

Организация учета и контроля расчетных операций организации.

Актуальность темы определена тем, что в период нестабильной рыночной экономики в России риск неоплаты по выставленным счетам увеличивается, что приводит у компании к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Чем в дальнейшем может негативно сказаться на ликвидности компании. Важным элементом для благонадёжности компании, является достоверность данных бухгалтерского учета, который возможно обеспечить посредством правленого учета и контроля. В данной статье рассматривается сущность дебиторской и кредиторской задолженностей, а так же списание просроченной дебиторской задолженности и меры по взысканию этой дебиторской задолженности.

Ключевые слова: Дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, расчеты, контроль, взыскание, просроченные платежи.

Organization of accounting and control of the organization's settlement operations.

The relevance of the topic is determined by the fact that during the unstable market economy in Russia, the risk of non-payment of invoices increases, which leads the company to the appearance of receivables and payables. This may negatively affect the company's liquidity in the future. An important element for the reliability of the company is the reliability of accounting data, which can be ensured through proper accounting and control. This article discusses the nature of receivables and payables, as well as the write-off of overdue receivables and measures to recover these receivables.

Keywords: Accounts receivable, accounts payable, settlements, control, collection, overdue payments.

Главной составляющей для эффективной финансовой системы в компании является бухгалтерский учет. Очень важно вести учет и контроль расчетных операций любой компании, будь то долгосрочное или краткосрочное планирование.

Целью статьи – рассмотреть особенности учета и контроля расчетных операций. А также изучить порядок списания дебиторской задолженности и меры по ее взысканию.

В работе использованы такие методы исследования, как сбор и систематизация данных, а также обзор литературных источников.

Учет и контроль расчетных операций кредиторской задолженности способствует контролю обязательства и обеспечивает своевременную оплату, а учет и контроль расчетных операций дебиторской задолженности дает возможность повышать оборачиваемость денежных средств.

В учебной литературе дебиторскую и кредиторскую задолженность определяют по-разному. Бакаев А. С., дает следующие определения.

Кредиторская задолженность - вид обязательств, характеризующих:

1) сумму долгов, причитающихся к уплате организацией в пользу других юридических и физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений с ними;

2) счета, причитающиеся к получению в связи с поставками в кредит или оплатой в рассрочку.

Состав кредиторской задолженности организации представлен на рисунке 1

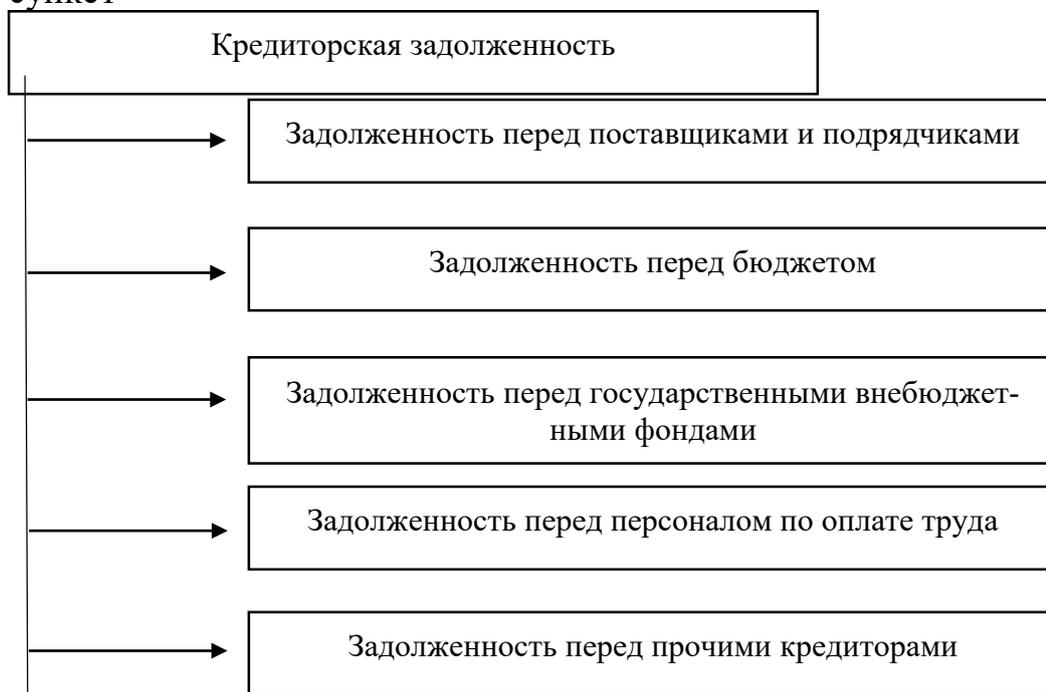


Рисунок 1.6 – Состав кредиторской задолженности

Наиболее распространенный вид кредиторской задолженности - задолженность поставщикам и подрядчикам за поставленные ими товары, материалы, услуги, выполненные и неоплаченные в положенный срок [1, с. 45].

Кредиторская задолженность лишает компанию потенциальных денежных средства, что негативно сказывается на финансовом состоянии.

Своевременное погашение кредиторской задолженности – одна из важнейших задач компании.

Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства (в том числе зачетом), а также списана как не востребовавшаяся.

Дебиторская задолженность - вид активов, характеризующих:

1) сумму долгов, принадлежащих организации от юридических и физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений с ними;

2) счета, причитающиеся к получению в связи с поставками в кредит или оплатой в рассрочку.

В бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах дебиторская задолженность разделяется на следующие составляющие (рисунок 2)

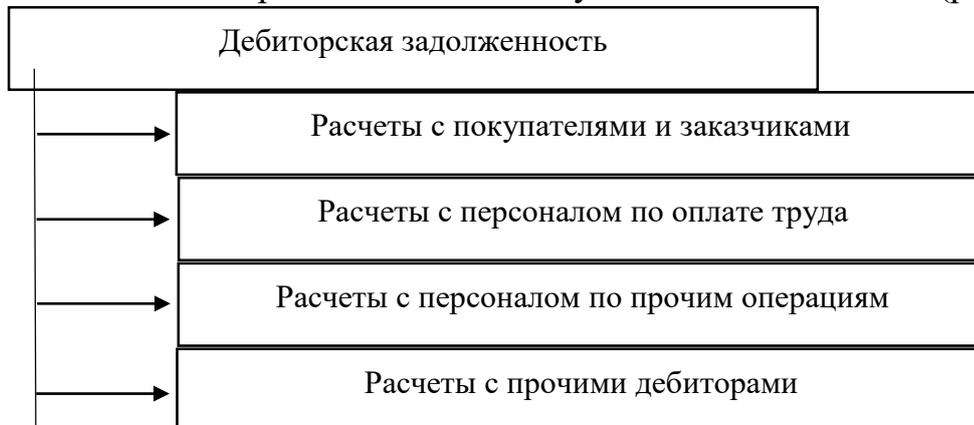


Рисунок 2 – Состав дебиторской задолженности

Наиболее распространенный вид дебиторской задолженности – это долг за проданные товары и предоставленные услуги покупателям или заказчикам [2, с.10].

Дебиторская задолженность во многих учебной литературе подразделяется на нормальную и просроченную задолженность. Очень важно путать эти два определения, ниже распишем каждое из них.

Задолженность за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю; либо поставщику (подрядчику, исполнителю) перечислен аванс за поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг) - это нормальная дебиторская задолженность.

Задолженность за товары, работы, услуги, не оплаченные в установленный договором срок, представляет собой просроченную дебиторскую задолженность.

В свою очередь просроченную дебиторскую задолженность, можно разделить на сомнительную и безнадежную.

В соответствии с п. 1 ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ): «Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с продажей товаров, выполнением работ и оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в назначенный срок, где это прописано в договоре, и не внесен залог, поручительством, банковской гарантией. При наличии у налогоплательщика перед контрагентом встречного обязательства (кредиторской задолженности) сомнительным долгом признается соответствующая задолженность перед налогоплательщиком в той части, которая превышает указанную кредиторскую задолженность налогоплательщика перед этим контрагентом. При наличии задолженностей перед налогоплательщиком с разными сроками возникновения уменьшение таких задолженностей на кредиторскую задолженность налогоплательщика производится начиная с первой по времени возникновения».

По истечении срока исковой давности сомнительная дебиторская задолженность переходит в категорию безнадежной задолженности (невозможной к взысканию). Согласно п. 2 ст. 266 НК РФ: Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации [3-4].

Каждая компания в конце отчетного года должна проводит инвентаризация, для того чтобы можно было бы создать резерв по сомнительным долгам, это только в том случае, если долг считается безнадежным.

При проведенной инвентаризации составляется письменное сопровождение и приказ руководителя той компании, которая имеет дебиторскую задолженность, по которой истек установленный срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому долгу и относятся на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовый результат компании. [7 с.818-822].

Вне зависимости от того, что должник не может погасить задолженность по своим обязательствам перед кредитором, задолженность не аннулируется в течении 5 лет с момента списания, задолженность должна отражаться в бухгалтерском учете, это необходимо для отслеживания финансового положения должника и возможности в последующем к взысканию этой задолженности [6, с.216].

К сожалению в Российской Федерации достаточно проблематично взыскать дебиторскую задолженность и соответственно получить денежные средства т.к. источником ее покрытия является отвлеченные оборотные средства компании. Больше чем 80% компании испытывают дефицит основных средств, либо совсем не имеют их в наличии и не могут оплатить образовавшуюся задолженность в установленный срок между сторонами.

Следующим этапом опишем, какие меры применяются по взысканию дебиторской задолженности.

Следует отметить, что взыскание дебиторской задолженности, как правило, применяется только в отношении суммы задолженности, по которому просрочена оплата. Процесс возврата долга условно разбивают на три этапа:

1. Досудебное взыскание (претензионный порядок);
2. Судебное разбирательство;
3. Фактическое исполнение решения суда.

Исследуем каждый по-отдельности из этапов взыскания.

До суда претензия по взысканию долга нормативными документами РФ не предусмотрена и является законно лишь в единичном случае:

1 Если в тексте документа указано (определение ВАС РФ от 15.03.2012 года № ВАС 2366/12- постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 14.02.2012 года № 09АП-5480-2012 ГК и т. д.).

2 Во втором случае должник в праве обратиться в суд с иском с заявлением.

Наиболее простым этапом по взысканию долга, является телефонные переговоры, а лучше всего переговоры, где можно урегулировать сложившийся конфликт между организациями и до суда взыскать имеющуюся задолженность у должника. Такая стадия взыскания считается проще и даже при небольшом сроке просроченной задолженности. Для должника это является самый наилучший вариант т.к. судебные разбирательства влекут за собой финансовые затраты, например такие как оплата адвоката и оплата госпошлины. Вернуть потраченные средства не удастся. [5].

Действующее законодательство предусматривает возможность привлечения должника к уголовной ответственности. Так, злостное уклонение руководителя организации или гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в законную силу соответствующего судебного акта наказывается штрафом в размере до 200 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 18 месяцев, либо обязательными работами на срок до 480 ч, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет (ст. 177 УК РФ).

Учитывая все вышеизложенное, следует отметить, что списание кредиторской и дебиторской задолженности, является не простой операцией для обеих сторон компании. Для того чтобы не доводить до судебных тяжб, кредиторам необходимо контролировать и погашать обязательства в рамках законодательства предусмотренным РФ и в кратчайший срок погашать имеющую задолженность.

Список литературы

1 / Бакаев А.С. Бухгалтерский учет: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит". С- 45.

2 Филина Ф.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Острые вопросы налогообложения. 2008 год. С. 5-88

3 «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117 - ФЗ (ред. от 20.04.2021) // [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс».URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/85f4b05570b918c09d4855cc6175021e9065c993/ (дата обращения: 02.05.2021)

4 Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) // [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс».URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/9be331e7ee89943654bb9e958cbe8a3a169d3e9f/ (дата обращения: 02.05.2021)

5 Конвисарова Е. В: Конвисарова Е.В., Левченко Т.А., Рымар А.В. Обоснование методического подхода к разработке модели контроллинга как элемента системы управления организацией // Тренды и управление. 2018. № 4. С. 75-87.

6 Сутягин В.Ю., Беспалов М.В. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: Учебное пособие / Сутягин В.Ю., Беспалов М.В. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. С – 216 с.

7 Варкулевич Т.В., Василенко М.Е. Система внутрихозяйственного контроля как инструмент повышения эффективности деятельности компании // Экономика, Управление и Учет на предприятии. 2014.- №2.

8 Конвисарова Е. В: Ванюкова Д.С. Управленческий учет по методу ABC в оптовой торговле на примере холдинга "Русагро" / Д.С.Ванюкова, Е.В.Конвисарова // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. Т. 7. № 2 (23). С. 78-80.