

Гуликян Ася Владимировна

магистрант

Гайденко Владимир Викторович

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

г. Краснодар, Краснодарский край

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ

Аннотация: предприятия вступают в расчетно-денежные отношения с физическими и юридическими лицами за полученные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, такие расчетные отношения возникают с коммерческими партнерами. Порядок учета расчетов с коммерческими партнерами зависит от выбранного метода учета реализации продукции. Значительное превышение дебиторской задолженности за счет несвоевременных расчетов покупателей и заказчиков создает угрозу финансовой устойчивости предприятия.

Ключевые слова: коммерческие партнеры, поставщики, подрядчики, покупатели, заказчики, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, сомнительный долг, инвентаризация, резерв по сомнительным долгам.

Учет расчетов с коммерческими партнерами является важной областью учета любого экономического субъекта. Вне зависимости от вида деятельности, организации постоянно осуществляют коммунальные платежи, пользуются услугами транспортных, юридических фирм, приобретают и продают активы, а это означает, что у них возникают расчеты с дебиторами и кредиторами. Продажей продукции, работ или услуг завершается кругооборот капитала организации. В бухгалтерском учете доход от продажи продукции, работ, услуг принимается в сумме, определенной в договоре купли-продажи, исчисленной в денежном выражении, равной величине ожидаемого поступления в оговоренные сроки в размере дебиторской задолженности. С этого момента продукция ста-

новится собственностью покупателя, а продавец включает ее себестоимость в расходы отчетного периода и определяет прибыль от этих операций.

Грамотное и правильное ведение учета расчетов с коммерческими партнерами, соответствующее нормам действующего законодательства, позволяет внутренним пользователям отчетности оценить эффективность деятельности предприятия, и результат его финансово-хозяйственной деятельности, выявить, какие существуют пути улучшения управлением дебиторской и кредиторской задолженностью. С целью принятия решения о сотрудничестве с компанией, внешние пользователи используют подобную информацию. Исходя из этого, возникает необходимость правильного ведения бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Рассмотрим определение понятия коммерческие партнеры предприятия – это контрагенты, другими словами, физические и юридические лица, имеющие с предприятием деловые отношения. Коммерческими партнерами можно считать поставщиков и подрядчиков, покупателей, подотчетных лиц и других дебиторов и кредиторов предприятия.

Считаем обоснованным использовать следующие определения данных понятий. Поставщиками и подрядчиками являются предприятия, поставляющие товарно-материальные ценности, предоставляющие услуги и выполняющие работы в соответствии с заключенными договорами поставки, купли-продажи, подряда и др.

По нашему мнению, неотъемлемой составляющей расчетов с дебиторами и кредиторами являются расчеты с коммерческими партнерами. Таким образом, можно рассматривать расчеты с покупателями и поставщиками в рамках расчетов с дебиторами и кредиторами.

Как правило, в процессе своей деятельности предприятие вступает в юридические и экономические отношения с разными организациями, а именно с другими предприятиями, банками и страховыми компаниями. Оказание услуг, поставка товаров, выполнение работ, всё это осуществляется в ходе работы.

Причем организация может быть как поставщиком, так и покупателем товаров, работ и услуг.

Таким образом, можно считать, что отражаемые в бухгалтерском учете обязательства имеют юридическое и экономическое содержание. Согласно ст. 307 ГК РФ [1] в наше время в учете доминирует юридическое понимание обязательств. Из этой статьи, следует, что обязательства должны отражаться на счетах расчетов в суммах, установленных в договоре, т.е. в суммах, причитающихся к получению или выплате на определенный момент времени. Таким образом, обязательства организаций учитываются по номиналу, а это значит в суммах, в которых они были установлены в договоре.

Рациональная организация формирования оперативной информации об объемах продаж, объеме реализованной продукции и состоянии дебиторской и кредиторской задолженности имеет важное значение для деятельности предприятия.

С экономической точки зрения обязательства предприятия, т.е. его дебиторская и кредиторская задолженность – это кредит.

Текущие обязательства предприятия представлены в виде дебиторской и кредиторской задолженности. Дадим определения данным понятиям. Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации. Юридические и физические лица, которые должны организации, называются дебиторами.

Кредиторами называются юридические и физические лица, перед которыми организация имеет задолженность за уже полученные от них, но не оплаченные ценности, услуги, денежные средства. Задолженность кредиторам называется кредиторской задолженностью.

Уместно обратить внимание, что четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное воздействие на ускорение оборачиваемости и своевременного поступления денежных средств.

Рассмотрим основные задачи учета расчетов с коммерческими партнерами:

- обеспечение своевременного и правильного движения денежных средств на предприятии;
- контроль за использованием денежных средств по назначению;
- проведение оперативного, повседневного контроля за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе;
- обеспечение своевременного и правильного проведения расчетов с покупателями и заказчиками;
- контроль за соблюдением форм расчетов установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
- своевременная проверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;
- контроль за авансовыми платежами.

В большинстве случаев, деловые взаимоотношения могут быть связаны с поставками товаров и других материальных ценностей, с выполнением различных работ и оказанием услуг. За приобретенные ценности и оказанные услуги необходимо расплачиваться.

Следует подчеркнуть, что к покупателям относятся коммерческие партнеры, которым организация продает товарно-материальные ценности, а к заказчикам – партнеры, которым организация оказывает услуги или для которых выполняет работы. Расчеты с покупателями и заказчиками учитываются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Расчеты с иностранными партнерами, в иностранной валюте, учитываются обособленно на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Обратим внимание на то, что зачастую между партнерами могут возникать такие ситуации, когда партнер задерживает исполнение своих обязательств сверх срока, который был установлен договором. При такой ситуации используется понятие «сомнительный долг» [2].

При составлении годовой отчетности все коммерческие и некоммерческие организации обязаны провести инвентаризацию дебиторской и кредиторской

задолженности. Просроченная и сомнительная дебиторская и просроченная кредиторская задолженности определяются, как правило, инвентаризационной комиссией при проведении обязательной инвентаризации расчетов, т.е. перед составлением годового бухгалтерского отчета организации, а также в случаях, предусмотренных законодательством (например, при ликвидации организации).

Резерв по сомнительным долгам должен создаваться как минимум один раз в году на дату составления годового отчета, что оформляется следующей записью на счетах:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 63 «Резерв по сомнительным долгам».

За счет созданного резерва в бухгалтерском учете должна быть списана безнадежная дебиторская задолженность, что в учете отражается бухгалтерской записью:

Дебет 63 «Резерв по сомнительным долгам»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Величина резерва по сомнительным долгам определяется отдельно по каждому сомнительному долгу и зависит от финансового состояния дебитора и от оценки вероятности погашения долга полностью либо частично.

Важно отметить, что официальной единой методики определения размера резерва по сомнительным долгам не существует, поэтому организация должна самостоятельно разработать ее и утвердить приказом об учетной политике для целей бухгалтерского учета.

Для принятия решения о списании безнадежной дебиторской или кредиторской задолженности со счетов бухгалтерского учета необходимо в приказе руководителя указать причину и основания для совершения этой операции. Поэтому важно правильно определить истечение срока исковой давности и квалифицировать задолженность.

Вместе с тем при списании просроченной кредиторской задолженности во внереализационные доходы следует учитывать возможность продления срока исковой давности. Например, если должник признает долг, то срок исковой

давности автоматически начинает отсчитываться заново с момента признания долга.

Рационально организованный бухгалтерский учет расчетов с коммерческими партнерами очень важен для любого предприятия, позволяет достигнуть высоких результатов деятельности, обеспечить качественный сбор и обработку информации.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.96 г. №14-ФЗ: (в ред. от 18.04.18 г.) // СПС Консультант-Плюс.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.00 г. №117-ФЗ: (в ред. от 23.04.18 г.) // СПС КонсультантПлюс.