

Абдрасимова Ж.К. Югокпаева Д.К.
*Карагандинский Экономический Университет Казпотребсоюза,
Казахстан*

УЧЕТ ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Финансовый учет кредиторской задолженности необходим для: контроля за сроком погашения обязательств организации, анализа ее финансовой независимости и разработке стратегии развития компании.

Кредиторская задолженность относится к обязательствам организации. Как объект бухгалтерского учета кредиторская задолженность – это денежная оценка суммы долга организации (должника) перед другими лицами (кредиторами).

Кредитор или займодаделец – тот кому организация или частное лицо задолжали деньги.

К кредиторской задолженности относятся не только денежные средства, но и товарные ценности, приобретенные в материальный кредит.

Для анализа непогашенной кредиторской задолженности необходимо регулярно проверять остатки по кредитам, указанные на соответствующих счетах. Традиционно к текущей кредитной задолженности относят обязательства, которые возникли менее 90 дней назад. Обычно это отсрочки платежей, которые имеют технический характер. Однако если задолженность имеет большой объем, то следует обратить на нее особое внимание, такая ситуация может стать сигналом об ухудшении финансового состояния предприятия и появления риска банкротства. К краткосрочной кредиторской задолженности относят обязательства, возникающие не более чем на 12 месяцев. Если они — часть финансово-хозяйственной работы компании, то считаются нормальными. В противном случае компания может столкнуться с активными действиями со стороны кредиторов, направленными на принудительное взыскание долгов. Третий вид задолженности — долгосрочная. Это крайне нежелательное состояние для бизнеса, ведь её наличие говорит о том, что у компании значительно ухудшилось финансовое состояние. А для кредиторов это сигнал о высокой вероятности банкротства предприятия. Последний вариант —

задолженность к списанию, срок которой более трех лет. Она возникает из-за ошибок бухгалтерского учета в самой компании или у кредиторов, из-за ликвидации кредиторов, а также из-за отсутствия документального подтверждения наличия долговых обязательств в соответствии с которыми компания должна произвести платеж.

На примере ТОО «Заводь» рассмотрим списание кредиторской задолженности за март 2016г.

Документ и содержание операции	сумма	дебет	кредит
Выписка с расчетного счета в банке Перечислено с расчетного счета в погашение краткосрочной ссуды банка	60000	3010	1030
Приходный кассовый ордер №25 Получено с расчетного счета наличными в кассу на заработную плату	100000	1010	1030
Расходный кассовый ордер №10 Выдана из кассы заработная плата	98000	3350	1010
Справка бухгалтерии Произведены отчисления из прибыли в прочий резервный капитал	50000	5510	5460
Выписка с расчетного счета в банке Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности: Поставщикам за материалы	15000	3310	1030
По социальному страхованию	38200	3210	1030
Расходный кассовый ордер №11 Выдан из кассы аванс на командировку Петрову А.С.	4200	1250	1010
Приходный ордер запасов №2 Поступили основные материалы от поставщика	46800	1310	3310
Выписка с расчетного счета в банке Перечислено поставщику за материалы	46800	3310	1030

Инвентаризация кредиторской задолженности. Главной целью проведения инвентаризации кредиторской задолженности является выявление долгов, которые не внушают доверия.

Аудиторы отметили самые распространенные ошибки, которые возникают при организации и ведении учета кредиторской задолженности. Самая главная

проблема — аналитический и синтетический учет кредиторской задолженности либо вообще не ведется, либо организован неудовлетворительно. Вторым моментом — нарушается порядок инвентаризации задолженности. На третьем месте — явные ошибки при учете списания кредиторской задолженности. Замыкает «рейтинг» ошибок неправильное ведение финансовой документации. В результате этих недостатков компания сталкивается с серьезными проблемами при подготовке отчетной документации о деятельности предприятия по итогам отчетных периодов.

К обязательствам по распределению (внутренним обязательствам) относятся обязательства организации, которые связаны с распределением созданного внутри организации ее персоналом продукта (работы, услуги) и определяются только расчетным путем, например: а) обязательство производить оплату труда персоналу согласно заключенным коллективному и индивидуальным трудовым договорам; б) обязательство выплачивать страховые взносы в обязательные государственные внебюджетные фонды и по добровольному страхованию; в) обязательство выплачивать налоги и другие платежи в бюджет (НДС, налог на прибыль, и др.).

Безнадежная кредиторская задолженность. Во-первых, кредиторская задолженность, которая подпадает под определение безнадежной, подлежит включению в доход. Во-вторых, возникает вопрос: как быть с расходами? Если безнадежная кредиторская задолженность связана с тем, что полученные товары (работы, услуги) остались не оплаченными в то время, когда кредиторская задолженность уже подпала под определение безнадежной, то нужно уменьшать расходы на суммы стоимости приобретенных, но не оплаченных товаров (работ, услуг). По Налоговому кодексу нет никаких оснований их исключать из расходов.

Аудит кредиторской задолженности проводится в несколько этапов. Необходимо установить, не была ли отражена в балансе задолженность. Это осуществляется сопоставлением сроков расчетов, указанных в договорах,

счетах – фактурах.

Проверяется кредиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности.

Устанавливается наличие кредиторской задолженности с истекшим сроком иска и проверяется ее списание. Для подтверждения реальности кредиторской задолженности аудитор может разослать письма заемщикам для подтверждения остатка. Таким же образом выявляется наличие задолженности, просроченным трехлетним сроком давности и проверяется правильность ее списания.

Кредиторская задолженность — наиболее доступный источник финансирования текущей деятельности предприятия. Как правило, товарный кредит, не требует залога и не связан со значительными денежными и трудовыми затратами по его оформлению.

У кредиторской задолженности должны быть объективные лимиты и критерии. Ее неоправданный рост недопустим. Объем кредиторской задолженности должен быть увязан с финансовым положением предприятия, сопоставим с дебиторской задолженностью, соответствовать размерам предприятия. Если кредиторская задолженность превышает дебиторскую, то это можно считать позитивным фактором, увеличивающим объемы привлеченных на предприятие средств. Управление кредиторской задолженностью означает применение предприятием наиболее приемлемых для него форм, сроков, а также объемов расчетов с контрагентами. Управление кредиторской задолженностью сводится к тому, чтобы последняя, снижая дефицит оборотных средств, не ослабляла финансовую устойчивость предприятия. Управление кредиторской задолженностью предполагает избирательный подход к контрагентам предприятия. Соответствующим образом следует построить и расчеты с ними.

Литература:

1. Ж. Толпаков «Финансовый учет - 1». Караганда. 2013. 117с.
2. Закон «О бух. учете и фин. отчетности» №274 от 27.02.2007
3. <http://bibliofond.ru/view.aspx?id=578867>