

УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КОМПАНИИ  
ACCOUNTING FOR COMPANY RECEIVABLES

Ракитина Е.С., студентка, Омский государственный педагогический университет, г. Омск

Коваленко Е.В., к.э.н., доцент, Омский государственный педагогический университет,  
г. Омск

**Аннотация.** Актуальность темы оправдывается тем фактом, что диапазон перемен дебиторской задолженности, ее качества, структуры и состава, вдобавок интенсивности ее роста или снижения сильно влияют на оборот капитала, инвестированный в оборотные активы, и, следовательно, финансовое состояние субъекта экономики.

Дебиторская задолженность считается одним из главных источников образования финансовых потоков платежей. Как долговое обязательство фирмы кредиторская задолженность обязательно содержит суммы потенциальных выплат, которые требуют надзора и контроля над учетной записью. Платежеспособность предприятия, ее финансовое состояние и инвестиционная привлекательность во многом зависят от состояния расчетов с разными дебиторами и кредиторами. В статье рассматриваются теоретические вопросы учета дебиторской задолженности, рассмотрена ее классификация. На примере ООО «ИТЦ» (информационно-технологический центр) раскрыта организация учета дебиторской задолженности, даны корреспонденции счетов по учету расчетов с покупателями, представлен расчет суммы резерва по сомнительным долгам, разработана схема последовательности записей по счету 62 «Учет расчетов с покупателями и заказчиками», проанализирована инвентаризация расчетов с поставщиками и покупателями. Выявлены проблемы и предложены рекомендации для совершенствования учета.

**Annotation.** The relevance of the topic is justified by the fact that the range of changes in accounts receivable, its quality, structure and composition, in addition to the intensity of its growth or decline, greatly affect the turnover of capital invested in current assets, and, consequently, the financial condition of the economy.

Receivables are considered one of the main sources of financial flows. As a firm's debt, payables necessarily contain the amount of potential payments that require supervision and control of the account. The solvency of the company, its financial condition and investment attractiveness largely depends on the status of settlements with different debtors and creditors. The article discusses the theoretical issues of accounting for receivables, considered its classification. On the example of ITC LLC (information technology center), the organization of accounts receivable accounting is disclosed, correspondence of accounts on accounting of settlements with customers are given, calculation of the amount of reserve for doubtful debts is presented, a scheme of the sequence of records on account 62 "Accounting of settlements with buyers and customers" is developed, inventory of settlements with suppliers and buyers is analyzed. problems are identified and recommendations are offered for improving accounting.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, резерв по сомнительным долгам, расчеты, инвентаризация расчетов, покупатели и заказчики.

**Keywords:** accounts receivable, allowance for doubtful debts, calculations, inventory calculations, buyers and customers.

В основе финансовой деятельности коммерческих организаций лежит постоянный оборот средств, предназначенных для производства и продажи продукции. В каждом бизнес-цикле данные средства должны быть обновлены, то есть с доходом, который должен быть возвращен предприятию.

Дебиторская задолженность – это неизбежное следствие текущей системы расчетов, существующей между юридическими лицами и физическими лицами. Важнейшей задачей финансового учета признается подготовка информации для управленческих решений. Каждое принятое решение будет неполным, а также может стать ошибочным, если не брать в расчет состояние расчетов с должниками и кредиторами. В последние годы из-за некоторых объективных и субъективных моментов процедура регистрации и отображения дебиторской задолженности на счетах стала более сложной. Усугубление налогообложения операций, связанных с дебиторской задолженностью. Рассмотрение вышеуказанных проблем и вопросов в связи с их важностью и актуальностью будет посвящено окончательной квалификационной работе [1, с. 17].

Расчеты - это денежные взаимоотношения, которые происходят между организациями по разным операциям, товарным и нетоварным. Первые включают в себя покупку и продажу сырья, материалов, услуг, готовой продукции и т. Д. Некоммерческие операции связаны с расчетами с научно-исследовательскими и образовательными организациями и учреждениями, жилищно-коммунальными организациями за коммунальные платежи и т.д. В процессе своей деятельности у организации возникает потребность в осуществлении расчетов с различными контрагентами, бюджетом и налоговыми органами. Важной задачей бухгалтерского учета является предоставление точной, достоверной и актуальной информации о деятельности экономического субъекта и его имущественном статусе [2, с. 154].

Например, А.Г. Перевозчиков дает следующее определение. Под дебиторской задолженностью понимается долг другой организации, сотрудников и физических лиц организации [3, с. 32].

Т.В. Шубина идентифицирует дебиторскую задолженность как сумму задолженности перед организацией юридическим или физическим лицам в результате экономических отношений с ними, а кредиторская задолженность - как вид обязательства, характеризующий сумму задолженности перед платежами в пользу других лиц [4, с. 36].

В этих определениях, предложенных разными авторами, обычно считается, что дебиторская задолженность на самом деле является компонентом собственных средств

организации, а кредиторская задолженность на самом деле является компонентом заемных средств. Рассмотрим классификацию дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность в сфере происхождения может быть разделена на две группы: задолженность по процессам основной деятельности организации; задолженность по другим операциям [3, с. 18].

В первую группу входят задолженность покупателей (дебиторская задолженность). Долг этой группы учитывается на счете 62 «Расчеты с покупателями и клиентами». Дебиторская задолженность второй группы включает прочую задолженность.

В зависимости от ожидаемого срока погашения дебиторская задолженность может быть: краткосрочной (которая, как ожидается, будет погашена в течение года после отчетной даты); долгосрочной (которая, как ожидается, будет погашена не ранее, чем через один год после отчетной даты).

Кроме того, дебиторская задолженность по характеру образования может быть разделена на обычную и просроченную дебиторскую задолженность. Задолженность по товарам, работам, услугам, не выплаченным в течение срока, установленного соглашением, представляет собой просроченную дебиторскую задолженность.

Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете организации отражается в результате ее гражданских обязательств, возникающих в результате конкретной сделки. Таким образом, правовая основа экономических отношений между участниками различных видов контрактов определяется Гражданским кодексом России, согласно которому организация-продавец обязана передать вещь в собственность организации-покупателя, а последняя должна выплатить определенную сумму денег за нее [5, с. 119].

Таким образом, концепция дебиторской задолженности состоит из: долгов клиентов, а также покупателей за некоторый объем отгруженной продукции или услуг, авансов, выплачиваемых подрядчиками и поставщиками, подотчетных сумм финансирования, которые были переданы подотчетному лицу за разнообразие потребностей: приобретение необходимых материалов и прочее, задолженность по кредиту или займу, выданному сотруднику организации.

ООО «ИТЦ» зарегистрирована 19 апреля 2006 г. регистратором Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 12 по Омской области.

ООО «ИТЦ» занимается разработкой проектов промышленных процессов и производств, которые относятся к электротехнике, электронной технике, горному делу, химической технологии, машиностроению, а также в области промышленного строительства, системотехники и техники безопасности.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО «ИТЦ» ведет на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Для учета расчетов с покупателями в ООО «ИТЦ» рабочим планом счетов предусмотрен счет 62 «Учет расчетов с покупателями и заказчиками к счету 62 «Расчету с покупателями и заказчиками» открыты следующие субсчета:

62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

62.2 «Расчеты по авансам полученным».

Со всеми контрагентами, желающими воспользоваться услугами ООО «ИТЦ» заключает договор, в зависимости от вида услуг это может быть договор на оказание услуг или договор подряда. При заключении договора на оказание услуг сотрудники ООО «ИТЦ» обговаривают все важные моменты, которые в последствие отражаются в данном договоре. Схема последовательности записей по счету 62 «Учет расчетов с покупателями и заказчиками» в ООО «ИТЦ» в 2016 г представлена на рисунке 1.

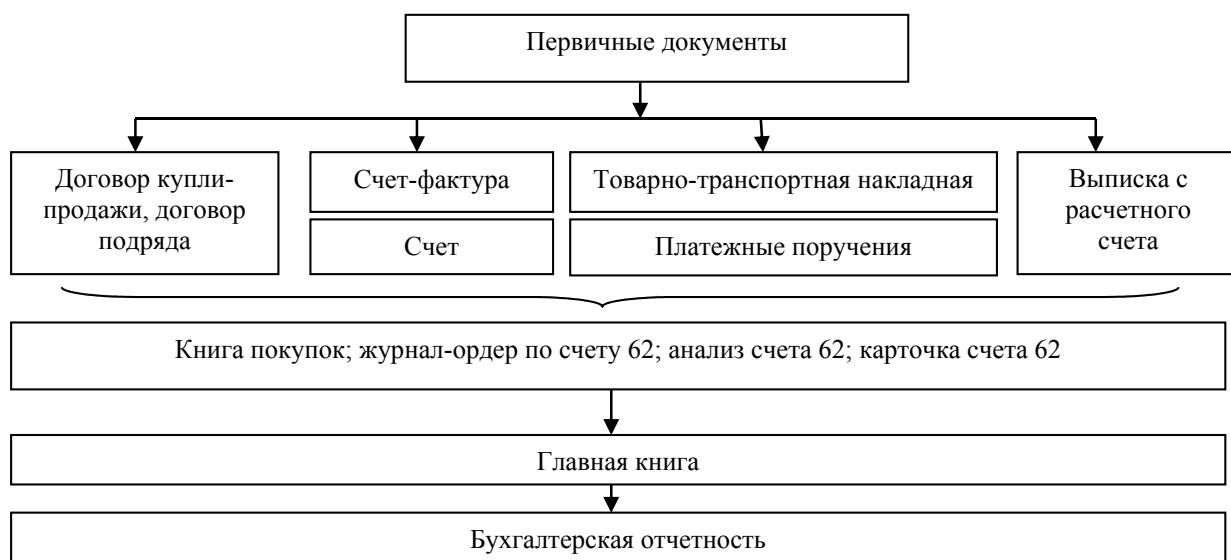


Рис. 1 – Схема последовательности записей по счету 62 «Учет расчетов с покупателями и заказчиками» в ООО «ИТЦ» в 2016 г.

В таблице 1 представлен порядок заключения и выполнения работ по договору, а также их оплата.

Таблица 1

#### Учет расчетов с покупателями

Дата	Содержание	Сумма, руб.	Хозяйственные операции	
			Дебет	Кредит
4 мая 2016 г.	ООО «ИТЦ» заключило договор с ИП Ларин А.Д. на проектирование строительных работ 56876 руб., в т.ч. НДС 8676 руб.			
5 мая 2016 г.	ИП Ларин А.Д. перечислил авансовый платеж по полученному счету	40000	51	62.2

	Начислен НДС с полученного аванса	6102	62.2	68
После получения оплаты ООО «ИТЦ» выполнило работы ИП Ларину А.Д.				
6 мая 2016 г.	После выполнения работ и принятия их покупателем в счет окончательных расчетов, ИП Ларин А.Д. перечислил остаток на расчетный счет	16876	51	62
6 мая 2016 г.	Определен НДС по работам	8676	62	68
	ООО «ИТЦ» произвело зачет ранее перечисленного аванса	40000	62.2	62
	Зачет ранее рассчитанного НДС	6102	68	62.2

Начиная с 2014 г. ООО «ИТЦ» в обязательном порядке создает резерв по сомнительным долгам. ООО «ИТЦ» создает резерв по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной. По результатам инвентаризации на 01.01.2016 г. в ООО «ИТЦ» числилась задолженность:

– задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней – 22 тыс. руб. (в сумму создаваемого резерва включается 100% выявленной на основании инвентаризации задолженности);

– задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней - 76 тыс. руб. (в сумму создаваемого резерва включается 50% выявленной на основании инвентаризации задолженности);

– задолженность со сроком возникновения до 45 дней - 247 тыс. руб. (в резерв не включается).

Ниже приводится расчет суммы резерва по сомнительным долгам:

$$R (\text{СД}) = \text{ДЗ (свыше 90дн)} * 100\% + \text{ДЗ (от 45 до 90 дней)} * 50\% \quad (1)$$

где R (СД) – резерв по сомнительным долгам;

ДЗ (свыше 90дн) – задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней;

ДЗ (от 45 до 90 дней) – задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней;

Расчет резерва по сомнительным долгам для ООО «ИТЦ»:

$$22 * 100\% + 76 * 50\% = 60 \text{ тыс. руб.}$$

Предельная сумма отчислений  $12868 * 10\% = 1286,8$  тыс. руб.

Так как рассчитанная сумма отчислений в резерв меньше предельной суммы, то резерв создается в сумме 60 тыс. руб.

В учете ООО «ИТЦ» создание резерва по сомнительным долгам должно быть отражено следующими бухгалтерскими записями:

Д 91.2 К 63 - 305,5 тыс. руб. - отражено создание резерва по сомнительным долгам.

Таким образом, учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ИТЦ» ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Согласно законодательству ООО «ИТЦ» формирует резерв по сомнительным долгам. Организация аналитического учета по счету 62 «Учет расчетов с покупателями и заказчиками» осуществляется по каждому контрагенту, а при расчетах в порядке плановых платежей - по каждому покупателю и заказчику. Также бухгалтер ООО «ИТЦ» ежеквартально формирует оборотно-сальдовую ведомость по каждому субсчету.

Если покупатель оплачивает услуги ООО «ИТЦ» за наличный расчет, то в бухгалтерском учете ООО «ИТЦ» делается бухгалтерская запись на сумму, поступивших в кассу в отчетном периоде за оказанные услуги денежных средств (10.10.2016):

Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кт 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка от продажи» - 181769 руб.

Дт 50 «Касса» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 181769 руб.

Списание сформированной себестоимости услуги в учете отражается проводкой на стоимость данной услуги.

Дт 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж» Кт 20 «Основное производство» - 158060 руб.;

На сумму сданной в банк выручки делается проводка:

Дебет 51 «Расчетный счет» Кредит 50 «Касса» - 181769 руб.

Таким образом, в ООО «ИТЦ» учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналитический учет ведется отдельно по каждому покупателю.

В ходе своей деятельности ООО "ИТЦ" предоставляет работы и услуги как юридическим, так и физическим лицам. Со всеми контрагентами заключается договор на выполнение работ (оказание услуг), которым устанавливаются отношения между сторонами (поставщик ООО "ИТЦ" и различные покупатели).

Расчеты с покупателями осуществляются как наличными (через кассу организации расчеты для отгруженной продукции), так и в безналичной форме:

- оплата по выданному счету через банк (авансовые платежи);
- оплата ранее отправленных товаров (в случае отсрочки платежа).

В определенных ситуациях покупатели в счет оплаты задолженности предоставляют ООО «ИТЦ» банковские векселя. Также в некоторых случаях, если они предусмотрены договорами, производятся взаимозачеты за поставленные товары. В практике работы ООО «ИТЦ» нередки случаи, когда расчеты производятся по договорам уступки права требования.

Основными клиентами ООО «ИТЦ» являются: ИП Ларин А.Ю., ООО «Дэфо», ООО «Новые технологии», ООО «Премьера», ООО «Планета-центр», ИП Морозов А.Д., ИП Шухарт А.А., ИП Ленц Д.Ю., ООО «ОмСтрой» и др. В ООО «ИТЦ» со всеми покупателями и заказчиками установлен порядок учета расчетов по предоплате.

Счет 90 «Продажи» предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с основной деятельностью экономического субъекта, а также для определения финансового результата для них. К счету 90 «Продажи» в ООО «ИТЦ» открыты следующие субсчета: 90.1 - «Выручка от реализации»; 90.2 - «Себестоимость продаж»; 90.3 - «НДС»; 90.9 - «Прибыль (убыток) от продаж».

Кредит счета 90 «Продажи» отражает стоимость продажи оказанных услуг (в соответствии со счетами наличных и расчетных счетов), а дебет - их стоимость (в соответствии с счетом 20 «Основное производство» и 26 «Общехозяйственные расходы»).

Ежемесячное сравнение суммарного дебетового оборота по субсчетам 90.2, 90.3 и кредитного оборота по субсчету 90.1 определяет финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц. Финансовый результат списывается ежемесячно с субсчета 90.9 «Прибыль / убыток от продаж» на счет 99 «Прибыль и убытки».

Таким образом, синтетический счет 90 «Продажи» не имеет сальдо на отчетную дату. По состоянию на конец отчетного года все субсчета, открытые на счете 90 «Продажи» (кроме субсчета 90.9 «Прибыль (убыток от продаж»)), закрываются по внутренним записям на субсчете 90.9 «Прибыль / убыток от продаж».

Выручка сдается в кассу ежедневно. Для осуществления расчетов наличными деньгами в ООО «ИТЦ» образована касса. В кассе ООО «ИТЦ» хранит определенную (ограниченную) сумму наличных денег (лимит) для использования на текущие расходы. Лимит остатка кассы определен исходя из объемов налично-денежного оборота ООО «ИТЦ» с учетом особенностей режима его деятельности. Для установления лимита остатка наличных денег в кассе, в ООО «ИТЦ» устанавливается приказом руководителя.

ООО «ИТЦ» перед составлением годового отчета в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета, Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13.06.1995г. № 49 проводит инвентаризацию расчетов, в том числе инвентаризацию расчетов с покупателями и заказчиками.

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ИТЦ» представляет собой проверку правильности отражения сумм, которые отражены на счетах учета и их достоверности. При проверке расчетов в ООО «ИТЦ» устанавливается:

- правильность суммы дебиторской задолженности, включая суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок давности;

- существует ли равенство остатков (дебет и кредит отдельно) на счетах для расчетов по балансу, остатков в оборотных листах (аналитических карточках учета), а также на законности и экономической целесообразности сделки;

- правильность сумм задолженности в бухгалтерском учете по недостаче и хищениям.

Проводятся ежеквартальные выверки расчетов с покупателями и заказчиками ООО «ИТЦ». Акт согласования составляется в двух экземплярах - по одному для каждой из сторон. Актом согласования является документ, отражающий статус расчетов в течение определенного периода времени между двумя контрагентами. Для регистрации результатов инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и другими дебиторами и кредиторами, ООО «ИТЦ» использует акт формы № ИНВ-17. Руководство ООО «ИТЦ» может принять решение о реализации выявленной в процессе инвентаризации сомнительной или нереальной для взыскания (с точки зрения организации) задолженности.

В 2016 г. в ООО «ИТЦ» инвентаризация расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «ИТЦ» была проведена двадцать второго декабря 2016 г. Нарушений инвентаризация не выявила.

В результате исследования организации учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ИТЦ» были выявлены недостатки: нет графика документооборота, не во всех договорах присутствуют обязательные реквизиты, в первичных документах есть подчистки.

В связи с выявленными в ходе исследования недостатками ООО «ИТЦ» рекомендуется: разработать и утвердить график документооборота по расчетам с покупателями и заказчиками; обязательное заполнение всех реквизитов в договорах поставки товаров; приведение в порядок учета первичных документов: регистрация документов на поступление и отпуск товаров в документах, формы которых утверждены в учетной политике; расположение первичных документов в картотеке по срокам хранения в архиве; обязательное оформление акта о выделении документов к уничтожению; обязательная полугодовая сверка расчетных документов с поставщиками, покупателями, банком; необходимо проводить мероприятия по снижению дебиторской задолженности.

### **Список используемой литературы**

1. Поленова С. Н. Сомнительная дебиторская задолженность /С. Н.Поленова //Бухгалтерский учет.– 2014.– № 9.– С.16 -20.

2. Потемкин М.А. Дебиторская задолженность: понятие, виды, классификация / М.А. Потемкин // NovaInfo.Ru. – 2017. – Т. 1. – № 75. – С. 153-156.



3. Перевозчиков А. Г. Оценка дебиторской задолженности / А. Г. Перевозчиков //Экономический анализ: теория и практика.– 2015.– № 6.– С.32 - 35.

4. Шубина Т. В. Учет и организация управления дебиторской задолженностью/Т.В.Шубина // Бухгалтерский учет.– 2014.– № 5.– С. 35 - 41.

5. Муллаянов М.Р. Дебиторская задолженность: ее состав и структура / М.Р. Муллаянов, Б.В. Бакеев // Advances in Science and Technology Сборник статей XII международной научно-практической конференции. В 2-х частях. – 2018. – С. 118-120.