

**ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И
КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ВОЗНИКАЮЩЕЙ ПРИ
ВЗАИМОРАСЧЕТАХ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ В
ТИПОВОЙ КОНФИГУРАЦИИ «1С: БУХГАЛТЕРИЯ 8»**

Макарова Людмила Михайловна,

*кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа
и аудита,*

e – mail: lm_makarova@mail.ru

Кручинкина Марина Викторовна,

студентка 5 курса экономического факультета,

e – mail: Kruchinkina.m@gmail.com

*Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева,
г. Саранск*

В данной статье рассматривается организация процесса учета дебиторской и кредиторской задолженности, которая возникает при взаиморасчетах с поставщиками и покупателями в типовой конфигурации «1С:Бухгалтерия 8». Проводится анализ движения дебиторской и кредиторской задолженности, используя механизм отчетов в типовой конфигурации «1С:Бухгалтерия 8». Показаны преимущества применения данного механизма.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, поставщики, покупатели, типовая конфигурация, «1С:Бухгалтерия 8», механизм отчетов.

Дебиторская и кредиторская задолженность в наше время стала неотъемлемой частью системы расчетов между предприятиями. В настоящее время данному вопросу не уделяется должного внимания, так как присутствие активных и пассивных обязательств у организаций стало очевидным фактом. В результате появляется просроченная и безнадежная дебиторская задолженность, сокращаются объемы продаж, возникают проблемы с платежеспособностью и ликвидностью.

Главной целью всех коммерческих организаций является получение прибыли. В связи с этим, финансовые службы и руководство компании в своей деятельности обязаны уделять пристальное внимание снижению дебиторской и кредиторской задолженности, высокая степень которой может отрицательно сказаться на финансовой устойчивости предприятия.

Для совершенствования расчетно-платежной дисциплины компании, требуется проводить контроль за движением дебиторской и кредиторской

задолженности. Дебиторская и кредиторская задолженность представляют собой показатели, уровень значений которых определяется различными внешними и внутренними факторами. Одним из таких факторов, оказывающих значительное влияние на эффективность результатов работы по снижению величины дебиторской задолженности и укреплению дисциплины расчетов с различными контрагентами, является качество информации, предоставляемой бухгалтерским учетом о состоянии расчетов.

Учитывая все вышеизложенное, организация процесса учета дебиторской и кредиторской задолженности является актуальной проблемой для любого хозяйствующего субъекта и представляет практический интерес с точки зрения возможных путей решения этой проблемы.

Целью данной статьи является совершенствование процесса учета дебиторской и кредиторской задолженности на основе автоматизации деятельности предприятия с использованием «1С: Бухгалтерия 8».

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, дебиторская и кредиторская задолженность отражается на счетах:

- 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";
- 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";
- 63 "Резервы по сомнительным долгам";
- 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам";
- 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам";
- 70 "Учет расчетов с персоналом по оплате труда";
- 71 "Расчеты с подотчетными лицами";
- 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям";
- 75 "Расчеты с учредителями", субсчет 1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал";
- 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" [1].

Чтобы сохранить клиентскую базу и удержать свое положение на рынке, зачастую используется коммерческое кредитование, практикуется предоставление контрагентам отсрочки платежей. Вследствие несвоевременного поступления денежных средств, у экономического субъекта появляется дебиторская задолженность, что является результатом заключения сделок между предприятиями, которые обычно оформляются договорами.

Поэтому, основное место среди счетов, отражающих дебиторскую задолженность, занимает активный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Счет 62 активно-пассивный. Кредитовое сальдо по нему показывает, что денежные средства перечислены покупателем на расчетный счет организации за еще не полученную продукцию. Дебетовое сальдо появляется, когда товар отгружен, но еще не оплачен. На основании предъявленных расчетных документов, суммы денежных средств отражаются по дебету данного счета, по кредиту - суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов).

В случае оплаты формируется проводка по дебету счета 51 «Расчетные счета» и кредиту счета 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Также по счету 62 может возникнуть кредиторская задолженность по предоплате - деньги от покупателей (заказчиков) получены, а продукция не отгружена или работа до конца не сдана, или не оказана соответствующая услуга.

Величина полученных авансов отражается обособленно на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 2 «Расчеты по авансам полученным». Наряду с этим производится начисление НДС, подлежащего уплате в бюджет. Таким образом, происходит уменьшение суммы аванса на счете 62 и увеличение задолженности бюджету. В случае предоплаты формируются две проводки:

Дебет 51 Кредит 62.2 – получен аванс

Дебет 62.2 Кредит 68. 2 – начислен НДС с суммы полученной предоплаты

По счету 62 аналитический учет ведется по каждому предъявленному покупателям счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. Данное построение учета позволяет получить необходимые данные:

- по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;

- авансам полученным.

Чаще всего кредиторская задолженность отражается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

В производственной деятельности предприятия осуществляют взаиморасчеты с поставщиками и подрядчиками.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, независимо от времени оплаты, ведется на активно-пассивном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Данный счет отражает информацию о расчетах за полученные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, расчетах по неотфактурованным поставкам (поставки без расчетных документов), услугах по перевозкам, услуги связи и т.п.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» также может возникнуть как дебиторская, так и кредиторская задолженность. Дебиторская задолженность возникает по предоплате поставщику за непоставленные товарно-материальные ценности (материалы в пути), кредиторская задолженность - по полученным от поставщика, но неоплаченным ему товарно-материальным ценностям, неотфактурованным поставкам.

Основанием для принятия на учет задолженности перед поставщиками и подрядчиками выступают расчетные документы (счета, счета-фактуры) и документы, подтверждающие факт свершения сделки (приходные ордера, товарно-транспортные накладные, приемные акты, акты о выполнении работ и услуг).

Суммы кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками в пределах акцептованных (принятых к оплате) сумм учитываются по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». При этом на стоимость фактически поступивших товарно-материальных ценностей, выполненных работ и оказанных услуг счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» корреспондирует со счетами учета приобретенных ценностей (07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы»)

Кроме того, при получении материальных ценностей от поставщика, одновременно оформляется запись на сумму НДС, подлежащую уплате поставщику по кредиту 60 счета.

При поступлении на склад товарно-материальных ценностей без документов (неотфактурованные поставки) счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость поступивших ценностей, исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах.

Обнаружение недостатков по поступившим товарно-материальным ценностям, арифметической ошибки при проверке счета, а также несоответствия цен, указанных в договоре и в расчетных документах, в бухгалтерском учете оформляется следующей проводкой:

Дебет 76 Кредит 60 – обнаружены недостатки по поступившим ценностям.

Погашение задолженности перед поставщиками и подрядчиками на суммы выполненных обязательств, в том числе авансы и предварительную оплату, в бухгалтерском учете оформляется по дебету 60 счета и кредиту счетов денежных средств.

Основанием для списания кредиторской задолженности выступает платежный документ (выписка банка с расчетного счета).

При авансовой форме расчетов денежные средства перечисляются по платежному поручению с расчетного счета. Учет выданных авансов ведется обособленно в отдельных регистрах аналитического учета. Пока не будут полностью выполнены и документально оформлены договорные обязательства поставщика, суммы перечисленных поставщикам и подрядчикам авансов будут отражаться по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по авансам выданным». Тем самым у предприятия появляется дебиторская задолженность по счету 60.

Аналитический учет расчетов по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету. В свою очередь, расчеты по отдельно взятому поставщику и подрядчику осуществляются в порядке плановых платежей. Данный учет позволяет получить необходимую и точную информации о следующих поставщиках:

- по акцептованным и иным расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- по неоплаченным в срок расчетным документам;

- по неотфактурованным поставкам.

Большая часть счетов, отражающих движение обязательств организаций, являются счетами учета расчетов. По кредиту данных счетов отражается возникновение кредиторской задолженности или погашение дебиторской, по дебету — возникновение дебиторской задолженности или погашение кредиторской. Исключения составляют счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и 96 «Резервы предстоящих расходов» [2].

В настоящее время в балансе отсутствует какая-либо расшифровка статей «Дебиторская задолженность» и «Кредиторская задолженность». Информация о характере задолженностей детально раскрывается в типовой форме Пояснений к балансу. Этой информации вполне достаточно для того, чтобы пользователи отчетности получили реальное представление о структуре дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженности в бухгалтерской отчетности подразделяются на долгосрочную и краткосрочную.

На рынке программного обеспечения для автоматизированного ведения учета представлен достаточно широкий выбор программ, одной из которых является «1С: Предприятие 8», которая в настоящее время является одной из наиболее перспективных направлений на рынке информационных технологий. Все большее количество руководителей предприятий и организаций рассматривают автоматизацию в качестве ключевых моментов обеспечения эффективности бизнеса.

Применив механизм отчетов в типовой конфигурации "1С: Бухгалтерия 8", проанализируем движение дебиторской и кредиторской задолженности. Благодаря этому, пользователь может изучить состояние дебиторской и кредиторской задолженности за интересующий его период. На основании демонстрационной базы, входящей в поставку программы, рассмотрим применение механизма отчетов для того, чтобы оценить состояние дебиторской и кредиторской задолженности.

На конкретном примере проанализируем состояние дебиторской и кредиторской задолженности, возникающей при взаиморасчетах с поставщиками (подрядчиками) и покупателями (заказчиками) (счета 60,62).

Оплата счета поставщика включает выполнений следующих действий:

- регистрация поставщика в справочнике Контрагенты.
- регистрация счета поставщика в справочнике Договоры контрагентов.
- выписка платежного поручения на оплату счета поставщика.
- получение выписки банка и ввод документа Списание с расчетного счета

для формирования проводки на списание денежных средств с расчетного счета.

Воспользуемся планом счетов в открывшейся при запуске типовой конфигурации "1С: Бухгалтерия 8". По счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" аналитический учет ведется по поставщикам и подрядчикам (субконто "Контрагенты") и основанию расчетов (субконто "Договоры"). Каждый поставщик и подрядчик выступает элементом справочника

"Контрагенты". Каждое основание расчетов - элементом справочника "Договоры". Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется аналогичным образом. Аналитика по счету в целом проводится по покупателям и заказчикам (субконто "Контрагенты") и основанию расчетов (субконто "Договоры"). Все покупатели (заказчики) - элемент справочника "Контрагенты". Каждое основание расчетов - элемент справочника "Договоры". Данная настройка плана счетов стандартной конфигурации полностью охватывает все счета бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организации.

Как известно, задолженность бывает краткосрочной и долгосрочной. Для того чтобы разделить задолженность на долгосрочную и краткосрочную, воспользуемся справочником «Договоры». Здесь же находятся данные о выставленных контрагенту счетах на оплату, полученных от контрагента счетов и долгосрочных договорах с контрагентом. Реквизиты "Дата возникновения обязательства" и "Дата погашения обязательства" позволяют разделить задолженность на долгосрочную, краткосрочную и просроченную. Чтобы сгруппировать информацию о расчетах, необходимо указать вид договора [4].

Для решения задачи учета дебиторской и кредиторской задолженности, воспользуемся отчетом "Оборотно - сальдовая ведомость по счету". В настройке необходимо выбрать счет 62.01, в поле "Вид субконто 01" - "Контрагенты", в поле "Вид субконто 02" - "Договоры". В результате в сформированном отчете появляются обороты, сальдо на начало и на конец периода взаимных расчетов с покупателями по видам счетов (договоров). Если покупатель имеет задолженность на конец периода, то мы сможем наглядно посмотреть, по какому счету (договору) она сформировалась. Поле "Вид субконто 02" в отчете остается незаполненным в том случае, если для анализа взаиморасчетов не требуется подробной информации об оборотах в разрезе счетов (договоров). При таком варианте в отчете будут показаны суммарные взаиморасчеты с контрагентами без учета счетов (договоров) (табл. 1)

Т а б л и ц а 1

Суммарные взаиморасчеты с контрагентами без учета счетов (договоров)

Контрагент	Договор (счет)	Сумма, руб.
ООО «Шоколадка»	Счет №3 от 12.02.2012	71571
ЧП Иванов	Основной договор	7890
Итого:		79461

Для того чтобы получить информацию о состоянии взаиморасчетов с поставщиками, необходимо указать в настройке отчета счет 60.01. По данным отчета можно увидеть, что на конец периода предприятие имеет кредиторскую задолженность по следующим контрагентам (табл. 2).

Кредиторская задолженность по контрагентам

Контрагент	Договор (счет)	Сумма, руб.
Магазин пиломатериалов	Счет № 21 от 10.01.2012	3891,90
ООО «Кант»	С/ф №329 от 04.01.2012	16000,00
	С/ф № 76 от 24.02.2012	25452,00
ООО «Актив»	Счет №55 от 21.01.2012	315741,71
Строительно – монтажные работы	С/ф № 2012/2 от 18.02.2012	858,00
ООО «Гипрострой»	Договор № 5 от 05.03.2011	4800,00
	Договор № 10 от 10.01.2012	9000,00
Итого:		375743,61

По данным представленной информации можно сказать, что дебиторская задолженность компании не покрывает кредиторскую задолженность. Даже в том случае, если покупатели перечислят денежные средства на счета компании, этой суммы не хватит для того, чтобы покрыть всю кредиторскую задолженность, и предприятие будет вынуждено искать дополнительные источники оборотных средств для того, чтобы погасить задолженность поставщикам.

Дебиторская задолженность входит в состав быстрореализуемых оборотных активов. Однако при оценке возможности перевода существующей на данный момент дебиторской задолженности в денежные средства, целесообразно просчитывать долю безнадежных долгов. Используя метод процентного соотношения неоплаченных счетов к их общему количеству, вычислим долю безнадежных долгов по данным предшествующих периодов. Рассчитаем эту долю, применяя данные текущего периода, как прогнозируемую величину на следующий плановый период.

Общая величина дебиторской задолженности составляет 278576 руб. В том числе, неоплаченная сумма дебиторской задолженности – 79461 руб. Таким образом, расчётным путем получен удельный вес неоплаченной задолженности к ее общей сумме, выраженный в процентах (28, 5 %).

Следовательно, в данном случае необходимо создание резерва по сомнительным долгам на последующий плановый период в размере 28,5%.

Для наиболее точного управления дебиторской и кредиторской задолженностью должна существовать строгая расчетно-платежная дисциплина. С этой же целью необходимо вести четкий контроль за графиком платежей. Обратимся к отчету "Обороты между субконто" для получения информации о погашении кредиторской задолженности в течение планового периода. Данный отчет дает возможность исследовать обороты между одним или несколькими субъектами (субконто). Проведем анализ оборотов между

субконто "Контрагенты" и субконто "Виды движения денежных средств". Для этого находим в поле "Вид субконто" (основное) - "Контрагенты"; в поле "Вид субконто" (корреспондирующее) "Движение денежных средств", а в поле "Субконто" дополнительно выбираем "Оплата поставщику". В результате сформируется отчет по кредиторской задолженности и порядке ее погашения через один из счетов: расчетный или валютный, или через кассу. Выберем в настройке отчета вместо "Вида движения денежных средств" - "Оплата поставщику" "Поступления от покупателей", тогда в отчете появится информация о клиентах компании, погасивших задолженность [3].

Инвентаризация – это важнейшее средство учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Практически инвентаризацию проводят на конец планового периода, это позволяет увидеть остатки дебиторской и кредиторской задолженности, получить необходимые данные для принятия правильных управленческих решений и учета налогов.

В стандартной конфигурации решить данную задачу можно, используя документ «Инвентаризация расчетов с контрагентами» (меню «Покупка» («Продажа») — «Взаиморасчеты» — «Инвентаризация расчетов с контрагентами»).

Данный документ способствует проведению инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности компании. Данные о задолженностях заполняются на соответствующих закладках документа.

При нажатии кнопки "Заполнить", документ автоматически будет заполнен информацией о дебиторской и кредиторской задолженности по данным учета. Указанные на закладке «Счета расчетов» остатки по счетам учета расчетов с контрагентами, будут автоматически проанализированы. По умолчанию на закладке указаны все счета бухгалтерского учета расчета с контрагентами.

На закладке «Дополнительно» заполняется информация об основании, датах и причине проведения инвентаризации, а также членах инвентаризационной комиссии.

Результатом инвентаризации являются формы ИНВ-17 "Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами" и ИНВ-22 "Приказ о проведении инвентаризации", которые формируются после завершения инвентаризации.

«1С: Бухгалтерия 8» предусматривает возможность переноса дебиторской или кредиторской задолженности на другие счета учета или объекты аналитического учета.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сказать, что рассмотренный механизм отчетов типовой конфигурации позволит организациям:

- осуществлять регулярный контроль и анализ взаимных расчетов с покупателями и поставщиками;
- приобретать необходимые информацию для анализа состояние дебиторской и кредиторской задолженности;

- исключить недобросовестных покупателей, тем самым сократив объем просроченной дебиторской задолженности и объем резервов по сомнительным долгам;

- позволит избежать дополнительных вопросов от покупателей, связанных с адекватностью оценки его платежеспособности и финансовой устойчивости.

В свою очередь, руководство предприятия сможет вовремя разработать необходимые меры по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности, усовершенствованию показателей финансового состояния, принятию правильных управленческих решений, учитывая требования часто меняющегося законодательства. Все это обеспечит высокую эффективность работы предприятия, и будет являться основой успеха деятельности фирмы на рынке.

Однако следует заметить, что в настоящее время еще не все предприятия перешли на автоматизированную систему ведения бухгалтерского учета. Хотя это является необходимостью. Так как благодаря гибкости, открытости, высокой производительности и интегрируемости, которые обеспечивает платформа «1С: Бухгалтерия 8», решения системы могут быть легко и быстро адаптированы под специфические потребности конкретной отрасли и предприятия. На наш взгляд, только при ее внедрении, каждый руководитель сможет правильно оценить финансовое состояние компании и найти пути скорейшей ликвидации имеющихся проблем. Данная программа поможет предприятиям повысить свою эффективность с помощью качественной автоматизации на платформе «1С: Предприятие». Работать в «1С:Бухгалтерии» можно не выходя из дома, будучи в отпуске или в командировке. Причем для этого не обязательно покупать дорогое оборудование, хранить базу «в облаках» или носить с собой на флэшке. Получить выход к своей программе системы «1С: Предприятие 8» можно с использованием нового сервиса «1С: Линк». Использование программы способствует переходу экономики на инновационные технологии, управляемости организаций, облегчает повседневную работу персонала, позволяя им достигать поставленных целей быстрее и с меньшими затратами труда.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс] // СПС «КОНСУЛЬТАНТПЛЮС»: [сайт информ.-правовой компании]. - [М., 2014]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_107972/

2. Кипа Е.Г. ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОЦЕНКА // БИЗНЕС В ЗАКОНЕ. 2011. № 2. С. 348-351.

3. Мездриков Ю. В. АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ / Ю. В. Мездриков // ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ : ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА. – 2008. – № 5 (110). – С. 39–45.

4. СЕМЕНИХИН В.В. ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ. // БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БЮДЖЕТНЫХ И НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ. 2012. № 12. С. 28-37.

THE PROCESS OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND ACCOUNTS PAYABLE MANAGEMENT, WHICH OCCURS DURING MUTUAL SETTLEMENTS WITH SUPPLIERS AND CUSTOMERS IN A TYPICAL CONFIGURATION «1C: ACCOUNTING 8»

Makarova L.M.,

PhD, Associate Professor of Accounting, analysis and audit,

e – mail: lm_makarova@mail.ru

Kruchinkina M.V.,

5th year student, Department of Economics

e-mail: Kruchinkina.m@gmail.com

Ogarev Mordovia State University,

Saransk

This article examines the process of accounts receivable and accounts payable management, which occurs during mutual settlements with suppliers and customers in a typical configuration "1C: Accounting 8." It's carried out the analysis of accounts receivable and accounts payable movement, using reporting mechanism in a typical configuration «1C: Accounting 8». There are shown the advantages of using this mechanism

Key words: accounts receivable and accounts payable management, suppliers, customers, a typical configuration, «1C: Accounting 8», reporting mechanism