

УДК 658.153

***НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И  
КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ***

***Мартьянова Д.Д.<sup>1</sup>***

*магистрант*

*Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве РФ*

*Уфа, Россия*

**Аннотация**

В данной статье анализируется важность своевременного и рационального управления дебиторской и кредиторской задолженностью, его влияние на обеспечение финансовой устойчивости организаций. Для этого рассматриваются основные экономические понятия, мероприятия, направленные на повышение эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия для создания учета и выявления обязательств на ранних сроках.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, оптимизация, обязательства, бухгалтерский учет.

***DIRECTIONS FOR OPTIMIZING THE MANAGEMENT OF  
RECEIVABLES AND PAYABLES AT ENTERPRISES***

***Martyanova D.D.***

*the undergraduate*

*Ufa branch of the Financial University under the Government of Russia*

*Ufa, Russia*

---

<sup>1</sup> *Научный руководитель - Наконечная Т.В., к.э.н., доцент, Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве РФ, Уфа, Россия*

**Annotation**

This article analyzes the importance of timely and rational management of receivables and payables, its impact on ensuring the financial stability of organizations. To do this, the basic economic concepts, measures aimed at improving the efficiency of managing the receivables and payables of an enterprise in order to create accounting and identify obligations in the early stages are considered.

**Key words:** accounts receivable, accounts payable, optimization, liabilities, accounting.

В настоящее время, существующее неизбежное следствие системы денежных расчетов между организациями, имеющая разрыв времени платежа с момента перехода права собственности на товар есть не что иное, как кредиторская и дебиторская задолженности. Управление кредиторской и дебиторской задолженностями имеет главную цель – обеспечение наиболее эффективной реализации экономических решений в процессе развития деятельности организации [1].

В современных условиях залогом стабильной эффективной финансово-хозяйственной деятельности организации, и в конечном итоге ее финансового равновесия выступает именно действенная политика управления денежными средствами и денежными потоками, а, следовательно, и обязательствами дебиторов и кредиторов.

В организации основным механизмом, который обеспечивает контроль над учетом взаиморасчетов с поставщиками и подрядчиками, является своевременное и достоверное отражение кредиторской и дебиторской задолженности. Для упрощения раскрытия финансовой отчетности, формирования нужной информации, управления обязательствами и активами организация формирует соответствующий аналитический и синтетический учет дебиторской и кредиторской задолженности. Ведение аналитического учета в организации дает

возможность проводить анализ погашения кредиторской задолженности и оборачиваемости дебиторской задолженности в разрезе однородных хозяйственных операций и каждого контрагента в частности.

Работа с кредиторами – зеркальное отражение работы с дебиторами. Организация должна в полной мере и в срок погашать счета, которые выставляют ей контрагенты. С одной стороны, постепенная оплата или отсрочка платежа повышает доходы организации и ее ликвидность. С обратной стороны, все это может повлечь за собой проблему во взаимоотношениях с банками, поставщиками и прочими кредиторами. Таким образом, кредиторская задолженность представляет собой обязательства организации перед другими физическими и юридическими лицами, возникающие в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Для предотвращения негативных явлений в финансовой жизни предприятия, обусловленные неграмотной кредитной политикой, несвоевременностью расчетов по обязательствам, необходимо большее внимание оказывать вопросам управления дебиторской и кредиторской задолженности [4].

То, в каком состоянии находится кредиторская задолженность, считается первостепенной характеристикой расчетов с контрагентами: организациями, сотрудниками, бюджетом, внебюджетными фондами и прочими. Анализируя кредиторскую задолженность, необходимо принимать во внимание, что ее величина зависит от объема и равномерности поставок, используемых форм оплаты, порядка расчетов [2].

Объективная и точная информационная база, которая позволяет выявить возможные риски и угрозы неплатежей, необходима хозяйствующему субъекту для эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностями. Именно поэтому одним из первых этапов менеджмента кредиторской и дебиторской задолженностей является построение удобной и грамотной системы их управленческого учета. Построение данной системы возможно как на базе обычной

системы бухгалтерского учета, принятой в организации, так и управленческой и прочей отчетности [2].

Проводить анализ дебиторской задолженности необходимо с оценивания величины и структуры задолженности. Аналитикам организации необходимо выделить такие показатели, как максимально допустимый уровень дебиторской задолженности, уточнить сумму средств, выделенных на предоставление клиентам отсрочки платежа, также нужно оценить возможный убыток предприятия от просроченной дебиторской задолженности. Основные показатели, которые используются при анализировании дебиторской задолженности представлены в таблице 1 [5].

Таблица 1 – Основные показатели для анализа дебиторской задолженности

Показатель	Расчетная формула
Оборачиваемость дебиторской задолженности (в оборотах)	$(\text{Выручка от реализации}) / (\text{Средняя дебиторская задолженность})$
Оборачиваемость дебиторской задолженности (в днях)	$(365 \text{ дней}) / (\text{Оборачиваемость дебиторской задолженности (в оборотах)})$
Рентабельность дебиторской задолженности, %	$\text{Чистая прибыль} / \text{Средняя дебиторская задолженность}$
Коэффициент загрузки дебиторской задолженности	$(\text{Средняя дебиторская задолженность}) / (\text{Выручка от реализации})$

Анализирование кредиторской задолженности организации проводится на основе использования ее финансовой отчетности и оперативных данных. Для соотнесения динамики величины кредиторской задолженности с изменениями масштабов деятельности предприятия, при расчете ряда коэффициентов оборачиваемости кредиторской задолженности используются показатели финансовых результатов. Основные показатели анализа кредиторской задолженности представлены в таблице 2 [5]. Данные показатели помогут в полной мере оценить финансовый результат организации, который в свою очередь отобразит полную картину задолженности организации перед другими лицами.

Таблица 2 – Основные показатели для анализа кредиторской задолженности

Показатель	Расчетная формула
Оборачиваемость кредиторской задолженности (в оборотах)	$(\text{Выручка от реализации}) / (\text{Средняя кредиторская задолженность})$
Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях)	$(365 \text{ дней}) / (\text{Оборачиваемость кредиторской задолженности (в оборотах)})$
Рентабельность кредиторской задолженности, %	$\text{Чистая прибыль} / \text{Средняя кредиторская задолженность}$

Структура и размер кредиторской и дебиторской задолженностей играют ключевую роль в установлении финансового положения организации, ее конкурентоспособности и имиджа на рынке, поэтому в любой организации необходимо проводить систематический контроль и анализ этих задолженностей.

Выделим следующие этапы управления дебиторской задолженностью:

- установление общего способа решения вопросов, связанных с долгом;
- разработка алгоритма, по которому можно оценить реальную ситуацию в деятельности предприятия;
- оценка положительных изменений экономической эффективности, другими словами, анализ эффективности предлагаемых мер.

Необходимость управления кредиторской задолженностью следует из того, что правильное использование временно привлеченных средств способствует максимизации прибыли от хозяйственной деятельности организации.

Наиболее важным при управлении кредиторской задолженности является:

- правильный выбор формы задолженности;
- выявление максимально удобной формы банковского кредита и его срока;
- недопущение возникновения просроченной задолженности.

В некоторых случаях при управлении кредиторской и дебиторской задолженностями, возникают следующие проблемы и сложности и проблемы:

- 1) неимение достоверной информации и реальных сроков погашения обязательств;
- 2) отсутствие четкого порядка работы с задолженностями;
- 3) нехватка специалистов, ответственных за этапы управления долгом;
- 4) дефицит данных о динамике и сумме затрат;
- 5) неимение оценки платежеспособности контрагентов [3].

Для предотвращения возникновения вышеуказанных проблем, организация должна разработать ряд мер, сопровождающих эффективное функционирование системы управления кредиторской и дебиторской задолженностью:

- постоянно проводить качественную оценку долга для определения реальной возможности взыскания денежных средств;
- специалисты организации, отвечающие за ведение системы кредиторской и дебиторской задолженности, должны иметь специальную профессиональную подготовку в области экономики, налогообложения и финансов;
- использовать только те договоры, которые точно определяют условия исполнения, а также порядок взаиморасчетов;
- постоянно исследовать и проводить анализ платежеспособности партнеров;
- организация оптимального механизма реализации продукции (работ, услуг).

Таким образом, оптимизации системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия является важным направлением работы.

Предприятие должно осуществлять управление дебиторской и кредиторской задолженностью, что предполагает правильную классификацию видов дебиторской и кредиторской задолженности, контроль правильности оценки дебиторской и кредиторской задолженности, проведение ранжирования покупателей по объемам выручки и предполагаемым объемам закупок, формирование обоснованной кредитной политики организации, мониторинг своевременности погашения кредиторской задолженности.

**Библиографический список:**

1. Пономарёва Е.И. Актуальные направления управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации //В сборнике: Современные инновационные направления развития деятельности страховых и финансово-кредитных организаций в условиях трансформационной экономики. Сборник материалов Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор Т. С. Колмыкова; Юго-Западный государственный университет. 2019. С. 194-197.
2. Тирон Д.Е. Дебиторская и кредиторская задолженность: сущность понятий и роль в управлении предприятием. // В сборнике: Образовательная система в рамках процесса совершенствования современного научного знания. Сборник научных трудов. Казань, 2019. С. 166-171.
3. Масальский М.Г., Андреев Г.О., Малинин Н.Н., Марина И.О., Блонская А.А. Проблемы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в современных условиях // Форум молодых ученых. 2020. № 10 (50). С. 433-437.
4. Тменова Е.С., Калюгина И.В. Совершенствование управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия // Тенденции развития науки и образования. 2021. № 79-3. С. 91-94.
5. Разинькова О.П., Архиреева Е.В. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как основной инструмент управления предприятием // THEORIA: педагогика, экономика, право. 2021. № 4 (5). С. 147-151.

*Оригинальность 79%*