

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КОМПАНИИ: СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ

Дибеева М.Р.¹, Грошев А.Р.² Email: Dibaeva657@scientifictext.ru

¹Дибеева Малика Руслановна – студент магистратуры;

²Грошев Александр Романович – доктор экономических наук, профессор,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,

Бюджетное учреждение высшего образования Ханты-Мансийского автономного округа - Югры
Сургутский государственный университет,
г. Сургут

Аннотация: дебиторская задолженность составляет основу управления денежными потоками предприятия и является важнейшим показателем при финансовом мониторинге экономической деятельности. Актуальность в эффективном контроле и управлении над объемами, динамикой и структурой дебиторской задолженности обусловлена резким спадом возможностей привлечения внешних источников финансов. В данной статье рассматриваются разные трактовки термина «дебиторская задолженность», представлена формулировка автора, описаны особенности анализируемой категории как части активов оборота компании, а также обоснована и сформирована эффективная классификация, помогающая в управлении дебиторской задолженностью.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, оборотные средства.

ACCOUNTS RECEIVABLE COMPANY: CONCEPT AND SIGNIFICANCE

Dibaeva M.R.¹, Groshev A.R.²

¹Dibaeva Malika Ruslanovna - Master's Student;

²Groshev Aleksandr Romanovich - Doctor of economics, Professor,

DEPARTMENT OF FINANCE, MONETARY CIRCULATION AND CREDIT,

BUDGETARY INSTITUTION OF HIGHER EDUCATION OF THE KHANTY-MANSIYSK AUTONOMOUS OKRUG - UGRA
SURGUT STATE UNIVERSITY,
SURGUT

Abstract: receivables are the basis for managing cash flows of an enterprise and are the most important indicator in the financial monitoring of economic activity. The relevance of effective control and management over the volume, dynamics and structure of receivables is due to a sharp decline in the ability to attract external sources of finance. This article discusses the different interpretations of the term “receivables”, presents the author’s wording, describes the features of the analyzed category as part of the company’s turnover assets, and substantiates and forms an effective classification that helps in receivables management.

Keywords: accounts receivable, working assets.

УДК 336

Основой финансов компании является дебиторская и кредиторская задолженности. В настоящее время часто возникают случаи, когда организация по некоторым обстоятельствам не способна взыскать со своих контрагентов долги. Небольшая платежеспособность в итоге приводит к росту больших объемов дебиторской задолженности, ведущая, в свою очередь, к ухудшению финансового состояния компании, отталкивает от нее инвесторов, и бывают даже случаи банкротства. Хозяйствующие субъекты изначально собственные проблемы решают, перед тем как начать выполнять финансовые обязательства по платежам перед заказчиком.

Таким способом на первый план выходит проблема эффективного управления дебиторской задолженностью. Для разработки методов управления дебиторской задолженностью необходимо исследовать сущность термина «дебиторская задолженность», выявить его особенности и закономерности для использования при разработке стратегии полученных знаний.

В ходе деятельности хозяйства оплата за товары, готовую продукцию осуществляется после отгрузки, а выполненные работ и услуг осуществляется после их передачи и завершения. Дебиторской задолженностью следует называть сумму долгов, которые причитаются компаниям или учреждениям от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними.

Работая в предпринимательской деятельности, участники оборота с имуществом считают, что по мере выполнения операций хозяйственной деятельности не только будут возвращать средства, которые были вложены, а также получают доходы. Но если посмотреть на показатель «дебиторская задолженность организации» со стороны персонала по управлению, то он должен быть максимально низким.

Во-первых, есть огромный риск отказа от возмещения долгов со стороны заказчиков. В практике постоянно бывают случаи, когда по некоторым причинам компания не способна взыскать долги с

заказчика. Дебиторская задолженность остается еще длительное время, которое может перерасти в годы. Увеличение дебиторской задолженности в свою очередь подвигает к упадку финансового состояния предприятий и даже может к банкротству. Так же это меньший объем оборотных средств, который находится в свободном обращении и, следовательно, приводящий к меньшей ликвидности предприятия.

Слово «дебитор» зародилось от латинского слова *debere*, означающее в переводе «быть должным» или от лат. *debitum* – обязанность, долг. Термин «дебиторская задолженность» обширно используется в юриспруденции, бухгалтерском учете и в прочих областях, является объектом учета в предприятиях. Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, организации или учреждению от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними [1]. Так же ее называют обездвижением собственных оборотных средств. В отличие от запасов хозяйствования и производства, которые было не завершено, нельзя сразу поменять используя некоторого решения, дебиторская задолженность напрямую зависит от политики предприятия по отношению продукции и заказчиков.

Дебиторская задолженность является особым элементом капитала в обороте. Она является активом компании, связанная с юриспруденцией, а также имеет полные права на владение. Известно, что дебиторская задолженность входит в состав активов и занимает в ней достаточно особое место в области деятельности предпринимательства.

Дебиторскую задолженность следует классифицировать в соответствии со сроками давности:

- текущая дебиторская задолженность – сумма дебиторской задолженности, которая возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после двенадцати месяцев с даты баланса;
- долгосрочная дебиторская задолженность – сумма дебиторской задолженности, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после двенадцати месяцев с даты баланса;
- безнадежная дебиторская задолженность – текущая дебиторская задолженность, по поводу которой существует уверенность о ее невозврате должником или по которой истек срок исковой давности.

Для соблюдения контроля за образованием любого вида дебиторской задолженности в компании следует ежемесячно составлять акты сверок расчетов - это вспомогательный документ бухгалтерского учета, отражающий состояние по расчетам между предприятием и заказчиком.

Для того чтобы предотвратить появление безнадежной дебиторской задолженности в организациях следует на основании актов сверки составлять реестр старения дебиторской задолженности, где особое внимание будет уделяться просроченной дебиторской задолженности. В случае если вдруг возникнет уверенность в том, что не удастся вернуть просроченную дебиторскую задолженность, то она становится безнадежной. Ту задолженность, которую не предоставляется вернуть самой компанией, а также безнадежную дебиторскую задолженность, предприятие может передать факторинговой компании со значительным дисконтом.

Если у задолженности прошел срок давности иска или присутствуют долги, которые невозможно взыскать, то они подлежат списанию. Перед тем как списать дебиторскую задолженность предприятия следует провести инвентаризацию дебиторской задолженности, которая у нее имеется [4, с. 81]. На основании данных инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации каждое отдельное обязательство, нереальное к взысканию, погашается за счет резерва сомнительных долгов [3, с. 208].

Основной задачей любого предприятия является недопущение безнадежной задолженности, снижение до минимума общие суммы проблемной задолженности.

Основные моменты управления дебиторской задолженностью включают в себя осуществление анализа задолженности в предыдущем периоде, определение принципов кредитной политики в отношении покупателей продукции, разработку процедуры индексации дебиторской задолженности и создание систем контроля за движением и своевременным погашением дебиторской задолженности. Сутью анализа является оценка состояния дебиторской задолженности и его составляющих в прошлые периоды. Соблюдение контроля означает распределением дебиторской задолженности по срокам ее образования: от 0 – 30 дней, от 31 – 60 дней, от 61 – 90 дней, от 91 – 120 дней и больше 120 дней. Тщательное внимание выделяют дебиторской задолженности, которая была просрочена и причинам, из-за которых она возникла. Изучая поведение дебиторской задолженности, используются показатели, которые называют относительными, т.е. подсчитанные показатели отчетного года сравниваются со схожими показателями прошедших годов. Заключительным этапом анализа является определение эффекта от средств, которые инвестируются в дебиторскую задолженность. Для этого прибыль, являющаяся дополнительной прибылью, которая была приобретена в ходе роста объема продаж из-за предоставленного кредитного счета, который в свою очередь сравнивается с дополнительными затратами по инкассации долга и оформлению кредита, а также прямых финансовых потерь от долга, который невозвратен. Проанализировав результаты каждого уровня, идет подготовка новейшей

политики в сфере кредитования предприятия по отношению к покупателю товара, который отражает все правила кредита, который будет предоставлен и позволяет повысить эффективность операционного и финансового производства организации.

Самые распространенные меры погашения задолженности являются: зачет взаимной задолженности; оплата денежными средствами; уступка права требования; оплата задолженности векселями; прощение долга перевод долга.

Полное и своевременное отражение данных о дебиторской задолженности в регистрах и на счетах бухгалтерского учета необходимо для точной оценки финансового состояния организации. Следовательно, особенно важной задачей для каждого руководителя является верное построение кредитной политики компании, чтобы только минимизировать дебиторскую задолженность и увеличивать свою прибыль.

Список литературы / References

1. Бердникова Л.Ф., Одарич В.В. Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей // Молодой ученый, 2016. № 9.2. С. 5-8 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/113/29158/> (дата обращения: 17.11.2018).
2. Бухгалтерский (финансовый) учет / В.П. Астахов. М.: Юрайт, 2015. 992 с.
3. Большая советская энциклопедия / Гл. ред. А.М. Прохоров. 3-е изд. М.: Сов. энциклопедия, 1969. 78.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 3 от 26.11.2011. № 146.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2 от 05.08.2014. № 117-ФЗ.
6. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: утв. Минфином РФ от 13.06.2015. № 49.
7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.2018 г. № 34н.
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению: утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2016г. № 94н.
9. Парушина Н.В. Аудит дебиторской задолженности // Аудиторские ведомости, 2016. № 9. С. 37.