

## РАЗДЕЛ 5. УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА

---

Элина Зульфатовна ГАЙНУЛЛИНА

*студентка специальности «Экономическая безопасность»  
Тюменского государственного университета, г. Тюмень, [egainullina99@mail.ru](mailto:egainullina99@mail.ru)*

Елена Геннадьевна ТОКМАКОВА

*кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности,  
системного анализа и контроля Тюменского государственного университета,  
г. Тюмень, [e.g.tokmakova@utmn.ru](mailto:e.g.tokmakova@utmn.ru)*

### УЧЕТ ПОТЕРЬ ПРИ РАСЧЕТАХ С ДЕБИТОРАМИ: КОНЦЕПТУАЛЬНЫЙ ПОДХОД С ПОЗИЦИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА

**Аннотация.** Важнейшей функцией управления бизнесом является обеспечение его экономической безопасности. Важной составляющей экономической безопасности является финансовая безопасность, для обеспечения которой требуется эффективное управление дебиторской задолженностью. Для этого необходимо располагать полной достоверной информацией о ее состоянии, структуре, динамике, а также потерях при расчетах с дебиторами.

В статье рассмотрена методика учета потерь при расчетах с дебиторами с применением предлагаемого к введению синтетического счета, это позволит специалистам по экономической безопасности проанализировав полученную в системе бухгалтерского учета информацию принять соответствующие управленческие решения по снижению потерь, а значит усилению экономической безопасности бизнеса.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, дебиторская задолженность, потери, экономическая безопасность.

Elina Zulfatovna GAINULLINA

*Student of the direction "Economic security" of Tyumen State University,  
Tyumen, [egainullina99@mail.ru](mailto:egainullina99@mail.ru)*

Elena Gennadyevna TOKMAKOVA

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economic Security,  
System Analysis and Control, Tyumen State University, Tyumen, [e.g.tokmakova@utmn.ru](mailto:e.g.tokmakova@utmn.ru)*

### ACCOUNTING FOR LOSSES IN SETTLEMENTS WITH DEBTORS: A CONCEPTUAL APPROACH FROM THE POSITION OF ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF BUSINESS

**Abstract.** The most important function of business management is to ensure its economic security. An important component of economic security is financial security, which requires effective management of accounts receivable. To do this, it is necessary to have complete reliable information about its condition, structure, dynamics, as well as losses in settlements with debtors.

The article considers the methodology of accounting for losses in settlements with debtors using the synthetic account proposed for the introduction, this will allow economic security specialists to analyze the information obtained in the accounting system to make appropriate management decisions to reduce losses, and therefore strengthen the economic security of the business.

**Keywords:** accounting, accounts receivable, losses, economic security.

В современных условиях турбулентности экономики каждому субъекту хозяйствования требуется обеспечивать экономическую безопасность. Под экономической безопасностью бизнеса понимается состояние, когда предприятие защищено от внутренних и внешних угроз устойчивому его экономическому развитию.

Экономическая безопасность включает несколько составляющих, а именно: финансовую, технико-технологическую, информационную, кадровую, правовую, силовую и экологическую безопасности. Важнейшей составляющей экономической безопасности является финансовая безопасность — состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия по состоянию на сегодняшний день и на перспективу.

Финансовую безопасность предприятия могут охарактеризовать показатели финансовой устойчивости, например, платежеспособность, оборачиваемость оборотных средств и др. Состояние, функционирование и развитие финансовой системы и ее структурных компонентов в условиях финансовой безопасности характеризуются различными параметрами, в том числе, и дебиторской задолженностью и эффективным управлением ею.

Дебиторская задолженность — это совокупность экономических отношений, связанных с формированием и использованием финансовых ресурсов, необходимых для обеспечения эффективности и непрерывности функционирования организации в краткосрочном периоде.

Савицкая Г.В. дает определение дебиторской задолженности, как внеплановое отвлечение денежных средств из оборота предприятия [1, с. 311].

По мнению Е.С. Аникиной «дебиторская задолженность — это имущественные требования, которые входят в состав имущества компании, к другим лицам, являющихся ее должниками в правоотношениях, возникающих вследствие различных оснований» [2].

Дебиторская задолженность появляется при расчетных операциях с покупателями и заказчиками по договорам, связанным с продажей продукции, выполнением работ, услуг и с поставщиками при перечислении им авансов под поставку продукции, выполнении услуг, работ. Так же дебиторская задолженность появляется в ситуации, когда происходит переплата по налогам, переплата поставщику за товар, выдача работнику подотчетных средств, на приобретение тех или иных товаров и возможна в ряде других ситуаций.

Дебиторская задолженность появляется в результате деловой договоренности между контрагентами, а конкретно, когда переход права собственности не соответствует моменту оплаты. Денежные средства, входящие в сумму дебиторской задолженности, отвлекаются из участия в денежном потоке, что может привести к нестабильному финансовому состоянию организации [3, с. 2].

Для управления дебиторской задолженности в целях обеспечения экономической безопасности, необходимо, прежде всего, классифицировать ее. Это позволит получить информацию о состоянии дебиторской задолженности, ее изменении по различным видам.

В таблице 1 представлена классификация дебиторской задолженности в зависимости от причин возникновения.

**Виды дебиторской задолженности, причины их возникновения  
и применяемые счета бухгалтерского учета**

<i>Вид дебиторской задолженности</i>	<i>Счет для отражения информации по дебиторской задолженности</i>	<i>Причина возникновения</i>
1	2	3
Дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков	Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Перечисление авансовых платежей по будущей поставке продукции
		Переплата поставщику за товар
Дебиторская задолженность покупателей	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Отгрузка продукции, выполнение работ, услуг с последующей оплатой
		Предоставление отсрочки платежа согласно договору
		Векселя, полученные от покупателей
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»	Излишне перечисленные суммы по налогам и сборам
Дебиторская задолженность по страховым взносам	Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Излишнее начисление и перечисление страховых взносов
Дебиторская задолженность персонала	Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Переплата по выплатам премий и других поощрений работников, счетные ошибки
	Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	Выдача работнику подотчетных денежных средств
	Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	Расчеты по возмещению материального ущерба
		Расчеты по предоставленным займам
		Прочие расчеты с персоналом
Дебиторская задолженность учредителей	Счет 75 «Расчеты с учредителями»	Формирование уставного капитала компании
Дебиторская задолженность с дебиторами и кредиторами	Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	Начисление доходов по заемным средствам и другим финансовым вложениям
		Начисление страхового возмещения от страховой компании при возникновении страхового случая
		Начисление штрафных санкций при нарушении условий договора контрагентом
		Другие виды дебиторской задолженности, для которой не выделено специальных позиций в плане счетов

Источник: составлено авторами.

Согласно действующему плану счетов дебиторская информация о состоянии и движении дебиторской задолженности формируется на следующих синтетических счетах, при этом содержание и сущность дебиторов понятная исходя из названия счетов:

счет 60 — для расчетов с поставщиками и подрядчиками;

счет 62 — применяется при расчетах с покупателями и заказчиками;

счета 68 и 69 — для учета налоговых платежей и страховых взносов, соответственно;

счет 70 — для операций расчетов с сотрудниками организации по оплате труда;

счет 71 — применяется для расчетов с лицами, получивших под отчет денежные средства;

счет 75 — для расчетов с учредителями, в том числе по перечислению взносов в уставный капитал;

счет 76 — для расчетов с иными дебиторами и кредиторами. по различным ситуациям, для учета расчетов, по которым не предусмотрено отдельного счета в плане счетов.

Дебиторская задолженность формируется как сальдо дебетовое по указанным счетам.

Дебиторская задолженность может возникнуть вследствие невыполнения договорных обязательств, излишне уплаченных налогов, взысканных сборов, пеней, выданных денежных сумм подотчет.

В зависимости от вида существует множество классификаций дебиторской задолженности.

1. Виды дебиторской задолженности по порядку возникновения:

– нормальная дебиторская задолженность предполагает собой сумму, которая прописана в договоре не вступившим в силу;

– неоправданная дебиторская задолженность — это сумма, прописанная в договоре, который вступил в силу, но не погашена заемщиком.

2. Виды дебиторской задолженности по реальности взыскания:

– реальная к взысканию задолженность — задолженность, которая не оплачена в срок предусмотренной договором, но, однако, по этой задолженности, возможно предусмотрен залог или имеют место иные обязательства;

– проблемная (сомнительная) — задолженность, которая не оплачена в срок предусмотренной договором и при этом нет ни каких гарантий в форме залога или ином виде, еще к данному виду задолженности может быть отнесена дебиторская задолженность не просроченная, но в отношении которой, тем не менее есть сомнения в отношении ее своевременного погашения, например, если в отношении данного дебитора начата процедура банкротства;

– безнадежная — просроченная задолженность, у которой истек срок исковой давности.

В зависимости от предполагаемых сроков погашения дебиторская задолженность подразделяется на:

– текущая (краткосрочная) — погашение которой ожидается в течение года после отчетной даты;

– долгосрочная — погашение которой ожидается не ранее чем через год после отчетной даты.

Соответственно, сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность ведут к потерям. В Потери в финансовой сфере подразумевают недополученную выгоду, так как денежные средства изымаются из оборота организации, что в крупных масштабах ведет к кризисному финансовому состоянию.

Для управления дебиторской задолженности в целях обеспечения экономической безопасности анализируют ее структуру по указанным выше группам при классификации по разным признакам, ее динамику, оборачиваемость.

По нашему мнению, представляется также целесообразным для разработки мероприятий по усилению экономической безопасности при расчетах с дебиторами определять потери, возникающие при данных фактах хозяйственной жизни.

Потери, как объект бухгалтерского учета, следует их воспринимать как расходы организации, вызванные причинами, связанными с неквалифицированным управлением, человеческим фактором, и др., которых можно было избежать, приняв соответствующие меры [4]. Однако, что касается потерь при расчетах с дебиторами, то в данном случае можно определить общие моменты, имеющие место в организациях любой сферы деятельности.

При осуществлении операций расчетов с дебиторами могут быть следующие виды потерь:

– потери при уплате штрафных санкций, при нарушении условий договора с контрагентами — дебиторами;

– потери от списания дебиторской задолженности по истечении срока исковой давности.

Управление дебиторской задолженностью в целях обеспечения экономической безопасности невозможно без полной детализированной информацией о потерях при расчетах с данными контрагентами. Такую информацию можно получить в системе бухгалтерского учета введя в план счетов синтетический счет «Потери». Методика применения этого счета изложена в статье Шиловой Л.Ф. с соавторами в целях определения экологических потерь. Считаем вполне целесообразным применить эту методику для формирования в бухгалтерском учете информации о потерях при расчетах с дебиторами [5].

Методика учета потерь, рассмотренная Л.Ф. Шиловой с соавторами сводится к следующей схеме:

– в течение месяца установленные потери отражаются по дебету счета «Потери» с фиксацией информации также и по соответствующим аналитическим счетам;

– в конце месяца производится списание потерь с кредита счета «Потери» по направлениям, определяемым нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет в РФ.

По нашему мнению, это предложение представляется логичным и целесообразным с позиции формирования данных о потерях, в частности, и при расчетах с дебиторами.

В развитии рассмотренной методики учета экологических потерь предлагаем систему учетных записей с применением счета 93 «Потери» при расчетах

с дебиторами, при этом к данному синтетическому счету предлагаем открыть субсчета «Потери при уплате штрафных санкций при расчетах с дебиторами» и «Потери от списания дебиторской задолженности по истечении срока исковой давности». При применении данной методики возникает вопрос по учету создания резерва по сомнительным долгам и дальнейшего его учета при двух ситуациях, во-первых, когда сомнительная дебиторская задолженность погашена, во-вторых, когда она не погашена, и списана за счет уменьшения ранее созданного резерва. Предлагаем в данном случае также использовать счет 93 «Потери», так как это позволит получить полную информацию по данному объекту учета независимо от того создавался резерв по сомнительным долгам или нет. Для этого предлагаем применять субсчет «Потери по сомнительной дебиторской задолженности». В таблице 2 представлены возможные учетные записи по данным субсчетам к предлагаемому к введению счету 93 «Потери».

Таблица 2

**Возможные учетные записи  
по данным субсчета к счету 93 «Потери»**

<i>Хозяйственная операция</i>	<i>Дebet</i>	<i>Кредит</i>
Начислены штрафных санкций при расчетах с дебиторами	93 субсчет «Потери при уплате штрафных санкций при расчетах с дебиторами»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Списана сумма дебиторской задолженности, задолженности по которой истек срок исковой давности, в случае если не было создано резерва по сомнительным долгам»	93 субсчет «Потери от списания дебиторской задолженности по истечении срока исковой давности»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др.
Создан резерв по сомнительным долгам по результатам инвентаризации дебиторской задолженности	93 субсчет «Потери по сомнительной дебиторской задолженности»	63 «Резерв по сомнительным долгам»
Списание потерь при расчетах с дебиторами в конце месяца	91 «Прочие доходы и расходы»	93 субсчет «Потери от списания дебиторской задолженности по истечении срока исковой давности»

Источник: составлено авторами.

Анализируя данные о потерях при расчетах с дебиторами, сформированные в системе бухгалтерского учета при использовании предлагаемого к введению счета 93 «Потери» по выделенным субсчетам, служба экономической безопасности организация сможет разработать мероприятия по снижению потерь при операциях расчетов с контрагентами по дебиторской задолженности и тем самым предотвратить нестабильное финансовое состояние и соответственно будет способствовать усилению экономической безопасности бизнеса.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. М.: ИНФРА-М, 2014. 344 с.
2. Аникина Е. С. Теоретические аспекты дебиторской задолженности, ее сущность и классификация // Молодой ученый. № 2 (240). 2019. С. 193-196.
3. Филина Ф.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Острые вопросы налогообложения: учебник. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2008. 152 с.
4. Шиянова Н.И., Токмакова Е.Г. Экологическая безопасность как результат менеджмента, использующего данные бухгалтерского учета // Цифровая экономика: перспективы аудита и безопасности бизнеса: сборник статей по материалам Всероссийской научно-практической конференции. 2020. С. 316-325.
5. Шилова Л.Ф., Токмакова Е.Г., Шиянова Н.И. Формирование в бухгалтерском учете информации для оценки эффективности экологического менеджмента в целях обеспечения экономической безопасности // Инновационное развитие экономики. 2021. № 2-3 (62-63). С. 315-322.