

УДК 657

***УЧЁТ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА  
ПРЕДПРИЯТИИ***

***Грицук Н. В.***

*к.э.н., доцент,*

*Вятский государственный университет,*

*Киров, Россия*

***Кулешов И. В.***

*студент,*

*Вятский государственный университет,*

*Киров, Россия*

**Аннотация:**

В статье рассматривается вопрос о рациональном ведении учёта дебиторской и кредиторской задолженностей на предприятии. В процессе исследования автором характеризуется особенности порядка управления задолженностями и устанавливается взаимосвязь между ними с помощью сравнения и обобщения полученной информации. А также определяется влияние полноценного и своевременного ведения учёта кредиторской и дебиторской задолженности на экономическую стабильность и деловую репутацию предприятия на основе расчёта экономических показателей. В связи с этим, актуальность выбранной темы обуславливается тем, что система организации управления предприятием в большей степени определяется дебиторской и кредиторской задолженностями. Поэтому без последовательного и корректного учёта данных задолженностей невозможно обеспечить максимальную величину прибыли, конкурентоспособность компании и её экономическую безопасность.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, поставщики и покупатели, прибыль организации, оборачиваемость дебиторской задолженности предприятия, финансовый цикл.

***ACCOUNTING OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND ACCOUNTS PAYABLE  
AT THE ENTERPRISE***

***Gritsuk N. V.***

*PhD, Associate Professor,*

*Vyatka State University,*

*Kirov, Russia*

***Kuleshov I. V.***

*student,*

*Vyatka State University*

*Kirov, Russia*

**Abstract:**

The article deals with the issue of rational accounting of accounts receivable and accounts payable at the enterprise. During the research, the author characterizes the features of the debt management procedure and establishes the relationship between them by comparing and summarizing the information received. It also determines the impact of full and timely accounting of accounts payable and receivables on the economic stability and business reputation of the enterprise based on the calculation of economic indicators. In this regard, the relevance of the chosen topic is since the system of organization of enterprise management is largely determined by accounts receivable and accounts payable. Therefore, without consistent and correct accounting of these debts, it is impossible to ensure the maximum amount of profit, the competitiveness of the company and its economic security.

**Keywords:** accounts receivable, accounts payable, suppliers and buyers, organization's profit, company's accounts receivable turnover, operating cycle.

Трактовка дебиторской и кредиторской задолженности обуславливает необходимость определения их особенностей и взаимосвязи в процессе выпуска продукции, оказания услуг или выполнения работ.

Согласно федеральному закону «О бухгалтерском учёте» № 402-ФЗ дебиторская и кредиторская задолженности являются объектами учёта. Как известно, дебиторская задолженность организации отражается в бухгалтерском балансе по статье «Оборотные активы». А кредиторская задолженность является обязательством компании.

Одним словом, дебиторская задолженность выступает активом баланса, а кредиторская задолженность пассивом.

На основе принципа бухгалтерского баланса (о равенстве итогов пассива и актива) возникает потребность в рассмотрении вопроса о взаимосвязи дебиторской и кредиторской задолженности, которые так или иначе влияют на размер итоговых значений.

В первую очередь стоит проанализировать характерные черты (таблица 1).  
[2, с.22-23, 134, 136]

Таблица 1 – Сравнительная характеристика дебиторской и кредиторской задолженностей

Признак	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Наименование контрагента	Расчёты осуществляются с покупателями и заказчиками	Расчёты осуществляются с другими организациями, работниками, бюджетом
Вид экономической выгоды	Доход - увеличение экономических выгод в форме выручки, то есть получения денежных средств от покупателей при продаже товаров или оказании услуг	Расход - уменьшение экономических выгод посредством погашения обязательств перед другими лицами, что лишает организацию соответствующих активов

Счёт учёта	62,76	60,68,69,70,76
Схема движения денежных средств	Денежные средства поступают на расчётный счёт организации	Денежные средства списываются с расчётного счёта организации
Основа формирования задолженности	Отгружена продукция покупателю	Перечислен аванс поставщику или другому лицу
Виды задолженностей по вероятности погашения	Нормальная, просроченная: сомнительная и безнадёжная	
Документ, регулирующий отношения по задолженности	Сделку подтверждает договор по продаже товара	Сделку подтверждает договор по покупке запасов или иных средств у поставщиков. Задолженность перед персоналом регулирует трудовой договор

Данная таблица наглядно показывает, что платёжеспособность предприятия (организации) определяется именно соотношением кредиторской и дебиторской задолженностей.

Так при осуществлении рационального ведения учёта дебиторской задолженности предприятие будет контролировать своих покупателей, чтобы они своевременно осуществляли выплаты и в полном объёме. А высвободившиеся денежные средства предприятие в дальнейшем может использовать для погашения собственных обязательств перед другими организациями или лицами.

Следовательно, необходимым условием обеспечения финансовой устойчивости организаций является превышение суммы дебиторской задолженности над суммой кредиторской задолженности. [1]

Для более полной характеристики рассматриваемого вопроса были изучены особенности порядка учёта дебиторской и кредиторской задолженностей.

Порядок учёта кредиторской задолженности, по мнению научного исследователя Курищева Р. В., в первую очередь должен быть основан на

использовании усовершенствованных способов ведения учёта. Всё должно быть автоматизировано. То есть при обработке данных компьютером возникает возможность координировать закупки и вовремя выявлять недопустимые виды кредиторской задолженности.

Так автоматизированные способы учёта кредиторской задолженности снижают риск появления просроченных платежей перед поставщиками. Что позволяет сократить величину кредиторской задолженности и избежать банкротства.

Ведь без чёткого контроля за кредиторской задолженностью её величина может вырасти настолько, что предприятие попросту не справится с ее погашением. [3, с. 33]

В свою очередь, порядок учёта дебиторской задолженности предполагает постоянную инвентаризацию. Её целью является составление данных о текущих расчётах с покупателями и заказчиками.

На основании составленной информации о дебиторской задолженности предприятие уже может принять решение о ее увеличении или же, наоборот, о производстве инкассации ее части. [3, с. 34]

Можно заметить, что в современных условиях все чаще предприятия сталкиваются с проблемой появления безнадёжной задолженности от покупателей. Поэтому эффективность управления дебиторской задолженности зависит от правильно выбранной политики управления оборотными активами.

При выборе политики необходимо большое внимание стоит уделять вопросу о списании безнадёжной задолженности, а именно условиям списания. Данные условия были составлены авторами на основе п. 77 положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчетности, п. 11 ПБУ 10/99, п. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ.

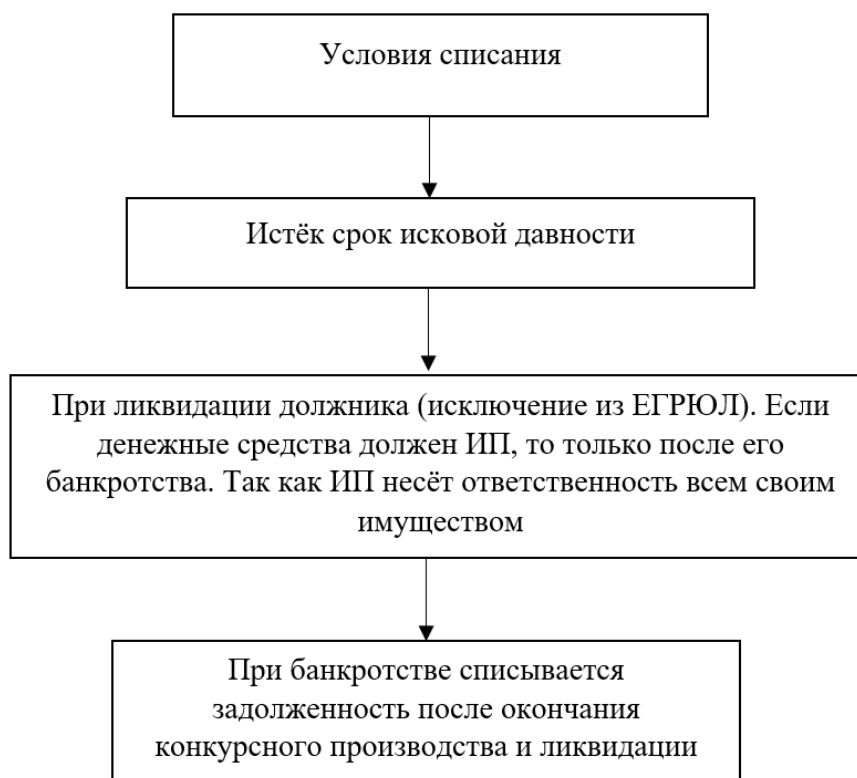


Рис. 1 – Условия списания безнадежной дебиторской задолженности

Результат сравнения и обобщения информации о кредиторской и дебиторской задолженности, а также определения их взаимосвязи, - установление влияния задолженностей на финансовую стабильность организации.

Влияние заключается в том, что дебиторская задолженность является показателем прибыли в процессе получения денежных средств от покупателей и заказчиков. Но наличие кредиторской задолженности говорит об обратном. Поэтому от соотношения сумм задолженностей будет зависеть итоговый результат деятельности компании.

Если сумма дебиторской задолженности превышает кредиторскую, то это говорит о возможном положительном результате при абстрагировании от других факторов, влияющих на величину прибыли предприятия. Следует отметить, что некоторые положения, высказанные здесь, носят аналитический характер и не исключают других точек зрения.

Многочисленные исследования показывают, что предприятия или организации создаются для выполнения определённых задач, позволяющих достичь важную цель – максимизация прибыли. Однако ни одна организация не может функционировать бесконечно без каких-либо изменений.

Поэтому определяющее воздействие на динамику развития организации оказывает финансовый цикл или цикл денежного оборота.

Финансовый цикл – продолжительность, которая измеряется количеством дней с момента фактической оплаты сырья и материалов (погашения кредиторской задолженности) и до момента получения денежных средств за реализованную продукцию (поступления средств от дебиторов). [4, с. 14]

Оценка финансового цикла комплексно характеризует деятельность компании, а именно учёт расчётов с покупателями и поставщиками.

Чтобы более наглядно рассмотреть влияние финансового цикла на экономическую безопасность предприятия, необходимо проанализировать отчётность публичного акционерного общества «Уральский завод тяжелого машиностроения».

На основании бухгалтерской отчётности были получены показатели продолжительности оборота запасов, дебиторской и кредиторской задолженности (таблица 1).

Таблица 2 - Оценка продолжительности циклов оборотных средств

Показатели	2018г	2019г	2020г	2020г в % к 2018г
Выручка, тыс. руб.	10090194	6901045	13941593	138,2
Среднегодовая стоимость запасов, тыс. руб.	4384949	7629949,5	10910448,5	248,8
Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	10754158	12181770	12285295,5	114,2
Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	2511528	1416451,5	3748524,5	149,3
Период коммерческого процесса, дней	156	398	282	180,8

Период погашения дебиторской задолженности, дней	384	635	317	82,6
Операционный цикл, дней	540	1033	599	110,9
Период погашения кредиторской задолженности, дней	90	74	97	107,8
Финансовый цикл, дней	450	959	502	111,6

Анализ таблицы 2 свидетельствуют о том, что учёт дебиторской задолженности на предприятии осуществляется достаточно рационально, так как период погашения ускорился на 67 дней за счёт роста средней величины дебиторской задолженности на 14,2%.

Также рост периода погашения кредиторской задолженности на 7 дней говорит о замедлении оборачиваемости кредиторской задолженности, так как среднегодовая стоимость кредиторской задолженности выросла на 49.3%.

Что в свою очередь является фактором сокращения финансового цикла как положительной тенденции.

К сожалению, сокращения финансового цикла при положительной тенденции кредиторской и дебиторской задолженности не происходит в силу преобладающего темпа роста среднегодовой стоимости запасов, которые непосредственно влияют на финансовый цикл.

Благодаря данным таблицы можно также заметить, что величина дебиторской задолженности преобладает над кредиторской в несколько раз. Что также говорит о повышении экономической безопасности предприятия, что обеспечивает рост выручки на 38,2%.

Стоит отметить, что сокращение периода дебиторской задолженности предприятие добилось за счёт повышения долгосрочной дебиторской задолженности и сокращения краткосрочной (таблица 3).



Таблица 3 – Состав дебиторской задолженности предприятия

Наименование показателя	2018г	2019г	2020г	2020г в % к 2018г
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	
Краткосрочная дебиторская задолженность	10541586	10530941	9995196	94,8
Долгосрочная кредиторская задолженность	1921325	1369688	2674766	139,2

Как можно заметить краткосрочная дебиторская задолженность преобладает над долгосрочной по стоимости.

Этот факт свидетельствует о том, что для предприятия важно быстрее получить денежные средства (в течение 6 месяцев), чтобы повысить ликвидность.

Теоретический анализ литературы показал, что проблема была рассмотрена достаточно широко.

В то же время целый ряд конкретных (методических) вопросов, связанных с особенностями учёта кредиторской и дебиторской задолженностей на предприятии, остается недостаточно разработанным.

Подводя итог, можно заключить следующее: кредиторская и дебиторская задолженности являются сложными и взаимосвязанными объектами учёта, которые требуют своевременного контроля.

Чтобы выстроить эффективную систему управления за данными задолженностями, потребуется много времени, опыта и знаний в данной области. Это позволит повысить результативность деятельности предприятия и стать одним из условий экономического роста.

### **Библиографический список:**

1. Блинова А. Е. Дебиторская и кредиторская задолженность: их взаимосвязь и направления оптимизации/ А. Е. Блинова// КОНТЕНТУС – 2016 - Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

[Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: cyberleninka.ru (Дата обращения 11.05.2022)

2. Бухгалтерский учет и аудит: учебник для бакалавриата и магистратуры / А. В. Зонова, И. Н. Бачуринская, Т. М. Рогуленко [и др.]. - Москва: КноРус, 2020. – С. 567

3. Киселева К. С., Казнова М. И. Проблемные аспекты учёта и контроля дебиторской и кредиторской задолженности// К. С. Киселева, М. И. Казнова/ Economy and business – 2020. - №69 [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: cyberleninka.ru (Дата обращения 11.05.2022)

4. Туманов Д. В. Управление структурой капитала и денежными потоками организации: учебное пособие [Текст] / Туманов Д. В., Тарасова А. Ю., Ермоленко М. О., Быков В. А., Бартенев В. А. – Ярославль: ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС», 2020. – 198 с.

*Оригинальность 96%*