

## Г. Б. Кошаева

*Каспийский государственный университет технологий  
и инжиниринга имени Ш. Есенова, г. Актау, Республика Казахстан*

Научный руководитель Т. В. Петросянц

У предприятий систематически складываются расчетные отношения с покупателями и поставщиками, с рабочими и служащими по заработной плате, с бюджетными и другими фондами. Долги, возникающие в результате деятельности организаций, принято называть кредиторской или дебиторской задолженностью в зависимости от того, кто является должником.

Сегодня практически ни один субъект хозяйственной деятельности не существует без дебиторской задолженности, так как ее образование и существование объясняется простыми объективными причинами:

– для организации-должника – это возможность использования дополнительных, причем бесплатных, оборотных средств;

– для организации-кредитора – это расширение рынка сбыта товаров, работ, услуг.

Существует несколько определений к понятию дебиторской задолженности.

В. Г. Гетьман писал, что дебиторской задолженностью называется часть оборотных активов организации, направленная на расчеты с физическими и юридическими лицами.

Ф. Н. Филина определяет дебиторскую задолженность как сумму долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними, а кредиторскую задолженность как вид обязательств, характеризующих сумму долгов, причитающихся к уплате в пользу других лиц.

В этих определениях, предложенных различными авторами, общим является то, что дебиторская задолженность фактически представляет собой компонент собственных средств предприятия, а кредиторская задолженность – компонент заемных средств [1, с. 223].

Дебиторская задолженность – относительно самостоятельная категория. Писатель и экономист В. Б. Ивашкевич утверждал, что «даже вынужден платить проценты и штрафные санкции за просрочку платежа». Поэтому предприятие, беря товар в долг, должно удостовериться в том, что плата за кредит не слишком велика [2, с. 254].

Под дебиторской задолженностью понимают выраженные в денежной форме обязательства отдельных граждан, организаций и прочих дебиторов перед данным предприятием. Дебиторская задолженность возникает в результате совершения хозяйственных операций, обычно при реализации товаров, продукции, работ, услуг [3, с. 134].

Когда одно предприятие продает товары другому предприятию или организации, совсем не значит, что товары будут оплачены немедленно. Неоплаченные счета за поставленную продукцию (или счета к получению) и составляют большую часть дебиторской задолженности. Специфический элемент дебиторской задолженности – векселя к получению, являющиеся по существу ценными бумагами (коммерческие ценные бумаги). Одной из задач финансового менеджера по управлению дебиторской задолженностью является определение степени риска неплатежеспособности покупателей, расчет прогнозного значения резерва по сомнительным долгам, а также предоставление рекомендаций по работе с фактическим или потенциально неплатежеспособным покупателем.

Наличие на балансе предприятия дебиторской и кредиторской задолженностей является тревожным фактором. При увеличении валюты баланса они одновременно ухудшают финансовые показатели деятельности предприятия, такие как ликвидность, независимость и платежеспособность.

Своевременное получение дебиторской задолженности — необходимое условие обеспечения благоприятного финансового состояния предприятия.

Необходимо иметь в виду, что дебиторская задолженность, как реальный актив играет достаточно важную роль в сфере предпринимательской деятельности.

Как было изложено выше, дебиторская задолженность по своей сути имеет два существенных признака: с одной стороны, для дебитора – она источник бесплатных средств; с другой стороны, для кредитора – это возможность увеличения ареала распространения его продукции, а также рынка распространения работ и услуг.

Третий аспект, который обычно не афишируется, – это способ отсрочки налоговых платежей по схеме «взаимных долгов».

В широком смысле дебиторская задолженность охватывает все расчеты предприятий-поставщиков с предприятиями-покупателями (заказчиками) и является предпосылкой кредиторской задолженности, но иногда она не является таковой. Например, в случаях, когда предприятие-покупатель оплачивает товар в день его получения, дебиторская задолженность для предприятия-поставщика не завершается образованием кредиторской задолженности у покупателя.

Возникновение дебиторской задолженности по счетам к получению обусловлено принятой методикой признания дохода – методом начисления, когда доходом считается не получение платежей, а возникновение прав на них. Согласно ст. 178 части 1 Гражданского кодекса Республики Казахстан общий срок исковой давности устанавливается в три года. По истечении трех лет числящаяся в бухгалтерском учете долгосрочная дебиторская задолженность может быть отнесена на расходы, и в течение двух лет учитываться на забалансовых счетах [4].

Наличие дебиторской задолженности характеризует отток или отвлечение средств из оборота. В то же время снижение суммы задолженности во многих случаях не всегда положительный момент, так как оно может свидетельствовать, что денежные средства отвлечены не в расчеты, а в готовую продукцию, накопленную на складах, и не имеющую сбыта. Своевременное получение дебиторской задолженности – необходимое условие обеспечения благоприятного финансового состояния предприятия.

По истечении срока исковой давности суммы дебиторской задолженности списываются на расходы предприятия и могут числиться за балансом с целью наблюдения за возможностью дебитора погасить свою задолженность.

Налоговым законодательством РК дебиторской задолженности дано определение «требование» и рассматривается оно как сомнительное требование. Согласно ст. 10 Налогового кодекса РК – это требования, возникшие в результате реализации товаров (работ, услуг) и не удовлетворенные в течение трех лет с даты начисления дохода. Следует обратить внимание на метод начисления, которым предусмотрено начислять доход по мере отгрузки, независимо от даты оплаты. Поэтому при условии включения сумм требований в совокупный годовой доход, по истечении трех лет после отгрузки товара, выполнения работ, оказания услуг, они подлежат вычету, при этом предусматривается подтверждение сомнительности требований соответствующими документами, в том числе счетами-фактурами, письменного уведомления налогового органа по месту регистрации налогоплательщика об отнесении на вычеты этих расходов. При отсутствии подтверждающих документов налогоплательщик не вправе на сумму сомнительного требования осуществлять вычет из совокупного годового дохода. Если по истечении некоторого времени долги погашаются дебитором, предприятие ранее отнесенные суммы на вычеты должно включить в доход в том году, в котором произошло возмещение [5, с. 14].

Задолженность, не оплаченная в срок, является ненормальной. Поэтому требуется установить, когда она должна быть погашена, а также выяснить причины ее невостребования в срок. Задолженность с истекшими сроками исковой давности определяется сопоставлением сроков возникновения права на иск и установленных законодательством сроков предъявления исков.

Рост дебиторской задолженности в динамике связан с уменьшением вероятности ее погашения, что может быть связано не только с финансовыми проблемами покупателей, но и недостаточной организацией деятельности бухгалтерии и юридической службы в части претензионно-исковой работы предприятия.

Практика расчетов предполагает, что часть счетов оплачивается в установленные сроки, другая часть погашается с некоторыми отступлениями от установленных договорами (контрактами) сроков и остальная часть образует безнадежную к взысканию дебиторскую задолженность.

Рост дебиторской задолженности и особенно ее сомнительной к полному истребованию части приводит к замедлению оборачиваемости оборотных средств и, как правило, чем больше срок со дня возникновения задолженности, тем проблематичнее ее получение. Что касается роста кредиторской задолженности, то, чем больше ее сумма и темпы роста, тем более зависимо предприятие от заемных средств и тем меньше остается у него возможностей для финансового маневра и погашения этой задолженности. Сопоставление задолженностей возможно при определении коэффициента текущей задолженности, который определяется отношением средней суммы дебиторской задолженности к средней сумме кредиторской задолженности. Соотношение, равное единице, условно может характеризовать состояние текущей задолженности как нормальное. Однако такое соотношение следует применять и по структуре задолженностей – текущих (краткосрочных) и долгосрочных.

#### Л и т е р а т у р а

1. Бабаева, З. Д. Бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности организаций (методология, задачи, ситуации) : учеб. пособие / З. Д. Бабаева. – М. : Бухгалтер. учет, 2004. – 543 с.

2. Данилевский, Ю. А. Аудит / Ю. А. Данилевский, С. М. Шапигузов, Е. В. Старовойтова. – М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. – 346 с.
3. Астахов, В. П. Бухгалтерский финансовый учет / В. П. Астахов. – М., 2001. – 443 с.
4. Закона РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 г. за № 234-III.
5. Борисова, Л. Е. Первичные учетные документы / Л. Е. Борисова // Консультант бухгалтера. – 2006. – № 5. – С. 14–19.