

# УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

## Галактионова Н.В.<sup>1</sup>, Дроздова Е.Д.<sup>2</sup> Email: Galaktionova6100@scientifictext.ru

<sup>1</sup>Галактионова Надежда Владимировна – кандидат экономических наук, доцент;

<sup>2</sup>Дроздова Екатерина Дмитриевна – магистрант,  
кафедра бухгалтерского учета, анализа и экономической безопасности,  
Хабаровский государственный университет экономики и права,  
г. Хабаровск

**Аннотация:** данная статья посвящена исследованию методических и практических аспектов отражения дебиторской и кредиторской задолженности на предприятиях и путей совершенствования управления ими в условиях экономического кризиса. В статье определяется важность совершенствования организации расчетов, что повлияет на решение глобальных экономических проблем РФ; автор рассматривает основные вопросы, которые могут быть включены в программу учета и аудита кредиторской задолженности; предлагается применение факторинга и форфейтинга с целью ускорения перевода дебиторской задолженности в другие формы оборотных активов предприятия.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, учёт, аудит, факторинг, экономические проблемы, экономическое развитие.

## ACCOUNTS RECEIVABLE AND PAYABLE MANAGEMENT

### Galaktionova N.V.<sup>1</sup>, Drozdova E.D.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Galaktionova Nadezhda Vladimirovna – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor;

<sup>2</sup>Drozdova Ekaterina Dmitrievna – Undergraduate,  
DEPARTMENT OF ACCOUNTING, ANALYSIS AND ECONOMIC SECURITY,  
Khabarovsk State University of Economics and Law,  
Khabarovsk

**Abstract:** this article is devoted to studying methodological and practical aspects of reflecting receivables and payables at enterprises and ways to improve their management in the context of the economic crisis. The article determines the importance of improving the organization of calculations, which will affect the solution of the global economic problems of the Russian Federation; the author considers the main issues that can be included in the program of accounting and audit of accounts payable; the application of factoring and forfeiting is proposed in order to accelerate the transfer of accounts receivable to other forms of current assets of the enterprise.

**Keywords:** accounts receivable, accounts payable, accounting, audit, factoring, economic problems, economic development.

УДК 658

На сегодняшний день одним из наиболее сложных и спорных вопросов является необходимость управления дебиторской и кредиторской задолженностью, что связано с существованием проблемы неплатежей. Рыночные отношения требуют усовершенствования системы взаиморасчетов субъектов хозяйствования. Субъекты хозяйствования на первый план выдвигают решения собственных проблем, вместо выполнения финансовых обязательств по платежам перед партнерами. Значительным недостатком в законодательстве является то, что оно не стимулирует создание резерва сомнительных долгов, ведь данный процесс требует изъятия из оборота значительных средств, которые могли бы быть задействованы в других сферах деятельности предприятия, а их необходимо резервировать, однако при этом они не включаются в валовые расходы в налоговом учете, что в свою очередь не влияет на уменьшение налога на прибыль. Без создания резерва предприятия становятся неадаптированными к кризисным явлениям, которые могут возникать в экономике.

Исследованию данной проблемы посвящены работы таких отечественных ученых, как Ф.Ф. Ефимова, С.Ф. Голов, В.М. Костюченко, М.С. Пушкарь, В.А. Шевчук и другие. Но несмотря на значительный вклад ученых, ряд нерешенных проблем остается, а именно: низкий уровень автоматизации данного участка учета; отсутствие внутреннего аудита и внутренних форм отчетности, необходимых для управления; отсутствие методических рекомендаций по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

В странах с развитой экономикой предприятия не зависят от своевременного перечисления денежных средств покупателями. Они могут непосредственно превращать денежные требования на деньги под залог долговых требований. А в российской практике данный механизм управления дебиторской задолженностью не налажен и пока этого не будет сделано, проблема неплатежей не будет решена [2].

Актуальность темы исследования определяется важностью совершенствования организации расчетов, что повлияет на решение глобальных экономических проблем РФ и необходимостью совершенствования расчетов в соответствии с экономическими отношениями рыночного направления.

Удельный вес в составе источников средств предприятия принадлежит, как известно, ссудным средствам, в том числе и кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность формируется как следствие ненадлежащего исполнения обязательств, которые стороны на себя взяли, и является задолженностью компании относительно выполнения взятых обязательств, или же обязательств, чье выполнение предусматривает действующее законодательство (гражданское, налоговое, трудовое и т.п.). Обязательства возникают из-за существующих обязанностей предприятия о передаче определенных активов или оказании услуг другому предприятию в будущем. Как правило, предприятие имеет несколько видов обязательств и значительное количество кредиторов. Итак, пользователям финансовой отчетности необходимо иметь возможность определять величины и типы задолженности по финансовым отчетам [3].

Проверка финансовых отчетов аудиторами является достаточным основанием для того, чтобы пользователи были уверены, что все обязательства надлежащим образом определены, оценены и включены в финансовую отчетность в соответствии с требованиями действующего законодательства и П (С) БУ. Чтобы удовлетворять эти требования, кредиторская задолженность должна быть определена и классифицирована должным образом. Кредиторская задолженность, хотя и является временным привлечением заемных средств, в результате негативно влияет на финансовое состояние предприятий, поскольку наличие кредиторской задолженности говорит о неплатежеспособности предприятия и подрывает авторитет предприятия в покупателях и заказчиков. Кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности истек, подлежит отнесению в бюджет, то есть окончательно изымается из хозяйственной деятельности предприятий-производителей [1].

Для рациональной организации работы предприятия с кредиторами, оценки наличия и сроков погашения кредиторской задолженности недостаточно информации финансового учета. Для совершенствования системы управленческого учета по кредиторской задолженности необходимо разрабатывать план-график погашения кредиторской задолженности. Он должен вестись в разрезе должников за месяц с указанием конечных сроков погашения задолженности предприятия перед ними. Итоги за месяц по должникам должны совпадать с данными аналитического и синтетического учета. Итоги по отдельным календарным датам необходимы для определения потребности в средствах на банковских счетах.

В процессе планирования и управления внутренним аудитом важным этапом является разработка программы проведения проверки операций по учету кредиторской задолженности, а также разработка классификатора возможных нарушений и ошибок, вероятность возникновения которых на конкретном предприятии может быть значительной. При необходимости программа может быть значительно детализована в соответствии с определенным видом кредиторской задолженности [3].

В условиях компьютерной обработки данных, с целью повышения уровня автоматизации работы, нужно применить программный «конструктор» на базе интеграции функционального модуля с подсистемами, связанные с финансовыми и производственными аспектами управления. Это позволит скоординировать плановую последовательность закупок и выдачу разрешения, предоставит свободу маневра в выборе способов платежа, а также своевременно выявлять недопустимые виды кредиторской задолженности, в частности, безнадежную задолженность и правильное и своевременное ее списания, что позволит: получить достоверную информацию, необходимую при формировании и отражении финансовых результатов; создать качественную информационную базу по кредиторской задолженности для участников расчетов, которая необходима для предупреждения вероятности наступления платежного кризиса субъектов хозяйствования, что позволит повысить качество управления расчетами предприятия [4].

Дебиторская задолженность существенно ухудшает финансовое состояние предприятия, она является иммобилизацией денежных средств, отвлечением их из хозяйственного оборота, что приводит к снижению темпов производства и результатных показателей деятельности предприятия, поскольку просроченной дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, подлежит отнесению на убытки предприятия.

В современных условиях рыночной экономики рациональные контроль и организация за состоянием дебиторской задолженности играют огромную роль в эффективности хозяйственной деятельности компании. От состояния данных расчетов зависит во многом платежеспособность предприятия, его финансовое положение совместно с инвестиционной привлекательностью. Необходимо постоянно контролировать и отслеживать ситуацию с кредиторской задолженностью, своевременно и правильно принимать управленческие решения, избегать сложных и противоречивых ситуаций с кредиторами. Для ускорения перевода дебиторской задолженности в другие формы оборотных активов предприятия, или это денежные средства, или высоколиквидные долгосрочные ценные бумаги, необходимо применять

рефинансирования дебиторской задолженности, в частности - факторинг и форфейтинг. Именно эффективная организация расчетов должна активно способствовать: укреплению договорной дисциплины; повышению ответственности предприятий за своевременное и в полном объеме осуществление платежей по всем обязательствам; ускорению оборота средств; эффективному использованию временно свободных средств.

#### *Список литературы / References*

1. *Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В.* Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. (Высшее образование: Бакалавриат). М.: Изд-во Инфра-М, 2019. 215с.
2. *Герасимова Е.Б., Мельник М.В.* Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. (Профессиональное образование). М.: Изд-во Форум, 2019. 285 с.
3. *Дербичева А.А.* Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности и направления их оптимизации / А.А. Дербичева // Калужский экономический вестник, 2017. № 3. С. 24-27.
4. *Евграфова А.А.* Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / А.А. Евграфова // Наука через призму времени, 2017. № 6 (6). С. 26-30.