

УДК 338.07

О.П. Толкачева*, О.Н. Макарова**

Анализ и контроль дебиторской и кредиторской задолженности как инструмент поддержания финансовой устойчивости экономического субъекта

В статье рассматриваются вопросы, связанные с возникновением дебиторской и кредиторской задолженности. Уделяется особое внимание необходимости осуществления систематического контроля над расчетами с контрагентами, а также связанными с ними издержками и полученными финансовыми результатами. Даны рекомендации по совершенствованию системы контроля за состоянием задолженности.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, договора, экономический субъект, актив, пассив, финансовая устойчивость.

O.P. Tolkacheva*, O.N. Makarova.** **Analysis and receivables and payables control as instrument of maintenance of financial stability of economic subject.** In article the questions connected with emergence by receivables and payables are considered. The special attention of need of implementation of systematic control over calculations with contractors, and as the related expenses and the received financial results is paid. Recommendations about monitoring system improvement behind a condition of debt are made.

Keywords: receivables, accounts payable, contracts, the economic subject, an asset, a passive, financial stability.

Основная задача предпринимательской деятельности каждого экономического субъекта состоит в грамотной организации производства и управления для получения положительного финансового результата путем реализации продукции, товаров, работ и услуг покупателям и заказчикам.

В целом предпринимательство рассматривается учеными как движущая и созидательная сила экономического развития, а предпринимательская деятельность – как процесс координированного упорядоченного движения факторов производства, направляемый предпринимателем, обладающим соответствующими свойствами и склонностями к риску, новациям, управлению [6].

Одной из главных задач бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации о деятельности экономического субъекта и состоянии его имущественного положения.

В рамках решения указанных вопросов, ведущее значение имеют такие элементы организации делопроизводства, как организация своевременного и полного выявления должников, установление достоверного и обоснованного отражения сумм дебиторской и кредиторской задолженностей на счетах бухгалтерского учета, организация контроля за их погашением и т.д. Кредиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся юридическим и физическим лицам в результате хозяйственных отношений между ними или, иными словами, отвлечения средств из оборота иных организаций и физических лиц и использования их исследуемой организацией. Как результат, с противоположной стороны, дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками или дебиторами.

Такие ситуации – не новость в системе экономических отношений. С давних времен продавцы начали практиковать продажу товаров своим давним и надежным покупателям в долг, т.е. сначала следовала поставка товара, а лишь потом оплата. Постепенно это стало обычной практикой, получившей в условиях развитого рынка широкое распространение. Подавляющее большинство торговых сделок между юридическими лицами осуществляется сейчас именно описанным образом [2].

Экономический субъект, предоставляющий товары, работы и услуги, является кредитором, а экономический субъект, их получающий, – дебитором. Соответственно, кредитор является стороной, которая имеет право требовать от другой стороны (дебитора) исполнения неких обязательств, дебитор, соответственно, – должник. Кредиторская задолженность может появляться в связи с возникновением расчетов, как с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, так и с иными дебиторами и кредиторами, тем не менее, она не всегда имеет место. Например, в случаях, когда предприятие-покупатель оплачивает товар в день его получения, кредиторская задолженность предприятия-покупателя не завершается образованием дебиторской задолженности у продавца.

* Толкачева, Ольга Петровна, доцент кафедры финансов и налогообложения, кандидат экономических наук. Санкт-Петербургский Университет МВД России. Адрес: Россия, 190121, г. Санкт-Петербург, пл. Репина, д.1. Тел.: (812) 714-29-20, сот.: 8(911)267-44-39, E-mail: olg-ol@mail.ru.

** Макарова, Ольга Николаевна, доцент кафедры бухгалтерского учета, кандидат экономических наук, Санкт-Петербургский Государственный торгово-экономический университет. Адрес: Россия, 191144, г. Санкт-Петербург, ул. Новороссийская, д. 50. Тел.: 8 (812) 297-81-00, сот.: 8 (906) 240-37-36, E-mail: makolg@yandex.ru.

* Tolkacheva, Olga Petrovna, associate professor of finance and taxation, Candidate of Economic Sciences, Ministry of Internal Affairs St. Petersburg University of Russia. Address: Russia, 190121, St. Petersburg, Repin Square, 1. Tel.: 8 (812) 714-29-20, mob.: 8 (911) 267-44-39, E-mail: olg-ol@mail.ru.

** Makarova, Olga Nikolaevna, associate professor of accounting, Candidate of Economic Sciences, St. Petersburg State trade and economic university. Address: Russia, 191144, St. Petersburg, Novorossiyskaya St., 50. Tel.: 8 (812) 297-81-00, сот.: 8 (906) 240-37-36, E-mail: makolg@yandex.ru.

С другой стороны, как было указано, расчеты также могут быть основанием возникновения дебиторской задолженности. И.Н. Пашкина рассматривает дебиторскую задолженность в трех аспектах [5]: 1) дебиторская задолженность – это средство платежей и способ погасить кредиторскую задолженность; 2) дебиторская задолженность – это часть продукции экономического субъекта, которая продана покупателям, но ими еще не оплачена; 3) дебиторская задолженность – это один из элементов оборотного актива экономического субъекта, который финансируется за счет собственных либо заемных источников.

Дебиторская задолженность – это часть оборотного капитала экономического субъекта. Отметим, что дебиторская задолженность также возникает из-за невыполнения договорных обязательств, излишнего перечисления в бюджет суммы налогов и других платежей, из-за выдачи денежных сумм под отчет сотрудникам экономического субъекта. Возникновение обязательств и прав требований всегда подразумевает наличие двух или более сторон: предполагается обязательство «перед кем-то».

Руководству экономического субъекта необходимо учесть, что четкое знание и эффективно организованное соблюдение правил списания сумм задолженностей сохраняют экономический субъект от его привлечения к ответственности за нарушения налогового законодательства при исчислении налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и т.д. Налоги являются не только необходимым, но и главным звеном экономических отношений в любом обществе. В настоящее время они приобрели статус важной составляющей экономической и финансовой безопасности общества, поскольку обеспечивают все уровни экономической системы финансовыми ресурсами [7]. И так, неотъемлемой частью процесса производства и реализации продукции и управления организацией является потребление товаров, материально-производственных запасов, работ и услуг сторонних организаций. К последним можно отнести приобретение услуг связи, электроэнергии, отопления, услуг и работ по переналадке оборудования; приобретение работ по переработке сырья, а также приобретение различных материальных и других активов в зависимости от специфики функционирования экономического субъекта. Распространение рыночной модели развития экономики в Российской Федерации повлекло за собой возникновение различных форм расчетов между экономическими субъектами за полученные (поставленные) активы (работы, услуги). И.А. Баймакова дает следующее определение расчётам: это денежные взаимоотношения, возникающие между субъектами по товарным и нетоварным операциям [2].

Выбор экономическим субъектом формы расчетов с контрагентами может зависеть от различных причин. К таковым относятся как внутренние, например, финансовое состояние экономического субъекта, его платежеспособность, так и внешние – например, законодательство или же финансовое состояние контрагентов и другие. Расчёты между сторонами, т.е., как правило, потребителями и продавцами, могут осуществляться денежными и неденежными способами. Неденежные способы расчетов представляют собой различные способы погашения взаимных финансовых обязательств без использования денежных средств, что является вполне очевидным исходя из самого термина.

Бухгалтерский учет в первую очередь должен обеспечивать систематический контроль над расчетами с контрагентами, а также связанными с ними издержками и, возможно, полученными финансовыми результатами.

Основные задачи учета расчетов с исследуемой категорией лиц, если рассматривать их более подробно, состоят в следующем: формирование полной и достоверной информации о расчетах организации с поставщиками и подрядчиками, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности; обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью; предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации.

В свою очередь, анализ должен быть средством выявления причин сложившихся ситуаций, динамики происходящих процессов в экономическом субъекте, а также основой для прогнозирования. Соответственно, анализ дебиторской и кредиторской задолженностей имеет важное назначение, поскольку изменение их объема, состава и структуры оказывает весьма существенное влияние на финансовое состояние экономического субъекта. Важно понимать, что снижение уровня расчетной дисциплины приводит к необоснованному росту дебиторской или кредиторской задолженности, в т.ч. просроченной. В свою очередь, возрастающая дебиторская задолженность может привести к финансовому краху, и в связи с этим бухгалтерской службе экономического субъекта необходимо организовать эффективное управление и строгий контроль над величиной задолженностей, что позволит своевременно решить все возникающие недоразумения. Весомую долю задолженности в структуре заемных средств любого экономического субъекта, как правило, составляют именно обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками за полученные товары, работы и услуги, т.к. именно данная категория лиц обеспечивает осуществление текущей деятельности данного субъекта.

При этом, с другой стороны, значительную долю задолженности в структуре оборотных активов часто занимает дебиторская задолженность, а именно, покупателей и заказчиков. Как результат, анализ дебиторской и кредиторской задолженности позволит контролировать не малые по значимости доли активов и пассивов.

Более того, кредиторская задолженность, существующая «в пределах» условий договора, является, как правило, бесплатной. Как результат, поставщики и подрядчики являются наиболее «желанной» категорией лиц – кредиторов, в связи с чем существует золотое правило: «максимально возможное увеличение срока погашения долга без ущерба для сложившихся деловых отношений».

Очевидно, что доля расчетов с разными дебиторами и кредиторами может быть не самой значимой, тем не менее зачастую игнорирование информации именно о «развитии» таких незначительных сумм может быть наиболее «опасным». На основании некоторых вышеизложенных положений может быть сделан вывод, что для достижения цели анализа дебиторской и кредиторской задолженности важно решить ряд задач. К таким задачам можно отнести анализ дебиторской и кредиторской задолженности с целью выявления [8]: изменений структуры и динамики задолженностей; причин таких изменений структуры и динамики задолженностей; изменений коэффициентов, рассчитанных на основе абсолютных значений задолженностей; реальных конечных поставщиков и покупателей; просроченных обязательств; безнадёжной дебиторской задолженности.

При этом могут использоваться следующие методы: экономико-математические, информационное моделирование, экспертизы разных видов, исследование документов, нормативно-правовое регулирование, аналитическая группировка, статистические расчеты [4].

Таким образом, наряду с отражением операций в бухгалтерском учете по взаимодействию с контрагентами, а также величин задолженностей в бухгалтерском балансе, для осуществления контроля за состоянием расчетов требуется проведение анализа как абсолютных величин задолженностей, так и относительных. Контроль расчетов экономического субъекта нужен не только с точки зрения рассмотрения добросовестности контрагентов, их состоятельности и т.д., но и с точки зрения коррупционной опасности. Соответственно, с целью недопущения установления договорных отношений с недобросовестными контрагентами и соблюдения требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», экономическим субъектам следует разработать ряд мер, направленных на анализ и контроль за договорной работой по средством более тщательного подбора контрагентов при заключении договоров на стоимость более 600 000 рублей [1].

В настоящее время при заключении договоров на стоимость более 600 000 рублей руководители подразделений проводят мониторинг цен и контрагентов для того, чтобы закупка являлась обоснованной или с точки зрения ценовой политики (для корректировки и минимизации затрат и задолженностей), или с точки зрения каких-либо особых технических характеристик и сроков закупок. Тем не менее указанные меры не приводят к контролю за добросовестностью выбора контрагента.

Соответственно, в организации, на наш взгляд, целесообразно внедрить следующие меры по контролю (с элементами как управленческого и организационного характера, так и правового):

1) назначить сотрудников, ответственных за ведение договорной работы по каждому подразделению организации (распоряжение с подписями об ознакомлении и согласии);

2) возложить на указанных сотрудников следующие обязанности:

– формировать при установлении договорных отношений с контрагентами (за исключением созданных в форме ГУП, общеизвестных федеральных и региональных организаций коммунального обслуживания, общеизвестных иностранных организаций, НКО) с общей суммой договора более 600 000 рублей юридическое дело контрагента, включающее в себя заверенные нотариально или печатью организации копии следующих документов: устава; выписки из Единого государственного реестра юридических лиц (индивидуальных предпринимателей); свидетельства о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя); документа, подтверждающего решение о назначении единоличного исполнительного органа контрагента; паспорта руководителя контрагента; доверенности на лицо, уполномоченное подписывать документы от лица контрагента; баланса организации на последнюю отчетную дату с отметкой налогового органа или с приложением Протокола приема отчетности в электронном виде, заверенного печатью организации и подписью уполномоченного лица;

– производить приемку перечисленных документов от руководителя контрагента или уполномоченного лица на основании доверенности при отсутствии руководителя по уважительным причинам (болезнь, отпуск, командировка);

– осуществлять проверку полученной информации, а также отдельных сведений путем обращения непосредственно к руководителю контрагента или в соответствующие органы или организации;

– проводить правовую экспертизу документов и проекта договора;

– своевременно информировать экономический субъект о неисполнении контрагентом договорных отношений для принятия мер по исключению негативных последствий;

3) возложить на руководителей подразделений ответственность за своевременное и в полном объеме информирование и контроль за исполнением договорных обязательств;

4) возложить на бухгалтерскую службу ответственность за своевременное и в полном объеме информирование и контроль за исполнением денежных обязательств.

Указанные рекомендации позволят руководителю четко организовать работу подчиненных, в т.ч. сотрудников финансовой службы, руководителей и сотрудников подразделений, а также бухгалтерии для упрощения последующего контроля над ними, обезопасить все последующие сделки с точки зрения правовых аспектов, а именно, от взаимодействия с недобросовестными лицами.

Для увеличения эффективности контроля за задолженностью вне зависимости от ее величины необходимо:

– осуществлять предварительную работу с потенциальными контрагентами до отгрузки (перечисления аванса), в т.ч. по выяснению их платежеспособности;

– при заключении договоров тщательно оговаривать условия предоставления отсрочки, систему штрафных санкций за просрочку платежа;

– проводить регулярный мониторинг состояния задолженности, в частности, анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости дебиторской задолженности, что не производится в настоящее время, как говорилось ранее;

– регулярно проводить акты сверки с контрагентами для подтверждения задолженности (это условие, а также порядок и периодичность проведения сверок, можно прописать в договоре), чего в организации также не делается ежеквартально;

– наладить систему предъявления претензий;

– продолжить контролировать соотношение кредиторской и дебиторской задолженности.

Иными словами, перед тем как заключить договор, экономическому субъекту необходимо провести некий анализ контрагента. Рассматривать необходимо не только данные отчетности, финансовые коэффициенты, но и другую информацию о контрагенте. Важно понимать, что в Российской Федерации, как и во многих других странах, рост дебиторской и кредиторской задолженности является одним из факторов возникновения экономического кризиса.

Список литературы

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

2. Баймакова, И. А. Особенности формирования учетной политики организации в целях налогообложения // БУХ.1С. – 2012. – № 3. – С. 8–9.

3. Кришталева, Т. И., Корзун, Г. И. Оценка дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 43.

4. Макарова, О. Н., Волкова, Т. В. Место экономической экспертизы, осуществляемой подразделениями органов внутренних дел, в системе противодействия криминальным явлениям в экономике : монография. – СПб.: Лема, 2010.

5. Папкина, И. Н., Соснаускене, О. И., Фадеева, О. В. Работа с дебиторской задолженностью : практическое пособие. – Омега-Л, 2010.

6. Симакова, Е. К. Система инфраструктурного обеспечения финансирования предпринимательской деятельности: проблемы и перспективы развития // Финансы и кредит. – 2013. – № 12. – С. 27–33.

7. Толкачева, О. П. Анализ исполнительской дисциплины по уплате налогов и сборов в системе факторов, влияющих на экономическую безопасность России // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2012. – № 4. – С. 152–155.

8. Ульянов, Р. В. Минимизация рисков на основе «правильного» структурирования кредитной сделки // Банковское кредитование. – 2012. – № 2.

УДК 330.101.5

И.Ю. Фалинский*

Использование интегральных показателей при оценке факторов формирования теневой экономики

В статье освещаются методические принципы оценки факторов, способствующих формированию теневой экономической деятельности в федеральных округах Российской Федерации. Основной акцент сделан на обоснование интегральных показателей в целях определения структуры факторов теневой экономики, а также методики оценки факторов, способствующих теневой экономической деятельности в целях ее применения в мониторинге теневой экономической деятельности на макроуровне.

Ключевые слова: интегральный показатель, методика оценки теневой экономики, теневая экономическая деятельность, теневая экономика.

I.Y. Falinskiy*. The use of integral indicators in the assessment of factors in the formation of the shadow economy. The article highlights the methodological principles for the evaluation of the factors contributing to the formation of shadow economic activities in the Federal districts of the Russian Federation. The main emphasis is on the rationale integral indicators in order to determine the structure factors of the shadow economy, as well as methods for the assessment of factors contributing to shadow economic activities for the purposes of its application in the monitoring of shadow economic activity at the macro level.

Keywords: integral indicator, the method of estimating the shadow economy, shadow economic activities in the shadow economy.

* Фалинский, Илья Юрьевич, докторант факультета подготовки научно-педагогических и научных кадров Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат экономических наук. Адрес: Россия, 190121, г. Санкт-Петербург, пл. Репина, д. 1. Тел. (985) 997-82-95. E-mail: ifalinskiy@mail.ru.

* Falinskiy, Ilya Yurievich, Doctoral candidate of faculty of preparation of scientific and pedagogical-scientific human resources of the St.Petersburg university of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Candidate of Economic Sciences. Address: Russia, 190121, St-Petersburg, Repin square, 1. Ph.: 8 (812) 495-23-11. E-mail: ifalinskiy@mail.ru.

© Фалинский И.Ю., 2014