

ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

**О.И. Хамзина, кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»
тел. 8(8422)55-95-54, okh2007@mail.ru**

**Т.В. Филичкина, кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»
тел. 8(8422)55-95-54, taniaF2007@yandex.ru**

Ключевые слова: *дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, бухгалтерский учет.*

Работа посвящена сущности дебиторской и кредиторской задолженности, необходимости их бухгалтерского учёта и контроля. При проведении исследования установлено, что порядок учета и отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженностей в современных условиях являются сложными и требуют постоянного контроля с целью улучшения расчетно-платежной дисциплины организации.

В настоящее время в условиях развития рыночных отношений у предприятий значительно возросло количество контрагентов – дебиторов и кредиторов. Из-за ряда объективных и субъективных факторов усложнились порядок учета и отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженностей. Более сложным стало налогообложение операций, связанных с учетом дебиторской задолженности. Поэтому для того чтобы правильно выстроить взаимоотношения с клиентами, необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов и отслеживать тенденции их изменения в средне- и долгосрочной перспективе.

Дебиторская и кредиторская задолженности – естественное явление для существующей в России системы расчетов между предприятиями.

Дебиторская задолженность включает задолженность подотчетных лиц, покупателей по истечении срока оплаты, налоговых органов при переплате налогов и других обязательных платежей, вносимых в виде аванса. Она включает также дебиторов по претензиям и спорным долгам.

Кредиторская задолженность – это долги самого предприятия перед поставщиками, заказчиками, налоговыми органами и т.д.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженностей оказывает существенное влияние на финансовое состояние организации.

Гарантом устойчивого роста и финансовой стабильности экономики организаций и страны в целом в рыночных условиях хозяйствования является налаженная

система расчетов между организациями-дебиторами и организациями-кредиторами.

Возникновение и необходимость учета дебиторской и кредиторской задолженности первоначально были связаны с предоставлением денег и материальных ценностей в долг, т.е. с последующим возвратом. По мере развития торговли долговые обязательства увеличивались не только по количеству и суммам, но и по видам задолженности. Особенно способствовало этому разнообразие способов продаж. Лука Пачоли в своем Трактате о счетах и записях в конце XV века писал, что купля обыкновенно может осуществляться девятью разными способами, а именно: или на товар, последнее принято называть меной; или частью на деньги и частью на товар; или частью на деньги и частью в кредит; или частью на товар и частью в кредит; или с переводом долга на какую-либо фирму; или частью с переводом на фирму и частью в кредит; или, наконец, частью через фирму и частью товаром.

Содержание понятий дебиторов и кредиторов формировалось исторически. Первоначально по понятным причинам это были только физические лица, но уже к середине XVI века в качестве дебиторов и кредиторов стали фигурировать не только лица, но и предметы.

Основоположник бухгалтерского учета Л.Пачоли фактически в качестве основной цели бухгалтерского учета выделил учет дебиторской и кредиторской задолженности, при этом время и место происхождения факта хозяйственной жизни не учитывалось. Учет был статичен. Дебитором и кредитором можно было признать только лицо, давшее на это согласие.

В XVII в. впервые в счетах бухгалтерского учета была выделена группа счетов расчетов, показывающих дебиторскую и кредиторскую задолженность, так называемые счета корреспондентов. До этого расчеты велись на счете Капитал (кредитора) и счете Инвентарь.

В XIX в. в результате увеличения требований к точности баланса была повышена степень доверия к нему. Это очень важно при проведении расчетов, как с кредиторами, так и с дебиторами. Стали выделять средства на отдельном счете для покрытия возможных убытков, что немаловажно при управлении дебиторской и кредиторской задолженностью.

Конец XX начало XXI века в России ознаменовались реформой бухгалтерского учета, в результате которой был выделен в качестве самостоятельного налоговый учет [1].

В условиях рыночных отношений организациям предоставлено право самостоятельно выбирать те или иные формы расчетов. Состояние текущих обязательств и расчетов отражает уровень организации производственной и торговой деятельности, а также уровень бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов, напрямую зависящий от глубины, качества и маневренности механизма контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности организации.

При всем многообразии форм расчетов дебиторов и кредиторов для организации важным является выбрать наиболее оптимальные схемы движения дебиторской и кредиторской задолженности, стараться обеспечивать кредиторскую задолженность векселями, залогами, поручениями и пр.

Термин «обязательства» в первоначальном значении - это отношения, в силу которых одна сторона обязана совершить в пользу другой стороны определенные действия. В бухгалтерском учете отражаются и обобщаются не все обязательства,

а лишь долговые, составляющие часть имущества и оборотного капитала организации (предприятия). В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности к ним относятся экономические обязательства хозяйствующего субъекта, которые признаны и оценены в соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета. К основным видам долговых обязательств относится дебиторская и кредиторская задолженность.

Между данными видами задолженности есть много общего, но имеются и определенные различия. Общее состоит в том, что как кредиторская, так и дебиторская задолженность основаны на разрыве во времени между товарной сделкой и ее оплатой и, следовательно, на функции денег как средства платежа. Различия между ними возникают из-за особенностей функционирования каждой разновидности долговых обязательств.

В широком смысле дебиторская задолженность охватывает все расчеты предприятий-поставщиков с предприятиями-покупателями (заказчиками) и является предпосылкой кредиторской задолженности, но иногда она не является таковой. Дебиторская задолженность - относительно самостоятельная категория. Даже если она резервирована, нельзя быть уверенным в получении долга вовремя и в полном размере. Кроме того, денежное требование по взысканию дебиторской задолженности может быть уступлено третьему лицу посредством факторинговой операции.

Дебиторская задолженность и ссуды выделяются в отдельный класс финансовых активов и определяются как «непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке» (согласно параграфу 9 МСФО (IAS) 39). Исключения составляют активы, которые предназначены для продажи, или товары (для торговых компаний), если компания планирует их выбытие в ближайшем будущем [2].

В полной мере долговыми обязательствами любой организации является её кредиторская задолженность, т.е. стоимость полученной без предварительной или немедленной оплаты продукции, товаров или услуг, предоставленных займов и кредитов, начисленных, но неоплаченных сумм платежей.

В зарубежной литературе к кредиторской задолженности относятся: подлежащий оплате долг; ожидаемый отток денежных средств или иных ресурсов; отказ экономического субъекта от потенциального дохода или будущих экономических выгод в пользу других субъектов в соответствии с существующими в настоящее время обязательствами, обусловленными предшествующими операциями или другими событиями.

В российской практике к кредиторской задолженности чаще всего относят краткосрочные долговые обязательства, возникающие из расчетов покупателей с поставщиками, заказчиков с подрядчиками, предприятий с налоговыми органами, с персоналом по оплате труда и другим платежам, а также по расчетам имущественного и личного страхования, претензиям и депонированным суммам, по исполнительным листам, причитающимся дивидендам и др.

Кредиторская задолженность определяется как «обязательство оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета-фактуры, либо они были формально согласованы с поставщиком» (согласно параграфу 11а МСФО (IAS) 37) [3].

Таким образом, возникновение и необходимость учета дебиторской и кредиторской задолженности первоначально были связаны с предоставлением денег и

материальных ценностей в долг, т.е. с последующим возвратом. По мере развития торговли долговые обязательства увеличивались не только по количеству и суммам, но и по видам задолженности.

Учет дебиторской и кредиторской задолженностей влияет на величину оборотного капитала компании, позволяет эффективно использовать временно свободные средства и не допускать появления безнадежных долгов.

Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н предусматривает необходимость сверки расчетов с дебиторами и кредиторами, т. е. признания факта и величины взаимных долговых обязательств каждой строкой. Это является обязательным условием и составной частью аудиторской проверки и оценки достоверности финансовой отчетности организации, предъявления взаимных претензий по возмещению долговых обязательств при рассмотрении споров в суде.

Поэтому осуществление контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности необходимо для улучшения расчетно-платежной дисциплины и должно обеспечивать: своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов; контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом; контроль соблюдения форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками; своевременную сверку расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

Библиографический список:

1. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М., 2003. – 312с.
2. МСФО 39 « Финансовые инструменты: признание и оценка».
3. МСФО 37 « Резервы, условные обязательства и условные активы».

УДК 657

ОРГАНИЗАЦИЯ КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

***О.И. Хамзина, кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»
тел. 8(8422)55-95-54, okh2007@mail.ru
Е.В. Банникова
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»
тел. 8(8422)55-95-54, belena84@inbox.ru***

Ключевые слова: *контроль, бухгалтерский учет, расчеты с постав-*