

УДК 657

О.В. Рура, доцент, канд. экон. наук,**Ю.Л. Анохина***Севастопольский национальный технический университет**ул. Университетская, 33, г. Севастополь, Украина, 99053***СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

Рассмотрены понятия «торговой», «товарной» и «операционной» дебиторской задолженности, разработана классификация дебиторской задолженности для целей бухгалтерского учета, контроля и анализа.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, товарные операции, операционная деятельность, классификация.

Постановка проблемы. С развитием рыночных отношений повышается ответственность и самостоятельность предприятий при выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами. Состояние дебиторской задолженности, ее размеры и качество оказывают существенное влияние на показатели платежеспособности предприятия и в целом на его финансовое состояние.

Обзор статистических данных за 2009–2010 гг. свидетельствует о росте дебиторской задолженности предприятий Украины по всем видам экономической деятельности. Так за 2010 год она возросла почти на 18 % и на конец года составила более 60 % в структуре оборотных средств предприятий [1]. Резкий рост дебиторской задолженности обусловлен неблагоприятной экономической ситуацией в стране, вызванной мировым экономическим кризисом. Финансовые проблемы на предприятиях привели к кризису неплатежей, замедлению расчетов.

Неконтролируемый рост дебиторской задолженности часто является причиной несвоевременной уплаты предприятиями обязательств по налогам и платежам в бюджет. Государство из-за неисполнения доходной части бюджета не может провести финансирование в необходимом объеме, выплатить возникшую задолженность по дотируемым из бюджета производствам и ведомствам, по финансированию проектов. В результате недополучения средств образуется дефицит бюджета, что в свою очередь приводит к росту инфляции.

В связи с этим особую актуальность приобретают вопросы управления дебиторской задолженностью, что возможно только при наличии достоверной информации, которая формируется в системе бухгалтерского учета. При этом основной проблемой для предприятий является обоснованная классификация дебиторской задолженности. Представленные в литературе классификации дебиторской задолженности, как нами отмечалось ранее [2], не позволяют охарактеризовать все многообразие ее видов, по разному трактуется содержание терминов «торговая», «товарная», «операционная» дебиторская задолженность.

Уточнение терминов, экономическое обоснование классификации позволит обеспечить эффективность учета дебиторской задолженности на предприятиях Украины, так как группировка учетной информации о дебиторах в зависимости от целей различных групп пользователей лежит в основе принятия ими управленческих решений.

Анализ последних исследований и публикаций. Основополагающие вопросы сущности, признания и оценки дебиторской задолженности достаточно широко освещены в работах многих зарубежных и отечественных авторов. Значительный вклад в раскрытии вопросов методологии учета дебиторской задолженности внесли широко известные ученые Ф.Ф. Бутинец, В.В. Сопко, Б. Нидлз. Особенности учета дебиторской задолженности за рубежом посвятили свои работы О.М. Губачова, С.И. Мельник. В трудах К.С. Сурниной и А.М. Казакаевой рассматриваются проблемы терминологии и классификации расчетов с дебиторами. Однако до настоящего времени многие вопросы остаются недостаточно изученными и разработанными. Среди ученых нет единого мнения относительно определения понятий «торговая», «товарная» и «операционная» дебиторская задолженность. Различные классификации дебиторской задолженности, представленные в литературе, приводят к неоднозначности и дискуссионности многих учетных аспектов данного объекта. Дальнейшие исследования в этой области будут способствовать гармонизации отечественной системы бухгалтерского учета с международными принципами, ее развитию как информационной подсистемы в системе управления экономического субъекта.

Научная новизна исследования состоит в усовершенствовании классификации дебиторской задолженности для целей бухгалтерского учета, контроля и анализа, в уточнении терминологического аппарата, что позволяет повысить аналитичность финансовой информации и эффективность управления дебиторской задолженностью.

Цель статьи – на основе изучения международного опыта и существующих классификаций дебиторской задолженности усовершенствовать классификацию дебиторской задолженности для целей бухгалтерского учета, контроля и анализа и уточнить понятия «торговая», «товарная» и «операционная» дебиторская задолженность».

Изложение основного материала. Первые упоминания о дебиторской задолженности относят к периоду давностью в несколько тысячелетий. Одним из древнейших источников являются папирусы Зенона, найденные в 1915 г. Зенон в 256 г. до н.э. реформировал систему учета, сложившуюся в частных поместьях, и в том числе предлагал осуществлять регулярный учет дебиторской и кредиторской задолженности.

Понятие факта хозяйственной жизни привело к возникновению двух очень важных правил, относящихся к учету расчетов. Их сформулировал Л. Пачоли:

«а) нельзя никого считать должником (дебитором) без его ведома, даже если это и оказалось бы целесообразным;

б) нельзя считать никого верителем (кредитором) при известных условиях без его согласия» [3].

Нидерландский бухгалтер Якоб ван дер Шуер (1625) определил дебитора как того, кто имеет (владелец), кто получает или кому посылают, того, кто покупает, кому поставляют, продают или от кого надеются получить платеж, или, наконец, того, кто должен платить.

С развитием экономических отношений момент предоставления товаров и оплата их перестали совпадать во времени, что привело к появлению новой функции денег как средства платежа, означающей покупку с последующей оплатой. Примером выполнения деньгами этой функции является предоставление товаров в кредит. Во многих случаях оплата и получение товаров разделены во времени столь значительными промежутками, что такую операцию можно назвать обменом лишь с определенной степенью условности. Нехватка денег в данный момент и нежелание прерывать кругооборот капитала приводит к появлению кредитных отношений, обслуживаемых кредитными средствами обращения, такими как вексель, чек, банкнота.

Мировой экономический кризис 1929-1933 гг. привел к ограничению возможностей использования «классических» средств финансирования торговых операций и резкому ухудшению положения на рынке. Так с развитием товарно-денежных отношений появляется коммерческий (фирменный) кредит. Значение фирменных кредитов стало возрастать сразу после первой мировой войны. Однако лишь после кризиса 1929-1933 гг. эти кредиты стали одним из основных средств торговли. При этом если раньше фирменные кредиты использовались исключительно для краткосрочного кредитования экспортных поставок, то постепенно сфера их влияния расширилась. Все чаще их стали применять при финансировании сделок, требующих долгосрочных займов.

Поставщик предоставляет покупателю право оплачивать товары в рассрочку, то есть продавец от своего имени финансирует покупателя. Все расчеты, связанные с предоставлением и погашением кредитов, осуществляются непосредственно между поставщиками и покупателями. Источником кредита в этой сделке являются ресурсы предприятия, реализующего свою продукцию.

Многие ученые-экономисты изучали сущность кредита. К.Маркс не только допускал существование ссудного капитала в различных формах, но и характеризовал их как денежный, производительный и товарный капитал. В.С.Волынский писал, что в этом ключе коммерческий кредит можно охарактеризовать как специфическую форму кредита, при которой движение ссудного капитала от кредитора к заемщику происходит в особой товарной форме.

Таким образом, термин «коммерческий кредит» должен применяться при описании хозяйственных процессов, в основе которых лежит временной разрыв между сроком поставки товаров, работ или услуг и сроком оплаты за эти товары работы, услуги, влекущий за собой образование задолженности у покупателя.

Целью коммерческого кредита является ускорение реализации товаров и получение прибыли. Размеры этого кредита ограничены величиной резервных капиталов промышленных и торговых предприятий. В случае оформления коммерческого кредита векселем, он становится представителем капитала и может свободно обращаться до момента погашения на вексельном рынке в различных направлениях.

Результатом коммерческого кредита является возникновение дебиторской задолженности у предприятия-продавца, предоставляющего коммерческий кредит предприятию-покупателю.

Таким образом, возникновение дебиторской задолженности связано с развитием кредитной системы и, в частности, ее исходной формы коммерческого кредита, предоставляемого в результате отсрочки платежа за приобретенные товары или оказанные услуги, или отсрочки оплаченных поставок товаров и оказания оплаченных услуг.

Развитие экономических отношений привело к возникновению и других видов дебиторской задолженности, которые не связаны с операциями купли-продажи (например, авансы перечисленные,

задолженности работников и собственников предприятия и др.), что привело к необходимости выделения различных видов дебиторской задолженности.

В международных стандартах бухгалтерского учета дебиторская задолженность определяется как непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке [4]. В финансовой отчетности зарубежных компаний выделяются торговая и прочая дебиторская задолженность. При этом под торговой дебиторской задолженностью понимается «задолженность покупателей перед предприятием по оплате за поставленные им товары и услуги», она учитывается как оборотный актив даже если поступление денежных средств ожидается по истечении 12 месяцев».

В соответствии с национальным стандартом бухгалтерского учета П(С)БУ 10 «Дебиторская задолженность» дебиторская задолженность – это сумма задолженности дебиторов предприятию на определенную дату. В отличие от международных стандартов, понятие «торговая» дебиторская задолженность в отечественных нормативных документах не определяется.

В научных публикациях отечественных ученых для характеристики расчетов с дебиторами используются термины «торговая», «товарная», «операционная» дебиторская задолженность, при этом данные термины часто используются как синонимы, что является некорректным.

По мнению отечественного экономиста Блащак Л.М. товарная дебиторская задолженность представляет собой материальные ресурсы, неоплаченные контрагентами.

Куликова И. В. в своей диссертационной работе так определяет дебиторскую задолженность по товарным операциям – это «часть финансовых активов организаций, связанная с реализацией продукции, находящаяся во временном пользовании дебиторов, представляющая собой будущую экономическую выгоду, воплощенную в активе, не возмещенная до настоящего времени, связанная с юридическими правами на удовлетворение соответствующих требований, вытекающих из договора купли-продажи, подлежащая отражению в бухгалтерском учете» [5].

Сурнина К.С. выделяет следующие виды дебиторской задолженности:

а) товарная (операционная) – возникает в результате обычной операционной деятельности предприятия и может предусматривать продажу товаров, выполнения работы или предоставления услуги;

б) нетоварная (неоперационная) – возникает от другой деятельности предприятия (то есть, операции других, чем продажа товаров, выполнения работы или предоставления услуги). Нетоварная дебиторская задолженность отображается в учете под соответствующими названиями и не входит в состав товарной дебиторской задолженности. [6]

Как синонимы используют термины товарная и операционная дебиторская задолженность так же О.М. Губачова и С.И. Мельник.

По нашему мнению, понятия товарной и торговой дебиторской задолженности различаются, и в основе их различия лежат различия в содержании товарных и торговых операций.

Исследование экономической сущности и юридической формы данных операций позволило сделать следующие выводы. Товарные операции – это операции, связанные с хранением товаров и их движением. [7] То есть товарные операции не обязательно предполагают покупку-продажу товара, к ним будут относиться также операции передачи товаров по договорам залога, хранения и т.п. Такой подход дает основание некоторым экономистам говорить о том, что товарная задолженность должна погашаться только поставкой товаров.

В свою очередь, торговая дебиторская задолженность возникает в результате торговых операций, связанных с куплей-продажей товаров и оказанием услуг покупателям. Ее можно определить как требования к третьим лицам на получение в будущем денег (других компенсаций) в результате осуществления торговых операций. Данная трактовка понятия отвечает положениям международных стандартов, которые определяют торговую дебиторскую задолженность, как задолженность, возникающую в процессе обычной операционной деятельности компании при условии продажи товаров или предоставления услуг в кредит.

Операционная дебиторская задолженность, исходя из сути самого названия, связана с соответствующим видом деятельности предприятия. В соответствии с п. 4 П(С)БУ 4 «Отчет о движении денежных средств» «операционная деятельность – основная деятельность предприятия, а также другие виды деятельности, не являющиеся инвестиционной или финансовой деятельностью» [8]. В результате операционной деятельности может возникать дебиторская задолженность не только по торговым операциям, но также подотчетных лиц, по авансам выданным, по претензиям, возмещению материального ущерба, задолженности бюджета и внебюджетных фондов и пр.

Таким образом, понятие операционной дебиторской задолженности является более широким по отношению к торговой и товарной дебиторской задолженности. Операционная дебиторская задолженность представляет собой совокупность долгов дебиторов по операциям, связанным с осуществлением операционной деятельности, в том числе и по торговым, товарным операциям.

Рассматривая дебиторскую задолженность, нельзя не заметить большого разнообразия ее видов. От правильной классификации дебиторской задолженности, может зависеть и сам порядок учета как группы, так и отдельного объекта. Отечественные и зарубежные авторы предлагают различные классификационные признаки для группировки дебиторской задолженности.

В зарубежных странах дебиторскую задолженность группируют для оценки финансового результата, для принятия управленческих решений, для контроля и регулирования.

МСБУ 1 «Предоставление финансовой отчетности» рекомендует выделять в Балансе торговую и прочую дебиторскую задолженность. Она отражается на счетах «Счета к получению», которые подтверждаются счетами-фактурами, и «Векселя полученные», которые подтверждаются официальными долговыми обязательствами.

К прочей дебиторской задолженности относятся кредиты и авансы, выданные работникам или филиалам компании, депозиты для покрытия потенциальных убытков, депозиты, как гарантия платежа, дивиденды и проценты к получению и т.д. Она отражается в учете под соответствующими названиями.

Американский аудитор Marquis Codjia в составе дебиторской задолженности выделяет задолженность клиентов (customer accounts receivable), векселя к получению (notes receivable) и прочую дебиторскую задолженность (other receivables). Дебиторская задолженность клиентов представляет собой суммы, которые клиент должен предприятию. Векселями к получению могут быть оформлены кредиты, которые компания предоставила другой фирме. Прочая дебиторская задолженность может включать в себя возврат подоходного налога, авансы или кредиты, выданные топ-менеджерам [9].

Дебиторская задолженность в балансе зарубежной компании, в частности в странах англо-американской системы учета, делится на группы:

а) счета к получению – вид дебиторской задолженности, возникающей при продаже товаров по «открытому счету», без письменного обязательстве покупателя оплатить счет, то такая задолженность, которая существует в результате предоставления краткосрочного кредита продавцом покупателю. При нормальных условиях средства по счету должны быть получены в течение 30-60 дней;

б) векселя к получению;

в) дебиторская задолженность, не связанная с реализацией.

В балансе предприятий Эстонии отдельно отражается дебиторская задолженность дочерних и материнских предприятий, связанных предприятий, задолженность по расчетам с акционерами, другая краткосрочная дебиторская задолженность.

Что же касается отечественного учета, то в соответствии с национальными стандартами учета в финансовой отчетности выделяются следующие виды дебиторской задолженности: по отношению к нормальному операционному циклу (долгосрочная и текущая) и по срокам погашения (нормальная, сомнительная и безнадежная); в зависимости от объектов учета (задолженность за товары, работы, услуги, по выданным авансам, по расчетам с бюджетом, по начисленным доходам, по внутренним расчетам, по претензиям, другая текущая дебиторская задолженность).

Нельзя не согласиться с мнением украинских ученых О.В. Акиншиной, О.С. Бондаренко, Л. Городянской, что такая классификация ограничивает права предприятий. Она также не отвечает международному опыту раскрытия информации о дебиторской задолженности в финансовой отчетности.

А.М. Казакаева предлагает дополнить существующие признаки классификации дебиторской задолженности следующими: по отношению контрагенту (подтвержденная и не подтвержденная); по степени обеспеченности (обеспеченная и не обеспеченная); по времени возврата (непросроченная, отсроченная и просроченная); по предполагаемому способу погашения (денежная и не денежная); по уровню существенности (допустимая и не допустимая); по риску неплатежа (рискованная и не рискованная); по отношению к предприятию (внутренняя и внешняя) [10].

По мнению Т.М. Сльозко необходимо выделять кроме товарной и нетоварной, долгосрочной и текущей, операционной и неоперационной дебиторской задолженности также задолженности, связанные с нарушением финансовой дисциплины, срок оплаты которых не наступил, отсроченные, просроченные и с продленным сроком погашения.

Как видим, предлагаемые отечественными экономистами классификационные признаки (критерии) весьма разнообразны, в то же время на их основе невозможно составить полную классификацию видов дебиторской задолженности. По нашему мнению в основе классификации любого объекта должна лежать цель, которую ставит перед собой исследователь. Для разных целей в дебиторской задолженности могут быть выделены различные группы.

Классификация дебиторской задолженности для целей бухгалтерского учета, контроля, анализа и управления представлена в таблице 1.

Предлагаемая расширенная классификация дебиторской задолженности будет способствовать достоверному отражению информации о дебиторской задолженности в финансовой отчетности, а также организации ее управленческого учета и реализации контрольных функций в сфере соблюдения сроков расчетов, нормального уровня дебиторской задолженности. На наш взгляд, представленная

классификация способствует также усилению организации экономического анализа дебиторской задолженности на основе более широкой информационной базы о ее состоянии.

Таблица 1 – Классификация дебиторской задолженности

Цель классификации	Классификационный признак	Виды дебиторской задолженности
Для целей бухгалтерского учета	По срокам погашения	- долгосрочная - текущая
	В зависимости от валюты расчетов	- в национальной валюте - в иностранной валюте
	По уверенностью в погашении	- нормальная - сомнительная - безнадежная
	По контрагентам	- отечественных дебиторов - иностранных дебиторов
	По элементам финансовой отчетности	- задолженность покупателей и заказчиков - векселя к получению - авансы выданные - задолженность зависимых и дочерних обществ - прочие дебиторы
	По форме погашения	- монетарная - немонетарная
	По обеспеченности	- обеспеченная векселем - необеспеченная векселем
	По отношению к контрагенту	- подтвержденная - не подтвержденная
Для целей контроля, анализа и управления	По степени соблюдения финансовой дисциплины	- допустимая (оправданная) - неоправданная
	По способу возникновения	- торговая - неторговая
	По степени подверженности планированию	- планируемая - непланируемая
	В зависимости от риска неплатежа	- рискованная - не рискованная
	По степени ликвидности	- высоколиквидная - среднеликвидная - неликвидная
	По отношению к предприятию	- внутренняя - внешняя

Выводы и предложения

1. В течение всего периода развития бухгалтерского учета, как практики и учетной мысли, как науки, бухгалтерами всегда уделялось центральное внимание учету операций, возникающих из взаимоотношений организации и ее контрагентов, как операциям, оказывающим непосредственное воздействие на финансовую стабильность организации. Обоснованная классификация дебиторской задолженности, отвечающая положениям международных стандартов финансовой отчетности, позволит создать на предприятии действенную систему контроля за уровнем дебиторской задолженности, планировать операции реализации товаров и эффективно организовывать договорные отношения.

2. Следует различать понятия «торговая», «товарная» и «операционная» дебиторская задолженность. Торговую дебиторскую задолженность можно определить как требования к третьим лицам на получение в будущем денег (других компенсаций) в результате осуществления торговых операций, связанных с куплей-продажей товаров и оказанием услуг покупателям. Товарная дебиторская задолженность возникает в результате операций, связанных с движением товаров, а это не всегда операции купли-продажи. Понятие операционной дебиторской задолженности является более широким, она представляет собой совокупность долгов дебиторов по операциям, связанным с осуществлением операционной деятельности, в том числе по торговым и товарным операциям.

3. Необходимо классифицировать дебиторскую задолженность отдельно для различных целей: бухгалтерского учета, контроля, анализа и управления. Предложенная в статье расширенная классификация позволит правильно оценить дебиторскую задолженность в отчетности, рассчитать резерв сомнительных долгов, выделить проблемных дебиторов, определить потери от списания безнадежной дебиторской задолженности, а также принять необходимые меры по разработке эффективной кредитной политики.

Перспективы дальнейших исследований в данном направлении. Предложенная классификация может быть положена в основу разработки рекомендаций по совершенствованию аналитического учета текущей дебиторской задолженности, а также мероприятий, связанных с управлением расчетами с дебиторами.

Бibliографический список использованной литературы

1. Государственная служба статистики Украины [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
2. Рура О.В. Проблемные аспекты классификации дебиторской задолженности / О.В. Рура, Ю.Л. Анохина // Перспективи розвитку обліку, аналізу і аудиту в контексті інтеграційних та глобалізаційних процесів: матеріали Всеукр. наук.-метод. конф., 26-28 квітня, 2012 р. — Севастополь: СевНТУ, 2012. — С. 90–92.
3. Петров А. М. Исторические этапы формирования методологии и практики бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами [Электронный ресурс]. — Электрон. текстовые данные (90 112 bytes). — Режим доступа: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=1295>.
4. МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение» [Электронный ресурс]. — Электрон. текстовые данные (90 564 bytes). — Режим доступа: pro-u4ot.info/files/ias/IFRS2009rus/ias39.
5. Куликова И.В. Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности по товарным операциям в растениеводстве: автореф. дис. / И.В. Куликова. [Электронный ресурс]. — Электрон. текстовые данные (391 053 bytes). — Новосибирск, 2010. — Режим доступа: <http://www.pandia.ru/144017/>.
6. Сурніна К.С. Зобов'язання і кредиторська заборгованість, проблеми термінології і класифікації / К.С. Сурніна // Економіка: проблеми теорії та практики: міжвузівський зб. наук. праць Дніпропетровського національного університету. — Дніпропетровськ: Наука і освіта, 2000. — Вип. 42. — С. 56–61.
7. Бухгалтерский словарь [Электронный ресурс]. — Электрон. текстовые данные (122 880 bytes). — Режим доступа: http://www.vseslovari.com.ua/buh/page/operatsii_tovarnye.4235/.
8. П(С)БУ 4 «Отчет о движении денежных средств» // Информационное обеспечение «Лига-Закон».
9. Marquis Codjia Financial Statement Presentation of Receivables [Электронный ресурс]. — Электрон. Текстовые данные (569 344 bytes). — Режим доступа: http://www.ehow.com/about_6620254_financial-statement-presentation-receivables.html.
10. Казакаева А.М. Управление дебиторской задолженностью как инструмент минимизации расходов организации / А.М. Казакаева, Н.Г. Гаджиев // Все для бухгалтера. — 2006. — № 21 (189). — С. 11–16

Поступила в редакцию 24.01.2012 г.

Рура О.В., Анохина Ю.Л. Удосконалення класифікації дебіторської заборгованості

Розглянуті поняття "торгової", "товарної" і "операційної" дебіторської заборгованості, розроблена класифікація дебіторської заборгованості для цілей бухгалтерського обліку, контролю і аналізу.

Ключові слова: дебіторська заборгованість, товарні операції, операційна діяльність, класифікація.

Rura O.V., Anokhina I.L. Accounts receivable: questions of terminology and classification

The concepts of «trade», «commodity» and «operating» receivables are considered, the classification of accounts receivable for accounting, control and analysis is proposed.

Keywords: Accounts receivable, trade transactions, operation activity, commercial credit.