

УДК 336

## СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ФОРМИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ

**Наталья Владимировна Москаленко**

кандидат экономических наук, доцент

moskalenko\_mnv@mail.ru

**Марина Николаевна Смагина**

кандидат экономических наук, доцент

smagina78@mail.ru

**Валерия Олеговна Попова**

магистрант

**Кристина Дмитриевна Гаврикова**

магистрант

Тамбовский государственный технический университет

г. Тамбов, Россия

**Аннотация.** В статье изучена проблематика системы организации учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженностей в современных условиях хозяйствования. Выявлены взаимосвязи внешних и внутренних фактор на формирование кредиторской и дебиторской задолженностей. Большое внимание уделено основным положениям в отношении понятий дебиторской и кредиторской задолженностей, сроков их давности и особенностей взыскания.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, резерв сомнительных долгов, контроль дебиторской и кредиторской задолженностей, дебиторы, кредиторы.

В настоящее время своевременное обращение денежных средств, а также качественно организованный финансовый учет дебиторской и кредиторской задолженностей, имеют существенное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности организации. Рассмотрение проблематики учета дебиторской и кредиторской задолженностей является актуальным аспектом бухгалтерского учета и контроля.

У любого успешно функционирующего предприятия во время его деятельности возникает огромное разнообразие взаимоотношений на договорной основе в первую очередь с поставщиками и подрядчиками, а кроме того с внебюджетными фондами, персоналом и прочими кредиторами.

Все виды задолженности предприятия так или иначе регламентируются нормативно-правовыми актами. Так, в п. 2 ст. 307 ГК РФ, можно ознакомиться со следующим определением задолженности – «это некое обязательство, которое не было сразу же исполнено и которое возникло из определенного договора между всеми участниками экономической деятельности, вследствие причинения вреда или другим основаниям».

Формирование дебиторской и кредиторской задолженности имеет свои особенности, зависящие от множества факторов, в том числе от отраслевых особенностей бизнеса, условий контрактов и эффективности внутренних процессов учета и контроля.

Внешние факторы формирования кредиторской и дебиторской задолженностей:

1. Экономический климат: рецессия или экономический подъем могут влиять на способность контрагентов своевременно осуществлять платежи. Например, в период кризиса увеличивается риск неплатежей, что приводит к росту дебиторской задолженности.

2. Законодательная среда: изменения в законах и нормативных актах, регулирующих расчеты, могут повлиять на условия оплаты и сроки погашения задолженностей.

3. Конкурентная среда: в условиях высокой конкуренции компании могут предоставлять отсрочку платежа как стимул для привлечения клиентов, что увеличивает объем дебиторской задолженности.

4. Валютные риски: компании, ведущие операции в иностранной валюте, подвержены риску изменения курсов валют, что может повлиять на стоимость погашения задолженностей.

Внутренние факторы формирования дебиторской и кредиторской задолженности:

1. Политика управления дебиторской задолженностью: эффективные методы управления дебиторской задолженностью, такие как своевременный анализ платежеспособности клиентов и контроль за сроками платежей, помогают снизить риск невыплат.

2. Условия продаж: установление сроков оплаты, предоплаты, скидок за раннюю оплату или штрафов за просрочку может существенно влиять на формирование дебиторской и кредиторской задолженности.

3. Внутренние процессы: наличие четких процедур оформления сделок, выставления счетов и инкассации платежей способствует оперативному управлению оборотным капиталом и минимизации задолженности.

4. Финансовая стратегия компании: стратегическое решение использовать кредиторскую задолженность как источник финансирования также может быть фактором ее увеличения.

Когда организация предлагает продукты своей деятельности иным участникам хозяйственных отношений, а также во время того, как производится расчет с ними, возникают обязательства различной длительности, которые называют дебиторской задолженностью. Под понятием дебиторской задолженности подразумевают некую задолженность, которая присутствует у контрагентов – дебиторов перед организацией, взаимодействующей с ними в процессе финансово-хозяйственных отношений [1].

В том случае, если предприятие по совокупности тех или иных причин не выполняет часть своей договоренности, возникает кредиторская задолженность

с его стороны. Соотношение этих видов задолженностей у предприятия определяет его платежеспособность и, как следствие, влияет на его финансовое состояние. Такая ситуация требует особого внимания к обязательствам фирмы в краткосрочном периоде, чтобы в оперативном порядке принимать соответствующие решения в сфере управления кредиторской задолженностью.

Кредиторская задолженность по своей юридической природе двойственна. Данной задолженностью по праву владеет организация относительно полученных обоюдно вещей или денег, определенных родовыми признаками. И в то же время кредиторская задолженность рассматривается как задолженность компании перед своими кредиторами – лицами, которые имеют полное право взыскать или потребовать от организации определенной части имущества.

В структуре кредиторской задолженности, как правило, наибольший удельный вес занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками. Поставщиками и подрядчиками называют организации, которые оказывают услуги и поставляют товарно-материальные ценности. Все взаимоотношения между этими организациями фиксируются непосредственно с помощью договоров. В них указывают информацию о виде выполненных работ, поставляемых товаров и оказываемых услуг, сроки оказания услуг или отгрузки товаров, условия поставки, способ оплаты.

Состояние кредиторской задолженности организации определяет ее платежеспособность и ликвидность баланса, в связи с чем ее следует рассматривать как индикатор финансового состояния предприятия. Устанавливая первоисточник сомнительной кредиторской задолженности необходим внутренний анализ сумм по каждому из кредиторов, а также сроков возникновения задолженности, используя для этого текущие данные бухгалтерского учета [2]. Изменения конъюнктуры рынка часто приводят к тому, что предприятие стремится, ориентируясь на повышенный спрос, увеличивать объемы продаж, что в свою очередь приводит к увеличению контрактов с поставщиками и отражением в бухгалтерской отчетности

повышенных сумм кредиторской задолженности. Конечно, это можно рассматривать как отрицательный аспект, но принципиально важно следить за тем, чтобы темпы роста кредиторской задолженности не опережали темпов роста продаж.

В настоящее время, скорее всего не существует организаций, у которых не имелось бы кредиторской задолженности перед своими поставщиками. Если грамотно подойти к вопросам управления этой задолженностью она может стать дополнительным дешевым источником привлечения заемных средств. Поэтому следует обратить свое внимание на выстраивание взаимоотношений с поставщиками, с которыми организация сотрудничает, согласование условий на которых будут заключаться договоры между ними, а также не забывать отслеживать сроки их оплаты [3].

Для эффективного и успешного управления долгами компании перед поставщиками и подрядчиками можно использовать следующие методы:

- индивидуальный личный подход к работе с каждым поставщиком. Более детальное проработанное изучение каждого поставщика, с которым взаимодействует организация, позволит найти наиболее оптимальный вариант сотрудничества с каждым из них;

- регулярные разговоры с поставщиками об условиях поставки. Регулярные разговоры с поставщиками обеспечивают всей необходимой и своевременной информацией для контроля изменений первоначальных условий поставок и осуществления действий по минимизации негативных последствий этих изменений;

- анализ финансового состояния организации для дальнейшего его улучшения и сокращения периода оборачиваемости кредиторской задолженности. Благодаря этому денежные средства поступят быстрее и выставленные поставщиками счета будут оплачиваться вовремя, что в дальнейшем приведет к сокращению кредиторской задолженности;

- выбор поставщиков с соответствующими и устраивающими условиями оплаты. Изучение имеющихся вариантов поставщиков позволит выбрать

наиболее подходящих для организации по условиям оплаты, что в будущем позволит избежать увеличения кредиторской задолженности;

- получение скидок по объему закупаемой продукции за некий определенный промежуток времени. Организации - поставщику выгодно приобретение организацией – покупателем большего объема продукции. Для того чтобы замотивировать покупать продукцию в большем объеме, организация – поставщик может предложить систему скидок организации – покупателю.

Изучать и анализировать свою кредиторскую задолженность перед поставщиками и подрядчиками жизненно необходимо большинству функционирующих на данный момент организаций. Отсутствие контроля и действий по стабилизации уровня кредиторской задолженности негативно скажется на кредиторской задолженности в целом т. к. она занимает значительную долю последней. Грамотные принятые решения касаясь кредиторской задолженности помогут сдержать ее рост, что также поможет не допустить ухудшения финансовой устойчивости компании. Вовремя непогашенная кредиторская задолженность приводит к плохим взаимоотношениям с контрагентами, а также способствует появлению новых обязательств по уплате штрафов, судебными исками и признанием банкротства.

Дебиторская задолженность представляет собой важный актив и имеет существенное значение в деятельности компании. Ее значительная доля в активах субъекта хозяйствования снижает финансовую устойчивость и ликвидность организации, а также повышает риск возможных финансовых потерь. Оказывают влияние на размер дебиторской задолженности организации внешние факторы (состояние и расчетов в государстве, общий уровень экономики, уровень инфляции, показатели денежно-кредитной системы страны, насыщенность и емкость рынка) и внутренние факторы (контроль за уровнем дебиторской задолженности, профессионализм в управлении расчетами, состояние учета дебиторской задолженности) [4].

Организация контроля уровня дебиторской задолженности подразумевает проведение ряда мероприятий по снижению риска невозврата. Не существует общепринятых методов контроля в отношении дебиторской задолженности, многие аспекты управления зависят от специфики деятельности и отрасли, размера организации, рыночных условий и прочих показателей. Основные составляющие системы контроля уровня дебиторской задолженности включают:

- осуществление прогнозной оценки уровня платежеспособности и финансовой устойчивости потенциального контрагента до заключения договора поставки;

- включение существенных условий в договор, определяющих порядок его исполнения, а также размер штрафных санкций в случае неисполнения обязательств дебитором;

- предоставление скидок при досрочной оплате дебиторской задолженности; - внедрение персональной ответственности специалистов по продажам в случае задержки оплаты их клиентами;

- установление максимально возможной суммы сделок с учетом минимизации сомнительных долгов для оптимизации задолженности;

- регулярное проведение инвентаризации расчетов.

Организация и осуществление контроля в отношении дебиторской задолженности даст возможность значительно снизить уровень риска непредвиденных убытков, что в результате окажет положительное влияние на платежеспособность и финансовую устойчивость организации

При этом нужно учитывать, что эффективный контроль дебиторской задолженности охватывает все этапы реализации, с момента оформления договора до фактической реализации продукции и получения оплаты за нее. Следовательно, контроль дебиторской задолженности включает работу всех подразделений, взаимодействующих с такими контрагентами [5].

Анализ задолженности, как по дебиторам, так и по кредиторам является важным инструментом для определения финансового положения организации и

выявления факторов, которые могут на него негативно повлиять. Более детальное изучение задолженности позволяет выявить слабые места, исправление которых поможет компании повысить свою прибыльность и устойчивость.

Первый шаг в анализе задолженности — это расчет показателя оборота дебиторской и кредиторской задолженности. Оборот дебиторской задолженности рассчитывается как отношение выручки от реализации к общей сумме задолженности, а оборот кредиторской задолженности - как отношение суммы закупок в отчетном периоде к общей сумме задолженности. Подробный анализ позволит определить, какие клиенты чаще всего не погашают свои задолженности и насколько крупные кредиторы предприятия. Определять процент просроченной задолженности тоже важно, поскольку он указывает на эффективность работы с дебиторами.

Анализ структуры, состава дебиторской и кредиторской задолженности является важной задачей в управлении финансами любой организации. Он помогает оценить финансовые риски, определить потенциальные проблемы в управлении денежными средствами, выявить направления для улучшения финансового положения компании. В данной работе мы рассмотрим основные аспекты анализа структуры дебиторской и кредиторской задолженности, а также методы его проведения.

Рассмотрим основные проблемы в организации учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженностей, которые можно разделить на группы.

Первая группа проблем организации учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженностей заключается в неточностях при ведении и организации синтетического и аналитического учета, что обуславливает ошибки в процессе формирования финансовой отчетности. Отсутствие полной автоматизации бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженностей не позволяет в полной мере обеспечить контроль этого участка.

Вторая группа проблемных вопросов учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженностей обусловлена отсутствием необходимой информационной базы для обеспечения внутреннего контроля, что затрудняет принятие мер по оптимизации задолженности.

Третья группа проблем обусловлена сложностями ведения учета синтетических активно-пассивных счетов, по которым на счете могут возникать одномоментно, как дебетовые, так и кредитовые обороты, включая дебетовый либо кредитовый остаток по счету. Например, счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Четвертая группа проблем основана на отсутствии полной и информативной базы для эффективного проведения внутривозвратного контроля дебиторской и кредиторской задолженностей организации.

На основании рассмотренных проблем ведения учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженностей можно сделать вывод, что приоритетной проблемой является недостоверное отражение итоговых сумм дебиторской и кредиторской задолженностей в финансовой отчетности, точность составления которой во многом зависит от информации аналитического и синтетического учета, результатов списания задолженности, формирования резервов и др.

Таким образом, в современных условиях организации должны уделять внимание ведению корректного учета дебиторской и кредиторской задолженностей, так как от его данных складывается общая финансовая устойчивость компании на рынке и ее привлекательность для инвесторов

#### **Список литературы:**

1. Кочергина А.М., Лабынцев Н.Т. Проблемы учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. 2020. № 43 (281). С. 177-179.

2. Мурзагалина Г.М., Семчук Р.В. Аспекты учета и аудита дебиторской и кредиторской задолженности // Вестник современных исследований. 2021. № 1.5 (28). С. 202-204.

3. Шалаева М.А. Современная система организации учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженностей // Молодой ученый. 2020. № 36 (326). С. 58-59.

4. Сущность, значение и нормативно-правовое обеспечение учета дебиторской и кредиторской задолженностей / В.М. Шарапова, С.В. Петрякова, И.Ф. Пильникова, Г.С. Жапарова // В сборнике: Теория и практика управления сельским хозяйством / Материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 80-летию со дня рождения доктора экономических наук, профессора А. Л. Пустуева. 2021. С. 239-245.

5. Останина Н. Л. Экономическая сущность и состав дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. 2021. № 51 (393). С. 109–112.

**UDC 336**

**MODERN PRACTICE OF FORMING AND CONTROLLING  
RECEIVABLES AND PAYABLES**

**Natalia V. Moskalenko**

candidate of economic sciences, associate professor

moskalenko\_mnv@mail.ru

**Marina N. Smagina**

candidate of economic sciences, associate professor

smagina78@mail.ru

**Valeria Ol. Popova**

undergraduate student

**Kristina D. Gavrikova**

undergraduate student

Tambov State Technical University

Tambov, Russia

**Abstract.** The article examines the problems of the system of accounting and control of receivables and payables in modern business conditions. Relationships between external and internal factors on the formation of accounts payable and receivables were revealed. Much attention is paid to the basic provisions regarding the concepts of receivables and payables, their limitation periods and the specifics of collection.

**Keywords:** accounts receivable, accounts payable, allowance for doubtful debts, control of accounts receivable and accounts payable.

Статья поступила в редакцию 03.05.2024; одобрена после рецензирования 13.06.2024; принята к публикации 27.06.2024.

The article was submitted 03.05.2024; approved after reviewing 13.06.2024; accepted for publication 27.06.2024.