

СУЩНОСТЬ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ЕЕ УЧЕТ

**Третьякова К.А., студентка 3 курса экономического факультета
Научный руководитель – Банникова Е.В.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

Ключевые слова: дебиторская задолженность, счета расчетов, безналичные расчеты, организация, должники

При ведении финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерском балансе экономических субъектов может появиться дебиторская задолженность. Она представляет собой долги контрагентов перед предприятием. Данный вид задолженности следует грамотно фиксировать в бухгалтерском учете, чтобы была возможность оперативно отслеживать ее суммы и сроки погашения.

Для гармоничного развития и получения прибыли компании нужно соблюдать баланс между дебиторской и кредиторской задолженностями. Поэтому целесообразно проводить тщательный мониторинг данных категорий.

Дебиторская задолженность – это сумма долга в денежном эквиваленте, причитающаяся предприятию от контрагентов – физических и юридических лиц. При применении безналичных расчётов возникновение такой задолженности вполне закономерный процесс хозяйственной деятельности. Наличие дебиторской задолженности характеризует отток или отвлечение средств из оборота.

Дебиторская задолженность возникает, когда одна из сторон сделки не платит за товар или услугу в тот момент, когда их получает. Например, поставщик отгрузил товары, но компания-покупатель оплачивает их не сразу, а через некоторое время. То есть любая сумма, которую по факту должна получить компания, но не получает – это дебиторская задолженность. Она может длиться как пару часов, так и несколько лет.

Дебиторскую задолженность классифицируют по нескольким

видам:

1. краткосрочная и долгосрочная. Первая погашается в течение года после подписания договора или расписки. Зачастую это оплата отгруженного товара. У долгосрочной дебиторской задолженности срок погашения больше года. Это может быть кредит в банке или заём для сотрудника от организации;

2. нормальная и просроченная. До необходимого момента погашения долга дебиторская задолженность считается нормальной, то есть дебитор успевает вернуть долг вовремя. Просроченная дебиторская задолженность появляется после истечения сроков договора;

3. разные основания возникновения. В этом случае разница в том, кто является дебитором организации: покупатель, поставщик, государство, сотрудник;

4. сомнительная и безнадежная. В первом варианте дебиторская задолженность не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией. У безнадежной дебиторской задолженности истек срок исковой давности. Это может произойти, если компания-дебитор ликвидирована или приставы не могут взыскать долги.

Универсальных инструментов управления дебиторской задолженностью нет, каждая компания определяет их сама, исходя из особенностей ведения бизнеса. Но есть общие подходы, которые можно применять всем:

1. планирование дебиторской задолженности, регулирование размеров отсрочек и предоплат;

2. контроль сумм и соотношений между дебиторской и кредиторской задолженностями;

3. инвентаризация задолженности;

4. проверка контрагентов на платёжеспособность;

5. деятельность комиссии по контролю за задолженностью;

6. управление рисками возникновения дебиторской задолженности.

Приказом Минфина от 31.10.2000 г. № 94н утверждён план счетов, в котором зафиксировано, какие именно счета нужно применять для фиксации дебиторской задолженности. Счёт выбирают в зависимости от того, кем является дебитор.

По задолженности счета бухгалтерского учёта содержатся в разделе VI «Расчёты», а именно: счет 60 – для учета расчётов с поставщиками и подрядчиками по авансовым перечислениям; счет 62 – для учета расчётов с покупателями и заказчиками за переданную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги; счет 68 – для учета расчётов с бюджетом в части переплаты по налоговым платежам; счет 69 – для учета расчётов с бюджетом в части переплаты по страховым взносам и в части сумм социальных пособий к возмещению; счет 70 – для учета расчётов с сотрудниками в части задолженности по излишне выплаченной зарплате; счет 71 – для учета расчётов с подотчётными лицами в части задолженности по неиспользованному авансу или непредоставлении авансового отчёта; счет 73 – для учета расчётов с сотрудниками в части выданных им займов или в части возмещения ими материального ущерба; счет 75 – для учета расчётов с учредителями по взносам в уставный капитал; счет 76 – для учета расчетов с прочими дебиторами.

Указанные счета – активно-пассивные, соответственно, по ним может быть сальдо как по дебету, так и по кредиту. Так, увеличение дебиторской задолженности проводится по дебету, а уменьшение – по кредиту. Сальдо счета по дебиторской задолженности при этом дебетовое.

В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность отражается в составе оборотных активов по строке 1230 (остатки по дебету счетов учета задолженности за вычетом кредита счета 63 для резерва по сомнительным долгам). Полностью суммы дебиторской задолженности расшифровываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. В учете расчет дебиторской задолженности производится, когда составляется финансовая отчетность. Единой формулы и правил расчета этого показателя не существует, поскольку структура дебиторской задолженности у организаций может различаться. Каждая организация рассчитывает дебиторскую задолженность в индивидуальном порядке, учитывая, что полный размер долга складывается из самой задолженности и неустойки, пеней или штрафов. Если в договоре нет санкций, то кредитор имеет право потребовать пени за просрочку в размере ключевой ставки Банка России.

Процесс взыскания долга начинается с досудебной претензии: компания направляет контрагенту претензию, требуя вернуть долг. Если должник это уведомление игнорирует или отказывается возвращать долг, необходимо обращаться в суд.

Кредитор списывает долг, когда признаёт его нереальным к взысканию. Делается это после инвентаризации, на основании письменных разъяснений и приказа руководителя.

Списание дебиторской задолженности по номеру счета в бухгалтерском учете обозначает, что дебитор ее не погасил своими средствами и не будет этого делать в перспективе. В подобной ситуации она относится на финансовые результаты как расход или закрывается через резервы по сомнительным долгам.

Дебиторская задолженность на счетах бухгалтерского учёта списывается при завершении её срока исковой давности или при её становлении нереальной к взысканию. Например, к такой задолженности относятся долги ликвидированных контрагентов, которые не взысканы судебными приставами. Списанная как убыток задолженность отражается в балансе в течение пяти лет - на случай, если у должника появятся средства.

Библиографический список:

1. Навасардян, А.А. Прогнозирование форм расчетов с поставщиками и подрядчиками методом экстраполяции / А.А. Навасардян, Е.В. Банникова, О.И. Хамзина / Материалы X Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». - В 2-х томах. - Ульяновск, 2020. - С. 89-95.

2. Банникова, Е.В. Оценка экономической безопасности сельскохозяйственной организации / Е.В. Банникова, Н.Е. Климушкина // Экономика сельского хозяйства России. - 2023. - № 3. - С. 34-38.

3. Хамзина, О.И. Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности предприятия / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова // Материалы IX Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения», посвященной 75-летию Ульяновского государственного аграрного университета имени П.А.

Столыпина. - Ульяновск, 20-21 июня 2018 г. – Ульяновск: УлГАУ, 2018. - С. 369-374.

4. Банникова, Е.В. Организация внутреннего финансового контроля на малом предприятии в целях обеспечения его экономической безопасности / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина, А.А. Навасардян // Финансовая экономика. - 2019. - № 11. - С. 639-642.

5. Банникова, Е.В. Учетная политика согласно российским и международным требованиям / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина, Н.М. Гузяева // Материалы VIII Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». – Ульяновск: ГСХА, 2017. - С. 24-30.

6. Банникова, Е.В. Финансовая диагностика в обеспечении экономической безопасности сельскохозяйственной организации / Е.В. Банникова, Н.Е. Климушкина // Экономика сельского хозяйства России. - 2021. - № 6. - С. 49-53.

ESSENCE OF RECEIVABLES AND ITS ACCOUNTING

Tretyakova K.A.

Scientific supervisor – Bannikova E.V.

FSBEI HE Ulyanovsk SAU

Keywords: *accounts receivable, settlement accounts, non-cash payments, organization, debtors*

When conducting financial and economic activities, accounts receivable may appear in the balance sheet of economic entities. It represents the debts of counterparties to the enterprise. This type of debt should be correctly recorded in accounting so that it is possible to quickly track its amounts and repayment terms.