

Classification of receivables on purpose managements of her
Sepyk O. (Russian Federation)
Классификация дебиторской задолженности с целью управления ею
Сепык О. Я. (Российская Федерация)

*Сепык Ольга Ярославовна / Sepyk Olga - магистрант,
кафедра экономической безопасности, учета, анализа и аудита,
Тюменский государственный университет, г. Тюмень*

Аннотация: классификация дебиторской задолженности, влияющая на финансовый результат предприятия. Классификационные признаки являются основой для управления задолженностью.

Abstract: classification debit the debt influencing financial result of the enterprise. Classification signs are a basis for management of debit.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, краткосрочная задолженность, долгосрочная задолженность, нормальная дебиторская задолженность, просроченная дебиторская задолженность.

Keywords: receivables, short-term debt, long-term debit, normal receivables, overdue receivables.

В финансово-хозяйственной деятельности любого предприятия осуществляются расчеты с внешними и внутренними контрагентами, часть из которых дебиторы: покупатели готовой продукции, заказчики работ и услуг, поставщики, получившие авансы, налоговые органы, в случае переплаты налогов, учредители по взносам в уставный капитал, работники организации, являющиеся подотчетными лицами, и т.д. Задолженность, которую должны организации - дебиторы, называют дебиторской задолженностью.

Поскольку дебиторская задолженность является неотъемлемой частью любой организации и ее величина влияет на финансовую устойчивость компании, контролю и управлению дебиторской задолженностью необходимо уделять достаточно внимания. Первым шагом к управлению дебиторской задолженностью является ее обоснованная классификация.

Существует много различных вариантов классификации дебиторской задолженности. Во-первых, «временный» классификационный признак – в зависимости от сроков (времени) погашения суммы долга:

- краткосрочная задолженность – выплата долга будет происходить менее 12 месяцев;
- долгосрочная задолженность – выплачивается после истечения 12 месяцев [4].

При этом срочность оплаты долга (до или после срока, указанного в договоре) позволяет условно подразделить дебиторскую задолженность на нормальную и просроченную. Нормальная дебиторская задолженность – это сумма долга за товары или услуги (работы), которые были поставлены или выполнены, но срок оплаты по ним еще не наступил. Просроченная же дебиторская задолженность – это сумма долга, не погашенная в установленный срок.

В свою очередь, просроченная дебиторская задолженность подразделяется на сомнительную и безнадежную задолженность в соответствии с НК РФ. Согласно пункту 1 статьи 266 НК РФ, «сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией». По истечении срока исковой давности (3 года) сомнительная дебиторская задолженность переходит в категорию безнадежной задолженности, то есть в группу не реальной к взысканию. В соответствии с пунктом 2 статьи 266 НК РФ, «безнадежными долгами (долгами, нереальными к 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» [1].

На основе знаний о видах задолженности в зависимости от сроков (времени) погашения суммы долго организация может планировать денежные потоки, и требовать в досудебном или судебном порядке возврат просроченных сумм.

Во-вторых, выделяют «объектный» (в зависимости от объекта возникновения задолженности) классификационный признак, по которому дебиторская задолженность делится на задолженность:

- за товары, услуги, работы (включая не оплаченные в установленные договором сроки);
- по полученным векселям;
- по расчетам с бюджетом (включая ввозной НДС, который уплачивается на таможне);
- по расчетам с персоналом (материально ответственные и подотчетные лица);
- прочая дебиторская задолженность (например, долги филиалов, дочерних фирм, зависимых компаний, долги по взносам в уставной капитал) [3].

Информация о видах задолженности по объектам позволяет юридически верно организовывать расчеты с дебиторами и осуществлять детализацию задолженности по счетам и субсчетам бухгалтерского учета.

Третьим классификационным признаком называют деление дебиторской задолженности в зависимости от принадлежности участников расчетов к одной организации на внешнюю (задолженность контрагентов, а именно: покупателей, заказчиков, заемщиков, поставщиков и подрядчиков) и внутреннюю (задолженность работников организации: подотчетных лиц, работников, взявших займы у организации, материально-ответственных лиц по возмещению ущерба, учредителей по взносам в уставный капитал). Подразделение дебиторской задолженности на внешнюю и внутреннюю многие специалисты считают самой главной классификацией.

Величина внешней и внутренней дебиторской задолженности определяется многими факторами, их также можно подразделить на внешние и внутренние.

Внешние факторы – это факторы макроэкономического уровня, влияющие на организацию, но организация, в свою очередь, не может повлиять на них. К данным факторам относят:

- состояние экономики в стране (при спаде производства увеличивается размеры дебиторской задолженности);
- состояние расчетов в стране (кризис неплатежей приводит к росту дебиторской задолженности);
- эффективность денежно-кредитной политики Центрального банка РФ (ограничение эмиссии негативно влияет, так как затрудняет расчеты между фирмами);
- уровень инфляции (при высокой инфляции ни одна фирма не желает погашать свои долги, так как сумма долга будет меньше при поздней оплате своему поставщику);
- сезонность выпуска продукции (если данная продукция является сезонной, то дебиторская задолженность будет возрастать);
- емкость рынка и степень его насыщенности (если рынок мал и насыщен данным видом продукции, то возникают трудности с реализацией продукции) [2].

Внутренние факторы – это факторы, которые формирует сама организация:

- формирование кредитной политики организации. Неправильное составление внутренней кредитной политики приводит к увеличению дебиторской задолженности. Основными ошибками такого составления могут быть: неверное установление сроков и условий предоставления кредитов, не предоставление скидки при досрочной оплате счетов, неверное установление критериев кредитоспособности, ошибки в определении платежеспособности клиентов и др.;
- виды расчетов, используемые предприятиями (использование вида расчетов, гарантирующих платеж, приведет к сокращению размеров дебиторской задолженности);
- осуществление контроля за дебиторской задолженностью (компания ежемесячно должна отслеживать своих задолжников) и другие факторы [5].

Информация о размерах внутренней и внешней задолженности помогает компании отслеживать суммы погашения обязательств, вырабатывать пути влияния на возврат задолженности, управлять удельным весом каждого вида задолженности в зависимости от финансового состояния.

Таким образом, управление дебиторской задолженностью основывается на классификационных признаках, которые помогают детализировать по счетам бухгалтерского учета и анализировать задолженность, чтобы расширять объемы реализации продукции и обеспечивать своевременный возврат денежных средств.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ (в ред. от 26.04.2016г.). [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/85f4b05570b918c09d4855cc6175021e9065c993/ (дата обращения: 01.05.2016 г.).
2. Внутренние и внешние факторы конкурентоспособности предприятия. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://cribs.me/ekonomika-predpriyatiya/vnutrennie-i-vneshnie-factory-konkurentosposobnosti-predpriyatiya_ (дата обращения: 02.05.2016 г.).
3. Дебиторская задолженность. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://utmagazine.ru/posts/8526-debitorskaya-zadolzhennost> (дата обращения: 02.05.2016 г.).
4. Дебиторская задолженность. Понятие, виды и общие правила списания. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.audit-it.ru/articles/account/buhaccounting/a6/43912.html> (дата обращения: 01.05.2016 г.).

5. Управление дебиторской задолженностью на предприятии. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://center-yf.ru/data/Buhgalteru/Upravlenie-debitorskoi-zadolzhennostyu-na-predpriyatii.php> (дата обращения: 03.05.2016 г.).