случаи страхового мошенничества, если эта работа не будет проводиться на серьезном уровне в самих компаниях.

1. Артемов Ю.М. Рынок ОСАГО накануне перехода к свободным тарифам / Ю.М. Артемов, С.И. Гализдра // Финансы. 2018. № 4. С. 34-39.
2. Золотова, Л.В., Зиннуров, И.З., Огородникова, Е.П. Статистический анализ развития страхового рынка РФ // Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях. - 2018. - Том 59. - 148-153 с.
3. Кичатый А.К. Страхование ОСАГО: проблемы и пути решения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2018. - № 4. – С. 17-23.

Степанова Т.А., Павельева Г.Н.

История развития учета дебиторской и кредиторской задолженностей

*Воронежский государственный аграрный университет имени Императора Петра I
(Россия, Воронеж)*

doi: 10.18411/lj-01-2021-103

idsp: ljjournal-01-2021-103

Аннотация

В данной статье рассматривается развитие бухгалтерского учета кредиторской и дебиторской задолженностей. Отражается процесс формирования, становления бухгалтерского учета расчетов с кредиторами и дебиторами, раскрывается его содержание, выявляется его специфика как сферы деятельности.

Ключевые слова: Дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, бухгалтерский учет, история развития.

Abstract

This article considers the development of accounting for accounts payable and receivables. The process of formation and becoming of accounting for settlements with creditors and debtors is reflected, its content is revealed, its specificity as a field of activity is revealed.

Key words: Receivables, payables, accounting, the history of the development of their accounting.

На сегодняшний день становление рыночных взаимоотношений между экономическими субъектами является важным звеном в увеличении сфер деятельности. Однако, для реализации какой-либо деятельности необходимы денежные ресурсы, направленные на обеспечение экономических субъектов: финансовыми средствами, инновационными технологиями, качественным персоналом и т.д., что является значимой составляющей в расширении и улучшении сфер деятельности различных организаций, привлечении клиентов и инвесторов.

Для начала любой деятельности необходимо наличие денежных средств для возможности достижения определенных успехов в своих начинаниях. В этом случае прибегают к таким вариантам изыскания, как: кредитные организации, банки, государство. В результате взаимодействия возникают определенные экономические отношения, имеющие свое отражение в отчетности организации, представленной в виде дебиторской и кредиторской задолженностей.

Дебиторская и кредиторская задолженности – это непредотвратимое следствие системы денежных расчетов между организациями, при которой возникает разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар.

Дебиторская задолженность – задолженность иных организаций, физических лиц и работников данной организации. Организации и лица, которые выступают в качестве должников, являются дебиторами.

Кредиторская задолженность – задолженность данной организации иным организациям, работникам и физическим лицам, которые являются кредиторами.

Важным аспектом, помогающим понять развитие протекающих в нынешнее время процессов, связанных с бухгалтерским учетом, является владение базовыми знаниями об историческом развитии бухгалтерского учета.

Понимание основы позволяет осознать закономерности становления, изучить формирование новых методов и способов бухгалтерского учета, смену доктрин и подходов. Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами требует кропотливого изучения аспектов по причине того, что данный учет является наиболее сложным.

Первые письменные упоминания о бухгалтерских счетах относятся к периоду давностью в несколько тысяч лет. Это свидетельствует о том, что людям была необходима своего рода отчетность об их достижениях и успехах в чем-либо. Примером могут служить папирусы Зенона, в которых содержится информация о различных сельскохозяйственных работах, проектах, связанных со строительством и деловых операциях имения Аполлония в течение 30 лет в III веке до н.э. (найлены в 1915 г.).

По словам Г. Хайна (1966 г.), папирусы Зенона свидетельствуют о достаточно точной и детальной системе учета, которая применялась в Греции в V веке до н.э. и в результате развития торговли и завоевания Грецией новых территорий распространилась на восточное Средиземноморье и ближний Восток.

Несмотря на то, что ведение системы учета практиковалось достаточно долгий промежуток времени, первые попытки развития теории учета расчетов с дебиторами и кредиторами возникли лишь в XV – XVI веках.

Итальянский математик Лука Пачоли (1445 – 1517 гг.) сформулировал цель учета – «это ведение своих дел в должном порядке и как следует, чтобы можно было без задержки получить всякие сведения, как относительно долгов, так и требований». Выделялось четыре ключевых момента, которые должны были быть отражены в учете: субъект, объект, время и место [1, с. 87].

Людвико Флори (1636 г.) выделял: дебитора, кредитора (субъекты), сумму (объект) и характер факта. Последнее имело центральное значение [2, с. 56].

Понимание того, как должна регулироваться хозяйственная жизнь, привело к возникновению важных правил, связанных с системой учета расчетов, которые сформулировал Л. Пачоли:

1. Никто не может считаться должником (дебитором) без его ведома, даже если это кажется рациональным;

2. Никого нельзя считать кредитором без его согласия [3, с. 19].

Важным шагом после трудов итальянского математика стала инициатива французского бухгалтера Жака Савари (1622-1690 гг.) о ведении основных и вспомогательных книг. В результате было сформулировано одно из ведущих понятий учета – деление счетов и регистров, в которых они ведутся, на синтетические и аналитические. Благодаря ему была создана двухступенчатая система регистрации данных, впоследствии повлиявшая на развитие бухгалтерской науки. Можно вывести два постулата Ж. Савари:

1. Сумма сальдо всех аналитических счетов должна быть равна сальдо того синтетического счета, к которому они были открыты;

2. Сумма оборотов по дебету и сумма оборотов по кредиту всех аналитических счетов должна быть равна оборотам по дебету и кредиту того счета, к которому они были открыты [1, с. 93].

На дальнейшее развитие классификации учета счетов повлияли французские бухгалтеры – Матье да ле Порт (1685 г.) и Бертран Франсуа Баррем (1721). Матье да ле Порт выделил следующие группы счетов: счета собственника; счета имущества; счета корреспондентов. Данное деление предоставляет возможность формулирования основного постулата Матье да ле Порта - разность сальдо счетов имущества и собственника всегда равно разности сальдо счетов корреспондентов. Б.Ф. Баррем выделяет следующие группы счетов:

- а) счета общие - собственника (счет Капитала) и его агентов (кассира, кладовщика и т. п.),
- б) счета частные - корреспондентов - дебиторов и кредиторов [2, с. 30].

В этом случае дебиторская и кредиторская задолженности возникают в результате незавершенности обмена или его отсутствия. В случае завершения обмена используются общие счета, в ином – частные.

Русский ученый М.В. Федосеев (1894 г.) акцентировал внимание на такой важный аспект, как своевременное точное отражение тех или иных обязательств в учете: «Принятые на себя предпринимателем обязательства на поставку товаров, продуктов, аренду помещений, заводов и т.п. должны быть непременно своевременно отмечены в его бухгалтерских книгах».

Возникновению двойной записи в нашей стране и учет расчетов с дебиторами и кредиторами способствовало влияние западноевропейской научной школы. Отличные друг от друга формы счетоводства отмечены в переведенных работах: старая итальянская, немецкая, французская.

В конце XIX и в начале XX в. в Санкт-Петербурге выпускался журнал «Счетоводство». Лев Иванович Гомберг (1866–1935 гг.) – талантливый ученый, член - корреспондент Академического общества бухгалтеров в Париже, действительный член Международной Ассоциации бухгалтеров, работал в этом журнале. Его взгляды об оценке дебиторской задолженности заслуживают нашего внимания. Долги он разделял на четыре группы:

- а) безусловно надежные, от их суммы следует отчислить в резерв на покрытие сомнительных долгов 5%;
- б) долги, в погашении которых нет уверенности, должны быть показаны в активе баланса в размере 80% общей суммы;
- в) долги сомнительные подлежат включению в баланс в размере 50% общей суммы;
- г) безнадежные долги подлежат немедленному отнесению на счет «Убытков и прибылей» [4, с. 43].

В зависимости от классификации ценностей Е.Е. Сиверс (1908 г.) выделил следующие счета расчетов: «Положительные, или чужие обещания платежа, подобно ценностям вещественным, являются составными частями вложенных в хозяйство капиталов, но, в отличие от них, они выражают лишь право на ценности, находящиеся временно в чужом обладании; а отрицательные или собственные обещания платежа составляют ссудный капитал и выражают, что в числе ценностей, находящихся в собственном обладании, временно имеются ценности, принадлежащие другим хозяйствам и право на которые, в свою очередь, имеют эти последние» [1, с. 95].

А.П. Рудановский (1863-1934) утверждал, что развитие теории бухгалтерского учета должно акцентироваться, главным образом, на создание моделей учета, которые будут способствовать наиболее полному отражению хозяйственных процессов. А.П. Рудановский предложил модель баланса, в пассиве которой были бы отражены внешние отношения организации, в активе - внутренние. В результате вся дебиторская задолженность рассматривалась как пассив с дебетовым сальдо. Это способствовало

фигурированию денежных и материальных счетов в активе. Данная теория актуальна и в наше время.

Книга «Финансовый учет» (под редакцией В.Г. Гетьмана, 2005 г.) помогает нам раскрыть содержание дебиторской и кредиторской задолженностей и правила, по которым действует ее учет. По итогу рассмотрения можно сделать вывод: «своевременность и соблюдение порядка списания просроченной дебиторской и кредиторской задолженности являются ключевыми моментами в правильности определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль» [5, с. 12].

Книга Н.П. Кондракова «Бухгалтерский учет» (2007 г.) уделяет особое внимание главе, посвященной учету расчетов. Представлено краткое определение дебиторской и кредиторской задолженностей: «Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами. Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами» [6, с. 34].

Немецкий профессор Йорг Бетге (2000 г.) выделил отличительные черты обязательств организации и резервов: «Под обязательствами понимают обязанности организации оказать некоторые услуги, которые четко определены по величине и содержанию. Именно это и отличает обязанности от резервов. Резервы представляют собой обязанности организации, величина и содержание которых не поддается точному определению. В отношении услуг, которые должна оказать организация, речь может идти об уплате денежных средств, выполнении работ или поставках товаров». Он выделил принципы, по которым оцениваются обязательства:

1. обязательства должны отражаться в сумме исполнения, т.е. в сумме средств, необходимых при нормальном развитии сделки для выполнения или погашения возникшего на ее основе обязательства;

2. недопустимость дисконтирования необлагаемых процентами обязательств [7, с. 132].

У. Хюттеманн включил в высказывания Йорга Бетге еще один принцип, тем самым дополнив их: недопустимо оценивать обязательства по максимальной стоимости, т.к. это позволит организациям завышать фактическую величину обязательств.

Подводя итог, можно проследить эволюцию анализа дебиторской и кредиторской задолженностей. Однако, его базовая сущность, по нашему мнению, дошла до нашего времени, хоть и в измененном виде.

1. Петров А.М. Проблемы современной экономики, N 1 (21), 2017 Исторические этапы формирования методологии и практики бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами.
2. Третьяк М.Н, Международный научный журнал «Инновационная наука» №11-1/2016 Возникновение дебиторской и кредиторской задолженностей – 241 с.
3. Лука Пачоли. Трактат о счетах и записях. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 368 с.
4. Счетоводство, 1894, с. 97—98; Попов, 1906, с. 218.
5. Гетьман В.Г.. Финансовый учет: Учебник/Под ред. проф. В. Г. Гетьмана 1-е изд., Финансы и статистика. 2002 г.
6. Кондраков Н.П. К64 Бухгалтерский учет: Учебник. — М.: ИНФРА-М, 2007. — 592 с. — (Серия «Высшее образование»).
7. Балансоведение : [моногр.] : пер. с нем. / Й. Бетге ; Науч.ред. В. Д. Новодворский. – М. : Бухгалтерский учет, 2000. – 411,[3] с.