

2.8. УЧЕТНЫЕ МЕТОДЫ ПРИЗНАНИЯ И ОЦЕНКИ ЗАТРАТ, СВЯЗАННЫХ С ОБСЛУЖИВАНИЕМ ОТСРОЧКИ ПЛАТЕЖА

Ульянова Н.В., к.э.н., Экономический факультет, преподаватель кафедры учета, анализа, аудита

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

Предметом настоящей статьи являются затраты на обслуживание дебиторской задолженности, возникающие вследствие продаж на условиях отсрочки платежа. В данной публикации указанные затраты рассматриваются как отдельный объект бухгалтерского учета.

Научная новизна публикации заключается в предложении автора применить методологию **АВС**-калькулирования в практику учета финансовых ресурсов. С этой целью автор разрабатывает соответствующую иерархию затрат и предлагает методы распределения и калькулирования затрат на инкассацию относительно одной сделки по реализации.

Предложение автора позволяет отразить на счетах учета эффективность использования ресурсов. Автор делает вывод, что эффективность продаж на условиях отсрочки определяется в совокупности и по факторам: в зависимости от эффекта масштаба, роста затрат на получение дебиторской задолженности, инфляции в связи с изменением покупательской стоимости денег за период отсрочки.

ВВЕДЕНИЕ

Исследование воздействия механизма коммерческого кредита на операционную прибыль позволило нам предположить, что процентный доход от предоставления отсрочки платежа следует рассматривать отдельно от выручки от продаж и исключительно с точки зрения сохранения покупательской способности ранее начисленной выручки. Проценты включаются в состав доходов будущих периодов с тем, чтобы за счет увеличения дебиторской задолженности сохранить ее реальную покупательскую способность в период кредитования покупателей.

Тогда оценка эффективности применения коммерческого кредита сводится к простому сравнению роста прибыли вследствие увеличения объема продаж и роста затрат, связанных с производством (переменных производственных затрат) и обслуживанием дебиторской задолженности.

В многочисленных изданиях по финансовому менеджменту можно найти расчет эффективности использования коммерческого кредита [3, 4, 6, 7]. Однако в изданиях по бухгалтерскому и управленческому учету затраты, связанные с обслуживанием дебиторской задолженности не рассматриваются как отдельный объект учета. Вследствие этого оценить рентабельность вложений в дебиторскую задолженность на основе учетных данных практически невозможно. Наша задача модифицировать учетные процедуры по признанию и оценке затрат на обслуживание дебиторской задолженности, с тем, чтобы впоследствии данные учетной системы могли бы использоваться для оценки эффективности коммерческого кредита.

Признание затрат на обслуживание дебиторской задолженности

К затратам на обслуживание дебиторской задолженности относят [3, 4, 6, 7, 8]:

- проценты, уплаченные в связи с привлечением внешних кредитных и заемных денежных ресурсов;

- затраты на содержание подразделений, осуществляющих анализ платежеспособности клиентов и взыскание просроченной дебиторской задолженности;
- резервирования просроченной дебиторской задолженности;
- затраты на рефинансирование дебиторской задолженности.

Проблемы оценки перечисленных выше затрат в совокупности связаны со следующими объективными причинами:

- указанные затраты в бухгалтерском учете классифицируются как прямые затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ресурсов, или как косвенные управленческие расходы, или как внереализационные расходы, и следовательно, учитываются на различных счетах учета (табл. 1);
- указанные затраты возникают как в период осуществления продаж в кредит, так и после его завершения. Во втором случае они относятся к затратам периода, в котором возникли, что не позволяет достоверно оценить эффективность продаж ни в более раннем, ни в текущем периоде.

Таблица 1

СЧЕТА УЧЕТА ЗАТРАТ, СВЯЗАННЫЕ С ОБСЛУЖИВАНИЕМ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Наименование затрат	Счет учета затрат
Проценты, уплаченных в связи с привлечением внешних кредитных и заемных денежных ресурсов	«Материалы»(10), «Товары» (41), «Прочие доходы и расходы»(91)
Затраты на содержание подразделений, осуществляющих анализ платежеспособности клиентов и взыскание дебиторской задолженности, в том числе просроченной	«Общехозяйственные расходы» (26)
Резервирование просроченной дебиторской задолженности;	«Прочие доходы и расходы»(91)
Затраты на рефинансирование дебиторской задолженности	«Прочие доходы и расходы»(91)

Одним из возможных решений по достоверной оценке совокупности указанных затрат является применение методов процессно-ориентированного менеджмента. Как пишет П. Друкер, «наилучшим и самым эффективным средством контроля над затратами является полное сосредоточение всех ресурсов на достижении результата ... Важен не абсолютный уровень затрат, но соотношение между усилиями и полученными результатами» [5, с. 95]. Именно такую информацию представляет **АВС**-калькулирование, включая в себестоимость результата все прямые затраты, связанные с его достижением. До сих пор **АВС**-калькулирование предлагалось использовать для принятия оперативных и стратегических решений в области определения фактической себестоимости продукции, работ, услуг или их дополнительного производства. Мы предлагаем внедрить идеологию **АВС**-калькулирования в операционную деятельность, связанную с обслуживанием денежных потоков.

Как известно, продажи завершаются в момент, когда выручка зачисляется на счет продавца. Следовательно, определение операционной прибыли в момент продаж – это только часть финансового результата от продажи продукции. Фактически учет затрат по обслуживанию и взысканию дебиторской

задолженности формирует цену инкассации дебиторской задолженности и позволяет оценить прибыль от оплаты выручки. Это и есть окончательный финансовый результат от реализации в кредит.

Для учета прямых затрат, связанных с обслуживанием дебиторской задолженности, предлагается использовать следующую иерархию затрат:

- затраты, распределяемые на всю отсроченную дебиторскую задолженность (например, содержание кредитного менеджера, оформляющего договора коммерческого кредита, или проценты по кредиторской задолженности, если возникновение кредиторской задолженности можно напрямую связать с увеличением оборачиваемости дебиторской задолженности);
- затраты, распределяемые на дебиторскую задолженность отдельного контрагента (например, затраты на содержание юриста, занятого взысканием задолженности с контрагента);
- затраты, распределяемые на дебиторскую задолженность отдельного контрагента по отдельному договору (например, затраты на факторинг).

Для учета затрат, связанных с обслуживанием дебиторской задолженности предлагается ввести отдельный субсчет «Затраты на обслуживание дебиторской задолженности» к счету «Расчеты с покупателями и заказчиками» (62). Данный субсчет является регулирующим активным счетом, на котором учитываются затраты по обслуживанию дебиторской задолженности вплоть до ее погашения; аналитический учет ведется по контрагентам, договорам и статьям затрат. Данный счет не является контрарным, поскольку не является противоположным по значению к счету 62.

По дебету указанного субсчета формируется накопленная стоимость дебиторской задолженности. В момент погашения указанная сумма затрат уменьшает финансовый результат от продаж (табл. 2).

Таблица 2

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ НАКОПЛЕННОЙ СТОИМОСТИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Бухгалтерская запись	Содержание
Дебет 62, субсчет «Затраты на обслуживание дебиторской задолженности»	Списаны затраты на содержание отдела продаж, юридического отдела, финансово-аналитического отдела, если эти затраты напрямую связаны с продажами по коммерческому кредиту
Кредит 26	
Дебет 62, субсчет «Затраты на обслуживание дебиторской задолженности»	Начислены проценты по кредиторской задолженности, если расходы на проценты являются прямым следствием увеличения оборачиваемости дебиторской задолженности
Кт 67, 66, 60	
Дт 62, субсчет «Затраты на обслуживание дебиторской задолженности»	Превышение дебиторской задолженности по документам продаж над суммой погашенной дебиторской задолженности по операциям переуступки долга, факторинга и т.п.
Кредит 62, субсчет «Расчеты по продажам в кредит»	
Дт 51	Погашена дебиторская задолженность в соответствии с документами продаж
Кредит 62 «Расчеты по продажам в кредит»	

Бухгалтерская запись	Содержание
Дт 90, субсчет «Себестоимость продаж»	Списаны затраты на обслуживание дебиторской задолженности
Кт 62, субсчет «Затраты на обслуживание дебиторской задолженности»	

Следует отметить, что в данном случае затраты на обслуживание дебиторской задолженности списываются в дебет счета «Продажи»(90). По нашему мнению, продажа в кредит – это инструмент ценовой политики. Финансирование покупателей не является сделкой предоставления займа, следовательно, не относится к финансовой деятельности организации. В этой связи затраты на обслуживание дефицита наличных следует относить к себестоимости продаж.

Рассмотрим практический пример по внедрению методологии **ABC**-калькулирования в операционную деятельность по взысканию дебиторской задолженности.

Пример. Продажи в кредит, осуществляемые в 1-м квартале, снизили оборачиваемость дебиторской задолженности. В результате для покрытия дефицита наличности привлечен банковский кредит, проценты по которому начислялись в течение пяти месяцев, пока взыскивалась дебиторская задолженность.

В установленный срок не оплачены шесть операций продаж. По двум продажам (в 1-м квартале) создан резерв сомнительных долгов; по четырем – заключены договора переуступки долга. Проценты по кредиту в соответствии с предложенной нами модификацией дисконта относятся к доходам будущих периодов. В учете отражаются следующие записи (табл. 3).

Таблица 3

УЧЕТ ПРОДАЖ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ВО 2-м КВАРТАЛЕ

Содержание	Учет процентов в составе доходов будущих периодов	Сумма
Первый квартал		
Начислены проценты за пользование банковским кредитом в первом квартале [9 120 000 * 1,5%*3]	Дт 62 субсчет «Затраты на обслуживание дебиторской задолженности» Кт 66	410 400
Начисленная заработная плата кредитного менеджера за первый квартал	Дт 62 субсчет «Затраты на обслуживание дебиторской задолженности» Кт 70	45 000
Погашена дебиторская задолженность в установленный срок [112 * 51 200]	Дт 51 Кт 62 субсчет «Дебиторская задолженность по продажам в кредит»	5 734 400
Признан доход в виде процентов, относящихся к первому кварталу [114 * 1 200]	98 91 субсчет «Прочие доходы», аналитический счет «Проценты к получению»	136 800
Списаны затраты на обслуживание деби-	90, субсчет «Себестоимость продаж», ана-	447 410

Содержание	Учет процентов в составе доходов будущих периодов	Сумма
торской задолженности [(410 400 + 45 000) / 114 * 112]	литический счет «Расходы на инкассацию» Кт 62 субсчет «Затраты на обслуживание дебиторской задолженности»	
Начислен резерв сомнительных долгов по продажам, не оплаченным в срок [2*50 000]	Дт 91 субсчет «Прочие расходы», аналитический счет «Расходы на создание резерва сомнительных долгов» Кт 63	100 000
Начислен резерв сомнительных долгов по доходам в виде процентов [2*1 200]	Дт 91 субсчет «Прочие расходы», аналитический счет «Расходы на создание резерва сомнительных долгов» Кт 63	2 400
Второй квартал		
Начислены проценты за пользование банковским кредитом во втором квартале 71 478 [(9 120 000 + 136 800*3) / 2 * 1.5%]	Дт 62 субсчет «Затраты на обслуживание дебиторской задолженности» Кт 66	71 478
Начисленная заработная плата кредитного менеджера за второй квартал	Дт 62 субсчет «Затраты на обслуживание дебиторской задолженности» Кт 70	30 000
Погашена дебиторская задолженность в установленный срок [(119+115) * 51 200]	Дт 51 Кт 62 субсчет «Дебиторская задолженность по продажам в кредит»	11 980 800
Признан доход в виде процентов, относящихся ко второму кварталу [(120+118) * 1 200]	Дт 98 Кт 91 субсчет «Прочие доходы», аналитический счет «Проценты к получению»	285 600
Погашена дебиторская задолженность по операциям переуступки долга с комиссией 5% [51 200 * 4 - (51 200 * 5% * 4)]	Дт 51 Кт 62 субсчет «Дебиторская задолженность по продажам в кредит»	194 560
Учтена комиссия по операциям переуступки долга [51 200 * 4 - 194 560]	Дт 62 субсчет «Затраты на обслуживание дебиторской задолженности» Кт 62 субсчет «Дебиторская задолженность по продажам в кредит»	10 240
Списаны затраты на обслуживание дебиторской задолженности [71 478 + 10 240 + 30 000]	90, субсчет «Себестоимость продаж», аналитический счет «Расходы на инкассацию» Кт 62 субсчет «Затраты на обслуживание дебиторской задолженности»	111 718

Из примера видно, что на практике возникает вопрос распределения процентов по кредиту на сумму деби-

торской задолженности. По нашему мнению, проценты по кредиту должны распределяться на всю дебиторскую задолженность, которая числится на начало сопоставимого отчетного периода в связи с продажей в кредит.

Таблица 4

ФРАГМЕНТ ОСТАТКОВ ПО ОБОРОТНО-САЛДОВОЙ ВЕДОМОСТИ НА КОНЕЦ ПОЛУГОДИЯ

Номер счета, название субсчета, аналитического счета	Дебет	Кредит
51	17 909 760	-
62	110 390	-
63	(102 400)	-
66	-	481 878
70	-	75 000
90, субсчет «Продажи»	-	17 600 000
90, субсчет «Себестоимость продаж», аналитический счет «Расходы на инкассацию»	-	(559 128)
91, субсчет «Прочие доходы», аналитический счет «Проценты к получению»	-	422 400
91, субсчет «Прочие расходы», аналитический счет «счет «Расходы на создание резерва сомнительных долгов»	-	(102 400)
Итого	17 917 750	17 917 750

Это легко объяснить: чем больше отсрочка, тем больше сумма признанной в отчетном периоде дебиторской задолженности и тем больше проценты по внешнему кредиту. Когда сумма признанной дебиторской задолженности уменьшается, то и внешний долг (если только он не связан с инвестиционной или финансовой деятельностью) сокращается. Следовательно, затраты на обслуживание дебиторской задолженности в период ее роста выше, чем затраты в период ее сокращения.

Вторым аргументом в пользу принятия такого решения является то, что остается неопределенным вопрос, сколько фактически будет осуществлено продаж в следующих отчетных периодах. В этой связи распределить проценты по внешнему кредиту в равной сумме на всю дебиторскую задолженность практически невозможно. Приведенный пример раскрывает возможности оперативной оценки эффективности коммерческого кредита:

- на счете 90 контролируется фактическая прибыль, в том числе, с учетом затрат на взыскание дебиторской задолженности;
- оборот по кредиту счета 62 (в корреспонденции со счетами учета денежных средств) в сопоставлении с оборотом по дебету счета 98 показывает рост дебиторской задолженности с целью сохранения ее реальной покупательской способности;
- резерв сомнительных долгов указывает на безвозвратные финансовые потери. Вероятно, в будущем мы бы рассмотрели возможность создания резерва и под затраты на обслуживание дебиторской задолженности. Резервируя фактическую стоимость дебиторской задолженности, организация более достоверно отражала бы убытки от неоплаченной выручки.

Продолжение примера. На основе информации, которая собрана в бухгалтерской отчетности по-

стаудит эффективности коммерческого кредита производится в два этапа:

- расчет эффективности от увеличения объема продаж;
- оценка покупательской способности полученной дебиторской задолженности (табл. 5).

Таблица 5

РАСЧЕТ ЭФФЕКТА ОТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТА

Показатель	Значение
Прирост выручки	2 600 000 [(352 – 300) * * 50 000]
Прирост себестоимости за счет производственных затрат	(1 300 000) [(352 – 300) * * 25 000]
Прирост себестоимости за счет затрат на инкассацию дебиторской задолженности	(559 128) [447 410 + + 111 718]
Прирост прибыли от продаж	740 872 [2 600 000 - - 1 300 000 – 559 128]
Прямые финансовые потери в связи с невозвратом деби- торской задолженности	(110 390) [102 400 + + 410 400 + 45 000 – – 447 410]
Эффект от увеличения объ- ема продаж	630 482 [740 872 – 110 390]
Проценты к получению по коммерческому кредиту	422 400
Обесценение оплаченной де- биторской задолженности при среднем проценте инфляции за пять месяцев 2.5%	(447 774) [17 909 760 * * 2.5%]
Эффект от изменения реаль- ной стоимости оплаченной дебиторской задолженности	(25 374) [447 774 – 422 400]
Эффект от предоставления коммерческого кредита	605 108 [630 482 – 25 374]

Из табл. 5 видно, что к прямым финансовым потерям относятся суммы дебиторской задолженности, по которой создан резерв сомнительных долгов (102 400), и затраты на обслуживание, которые были распределены на указанную дебиторскую задолженность в период ее возникновения (410 400 + 45 000 – 447 410). Дальнейшее накопление затрат по взысканию указанной дебиторской задолженности будет демонстрировать фактический убыток от неполучения выручки. Соответственно при расчете обесценения дебиторской задолженности учитывается только та дебиторская задолженность, которая была оплачена либо покупателями, либо за счет операций рефинансирования долгов.

Подводя итоги проблемам отражения коммерческого кредита в учете организации, необходимо отметить следующее. Отражение объектов имущества по их накопленной стоимости отвечает требованиям современного процессного менеджмента, нацеленного на управление эффективностью использования ресурсов. Подход, согласно которому в активе формируется накопленная стоимость имущества (т.е. осуществляется капитализация затрат) соответствует динамической теории баланса, когда активы рассматриваются как объект вложения собственных средств и кредиторской задолженности.

Следовательно, сам по себе факт роста активов (в том числе, чистых активов) еще не является залогом улучшения финансового состояния организации.

Напротив, увеличение накопленной стоимости активов свидетельствует о неэффективном использовании ресурсов. Чем больше капитализируются затраты, тем ниже фактическая оборачиваемость активов. Следствием этого является переосмысление принципа осмотрительности. Сейчас он звучит так: активы и доходы не должны быть завышены, а расходы и обязательства занижены [1, 2]. Однако этот принцип приобретает разное значение, в зависимости от того, к какой теории баланса он применяется. Если активы рассматривать как расходы (в соответствии с динамической теорией баланса), то расходы не должны быть занижены в том смысле, что расходы следует отражать по их фактической сумме. Во избежание двойственного толкования принципа осмотрительности применительно к накопленной стоимости мы считаем правильным сформулировать этот принцип несколько иначе: доходы не должны быть завышены, а расходы занижены. Далее принцип осмотрительности логически перетекает в принцип соответствия доходов и расходов, причем при самой пессимистической перспективе.

По нашему мнению, в контексте динамической теории баланса эффективное управление ресурсами (в том числе, финансовыми) сопровождается повышением уровня финансового состояния организации, как в текущий момент времени, так и перспективе.

Литература

1. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России [Электронный ресурс]: одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при М-ве финансов РФ и Президентским советом Ин-та профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Framework for the preparation and presentation of financial statements [Electronic resource]. URL: <http://www.iasplus.com/en/standards/other/framework>.
3. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента [Текст] / И.А. Бланк. Т. 1. – Киев : Ника-центр, 1999. – 592 с.
4. Ванхорн Дж. С. Основы финансового менеджмента [Текст] : 12-е изд. / Джеймс С. Ванхорн, Джон М. Вахович младший ; пер. с англ. – М. : И.Д. Вильямс, 2008. – 1232 с. : ил.
5. Друкер П. Эффективное управление. Экономические задачи и оптимальные решения [Текст] / Питер Друкер ; пер. с англ. М. Котельниковой. – М. : ФАИР-ПРЕСС, 2003. – 288 с.
6. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика [Текст] / В.В. Ковалев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2013. – 1104 с.
7. Руководство по кредитному менеджменту [Текст] : пер. с англ. ; под ред. Б. Эдвардса. – М. : ИНФРА-М, 1996. – 464 с.
8. Управленческий учет [Текст] : учеб. / под ред. Я.В. Соколова. – М. : Магистр ; ИНФРА-М, 2011. – 720 с.

Ключевые слова

Отсрочка платежа; коммерческий кредит; дебиторская задолженность; затраты на взыскание дебиторской задолженности; ABC-калькулирование; принцип осмотрительности; принцип соответствия доходов и расходов.

Ульянова Наталья Васильевна

РЕЦЕНЗИЯ

Оценка эффективности коммерческого кредита сводится к сбалансированности роста прибыли вследствие увеличения объема продаж и роста затрат, связанных с производством (переменных производственных затрат) и обслуживанием дебиторской задолженности.

В многочисленных изданиях по финансовому менеджменту приводится расчет эффективности коммерческого кредита. Однако в изданиях по бухгалтерскому и управленческому учету затраты, связанные с обслуживанием дебиторской задолженности не рассматриваются как отдельный объект учета, что затрудняет проведение оценки рентабельности вложений в дебиторскую задолженность на основе учетных данных.

В предложенной публикации автор предлагает оригинальное решение поставленной проблемы – применение методологии **ABC**-калькулирования относительно затрат на инкассацию дебиторской задолженности. Впервые философия процессного управления внедряется в практику учета финансовых ресурсов, что привносит в статью несомненную научную новизну. Теоретические изыскания автора, по нашему мнению, раскрывают некоторые новые возможности концепции динамического баланса в современной экономической среде.

На практических примерах автор демонстрирует, как предложенные нововведения позволяют вести оперативный учет доходов и расходов, связанных с продажей в кредит, и осуществлять контроль за эффективностью коммерческого кредита.

В целом работа отвечает требованиям, предъявляемым к научным статьям, и рекомендуется для публикации в научном журнале.

Петров А.Ю., д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова