

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

IMPROVING THE ACCOUNTING OF ACCOUNTS PAYABLE IN ORGANIZATIONS

**Mulhm Raghda
R. Kostina**

Summary. The article discusses approaches to improving the accounting of accounts payable in organizations. In order to improve the accounting of accounts receivable during its automation, it is proposed to apply a software designer based on the integration of a functional module with subsystems that are related to financial and production aspects of management, create an information base of accounts payable of settlement participants, verify mutual claims and obligations in electronic form and find the most rational ways to repay mutual debts, as well as offset, gradually reducing the amount of debt.

Keywords: accounting, accounts payable, management, calculations, automation, requirements, obligations.

Мулхм Рагда

аспирант, ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет — МСХА имени К.А. Тимирязева» (г. Москва)
raghdarabei@gmail.com

Костина Раиса Васильевна

ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет — МСХА имени К.А. Тимирязева» (г. Москва)
kostina@rgau-msha.ru

Аннотация. В статье рассмотрены подходы к совершенствованию учета кредиторской задолженности в организациях. С целью совершенствования учета дебиторской задолженности при ее автоматизации предложено применить программный конструктор на базе интеграции функционального модуля с подсистемами, которые связаны с финансовыми и производственными аспектами управления, создать информационную базу кредиторской задолженности участников расчетов, сверить в электронной форме взаимные требования и обязательства и найти наиболее рациональные способы погашения взаимной задолженности, а также провести взаимозачеты, постепенно сокращая объемы задолженности.

Ключевые слова: учет, кредиторская задолженность, управление, расчеты, автоматизация, требования, обязательства.

Характерной особенностью современного развития экономики Российской Федерации являются глубокие экономические преобразования в сфере производства на основе рыночных отношений. Рыночные отношения требуют пересмотра системы бухгалтерского учета, одним из центральных элементов которой является учет взаиморасчетов субъектов хозяйствования. На сегодня сложным вопросом является учет дебиторской задолженности, который связан с неплатежами.

Субъекты хозяйствования на первый план выдвигают решение собственных проблем, вместо выполнения финансовых обязательств по платежам перед партнерами. При этом отсутствие имущественной ответственности за невыполнение собственных договорных обязательств позволяет им уклоняться от взаиморасчетов с партнерами. В углубление платежного кризиса вносит свою долю и неурегулированность бюджетной системы, касающейся несвоевременной оплаты обязательств, которые осуществляются за счет бюджета. Решение вышеприведенной сложной проблемы во многом зависит от совершенствования учета кредиторской задолженности.

В то же время проблемам бухгалтерского учета посвящены работы Б.Ш. Жанузакова [1], Р.В. Костиной [3], З.М. Лайпановой [4], Д.В. Левина [5], Ю.В. Малаховой [7],

А.А. Мейнсона [8], Д.Н. Першиной [9], Л.Б. Сунгатуллиной [10], Л.И. Хоружий [11] и др. Тем не менее, значительное количество вопросов совершенствования учета кредиторской задолженности в организациях остаются еще мало изученными.

Переход Российской Федерации к рыночной экономике и создание хозяйственного механизма нового типа тесно связаны с поиском средств оздоровления производства и экономики государства в целом. Решение этой проблемы связано с совершенствованием системы бухгалтерского учета, одним из центральных элементов которой является учет дебиторской задолженности.

При этом расчеты между предприятиями и организациями — это одна из необходимых составляющих расширенного воспроизводства. Они опосредуют распределение и перераспределение общественного продукта, переход его из товарной формы в денежную, и наоборот. Расчеты основываются на экономической базе круговорота средств в процессе производства и являются общественным признанием того, что предприятие — производитель той или иной продукции — выполнило свои производственные обязательства и поставленные цели.

Исторический обзор позволил сделать вывод, что основы обязательственных правоотношений находятся

в той сфере, которую сегодня называют гражданскими правонарушениями или деликтами. В сфере деликтов понятию долга предшествовало понятие ответственности, и лишь с развитием экономических отношений имущественная сторона обязательств выходит на первый план, основную массу которых составляют обязательства, возникающие из договоров.

В результате проработки многих источников [2, 6, 12] был сделан вывод, что под обязательствами следует понимать расчетные взаимоотношения между объединениями (предприятиями) в рамках хозяйственной деятельности, а также с работниками и служащими, в результате чего возникают неоконченные расчеты.

В бухгалтерском учете обязательства характеризуются как оформленные договором гражданско-правовые отношения, в рамках которых одна сторона планирует осуществить в пользу другой стороны определенные действия, и как сумма средств, которая должна быть уплачена на определенную дату в будущем, или существующие (благодаря прошлым операциям или событиям) обязательства предприятия по передаче определенных активов или оказанию услуг прочему предприятию в дальнейшем. Обязательство существует только тогда, когда ему соответствует нормативно-правовой документ.

Категория «обязательства» тесно связана с категориями «расчеты» и «задолженность». В дискуссии об определении термина «расчеты» можно выделить три основные позиции. Согласно первой из них, расчеты — это система взаимоотношений. Согласно второй позиции, расчеты представляют собой непосредственно взаимоотношениями (без использования слова «система»). В рамках третьей позиции объясняется экономическая сущность расчетов без приведения их определения.

При этом мы склоняемся к мысли, что расчеты выступают как система отношений между субъектами, возникающих вследствие круговорота хозяйственных средств. Поэтому их можно рассматривать в большей степени как категорию политэкономическую, а не как бухгалтерскую, ведь сами расчеты как категория отношений в бухгалтерском учете не отражаются. В то же время теоретические принципы, которые составляют основу кредиторской задолженности, еще в полной мере проработаны, и она длительное время рассматривалась как «обратная сторона» активов.

В этих условиях объектами учета могут выступать отдельные виды и формы кредиторской задолженности. Особенно выделяются в учете обязательства перед поставщиками, не оплаченные в срок, свидетельствующие о нарушении предприятием расчетной (платежной) дисциплины. Поэтому дебиторская задолженность пред-

ставлена частью оборотного капитала и требованиями на получение его в рамках наличных, материальных и прочих ресурсов от других предприятий.

Проведенные исследования показали, что до сих пор отсутствует единство взглядов по классификации дебиторской задолженности. Существующие классификации задолженности являются неполными и обычно охватывают только один признак. Поэтому нами предлагается классифицировать дебиторскую задолженность следующим образом: в зависимости от срока погашения — на долгосрочную и текущую; в зависимости от операционного цикла — на товарную (операционную) и нетоварную (неоперационную).

Также нами предложены следующие определения вышеупомянутых видов дебиторской задолженности:

- задолженность называется товарной (операционной), если она возникает вследствие обычной операционной деятельности предприятия и может предусматривать продажу товаров или предоставление услуг.
- нетоварная (неоперационная) дебиторская задолженность может возникнуть от иной деятельности предприятия (то есть, операций иных, чем продажа товаров и оказание услуг). Нетоварная дебиторская задолженность может отражаться в учете под соответствующими названиями и не входит в состав товарной дебиторской задолженности.

Предложенное разделение, во-первых, упрощает критерии классификации; во-вторых, не противоречит установленным стандартам требованиям по включению задолженности за работы и услуги в состав текущей задолженности, но предоставляет возможности, в дальнейшем, четко обозначить задолженность, по которой нужно формировать резерв долгов. Изложенные нами взгляды, рекомендации и отдельные приемы классификации задолженности возможно использовать как для составления бухгалтерской отчетности, так и для реализации управленческих решений по регулированию расчетов.

На основании проведенного анализа эволюции счетов сделан вывод, что с 1925 по 1985 год в Планах счетов происходило сокращение разделов счетов, предназначенных для учета задолженности, изменение названий этих разделов, но объекты, которые на них учитывались, оставались неизменными. Согласно предложенной классификации дебиторской задолженности, к современному счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предлагается ввести субсчет 623 «расчеты по отсроченным платежам», на котором следует учитывать расчеты по той дебиторской задолженности по товарам, работам, услугам, по которой было отсрочено выполнение обяза-

тельств по договорам. Считаем, что это предоставит возможность: во-первых, осуществлять эффективный контроль за дебиторской задолженностью; во-вторых, четко очертить суммы той задолженности, по которой следует начислять резерв сомнительных долгов.

Достаточно актуальным и практически не исследованным вопросом является рефинансирование (оплата) дебиторской задолженности. При этом основными формами рефинансирования в рамках дебиторской задолженности могут являться: а) факторинг; б) учет вексельных операций; в) форфейтинг. Считаем, что сюда следует также включить уступку требования перевода долга. На сегодняшний день такая операция, хотя и определена законодательством, однако не осуществляется в полной мере.

Несмотря на широкое применение факторинга в странах с рыночной экономикой, в Российской Федерации он пока не получил надлежащего распространения по ряду причин, прежде всего, из-за отсутствия необходимой правовой базы, отработанной методики учета и тому подобное. Проведенный критический анализ показал, что в современном учете отсутствуют проводки по таким видам рефинансирования, как факторинг и форфейтинг.

Предлагаем факторинг осуществлять по операциям по товарной (операционной) дебиторской задолженности, синтетический учет которой ведется на счете 62 «расчеты с покупателями и заказчиками» и 60.02 «Расчеты по авансам выданным». По всем другим видам задолженностей применение факторинга является неправомерным.

При этом дебиторская задолженность покупателей относится к оборотным активам предприятия; ее продажа является операционной деятельностью и предлагается вести учет на субсчетах 91-2 «Прочие расходы» — списание балансовой величины дебиторской задолженности и понесенных, в связи с этим расходов (комиссионное вознаграждение посреднику и т.п.), 91-1 «Прочие доходы» — выручка, полученная от реализации долгов.

По нашему мнению, учет факторинговых операций целесообразно осуществлять по вариантам:

- комиссионное вознаграждение не учитывать на отдельном счете расходов. Сумма дебиторской задолженности, передаваемая банком, является своеобразным комиссионным вознаграждением.
- комиссионное вознаграждение от продажи дебиторской задолженности может являться эле-

ментом операционных расходов, а потому ее учет следует вести на субсчете 91-2 «Прочие расходы».

По двум вариантам финансовый результат от операции будет одинаковым, но лучшим считаем первый вариант, из-за простоты и возможности реального отражения дохода. Сложнее осуществлять учет факторинга дебиторской задолженности, в рамках которой ранее начислялся резерв в системе сомнительных долгов. В таком случае предлагается дебиторскую задолженность списывать с баланса следующим образом:

Д-т 91-2 «Прочие расходы» К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — в рамках чистой реализационной стоимости;

Д-т 63 «Резервы по сомнительным долгам» К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — в рамках суммы начисленного резерва сомнительных долгов.

Прибыль в таком случае будет завышенной в результате уменьшения расходов, но, это, считаем, является правомерным, поскольку часть расходов, на сумму начисленного резерва может повлиять на налогооблагаемую прибыль в прошлом отчетном периоде.

Завершая исследование можно отметить, что обязательства регистрируются в учете только тогда, когда по ним возникает задолженность. При этом обязательства, подлежащие исполнению в будущем, не являются задолженностью и не отражаются в бухгалтерском учете. В то же время динамику обязательств можно называть расчетами. Склоняемся к мнению, что расчеты выступают как система отношений между предприятиями, возникающими вследствие круговорота хозяйственных средств. Поэтому их можно рассматривать в большей степени как категорию политэкономическую, а не как бухгалтерскую, ведь сами расчеты как категория отношений в бухгалтерском учете не отражаются.

С целью совершенствования учета дебиторской задолженности при ее автоматизации предлагается применить программный конструктор на базе интеграции функционального модуля с подсистемами, которые связаны с финансовыми и производственными аспектами управления, создать информационную базу кредиторской задолженности участников расчетов, сверить в электронной форме взаимные требования и обязательства и найти наиболее рациональные способы погашения взаимной задолженности, провести взаимозачеты, постепенно сокращая объемы задолженности, вести учет и отчетность проведенных взаиморасчетов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Жанузаков, Б.Ш. О методологии построения учетной политики в исследовании информационной базы по оценке состояния обязательств коммерческих предприятий в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [Текст] / Б.Ш. Жанузаков // Учет и контроль. — 2023. — Т. 2. — № 1. — С. 3–12.
2. Зонова, А.В. Целевая государственная помощь сельскохозяйственным организациям по страхованию урожаем сельскохозяйственных культур [Текст] / А.В. Зонова, Р.В. Ливанова // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. — 2009. — № 2. — С. 50–52.
3. Костина, Р.В. Качество ссудной задолженности и финансовой устойчивости кредитных организаций [Текст] / Р.В. Костина, С.П. Дмитриев, А.М. Хежев // Актуальные проблемы финансирования и налогообложения АПК в условиях глобализации экономики. Сборник статей V Всероссийской научно-практической конференции. — 2018. — С. 126–130.
4. Лайпанова, З.М. Учет дебиторской и кредиторской задолженности в «1С: Бухгалтерии» [Текст] / З.М. Лайпанова, Р.Э. Казиева // Тенденции развития науки и образования. — 2023. — № 93-3. — С. 99–102.
5. Левин, Д.В. Учет основных финансовых обязательств в организации [Текст] / Д.В. Левин // Вестник науки. — 2023. — Т. 2. — № 5 (62). — С. 47–51.
6. Ливанова, Р.В. Основные аспекты о внедрении электронного документооборота в организации [Текст] / Р.В. Ливанова, А.Х. Бачаева // Перспективные направления научных исследований. Сборник статей по материалам V ежегодной научно-практической конференции. — 2019. — С. 88–93.
7. Малахова, Ю.В. Бюджетирование в системе учетно-аналитического обеспечения управления обязательствами [Текст] / Ю.В. Малахова, Е.А. Бадеева, И.В. Сазонова // Кант. — 2023. — № 1 (46). — С. 61–66.
8. Мейнсон, А.А. Инструменты учетно-аналитического обеспечения дебиторской и кредиторской задолженности проектных организаций [Текст] / А.А. Мейнсон, М.В. Полубелова // Финансовая экономика. — 2024. — № 1. — С. 78–81.
9. Першина, Д.Н. Совершенствование системы управления кредиторской и дебиторской задолженностью организации [Текст] / Д.Н. Першина // Via Scientiarum — Дорога знаний. — 2023. — № 1. — С. 102–107.
10. Сунгатуллина, Л.Б. Прогнозирование кредиторской задолженности в системе финансового управления: возможности и ограничения [Текст] / Л.Б. Сунгатуллина, Л.Р. Рафигуллина // Международный бухгалтерский учет. — 2023. — Т. 26. — № 6 (504). — С. 645–667.
11. Хоружий, Л.И. Организация агробизнеса. Цифровая трансформация [Текст] / Л.И. Хоружий, О.Г. Каратаева, А.В. Шитикова, А.А. Манохина и др. — М.: Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 189 с.
12. Rudenko, L. Mechanism providing information infrastructure support of sustainable development of small business in the region [Text] / L. Rudenko, S. Goryachikh, O. Vykova, R.V. Livanova, S. Lapteva // IV International Scientific and Practical Conference 'Anthropogenic Transformation of Geospace: Nature, Economy, Society' (ATG 2019). Proceedings of the IV International Scientific and Practical Conference 'Anthropogenic Transformation of Geospace: Nature, Economy, Society' (ATG 2019). 2020. — P. 249–252.

© Мулхм Рагда (raghdarabeih@gmail.com); Костина Раиса Васильевна (kostina@rgau-msha.ru)
Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»