

Учет и контроль дебиторской задолженности

*Молева Л. Ю., студентка экономического факультета,
магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг»
ФГОУ ВО «Российский государственный социальный университет»
e-mail: moleva_l.y@mail.ru
Россия, Москва*

Аннотация: В современных экономических условиях деловая репутация организации зависит от состояния ее взаимоотношений с контрагентами – дебиторами и кредиторами. Результатом правильной организации расчетных операций организации влечет за собой повышение результативности работы организации в целом. В статье рассматриваются виды дебиторской задолженности, элементы контроля дебиторской задолженности, а также порядок списания просроченной и безнадежной задолженности. Результатом статьи является предложения по учету и контролю дебиторской задолженности.

Ключевые слова: Дебиторская задолженность, учет, контрагент, бухгалтерский учет, срок давности, инвентаризация.

По мере развития и становления рыночной экономики в Российской Федерации возрастает уровень ответственности и самостоятельности организаций в процессе выработки и принятия управленческих решений, связанных с обеспечением эффективного уровня расчетов с дебиторами, которые должны основываться на достоверных данных бухгалтерского учета, который обеспечивается по средствам правильной организации учета и контроля дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность относится к активам предприятия и является средствами, временно отвлеченными из оборота. Другими словами, дебиторская задолженность - это сумма долгов, причитающихся предприятию и возникших в результате ведения хозяйственной деятельности.

Несмотря на то, что дебиторская задолженность воплощает будущую выгоду, обеспечивающую способность прямо или косвенно создавать прирост денежных средств, обычно нет стопроцентной уверенности относительно сроков и суммы получения таких средств. В этой связи дебиторскую задолженность делят на текущую и просроченную. Просроченная задолженность возникает в случае неоплаты обязательств в установленный срок. При этом просроченная задолженность может быть обеспеченной, сомнительной и безнадежной.

Сомнительной считается задолженность, которую не погасили в установленный срок и при этом не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантии. Безнадежной признается задолженность, с истекшим

сроком исковой давности либо прекращенным обязательством в результате невозможности его исполнения.

Основным видом дебиторской задолженности является задолженность за товары, работы и услуги. Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами призван обеспечить полную и достоверную информацию о сумме дебиторской задолженности предприятия.

Важным моментом в учете дебиторской задолженности является проведение инвентаризации расчетов и создание резерва по сомнительным долгам. В соответствии со ст. 1 п. 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации инвентаризация дебиторской задолженности в обязательном порядке проводится перед составлением годовой финансовой отчетности. Осуществление такой инвентаризации представляет собой проведение проверки правильности и обоснованности сумм задолженности, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

На основании результатов проведенной инвентаризации создается резерв по сомнительным долгам. Требование формирования такого резерва содержится в ст. 1 п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Величину резерва предприятия определяет самостоятельно отдельно по каждому сомнительному долгу. Размер резерва при этом зависит от финансового состояния контрагента и оценки вероятности погашения долга. Способ и методика расчета резерва по сомнительным долгам должны быть закреплены в учетной политике предприятия для целей бухгалтерского учета.

Надо отметить, что в налоговом учете создание резерва по сомнительным долгам необязательно. Кроме того, в налоговом учете такой резерв может формироваться только по задолженности, связанной с реализацией товаров, работ и услуг. При этом в налоговом учете сомнительной считается задолженность, которая не была погашена в срок. Проценты отчислений в резерв по сомнительным долгам установлены Налоговым кодексом Российской Федерации и зависят от периода просрочки, а общий размер резерва не может превышать 10 % выручки отчетного периода.

В балансе дебиторская задолженность отражается по чистой реализационной стоимости, то есть за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам. Таким образом, реализуется один из основных принципов бухгалтерского учета — принцип осмотрительности. Это позволяет обеспечить пользователей бухгалтерской отчетности достоверной информацией о финансовом состоянии предприятия и избежать завышения размеров ожидаемых поступлений.

Как было отмечено ранее дебиторская задолженность компании отражается в балансе в составе оборотных активов. Ее суммовые показатели свидетельствуют о наличии долгов внутренних и внешних контрагентов. Такая задолженность по законодательству подлежит обязательному отражению в налоговом учёте. То есть, для группировки статей баланса все

долги должны быть подтверждены первичными документами, отражены в аналитическом учёте по контрагентам и видам задолженности.

В зависимости от источника возникновения дебиторская задолженность может иметь различное налогообложение:

1. Задолженность покупателей и заказчиков, по сути, является неоплаченной реализацией, поэтому такие суммы не входят в налогооблагаемую базу. Если по договору с контрагентом срок оплаты прошел, то такие суммы задолженности списываются на прочие расходы. Одновременно с долгом в налоговом учёте сторнируется НДС. Если рассматривать данную ситуацию со стороны должника, то в его учёте такая списанная задолженность будет считаться доходом, который подлежит обложению налогом на прибыль на общих основаниях.

2. Задолженность, сформированная из авансов, выданных поставщикам, имеет срок давности три года. Если на протяжении этого срока поставщик не выполнил своё обязательство по поставке товара или оказанию услуг, то задолженность списывается в раздел внереализационные расходы. Предприятие-должник, в свою очередь, относит данные суммы на внереализационные доходы и облагает их налогом на прибыль.

3. Суммы, полученные работниками предприятия под авансовый отчет, без своевременного документального подтверждения также формируют дебиторскую задолженность. До тех пор, пока подотчётное лицо не отчитается за полученные деньги, такие суммы могут быть идентифицированы налоговыми органами как доход физического лица, который попадает под налогообложение подоходным налогом.

4. непогашенные в срок займы, выданные работникам предприятия, также попадают под определение дебиторской задолженности. Документальным подтверждением для налоговых органов в данном случае служит договор займа, а также расходный кассовый ордер или выписка с расчетного счёта. Для физического лица ссуда становится доходом, с которого нужно уплатить НДФЛ.

5. Для своевременного и правильного ведения налогового учета дебиторская задолженность должна постоянно анализироваться, иначе к предприятию могут быть применены штрафные санкции за несвоевременную уплату бюджетных платежей.

Для того чтобы дебиторская задолженность не искажала данные бухгалтерского учета, ее нужно периодически списывать, так как просроченные безнадежные долги никакой прибыли предприятию не приносят.

Списать с баланса можно только просроченную и безнадежную задолженность, однако для признания долга таковым должен пройти период исковой давности, который составляет три года. За это время компания должна предпринять меры по получению долга с контрагента.

При списании задолженности очень важно правильно установить начало исчисления срока давности. Если установить дату невозможно, то

исчисление трёхлетнего периода начнется с момента предъявления документального требования к должнику.

Следует отметить, что срок давности может быть прерван по различным причинам, например, должник погасит часть задолженности или подпишет акт сверки взаиморасчетов. В таком случае исчисление нового срока давности начнется на следующий день после произошедшего события. В результате прерывание срока может происходить не один раз, однако законодательством установлен предельный срок давности, который равен 10 годам. По истечении этого срока дебиторская задолженность списывается в любом случае.

Списание дебиторской задолженности должно происходить в том отчетном периоде, когда завершился срок давности. Для того чтобы определить, какая задолженность подлежит снятию, необходимо провести инвентаризацию долгов, в результате чего со всеми дебиторами будет проведена сверка. При выявлении сомнительной задолженности на этом этапе принимается решение о создании резерва для покрытия такого долга.

Инвентаризация дебиторской задолженности оформляется актом. Этот документ может быть типовым или произвольным, однако форма должна содержать все обязательные реквизиты. В соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств в инвентаризационном акте бухгалтер должен отразить всю задолженность, в том числе и просроченную.

Для построения разумных отношений с клиентами, нужно тщательно отслеживать текущее положение долговых обязательств. Необходимо постоянно контролировать дебиторскую задолженность по регистру дебиторов и кредиторов, дате образования и размеру. Важно так же управлять кредиторской задолженностью, поэтому нужно оптимизировать размер долга с поставщиками, который обычно составляет основную сумму долгового обязательства компании.

Методы контроля за дебиторской задолженностью в большинстве своем зависят от параметров предприятия, его профиля деятельности, сумм, находящихся в обороте. Необходимо учитывать множество условий для разработки способов контроля.

Специалисты выделяют следующие элементы контроля дебиторской задолженности:

- плановый уровень дебиторской задолженности;
- правила выдачи отложенного платежа для клиента;
- стимулирование сотрудников, работающих с клиентами;
- условия разрешения отсрочки оплаты клиентам;
- работа со сведениями, предоставленными клиентом о его платежеспособности;
- регулирование ответственности за ведение дебиторской задолженности между различными функциями компании.

Возможно, что организация определит для себя некоторый срок, к примеру, 20-40 дней. Но этот срок не универсален для всех, с кем сотрудничает организация.

В случае, когда клиент основной, либо постоянный, то возможно увеличение срока. Поскольку такой клиент, совершает крупные заказы, а так же исполняет условия в срок. Когда клиент незнакомый, и организация не уверена в нем, то будет разумно уменьшить сроки во избежание рисков. Клиенту, который регулярно создает проблемы с оплатами, сроки лучше минимизировать, либо же вообще установить отношения по предоплате.

Есть смысл выработать схему мотивации работников, при которой сумма вознаграждения сотрудников зависима от сроков возникновения и погашения долга.

Кроме того, следует мотивировать всех сотрудников, причастных к дебиторской задолженности. Другими словами, необходимо заинтересовать работников всех служб, работающих с дебиторами, ведущих учет и отслеживание дебиторской задолженности, сверку с контрагентами. Работники, получающие бонусы (даже небольшие), будут стараться уменьшить размер долга и этим компенсировать затраты на мотивацию.

Необходимо проанализировать все данные из доступных информационных ресурсов:

- узнать, насколько долго клиент работает на рынке;
- связаться с контрагентами, которые вели с ним совместную деятельность;
- просмотреть сайт компании и т.д.

Нужно принимать во внимание существование у клиента имущества, которое возможно использовать в счет непогашенного долга, параметры кредиторской задолженности, вероятного затруднения с финансами и способностью погашать долги.

Безусловно, все основывается на размерах организации, но даже в небольшой фирме стоит определить, какая служба, за что несет ответственность в размерах дебиторской задолженности.

Если рассуждать логически, то на ответственности бухгалтера расчеты, контролирование и аннулирование дебиторской задолженности. Юрист ответственен за долги, которые получить не представляется возможным. Коммерческий же отдел отвечает за разрешение отсроченного платежа и за отслеживание существующего долга от дебиторов.

Для возвратов долгов по дебиторам разумно осуществлять следующее:

- составлять и передавать письма и иски контрагентам, этим прерывая течение срока исковой давности (если должник признал обязательства);
- составлять и передавать судебные иски по должникам, которые не признают задолженности, о взыскании долга и штрафов, которые предусматривает договор;

– если должник не в состоянии погасить долги, то целесообразно составить иск о несостоятельности.

Таким образом, можно сделать вывод, что бухгалтерский учет расчетов с дебиторами должен выполнять две основные задачи. Во-первых, предоставлять достоверную информацию о сумме дебиторской задолженности пользователям финансовой отчетности. Во-вторых, обеспечивать своевременные данные о расчетах с достаточной степенью детализации для проведения анализа дебиторской задолженности. В свою очередь, анализ дебиторской задолженности позволяет обеспечить эффективную систему контроля и управления дебиторской задолженностью.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05 августа 2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 28.12.2016). Принят Государственной Думой 19 июля 2000 г. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (в ред. от 08.11.2010) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 24.12.2010 с изм. от 08.07.2016) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – Москва: КноРус, 2016. – 706 с.
5. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. – 14-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 649 с.
6. Сутягин В.Ю., Беспалов М.В. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: Учебное пособие / Сутягин В.Ю., Беспалов М.В. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 216 с.
7. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: НИЦ Инфра-М, 2018. – 208 с.
8. Шашкова Т.Н. Значение принципа осмотрительности в формировании достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности организации // В сборнике: Актуальные вопросы бухгалтерского учета, аудита и экономического анализа. Всероссийская научно-практическая конференция: сборник научных трудов.; редколлегия: Шашкова Т. Н. (ответственный редактор), Баронина Т. В., Зими́на Г. А - 2018. – с. 88-91.

Контактный телефон +79685385457