

КРЕДИТОРСКАЯ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

ГРЕЧУХИНА Е.А.¹, КОЗАК П.А.², ХАМЁНКО П.А.³

¹старший преподаватель кафедры «Экономика, организация строительства и управление недвижимостью»

² студент специальности 1-27 01 01 «Экономика и организация производства»

³ студент специальности 1-27 01 01 «Экономика и организация производства»

Белорусский национальный технический университет
г. Минск, Республика Беларусь

В связи с актуальностью развития бухгалтерского учета анализа и аудита, рассмотрены понятия кредиторской и дебиторской задолженностей, как фактор влияния на оборот средств. Правильная оценка соотношений разных типов задолженностей предприятия помогает определить уровень финансовой независимости организации. Была обоснована необходимость использования самых главных инструментов работы с дебиторской задолженностью. Определили, что не только использование собственного капитала в хозяйственной деятельности, является устойчивым решением.

Ключевые слова: кредиторская задолженность, дебиторская задолженность, капитал, работа с задолженностью, анализ и оценка, оборотные средства.

ACCOUNTABLE AND RECEIVABLES

GRETUKHINA E.A.¹, KOZAK P.A.², KHAMIONKA P.A.³

¹Senior lecturer of the Department «Economics, construction organization and real estate management»

² student of the specialty 1-27 01 01 "Economics and organization of production"

³ student of the specialty 1-27 01 01 "Economics and organization of production"

Belarusian National Technical University
Minsk, Republic of Belarus

Due to the relevance of the development of accounting analysis and audit, the concepts of accounts payable and receivables as a factor of influence on the turnover of funds are considered. The correct assessment of the ratios of different types of debts of the enterprise helps to determine the level of financial independence of the organization. The necessity of using the most important tools for working with accounts receivable was justified. We have determined that not only the use of equity in economic activities is a sustainable solution.

Keywords: accounts payable, accounts receivable, capital, debt management, analysis and evaluation, working capital.

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время актуальность управления дебиторской задолженностью характеризуются тем, что размеры балансовых остатков дебиторской задолженности оказывают влияние на платежеспособность организации. Неумение вести управление дебиторской задолженностью влияет на величину оборотного капитала предприятия, а также приводит к появлению не взыскиваемых долгов. В свою очередь, правильное использование кредиторской задолженности, как заемного капитала, также влияет на оборот средств организации. В следствии чего, необходимо разобрать понятия кредиторской и дебиторской

задолженностей, как фактор влияния на финансовый результат предприятия и определить актуальные методы их использования и управления, в частности.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

Кредиторская задолженность является одним из видов заемного капитала, который появляется в связи с несовпадением времени возникновения и времени погашения, задолженность организации перед другими организациями или физическими лицами. Различают долгосрочную и краткосрочную задолженность.

Долгосрочная задолженность – это долгосрочные кредиты банка, используемые для капитальных вложений или долгосрочные займы, отражающие долгосрочные кредиты (кроме банковских) и другие привлеченные средства сроком более 12 месяцев.

Краткосрочная кредиторская задолженность – это задолженность другим лицам, погашение которой сроком до 12 месяцев, включая: задолженность перед сотрудниками; контрагентами (поставщиками, подрядчиками) и государством (налоги, сборы).

Краткосрочная кредиторская задолженность обычно покрывается оборотными средствами или может погашаться в результате образования новых краткосрочных обязательств [1].

Также существует просроченная кредиторская задолженность. Просроченная кредиторская задолженность – это задолженность, по которой прошел срок давности, т.е. денежные средства не были возвращены кредитору в установленный срок. Обычно просроченная кредиторская задолженность влечет за собой применение санкций, таких как начисление пени или повышенного процента.

Кредиторскую задолженность можно рассматривать, с одной стороны, в качестве краткосрочного источника привлечения денежных средств. В данном случае организация должна предусматривать возможность их скорейшего вовлечения в оборот для рационального вложения в те виды активов, которые принесут наибольший доход. Это может привести к тому, что кредиторская задолженность покрывает сама себя за счет возвращенной дебиторской задолженности. Тем самым кредиторская задолженность как источник покрытия дебиторской задолженности.

С другой стороны, кредиторская задолженность рассматривается как краткосрочные обязательства, а ее остатки характеризуют право кредиторов на имущество организации. При не самой лучшей структуре актива баланса, например, в появляющемся увеличении доли дебиторской задолженности, это может привести к тому, что организация будет неспособна отвечать по своим обязательствам и привести к банкротству [2].

Кредиторская задолженность всегда отвлекает средства из оборота, препятствует их эффективному использованию, в связи с чем у организации появляется напряженное финансовое состояние, поэтому необходимо сокращать сроки ее взыскания. Именно своевременная выплата по кредиторской задолженности является одним из критериев оценки платежеспособности организации.

Для анализа кредиторской задолженности используется коэффициент оборачиваемости, который рассчитывается по формуле:

$$K_{об}^к = \frac{В}{\overline{КЗ}}, \quad (1)$$

где В – показатель выручки, $\overline{КЗ}$ – средняя величина кредиторской задолженности. Коэффициент оборачиваемости не всегда является объективным, поскольку при увеличении выручки показатель улучшается, а при снижении – ухудшается независимо от состояния счетов [3].

Кредиторскую задолженности организации возможно списать, когда:

- истек срок исковой давности для истребования долга;
- организация-должник обанкротилась;

- компания-кредитор ликвидирована;
- должник и кредитор договорились о взаимозачете.

На сегодняшний день, согласно данным Национального статистического комитета Республики Беларусь кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2021 года составила 61493,7 млн. рублей, в том числе просроченная – 7440,9 млн. рублей или 12,1 % от общего объема кредиторской задолженности, а по состоянию на 1 июля 2021 года составила 66838,7 млн. рублей, в том числе просроченная – 7656,7 млн. рублей или 11,5 % от общего объема кредиторской задолженности. Можно сделать вывод, что кредиторская задолженность Республики Беларусь увеличилась на 8,69% [4].

Дебиторская задолженность – это задолженность других лиц перед данной организацией, отражение которой в учете выражено как имущество организации, то есть право на получение определенной денежной суммы с должника.

Дебиторской задолженности - это прежде всего актив предприятия, такой же, как и недвижимость, деньги или техника, связанный непосредственно с получением дохода, а как известно, любая экономическая деятельность организации направлена именно на получение дохода [5].

Вообще, видов дебиторской задолженности в бухгалтерской, налоговой и в иной экономических сферах существует огромное количество. Остановимся подробно на некоторых из них.

Выделяют краткосрочную (текущая) дебиторскую задолженность. Краткосрочная дебиторская задолженность – это задолженность за отгруженные товары, оказанные услуги или выполненные работы, срок оплаты которых еще не наступил.

Также существует просроченная дебиторская задолженность. Просроченная дебиторская задолженность – это задолженность за оказанные услуги, поставленные товары или выполненные работы, неоплаченные в установленный договором срок. Чтобы понять, что дебиторская задолженность уже стала не взыскиваемой следует учитывать срок исковой давности. Просроченная дебиторская задолженность, в свою очередь делится на три вида: сомнительная, проблемная и безнадежная. Если у сомнительной и проблемной задолженности есть неуверенность в ее выплате, то безнадежная задолженность возврату практически не подлежит.

По виду деятельности дебиторскую задолженность разделяют на:

- торговую – связанную с основным видом деятельности;
- неторговую (прочую) – связанную с другим видом деятельности.

По общему правилу Гражданского кодекса Республики Беларусь, срок исковой давности составляет 3 года [6].

Большой объем просроченной и безнадежной дебиторской задолженности обуславливает финансовые затруднения, из-за чего организации не могут уплачивать налоги, выплачивать заработную плату, рассчитываться по долгам [7].

Чаще всего просроченная дебиторская задолженность возникает на предприятиях, у которых отсутствует системная работа и регламенты работ. Чтобы избежать усугубляющих последствий, которые влечет за собой просроченная дебиторская задолженность, следует проводить оценку кредитоспособности клиентов, особенно новых, иметь оперативную информацию о финансовом состоянии клиентов, нести персональную ответственность за долги клиентов, ведь чаще всего план по возвращенным деньгам включен в систему мотивации сотрудников.

Для анализа дебиторской задолженности используется коэффициент оборачиваемости, который рассчитывается по формуле:

$$K_{об}^Д = \frac{В}{\overline{ДЗ}} \quad (2)$$

Где В – показатель выручки, $\overline{ДЗ}$ – средняя величина дебиторской задолженности.

Есть три главных инструмента для работы с дебиторской задолженностью. Первый и самый простой - это система бонусов. Например, если дебиторская задолженность больше 5 процентов, то бонусы не начисляются. Второй способ – это делегирование вопроса о дебиторской задолженности одной централизованной структуре или конкретному сотруднику. Третьим инструментом является тяжелое изыскание дебиторской задолженности, а именно - работа юристов по возврату.

На сегодняшний день, согласно данным Национального статистического комитета Республики Беларусь дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2021 года составила 50140,1 млн. рублей, в том числе просроченная – 7760,3 млн. рублей или 15,5 % от общего объема дебиторской задолженности, а по состоянию на 1 июля 2021 года составила 53905,1 млн. рублей, в том числе просроченная – 7846,8 млн. рублей или 14,6 % от общего объема дебиторской задолженности. Можно сделать вывод, что дебиторская задолженность Республики Беларусь увеличилась на 7,51% [4].

Оценка соотношений разных типов задолженностей предприятия помогает определить уровень финансовой независимости организации.

Высокий уровень кредиторской задолженности в сочетании с низким коэффициентом оборачиваемости свидетельствует о наличии кризисной ситуации на предприятии. Высокий показатель дебиторской задолженности и ее списание могут стать причиной снижения ликвидности ресурсов организации.

Провести аналитику можно через коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, который показывает на сколько организация может покрыть кредиторскую задолженность за счет дебиторской задолженности, по следующей формуле:

$$K = \frac{\sum \text{дебиторской задолженности}}{\sum \text{кредиторской задолженности}} \quad (3)$$

Размер кредиторской и дебиторской задолженности учитывается совокупно на дату, которой производятся вычисления [2].

ВЫВОДЫ

Управление кредиторской и дебиторской задолженностями – это отдельная функция финансовой и юридической службы предприятия, главной задачей которой является увеличение прибыли за счет эффективного использования дебиторской задолженности и предотвращения критического роста кредиторской задолженности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Кузьмицкая Т.В., Мазуренко О.М. Бухгалтерский учет: электронный учебно-методический комплекс для студентов специальности 1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии» / Т.В. Кузьмицкая, О.М. Мазуренко; Белорусский национальный технический университет, Кафедра «Экономика и право». – Минск: БНТУ, 2019
2. Панков, Д.А. Основы учета и анализа в системе финансового менеджмента: Учебное пособие. / Д.А. Панков, Д. Дутто, Л.В. Пашковская и др.; Под ред. Д.А. Панкова, Д. Дутто. - Мн.: Изд. центр БГУ, 2003. - 278 с.
3. Смольский, А.П. Управление кредиторской задолженностью/ А.П. Смольский// Планово-экономический отдел. - 2013 - с. 47-62.
4. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 24.06.2019.
5. Корбан, Л. К. Экономика предприятия [Электронный ресурс]: курс лекций для студентов направления специальности 1-27 01 01-17 "Экономика и организация производства (строительство)" / Л. К. Корбан, О. С. Голубова ; Белорусский национальный технический университет, Кафедра «Экономика, организация строительства и управление недвижимостью». – Минск: БНТУ, 2018

6. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://kodeksy-by.com/grazhdanskij_kodeks_rb.htm.
7. Шкулипа Л.В. Рост дебиторской задолженности: преимущества и недостатки // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2015. № 10 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ekonomika.snauka.ru/2015/10/9891/>. – Дата доступа: 12.07.2018.

REFERENCES

1. Kuzmitskaya T.V., Mazurenko O.M. Accounting: an electronic educational-methodical complex for students of the specialty 1-25 01 07 "Economics and management at the enterprise" / T.V. Kuzmitskaya, O. M. Mazurenko; Belarusian National Technical University, Department of Economics and Law. - Minsk: BNTU, 2019
2. Pankov, D.A. Fundamentals of accounting and analysis in the financial management system: Textbook. / YES. Pankov, D. Dutto, L.V. Pashkovskaya and others; Ed. YES. Pankova, D. Dutto. - Minsk: Ed. Center BSU, 2003. -- 278 p.
3. Smolsky, A.P. Accounts payable management / A.P. Smolsky // Planning and economic department. - 2013 - p. 47-62.
4. National Statistical Committee of the Republic of Belarus [Electronic resource]. - Access mode: <http://belstat.gov.by/>. - Date of access: 24.06.2019.
5. Korban, LK Economics of the enterprise [Electronic resource]: a course of lectures for students of the specialty 1-27 01 01-17 "Economics and organization of production (construction)" / LK Korban, OS Golubova; Belarusian National Technical University, Department of Economics, Organization of Construction and Real Estate Management. - Minsk: BNTU, 2018
6. Civil Code of the Republic of Belarus [Electronic resource]. - Access mode: https://kodeksy-by.com/grazhdanskij_kodeks_rb.htm.
7. Shkulipa L.V. Growth of accounts receivable: advantages and disadvantages // Economics and management of innovative technologies. 2015. No. 10 [Electronic resource]. - Access mode: <http://ekonomika.snauka.ru/2015/10/9891/>. - Date of access: 12.07.2018.