

канд. экон. наук, доцент

Н.А. Калуцкая

Белгородский государственный
НИУ «БелГУ»

д-р экон. наук, профессор

Л.В. Усатова

Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ

В условиях глубокого кризиса, обусловленного пандемией, происходит процесс снижения экономического роста, что существенно влияет на устойчивое развитие коммерческих организаций и требует альтернативных подходов для принятия управленческих решений в контексте осуществления расчетов с покупателями.

В хозяйственной жизни организации неоднократно проводят расчеты с организациями партнерами – «контрагентами». Развитие партнерских отношений между поставщиками и покупателями зависит от многих элементов – источник финансирования, территориальное расположение покупателя. Основным условием при расчетах с покупателями является соблюдение условий договора поставки, заключенного с покупателем и соблюдение установленных стандартов.

При осуществлении расчетов с покупателями правильный и своевременный учет совершаемых сделок является фундаментом успешной работы с контрагентами. Информация, формируемая при проведении расчетов с покупателями, представляет собой процесс осуществления сделки на договорной основе. В настоящее время основным критерием для учета расчетов с покупателями является правильно составленный договор в двухстороннем порядке.

Расчеты с покупателями и заказчиками отражают взаимоотношения двух субъектов, которые закреплены в договоре и очень часто сопровождаются риском неоплаты или несвоевременной оплаты обязательств, что может привести к появлению дебиторской задолженности или увеличению кредиторской задолженности компании.

Учет расчетов с покупателями широко представлен в нормативных документах, но считается значимым элементом всей системы учета.

В процессе ведения хозяйственной деятельности между контрагентами возникают определенные отношения по выполнению договорных обя-

зательств. В бухгалтерском учете эти отношения принято называть расчетами с покупателями.

Расчеты с покупателями могут возникать по различным причинам для выполнения обязательств:

- доставка продукции, товаров;
- оказание услуг или выполнение работ.

Выполнение обязательств возникает при получении авансов, продаже продукции на договорной основе со стороны поставщиков.

Покупатели - это компании, которые приобретают продукцию, товары или оказываемые услуги, работы.

Н.П. Кондраков считает, что к покупателям относятся физические и юридические лица, которые покупают сырье, материалы, различные работы (ремонт основных средств) и виды предоставляемых услуг (подача воды, электроэнергии) [9].

Е.В. Кузина утверждает, что хозяйственные связи обеспечивают бесперебойное снабжение, непрерывность процесса производства, своевременность доставки и продажи продукции и эти связи закрепляются договорами, в которых одна сторона покупатель, а другая - поставщик.

Договор - это основной документ, на основании которого осуществляется процесс продажи, доставки и выполнения работ или предоставления услуг. В договоре прописываются основные требования выполнения обязательств поставщика покупателю: условия, сроки поставки, порядок расчетов [8].

Заключительным этапом расчетов с покупателями считается составление акта сверки взаимных расчетов между покупателем и поставщиком. В акте прописываются: организация поставщик и покупатель, должности и инициалы лиц осуществляющих сверку расчетов. В обязательном порядке отражается движение продукции или товара от поставщика к покупателю, дата проверки, сумма задолженности и другие необходимые данные о контрагентах этой сделки. Акт, составленный по результатам сверки расчетов, является основанием для взыскания задолженности и подтверждения несоблюдения договорных обязательств между поставщиком и покупателем.

В связи с этим нужно еще раз подчеркнуть, что покупатели – это экономические субъекты, которые приобретают продукцию, товары и другие ценности, а также выполненные работы или услуги. В основном покупа-

тели и заказчики представляют собой дебиторов, а в учете возникает понятие дебиторская задолженность.

Н.Н. Илышева считает, что дебиторская задолженность – это долги, которые возникают в процессе взаимоотношений между юридическими или физическими лицами и связаны с невыполнением своих договорных обязательств [7].

В бухгалтерском учете дебиторской задолженностью, как правило, считаются имущественные права, которые являются одним из объектов гражданских прав.

Отмеченное актуализирует исследование вопросов, связанных с невыполнением договорных обязательств: переплата налогов, взыскание пеней, сборов, подотчетных сумм, выданных сотрудникам организации.

В ст. 128 Гражданского Кодекса Российской Федерации отмечено, что объектами гражданских прав считаются вещи, деньги, ценные бумаги, в том числе имущественные права, информация, результаты интеллектуальной деятельности, нематериальные блага [1,2].

На рис.1 рассмотрена классификация дебиторской задолженности.



Рис.1. Классификация дебиторской задолженности

Необходимо подчеркнуть, что сумма дебиторской задолженности за отчетный период представлена в активе бухгалтерского баланса и это позволяет ее классифицировать по различным признакам, (рис. 2.).

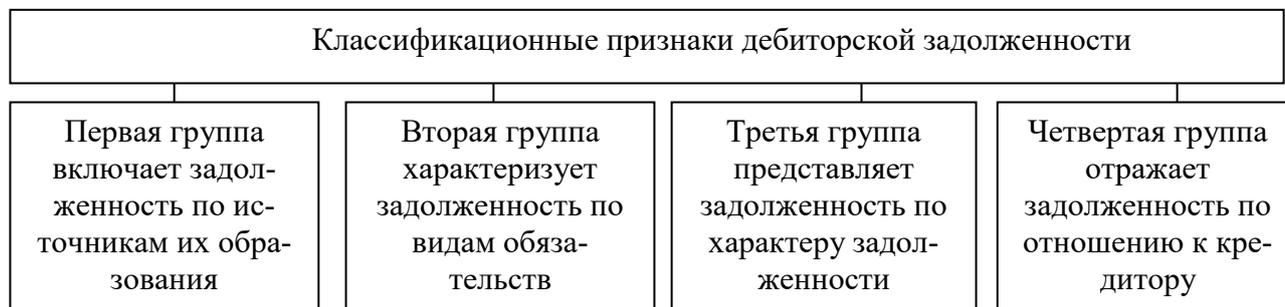


Рис. 2. Признаки классификации дебиторской задолженности

Мы считаем, что чем большее количество критериев используется в компании при классификации задолженности, тем меньше возникает вопросов в процессе определения основных направлений по оптимизации финансовыми службами суммы дебиторской задолженности. Необходимо подчеркнуть, что одним из направлений учетного процесса является управление дебиторской задолженностью независимо от того какой способ классификации применяется в организации.

Важно отметить, что срок погашения дебиторской задолженности по отношению к организации делится на краткосрочную и долгосрочную задолженность.

Следует подчеркнуть, что долгосрочной задолженностью признается задолженность, срок погашения которой более 12 месяцев, а кредиторской считается задолженность, срок погашения которой менее 12 месяцев.

Необходимо отметить, что при непогашении задолженности в компании возникают риски не возврата, поэтому необходимо осуществлять мероприятия и меры для ее погашения, которые заключаются в постоянном контроле.

Особого внимания заслуживает то, что по степени обеспеченности задолженность делится на обеспеченную и необеспеченную.

В Гражданском Кодексе Российской Федерации п. 1 ст. 329 прописано обеспечение: неустойка, залог, поручительство, банковская гарантия [1,2].

Неустойка - это возмещение должника кредитору определенной суммы за ненадлежащее исполнение обязательства в случае просрочки платежа.

Залог - это право в части заложенного имущества, как должника, так и третьего лица на возмещение долга по обязательству.

Поручительство – это право, которое прописано в договоре в части возмещения долга кредитору по исполнению обязательства в случае просрочки платежа.

Банковская гарантия – это право исполнения долговых обязательств перед кредитором, представленная в письменной форме принципала оплатить кредитору денежную сумму по предъявлению бенефициаром требования об ее уплате.

Задолженность также делится на надежную, сомнительную и безнадежную, нереальную к взысканию.

Надежная дебиторская задолженность - это срочная дебиторская задолженность, которая имеет обеспечение.

В п.1 ст.266 Налогового Кодекса Российской Федерации дано определение сомнительной дебиторской задолженности – это сумма непогашенного долга в срок, прописанный в договоре, а степень ее погашения не обеспечена гарантией [3].

В п.2 ст. 266 Налогового Кодекса Российской Федерации отмечено, что безнадежной дебиторской задолженностью признается сумма долга, срок исковой давности по которой истек в случае:

- ликвидации компании «дебитора», в результате принятого решения государственного органа;

- невозможность взыскания задолженности подтверждена решением судебного пристава;

- невозможность взыскания задолженности подтверждена возможностью нахождения должника;

- невозможность взыскания задолженности подтверждена отсутствием имущества на основании решения судебного пристава [3].

Подводя итог необходимо отметить, что дебиторская задолженность может быть погашена денежными средствами и не денежными средствами, то есть при использовании безналичных и наличных расчетов, но при этом должны соблюдаться обязательные требования проведения расчетных операций.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: (от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ): (ред. от 29 июля 2018 г.). Режим доступа: <https://fzrf.su/kodeks/nk-2/>

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: (от 31 янв. 1998 г. № 146-ФЗ): (ред. от 3 авг. 2018 г.). Режим доступа: <https://fzrf.su/kodeks/nk-1/>

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: (от 5 авг. 2000 г. № 117-ФЗ): (ред. от 11 окт. 2018 г.). Режим доступа: <https://fzrf.su/kodeks/nk-1/>

4. Федеральный закон от 3 августа 2018 г. № 303-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах»

5. Федеральный закон от 27 ноября 2017 г. № 335-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

6. Федеральный закон О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон: (от 6 дек. 2011 г. № 402-ФЗ): (ред. от 29 июля 2018 г.). – Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=15014-federalnyi_zakon_ot_06.12.2011__402-fz_

7. Илышева Н.Н. Бухгалтерский учет: учебное пособие / авт.-сост. Н. Н. Илышева, Е. Р. Синянская, О. В. Савостина. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. 156 с.

8. Кузьмина Е. В. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Е.В. Кузьмина, Н. В. Морозова. СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2018. 296 с.

9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник / Н.П. Кондраков. 5-е изд., перераб. и доп. Москва: ИНФРА-М, 2018.

10. Слабинская И.А., Атабиева Е.Л., Слабинский Д.В., Ковалева. Т.Н. Учебник/ Бухгалтерский учет: Белгород: Изд-во БГТУ, 2013. 221с.

11. Слабинская И.А., Арская Е.В., Атабиева Е.Л., Бендерская О.Б., Брянцева Т.А., Доможирова О.В., Каракулова М.А., Ковалева Т.Н., Колесников А.В., Кравченко Л.Н., Маматова Ю.В., Нифедова А.М., Омельченко Ю.А., Резниченко Е.В., Ровенских В.А., Рощупкина В.Н., Счастливленко Е.В., Счастливленко Т.В., Таничева Т.С., Тупикин П.Н., Ткаченко Ю.А., Усатова Л.В., Хороших Ю.В., Шатерникова Ю.В., Шевченко М.В. Учёт, аудит и налогообложение в условиях цифровой экономики: монография / под общ. ред. проф. И. А. Слабинской. Белгород: Изд-во БГТУ, 2020. 165 с.

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ