

УДК 657.1

## ***ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В РЕСУРСОСНАБЖАЮЩИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ***

***Галушко В.В.,***

*магистрант кафедры учета, анализа и аудита*

*Институт экономики и управления*

*Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского,*

*г. Симферополь, Российская Федерация*

***Джаферова Л.Р.***

*научный руководитель,*

*кандидат экономических наук, доцент*

*Институт экономики и управления*

*Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского,*

*г. Симферополь, Российская Федерация*

### **Аннотация**

В статье раскрывается понятие дебиторской задолженности, ее виды, структура, причины возникновения, а также нормативное регулирование. Помимо этого, проведен анализ основных проблем при учете дебиторской задолженности в ресурсоснабжающих организациях.

**Ключевые слова:** ресурсоснабжающая организация, нормативно-правовое регулирование, дебиторская задолженность, особенности учета.

## ***FEATURES OF ACCOUNTING FOR ACCOUNTS RECEIVABLE IN RESOURCE-SUPPLYING ORGANIZATIONS***

***Galushko V.V.***

*Master's student of the Department of Accounting, Analysis and Auditing*

*Institute of Economics and Management,*

*V.I. Vernadsky Crimean Federal University,*

*V.I. Vernadsky Crimean Federal University,*

*Simferopol, Russian Federation.*

***Dzhaferova L.R.***

*Ph.D. in Economics, Associate Professor,*

*Associate Professor Department of Accounting, Analysis and Audit,*

*Institute of Economics and Management,*

*V.I. Vernadsky Crimean Federal University,  
Simferopol, Russian Federation.*

**Abstract** The article reveals the concept of accounts receivable, its types, structure, causes, as well as regulatory regulation. In addition, the analysis of the main problems in accounting for accounts receivable in resource-supplying organizations was carried out.

**Keywords:** resource supply organization, regulatory and legal regulation, accounts receivable, accounting features.

Дебиторская задолженность (от лат. debitum - «долг, обязанность») – это сумма денег, которую должны клиенты или партнеры компании за предоставленные товары или услуги. Это является неотъемлемой частью бизнеса и может возникнуть из-за различных причин, таких как отсрочка платежа, неплатежеспособность клиента или несвоевременное осуществление оплаты.

Гарифуллина Г.Ф. представляет дебиторскую задолженность такими понятиями: «под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, сотрудников и физических лиц данной организации. Иными словами, это долг покупателей по приобретенным товарам, подотчётных лиц за выданные им под отчёт денежным средствам и другое. Организации и физические лица, являющиеся должниками данной организации, называются дебиторами» [1].

В.Б. Ивашкевич определяет понятие дебиторской задолженности, как сумму всех долгов, расчет по которым должно получить предприятие от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений [2].

Нормативное регулирование дебиторской задолженности осуществляется согласно следующих документам:

- Гражданский кодекс Российской Федерации [3];

- Налоговый кодекс Российской Федерации [4];
- Федеральный закон №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [5];
- Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ [6];
- План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению;
- Учетная политика предприятия.

Все эти документы образуют четырехуровневую систему.

К первому уровню относятся документы, регулирующие порядок перехода права собственности на продукцию и порядок заключения договоров купли – продажи, налогообложение расчетов предприятий с дебиторами и кредиторами, а также устанавливающие все основные требования и допущения бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Ко второму уровню относятся документы устанавливающие требования и принципы ведения учета расчетов, правильность их отражения, а также правила определения стоимостной оценки кредиторской задолженности в бухгалтерском учете.

Документы третьего уровня предусматривают синтетические счета для учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Документы четвертого уровня устанавливают порядок учета задолженности в конкретной организации

Дебиторская задолженность представляет собой естественное явление для современных рыночных отношений.

В настоящее время осуществление

Управление дебиторской задолженностью является важным аспектом финансового планирования и управления ликвидностью компании. Когда задолженность не возвращается вовремя, это может негативно сказаться на финансовом положении компании, ухудшить ее платежеспособность и затруднить выполнение финансовых обязательств.

Для управления дебиторской задолженностью компании могут использовать различные стратегии. Например, они могут устанавливать

строгие условия платежа, предлагать скидки за своевременную оплату или привлекать сторонние коллекторские агентства для взыскания просроченной задолженности.

Важно также устанавливать систему мониторинга и учета дебиторской задолженности, чтобы иметь полное представление о состоянии платежей и своевременно реагировать на просрочки. Автоматизированные системы учета и управления дебиторской задолженностью могут значительно облегчить этот процесс.

Компании должны стремиться к балансу между увеличением продаж и минимизацией дебиторской задолженности. Чтобы достичь этого, они должны тщательно анализировать платежеспособность клиентов, устанавливать эффективные процессы управления дебиторской задолженностью и постоянно совершенствовать свои стратегии.

Дебиторская задолженность представляет собой естественное явление для современных рыночных отношений.

В ресурсоснабжающей организации дебиторская задолженность имеет свои особенности. В данном контексте, дебиторская задолженность может возникать в результате предоставления ресурсов (например, электроэнергии, газа, воды) или услуг (например, техническое обслуживание, ремонт) клиентам или потребителям.

Основной причиной возникновения дебиторской задолженности в ресурсоснабжающей организации может быть просрочка оплаты со стороны клиентов или потребителей. Это может быть связано с различными факторами, такими как финансовые трудности клиента, неправильное планирование бюджета или проблемы с внутренними финансовыми процессами клиента.

Управление дебиторской задолженностью в ресурсоснабжающей организации играет ключевую роль в обеспечении финансовой стабильности и эффективного функционирования. Для этого могут быть использованы

различные подходы и инструменты.

Один из подходов — это установление четких условий оплаты и договорных обязательств с клиентами. Например, организация может предлагать различные варианты оплаты (ежемесячные платежи, авансы) и вводить штрафы за просрочку оплаты.

Также важно вести систематический контроль и учет дебиторской задолженности. Это позволяет оперативно реагировать на просрочки и принимать меры по их урегулированию. Автоматизированные системы учета и управления дебиторской задолженностью могут значительно облегчить этот процесс.

Нередко ресурсоснабжающие организации также используют коллекторские услуги для взыскания просроченной задолженности. Сотрудничество с коллекторскими агентствами может помочь ускорить процесс взыскания задолженности и минимизировать финансовые потери.

Организациям важно также разрабатывать и реализовывать эффективные стратегии управления дебиторской задолженностью. Это может включать постоянный анализ финансового положения клиентов, разработку индивидуальных планов погашения задолженности и постоянное совершенствование внутренних финансовых процессов.

Дебиторскую задолженность можно разделить по видам. Схематично это можно представить в виде рис. 1:

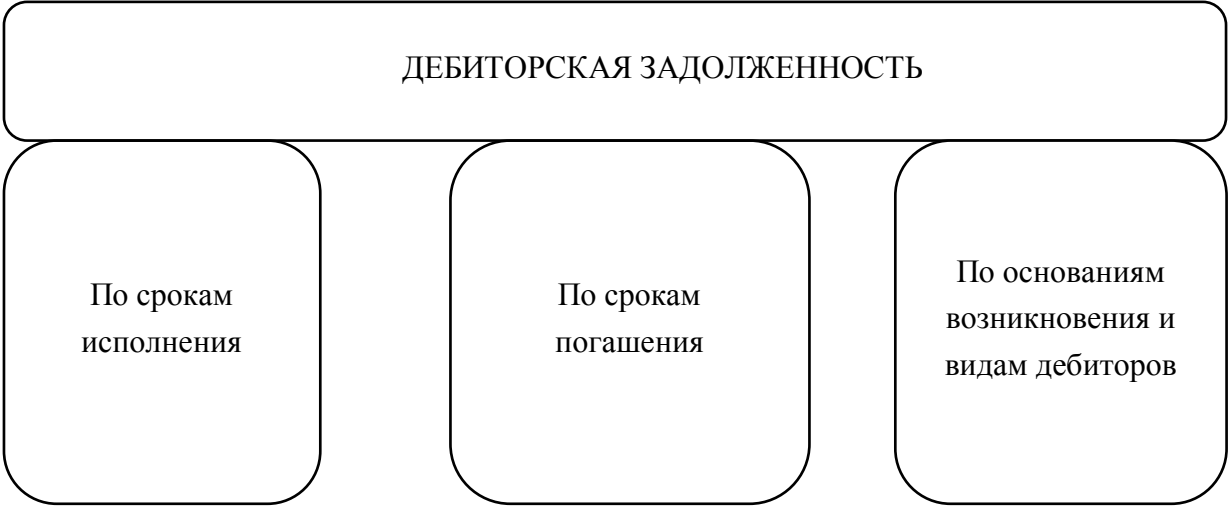


Рис. 1 – Виды дебиторской задолженности. Составлено автором.

- 1) по срокам обращения (погашения) после отчетной даты - на долгосрочную и краткосрочную;
- 2) по срокам исполнения обязательств по договору - на задолженность, срок погашения по которой не наступил, и просроченную задолженность;
- 3) по основаниям возникновения задолженности и видам дебиторов.

Структура дебиторской задолженности по срокам исполнения представлена на рис. 2



Рис. 2 – Структура дебиторской задолженности. Составлено автором

Нормальной дебиторской задолженностью является задолженность по которой срок погашения ещё не наступил.

В случае превышения срока нормальной дебиторской задолженности она превращается в просроченную задолженность.

Просроченная задолженность в свою очередь подразделяется на сомнительную и безнадежную.

Понятие «сомнительный долг» присутствует в первом пункте 266-й статьи Налогового кодекса Российской Федерации – это все виды долговых обязательств, проводки по которым не были произведены в срок, установленный договором между сторонами.

Особенности «безнадежной» задолженности зафиксированы вторым пунктом статьи 266-й Налогового кодекса Российской Федерации [5]. При этом, чтобы отнести задолженность к категории безнадежных (их часто в итоге приходится списывать), указанным нормативно-правовым актом предусматриваются различные ключевые основания:

В сфере ресурсоснабжающих организаций существует ряд проблем. Особо остро складывается ситуация с неплатежами за коммунальные услуги, что существенно влияет на финансовое состояние газоснабжающих организаций. Они вынуждены погашать существенную долю задолженности потребителей, финансируя за свой счет кассовые разрывы и подвергая себя риску неплатежеспособности и банкротства конечных потребителей. Как правило, к неплательщикам относятся:

- предприятия сферы ЖКХ;
- управляющие компании многоквартирных домов, пользующиеся возможностью потреблять газ с минимальным риском быть отключенными за неплатежи;
- недобросовестные исполнители коммунальных услуг, не перечисляющие поставщикам денежных средств, полученных от населения, а также уклоняющиеся от заключения договоров с ресурсоснабжающей

организацией;

- недобросовестные граждане-потребители электроэнергии, не оплачивающие счета;
- крупные промышленные предприятия, оказавшиеся в тяжелом финансовом положении.

Встречаются договоры, в которых четко прописаны порядок и условия погашение долга, а нарушение контракта влекут за собой штрафные санкции. Однако это не всегда гарантия того, что потребитель своевременно и в полном объеме выполнит взятые на себя обязательства. В этом случае необходимо взыскать дебиторскую задолженность с должника.

Последствиями нарушения обязательств по оплате газа являются:

- ограничение предоставления коммунальной услуги; - приостановление коммунальной услуги. Однако, существуют организации, к которым не может быть применено ограничение или приостановление подачи коммунальных услуг, к которым относятся многие бюджетные потребители, например, больницы, военные части, учреждения соцобеспечения и промышленные потребители с опасным производством. Невозможно взыскать долги с организаций, признанных банкротами. Это означает, что имущества обанкротившейся компании недостаточно для выплаты долга. Для достижения эффективности в управлении дебиторской задолженностью, следует обратиться к комплексу мероприятий, направленных на ее повышение:

1. Классификация потребителей в зависимости от их платежеспособности и предлагаемых объёмов работ и условий их оплаты.

Разделение производится на три группы:

- а) надежные покупатели. При заключении договора их финансовая история не вызывает сомнения, они имеют положительную репутацию по своевременной оплате;
- б) обычные покупатели;



в) покупатели из группы риска. Их возможность своевременной оплаты вызывает сомнения или же информация об их финансовом положении отсутствует.

2. Совершенствование модели и условия договоров по оказанию услуг для социально значимых объектов.

3. Создание рабочих групп, чья деятельность была бы направлена на контроль состояния по платежам и показаниям приборов учета. Одна группа должна контролировать показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей, проводить анализ их состава и структуры по конкретным поставщикам и покупателям и следить за состоянием расчётов по просроченным задолженностям. Другая же группа должна совершать рейды по выявлению хищений, путем махинаций с приборами учета, связанных с изменением их характеристик для уменьшения показателей потребления энергии.

4. Организация оптимального процесса реализации предоставляемых услуг и установление наиболее благоприятного периода расчетов с контрагентами.

5. Введение лицензирования деятельности исполнителей коммунальных услуг, которое подразумевает в случае неплатежей с их стороны отзыв лицензии, что в свою очередь ведет к запрету на осуществление профессиональной деятельности.

6. Применение современных технологий для упрощения оплаты потребителями и контроля поставки ресурса ресурсоснабжающей компанией. В некоторых европейских странах данный способ уже имеет широкое применение. В его основе лежит система, использующая индивидуальный газовый счетчик, устанавливаемый у потребителя, с устройством для считывания пластиковых карт. Система использует распределенную сеть пунктов оплаты. Абонент в удобное для него время погашает кредит в требуемом ему объеме, после чего на пластиковую карту электронными

средствами записывался кредит на эту сумму. Когда карта вставляется в счетчик, кредит в него переписывается, и счетчик отпускает электроэнергию, пока кредит не заканчивается. Применяя данные меры, возможно своевременное выявление фактов просрочки погашения задолженностей и принятие мер к её надлежащему взысканию.

По итогу исследования нормативно правовых актов и понятий, приводимых различными авторами, можно сделать вывод, что дебиторская задолженность — это всевозможные долговые обязательства перед предприятием, возникающие после получения каких-либо услуг или товаров.

Таким образом дебиторская задолженность перед играет ключевую роль в деятельности предприятий, особенно виды деятельности, которых включают поставку ресурсов. При этом в плане нормативно-правового регулирования существуют ограничения для прекращения поставки коммунальных ресурсов некоторым видам контрагентов, что ставит в безвыходное положение множество ресурсоснабжающих организаций.

Правильная организация учета дебиторской задолженности приводит, прежде всего, к совершенствованию договорных, расчетных отношений, от своевременного выполнения расчетов по осуществленным поставкам товаров, выполненным работам, услугам, а также при своевременном проведении расчетов будет зависеть дальнейшее функционирование договорных отношений между организациями, а следовательно, и успешное функционирование таких организаций.

### **Библиографический список:**

1. Гарифуллина Г.Ф. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью / Г.Ф. Гарифуллина, Ю.А. Запольских // Экономика и социум. - 2016. - № 2. - С. 1233-1236 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://sciup.org/upravlenie-debitorskoj-i-kreditorskoj-zadolzhennostju-140107091>(дата обращения: 12.01.2024).

2. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В.Б. Ивашкевич, И.М Семенова. - М.: Изд-во Бухгалтерский учет, 2014 – 192с.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // «КонсультантПлюс»: справочная система по законодательству РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027) (дата обращения: 12.01.2024).

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая, вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 15.02.2016) [// «КонсультантПлюс»: справочная система по законодательству РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) (дата обращения: 12.01.2024).

5. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» // «КонсультантПлюс»: справочная система по законодательству РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20081/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/) (дата обращения: 12.01.2024)

6. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ // «КонсультантПлюс»: справочная система по законодательству РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (дата обращения: 12.01.2024).

*Оригинальность 80%*