

Канд. экон. наук, доцент
Т.Н. Ковалева,
магистрант
М. Г. Заводовская
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: СУЩНОСТЬ, ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Аннотация. В данной статье рассматриваются особенности формирования дебиторской задолженности на предприятии, дано общее понятие и классификация видов задолженности, определены основные моменты управления дебиторской задолженностью, рассмотрены критерии, которые нужно учитывать, чтобы избежать негативных последствий.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, покупатели, клиенты, продукция, договор, расчетные операции, отсрочка платежа, обязательства, списание задолженности, оборачиваемость дебиторской задолженности.

При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности субъект предпринимательства постоянно производит расчеты со своими контрагентами. Отправляя товары или оказывая услуги, организации обычно не получают деньги в виде немедленной оплаты, то есть они, по сути, предоставляют ссуды своим покупателям. Задолженность других юридических и физических лиц перед организацией называется дебиторской задолженностью. Обычно в структуре активов российских организаций доля дебиторской задолженности очень высока.

Дебиторская задолженность в структуре активов российских организаций обычно занимает от 30 до 50%. Это говорит об очень высокой значимости данного актива и о высоких рисках финансово-хозяйственной деятельности российских организаций в целом. В связи с сложившейся политической ситуацией и введением экономических санкций на деятельность отдельных организаций, на виды экономической деятельности, банковскую систему, учредителей и собственников, как в отношении российских, так и в отношении иностранных организаций, действующих на территории России, риски, связанные с оборотом дебиторской задолженности, значительно увеличиваются. Важно грамотно управлять дебиторской задолженностью, уделяя особое внимание ее учету и контролю.

Росстат при формировании консолидированных статистических показателей дает следующее определение дебиторской задолженности – за-

долженность по расчетам с покупателями и заказчиками за товары, работы и услуги, в том числе задолженность, обеспеченная векселями полученными; задолженность по расчетам с дочерними и зависимыми обществами; сумма уплаченных другим организациям авансов по предстоящим расчетам в соответствии с заключенными договорами; задолженность по расчетам с прочими дебиторами, включающая в себя задолженность финансовых и налоговых органов (в том числе по переплате по налогам, сборам и прочим платежам в бюджет); задолженность работников организации по предоставленным им ссудам и займам за счет средств этой организации или кредита (ссуды на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, приобретение и благоустройство садовых участков, беспроцентные ссуды молодым семьям на улучшение жилищных условий или обзаведение домашним хозяйством и др.); задолженность подотчетных лиц; поставщиков по недостаткам товарно-материальных ценностей, обнаруженным при приемке; задолженность по государственным заказам, федеральным программам за поставленные товары, работы и услуги, а также штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда (арбитражного суда) или другого органа, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации право на принятие решения об их взыскании, отнесенные на финансовые результаты организации.

В таблице «Группировка российских организаций по уровню текущей ликвидности (по данным Росстата за 2022 г.)» приведены статистические показатели об уровне ликвидности российских организаций. Примерно треть российских организаций имеют значения коэффициентов текущей ликвидности ниже нормативного значения.

Таблица 1

Группировка российских организаций по уровню текущей ликвидности (по данным Росстата за 2022 г.)

Показатель	Коэффициент текущей ликвидности, процентов		
	0 – 100	101 – 200	свыше 200
Число организаций	33533	31183	34974
в % от общего числа организаций	33,6	31,3	35,1
Кредиторская задолженность, млн. руб.	27819237	39356741	12355813
в % от общей суммы	35,0	49,5	15,5
Дебиторская задолженность, млн. руб.	11668373	34966516	
в % от общей суммы	16,9	50,6	32,5

В условиях нестабильной рыночной экономики возрастает риск невыплаты или несвоевременной оплаты счетов, что приводит к росту деби-

торской задолженности. Часть этой задолженности неизбежна в рамках финансово-хозяйственной деятельности и должна оставаться в допустимых пределах.

Наличие сомнительных долгов свидетельствует о иррациональной политике хозяйствующего субъекта по отсрочке расчетов с клиентами и создает реальную угрозу несостоятельности самого хозяйствующего субъекта, что требует немедленного принятия соответствующих мер по устранению негативных последствий. Эти меры могут быть приняты оперативно только в том случае, если экономический субъект осуществляет систематический контроль.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность в формулировании и принятии управленческих решений для обеспечения эффективности расчетов с клиентами и потребителями. Увеличение или снижение дебиторской задолженности приводит к изменению финансового положения компании.

Таблица 2

**Динамика дебиторской задолженности организаций
(без субъектов малого предпринимательства)**

Год	Дебиторская задолженность,			из нее:		
	Всего, трлн. рублей	Просроченная, млрд. рублей	%	задолженность покупателей и заказчиков		
				Всего, трлн. рублей	Просроченная, млрд. рублей	%
2018	46669	2647	0,05	22801	1822	0,08
2019	50507	2661	0,05	23437	1897	0,08
2020	61156	2926	0,05	26600	2115	0,08
2021	73809	3063	0,05	32321	2190	0,07
2022	86329	5403	0,06	36616	3643	0,10

В таблице «Динамика дебиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства)» представлены статистические данные о размерах дебиторской задолженности российских организаций за последние 5 лет, а также рассчитан удельный вес просроченной дебиторской задолженности. Из рассчитанных показателей видно, что в 2022 отмечен рост дебиторской задолженности организаций, как в абсолютном, так и в относительном значении. Особенно заметный рост можно отметить по просроченной дебиторской задолженности покупателей.

В зависимости от экономической ситуации при расчетах с покупателями и потребителями различают дебиторскую и кредиторскую задолженность, которая существенно влияет на финансовое положение и стабильность хозяйствующего субъекта. Хорошо организованные расчеты с клиентами и покупателями напрямую влияют на ускорение оборота денежных средств и своевременное их получение. Поэтому необходимо

своевременно вести полный учет и анализ расчетных операций.

Для анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому важную роль играет безупречная организация учета расчетных операций, что требует своевременного и детального отражения хозяйственных операций в первичных документах и бухгалтерских регистрах.

Сравнение дебиторской и кредиторской задолженности дает возможность обнаружить причины возникновения дебиторской задолженности. Многие аналитики считают, что если кредиторская превышает дебиторскую задолженность, компания рационально использует свои средства, то есть временно привлекает больше средств, чем отвлекает из оборота.

Под дебиторской задолженностью воспринимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (долги покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за суммы, переданные им в рамках отчета и т.д.). В бухгалтерском учете используется ряд аналитических и синтетических счетов для учета дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность классифицируется следующим образом:

- по срокам погашения (краткосрочная - выплаты ожидаются в течение 12 месяцев с даты заключения договора; долгосрочная - выплаты ожидаются более чем через 12 месяцев);
- по степени возможности взыскания (текущая - задолженность в соответствии с условиями платежа, указанными в договоре; сомнительная - условия оплаты уже нарушены, но в компании уверены, что средства будут получены; безнадежная - долги нереальные для взыскания).

У компаний есть методы внутреннего контроля дебиторской задолженности и многое зависит от бизнеса компании, ее размера, транзитных сумм, клиентов и рынка, на котором работает компания. Необходимо учитывать множество факторов. Однако, необходимо сосредоточиться на некоторых важных критериях:

1. Ожидаемый уровень дебиторской задолженности. Максимально допустимая сумма требований определяется расчетным методом. Он выражается в абсолютных значениях или процентах от оборота.

Это та сумма, которую компания может позволить себе заплатить без серьезного ущерба, который не повлияет на ее финансово-экономическую деятельность. Лучше, чтобы сумма была фиксированная, то есть в рублях. Также ее можно зафиксировать в процентах от оборота.

2. Условия рассрочки (кредита) клиентам. У компании может быть определенный срок - например, 15-30 дней. Но выбор срока может быть универсальным не для всех клиентов, с которыми она работает. Если это крупный или постоянный клиент, срок может быть больше. Ведь он

обычно делает крупные заказы и стремится выполнять свои обязательства. Если это новый клиент, в котором компания пока не уверена, целесообразно установить минимальный срок или потребовать предоплату.

3. Мотивация сотрудников. Разработать систему оплаты труда, при которой премия работника зависит от срока погашения дебиторской задолженности.

4. Порядок предоставления кредитов клиентам с отсрочкой платежей. Собранный информация о клиенте играет важную роль в принятии решения о предоставлении ему кредита.

5. Определение параметров оценки информации, предоставляемой клиентом. При этом важно учитывать наличие возвращаемых активов, размер и динамику кредиторской задолженности, потенциальные финансовые трудности и кредитные проблемы.

6. Распределение обязанностей по управлению дебиторской задолженностью между коммерческими, финансовыми и юридическими службами. Все зависит от размера бизнеса, но даже в малом бизнесе разумно определить, кто отвечает за управление дебиторской задолженностью и как распределяются обязанности.

С точки зрения логики, коммерческому отделу следует поручить ответственность за обеспечение отсрочки платежа и контролировать текущую дебиторскую задолженность. Юридическая служба отвечает за сомнительные и безнадежные долги (личные встречи, переговоры, переписка, жалобы, претензии). Финансовая служба занимается бухгалтерским учетом, контролем над оформлением и списанием дебиторской задолженности.

Таким образом, дебиторская задолженность является нормальным явлением в деятельности организации. Для полноценного и продуктивного функционирования деятельности предприятия необходимо:

1. Своевременный анализ состава и структуры дебиторской задолженности по отдельным клиентам, а также даты ее представления или возможного погашения, что позволит оперативно выявлять просроченную дебиторскую задолженность и принимать меры по ее взысканию. Данные о сроках формирования (погашения) задолженности должны поступать регулярно и своевременно.

2. Постоянный контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, поскольку сильное преобладание дебиторской задолженности ставит под угрозу финансовую нестабильность предприятия и требует мобилизации дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью может привести к неплатежеспособности предприятия.

3. Контролировать оборот дебиторской и кредиторской задолженно-

сти, а также состояние расчетов по просроченным платежам, поскольку в условиях инфляции любая просрочка платежа приводит к тому, что предприятие фактически получает только часть стоимости поставленной продукции, поэтому желательно расширить ассортимент.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности позволяет определить, является ли финансовое положение предприятия устойчивым и какие факторы негативно на него влияют. Детальный анализ задолженности позволит выявить недостатки, устранение которых поможет компании повысить свою прибыльность и устойчивость.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.09.2019, с изм. от 31.10.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.10.2019).
3. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Консультант Плюс, 2021.
4. Арская Е.В., Усатова Л.В., Дашевская Е.В. Особенности аудита задолженности, невозможной к взысканию // Белгородский экономический вестник. 2019. № 2 (94). С. 207-219.
5. Атабиева Е.Л., Ковалева Т.Н. Мероприятия по снижению дебиторской и кредиторской задолженности. Проблемы современной экономики. 2020. № 1 (73). С. 60-64.
6. Бендерская, О.Б. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / О.Б. Бендерская. Белгород: Изд-во БГТУ, 2013. 440 с.
7. Глушко, Е. В. Теоретические основы учета дебиторской задолженности / Е. В. Глушко, О. В. Сергиенко // Молодой ученый. 2017. № 13 (147). С. 263-268.
8. Слабинская И.А., Атабиева Е.Л., Ковалева Т.Н. Учет расчетов с покупателями и заказчиками // Белгородский экономический вестник. 2016. № 3. С. 212-219.
9. Финансы России. 2022: Стат.сб./ Росстат. М., 2022. 392 с. https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Finans_2022.pdf.

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ