaya politika organizatsii (PBU 1/2008)", Polozheniem po bukhgalterskomu uchetu "Izmeneniya otsenochnykh znachenii (PBU 21/2008)"): prikaz Minfina Rossii ot 06.10.2008 № 106n (red. ot 28.04.2017) [On approval of accounting regulations (together with the Accounting Regulations "Accounting Policy of the Organization (PBU 1/2008)", Accounting Regulations "Changes in Estimated Values (PBU 21/2008)"): Order of the Ministry of Finance of Russia No. 106n of October 06, 2008 (as amended on April 28, 2017)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
18. Ob utverzhdenii Polozheniya po bukhgalterskomu uchetu "Bukhgalterskaya otchetnost' organizatsii (PBU 4/99)": prikaz Minfina RF ot 06.07.1999 № 43n (red. ot 08.11.2010, s izm. ot 29.01.2018) [On the approval of the Provision on accounting "Accounting statements of the organization (PBU 4/99)": Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation No. 43n of July 06, 1999 (as amended on January 29, 2018)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
19. Ob utverzhdenii Polozheniya po vedeniyu bukhgalterskogo ucheta i bukhgalterskoi otchetnosti v Rossiiskoi Federatsii: prikaz Minfina Rossii ot 29.07.1998 № 34n (red. ot 11.04.2018) [On approval of the Regulation on accounting and financial statements in the Russian Federation: Order of the Ministry of Finance of Russia No. 34n of July 29, 1998 (as amended on April 11, 2018)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
20. Rostokinskii A.V., Tolpekin K.A. (2014) Ocherednye "antiterroristicheskie" novelty ili vvedenie v "unikal'nuyu" chast' Ugolovnogo kodeksa RF [Regular "anti-terrorism" stories or introduction to the "unique" part of the Criminal Code of the Russian Federation]. *Rossiiskii sledovatel'* [Russian investigator], 18, pp. 31-34.