Проанализировав банковский сектор Республики Татарстан, можно сделать вывод, что являясь составной частью банковской системы Российской Федерации, Татарстан нацелен на укрупнение банковских учреждений, консолидацию активов и формирование системнообразующих банковских групп в регионе.

1. Резчикова В.В., Туманов Д.В. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость кредитной организации // Экономика и социум. 2018. № 12 (55). С. 1007-1010.
2. Третьякова О.Г., Чинаева Т.И. Статистический анализ финансового состояния банковского сектора // Статистика и экономика. – 2018. – Т. 15, № 2. – С. 20–29.
3. Годовой отчёт Банка России за 2019 год. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2017.pdf.
4. Сайт Банка России. Режим доступа: <https://www.cbr.ru>

Тменова Е.С., Калюгина И.В.

Актуальные вопросы организации бухгалтерского учёта дебиторской и кредиторской задолженности на примере предприятия ООО "Павловскинвест" Павловского района Воронежской области

*ФГБОУ ВО Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I
(Россия, Воронеж)*

doi: 10.18411/lj-02-2021-96

idsp: ljjournal-02-2021-96

Аннотация

Данная статья посвящена проблемам, связанным с организацией учета кредиторской и дебиторской задолженности. Несомненно, устойчивость финансового состояния организации в условиях современной рыночной экономики зависит во многом от эффективности управления кредиторской и дебиторской задолженностью. Актуальность данной темы определяется теоретической и практической значимостью проблемы. В целях повышения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия авторы предлагают список рекомендаций по управлению расчетами с контрагентами.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, учёт, контроль.

Abstract

This article is devoted to the problems associated with the organization of accounting for payables and receivables. Undoubtedly, the stability of the financial condition of an organization in a modern market economy largely depends on the effectiveness of the management of accounts payable and receivable. The relevance of this topic is determined by the theoretical and practical significance of the problem. In order to increase the financial stability and solvency of the enterprise, the authors offer a list of recommendations for conducting settlements with counterparties.

Keywords: accounts receivable, accounts payable, accounting, control.

Финансовые отношения предприятия с другими организациями включают, непосредственно, расчеты с покупателями, поставщиками, транспортными организациями, а также фирмами иностранных государств. Непосредственное влияние на конечные результаты хозяйственной деятельности предприятия оказывает организация отношений с контрагентами, которые в свою очередь подразделяются на два вида: дебиторы и кредиторы. Долги предприятия, возникающие в результате производственной деятельности, называют дебиторской и кредиторской задолженностями, в зависимости от того, кто является должником.[2]

Современные предприятия, функционирующие на рынке в условиях высокой конкуренции, должны проводить активную внешнюю политику в экономической сфере и оперативно реагировать на все ее изменения.

Любое осуществляющее финансово-хозяйственную деятельность предприятие зависит не только от поставщиков комплектующих изделий, но и, непосредственно, от рынков сбыта производимых товаров и оказываемых услуг. Поэтому существенное влияние имеет надлежащее отражение сумм дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерских документах. Обуславливается это тем, что суммы балансовых остатков, а также периоды оборота каждой из них по данным видам задолженностей, непосредственно влияют на объективную оценку платежеспособности предприятия.

Ф.Н. Филина определяет дебиторскую задолженность как сумму долгов, причитающихся предприятию, от физических и юридических лиц в итоге производственных взаимоотношений с ними, а кредиторскую задолженность как вид обязательств организации за поставленные ей товары, работы и услуги, а также другие обязательства в пользу кредиторов, обусловленные прошлыми хозяйственными событиями и сделками.[4]

Также следует постоянно учитывать, что освоение новых сегментов рынка и укрепление позиций на уже освоенных, к примеру, привлечение новых покупателей, требует постоянного повышения эффективности методов работы с ними.

Таким образом, организации, имеющие возможность предоставления клиентам более значительного ассортимента товаров и услуг в кредит, повышают свою конкурентоспособность на рынке и увеличивают тем самым количество партнеров и, соответственно, количество продаж. С данной точки зрения, наиболее востребованными формами сбыта производимых товаров и оказываемых услуг являются различные способы сбыта продукции на условиях отсрочки или рассрочки платежей. Тем самым и доля дебиторской задолженности, отражаемая в бухгалтерском учете организации, постоянно возрастает.[3]

Данная тенденция, как отмечает Агеева Е.В., вынуждает предприятия всё больше внимания уделять вопросам повышения эффективности бухгалтерского учёта дебиторской задолженности. Отсюда следует обоснованный вывод о том, что организация расчетов между покупателями и поставщиками, с одной стороны, и хозяйствующего субъекта, с другой стороны, оказывает влияние на обеспечение своевременного поступления денежных средств, а также на сокращение интервалов оборачиваемости оборотных средств, от чего и зависит непосредственно платежеспособность организации.[1]

Известно, что наличие сумм дебиторской и кредиторской задолженности, является естественным состоянием системы денежных расчетов между организациями. Это объясняется тем, что всегда имеется разрыв между моментом перехода права собственности на товар и временем осуществления платежей. К сожалению, задержка платежей может быть обусловлена и другими субъективными причинами. В некоторых случаях всё это может привести к необходимости заимствования у кредитных организаций дополнительных средств, а иногда даже к банкротству.

Таким образом, важно обеспечить контроль за изменением показателей дебиторской и кредиторской задолженности. С помощью данного вида контроля обеспечивается не только достоверность и качество учета, но также мобилизуются резервы хозяйствующего субъекта в сфере предпринимательской деятельности и финансов.

Мероприятия, проводимые регулярно руководством и собственниками организации в рамках данного вида контроля, позволяют своевременно получить информацию о недостатках в предпринимательской деятельности и в сфере экономики и финансов, объективно оценить фактическое состояние и результаты использования

денежных и материальных средств предприятия, состояние налогового и бухгалтерского учета и отчетности.[5]

Таким образом, осуществление контроля за состоянием бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности необходимо для укрепления расчетно-платежной дисциплины экономического субъекта.

Не вызывает сомнений и тот факт, что основной целью деятельности любого предприятия является получение прибыли. Поэтому перед руководством и службами, которые осуществляют контроль в сфере финансовой деятельности, стоит задача по снижению дебиторской и кредиторской задолженности, так как повышение одной из них может негативно отразиться на финансовой устойчивости предприятия.

В целях анализа практики выполнения мероприятий по организации бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженностей была использована финансово-хозяйственная деятельность ООО "Павловскинвест" Павловского района Воронежской области.

В соответствии с локальными нормативно-правовыми актами и действующим законодательством обязанности по ведению бухгалтерского учёта возложены на главного бухгалтера, который осуществляет следующие мероприятия: по формированию учетной политики, ведению бухгалтерского учета, а также осуществляет контроль за выполнением денежных обязательств. Кроме того, в обязанности главного бухгалтера входит своевременное предоставление сторонним организациям и руководству бухгалтерской и налоговой отчетности.

Бухгалтерский учет в ООО "Павловскинвест" ведется с использованием программы "1С: Предприятие".

Для обеспечения учета в ООО "Павловскинвест" применяются типовые формы первичных документов, которые в полной мере соответствуют унифицированным формам учетной документации. Основным документом, который регламентирует порядок ведения бухгалтерского учета, является Учетная политика организации. Она устанавливает порядок ведения расчетов, в том числе и с контрагентами. Ведение и организация расчётов с дебиторами и кредиторами требуют от хозяйствующего субъекта постоянного взаимодействия с внешними контрагентами, а также со структурными подразделениями самой организации. Способ осуществления расчетов определяется соответствующим договором.

Понятие дебиторская и кредиторская задолженность неразрывно связаны с понятием обязательство, которое предполагает наличие отношений, где одна сторона обязуется совершить в пользу другой стороны определенные действия.[7] Так, дебиторская и кредиторская задолженность возникают, как было сказано выше, в результате несовпадения даты совершения платежа и момента возникновения обязательств. В ООО "Павловскинвест" всю имеющуюся задолженность подразделяют на краткосрочную и долгосрочную.

Таким образом, основными задачами учёта дебиторской и кредиторской задолженности в ООО "Павловскиинвест" являются:

- распределение задолженности предприятия в зависимости от сроков их погашения и по конкретным видам задолженностей;
- оперативный и своевременный учет движения денежных средств по расчетным операциям;
- определение объема и состава непогашенной кредиторской и дебиторской задолженностей, обусловленных расчетами по страхованию, авансам, претензиям и другими правилами расчетов;
- своевременное выявление расчётных документов, неоплаченных контрагентами предприятия.

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности дебиторская и кредиторская задолженность в ООО "Павловскинвест" отражается на счетах:

- счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";
- счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";
- счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам";
- счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам";
- счет 68 "Расчеты по налогам и сборам";
- счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";
- счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда";
- счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами";
- счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям";
- счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Приведём анализ оборотов за период 2018 - 2020 год по двум из представленных выше счетов - 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Дебет Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" Кредит

Сальдо на 01.01.2018г. - 13631571,63	
Д 62 К 51 - 40 Возврат переплаты согласно письма Д 62 К 90 - 448506645,89 Выполнение этапа работ, реализация товаров Д 62 К 91 - 27710,95 Курсовые разницы	Д 51 К 62 - 413433571,11 Поступление на расчетный счет Д 52 К 62 - 3895678,71 Поступление на расчетный счет Д 60 К 62 - 814748,96 Ремонт офиса Д 91 К 62 - 77440,87 Курсовые разницы
Обороты - 516322054,79	Обороты - 486009097,6
Сальдо на 31.12.2020г. - 43944528,82	

Рис. 1. Схема бухгалтерских записей по счету 62 "Расчёты с покупателями и заказчиками"

Дебет Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" Кредит

	Сальдо на 01.01.2018г. -5733985,98
Д 60 К 10 - 9435,59 - возврат товаров поставщику Д 60 К 51 - 334374593,08- оплата поставщикам Д 60 К 52 - 70582,12 оплата в валюте поставщикам Д 60 К 62 - 814748,96 - ремонт офиса Д 60 К 68 - 1698,41 - возврат НДС Д 60 К 71 - 364345,96 - авансовые отчеты Д 60 К 76 - 1590 корректировка долга Д 60 К 91 - 38023,17 прочие доходы	Д 08 К 60 - 5669946,49 - приобретение основных средств Д 10 К 60 - 40464393,31 - поступление материалов Д 19 К 60 - 31 196 593,81 - принят НДС от поставщиков Д 20 К 60 - 233 945 351,87 - затраты на основное производство Д 25 К 60 - 3 693 915,04 - общепроизводственные затраты Д 26 К 60 - 6 222 056,48 - общехозяйственные затраты Д 41 К 60 - 16 146 197,02 - приобретение товаров Д 44 К 60 - 10 000 - вывеска Д 51 К 60- 493 224,44 - возврат денег от поставщиков Д 73 К 60- 319 897,55 - услуги связи Д 76 К 60- 1 709 - корректировка долга Д 90 К 60- (- 1 800,11) -корректировка поступления Д 91 К 60- 1 339 205,47 -прочие расходы Д 97 К 60- 1 023 315,98- приняты расходы будущих периодов
Обороты - 530030023,17	Обороты - 534879012,23
	Сальдо на 31.12.2020г. - 10582975,04

Рис. 2. Схема бухгалтерских записей по счету 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками"

Проведённый анализ структуры, динамики и состава дебиторской кредиторской задолженностей ООО "Павловскинвест" позволяет сделать вывод о том, что сложившаяся ситуация в сфере платёжно-расчетных отношений предприятия с его дебиторами и кредиторами указывает на определенную стабильность финансового состояния. Рост дебиторской и кредиторской задолженностей, безусловно, свидетельствует о необходимости регулярного и систематического контроля со стороны руководства организации к платёжно-расчетным отношениям предприятия с внешними организациями. В целом, ситуация с дебиторской и кредиторской задолженностями в ООО "Павловскинвест" благополучна. Динамика и состав дебиторской задолженности свидетельствуют о том, что поставщики, получая своевременно услуги, задерживают их оплату.

Так, к примеру, ООО "Павловскинвест" оказывает услуги ООО "ЭкоНиваАгро" по договору, согласно которому срок оплаты за выполнение работ с 90 дней в 2018 году увеличился до 140 календарных дней в 2020 году.

Это отрицательно сказывается при взаиморасчетах с поставщиками материалов, что в свою очередь приводит либо к привлечению дополнительных заемных средств, либо к договоренности на отсрочку платежей по поставленным материалам на срок не более 30 - 60 дней.

В целях повышения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия необходимо провести ряд мероприятий, которые призваны остановить рост доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов ООО "Павловскинвест". Иначе, имеющаяся место ситуация может привести к снижению оборотов ресурсов, простою вследствие влияния внешних факторов, а также надлежащей оплаты обязательств перед кредиторами. Рост кредиторской задолженности в краткосрочных пассивах предполагает снижение объемов формирования оборотных активов и сокращение источников, а также понижение текущей ликвидности ООО "Павловскинвест".[6]

Необходимо разработать и ввести систему постоянного контроля за соотношением кредиторской и дебиторской задолженностями, состоянием расчётов по просроченным обязательствам. Также необходимо внедрить классификацию потребителей услуг в зависимости от предлагаемых объемов работ и условий их оплаты, а также их платежеспособности.

Кроме того, проведенный анализ показал, что ООО "Павловскинвест" обладает значительным финансовым потенциалом и достаточной материальной базой для осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

В заключении можно отметить, что в случае внедрения руководством стратегии и тактики планирования и надлежащего использования элементов системы управления хозяйственной деятельностью, ООО "Павловскинвест" сможет не только сохранить основную долю объемов производства, но и соответственно улучшить финансовые результаты своей финансовой деятельности.

Таким образом, своевременная реализация комплекса приведенных выше предложений должна способствовать снижению дебиторской задолженности, совершенствованию организации расчётов и их учета, а также укреплению финансового состояния и повышению уровня платежеспособности ООО "Павловскинвест".

1. Агеева Е. Правильный выбор должников / Е. Агеева // Консультант. 2018. – № 5. – С. 24-28.
2. Барышникова Е.В. Учет дебиторской и кредиторской задолженностей в «1С: Бухгалтерии 7.7» / Е.В. Барышникова // БУХ.1С. 2015. – № 12. – С. 6-9.
3. Галлеев М.Ш. Дебиторская и кредиторская задолженность: острые проблемы учета и налогообложения. / М.Ш. Галлеев–М.: Вершина, 2016. –184 с

4. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова – М.: Бухгалтерский учет, 2015. –С. 192.
5. Коптелов А. Беркович В. Как построить эффективную систему внутреннего контроля / А. Коптелов, В. Беркович //Риск -менеджмент. –2017.–№ 5-6.
6. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Н.В. Парушина // Бухгалтерский учёт. –2017. –№ 2. С. 54-60.
7. Ржаницына В.С. Учет кредиторской задолженности: оценка, признание и погашение / В.С. Ржаницына // Бухгалтерский учет. –2018. –№17. –С. 8-16.
8. Тарабрина Е.А. Риски в системе бухгалтерского учета, возникающие при взаимодействии с контрагентами и пути их минимизации / Е.А. Тарабрина, И.В. Калюгина // В сборнике: Молодежный вектор развития аграрной науки. Материалы 71-й студенческой научной конференции. Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I. - 2020. - С. 143-149.

Уртенкова М.П.

Принципы формирования финансовой информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности

*Северо-Кавказская Государственная Академия
(Россия, Черкесск)*

doi: 10.18411/lj-02-2021-97

idsp: ljjournal-02-2021-97

*Научный руководитель
Лайпанова З.М.*

Аннотация

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является основным информационным источником для внешних пользователей при принятии инвестиционного решения. Поэтому представление качественной бухгалтерской информации - одна из приоритетных задач менеджмента компании. Для того чтобы бухгалтерская отчетность соответствовала предъявленным к ней требованиям, при составлении отчетов соблюдаются такие принципы как полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации; полное совпадение данных синтетического учета и аналитического учета, а также показателей отчетов и балансов с данными синтетического и аналитического учета; осуществление записи хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще оформленных оправдательных документов; правильная оценка статей баланса. Качество информации, содержащейся в финансовой отчетности, волнует руководителей организаций, которые заинтересованы в наличии всей необходимой информации, реально отражающей экономические условия функционирования компании, для принятия грамотных и эффективных управленческих решений.

Ключевые слова: бухгалтерская финансовая отчетность, принципы формирования финансовой информации, основные требования к бухгалтерской отчетности.

Abstract

Accounting (financial) statements are the main source of information for external users when making investment decisions. Therefore, the presentation of high-quality accounting information is one of the priorities of the company's management. In order for the accounting statements to meet the requirements set out for them, such principles as full reflection of all business operations and inventory results for the reporting period are observed when preparing reports; complete coincidence of the data of synthetic accounting and analytical accounting, as well as indicators of reports and balance sheets with the data of synthetic and analytical accounting; recording of business transactions in accounting only on