

УЧЁТНО АНАЛИТИЧЕСКОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КАК ИНСТРУМЕНТ ОПТИМИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Щегольков Никита Владимирович

студент, Волгоградский государственный университет, РФ, г. Волгоград

Самедова Эльмира Назимовна

научный руководитель, канд. экон. наук, доцент, Волгоградский государственный университет, РФ, г. Волгоград

У предприятия в процессе финансово-хозяйственной деятельности постоянно возникает необходимость отсрочить расчеты со своими контрагентами, бюджетом, налоговыми органами, в результате чего формируется задолженность и риск финансовой безопасности. Любые аспекты учета расчетов с дебиторами и кредиторами (даже которые кажутся не значительными) влияют на состав, структуру и качество задолженности, а интенсивность их увеличения или уменьшения оказывают огромное влияние на финансовую безопасность предприятия.

Именно поэтому выбранная тема является очень актуальной.

Под дебиторской задолженностью понимаются финансовые средства и инвестиции, которые должны нашей организации другие фирмы или физические лица и работники. Эти субъекты именуются дебиторами.

Существуют различные классификации дебиторов. Так, Хромов М.Ю. в своей работе «Дебиторка. Возврат, управление, факторинг» выделяет следующие виды дебиторов:

- компании, которые не возвращают товарный кредит, но получают его;
- обычные компании, которые за счет поставщиков пополняют свои средства;
- компании, которых зачастую затрагивает «финансовый характер»
- законопослушные плательщики, которые по ряду обстоятельств не смогли выполнить свои обязательства в рамках установленного договора;
- компании, которые проверяют продавцов своими не выплатами [2].

В современной хозяйственной практике дебиторскую задолженность можно классифицировать по нескольким видам: по полученным векселям; по расчетам с персоналом; по расчетам в бюджет не только с зависимыми обществами, но и с дочерними, а также за работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, либо оплата произошла не в указанные сроки.

Задолженность дебиторов отражается в оборотных активах предприятия.

Стоит отметить, что использование результатов анализа дебиторской задолженности во многом способствует повышению эффективности управления расчетов с дебиторами и принятию экономически грамотных и управленческих решений в условиях конкуренции.

Образование и существование дебиторской задолженности объясняется несколькими преимуществами, которые можно рассмотреть с двух позиций: с позиции организации-дебитора и с позиции организации-кредитора.

Рост величины дебиторской задолженности не всегда оценивается отрицательно, а снижение положительно. В зависимости от вида дебиторской задолженности существует несколько вариантов «борьбы» с дебиторской задолженностью, которые несут определенные последствия и издержки для организации.

Дебиторская задолженность является задолженностью контрагентов перед предприятием за выполненную работу, поставленный товар, по выданному займу. Кроме того, дебиторская задолженность компании может быть по взносу в уставный капитал, по векселю выданному и т.д. Дебиторская задолженность относится к активу фирмы и учитывается в составе оборотных средств.

Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете важно правильно классифицировать. На практике ведения бухгалтерского учета дебиторской задолженности нередко объединяется в подгруппы согласно планируемым срокам погашения (к примеру, менее 1 месяца, 1-3 месяца и т.д.). Ведь когда на предприятии большой оборот и, следовательно, большие числа взаимодействующих организаций: контрагенты, заемщики и кредиторы, важно иметь четкое представление, на какой промежуток времени денежные средства не смогут участвовать в хозяйственном цикле предприятия.

Для цели налогообложения и составления бухгалтерского учета важна классификация дебиторской задолженности по критерию «сомнительности». В данном разрезе всю дебиторскую задолженность принято делить на нормальные (срок погашения дебиторской задолженности ещё не наступил), а также сомнительные (в установленный договором срок дебиторская задолженность не была погашена, или с высокой долей вероятности не будет погашена в данный срок; при этом отсутствуют какие-то обеспечения дебиторской задолженности).

Если нормальную дебиторскую задолженность учитывают на счетах учета дебиторской задолженности в соответствии с общими порядками, то для сомнительного вида дебиторской задолженности есть важный нюанс: под нее нужно формировать резерв по сомнительному долгу (подп. 7 п. 1 ст. 265, 266 НК РФ). Размер данного резерва зависит от того, сколько времени со дня уплаты по договорам просрочили должники.

Если же должники так и не погасили задолженность перед предприятием, то по истечении сроков давности данная дебиторская задолженность подлежит списанию и, соответственно, включениям в составы внереализационных расходов фирмы. При этом порядки списания дебиторской задолженности зависят от наличия у предприятия резерва по сомнительному долгу.

В балансе отражается на строке 1230 «Дебиторская задолженность», подразделяется:

- задолженность сроком возврата до одного года;
- задолженность сроком возврата свыше одного года и сомнительная задолженность.

Высокий уровень дебиторской задолженности может говорить как о риске финансовой безопасности предприятия, так и о неосмотрительных отношениях с покупателями или поставщиками.

Состояние дебиторской задолженности оказывает сильное влияние на финансовую безопасность фирмы и ее контрагентов. Именно по этой причине необходимо уделять этому виду оборотного актива особое внимание.

Учет дебиторской задолженности отражает долги покупателей и заказчиков предприятия.

Для учета расчетов с покупателями используются счета: 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» для организаций при безналичной форме расчетов и счет 76 субсчет 6 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками» для ведения учета с физическими лицами, при продаже продукции за наличный расчет. Аналитический учет по балансовым счетам 62 и 76, должен быть организован по каждому предъявленному счету покупателем.

Важным этапом проверки расчетов с покупателями и заказчиками предприятия является подтверждение реальности дебиторской задолженности. Инвентаризация расчетов заключается в выявлении остатков по актам сверки расчетов, по учетным регистрам и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Нужно сказать следующее, что дебиторская задолженность может числиться на балансе до истечения срока исковой давности, то есть до трёх лет. Срок исковой давности определен Гражданским кодексом РФ [1]. Списывать долг в убыток, если должник неплатежеспособен, не значит аннулировать задолженность. Предприятие обязано отражать на забалансовом счете № 007 эту задолженность в течение пяти лет с момента списания. И в случае изменения имущественного положения должника, взыскать её. Проблемы анализа дебиторской задолженности отражены в трудах таких ученых, как Шеремет А.Д., Ефимова О.В., Максютлова А.В, Панфилов А.В., Шахбазян Е.М., Кулизбаков Б.К. и др.

Среди всех вариантов алгоритмов анализа прослеживаются общие направления: расписание дебиторской задолженности на составляющие и анализ их динамики, качественный анализ и анализ состояния задолженности. Однако менеджерам и аналитикам для решения насущных проблем и текущих задач необходимо самим выбирать виды аналитических процедур и показатели, которые соответствовали бы учетной политике, специфике деятельности и стратегии каждого отдельного субъекта предпринимательской деятельности.

Методика комплексного анализа дебиторской задолженности:

Этап 1. Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности

Этап 2. Анализ эффективности использования средств, отвлекаемых в расчеты с дебиторами

Этап 3. Выбор инструментов совершенствования системы управления

Необходимо отметить, что первый и второй этапы анализа дебиторской задолженности являются традиционными. На наш взгляд, необходимо дополнить качественное содержание данных этапов анализа. Выбор инструментов управленческого воздействия целесообразно осуществлять на третьем самостоятельном этапе анализа.

Таким образом, на сегодняшний день остаются актуальными вопросы разработки целесообразного поэтапного учета и анализа дебиторской задолженности, который охватывал бы широкий спектр проблем и был бы универсальным для предприятий многих отраслей экономики и стратегических направлений с возможностью их приспособления для специфики деятельности предприятия без нарушения методики. Отметим, что грамотное учётно-аналитическое сопровождение управления дебиторской задолженности способствует оптимизации финансовой безопасности организации.

Список литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: в 4 ч. с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс]. – Режим доступа: consultant.ru (дата обращения: 10.03.2020)
2. Хромов М.Ю. Дебиторка. Возврат, управление, факторинг / М.Ю.Хромов. - СПб.: Питер. 2016. - С. 28-33.