

*Торкунова Ольга Викторовна,
студентка бакалавриата
Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
в г. Находка,
Россия, г. Владивосток
e-mail: olga_torkunova82@bk.ru*

КЛАССИФИКАЦИЯ И ОСНОВНЫЕ ПРИЗНАКИ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, АУДИТ КАК ВИД КОНТРОЛЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

***Аннотация:** В статье изложено понятие, сущность и виды дебиторской и кредиторской задолженности во взаимоотношении с покупателями и поставщиками, задачи и классификация дебиторской и кредиторской задолженности. Результаты исследования могут быть применены для разработки программы аудиторской проверки учета дебиторской и кредиторской задолженности и использованы в системе управления организации.*

Ключевые слова: покупатели, поставщики, расчетные операции, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, аудит дебиторской и кредиторской задолженности, классификация.

*Torkunova Olga Viktorovna,
bachelor student
Vladivostok State University of Economics and Service in Nakhodka,
Russia, Vladivostok*

CLASSIFICATION AND MAIN FEATURES OF MANAGEMENT ACCOUNTS AND ACCOUNTS RECEIVABLE, AUDIT AS A TYPE OF DEBT CONTROL

***Abstract:** The article describes the concept, essence and types of receivables and payables in relations with buyers and suppliers, tasks and classification of receivables and payables. The research results can be applied to develop a program for auditing accounts receivable and payable and used in the organization's management system.*

Keywords: buyers, suppliers, settlement transactions, accounts receivable, accounts payable, audit of accounts receivable and payable, classification.

Актуальность выбранной темы определяется пониманием того, что оптимально и скрупулёзно организованная система расчётов с контрагентами – покупателями и заказчиками является залогом обеспечения долгосрочной

финансовой устойчивости и эффективного функционирования субъектов хозяйствования. Риск возникновения задолженности возможен в любых хозяйственных взаимоотношениях. Наличие постоянной кредиторской и дебиторской задолженности для организаций и, с одной стороны, способствует развитию организации, а с другой стороны – повышает рисковое давление. Увеличение дебиторской задолженности, изменение структуры активов и пассивов, связанное с одновременным увеличением кредиторской задолженности может привести к отсутствию денежных средств на счетах организации, к росту экономической зависимости от кредиторов и, в конечном счёте, к потере ликвидности и угрозе банкротства. В связи с этим возникает необходимость проведения аудита дебиторской и кредиторской задолженности.

Цель статьи – рассмотреть классификацию и принципы учёта расчетов с покупателями и поставщиками, а так же контроль дебиторской и кредиторской задолженности. Цель достигается решением следующих задач: определение экономической сущности расчетов, их форм и видов, изучение нормативно правовой базы и методики учета и аудита расчетов.

Методы исследования, применяемые в данной статье: анализ и синтез.

Расчёты, или расчётные операции – это акты движения денег, динамика финансов организации, в них реализуется основная полезная социальная функция денег. Расчеты обеспечивают трансформацию материальных ценностей в денежную стоимость и формирование финансового результата [1, с. 32].

Правильная организация расчётных операций на предприятии способствует укреплению договорной и расчётной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платёжной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия [2, с. 112].

Многообразие расчётных операций требует их классификации по ряду признаков. Схема классификации расчётных операций организации

представлена на рисунке 1 [3, с. 67].



Рис. 1. Схема классификации расчётных операций организации [4, с. 131]

Как правило, в ходе расчетных взаимоотношений возникают дебиторская и кредиторская задолженности. Эти понятия связаны с обязательствами организации, хотя их чёткое определение в российском законодательстве о бухгалтерском учёте отсутствует.

Дебиторская задолженность – возникшее из закона или договора право кредитора требовать от дебитора исполнения его обязанности, выраженное в денежной форме и зафиксированное в бухгалтерском учете. В учете дебиторской задолженностью признается задолженность, отраженная на бухгалтерских счетах 60, 62, 68, 69, 71, 73, 75, 76.

Дебиторская задолженность подразделяется на различные виды в

зависимости от экономического содержания обязательств, от продолжительности (срока предоставления), по своевременности оплаты.

Виды дебиторской задолженности в соответствии с ее классификационными признаками представлены на рисунке 2.

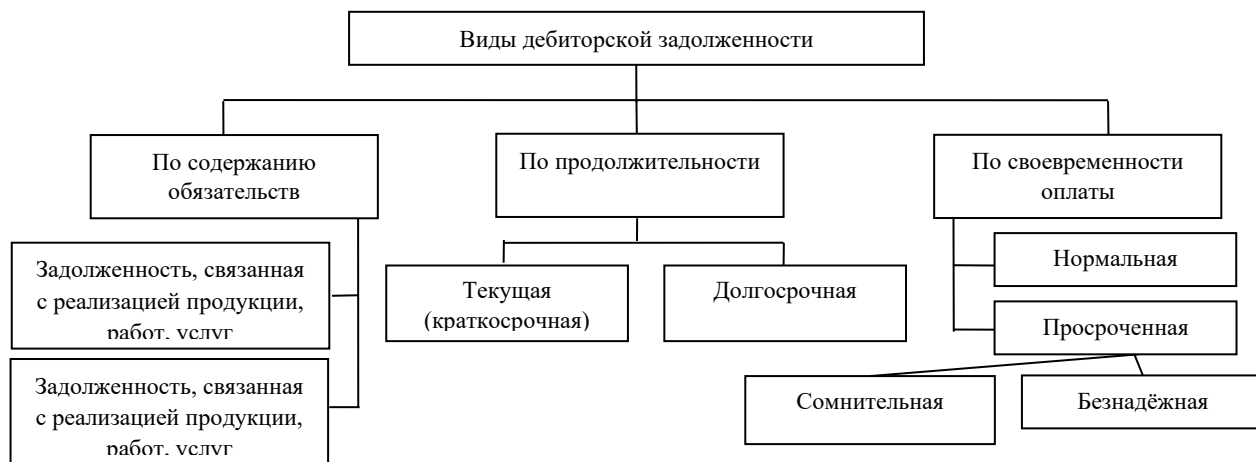


Рис. 2. Схема классификации дебиторской задолженности организации

Кредиторская задолженность – сумма задолженности юридического или физического лица перед юридическими или физическими лицами, образовавшейся в результате хозяйственных взаимоотношений между ними. В учете кредиторской задолженностью признается задолженность, отраженная на бухгалтерских счетах 60, 62, 66, 67, 69, 70, 71, 73, 75, 76.

Виды кредиторской задолженности представлены на рисунке 3.

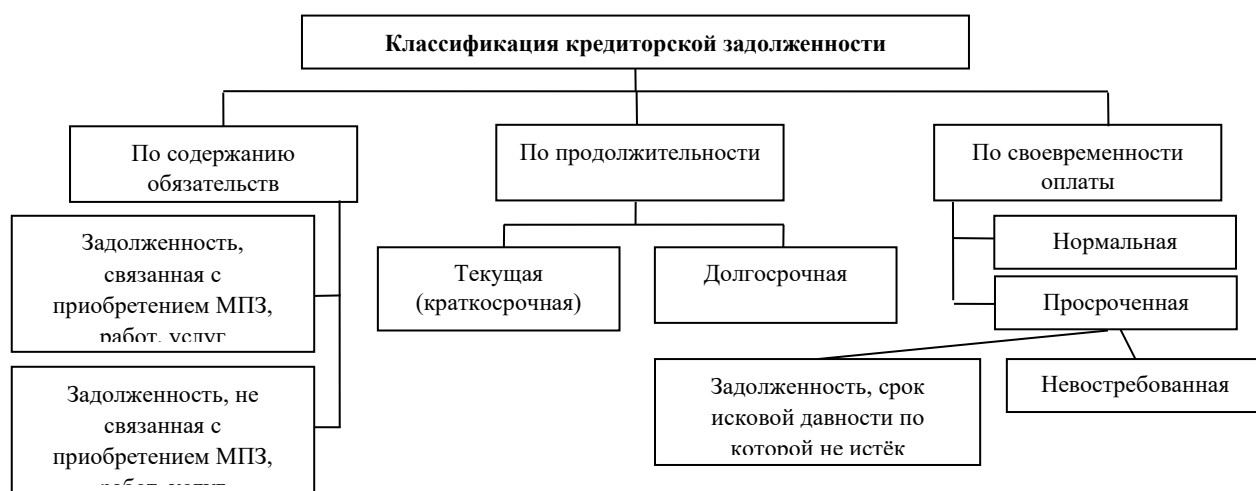


Рис. 3. Схема классификации кредиторской задолженности организации

В бухгалтерском учете дебиторская и кредиторская задолженности отражаются по их видам. Дебиторская задолженность отражается в основном на счетах 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами», а кредиторская – на счетах 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами».

По истечении срока исковой давности дебиторская и кредиторская задолженности подлежат списанию. Общий срок исковой давности установлен в три года. Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, сокращённые или более длительные по сравнению с общим сроком [5].

Основные принципы управления дебиторской задолженностью сторонних контрагентов:

- стандартизация условий погашения дебиторской задолженности;
- минимизация предоставления покупателям отсрочки платежа;
- сокращение периода оборачиваемости дебиторской задолженности;
- оценка платежеспособности контрагентов;
- минимизация авансирования поставщиков;
- проведение зачетов взаимных требований без отвлечения денежных средств и без увеличения сальдо задолженности на конец периода;
- ускорение востребования долгов;
- контроль расчетов с дебиторами в части просроченной дебиторской задолженности с целью уменьшения безнадежных долгов;
- недопущение роста уровня просроченной дебиторской задолженности;
- проведение претензионно-исковых и исполнительных мероприятий;
- создание резервов по сомнительным долгам и пр.

Основные принципы управления кредиторской задолженностью:

- установление таких договорных взаимоотношений с контрагентами,

которые ставят сроки и размеры платежей поставщикам и подрядчикам в зависимости от поступления денежных средств от покупателей;

- оценка платежеспособности контрагентов, определение стоимости кредиторской задолженности с учетом отсрочек платежа;

- оплата товаров (работ, услуг) поставщикам исключительно по факту поставки;

- увеличение периода оборачиваемости кредиторской задолженности до 60 календарных дней и более;

- перевод покупателей на условия предоплаты без расходов организации на уплату процентов за пользование денежными средствами;

- контроль величины просроченной кредиторской задолженности в общей ее структуре;

- списание кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности;

- недопущение возникновения просроченных обязательств, влекущих ответственность в виде штрафных санкций и пеней и пр.

Достижение целевых показателей по оборачиваемости и уровню дебиторской и кредиторской задолженности организаций и минимизация просроченной дебиторской задолженности сторонних контрагентов обеспечивается и контролируется руководителем субъекта хозяйствования.

Контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью является неотъемлемой частью в формировании финансовых потоков на предприятии. На практике встречается множество методов по осуществлению контроля задолженности. Данные методы позволяют вовремя отследить дебиторскую и кредиторскую задолженность организации. А также выявить причины неуплаты.

Необходимость и целесообразность контроля за состоянием кредиторской и дебиторской задолженности зависят от ряда причин, как внешних, так и внутренних, отраслевой принадлежности, существующей системы расчетов, уровня организации коммерческой работы.

Можно выделить несколько видов контроля дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ревизия; инвентаризация; аудит.

Классификация аудит включает в себя два главных вида, а именно:

- обязательный;
- инициативный

Проводя регулярный обязательный или инициативный аудит, вы сможете быть полностью уверены в достоверности данных финансовой отчетности своей компании, а также в качестве ведения бухгалтерского и налогового учета.

Обязательный аудит проходит ежегодно. Проверка бухгалтерской отчетности проводится для открытых акционерных сообществ, банков, бирж, фондов, организаций с долей уставного капитала, принадлежащей иностранному инвестору, больших предприятий и остальных организаций, список которых установлен нормативными актами.

Инициативный аудит — это проверка состояния бухгалтерского и налогового учета совместно с доказательством достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности организации не в обязательном порядке, а лишь по желанию. Данный аудит ведется в то время и в тех объемах, которые устанавливаются решением администрации компании либо ее учредителями. Цель и задачи инициативного аудита определяются и фиксируются в договоре.

Система нормативного регулирования аудита дебиторской и кредиторской задолженности в настоящее время сформирована и имеет реальные очертания, гармонично интегрирована в международное правовое пространство и активно и повсеместно используется в отечественной практике.

Организация аудита дебиторской и кредиторской задолженности – это продолжительная процедура, подразумевающая определение стратегии аудита, планирование применения этой стратегии и контроль практического проведения аудита.

Цель аудита дебиторской и кредиторской задолженности – подтвердить полноту, право, существование и стоимостную оценку сальдовых остатков по счетам расчетов с поставщиками и покупателями на конец отчетного периода.

Методики проведения аудита дебиторской и кредиторской объединяет процедуры:

- экспертиза документов, подтверждающих права клиента на отражение в бухгалтерском учёте операций по формированию задолженности;
- анализ сроков возникновения задолженности;
- проверка наличия договоров, оценка точности измерения и полноты отражения дебиторской и кредиторской задолженности, выраженной в условных единицах в регистрах учёта; анализ корреспонденции и оборотов по счетам учёта суммовых разниц;
- проверка прав, существования, точности измерения и полноты отражения на счетах бухгалтерского учёта величины штрафных санкций к получению и уплате;
- проверка операций по расчётам с векселями;
- проверка зачётов взаимных требований, бартерных операций, операций по договорам мены и уступки права требования.

Основными нормативными документами, определяющими методику аудита дебиторской и кредиторской задолженности являются:

- Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 9 марта 2021 г. № 33-ФЗ);
- Федеральный закон от 06.11.2011 № 402 «О бухгалтерском учете» (в редакции от 26 июля 2019 г. № 247-ФЗ);
- Федеральный закон от 30 декабря 2008 года № 307 «Об аудиторской деятельности» (ред. от 30.12.2020 г. № 498-ФЗ);
- Международные стандарты аудиторской деятельности: приказы Министерства финансов России от 09.11.2016 № 207-н и 24.10.2016 № 192н.

По итогам проверки составляется аудиторское заключение, которое является официальным документом, содержащим выраженное мнение аудитора о достоверности сведений в отношении дебиторской и кредиторской задолженности и соответствии бухгалтерского учёта законодательству

Российской Федерации.

Информация по результатам аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности позволит оптимизировать расчеты организации, а также нивелировать риски, связанные с нарушением платежной дисциплины.

Мероприятия, направленные на снижение уровня дебиторской задолженности, должны быть направлены на уменьшение периода оборачиваемости за счет сокращения сроков оплаты. Мероприятия по управлению текущей кредиторской задолженностью направлены на увеличение периода оборачиваемости кредиторской задолженности за счет увеличения сроков оплаты.

Список литературы:

1. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. М.: ИКФ Омега-Л; Высш. шк., 2018. 528 с.
2. Ковалева А.М. Финансы фирмы: Учебник. М.: Инфра-М, 2017. 416 с.
3. Поляк Г.Б. Финансовый менеджмент: учебник для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 527 с.
4. Мамедов О.Ю. Современная экономика: общедоступный учебный курс лекций. Ростов-на-Дону.: Феникс, 2018. 672 с.
5. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ, ред. от 26.03.2003 № 37-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».