интегрированная система учета дебиторской задолженности

учетно-информационное обеспечение
процесса управления дебиторской
задолженностью

Аннотация

Эффективная система управления дебиторской задолженностью необходима для укрепления финансового состояния организации, что, в свою очередь, должно способствовать росту объема продаж, прибыли и повышению конкурентоспособности. Реализация этих задач возможна только при наличии полной, достоверной и своевременной информации о состоянии дебиторской задолженности.

Ключевые слова: финансовая информация, дебиторская задолженность, система учета, финансовое состояние организации, денежные потоки, бухгалтерский учет, финансовый менеджмент

В рыночных условиях стабильность и конкурентное преимущество субъектов хозяйствования во многом зависит от достоверности, своевременности и полноты представления информации. На этой основе вырабатываются и реализуются управленческие решения.

В этой связи особое значение приобретает формирование на предприятии системы учета, позволяющей получать оперативные данные в необходимой степени детализации для осуществления менеджерами своих функций по управлению. Наиболее эффективной, по нашему мнению, является учетная система, основанная на интеграции финансового, управленческого и налогового учета. Их взаимосвязь и взаимодействие обеспе-

Смолякова

Наталья Олеговна

соискатель,
Санкт-Петербургский
торгово-экономический
институт, ведущий
экономист,
ОАО «НПО ЦКТИ»
Smolyakova_n_o@mail.ru

чивают представление информации компетентным лицам на основе данных единой информационной базы.

Особенности информации о дебиторской задолженности

В области управления дебиторской задолженностью основными задачами интегрированной системы учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии дебиторской задолженности;
- объективная оценка эффективности дебиторской задолженности;
- обоснование решений по управлению дебиторской задолженностью, контроль за ходом их выполнения;
- исследование экономических явлений, факторов и причин, обусловивших положительные и отрицательные отклонения от плановых величин;
- выявление резервов для роста продаж, снижения величины дебиторской задолженности, оптимизации налогообложения, укрепления финансового состояния организации.

Данные интегрированной системы учета позволяют получить целостную картину состояния дебиторской задолженности. Вместе с тем, каждый вид учета играет свою, особую роль в информационном обеспечении управления.

Принцип «разная информация – для разных целей» является концептуальным для управления вообще. В управлении дебиторской задолженностью он реализуется путем применения разных группировок дебиторской задолженности и методов ее оценки.

В финансовом учете дебиторская задолженность отражается в соответствии с данными договоров, создавшими реальное движение оборотных средств [1, с. 287]. При этом под дебиторской задолженностью понимаются суммы денежных средств или суммы денежной оценки иных активов, причитающихся к получению предприятием.

Образование дебиторской задолженности является неотъемлемым процессом хозяйственной деятельности предприятия и обусловлено следующими причинами. Первая связана с предоставлением покупателям отсрочки платежа за отгруженную продукцию, а вторая – с осуществлением авансовых платежей самой организацией.

**представление
в российской
бухгалтерской
отчетности сведений
о дебиторской
задолженности не
позволяет в полной
мере оценить
состояние расчетов
предприятия, так
как не учитывает
изменения
«в покупательной силе
денег, последовавшие
со дня заключения
договора**

Для целей финансового учета определение величины дебиторской задолженности при принятии к учету производится исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (продавцом).

Известно, что с течением времени величина обязательств изменяется в силу действия таких факторов, как инфляция и упущенная выгода кредитора вследствие отсрочки платежа. Величина реальных к возврату долгов дебиторов интересует собственников предприятия, финансовых аналитиков, специалистов инвестиционных, кредитных и иных организаций.

Представление в российской бухгалтерской отчетности сведений о дебиторской задолженности не позволяет в полной мере оценить состояние расчетов предприятия, так как не учитывает изменения «в покупательной силе денег, последовавшие со дня заключения договора» [3, с. 306].

Расчет дебиторской задолженности и группировка данных о ней

Получить информацию о реальной величине обязательств возможно путем применения процедуры дисконтирования денежных потоков. Для определения реальной суммы задолженности целесообразно использовать расчетную сумму долга, учитывающую изменение первоначальной величины дебиторской задолженности за период задержки платежа в соответствии со ставкой дисконтирования.

Расчетное значение реальной дебиторской задолженности и сопоставление его с суммой дебиторской задолженности по данным финансового учета позволит:

- определить потери предприятия в результате реализации продукции в кредит;
- выработать мероприятия по оптимизации расчетов с дебиторами, недопущения необоснованной задолженности, роста неоплаченных в срок и безнадежных долгов.

Основными слагаемыми эффективно действующей учетной системы являются первичная документация, автоматизация, ориентация на потребности управления [2, с. 433].

С позиции аналитического подхода к формированию информации интегрированная система учета

основными слагаемыми эффективно действующей учетной системы являются первичная документация, автоматизация, ориентация на потребности управления

представляет собой сложную систему, в основе построения которой лежат следующие главные критерии:

- полнота отражения;
- обособленное отражение в учете качественного состояния дебиторской задолженности;
- обязательность классификации дебиторской задолженности по различным периодам времени;
- классификация учетных данных по видам продукции.

Аналитические группировки дебиторской задолженности обеспечиваются разработкой на предприятии Плана счетов. Он предусматривает ведение учета с использованием субсчетов второго, третьего и последующих порядков для отражения дебиторской задолженности по следующим отличительным признакам:

- состав;
- валюта расчетов;
- сроки погашения;
- период погашения задолженности;
- обеспеченность;
- виды продукции.

6 уровней классификации дебиторской задолженности

Общая классификация дебиторской задолженности в интегрированной системе учета имеет шесть уровней. Основными определяющими факторами здесь выступают информативность и соответствие задачам управления. Для обеспечения обособленного учета дебиторской задолженности, возникшей по различным основаниям, используется ее группировка на две категории – «Расчеты с покупателями и заказчиками» и «Авансы выданные».

В составе элементов дебиторской задолженности первого уровня происходит ее структурирование по валюте расчетов, обеспечивающее аналитический учет на втором уровне по расчетам в рублях и расчетам в валюте.

Для осуществления контроля по срокам погашения предусмотрен аналитический учет дебиторской задолженности по субсчетам третьего порядка, при этом срок погашения определяется как период от даты возникновения задолженности до даты ее

данные интегрированной системы учета позволяют получить целостную картину состояния дебиторской задолженности

погашения. По данному признаку выделяются текущая и просроченная задолженность.

На четвертом уровне аналитического учета дебиторская задолженность классифицируется по периодам погашения: до 30 дней, 31–45 дней, 46–60 дней, 61–90 дней, свыше 90 дней. Структурирование дебиторской задолженности по срокам позволяет:

- сформировать картину состояния расчетов с покупателями;
- выявить просроченную задолженность;
- оценить динамику погашения задолженности отдельными группами дебиторов;
- провести оценку возможных неплатежей.

На пятом аналитическом уровне дебиторская задолженность учитывается на субсчетах в зависимости от вида обеспечения – залог, банковская гарантия, поручительство, необеспеченная задолженность. Подобное разделение способствует получению качественной информации о степени надежности задолженности в разрезе отдельных дебиторов и может быть использовано в процессе анализа состояния дебиторской задолженности предприятия.

На шестом уровне дебиторская задолженность покупателей учитывается по видам продукции, обеспечивая возможность контроля эффективности продаж и внесения оперативных изменений в ассортиментную политику.

Заключение

Сформированные в интегрированной системе учета отчеты позволяют оценить динамику и структуру дебиторской задолженности, осуществлять текущий мониторинг качества расчетных операций и контроль исполнения платежной дисциплины. Учет дебиторской задолженности в интегрированной системе позволяет более эффективно использовать свободные денежные средства и не допускать появления безнадежных долгов.

Для целей налогообложения учет обязательств в интегрированной системе позволяет определить результат наличия и движения дебиторской задолженности на налогооблагаемую прибыль предприятия. Анализ дебиторской задолженности по срокам позволяет организациям:

***получить
информацию
о реальной величине
обязательств
возможно путем
применения
процедуры
дисконтирования
денежных потоков***

Литература

1. Бочкарева И.И., Быков В.А. и др. Бухгалтерский учет: Учебник. – М.: Проспект, 2007. – 776 с.
2. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник. – М.: Магистр, 2008. – 574 с.
3. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. – М.: Статут, 2004. – 350 с.

– определять сумму резерва сомнительных долгов;
– своевременно списывать просроченную и нереальную для взыскания задолженность;
– уменьшать налогооблагаемую прибыль.
Предложенная система организации аналитического учета дебиторской задолженности служит целям формирования информации для управленческого аппарата на разных уровнях руководства в необходимой степени детализации и обобщения на основе систематизированного отбора по выбранным критериям. Различные группировки дебиторской задолженности дают возможность дифференцировать учетную информацию в аналитическом разрезе, и, следовательно, сделать ее более оперативной и гибкой. Это обеспечивает эффективный контроль за состоянием расчетов с дебиторами и снижение риска образования просроченной задолженности, содействуя формированию рациональной политики предоставления кредитов и укреплению финансового состояния предприятия.

pn

Natalia O. Smolyakova

*Applicant, Saint Petersburg Institute of Commerce and Economics,
Leading Economist, NPO TSKTI OJSC*

Accounting and Information Support of the Process of Accounts Receivable Management

Abstract

An effective system of accounts receivable management is needed to strengthen the financial condition of the organization, which, in turn, should boost sales, profits and competitiveness. Implementation of these tasks is possible only if complete, reliable and timely information on the accounts receivable condition is available.

Keywords: financial information, accounts receivable, accounting system, financial condition of organization, cash flows, accounting, financial management