

Магистр 1 года обучения
факультета учета и аудита ХНЭУ

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Аннотация. Выявлены причины образования дебиторской задолженности, а также установлена роль организации учета дебиторской задолженности на предприятии и формирования политики управления. Рассмотрены преимущества и недостатки применения кредитной политики на предприятии.

Анотація. Виявлено причини утворення дебіторської заборгованості, а також встановлено роль організації обліку дебіторської заборгованості на підприємстві та формування політики управління. Розглянуто переваги та недоліки застосування кредитної політики на підприємстві.

Annotation. The factors causing the receivables are revealed, and also the role of the organization of the receivables accounting at an enterprise and formation of management policy is determined. The advantages and shortcomings of credit policy application at an enterprise are considered.

Ключевые слова: оборотные средства, дебиторская задолженность, платежеспособность, кредитная политика, оборачиваемость.

Актуальность темы работы обоснована тем, что полнота, своевременность, достоверность отражения расчетов с дебиторами является одним из оценочных показателей, определяющих качество работы предприятия. Грамотное построение и управление процессом учета расчетов с дебиторами имеет большое значение в успешной работе предприятия.

Проблемами развития теории и практики бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности посвящены труды следующих ученых-экономистов: Абалкина Л. И., Астахова В. П., Береза С. Л., Билык Д. М., Бондаренко О. С., Гетьмана В. Г., Гиляровской Л. Т., Р. Дамари, Ивашкевича В. Б., Кондракова Н. П., Лугового В. А., Палия В. Ф., Патрова В. В., Петрова М. В., Рабиновича А. М., Соколова Я. В., А. Ходус, Н. Хрущ, М. Швайка, Шнейдмана Л. З. [1 – 3]. Эти исследования являются весомым вкладом как в теорию, так и в практические вопросы управления дебиторской задолженностью предприятия.

Целью исследования является рассмотрение и изучение организации учета дебиторской задолженности.

Для достижения поставленной цели в работе ставятся следующие задачи:

выявить причины образования дебиторской задолженности;

ознакомиться с организацией учета дебиторской задолженности;

изучить систему внутреннего контроля состояния расчетов с дебиторами.

Объектом исследования данной работы является дебиторская задолженность.

Предметом является организация учета дебиторской задолженности.

Одним из главных факторов, определяющих финансовое положение предприятия, является состояние его оборотных средств и одного из элементов – дебиторской задолженности. Под дебиторской задолженностью понимается задолженность предприятию различных юридических и физических лиц, возникшая в ходе хозяйственной деятельности. Проблема управления дебиторской задолженностью приобретает значительную актуальность в условиях перехода к рыночной экономике, увеличения конкурентной борьбы на товарных рынках, что требует улучшения финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности предприятий.

Поэтому на сегодня важнейшей проблемой, решение которой должно способствовать улучшению финансового состояния хозяйствующих субъектов, является анализ дебиторской задолженности, который должен быть направлен на выявление факторов, влияющих на рост дебиторской задолженности и определение резервов направленных на ликвидацию неоправданной, просроченной задолженности и снижение ее роста.

Дебиторская задолженность возникает при совершении организацией финансово-хозяйственных операций, которые связаны с движением товарно-материальных ценностей, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств. Наиболее распространенный вид дебиторской задолженности – это задолженность покупателей и заказчиков за отпущенные им товарно-материальные ценности, оказанные услуги, выполненные работы. Первой причиной возникновения такой задолженности является то, что при использовании любой формы расчетов средства поступают не мгновенно, всегда необходимо некоторое время для их прохождения. Более значимую роль в образовании дебиторской задолженности играют договорные условия расчетов с покупателями

товаров и услуг. Как составляющая маркетинговой и конкурентной политики, часто применяются отсрочки платежа покупателям. Таким образом, если первые две причины можно назвать благоприятными, так как предприятие осозанно идет на создание дебиторской задолженности, то третья – задержка платежа со стороны покупателя – очень

критична для предприятия.

Следует отметить, что задолженность является текущей или нормальной, когда она образуется закономерно в соответствии с действующими формами и видами расчетов. Задолженность, не оплаченная в срок, является ненормальной. Задолженность с истекшими сроками исковой давности определяется сопоставлением сроков возникновения права на иск и установленных законодательством сроков предъявления исков [2].

Управление дебиторской задолженностью предполагает контроль за оборачиваемостью средств в расчетах, поэтому система аналитического учета дебиторской задолженности должна предоставлять всю полноту информации о дебиторах, как во временном, так и в пространственном разрезе.

Формирование политики управления дебиторской задолженностью организации (или ее кредитной политики по отношению к покупателям продукции) осуществляется по следующим основным этапам:

1. Анализ дебиторской задолженности организации в предшествующем периоде.
2. Формирование принципов кредитной политики по отношению к покупателям продукции.
3. Определение возможной суммы оборотного капитала, направляемого в дебиторскую задолженность по товарному (коммерческому) кредиту.
4. Формирование системы кредитных условий.
5. Формирование стандартов оценки покупателей и дифференциации условий предоставления кредита.
6. Формирование процедуры инкассации дебиторской задолженности.
7. Обеспечение использования в организации современных форм рефинансирования дебиторской задолженности.
8. Построение эффективных систем контроля за движением и своевременной инкассацией дебиторской задолженности [1].

Иногда ошибочно считают, что задача управления дебиторской задолженностью сводится к сбалансированию ее объемов с кредиторской задолженностью предприятия. На самом деле, совершенно недостаточно, чтобы сумма дебиторской задолженности не превышала сумму кредиторской задолженности. Ведь предприятие обязано рассчитаться по своим долгам перед кредиторами независимо от того, получает оно долги от своих дебиторов или нет. Более принципиальное значение, с точки зрения финансового менеджмента, имеет обеспечение доброкачественной дебиторской задолженности и ускорения ее оборачиваемости [4].

На этапе планирования предприятием должен быть избран тип кредитной политики, согласно которому определены предельные границы дебиторской задолженности. Тип кредитной политики характеризует принципиальные подходы к ее реализации с позиции соотношения уровня доходности и риска кредитной деятельности предприятия [5].

К преимуществам широкого применения кредитной политики в отношениях с покупателями продукции следует отнести увеличение реализации продукции и увеличения доходов и прибыли предприятия в условиях высокой рыночной конкуренции.

Недостатками кредитной политики являются:

- возможно возникновение безнадежной дебиторской задолженности;
 - дополнительные финансовые затраты в случае привлечения краткосрочных банковских кредитов для компенсации дебиторской задолженности;
 - возможные (альтернативные) издержки в связи с отвлечением денежных средств из оборота.
- Важным моментом в управлении дебиторской задолженностью является повышение ее качества. Достичь этой цели управления можно путем:
- всесторонней оценки финансового состояния потенциальных кредиторов, их платежеспособности, репутации, срока существования, конъюнктурной стадии в области, где партнеры осуществляют свою деятельность;
 - диверсификации клиентуры;
 - определения максимальной суммы долга в целом и на одного клиента (лимитирование дебиторской задолженности);
 - использование различных форм обеспечения возврата долга (залог, страхование, гарантии банков или третьих лиц, оформление обеспеченным векселем и т. п.);
 - повышение действенности штрафных санкций к должникам [6].

Таким образом, для уменьшения размера дебиторской задолженности необходимо:

- 1) определять степень риска неуплаты счетов покупателями;
- 2) контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей;
- 3) своевременно выявлять сомнительную задолженность;
- 4) своевременно предоставлять платежные документы и кредитный договор;
- 5) реализовывать товары оптовым покупателям преимущественно на условиях предоплаты;
- 6) предоставлять скидки покупателям в случае своевременной оплаты счетов;
- 7) прекращать действие договоров с покупателями, которые постоянно нарушают платежную дисциплину;
- 8) формировать системы штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами.

Это позволит предприятию минимизировать дебиторскую задолженность и улучшить ее управление, своевременно отслеживать состояние дебиторской задолженности, не упустив момента, когда можно ее взыскать. Соответственно позволит увеличить платежеспособность предприятия и в целом повысит эффективность его функционирования.

Подводя итоги, необходимо отметить, что предложенные методы могут быть применены на предприятиях разных форм собственности, с целью оперативного контроля и эффективного управления дебиторской задолженностью в условиях платежного кризиса.

В данной работе рассмотрены особенности организации учета и контроля дебиторской задолженности на предприятии. Обоснована актуальность темы работы и проанализированы последние исследования и публикации ученых-экономистов на данную тему. Изучены причины возникновения дебиторской задолженности и пути ее устранения. Рассмотрены преимущества и недостатки кредитной политики. А также предложены пути повышения качества дебиторской задолженности и уменьшения ее размера. Таким образом, были рассмотрены важнейшие аспекты учета дебиторской задолженности. В качестве обобщающего вывода можно сформулировать следующее: своевременное и правильное отражение информации о дебиторской задолженности на счетах и в регистрах бухгалтерского учета необходимо для точной оценки финансового состояния предприятия.

Литература: 1. Фаинович І. В. Економічна сутність оборотних коштів та джерела їх формування / І. В. Фаинович. – Львів : "Львівська політехніка". – 2011. – С. 5–6. 2. Катасонов Ю. А. Проектное финансирование: Мировой опыт и перспективы для России / Ю. А. Катасонов, Д. С. Морозов, М. В. Петров. – М. : Анкил, 2001. – 91 с. 3. Ходус А. Управление финансовыми потоками предприятия в форме дебиторской и кредиторской задолженностей / А. Ходус // Економіст. – 2005. – № 8. – С. 86–89. 4. Бланк И. А. Финансовый менеджмент / И. А. Бланк. – К. : Ольга ; Ника-центр, 2004. – 685 с. 5. Хрущ Н. Проблеми управління дебіторською заборгованістю підприємства в сучасних інтеграційних процесах України / Н. Хрущ, І. Білик // Економічний аналіз. – 2008. – № 3. – С. 3–4. 6. Бондаренко О. С. Методологічні основи управління оборотними активами підприємств / О. С. Бондаренко // Інвестиції: практика та досвід. – 2008. – № 4. – С.40–44.