УДК 657.1

УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА РОССИЙСКИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

И. Д. Кузнецова
Ивановский государственный химико-технологический университет
Г. Л. Павлова
Ивановская государственная текстильная академия

В рыночной экономике руководство предприятия должно уделять управлению дебиторской задолженностью, контролю за своевременным погашением задолженности дебиторами, проведению анализа для изыскания ее источников в будущем периоде.

Дебиторская задолженность представляет собой суммы, которые покупатели должны предприятию, характеризует сумму задолженности в пользу предприятия, представленную финансовыми обязательствами юридических и физических лиц по расчетам за товары, работы и услуги, выданные авансы. Эта задолженность образуется во время реализации и превращается в денежные средства по истечении определенного времени.

Согласно другому определению дебиторской задолженностью являются права (требования), принадлежащие продавцу (поставщику) как кредитору по неисполненным денежным обязательствам покупателем (получателем) по оплате фактически поставленных по договору товаров, выполненных работ или оказанных услуг.

Осуществляя предпринимательскую деятельность, участники имущественного оборота предполагают, что по мере проведения хозяйственных операций они не только возвратят вложенные средства, но и получат доходы.

Однако в реальной практике, на протяжении многих лет становления и развития рыночной экономики, 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 ухудшает финансовое состояние предприятий, а иногда приводит к банкротству. Являясь частью оборотных средств, а именно частью фондов обращения, дебиторская задолженность, а особенно неоправданная «зависшая», резко сокращает оборачиваемость оборотных средств и тем самым уменьшает доход предприятия.

Поэтому важнейшими проблемами, решение которых должно способствовать улучшению финансового состояния хозяйствующих субъектов, являются:

1) правильная организация учета дебиторской задолженности в связи с переходом на новый план и новую систему бухгалтерского учета;

2) анализ дебиторской задолженности, который должен быть направлен на выявление факторов, влияющих на рост дебиторской задолженности, определение резервов, направленных на ликвидацию неоправданной, «зависающей» задолженности и снижение её роста.

Существует несколько видов 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, относительно которой существует уверенность о ее невозврате должником или по которой истек срок исковой давности (3 года).

Сомнительный долг(проблемная задолженность), под которым подразумевают текущую дебиторскую задолженность, относительно которой существует неуверенность в ее погашении должником.

По характеру образования, дебиторская задолженность делится на нормальную и неоправданную:

- нормальная задолженность предприятия - это та, которая обусловлена ходом выполнения производственной программы предприятия, а также действующими формами расчетов (задолженность по предъявленным претензиям, задолженность за подотчетными лицами, за товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил);
- неоправданной дебиторской задолженностью считается та, которая возникла в результате нарушения расчетной и финансовой дисциплины, имеющихся недостатков в ведении учета, ослабления контроля за отпуском материальных ценностей, возникновения недостач и хищений (товары отгруженные, но неоплаченные в срок, задолженность по недостачам и хищениям и др.).

Часть дебиторской задолженности могут составлять так называемые сомнительные долги – долги разорившихся, ликвидированных, исчезнувших предприятий и организаций.

В таблице 1 приведены виды дебиторской задолженности по определенным критериям.

Таблица 1

Виды дебиторской задолженности

Критерий классификации	Виды дебиторской задолженности
1. Характеристика должников:	
1.1. по организационно – правовой форме	- хозяйственных товариществ и обществ - коммерческих и некоммерческих предприятий - государственных и частных - резидентов и нерезидентов
1.2. по финансовому признаку	- платежеспособных дебиторов - недостаточно платежеспособных дебиторов - неплатежеспособных дебиторов - безнадежной
2. Сроки возникновения дебиторской задолженности	- долгосрочная (сроком более 12 месяцев) - краткосрочная (сроки менее 12 месяцев) - просроченная
3. По фактору обоснованности возникновения	- обоснованная - необоснованная
4. По фактору обеспеченности долгом	- обеспеченная - необеспеченная

Нормативной базой по учету, оценке и погашению дебиторской задолженности является:

- Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129 – ФЗ «О бухгалтерском учете»;

- Гражданский кодекс РФ от 30 ноября 1994 г. № 51 – ФЗ;
- Положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, утвержденный приказом от 26 декабря 1994 г. № 170 с приложением № 171;
- Инструкция «О порядке форм годовой бухгалтерской отчетности» утвержденная Минфином России от 12 ноября 1996 г. № 97.

Дебиторская задолженность отражается в основном на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

По истечении срока исковой давности дебиторская задолженность списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов.

Списание задолженности оформляется приказом руководителя и следующими бухгалтерскими записями:

а) Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Прочие дебиторы и кредиторы»

б) Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Прочие дебиторы и кредиторы»

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета учета денежных средств (50,51,52) и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы». Одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

В настоящее время в бухгалтерском учете при отгрузке продукции покупателям возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продажи продукции на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику и производит следующую бухгалтерскую запись:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 90 «Продажи».

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности они списывают ее с кредита счета 6 в дебет счетов денежных средств.

Дебиторская задолженность по основной деятельности отражается в статьях «Счета к получению» и «Векселя к получению». Счета к получению возникают тогда, когда сделка оформляется путем простой записи стоимости, проданных в кредит товаров и услуг по так называемому открытому счету без письменного обязательства уплаты долга заемщиком.

Вексель полученный – это письменное обязательство уплаты денег на определенную дату, состоящее из номинала и процента.

К дебиторской задолженности по прочим операциям относятся следующие статьи: авансы служащим, авансы филиалам, депозиты как гарантия долга, дебиторская задолженность по финансовым операциям и т.д.

В странах с развитой рыночной экономикой дебиторская задолженность учитывается в балансе по чистой стоимости реализации, т.е. исходит из той суммы денежных средств, которая должна быть получена при погашении этой задолженности.

Чистая стоимость реализации означает, что при регистрации дебиторской задолженности учитываются безнадежные поступления и различного рода скидки.

Дебиторская задолженность является активом предприятия, который связан с юридическими правами, включая право на владение: по строке 230 показывают

общую сумму долгосрочной дебиторской задолженности; по строке 240 показывают краткосрочную задолженность. Отсчет начинается с 1-го числа следующего месяца после того, как долг был отражен в учете.

Предприятие, отказавшееся от взыскания дебиторской задолженности, должно списать ее на убытки. Условия, при которых оно может это сделать, установлены пунктом 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н). Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, списывается на убытки предприятия-кредитора. Такая задолженность списывается отдельно по каждому дебитору на основании проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа руководителя. Согласно статье 196 Гражданского кодекса РФ это делается по истечении трех лет с последнего дня установленного для оплаты по договору.

Для списания дебиторской задолженности до окончания срока исковой давности предприятие должно обосновать невозможность ее взыскания. К такому типу задолженности относится задолженность организаций, признанных банкротами в судебном порядке (если имущества предприятия-банкрота не хватает для погашения задолженности), а также любая задолженность, в отношении которой предприятие уверено, что взыскать ее невозможно.

Уровень дебиторской задолженности определяется многими факторами: вид продукции, емкость рынка, степень насыщенности рынка данной продукцией, принятая на предприятии система расчетов и т.д.

Основными видами расчетов являются продажа за наличный расчет и продажа в кредит. В условиях нестабильной экономики преобладающей формой расчетов становится предоплата.

Оплата за наличный расчет может быть выполнена рублями, с помощью кредитной карточки, либо дебетовой карточки.

Оплата товаров постоянными клиентами обычно производится в кредит, причем условия кредита зависят от множества факторов. В экономически развитых странах широко распространенной является схема «2/10 полные 30», означающая, что:

а) покупатель получает скидку 2% в случае оплаты полученного товара в течение десяти дней с начала периода кредитования (например, с момента получения товара);

б) покупатель оплачивает полную стоимость товара, если оплата совершается в период с одиннадцатого по тридцатый день кредитного периода;

в) в случае неуплаты в течение месяца покупатель будет вынужден дополнительно заплатить штраф, величина которого может варьировать в зависимости от момента оплаты.

В таблице 2 приведены виды дебиторской задолженности, которые классифицированы как по общим признакам образования дебиторской задолженности, так и в соответствии со статьями бухгалтерского баланса, которые используются в современной хозяйственной практике.

Дебиторская задолженность, ожидаемая к оплате в течение текущего года, указывается в балансе на стороне актива, а срок выплаты, по которой превышает один год, например, долгосрочные займы, - на стороне актива в разделе «Долгосрочные финансовые вложения». В составе оборотных средств отражается дебиторская задолженность, срок погашения которой не превышает одного года.

Таблица 2

Классификация дебиторской задолженности

Признаки классификации		Виды дебиторской задолженности
Общие	По статьям баланса	
Причины образования		- оправданная (нормальные сроки документооборота) срок менее 1 месяца - неоправданная (просроченная связанная со сроками в оформлении документов, условий договоров)
	По статьям бухгалтерского баланса	- покупатели и заказчики - векселя к получению - задолженность дочерних и зависимых обществ - авансы выданные - прочие дебиторы
	По статьям образования (в бухгалтерском балансе)	- платежи, отправленные в течении 12 месяцев после отчетной даты - платежи, ожидаемые более чем через 12 месяцев после отчетной даты
Возникновение по виду деятельности		- по основной - по прочим операциям
Ранжирование по срокам ее возникновения (в днях)		- 30 дней - от 30 до 60 дней - от 60 до 90 дней - от 90 до 120 дней - более 120 дней

Дебиторская задолженность используется и в международной практике. Однако применение дебиторской задолженности по международным стандартам имеет отличие от ее применения в российской системе:

1. при определении выручки от реализации по моменту ее отгрузки дебиторская задолженность отражается в полной сумме подлежащее оплате, на момент отгрузки (у нас по мере оплаты);

2. учитывается, что дебиторскую задолженность невозможно будет изыскать полностью, поэтому в учете создается резерв на покрытие безнадежной дебиторской задолженности;

3. создание специальных резервов в отношении конкретной дебиторской задолженности, а также общих резервов в отношении всех категорий дебиторской задолженности (в российской системе предусматривается создание резервов только для конкретной задолженности).

Например, для эффективного использования учета по дебиторской задолженности на ОАО «Ивэлектроналадка» было предложено автоматизировать рабочее место и ввести управленческий учет дебиторской задолженности как в электронных таблицах Microsoft Excel, так и на базе по договорам в Корпоративной информационной системе (КИС), созданной самостоятельно специалистами предприятия и отвечающей его специфическим требованиям.

Так же была создана специальная форма отчета (табл. 3) по расчетам с дебиторами, отражающая обобщенную оперативную информацию по состоянию дебиторской задолженности на определенную дату (период).

Такой способ учета позволяет оперативно отслеживать состояние расчетов по заключенным договорам, планировать платежи, оперативно составлять информацию о расчетах с заказчиками (поставщиками).

Таблица 3

№	Заказчик	№ договора	На нач. месяца, тыс. руб.	Январь 2004г.								На кон. месяца, тыс. руб.
				1 неделя		2 неделя		3 неделя		4 неделя		
				план	факт	план	факт	план	факт	план	факт	
1	МЭС №2	–	2410,0	–	–	–	–	359,0	210,0	400,0	400,0	1800,0
2	ОАО №9	–	30,2	15,0	15,0	–	–	–	–	–	–	15,2
3	ООО №11	–	129,8	58,2	50,0	–	–	–	8,2	21,0	–	71,6
4	ТЭЦ №6	–	350,0	–	–	61,9	61,9	–	–	61,9	61,9	226,2
5	ООО №7	–	583,0	–	–	330,0	330,0	–	–	210,0	253,0	0,0
6	ТЭЦ №5	–	286,0	86,0	83,5	81,0	–	35,0	56,0	–	–	146,5
7	МЭС №1	–	2456,0	580,0	580,0	632,0	630,0	520,0	–	–	–	1246,0
8	ТЭЦ №10	–	480,0	140,0	140,0	–	–	122,0	122,0	122,0	122,0	96,0
9	ТС №3	–	59,0	–	–	–	–	30,0	30,0	9,0	9,0	20,0
10	ОАО №5	–	165,0	–	–	–	–	105,0	50,0	–	–	115,0
11	ЭС №3	–	243,0		–	43,0	–	100,0	–	–	–	243,0
12	АО энерго- №10	–	1310,0	152,0	–	381,0	300,0	–	320,0	170,0	–	690,0
13	ГРЭС №1	–	315,0	–	–	–	–	–	–	–	–	315,0
14	ГРЭС №3	–	640,0	–	–	129,0	129,0	–	–	318,0	318,0	193,0
15	ЗАО №3	–	930,0	–	–	215,0	–	310,0	–	–	230,0	700,0
16	ТЭЦ №6	–	137,0	–	–	37,5	37,5	–	–	–	–	99,5
17	ГРЭС №3	–	610,0	500,0	500,0	–	–	–	–	–	–	110,0
18	ООО №6	–	29,5	13,5	13,5	–	–	–	–	13,5	–	16,0
ИТОГО			**11163,5**	**1544,7**	**1382,0**	**1910,4**	**1488,4**	**1581**	**796,0**	**1325,4**	**1393,0**	**6103,0**

Таким образом, необходимость управления счетами дебиторов предприятия не вызывает сомнения, поскольку получение платежей от дебиторов является одним из основных источников поступления средств на предприятие.

В рыночной экономике руководство предприятия должно уделять внимание образованию дебиторской задолженности, контролю за своевременным погашением задолженности дебиторами, проведению анализа для изыскания ее на перспективу.

ACCOUNTS RECEIVABLE AT THE RUSSIAN ENTERPRISES

I. Kuznetsova, G.Pavlova

The administration should to attend to accounts receivable's formation, the control for duly repayment of debts by debtors, carrying out of the analysis for it survey on prospect.