

УДК 657

***ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И
КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ***

Кулякина Е.Л.,

ассистент,

Институт экономики и управления ФГАОУ ВО «КФУ им. В.И. Вернадского»

Симферополь, Россия

Рыжкова Ж.В.,

студентка,

Институт экономики и управления ФГАОУ ВО «КФУ им. В.И. Вернадского»

Симферополь, Россия

Аннотация. В статье рассмотрены необходимость и основы управления дебиторской и кредиторской задолженностями предприятия как инструмента сбалансированности ожидаемых платежей и обязательств. Представлена характеристика задолженностей.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, сбалансированность, регрессия, автоматизация управления.

***THE AUTOMATION OF INFORMATION FOR CONTROL ACCOUNTS
RECEIVABLE AND ACCOUNTS PAYABLE***

Kulyakina E. L.

assistant,

Institution of economy and management The Federal State Autonomous Educational

Institution of Higher Education “I. Vernadsky Crimean Federal University”

Simferopol , Russia

Ryzhkova Z. V.

Student,

Institution of economy and management The Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education “I. Vernadsky Crimean Federal University”

Simferopol , Russia

Annotation. The article considers the necessity of managing receivables and payables of the enterprise as a tool for balancing expected payments and liabilities.

Keywords: accounts receivable, accounts payable, balance, regression, automation of management.

Дебиторская задолженность предприятия формирует оборотные средства активов бухгалтерского баланса, поскольку она также как денежные средства и запасы, представляет собой основной источник финансовых средств. В связи с этим динамика и величина изменения дебиторской задолженности находится под пристальным контролем и вниманием руководителей [7]. Следует понимать дебиторскую задолженность в форме суммы финансовых долгов предприятия, которые еще не поступили в счета оплаты по предоставленной продукции, выполненным работам или оказанным услугам от физических или юридических лиц на счета предприятия. Формирование дебиторской задолженности в процессе реализации хозяйственных отношений происходит посредством продажи в кредит продукции. Дебиторская задолженность трактуется теорией бухгалтерского учета в виде имущественных прав предприятия, которые представляют собой одну из разновидностей гражданского права. На основе 128 статьи ГК РФ к ним относятся: информация; услуги и работы; ценные бумаги и денежные средства; прочее имущество, в том числе и имущественные права; нематериальные блага; результаты интеллектуальной деятельности (интеллектуальная собственность), в том числе и исключительные права на них [1].

Дебиторская задолженность может возникать по ряду объективных причин, к которым относятся:

1) бесплатное получение дополнительной суммы оборотных средств к использованию, что в свою очередь устраивает должника;

2) расширение рынка сбыта, укрепление своих позиций на рынке и рыночная экспансия без увеличения коммерческих расходов, что в свою очередь устраивает кредитора.

В целях эффективного управления дебиторской задолженностью, необходимо оценить ее состояние изначально определив последовательно ее удельный вес во всей структуре оборотных активов, а после этого произведя расчет объема и динамики дебиторской задолженности в разрезе отдельных статей и в целом, долю краткосрочной дебиторской задолженности, а также анализ качественного состояния дебиторской задолженности вместе с выявлением динамики и причин появления неоправданных задолженностей.

Кредиторской задолженностью формируются обязательства предприятия, а сама она относится к пассиву баланса. К кредиторской задолженности относится сумма долгов предприятия, которая должна быть выплачена в пользу третьих лиц. Она рассматривается в виде одного из заемных источников покрытия оборотных активов, так как появляются ситуации поступления комплектующих и материалов на предприятие до того, как произойдет факт их окончательной оплаты.

В своей структуре кредиторская задолженность содержит задолженности перед бюджетом по перечислению налогов; по полученным кредитам и займам; перед персоналом за оплату труда; перед поставщиками; перед внебюджетными государственными фондами; иными кредиторами. В большей части случаев структура кредиторской задолженности на практике складывается из обязательств перед поставщиками материалов и сырья [5, с.41].

Кредиторская задолженность предприятия анализируется путем трехэтапного расчета ряда его показателей производственной деятельности. Изначально производится анализ структуры и динамики кредиторской задолженности, затем рассчитывают оборачиваемость кредиторской задолженности, а завершается всё определением уровня финансовой устойчивости и платежеспособности.

Информационным технологиями уже был затронут каждый аспект работы предприятий. К разновидностям автоматизируемого учета относят:

1. Оперативный (управленческий), касающийся отдельных производственных явлений и результатов. Он позволяет руководству регулярно получать свежую информацию, на основании которой принимаются многие ключевые управленческие решения. Один из ярких примеров программ для ведения учета 1С, помогающая вести складские операции, управлять закупками и продажами, печатать нужную документацию.

2. Бухгалтерский, отражающий аспекты работы предприятия в финансовом измерении. Благодаря ему определяется правильность использования средств, оценивается текущее состояние компании. Программа «1С: Бухгалтерия», полностью автоматизирует ведение финансовой отчетности и позволяет вести учет без лишних временных и денежных затрат [6, с.70].

3. Статистический, имеющий дело с тенденциями, закономерностями развития бизнеса. Специальные алгоритмы помогают формировать сводки, обрабатывать и анализировать их данные.

Основным инструментом проверки дебиторской задолженности является инвентаризация расчетов на основе счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Организацией самостоятельно определяются периодичность и сроки произведения инвентаризации расчетов, которые закрепляются в её учетной

политики. Однако, перед формированием бухгалтерской отчетности за год предприятие должно произвести инвентаризацию абсолютно всех расчетов.

Организация, для того чтобы подтвердить достоверность данных по счетам учета своей дебиторской задолженности, имеет право отправить своим должникам акты сверки. Положениями по бухгалтерскому учету не требуется обязательное наличие актов сверки с каждым контрагентом, в связи с этим, если часть таких актов отсутствует, организация все равно имеет право считать эти данные верными на основе своих первичных документов.

На основе результатов инвентаризации, организацией формируется акт об окончательных итогах инвентаризации на основе установленной формы (№ ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами, и кредиторами»). Этот документ разрабатывается в двух экземплярах и заверяется за счет подписей участников инвентаризационной комиссии. Один из актов передается в бухгалтерию, а второй экземпляр остается у инвентаризационной комиссии.

Исходя из этого, для того, чтобы улучшить финансовое состояние предприятия необходимо производить контроль и управление как кредиторской, так и дебиторской задолженностями. Дебиторская задолженность представляет собой источник погашения кредиторской задолженности организации. В случае если в организации заморозят суммы в расчетах с покупателями и заказчиками, то может возникнуть серьезный дефицит денежных средств, что станет причиной образования кредиторских задолженностей, просрочкой платежей в бюджетные и внебюджетные фонды, отчислений в фонды социального обеспечения и страхования, задолженности по зарплатам и иным платежам. В свою очередь это повлечет за собой выплату неустоек, пеней и штрафов. Несвоевременная оплата продукции поставщиков и нарушение договорных обязательств перед ними станут причиной потери предприятием деловой репутации и, как следствие, к неликвидности и неплатежеспособности субъекта хозяйствования.

Библиографический список:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Сборник законодательства РФ. – 2017. - № 459. – Ст.37
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 19.02.2018) // Сборник законодательства РФ. – 2018. - № 34. – Ст.25.4
3. Федеральный закон от 18 июля 2011 г. № 227-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения» // Российская газета. – 2011. - № 227.
4. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2015. – 340 с.
5. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент / М.Н. Крейнина. - М.: Дело и сервис, 2015. – 357 с.
6. Филатова В. 1С: Предприятие 8.2. Бухгалтерия предприятия. Управление торговлей / В. Филатова. – М.: Прогресс, 2015. - 256 с.
7. Илюшин В.Е. Характеристика ключевых подходов управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации / В.Е. Илюшин // Экономические науки и. - 2015. - № 3. [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/harakteristika-klyuchevyh-podhodov-upravleniya-debitorskoj-i-kreditorskoj-zadolzhennostyu-organizatsii> (Дата обращения 15.12.2018)
8. Карпович А. И. Методы управления дебиторской задолженностью как инструменты риск-менеджмента / А.И. Карпович // Экономика и управление. – 2017. - № 5 [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-upravleniya-debitorskoj-zadolzhennostyu-organizatsii>

zadolzhennostyu-kak-instrumenty-risk-menedzhmenta (дата обращения: 27.12.2018)

9. Ситдигов А.Р. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью организации / А.Р. Ситдигов // Экономические науки. – 2015. - № 1(16) [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: [http://sibac.info/archive/economy/1\(16\).pdf](http://sibac.info/archive/economy/1(16).pdf) (дата обращения: 26.11.2018)
10. Солодовник Л. М. Анализ методов управления дебиторской задолженностью / Л.М. Солодовник // Экономика и управление. – 2015. - №1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-metodov-upravleniya-debitorskoj-zadolzhennostyu> (дата обращения: 27.12.2018)

Оригинальность 77%