

Особенности осуществления бухгалтерского учета на предприятии: причины возникновения и учет дебиторской задолженности

Сидорова Н. А.

*Сидорова Наталья Алексеевна / Sidorova Natalia Alekseevna – студент,
кафедра денежно-кредитных отношений и монетарной политики,
кредитно-экономический факультет,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

Аннотация: в статье рассмотрены особенности учета и причины возникновения дебиторской задолженности предприятия. Определены основные проблемы современного учета и организации дебиторской задолженности.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, долгосрочная дебиторская задолженность, краткосрочная дебиторская задолженность, детализация.

Условия рыночного хозяйствования способствовали созданию в хозяйственной и гражданско-правовой практике института расчетов и вызвали необходимость исследования дебиторской задолженности, как показателя непрерывного обеспечения производственного цикла оборотными средствами. Дебиторская задолженность может быть обусловлена нормальным процессом хозяйственной деятельности предприятия или нарушением финансовых расчетов или платежной дисциплины. Она представляет собой постоянно обновляющийся пункт продажи в кредит.

Целью статьи является рассмотреть теоретические подходы к особенностям учета дебиторской задолженности, определить основные проблемы учета.

На сегодняшний день существует немало нерешенных вопросов, связанных с учетом дебиторской задолженности. Такая задолженность определяется как сумма задолженности дебиторов на определенную дату. Дебиторами могут быть юридические и физические лица, которые задолжали предприятию денежные средства, их эквиваленты или другие активы [5].

В настоящее время учет дебиторской задолженности полностью регулируется на законодательном уровне, а именно:

- Гражданским кодексом РФ, в части определения сроков и порядка расчетов [1];
- Налоговым кодексом РФ, в части определения расходов по дебиторской задолженности с истекшим сроком давности [2].

Несмотря на полный контроль со стороны государства, в системе расчетов по дебиторской задолженности – существует ряд проблем, связанных с несвоевременным ее погашением покупателями.

Политика предприятия в части расчетов с покупателями является важным фактором, который влияет на процесс роста дебиторской задолженности.

Например:

- неучтенные риски;
- неправильное установление сроков и условий предоставления товарных кредитов;
- непредставление скидок при досрочной оплате покупателями счетов.

Эти факторы приводят к резкому росту дебиторской задолженности. И таким образом, несвоевременное погашение дебиторской задолженности приводит платежному кризису, что обуславливает рост кредиторской задолженности. Для уплаты долгов в организации необходимо превращать высоколиквидные активы в денежные средства, в другом случае им грозит банкротство [3].

Именно должный уровень организации учета дебиторской задолженности способствует эффективному управлению ее размерами и сроками на предприятии и усилению контроля своевременного осуществления расчетов.

Существуют такие основные недостатки в системе учета дебиторской задолженности:

1. В общей структуре видов дебиторской задолженности нет четкой схемы детализации и их соотношения.

2. Информация о состоянии расчетов с дебиторами имеют существенное значение для принятия заинтересованными лицами адекватных и своевременных решений по существующей политике управления. Эти показатели формируются на базе данных бухгалтерского учета конкретных субъектов хозяйствования. Однако существующая нормативная форма бухгалтерского учета дебиторской задолженности не учитывает специфику данного актива, что приводит к наличию различных признаков его классификации и большое количество методов оценки. Также рекомендованными для использования регистрами бухгалтерского учета не предполагается накопление информации о расчетах с дебиторами разного уровня детализации и обобщения. Это приводит к невозможности получения информации о дебиторской задолженности в достаточном для анализа объеме и виде с целью прогнозирования

вероятности наступления платежного кризиса для субъектов хозяйствования, составление рекомендаций по ее предупреждению [4].

3. Необходимость совершенствования учета дебиторской задолженности, а именно – построение регистров аналитического и синтетического учета.

4. Проблема неуплаты дебиторской задолженности, определение допустимого уровня средств, которые изымаются на дебиторскую задолженность, разработка оптимальной политики управления ею являются достаточно важными и серьезными проблемами а, следовательно – требуют глубокого изучения.

5. Проблема отражения в учете долгосрочной дебиторской задолженности, а также оценки точной дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы и услуги;

6. Проблема недостаточного изучения учета сомнительных долгов, а именно резерва сомнительной дебиторской задолженности с целью сближения бухгалтерского и налогового учета.

Также внимание необходимо уделить порядку списания просроченной дебиторской задолженности, поскольку существует прямая взаимосвязь между списанием такой задолженности и формированием налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Итак, безошибочное и своевременное списание дебиторской задолженности является весьма важным фактором в процессе формирования финансовых результатов деятельности предприятия. Считается, что предприятиям-кредиторам, чтобы избежать расходов от налогообложения, необходимо создавать резерв сомнительных долгов. Резерв сомнительных долгов - это резерв, который создается с целью покрытия в будущем безнадежной дебиторской задолженности. Таким образом, в условиях риска неплатежеспособности покупателей, предприятие предупреждает возникновение потерь от сомнительной дебиторской задолженности.

После проведенного исследования учета дебиторской задолженности было определено, что необходимо усовершенствовать методический подход такого учета, как инструмент улучшения финансового состояния предприятия в условиях инфляции.

Кроме того, понятие долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженностей необходимо разграничить как необоротные и оборотные активы.

Таким образом, проблема учета дебиторской задолженности состоит в том, чтобы не допустить просрочки сроков платежей и доведение задолженности до состояния безнадежной. Правильно организованный бухгалтерский учет должен иметь такую систему счетов, которая в достаточной степени смогла отразить и охарактеризовать всю хозяйственную деятельность в необходимой конкретизации объектов учета.

Литература

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации.
3. *Бочаров В. В.* Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. — М.: Финансы и статистика, 2013.-415 с.
4. *Ван Хори Д. К.* Основы управления финансами: Пер. с англ. — М.: Финансы и статистика, 2011, -184 с.
5. *Крейнина М. Н.* Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. — М.: ИКЦ «ДИС», 2014-367 с.