

УДК 657

ВОПРОСЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИЙ

Алла Сергеевна Лосева

кандидат экономических наук, доцент

loseva.ange@yandex.ru

Валерия Эдуардовна Лазаревич

студент

Lazarevichvaleriya743@mail.ru

Ангелина Евгеньевна Лосева

студент

lina.loseva55555@mail.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы управления дебиторской и кредиторской задолженностью с использованием аналитических методов. Авторами исследуются вопросы формирования теоретического аппарата в категориях «дебиторская задолженность» и «кредиторская задолженность». Авторами обосновано, что анализ задолженности, как по дебиторам, так и по кредиторам выступает важным инструментом для определения финансового положения организации и выявления факторов, которые осуществить на него негативное влияние. В статье показано, что детальное изучение исследуемых категорий на основе аналитических методов позволяет выявить слабые места в финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Ключевые слова: аналитические методы, анализ, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, финансово-хозяйственная деятельность

Управление дебиторской и кредиторской задолженности организации с использованием аналитических методов является неотъемлемой частью управления любого предприятия. Фактическое состояние дебиторской и кредиторской задолженности должно соответствовать рыночной конъюнктуре и отвечать финансовым потребностям предприятий. Организации независимо от формы собственности следует целенаправленно управлять дебиторской и кредиторской задолженностью [3]. Это позволит предприятию обеспечить стабильное положение и получить высокие финансовые результаты

Экономическая категория «дебиторская задолженность» представляет собой сумму долга, которую юридические и физические лица имеют перед данной организацией. Ее можно рассматривать как требования, которые данная организация имеет к своим контрагентам. В ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации возникает необходимость проведения расчетов с контрагентами [4].

При отгрузке продукции организация предоставляет отсрочку платежа покупателям готовой продукции, что подразумевает факт того, что дебитор оплатить полученный товар не сразу, а через определенный период времени согласно заключенному договору. Это приводит к тому, что средства организации становятся недоступными [2].

Категорию «дебиторская задолженность» целесообразно исследовать с точки зрения следующих подходов:

1. Дебиторская задолженность представляет собой особую составляющую оборотных средств организации, финансируемой либо за счет собственных средств или кредитных ресурсов;

2. Дебиторская задолженность выступает особой частью готовой продукции (товаров, работ, услуг), реализованной покупателям без проведения окончательных расчетов по погашению денежного долга.

3. Дебиторская задолженность выступает как средство платежа, которое может быть направлено на расчеты с другими контрагентами, в том числе с целью погашения возникающей кредиторской задолженности.

Условно дебиторскую задолженность можно разделить на следующие категории:

1. Нормальную задолженность, которая является результатом хозяйственной деятельности организации.

2. Просроченную задолженность, которая создает некоторые финансовые затруднения, связанные с оплатой производственных запасов, расчетами по оплате труда с персоналом, налоговыми органами, фондами.

В случае, когда на дату формирования финансовых отчетов установленные договором наступили сроки поступления платежей от дебиторов, но они не были осуществлены, то указанная задолженность выступает в качестве просроченной и может быть реальной или нереальной (в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств).

Задолженность перед кредиторами представляет собой финансовые обязательства, которые предприятие имеет перед другими организациями. Организация может владеть и использовать эти долги, она обязана погасить свою кредиторскую задолженность. В своей сущности, эта часть активов является посторонними средствами, находящимися во владении организации [5,8].

Можно утверждать, что самым распространенным и часто встречающимися на практике видом кредиторской задолженности выступает долг перед поставщиками и подрядчиками, возникающий после поставки в организацию производственных запасов, оказанные виды услуг, выполненных работ, непогашенные вовремя. Кредиторская задолженность может быть списана как не востребовавшая.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ, сумма возникшей задолженности может быть признана как особый вид дохода, не связанный с реализацией конечной готовой продукции. И происходить такое в случае, если по кредиторской задолженности истечет срок исковой давности [1].

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.

В ходе экономического обоснования при анализе формирования дебиторской и кредиторской задолженности актуальным является осуществление процедуры сравнения показателей оборачиваемости [6,9].

В случае, когда показатели оборачиваемости дебиторской задолженности оказываются выше оборачиваемость кредиторской, это может означать, что при формировании сравнимых сумм задолженностей, дебиторская задолженность будет погашена ранее, чем должна быть погашена кредиторская.

Это способствует своевременности проведения расчетов с поставщиками и подрядчиками. Следовательно, организации стоит проводить регулярный внутренний и внешний контроль, чтобы своевременно обнаружить имеющиеся в учете недостатки [7,10].

Рассмотрим показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности на примере АО «Подъём» Мичуринского района Тамбовской области.

Анализируя таблицу 1, можно утверждать, что в АО «Подъем» Мичуринского района за исследуемый период средние остатки дебиторской задолженности, в том числе краткосрочные, возросли в 2022г. по сравнению с 2021г. на 19425 тыс.руб. При этом средние остатки суммы сформированной в АО «Подъем» кредиторской задолженности в 2022г. уменьшились на 185 тыс.руб.

Период погашения дебиторской задолженности в 2022г. по сравнению с 2020г. увеличился на 562 дней и составил 754 дней. Период погашения кредиторской задолженности в 2022г. по сравнению с 2020г. увеличился на 271 дней, и составил 409 дней.

Таблица 1

Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности в АО «Подъём» 2022 г.

Показатели	2021	2022	Отклонение (+,-)
1. Средние остатки дебиторской задолженности, тыс.руб.	61105	80530	19425
а) в т.ч. краткосрочной	61105	80530	19425
2.Средние остатки кредиторской задолженности, тыс.руб.	43820	43635	-185
а) в т.ч. краткосрочной	36918	39214	2296
3. Выручка от реализации, тыс.руб.	114226	38427	-75799
4.Оборачиваемость дебиторской задолженности, оборотов	1,87	0,48	-1,39
в т.ч. просроченной (3: 1а)	1,87	0,48	-1,39
5.Период погашения дебиторской задолженности, дней (1 п x 360 дн.): 3 п.	193	754	562
в т.ч. краткосрочной	193	754	562
6. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %			
7.Оборачиваемость кредиторской задолженности, оборотов (3: 2)	2,61	0,88	-1,73
в т.ч. краткосрочной (3: 2а)	3,09	0,98	-2,11
8.Период погашения кредиторской задолженности, дней (2 п x 360 дн.): 3 п.	138	409	271
в т.ч. краткосрочной (2а x 360 дн.): 3 п.	116	367	251

Таким образом, организации следует целенаправленно разрабатывать методы и приемы управления дебиторской и кредиторской задолженностью с использованием аналитических инструментариев, что позволит организации обеспечить стабильное финансовое положение и достигнуть высоких показателей экономической эффективности.

Список литературы:

1. Анализ производства продукции растениеводства сельского хозяйства РФ / В. В. Акиндинов, А. С. Лосева, С. И. Килина, Е. А. Никонорова // Наука и Образование. 2022. Т. 5, № 2. EDN OQRHHY.
2. Деловая активность на предприятиях мясоперерабатывающей промышленности России в условиях кризиса / Е. В. Скрипкина, З. И. Латышева, С. В. Малахова [и др.] // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2023. № 2. С. 212-218.

3. Акиндинов В. В., Лосева А.С. Многофакторный эконометрический анализ в сельском хозяйстве // Инновации в АПК: проблемы и перспективы. 2022. № 1(33). С. 24-30. – EDN BZCZKW.

4. Лосева А. С. Создание видеокурса «Внутренний контроль в организациях АПК» на платформе Stepik // Наука и Образование. 2021. Т. 4. № 1. EDN OZHEMX.

5. Лосева А. С., Фецкович И.В. Контроллинг в организациях АПК // Мичуринский государственный аграрный университет. Мичуринск: Мичуринский государственный аграрный университет. 2020. 95 с. – ISBN 978-5-94664-421-1. –EDN XLRXEJ.

6. Лосева А. С., Фецкович И.В. Аналитические процедуры в аудите финансового состояния организаций АПК // Оригинальные исследования. – 2020. Т. 10, № 4. С. 170-175. EDN SWSVMU.

7. Лосева А. С., Фуцкович И.В. Внутренний контроль в организациях агропромышленного комплекса // Актуальные проблемы и перспективы развития аудита, бухгалтерского учета, экономического анализа и налогообложения: Материалы национальной (всероссийской) научно-практической и методической конференции. Воронеж, 07 ноября 2019 года. Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I. 2019. С. 71-74. EDN AFIJLN.

8. Сашина А.В., Меньшова Е.В., Поляков М.В. Понятие и особенности кредиторской и дебиторской задолженностей // Импортзамещение как фактор конкурентоспособности российской экономики в условиях действия международных санкций: материалы национальной студенческой научно-практической конференции. Рязань. 2022. С. 179-183.

9. Цифровые технологии в управлении АПК / В. В. Акиндинов, А. С. Лосева, Е. А. Мягкова, К. В. Акиндинов // Аграрная экономика в условиях новых глобальных вызовов (V Шаляпинские чтения): материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Мичуринск-наукоград РФ,

25 ноября 2022 года. Мичуринск-наукоград РФ: Мичуринский государственный аграрный университет. 2022. С. 10-15. – EDN DRPKQC.

10. Forecasting as method of internal control of production activities in agricultural organizations / V. V. Akindinov, A. S. Loseva, V. B. Popova, I. V. Fetkovich // European Proceedings of Social and Behavioural Sciences : Proceedings of the Conference on Land Economy and Rural Studies Essentials (LEASECON 2021), Omsk. 10–11 мая 2021 года. Vol. 124. Omsk: European Publisher. 2022. P. 90-96. – EDN FLJLTN.

UDC 657

**ISSUES OF MANAGEMENT OF RECEIVABLES AND ACCOUNTS
PAYABLE OF ORGANIZATIONS**

Alla S. Loseva

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

loseva.ange@yandex.ru

Valeria E. Lazarevich

student

Lazarevichvaleriya743@mail.ru

Angelina E. Loseva

student

lina.loseva55555@mail.ru

MichurinskState Agrarian University

Michurinsk, Russia

Abstract. The article discusses issues of managing receivables and payables using analytical methods. The authors explore the issues of forming a theoretical apparatus in the categories of “accounts receivable” and “accounts payable”. The authors substantiate that debt analysis, both for debtors and creditors, is an important

tool for determining the financial position of an organization and identifying factors that have a negative impact on it. The article shows that a detailed study of the categories under study based on analytical methods allows us to identify weaknesses in the financial and economic activities of organizations.

Key words: analytical methods, analysis, accounts receivable, accounts payable, financial and economic activities

Статья поступила в редакцию 20.11.2023; одобрена после рецензирования 20.12.2023; принята к публикации 25.12.2023.

The article was submitted 20.11.2023; approved after reviewing 20.12.2023; accepted for publication 25.12.2023.