

## ОСОБЕННОСТИ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ

**Постановка проблемы.** В процессе своей деятельности каждое предприятие вступает в хозяйственные отношения с покупателями, поставщиками, работниками, и другими юридическими и физическими лицами. Эти отношения обеспечивают нормальное функционирование предприятия. Однако, предприятие не всегда осуществляет расчеты с другими предприятиями или физическими лицами одновременно по передаче имущества, выполнению работ, предоставлению услуг, и тому подобное.

В реальной практике постоянно возникают ситуации, когда по тем или другим причинам предприятие не в состоянии взыскать долги с контрагентов за отгруженные товары, продукцию или предоставленные услуги, деньги выданные в отчет и пр. В этом случае возникает дебиторская задолженность, которая является по сути беспроцентным займом другим юридическим и физическим лицам. Она зависает на долгие месяцы, а иногда – годы и чем длиннее срок непогашения тем вероятнее, что оплата за продукцию или товары не поступит. Рост дебиторской задолженности ухудшает финансовое состояние предприятия, а иногда приводит к банкротству. Поэтому для предприятия важно всегда контролировать уровень дебиторской задолженности, при необходимости и возможности создавать резервы сомнительных долгов, пользоваться услугами факторинговых компаний и пр. Одним из методов контроля уровня дебиторской задолженности может являться проведение инвентаризации расчетов с дебиторами.

По результатам проведения инвентаризации можно получить информацию не только о размере дебиторской задолженности, но и о причинах ее возникновения, выявить ответственных лиц. А своевременно полученная информация о состоянии дебиторской задолженности будет способствовать ее своевременному возвращению и предотвращению образования безнадежной задолженности.

**Анализ последних исследований и публикация.** Проблемы проведения инвентаризации дебиторской задолженности исследовались как отечественными так и иностранными учеными. Среди них можно выделить В.В. Чудовец, А.П.О. Фатенюк-Ткачук, А.В. Дяк, Л.В. Гуцаленко, И.С. Слободянюк и др.

Указанными учеными рассматривались разные проблемы инвентаризации дебиторской задолженности, но продолжает оставаться нерешенным вопрос документального сопровождения.

**Целью исследования** является определение направлений совершенствования документального сопровождения инвентаризации дебиторской задолженности на предприятиях, которые позволили бы принимать оптимальные управленческие решения относительно регулирования размера дебиторской задолженности.

**Изложение основного материала.** Предприятия в процессе деятельности ведут расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, отчетными лицами, бюджетом, дебиторами и кредиторами. Дебиторская задолженность является важной составной частью этих расчетов, поскольку имеет существенное влияние на финансовую стабильность предприятия, является важнейшим показателем, который характеризует финансовое состояние предприятия.

Дебиторская задолженность - это финансовый актив, который является контрактным правом получать денежные средства или ценные бумаги от другого предприятия. Признается как актив, когда предприятие становится стороной контракта и вследствие этого имеет юридическое право рано или поздно получать денежные средства. Соответственно дебиторскую задолженность можно признать активом только тогда, когда существует вероятность ее погашения должником. Если такой вероятности нет, сумму дебиторской задолженности следует списать [3].

Возникновение дебиторской задолженности связано с рисками при проведении взаимных расчетов между контрагентами по результатам хозяйственных операций. Для предприятий важным моментом является правильное определение сумм дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность определяется как сумма задолженности дебиторов предприятию на определенную дату. По данным бухгалтерского учета можно определить сумму задолженности на любую дату, но обычно такая сумма определяется на дату баланса. Поскольку в соответствии с требованиями национальных стандартов бухгалтерского учета предприятия составляют также промежуточную (квартальную) отчетность, то сумму дебиторской задолженности предприятия следует определять ежеквартально [4].

Современные условия хозяйствования, которые сложились в Украине вызывают постоянное увеличение размера дебиторской задолженности предприятий.

С ростом дебиторской задолженности возникает необходимость управления ею. Управление дебиторской задолженностью непосредственно влияет на прибыльность предприятия и предусматривает разработку дисконтной и кредитной политики относительно малоэффективных покупателей и определения путей ускорения возврата долгов, а также выбор условий продаж, которые обеспечат гарантированное поступление денежных средств и в результате способствует минимизации размеров дебиторской задолженности. Для принятия своевременных и оптимальных управленческих решений относительно дебиторской задолженности необходима точная информация о размерах, сроках и причинах ее возникновения. Такую информацию можно получить в результате проведения инвентаризации.

Инвентаризация – один из важнейших методов бухгалтерского учета, которым обеспечиваются проверка и документальное подтверждение достоверности данных бухгалтерского учета о наличии и состоянии материальных и нематериальных активов, другого имущества, капитала, инвестиций, расчетов, резервов и обязательств [1].

Проведение инвентаризации позволяет подтвердить или опровергнуть информацию определенных бухгалтерских документов (первичных и сводных), по которым можно определить законность, целесообразность и необходимость осуществленных, работниками предприятия хозяйственных операций.

Кроме того, Законом Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» предусмотрено, что перед составлением годовой финансовой отчетности предприятия обязаны проводить инвентаризацию. К сожалению сегодня на большинстве предприятий Украины инвентаризация не проводится, что ставит под сомнение достоверность бухгалтерской отчетности и не дает возможности своевременно выявить дебиторов, которые нарушают сроки оплаты по своим обязательствам.

Инвентаризация расчетов с дебиторами проводится с целью сверки документов и записей в регистрах учета и проверки обоснованности сумм, отраженных на соответствующих счетах.

Задачи инвентаризации дебиторской задолженности заключаются в:

- установлении фактического наличия, качества, состояния и оценки дебиторской задолженности;
- установлении согласно письменным объяснениям ответственных за учет дебиторской задолженности, причин и условий возникновения расхождений;
- разработке предложений относительно урегулирования расхождений и улучшении учета и контроля на предприятии;
- проверке обоснованности записей на счетах и в регистрах учета расчетов с дебиторами;
- соблюдение порядка урегулирования инвентаризационных разниц.

Основными способами проведения инвентаризации дебиторской задолженности являются:

1) подтверждение сальдо, которое заключается в получении от контрагентов подтверждений правильности сумм, указанных в бухгалтерском учете предприятия, которое изучается, а также выявление разниц;

2) сравнение данных регистров бухгалтерского учета с соответствующими документами и подтверждение их реальности.

Дебиторская задолженность на момент проведения инвентаризации должна быть подтверждена выписками из аналитического учета расчетов, направленными дебиторам предприятия. Дебиторы обязаны в течение 10 дней со дня получения этих ведомостей подтвердить свою задолженность или предоставить собственные расчеты и суммы задолженности. Иногда получение письменного подтверждения от дебиторов является проблемой, так как не все предприятия отвечают на отправленные им письма (особенно предприятия, дебиторская задолженность которых является просроченной).

При получении ответа о несоответствии размера дебиторской задолженности проверяемого предприятия с предприятием дебитором возникает необходимость сверки первичных документов. Если сверки осуществлялись ранее, то с момента последней сверки, а при необходимости проверка первичных документов осуществляется за несколько лет.

При инвентаризации состояния расчетов с работниками предприятия проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого назначения; выявляются невыплаченные суммы по заработной плате, которые подлежат депонированию, а также суммы и причины возникновения переплат, работникам; обоснованность отраженной в бухгалтерском учете задолженности по недостачам и кражам.

В результате инвентаризации на счетах учета расчетов с дебиторами должны остаться только суммы согласованные сверкой расчетов. В отдельных случаях, когда до конца отчетного года расхождения остались неурегулированными, допускается отражение расчетов с дебиторами каждой из сторон в своем балансе в суммах, которые исходят из записей в бухгалтерском учете. По дебиторской задолженности с просроченным сроком исковой давности, которая подлежат списанию с баланса, к акту инвентаризации прилагается справка о названии дебиторов и кредиторов, сумма задолженности, дата и основания ее возникновения, а также о причинах и лицах, виновных в просрочке срока исковой давности.

Особое внимание при инвентаризации дебиторской задолженности уделяется проверке дат возникновения и сроков погашения дебиторской задолженности, обязательств, а также просроченной задолженности; оценке дебиторской задолженности.

По результатам инвентаризации резервов (обеспечений) устанавливается сумма, которая подлежит дополнительному начислению или уменьшению.

У торговых предприятий особым объектом инвентаризации дебиторской задолженности являются средства в расчетах за неотфактурированные поставки, по недостачам (недопоставкам) и потерям. При этом нужно установить наличие решений о возмещении всех недостач и проконтролировать отправление материалов об их взыскании в соответствующие органы.

Для отражения результатов инвентаризации дебиторской задолженности предназначен акт инвентаризации форма № инв-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и другими дебиторами и кредиторами», который был утвержден Постановлением Госкомитета СССР по статистике «Об утверждении форм первичной учетной документации для предприятий и организаций» от 28.12.1989 г. № 241.

Акт составляется в двух экземплярах. Один экземпляр передается в бухгалтерию, другой - остается у инвентаризационной комиссии.

Кроме того, акт могут потребовать налоговые органы при проведении документальных проверок. Если акт не составлен, это может быть истолковано как

неисполнение требований нормативных документов по бухгалтерскому учету об обязательном проведении инвентаризации перед составлением годовой отчетности.

Акт инвентаризации форма № инв-17 имеет ряд недостатков, среди них можно выделить следующие: предусмотрена возможность только подтверждения суммы задолженности, нет возможности отражения расхождений с дебиторами, не выделяется отдельно сумма просроченной дебиторской задолженности, нет возможности привести дополнительную информацию о дебиторе. Данная информация является важной для предприятия, поэтому на предприятиях к Акту инвентаризации расчетов формируются справки и приложения, что делает данный документ громоздким.

С целью совершенствования Акта инвентаризации и для получения необходимой информации считаем необходимым дополнить его следующими графами: дата последней сверки, сумма по данным дебитора, сумма расхождений, размер задолженности, по которой прошел срок исковой давности.

При возникновении расхождений по суммам дебиторской задолженности считаем необходимым дополнительно составлять справку по каждому отдельному дебитору. Использование данных справок и Акта инвентаризации даст возможность выявить злостных неплательщиков и будет способствовать пересмотру сроков оплаты при заключении договоров.

**Выводы.** Отвлечение средств из оборота предприятия в виде дебиторской задолженности отрицательно сказывается на возможности предприятия эффективно осуществлять свою деятельность. Проверку размеров дебиторской задолженности на предприятиях осуществляют (на большинстве предприятий) перед составлением отчетности, что не дает возможности своевременно выявить задолженность по которой прошли сроки оплаты. Одним из видов контроля размера дебиторской задолженности на предприятии является инвентаризация, но к сожалению на сегодняшний день она не имеет должного документального сопровождения, а акт инвентаризации, форма которого используется имеет ряд недостатков и требует усовершенствования.

С целью получения информации о дебиторской задолженности считаем необходимым определить ответственных лиц за проведение инвентаризации, инвентаризацию расчетов с поставщиками проводить не реже одного раза в квартал, дополнить имеющуюся форму акта дополнительными графами, в качестве расшифровок неподтвержденных сумм дебиторской задолженности применять справки.

Своевременно полученная информация о дебиторской задолженности будет способствовать выявлению расхождения с контрагентами по различным вопросам, а акт инвентаризации – подтверждать достоверность данных о дебиторской задолженности, отраженной в бухгалтерской отчетности.

#### **Аннотация**

В статье рассмотрены особенности проведения инвентаризации расчетов с дебиторами, определены проблемы документального сопровождения инвентаризации. Предложены направления совершенствования акта инвентаризации расчетов с дебиторами

**Ключевые слова:** задолженность, дебиторская задолженность, просроченная задолженность, оценка дебиторской задолженности, инвентаризация, акт инвентаризации

#### **Анотація**

У статті розглянуто особливості проведення інвентаризації розрахунків із дебіторами, визначені проблеми документального супроводу інвентаризації. Запропоновані напрями вдосконалення акту інвентаризації розрахунків з дебіторами.

**Ключові слова:** заборгованість, дебіторська заборгованість, прострочена заборгованість, оцінка дебіторської заборгованості, інвентаризація, акт інвентаризації

**Summary**

In the article the features of leadthrough of taking of inventory of calculations are considered with debtors, the problems of documentary accompaniment of taking of inventory are certain. Directions of perfection of deed of inventory of calculations are offered with debtors

**Keywords:** debt, account receivable, overdue debt, estimation of account receivable, taking of inventory, deed of inventory

**Список используемой литературы:**

1. Бардаш С.В. Инвентаризація: теорія, практика, комп'ютеризація / С.В. Бардаш. – Житомир: ЖІТІ, 1999. – 372 с.
2. Грива Т. Инвентаризація розрахунків з дебіторами, кредиторами та депонентами / Т.Грива // Все про бухгалтерський облік. – № 109. – 2009. – С. 39-43.
3. Губарик О.М. Вдосконалення обліку дебіторської заборгованості / О.М. Губарик // Ефективна економіка. – ДДАУ – [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.economy.nauka.com.ua/index.php?operation=1&iid=295>
4. Гуцаленко Л.В. Контроль дебіторської заборгованості: організація і методика здійснення / Л.В. Гуцаленко, І.С. Слободянюк // «Економічні науки». – Серія «Облік і фінанси». – Випуск 8 (29). – Ч. 2. – 2011. – [Електронний ресурс] – Режим доступу: [http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc\\_gum/en\\_oif/2011\\_8\\_2/35.pdf](http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/en_oif/2011_8_2/35.pdf).
5. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 р. № 996-XIV (зі змінами та доповненнями ) Постановою Кабінету Міністрів України “Про порядок подання фінансової звітності” від 28.02.2000 р. № 419.
6. Інструкція по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків, затвердженій наказом Міністерства фінансів України від 11 серпня 1994 року № 69, зі змінами та доповненнями.
7. Кияшко О.М. Необхідність проведення інвентаризації дебіторської та кредиторської заборгованості на підприємствах України / О.М. Кияшко // Актуальні проблеми економіки. – № 3. – 2010. – С. 190-195.
8. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість»: Наказ Міністерства фінансів України від 8.10.1999 р., № 237.
9. Рибак С. Щодо проведення інвентаризації розрахунків / С. Рибак // Бухгалтерія. – 2009. – № 39 (818). – 82 с.
10. Чудовець В.В. Удосконалення документального забезпечення інвентаризації розрахунків / В.В. Чудовець // [Електронний ресурс] – Режим доступу: [http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc\\_gum/en\\_oif/2008\\_5\\_2/zbirnuk\\_O\\_FN\\_5\\_C\\_2\\_320.pdf](http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/en_oif/2008_5_2/zbirnuk_O_FN_5_C_2_320.pdf)