Применение учетного инструментария для целей управления дебиторской задолженностью сельскохозяйственных организаций

Тунин С.А., к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»
Сытник О.Е., к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»
Кулиш Н.В., к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»

Аннотация. Вопросы эффективного применения учетного инструментария для целей управления дебиторской задолженностью заслуживают особого внимания, так как своевременное поступление выручки от продажи продукции (выполнения работ, оказания услуг) является залогом эффективной производственно-финансовой деятельности экономических субъектов, занятых в сфере производства, переработки и продажи сельскохозяйственной продукции. Только инструменты эффективно организованной учетной системы, умелое управление ими обеспечивают достоверность и своевременность получаемой информации, необходимой для принятия правильных управленческих решений собственниками и руководителями экономического субъекта.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, дебиторская задолженность, контроль, сельскохозяйственная организация.

Application of accounting tools for the management of receivables agricultural organizations

Tunin S.A., PhD of Economics, Associate Professor, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Professional Education «Stavropol State Agrarian

University»
Sytnik O.E., PhD of Economics, Associate Professor, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Professional Education «Stavropol State Agrarian University»
Kulish N.V., PhD of Economics, Associate Professor, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Professional Education «Stavropol State Agrarian University»

Annotation. Questions effective application of accounting tools for receivables management needs deserve special attention, as the timely receipt of revenue from the sale of products (works, services) is the pledge to efficient production and financial activities of companies engaged in the production, processing and sale of agricultural products. Only the tools effectively organized accounting system, skillful management ensure the reliability and timeliness of the information obtained, required to make the right management decisions the owners and managers of the companies.

Keywords: accounting, receivables, control, agriculture organization.

Создание соответствующей методики и методологии формирования учетного инструментария в целях управления дебиторской задолженностью является сегодня одной из актуальных задач учетно-аналитического персонала любого экономического субъекта. Известно, что дебиторская задолженность отвлекает свободные денежные средства из оборота организации и приводит не только к дефициту ее бюджета, но и является в последующем источником возникновения кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность в сельскохозяйственных организациях может быть представлена задолженностью:

– поставщиков и подрядчиков по выданным им авансам, учтенной по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчету «Авансы

выданные»;

– покупателей и заказчиков по отгруженным им продукции, товарам (выполненным работам, оказанным услугам), учтенной по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

– бюджета по излишне уплаченным налогам и сборам, учтенной по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

– фондов социального страхования и обеспечения по излишне уплаченным взносам, учтенной по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

– сотрудников организации по излишне выплаченным сумам, учтенной по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

– подотчетных лиц по выданным и не возвращенным в кассу подотчетным суммам, учтенной по дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

– сотрудников организации по предоставленным им ссудам и займам, а также по возмещению материального ущерба, учтенной по дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

– учредителей по вкладам в уставный капитал, учтенной по дебету счета 75 «Расчеты с учредителями»;

– по штрафам, пеням и неустойкам, иным финансовым санкциям, признанным должниками или по которым есть решения суда о взыскании, учтенной по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Объектом изучения является единица бухгалтерского учета дебиторской задолженности, которая определяется как задолженность экономического субъекта, вытекающая из договора, решения суда, нормативно-правовых актов и иных документов, результатом которых является право субъекта на дебиторскую задолженность и на получение денежных средств или других активов.

Анализируя данные учетных регистров и бухгалтерской финансовой отчетности сельскохозяйственных товаропроизводителей Ставропольского края за

2015 и 2016 годы отмечаем, что доля дебиторской задолженности, возникшей от продажи готовой сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки, товаров, выполнения работ и оказания услуг в общей сумме дебиторской задолженности колеблется в пределах от 14 % до 80 %. Отметим так же что, задолженность покупателей сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки в составе данной задолженности в среднем составляет 49 %.

Как и другие объекты бухгалтерского учета дебиторская задолженность группируется по различным признакам. Такими признаками могут быть экономическое ее содержание; сроки предоставления; время возврата; степень обеспечения долговых обязательств; возможность взыскания. Кроме того, экономическое содержание дебиторской задолженности может быть раскрыто через источники ее образования, виды обязательств и характер.

Ремизова О. Н.[1], рассматривает разновидности дебиторской задолженностью с целью организации должного контроля за ее состоянием. При этом, автор выделяет:

1) дебиторскую задолженность, которая может быть обусловлена обычными процессами хозяйственной жизни экономического субъекта и может подразумевать аванс, перечисленный поставщику, или стоимость товаров (работ, услуг), отгруженных (выполненных), но не оплаченных покупателями (заказчиками) по условиям договора и иным причинам;

2) дебиторскую задолженность, которая может выражена долгами в результате судебных споров между контрагентами из-за несоответствия количества/качества товаров (работ, услуг) установленному ассортименту, несвоевременной оплаты или ее отсутствия, иных причин расхождения в договорных отношениях.

Особое внимание при управлении дебиторской задолженностью необходимо

[1] Ремизова, О. Н. Формирование дебиторской задолженности и ее учет на предприятии / О. Н. Ремизова // Современный бухучет. – 2011. - № 8. – С. 14-25.

обращать на ее оценку. По действующим правилам дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете в оценке, установленной договором, сформированной в зависимости от количества и цены проданной продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг с учетом соответствующих скидок/накидок, предоставляемых поставщиком своим покупателям/потребителям. Особенности оценки дебиторской задолженности для различных видов договоров определены в Положении по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.

Алексеева Г. И. и Парагульгов А. М. отмечают, что «Главное условие оценки состоит в том, что долговые обязательства следует учитывать в сумме средств, необходимых для их покрытия, т. е. возмещения»[2].

Сегодня экономические субъекты зачастую не всегда имеют достаточную уверенность в том, что дебиторская задолженность будет погашена контрагентами в предусмотренные договором сроки. Поэтому при изучении методических подходов к управлению дебиторской задолженностью через инструменты бухгалтерского учета на наш взгляд необходимо организовать действенную систему ее внутреннего контроля.

Обязанность экономического субъекта по созданию системы внутреннего контроля предусмотрена статьей 19 «Внутренний контроль» Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»: «...экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни»[3].

В соответствии с указанной законодательной нормой внутренний контроль из задачи бухгалтерского учета сегодня трансформирован в законодательно закрепленную обязанность экономического субъекта, неразрывно связанную

[2] Алексеева, Г. И. Актуальные аспекты учета и управления дебиторской задолженностью в современных условиях / Г. И. Алексеева, А. М. Парагульгов // Международный бухгалтерский учет. – 2011. - №20. – С. 7-15.
[3] Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. // Консультант Плюс. – Режим доступа: http: // www. consultant.ru / poisk (дата обращения 23.12.2016).

именно с бухгалтерским учетом и обеспечивающую достоверность данных бухгалтерской отчетности.

В соответствии с информацией Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» внутренний контроль рассматривается как процесс, обеспечивающий достаточную уверенность в том, что экономический субъект обеспечивает:

– эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;

– достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) отчетности;

– соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета[4].

По мнению Мелехиной Т.И. значение внутреннего контроля трудно переоценить, поскольку «…он обеспечивает защиту имущества, качество учета и достоверность отчетности, выявление и мобилизацию имеющихся резервов в сфере производства, услуг, работ, финансов и т.п.»[5].

Петров А.М. отмечает, что при осуществлении функций контроля за дебиторской задолженностью основными являются такие задачи как:

– снижение уровня дебиторской задолженности до размера, не превышающего уровня кредиторской задолженности;

– постоянный контроль за движением дебиторской задолженности;

– своевременное погашение долгов, не допуская просрочек и штрафных санкций;

[4] Информация Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

[5] Мелехина, Т.И. Инвентаризация расчетов с работниками в некоммерческих организациях / Т.И. Мелехина // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2013. - № 19. - С. 26-32.

– разумное использование такой формы привлечения клиентов, как коммерческий кредит;

– предварительная работа с потенциальными дебиторами на предмет их платежеспособности, а в дальнейшем наблюдение за своевременностью выполнения ими своих обязательств;

– выявление степени риска появления недобросовестных покупателей путем расчета резерва по сомнительным долгам[6].

Изучив работы Белова Н.Г. [5], Пизенгольца М. З. [11] и других ученых, изучающих вопросы бухгалтерского учета, контроля дебиторской задолженности, инструментов по управлению можно определить цели и задачи внутреннего контроля за состоянием дебиторской задолженности сельскохозяйственных товаропроизводителей:

1) раскрытие информации о наличии, законности и реальности ее возникновения;

2) определение полноты, точности отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности ее остатков;

3) определение комплекса соответствующих мероприятий по укреплению расчетно-платежной дисциплины сельхозтоваропроизводителя и своевременному погашению дебиторской задолженности.

Определяющими критериями контроля за состоянием учета дебиторской задолженности являются:

– правильность документирования текущих обязательств и расчетов организации;

– основания для признания дебиторской задолженности в учете;

– контроль за изменением ее суммы;

– соблюдение правил отражения дебиторской задолженности в

[6] Петров, А.М. Организационный механизм контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности / А. М. Петров // Экономический анализ: теория и практика. 2006. № 18.

бухгалтерском балансе[7].

Вопросы значимости предварительного контроля на преддоговорной стадии взаимоотношений между продавцом и покупателем затрагиваются в работах Белова Н. Г. Продажа продукции изучается с точки зрения наличия надлежаще оформленных договоров, обоснованности предусмотренных в них цен, объемов продаж (по видам продукции) и других условий, затрагивающих интересы сельскохозяйственного предприятия.

По мнению автора, путем текущей проверки первичных учетных документов непосредственно при совершении фактов хозяйственной жизни по продаже продукции (работ, услуг) можно выявить случаи недостач в пути, занижение объемов, качества, цен. При этом, целесообразно применять контрольные инвентаризации объемов продаж, контрольное определение качества продукции, взаимную сверку расчетов между контрагентами, расчетно – платежные документы, опросы соответствующих должностных лиц. Кроме того, в расчетных документах проверяют правильность таксировки и других арифметических действий. В случае обнаружения фактов несоответствия контролер обязан зафиксировать их в отдельной ведомости и подготовить предложения по взысканию сумм в установленном порядке[8].

При построении действенной системы контроля за состоянием дебиторской задолженности необходимо уделять внимание формированию аналитической информации о данном объекте бухгалтерского учета. Аналитический учет дебиторской задолженности должен быть построен таким образом, чтобы обеспечить получение информации по единицам бухгалтерского учета дебиторской задолженности и отдельным дебиторам (юридическим и физическим лицам). На практике чаще всего сельскохозяйственные товаропроизводители используют следующую аналитическую информацию по дебиторской

[7] Тишков, И. Е. Бухгалтерский учет / И. Е. Тишков – Минск: Высшая школа, 2010.
[8] Белов, Н.Г. Контроль и ревизия в сельском хозяйстве / Н. Г. Белов: Учебник. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2006. - 392 с.

задолженности:

– каналы продажи продукции (работ, услуг);

– виды продаваемой продукции;

– риски, связанные с тем или иным типом контрагентов.

На наш взгляд, сельскохозяйственной организации необходимо предусмотреть такой уровень детализации информации, при котором группы контрагентов внутри будут однородны с точки зрения заключенных договоров купли - продажи продукции (работ, услуг) - разгруппировать контрагентов по сравнимым объемам продаж продукции (работ, услуг), периодичности заключения договоров, формам оплаты и отсрочкам платежей, требованиям к оформлению товаросопроводительных и других необходимых документов, особенностям юридического сопровождения сделок, внутренним или экспортным продажам и т. п. В результате, на основе особенностей деятельности контрагентов-покупателей можно построить эффективную систему контроля и управления дебиторской задолженностью сельскохозяйственного товаропроизводителя.

Что касается группировки аналитической информации о состоянии дебиторской задолженности в привязке к видам продаваемой сельскохозяйственной продукции и продуктам ее переработки, то необходимо учитывать характер такой продукции, особенности ее хранения, сроки годности, рентабельность, сезонность продаж и т. п.

Достоверную и оперативную информацию о состоянии расчетов с покупателями целесообразно структурировать в разрезе контрагентов-покупателей, продаваемой продукции (работ, услуг), оснований и сроков возникновения задолженности и т.п. (табл.1).

Таблица 1

Отчет о состоянии дебиторской задолженности в разрезе групп контрагентов

Группа контрагентов	Задолженность на начало месяца, руб.	Продажи за месяц, руб.	Оплата за месяц, руб.	Задолженность на конец месяца, руб.	Текущая задолженность, руб.	Просроченная задолженность, руб.	Длительность просрочки, дн.
1	2	3	4	5	6	7	8
Покупатели							
КФХ «Янтарь»	16852,00	103331,00	50779,00	69404,00	52552,00	16852,00	33
…							
Поставщики							
ООО «Спутник	9876,00	67495,00	67495,00	9876,00	-	9876,00	45
…							
Персонал							
Кобылкин И.П.	2786,00	-	-	2786,00	-	2786,00	13
…							
Прочие							
ИП Светлова А. Н.	-	74569,00	-	74569,00	-	74569,00	14
…							
Итого	29514,00	245395,00	118274,00	156635,00	52552,00	104083,00	-

Подобным образом сформированный отчет обеспечит своевременный контроль за поступлением денежных средств от контрагентов, выявить наиболее проблемных из них и своевременно принять меры по истребованию и возврату дебиторской задолженности, что в свою очередь поможет ужесточить платежную дисциплину и избежать роста безнадежных долгов в сельскохозяйственной организации.

Соблюдение сроков оплаты по заключенным договорам с контрагентами также, на наш взгляд, нуждаются в постоянном мониторинге. Регистром по формированию такой информации может выступить, например, отчет о погашении дебиторской задолженности. Данный отчет может содержать информацию о поступивших на расчетные и другие счета суммах, начисленных штрафных санкциях, об остатках непогашенных долгов и т. п. (табл. 2).

Таблица 2

Отчет о погашении дебиторской задолженности

Группа контрагентов	Номер договора	Номер счета	Сумма долга, руб.	Штрафные санкции, руб.	Длительность просрочки, дн.	Плановая дата оплаты	Фактическая дата оплаты	Поступившая сумма, руб.	Остаток задолженности, руб.	Комментарии
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Покупатели										
КФХ «Янтарь»	1-046/п	223	16852,00	-	33	15.02.15	-	-	16852,00	Остаток задолженности будет погашен в марте
…										
Поставщики										
ООО «Спутник	245	376	9876,00	1846,00	45	12.01.15	28.02.15	9876,00	1846,00	Вероятность погашения долга 80%
…										
Персонал										
Кобылкин И.П.	3-24/в	342	2786,00	108,65	13	16.02.15	-		2894,65	Вероятность погашения долга 100%
…										
Прочие										
ИП Светлова А. Н.			74569,00	3131,90	14	15.02.15	29.02.15	77700,90	-	-
…	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

Подобным образом сгруппированная информация о погашении дебиторской задолженности позволит осуществлять контроль за соблюдением сроков ее погашения в текущем режиме. Кроме того, имеется возможность выделить таких сумм и контрагентов, поступления от которых отличаются от запланированных. Информация, полученная в рамках данного отчета будет полезна еще и при формировании резерва по сомнительным долгам, создание которого предусмотрено законодательными нормами.

Существенным аспектом при организации аналитического учета дебиторской задолженности является информация о финансовом состоянии и платежеспособности контрагентов–покупателей. Обладание подобной информацией экономический субъект способен оценить риски неоплаты долгов по заключенным договорам/контрактам покупателями. Кроме того, дебиторскую задолженность контрагентов необходимо оценивать и с точки зрения превращения

ее в безнадежную или в просроченную, что в сложившихся условиях хозяйствования является актуальным (особенно это касается мелких и средних сельхозтоваропроизводителей). Таким образом выстроенная система аналитического учета дебиторской задолженности обеспечит постоянный визуальный контроль и в случае наличия признаков неплатежеспособности в финансово-хозяйственной деятельности контрагента своевременно предпринять соответствующе меры по ее взысканию. Проблемная дебиторская задолженность является достаточно серьезным фактором, способным негативно повлиять на финансовое состояние сельскохозяйственной организации.

Представленный формат практического применения учетного инструментария в целях управления дебиторской задолженностью сельскохозяйственных организаций позволит получить достоверную информацию о состоянии данного актива, которая может быть использована собственниками и руководством экономического субъекта для принятия эффективных управленческих решений.

Библиографический список

1. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. // Консультант Плюс. – Режим доступа: http: // www. consultant.ru / poisk (дата обращения 23.12.2016).

2. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ. // Консультант Плюс. – Режим доступа: http: // www. consultant.ru / poisk (дата обращения 23.12.2016).

3. Российская Федерация. Министерство Финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008: Утв. приказом Минфина России от 06 октября 2008 № 106н. // Консультант Плюс. – Режим доступа: http: // www. consultant.ru / poisk (дата обращения 23.12.2016).

4. Алексеева, Г. И. Актуальные аспекты учета и управления дебиторской

задолженностью в современных условиях / Г. И. Алексеева, А. М. Парагульгов // Международный бухгалтерский учет. – 2011. - №20. – С. 7-15.

5. Белов, Н.Г. Контроль и ревизия в сельском хозяйстве / Н.Г. Белов: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 392 с.

6. Гупалова Т. Н. Внутренний контроль за оборотными активами организаций АПК / Т. Н. Гупалова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2012. – № 11.

7. Информация Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

8. Кулиш Н.В. Методический инструментарий оценки активов сельскохозяйственных организаций и его влияние на финансовые результаты деятельности // Вестник АПК Ставрополья. 2015. № 4 (20/1). – С. 138-141.

9. Мелехина, Т.И. Инвентаризация расчетов с работниками в некоммерческих организациях / Т.И. Мелехина // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2013. – № 19. – С. 26-32.

10. Петров, А.М. Организационный механизм контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности / А.М. Петров // Экономический анализ: теория и практика. 2006. № 18.

11. Пизенгольц, М.З. Бухгалтерский учёт в сельском хозяйстве: учебник: в 2 т. / М.З. Пизенгольц. – 4-е изд. – М. : Финансы и статистика, 2002. – Т.1: – 480 с.

12. Ремизова, О. Н. Формирование дебиторской задолженности и ее учет на предприятии / О. Н. Ремизова // Современный бухучет. – 2011. – № 8. – С. 14-25.

13. Сытник О.Е. Методика формирования аспектов учетной политики, обеспечивающих эффективную стратегию деятельности / Сытник О.Е., Бехтерева И.С. // Экономика и предпринимательство. 2014. № 11 (52). С. 203-209.

14. Сытник О.Е. Порядок формирования и учет резервов по

сомнительным долгам / Сытник О.Е. // Бухучет в сельском хозяйстве. 2015. № 4. С. 20-29.

15. Сытник О.Е. Современные подходы к построению учетной системы сельскохозяйственных организаций в части управления дебиторской задолженностью / Сытник О.Е., Тунин С.А. // В сборнике: Аграрная наука, творчество, рост Сборник научных трудов по материалам VI Международной научно-практической конференции. ФГБОУ ВО Ставропольский государственный аграрный университет. 2016. С. 116-119.

16. Тишков, И.Е. Бухгалтерский учет / И.Е. Тишков – Минск: Высшая школа, 2010.

17. Харченко, С.В. Методика организации корпоративного аналитического учета остатков зерна и его движения в зерновых компаниях / С.В. Харченко // Проблемы и тенденции развития экономики и управления в современном мире: сборник материалов Международной конференции. – София: Международный центр научно-исследовательских проектов (Киров), 2013. – С. 52-58.