
РАЗРАБОТКА РАЗДЕЛА В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ, СВЯЗАННОГО С ОТРАЖЕНИЕМ В УЧЕТЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Купрюшина Ольга Михайловна, канд. экон. наук, проф.

Воронежский государственный университет, Университетская пл., 1, Воронеж, Россия, 394018; e-mail: kupryushina@econ.vsu.ru.

Цель: в статье раскрывается аспект деятельности хозяйствующего субъекта, связанный с необходимостью создания специального раздела в учетной политике организации, посвященного отражению информации о дебиторской и кредиторской задолженности, причем как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения. *Обсуждение:* с целью проработки данного вопроса предлагается вносить корректировки в учетную политику, помогающие детально прописать процедуры оценки, переоценки задолженности, создания резерва по сомнительным долгам, необходимости его корректировок, условий использования. *Результаты:* автором предлагается формат для формирования раздела учетной политики хозяйствующего субъекта, причем иллюстрируется его апробация на примере конкретной организации ООО «Черноземье». Использование шаблона позволит не только получать информацию о величине безнадежных и сомнительных долгов, но и планировать их потенциальную величину на следующий отчетный период, снижать коммерческие риски и тем самым вероятность банкротства хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, учетная политика, резерв по сомнительным долгам.

DOI: 10.17308/meps.2020.1/1436

1. Введение

Учетная политика представляет собой документ, регулирующий бухгалтерский учет в организации, в котором должны быть определены способы ведения бухгалтерского учета в организации. Она формируется в самом начале хозяйственной деятельности компании и в дальнейшем может изменяться.

Процесс формирования учетной политики представляет собой выбор организацией порядка оценки и учета объектов, а также формы и методы ведения бухгалтерского учета в организации. В настоящее время организациям разрешено формировать учетную политику самостоятельно, исходя из особенностей их деятельности.

Именно от учетной политики в значительной степени зависит эффективность финансовых решений руководства компании, качество и контрольные функции учета, а также достоверность бухгалтерской отчетности.

Без знаний о способах ведения бухгалтерского учета, принятых в организации, невозможно анализировать показатели деятельности организации за определенный промежуток времени и, тем более, проводить сравнительный анализ с результатами деятельности других организаций данной отрасли.

Способы и методы учета дебиторской и кредиторской задолженности, принятые в учетной политике организации, имеют непосредственное влияние на их сумму, отраженную в бухгалтерском балансе.

Следовательно, одним из главных инструментов работы с дебиторской и кредиторской задолженностью является грамотно составленный в учетной политике порядок их бухгалтерского учета.

Согласно положениям ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», при формировании учетной политики в отношении дебиторской и кредиторской задолженности необходимо отразить порядок их первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки, итогового обобщения [9].

Также в учетной политике следует подробно описать следующие положения в отношении дебиторской и кредиторской задолженности:

- организацию документооборота;
- сроки и порядок проведения инвентаризации;
- алгоритмы применения счетов и регистров бухучета;
- другие необходимые расшифровки, связанные с учетом дебиторской задолженности.

Подчеркнем, что при описании в учетной политике способов учета дебиторской и кредиторской задолженности необходимо соблюдать следующие требования: полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания над формой, непротиворечивости и рациональности [10].

2. Методология исследования

Таким образом, организации следует сформировать в учетной политике следующие положения, касающиеся дебиторской задолженности:

1. Порядок классификации дебиторской задолженности.
2. Условия признания дебиторской задолженности:
 - при совершении фактов хозяйственной жизни;
 - при отражении долгов по взносам учредителей;
 - в результате несовпадения даты продажи готовой продукции (товаров, работ, услуг), товаров с датой расчетов.
3. Процедуру признания и оценки дебиторской задолженности;
4. Организацию аналитического учета дебиторской задолженности;

5. Порядок проведения инвентаризации дебиторской задолженности;
6. Условия признания дебиторской задолженности сомнительной и алгоритм работы с ней.
7. Создание резерва по сомнительным долгам, его использование.
8. Прочие моменты учета дебиторской задолженности.

Одним из самых важных вопросов в организации учета дебиторской задолженности является порядок формирования резерва по сомнительным долгам, создание которого для большинства компаний является обязательным элементом учетной политики.

Стоит отметить, что подробно описанная методика создания резерва по сомнительным долгам в учетной политике поможет избежать ошибок в учете и отразить в отчетности более достоверную информацию о его величине [1-4].

При разработке инструкции по формированию и использованию резерва по сомнительным долгам необходимо в учетной политике учесть следующее:

- резерв создается по каждому сомнительному долгу;
- критерии отнесения дебиторской задолженности или ее части в состав сомнительной задолженности, а также порядок формирования и списания резерва по сомнительным долгам;
- при определении величины резерва необходимо учитывать факторы, способные повлиять на изменение дебиторской задолженности (если компания располагает данными о вероятности погашения дебиторской задолженности и ее части в будущем, резерв формируется только ту задолженность, получение которой под вопросом);
- сроки создания резерва по сомнительным долгам и периодичность его корректировки;
- в балансе резерв по сомнительным долгам отдельно не показывается – на его сумму уменьшается дебиторская задолженность;
- если резерв по сомнительным долгам в налоговом учете не создается, то необходимо учесть появление разниц между бухгалтерским и налоговым учетом и признание постоянного налогового обязательства [5-12].

Что касается кредиторской задолженности, то в учетной политике следует отразить следующие положения:

- порядок классификации кредиторской задолженности;
- условия реклассификации долгосрочной задолженности;
- условия отражения в учете дополнительных затрат, связанных с обслуживанием займов;
- порядок начисления процентов по заёмным средствам;
- отражение в учете доходов, получаемых от вложения средств;
- процедура признания и оценки кредиторской задолженности;

- организация аналитического учета кредиторской задолженности;
- порядок проведения инвентаризации кредиторской задолженности;
- другие аспекты учета кредиторской задолженности [5-12].

Таким образом, от рационально организованной системы учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности зависит не только их величина, но и качество, что существенным образом влияет на платежеспособность и финансовую устойчивость организации, величину прибыли.

3. Обсуждение результатов

Учетная политика ООО «Черноземье» для целей бухгалтерского учета утверждена приказом № 132 о/д «Об утверждении учетной политики для целей бухгалтерского учета» 30 декабря 2017 года и применяется с 1 января 2018 года. Она изложена на 9 листах формата А4 и состоит из 10 разделов:

1. Организационные положения;
2. Основные средства;
3. Нематериальные активы;
4. Сырье и материалы;
5. Незавершенное производство;
6. Готовая продукция;
7. Учет посреднических операций;
8. Расходы;
9. Бухгалтерская отчетность;
10. Список приложений к настоящему Положению об учетной политике организации.

Как мы видим, в учетной политике общества отсутствует раздел, регулирующий учет дебиторской и кредиторской задолженности. Поскольку величина дебиторской и кредиторской задолженности влияет на финансовую устойчивость и платежеспособность организации, рекомендуется разработать положения по вопросам расчетов с контрагентами.

Нами были разработаны положения, которые предлагаются ООО «Черноземье» в качестве дополнения к существующей учетной политике, отраженные в табл.

4. Заключение

Итак, мы рассмотрели основные требования к учетной политике, были перечислены основные положения, которые необходимо отразить в учетной политике в отношении дебиторской и кредиторской задолженности. Также мы рассмотрели структуру учетной политики конкретной организации ООО «Черноземье», проиллюстрировали порядок формирования раздела учетной политики, посвященный учету дебиторской и кредиторской задолженности.

Положения учетной политики в отношении бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности, разработанные для ООО «Черноземье»

Раздел учетной политики	Положение
Учет дебиторской и кредиторской задолженности	1. Задолженность признается дебиторской, если она возникла вследствие определенных действий или бездействий другого лица (дебитора) по отношению к Обществу и связана с требованием Общества получить денежные средства или товары (работы, услуги) в свою пользу, сумма которых закреплена договором с контрагентом, законодательным актом или другим нормативным документом.
	2. Дебиторская задолженность Общества подразделяется на: – задолженность поставщиков и подрядчиков; – задолженность покупателей и заказчиков; – переплата по налогам и сборам; – переплата по страховым взносам; – задолженность подотчетных лиц; – задолженность персонала по прочим операциям; – задолженность прочих дебиторов.
	3. Общество учитывает в составе прочих доходов и расходов величину дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и прочие долги, нереальные для взыскания. При этом в течение 5 лет задолженность неплатежеспособных дебиторов учитывается на забалансовом счете 07
	4. Задолженность признается кредиторской, если она возникла вследствие невыполнения обязательств по договору по отношению к кредитору и связана с обязательством передачи денежных средств, товаров (работы, услуги) в пользу этого лица (кредитора), закрепленных в договоре с контрагентом, законодательном акте или другом нормативном документе.
	5. Кредиторская задолженность Общества подразделяется на: – задолженность поставщикам и подрядчикам; – задолженность покупателям и заказчикам; – задолженность по налогам и сборам; – задолженность по страховым взносам; – задолженность персоналу по оплате труда; – задолженность персоналу по прочим операциям; – задолженность прочих кредиторов.
	6. Величина задолженности в виде займов и кредитов, полученных, отражается в учете, исходя из условий договоров с учетом процентов, которые причитаются к уплате, на конец отчетного периода
	7. Порядок начисления процентов по кредитам и займам, полученным, определяется условиями кредитного договора либо договора займа
	8. Величины авансов и предоплаты по заключенным договорам, полученные от покупателей и заказчиков на конец отчетного периода, в отчетности отражаются в составе кредиторской задолженности

Раздел учетной политики	Положение
Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности	1. Инвентаризация проводится Обществом в целях обеспечения достоверности данных о дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете и отчетности.
	2. Сроки проведения инвентаризации устанавливаются руководителем Общества.
	3. Для проведения инвентаризаций в Обществе создается действующая инвентаризационная комиссия.
	4. Инвентаризация расчетов осуществляется путем составления акта сверки взаимных расчетов.
	5. Выявленные в ходе инвентаризации расхождения между данными в бухгалтерском учете Общества и данными, полученными от контрагентов, отражаются на счетах бухгалтерского учета в общем порядке, регламентированном законодательством.

На наш взгляд, разработанные положения помогут хозяйствующим субъектам повысить качество бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности, а также избежать искажения информации об их величине в бухгалтерской отчетности.

Список источников

1. Анализ финансовой отчетности: учебник. Москва, Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015.
2. Васин С.М. *Управление рисками на предприятии*: учеб. пособие. Москва, КноРус, 2018.
3. Ендовицкий Д.А. *Финансовый анализ*: учебник. Москва, КНОРУС, 2016.
4. Ендовицкий Д.А. *Бухгалтерский учет и отчетность*: учеб. пособие. Москва, КНОРУС, 2018.
5. Купрюшина О.М. *Дебиторская и кредиторская задолженность хозяйствующего субъекта: анализ и контроль*. Воронеж, Изд-во Воронеж. гос. ун-та, 2004.
6. Любушин Н.П. *Экономический анализ*: учебник. Москва, Юнити-Дана, 2013.
7. Любушин Н.П. *Экономика организации*: учебник. Москва, КНОРУС, 2016.
8. Пожидаева Т.А. *Анализ финансовой отчетности*: учеб. пособие. Москва, КНОРУС, 2015.
9. Сапожникова Н.Г. *Бухгалтерский учет*: учебник для вузов. Москва, КНОРУС, 2018.
10. Финансовый менеджмент: учебник / колл. авторов; под. ред. Ендовицкого Д.А. Москва, Рид Групп, 2011.
11. Шеремет А.Д. *Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций*: учебник. Москва, ИНФРА-М, 2016.
12. Экономический анализ активов организации: учебник / колл. авторов; под. ред. Ендовицкого Д.А. Москва, Эксмо, 2009.

DEVELOPMENT OF THE ACCOUNTING POLICY SECTION RELATED TO THE ACCOUNTING OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND ACCOUNTS PAYABLE

Kupryushina Olga Mikhailovna, Cand. Sc. (Econ.), Prof.

Voronezh state University, University sq., 1, Voronezh, Russia, 394018; e-mail: kupryushina@econ.vsu.ru

Purpose: the article reveals the aspect of business subject associated with the need to create a special section in the accounting policy organization. This section is dedicated to recording the information on receivables and payables, both for accounting purposes and for tax purposes. *Discussion:* in order to study this issue the author proposes to make adjustments to accounting policies that help to prescribe in detail the evaluation procedure, the revaluation of debt, provision for doubtful debts, the need of adjustments for the use terms. *Results:* the author proposed a framework for determining seeded accounting policies of the entity and illustrated its testing on the example of company «Chernozemye», LLC. Using the template will not only provide information about the amount of bad and doubtful debts, but also plan their potential value for the next reporting period, reduce commercial risks and thus the probability of bankruptcy for the business entity.

Keywords: accounts receivable, accounts payable, accounting policy, provision for doubtful debts.

References

1. Analiz finansovoy otchetnosti [Analysis of financial statements]: uchebnik. Moscow, Vuzovskiy uchebnik, NITS INFRA-M, 2015. (In Russ.)
2. Vasin S.M. *Upravlenie riskami na predpriyatii* [Enterprise risk Management]: uchebnoe posobie. Moscow, KnoRus, 2018. (In Russ.)
3. Endovitsky D.A. *Finansovyy analiz* [Financial analysis]: uchebnik. Moscow, KNORUS, 2016. (In Russ.)
4. Endovitsky D.A. *Bukhgalterskiy uchet i otchetnosty* [Accounting and reporting]: uchebnoe posobie. Moscow, KNORUS, 2018. (In Russ.)
5. Kupryushina O.M. *Debitorskaya i kreditorskaya zadolzhennosty khozyaystvuyushchego subyekta: analiz i kontroly* [Receivables and payables of the entity: Analysis and control]. Voronezh, Izd-vo Voronezh. gos. un-ta, 2004. (In Russ.)
6. Lyubushin N.P. *Ekonomicheskiy analiz* [Economic analysis]: uchebnik. Moscow, Yunity-Dana, 2013. (In Russ.)
7. Lyubushin N.P. *Ekonomika organizatsii* [Economy of organization]: uchebnik. Moscow, KNORUS, 2016. (In Russ.)
8. Pozhidaeva T.A. *Analiz finansovoy otchetnosti* [Analysis of financial statements]: uchebnoe posobie. Moscow, KNORUS, 2015. (In Russ.)
9. Sapozhnikova N.G. *Bukhgalterskiy uchet* [Accounting]: uchebnik dlya vuzov. Moscow, KNORUS, 2018. (In Russ.)
10. *Finansovyy menedzhment* [Financial management]: uchebnik / koll. avtorov;

pod red. Endovitskogo D.A. Moscow, Rid Grupp, 2011. (In Russ.)

11. Sheremet A.D. *Metodika finansovogo analiza deyatelynosti kommercheskikh organizatsiy* [Financial analysis method of commercial organizations activity, ucheb-

nik. Moscow, INFRA-M, 2016. (In Russ.)

12. *Ekonomicheskiy analiz aktivov organizatsii* [Economic analysis of the organization's assets]: uchebnik / koll. avtorov; pod red. Endovitskogo D.A. Moscow, Eksmo, 2009. (In Russ.)