

3. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 471 с.
4. Мельник М.В. Основы аудита. – Москва: ДИС, 2016. – 365с.
5. Мерзликина Е.М., Никольская Ю.П. Аудит. – Москва: ИНФРА-М, 2015. – 368 с.
6. Парушина Н.В., Кыштымова Е.А. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок. – Москва: ИДФОРУМ, 2015. – 560 с.

**Рубрика: Экономика**

УДК: 657.6

## **ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: УЧЕТ И МЕТОДИКА АУДИТА**

**А.Е. Приходько**

бакалавр

**М.Е. Василенко**

канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и управления

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Россия. Владивосток*

*В настоящее время проблема учета расчетов с покупателями и поставщиками любой организации является актуальной, ведь предприятие может лишь функционировать работая с контрагентами. Важно контролировать и эффективно управлять дебиторской и кредиторской задолженностью для повышения надежности финансовой и управленческой деятельности предприятия.*

***Ключевые слова:** расчеты, покупатели, поставщики, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность.*

## **ACCOUNTS RECEIVABLE AND ACCOUNTS PAYABLE: ACCOUNTING AND AUDIT METHODOLOGY**

*Currently, the problem of accounting for payments to customers and suppliers of any organization is relevant, because the company can only function working with contractors. It is important to monitor and effectively manage accounts receivable and accounts payable in order to improve the reliability of the company's financial and management activities.*

***Kew words:** settlements, buyers, suppliers, accounts receivable, accounts payable.*

На сегодняшний день в условиях формирования рыночных отношений необходимо обладать современной информацией об экономическом субъекте, в основе которой лежит система бухгалтерского учета и анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В настоящее время актуальным для всех предприятий является вопрос учета расчетов с покупателями и поставщиками, и как следствие этого, регулирующего работу экономического субъекта – дебиторская и кредиторская задолженность. Постоянный контроль и грамотное управление дебиторской и кредиторской задолженностью позволяет оценить финансовое состояние организации и предложить меры по его улучшению, ведь данные показатели лежат в основе платежеспособности организации и ликвидности баланса. Именно поэтому данный вопрос является значимым для каждого предприятия, так как дебиторская и кредиторская задолженность всецело влияют на финансовое состояние организации.

Целью данного исследования является анализ учета расчетов с покупателями и поставщиками организации, изучение методики аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности на примере ПАО «ВМТП», а также предложение рекомендаций по управлению дебиторской и кредиторской задолженности.

Основными задачами исследования являются:

- анализ учета расчетов с поставщиками и покупателями;
- рассмотрение методики аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «ВМТП»;

– предложение мер по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью организации.

Нормативно-правовой основой исследования являются: Федеральный закон РФ от 02.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговый кодекс РФ, Гражданский кодекс РФ, Положения по бухгалтерскому учету.

Теоретическую основу составила специальная литература по бухгалтерскому учету и аудиту, а также справочно-правовые системы и интернет-ресурсы.

ПАО «ВМТП» является Публичным акционерным обществом «Владивостокский морской торговый порт». Считается самой крупной стивидорной компанией в порту Владивосток. Ежегодно морской торговый порт бьет рекорды, наращивая объемы перевалки грузов. ПАО «ВМТП» осуществляет свою деятельность в основном связанную с погрузочно-разгрузочными работами на морском транспорте. Другие же виды деятельности, которые осуществляются Обществом в рамках Устава и не противоречат нормам действующего законодательства, для целей бухгалтерского учета признаются одним из предметов деятельности предприятия, учет доходов и расходов по ним ведется обособленно. Ежегодно ПАО «ВМТП» бьет рекорды, наращивая объемы грузооборота благодаря грамотному руководству, техническому оснащению, оборудованию и квалификации персонала. Владивостокский морской торговый порт является одной из компаний группы FESCO, которая в свою очередь считается одной из крупнейших транспортно-логистических компаний России. Основой деятельности FESCO являются международные контейнерные перевозки. Собственные активы компании: современные быстроходные надежные суда, автотягачи, большой парк контейнеров, все это позволяет обеспечивать оперативную доставку «от двери до двери». Транспортная перевозка осуществляется морским, железнодорожным, автомобильным транспортом. ПАО «ВМТП» является связующим звеном, соединяющим Россию со странами Азиатско-Тихоокеанского региона.

Исследование показало, что ведение деятельности любого предприятия не возможно без существования расчетов. На каждом предприятии существует своя специфика ведения бухгалтерской деятельности, а именно своя учетная политика и утвержденный план счетов. Учетная политика регулируется Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ и Федеральным законом РФ от 02.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [1].

Документальным оформлением, регулирующим отношения между покупателем и поставщиком выступают: договоры, контракты, коносаменты, инвойсы, счета-фактуры, счета, универсально – передаточные документы, акты приема-передачи, товарные накладные, товарно-транспортные накладные, железнодорожные накладные, акты сверки взаимных расчетов [2].

Экономическая деятельность ПАО «ВМТП» осуществляется на основании заключенных договоров и контрактов с контрагентами. Если контрагент производит оплату предварительно, и этот пункт прописан в договоре, то ему выставляется счет, а в случае с международными перевозками- инвойс. При отгрузке товара, как правило, ПАО «ВМТП» выставляет универсально-передаточный документ или товарную накладную и счет-фактуру. При осуществлении доставки товаров, морской торговый порт перевозку груза подтверждает товарно-транспортной накладной, железнодорожной накладной или коносаментом, а по окончании исполнения услуги оформляется акт приема-сдачи выполненных работ.

Основными счетами регулирующими расчеты с покупателями и поставщиками являются:

- 60, регламентирующий расчеты с поставщиками и подрядчиками;
- 62, отражающий расчеты с покупателями и заказчиками;
- 76, регламентирующий расчеты с разными дебиторами и кредиторами.

Для большей наглядности ведения бухгалтерского учета в организации к данным счетам открываются субсчета. Синтетические и аналитические счета бухгалтерского учета записываются в учетные регистры для экономической группировки.

Учетные регистры представляют собой счетные таблицы некоторой формы, которые построены в соответствии с экономической группировкой данных об имуществе и источниках его образования [3].

По данным бухгалтерского учета составляют отчетность организации, позволяющую оценить имущественное положение предприятия. Под бухгалтерской (финансовой) отчетностью понимают совокупность итоговых данных бухгалтерского учета, которые выражены в определенной системе показателей, используемых для анализа имущественного состояния, хозяйственных процессов, обязательств и финансовых результатов [4]. Отчетным периодом для всех организаций является промежуток времени с 1 января по 31 декабря включительно. В соответ-

ствии с Положением по ведению бухгалтерского учета годовая бухгалтерская отчетность должна быть утверждена в порядке, который установлен учредительными документами предприятия.[5] Предприятия, на которых лежит обязанность публикации своей отчетности, подлежащей обязательному аудиту на предмет полноты и достоверности, должен быть проведен не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным. Структура годовой бухгалтерской отчетности представлена в табл. 1.

Таблица 1

### Состав годовой бухгалтерской отчетности

Годовая бухгалтерская отчетность в соответствии с Приказом Минфина РФ от 13.01.2000 г. № 4н включает:
1) бухгалтерский баланс;
2) отчет о финансовых результатах;
3) отчет об изменении капитала;
4) отчет о движении денежных средств;
5) приложение к бухгалтерскому балансу;
6) итоговую часть аудиторского заключения.

Основным источником при оценке дебиторской и кредиторской задолженностей является баланс предприятия. Размер дебиторской задолженности показывают в бухгалтерском балансе во втором разделе по строке 1230 «Дебиторская задолженность». Именно здесь показывают общую сумму данной задолженности: долгосрочной и текущей. Разграничения для учета в балансе не предусмотрено, однако организация вправе самостоятельно добавить данные сроки для учета в разрезе. Размер же кредиторской задолженности отражается в пятом разделе бухгалтерского баланса по строке 1520 «Кредиторская задолженность». По данной строке показана краткосрочная задолженность, также краткосрочные заемные средства тоже являются кредиторской задолженностью и отражаются в этом же разделе, долгосрочная задолженность, в свою очередь, отражается в четвертом разделе баланса.

Возникновение дебиторской и кредиторской задолженности связано с несовпадением даты появления обязательств с датой платежей по ним.

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность организаций и физических лиц данной организации [6].

На величину дебиторской задолженности влияют следующие факторы:

- объем продаж в организации и некоторая часть в их реализации на условиях последующей оплаты;
- условия расчетов и платежей по ним с покупателями;
- политика управления дебиторской задолженностью, которая направлена на оптимизацию общего её размера;
- дисциплина покупателей в области оплаты;
- качество анализа дебиторской задолженности и последовательность в использовании его результатов.

Помимо дебиторской задолженности существует кредиторская задолженность. Под кредиторской задолженностью понимают задолженность организации перед контрагентами, работниками или государством.

На величину кредиторской задолженности обычно влияют следующие факторы:

- объем покупок компании с последующей оплатой по ним;
- условия расчетов с поставщиками;
- политика управления кредиторской задолженностью, направленная на оптимизацию её размера;
- качество анализа кредиторской задолженности и последовательность в использовании его результатов, принятая на предприятии система расчетов.

Рассматривая данную проблему, видно, что возникают факторы, которые влияют на дебиторскую и кредиторскую задолженность, в свою очередь которые можно также классифицировать по следующим направлениям:

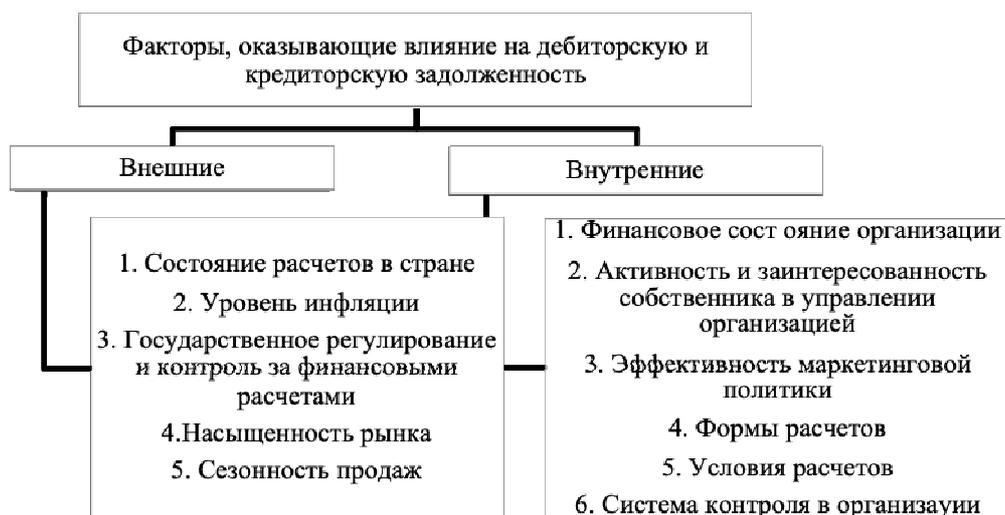


Рис. 1. Факторы, оказывающие влияние на дебиторскую и кредиторскую задолженность

Управляя организацией необходимо поддерживать оптимальное соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, которое должно быть равным единице. Если данный показатель отклоняется от нормативного значения, то это свидетельствует о неэффективном использовании имеющихся средств предприятия.[7] Именно поэтому важно контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в целях сохранения финансовой устойчивости организации.

Функциональный подход к дебиторской задолженности позволяет её рассмотреть как: средство погашения кредиторской задолженности; часть продукции, проданной покупателям, но еще не оплаченной; один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных либо заемных средств.

Денежные средства, которые временно привлечены предприятием и подлежащие возврату физическим или юридическим лицам, являются составляющим кредиторской задолженности.

Большой размер дебиторской задолженности в активах предприятия вызывает дополнительную потребность в финансовых ресурсах, увеличивает затраты по привлечению дополнительных финансовых ресурсов, снижает капитализацию как собственного, так и заемного капитала, доходность функционирования предприятия, увеличение кредиторской задолженности и возникновения финансовых рисков. Превышение кредиторской задолженности над дебиторской в большом объеме создает угрозу финансовой устойчивости предприятия. Поэтому важно поддерживать оптимальное соотношение. Проанализируем соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в табл. 2 [8].

Таблица 2

#### Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «ВМТП»

Показатели	2016	2017	2018
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	2863052	14202713	9024770
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	1046239	1748961	3515352
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей	2,7	8,1	2,6

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ПАО «ВМТП» превышает 1,0, это значит, что дебиторская задолженность полностью покрывает кредиторскую. Это является положительным фактором, который говорит о потенциальной возможности организации расплатиться со своими кредиторами без привлечения дополнительных источников финансирования.

Для более наглядного анализа рассмотрим коэффициенты оборачиваемости задолженностей в табл. 3.

**Коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности  
ПАО «ВМТП»**

Показатели	2016	2017	2018
Коэффициент дебиторской задолженности	2,2	0,6	1,3
Коэффициент кредиторской задолженности	6,1	4,8	3,3

Оценка соотношений разных типов задолженностей предприятия помогает определить уровень финансовой независимости компании. Такая аналитическая операция позволяет выяснить, насколько полно фирма может покрыть свои кредиторские обязательства перед контрагентами, сотрудниками и прочими лицами за счет средств дебиторской задолженности.[9]

Сравнивая дебиторскую и кредиторскую задолженность, можно сказать, что в результате данного анализа, быстрая оборачиваемость кредиторской задолженности предполагает погашение предприятием своего долга перед кредиторами в краткие сроки, а также указывает на сокращение покупок с отсрочкой платежа. Оборачиваемость кредиторской задолженности оценивают совместно с оборачиваемостью дебиторской задолженностью. Неблагоприятна для предприятия ситуация, когда коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности превышает коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности. Это приводит к недостатку финансов и к кассовым разрывам. Высокая доля кредиторской задолженности снижает финансовую устойчивость и платежеспособность организации [10].

Для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, а также правильном управлении и контроле дебиторской и кредиторской задолженности проводится аудиторская проверка.

Основные этапы аудиторской проверки представлены на рис. 2.

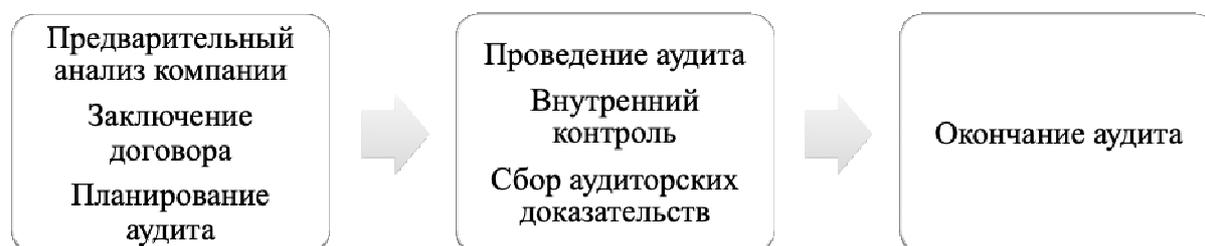


Рис. 2. Этапы аудиторской проверки

Регулирование планирование аудита установлено международными стандартами МСА 300 «Планирование».[11] При планировании аудита расчетов с покупателями и поставщиками ПАО «ВМТП» принимают к сведению показатель аудиторского риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, составляют план и программу аудита в соответствии со спецификой деятельности предприятия. Основным этапом планирования аудиторской проверки является создание программы аудита, который и выступает фундаментом для формирования общего плана. В программе аудита отображаются методы, объем, процедуры проверки и сроки их реализации.

Аудиторская деятельность ПАО «ВМТП» проводится АО «КПМГ». Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации, а также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики, представления бухгалтерской отчетности в целом.

Основным этапом является проведение аудита, внутренний контроль и сбор аудиторских доказательств. В ходе данного этапа установлено, что в ПАО «ВМТП» соблюдаются следующие условия:

- правильное и своевременное документальное отражение всех операций расчетов с поставщиками и покупателями;

- контроль за состоянием расчетов и недопущение просроченных задолженностей;
- своевременное получение точной информации о состоянии расчетов на основании данных бухгалтерского учета и отражения в отчетности.

На завершающем этапе отображаются результаты от проведенной проверки и составляется аудиторское заключение.

В целях улучшения деятельности предприятия для более лучшего соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «ВМТП», целесообразно придерживаться рекомендуемым методам:

Таблица 4

#### Рекомендации по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью

Рекомендуемые методы
1. Определить неблагоприятный период оплаты за полученную продукцию, оказанные работы или услуги
2. Учитывать сведения о фирмах, имеющих двоякую задолженность перед организацией, что в последствии будет возможным осуществление взаимозачета задолженностей контрагента в виде погашения кредиторских обязательств дебиторской задолженностью
3. Сократить до минимальных размеров сроков проведения инвентаризации расчетов
4. Установить правила соотношения зачисленных платежей и выставленных счетов
5. Исследовать рынок и привлечь других поставщиков с более выгодными условиями сотрудничества

Предложенные рекомендации окажут помощь в более детальном и структурированном ведении внутреннего контроля на предприятии, позволят усовершенствовать ведение расчетов с покупателями и поставщиками, помогут выявить неплатежеспособных клиентов, которые вызывают риск безнадежных долгов на предприятии, улучшить экономическое состояние организации и оптимизировать финансовые потоки.

Таким образом, проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что организация учетов расчетов с поставщиками и покупателями ПАО «ВМТП» проводится на основании законодательства. Несмотря на превышение нормативного значения соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, можно сказать, что это является положительным моментом, так как организация вправе сама расплатиться по обязательствам без привлечения денежных средств. Однако если рассматривать оборачиваемость данных показателей, то наблюдается высокая доля кредиторской задолженности и, как следствие, снижение финансовой устойчивости и платежеспособности организации. В целях улучшения экономической деятельности ПАО «ВМТП» были предложены меры по оптимизации состояния расчетных взаимоотношений с покупателями и поставщиками предприятия.

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утв. Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н в ред. Приказа от 18.04.2017// Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] // Компания «Консультант плюс».

2. Агеева О.А., Серебренников С.С., Харитонов С.С. Основы бухгалтерского учета и анализа. – Санкт-Петербург: Питер, 2017. – 448 с.

3. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / под ред. Ю.А. Бабаева – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Вузов. учеб.: НИЦ ИНФРА-М, 2016.

4. Федеральный закон №402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» (ред. от 01. 01. 2020) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] // Компания «Консультант плюс».

5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утв. Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н в ред. Приказа от 08.11.2010, с изм. от 29. 01. 2018// Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] // Компания «Консультант плюс».

6. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / под ред. Ю.А. Бабаева – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Вузов. учеб.: НИЦ ИНФРА-М, 2016.

7. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: НИЦ Инфра-М, 2017.

8. Центр раскрытия корпоративной информации (2015)// Приложение к ежеквартальному отчету – годовая бухгалтерская отчетность по РСБУ // Сайт:edisclosure.ru. – URL: <https://www.edisclosure.ru/portal/files.aspx?id=1559&type5> Просмотрено:25.02.2020.

9. Воронина, Л.И. Бухгалтерский учет: учебник. – Москва: Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 480 с.

10. Гончарова, Н.М. Бухгалтерский учет. Краткий курс: учеб. пособие. – Москва: Форум, 2018. – 160 с.

11. Международный стандарт аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] // Компания «Консультант плюс».

**Рубрика: Денежное обращение. Банковское дело. Биржи**

УДК: 336.7

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ФАКТОРИНГА В РОССИИ**

**А.А. Пустоваров, Т.В. Пашинина**  
бакалавры

**Е.В. Конвисарова, Т.В. Бубновская**  
преподаватели

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Владивосток, Россия*

*В работе рассмотрены ключевые игроки рынка факторинга и сделан вывод о росте конкуренции, сопровождающийся улучшением удобства взаимодействия все сторон факторинговых сделок. Выявлены ключевые факторы роста рынка факторинга в среднесрочной перспективе на основе анализа текущей ситуации и многолетних данных рынка.*

**Ключевые слова:** факторинг, банковский кредит, ликвидность, дебиторская задолженность, корпоративные финансы.

## **PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF FACTORING MARKET IN RUSSIA**

*The key players in the factoring market and drawn conclusions of growing competition were considered in the research article. The cause is improved conditions of interaction between all parties of factoring transactions. The key factors for the growth of factoring market were identified, based on the analysis of the current situation and long-term market data.*

**Kew words:** factoring, bank credit, liquidity, accounts receivable, corporate finance.

**Цели и задачи.** Целью работы выступает формулирование перспектив развития факторинга в России.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи. Рассмотреть рынок факторинга с точки зрения его участников, проанализировать предоставленные объемы финансирования, определить наиболее популярные виды факторинга, рассмотреть применение факторинга в регионах страны, определить привлекающие факторинг отрасли народного хозяйства, определить степень выгоды факторинга от наиболее популярного инструмента – банковского кредита, сделать выводы с учетом текущего положения дел в мировой экономике.

**Актуальность.** У организаций есть потребность в ликвидности, а в условиях кризиса эта потребность возрастает. Факторинг является альтернативой банковскому кредиту. Актуальность работ современных авторов ограничена инновационными банковскими финансовыми решениями.

**Научная новизна.** Всестороннее рассмотрение проблемы с учетом динамики последних лет и учетом текущих обстоятельств развития экономики делают полученные авторские выводы более своевременными и актуальными для широкой аудитории читателей.