

Особенности отражения дебиторской задолженности в конфигурации «1С: Предприятие 8.3»

Е.Л. Кулякина¹, А.Д. Брановицкий²

¹старший преподаватель кафедры учета, анализа и аудита

²студент 4-го года обучения по направлению подготовки «Экономика»
elena-kulyakina@mail.ru, tema.bran@mail.ru

^{1,2} ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского» Институт экономики и управления (структурное подразделение)

Аннотация. В данной статье рассмотрены документы, формирующие дебиторскую задолженность, основные источники информации, отражающие состояние дебиторской задолженности, а также мероприятия, позволяющие управлять дебиторской задолженностью.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, дебиторы, конфигурация, 1С: Предприятие.

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за приобретенную продукцию, задолженность подотчетных лиц за выданные им в под отчет денежные средства). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами [1, с. 142].

Дебиторская задолженность является видом активов, которые характеризуют сумму долгов, причитающихся самой организации, как от юридических, так и от физических лиц за отгруженные товары, выполненные работы или оказанные услуги.

Данный показатель является важнейшим в структуре баланса организации. Для организации-дебитора дебиторская задолженность выступает источником дополнительных оборотных средств, которые можно использовать в ближайшем будущем. На организацию-кредитора это также влияет положительно, так как она может использовать данные денежные средства временно для погашения кредитов, по которым срок погашения уже настал, либо для повышения собственного благосостояния. Однако в данной ситуации есть и отрицательная сторона, несвоевременное погашения организацией-должником своих долгов может привести к дефициту денежных средств у организации-дебитора – наблюдается рост потребности в оборотных активах для финансирования текущей деятельности и возникает риск ухудшения финансового состояния.

Цель работы – ознакомиться с отражением дебиторской задолженности в системе «1С: Предприятие 8.3». Исходя из цели работы, можно выделить и задачи:

1) Ознакомиться с сущностью дебиторской задолженности.

2) Рассмотреть способы отражения дебиторской задолженности в информационной системе «1С: Предприятие 8.3»;

3) Изучить мероприятия по управлению дебиторской задолженностью.

Результаты исследований. Исходя из определения дебиторской задолженности, для ее образования необходима реализация продукции, услуг и работ. В информационной системе «1С: Предприятие 8.3» для отражения всех операций по реализации продукции существуют множество документов. Основными документами являются:

- «Счет покупателю»;
- «Реализация (акт, накладная)»;
- «Оказание услуг»;
- «Счет-фактура выданный»;
- «Розничная продажа (чек)»;
- «Поступление наличных»;
- «Поступление на расчетный счет» и т.д.

«Счет покупателю» предусмотрен для выписки покупателю счета. Данный документ не создает в программе никакой корреспонденции и записей в регистрах, однако, при помощи данного документа можно совершить отгрузку продукции покупателю. Таким образом, благодаря данному документу может уже на этой стадии возникнуть дебиторская задолженность.

Разработчиками бухгалтерской программы 1С была предусмотрена такая функция как ввод на основании. Итак, на основании «Счет покупателю» можно создать следующий документ – «Реализация (акт, накладная)». Он создает проводки:

- 1) Дт 62.01 Кт 90.01;

- 2) Дт 90.03 Кт 68.02;
- 3) Дт 90.02 Кт 41.01 (43).

Документ «Счет-фактура» выданный необходим для отражения информации в регистрах по НДС. Документы «Поступление наличных» и «Поступление на расчетный счет» необходимы для погашения задолженности контрагентов.

В бухгалтерской программе «1С: Предприятие 8.3» существует множество отчетов, позволяющих ознакомиться с состоянием дебиторской задолженности контрагентов.

Условно их можно подразделить на 2 группы, которые подразделяются на подгруппы:

Первая группа носит наименование «бухгалтерские отчеты» – это те отчеты и документы, используемые бухгалтерами повседневно в своей практике и отвечающие за ведение расчетов и ведение учета в целом по организации.

В состав бухгалтерских отчетов включаются оборотно-сальдовые ведомости по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами». Также включаются такие отчеты как «Анализ счета», «Карточка счета», «Анализ субконто» и «Карточка субконто» по поставщикам, покупателям и прочим дебиторам и кредиторам.

В первую группу также включаются и акты сверки с контрагентом. В данном документе можно увидеть все данные, которые есть в учете по конкретному дебитору, включая суммы отгрузок, оплат и взаимозачетов.

Второй группой являются управленческие отчеты или отчеты для руководства. Их можно найти в панели разделов «Руководителю» и в панели навигации «Расчеты с покупателями» и «Расчеты с поставщиками».

Данную группировку можно представить в виде рисунка.

Управление дебиторской задолженностью представляет собой часть политики предприятия по выбору условий продажи готовой продукции и товаров, оптимизации величины дебиторской задолженности и обеспечения ее своевременной инкассации.

Система управления дебиторской задолженности основывается на таких принципах, как непрерывность, прогнозирование, направленность на предупреждение отрицательных изменений на базе оперативной слежки за состоянием объекта. Система включает в себя ряд связанных подсистем:

- 1) Разработка кредитной политики организации.
- 2) Мониторинг своевременности погашения дебиторами своих обязательств перед организацией.
- 3) Анализ дебиторской задолженности.
- 4) Осуществление комплекса мероприятий по возврату долгов покупателями и заказчиками.

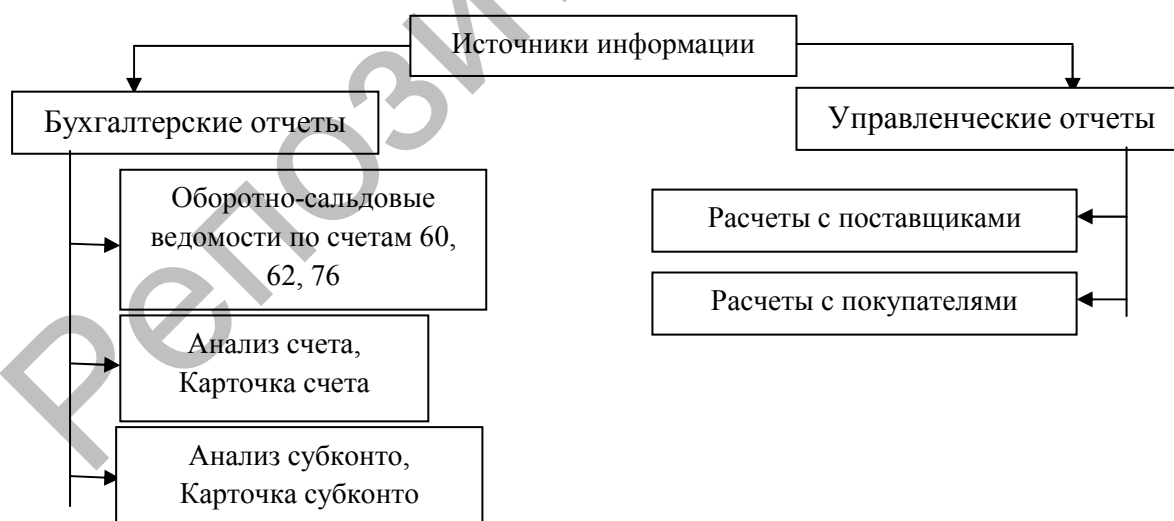


Рисунок 1. Источники информации, отображающие состояние дебиторской задолженности

Неотъемлемой частью управления дебиторской задолженностью является также мотивация персонала организации связанных с реализацией товаров, иными словами с менеджерами по продажам. Они должны получать бонусы не только за выполнение плана реализации товаров и продукции, но и за исполнение обязательств теми контрагентами, которым они произвели отгрузку с

отсрочкой платежа. Система премий должна работать в параллели с системой штрафов за нарушение правил регламента и процедур менеджмента дебиторской задолженности.

Выводы. Таким образом, в информационной системе «1С: Предприятие 8.3» существует множество отчетов, позволяющих увидеть состояние дебиторской задолженности. Рассмотренные мероприятия по управлению дебиторской задолженности позволяют сократить размер долгов покупателей, что, безусловно, повышает финансовую устойчивость предприятия.

Список литературы

1. Воронина, Л.И. Бухгалтерский учет: Учебник / Л.И. Воронина. - М.: Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 480 с;
2. Информационный портал «Налог-налог. ру» [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://nalog-nalog.ru/buhgalterskij_uchet/vedenie_buhgalterskogo_ucheta/kak_pravilno_v_1s_posmotret_debitorskuyu_zadolzhennost/.

Internal audit: risk oriented approach to planning

A.N.Lambekova¹, D.I. Syzdykova²

¹senior teacher of «Accounting and Audit» Department,

²docent of «Accounting and Audit» Department,

aigerim.lambekova@gmail.com, syzdykovadi@mail.ru

^{1,2}Buketov Karaganda State University, Karaganda, Kazakhstan

Summary. Risk assessment in annual internal audit planning emphasizes the importance and the impact that an effective audit strategy and audit plan have on the goal achievement, solving the tasks and mission of the internal audit unit. Planning involves a systematic approach to the way internal audit works and requires knowledge covering a wide range of bank management issues, including risk assessment and internal control. This article discusses drawing up an annual internal audit plan considering risks.

Keywords: internal audit, loan portfolio, audit plan, risk-oriented approach.

Provision of loans appears to be one of the main economic functions of banks, carried out to finance businesses and individuals in their consumer and investment purposes. Banks' credit performance heavily affects the economic situation of the regions they serve in since bank loans contribute to the emergence of new entities, increase in number of jobs and, ultimately, ensure their economic viability. A certain number of banks have loan accounts of at least half of their total assets which generate about 2/3 of their income.

Internal audit planning is a means of establishing the organization's purpose and determining the nature of the contribution it intends to make while predefining choices that will shape decisions and actions. Strategy for the internal audit activity enables the allocation of financial and human resources to help achieve these objectives as defined in the activity's vision and mission statements (which contribute to the achievement of the organization's objectives). At the same time, the credit policy pursued by the bank is associated with a risk, since the impact of both external (mainly economic conditions) and internal factors (including poor management decision making and high-risk credit transaction booking) may cause the bank to face serious financial difficulties associated with the impossibility of loan repayment.

Audit is of a paramount importance for the banks. Bank audit involves checking the economic and financial activities of the bank in the interests of its shareholders and depositors. The main objective of the bank audit is to confirm the reliability of the balance, an objective conclusion about the bank's financial position, its profitability, the degree of the policy risk, the asset liquidity and the ability to timely discharge obligations. The banks' demand for a variety of audit services is determined, firstly, by the need to report to various authorities; then, by the need for a competent advice on economic, legal and financial issues, and thirdly, by the competition of banks for depositors' funds by way of publishing financial reporting confirmed by an audit report.

The head of the internal audit unit should effectively manage the activities of the internal audit system to maximize the usefulness of internal audit for the board of directors [1].