

УДК 330

*М.А. Мельников, Ю.Р. Романова**

ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

В статье анализируются вопросы управления задолженностью предприятия, рассматриваются причины возникновения задолженностей и пути работы с ними. Приводится классификация задолженности. Осуществление контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности необходимо для улучшения расчетно-платежной дисциплины, при этом важным фактором контроля является оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, система управления задолженностью, финансовая стабильность организации.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у каждой организации появляются обязательства по расчетам за полученные материальные ценности, потребленные работы и услуги перед другими организациями и физическими лицами, возникают задолженности других организаций и физических лиц по расчетам за реализованные им товары, продукцию (работы, услуги).

Денежные обязательства занимают особое место в отношениях участников экономических отношений. Большая их часть принадлежит организациям, банкам, инвестиционным и страховым компаниям. Для объективной оценки активов и обязательств организации в бухгалтерском учете особую актуальность в условиях рыночной экономики приобретает достоверность отражения дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность – это, по сути, задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации, а кредиторская задолженность – это задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам. Правильный учет задолженности позволяет судить о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменении в ее финансовом положении.

Дебиторская задолженность входит в более общее понятие «обязательство». В соответствии с п. 1 ст. 307 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т. п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности [1].

По экономическому содержанию дебиторская задолженность представляется в бухгалтерском балансе. Это позволяет классифицировать долги дебиторов по:

- источникам их образования;
- видам обязательств;
- характеру задолженности;
- отношению к кредитору.

По статьям бухгалтерского баланса дебиторская задолженность делится на следующие виды:

- покупатели и заказчики;
- векселя к получению;
- задолженность дочерних и зависимых обществ;
- авансы выданные;
- прочие дебиторы.

Виды дебиторской задолженности представлены в таблице 1.

* © Мельников М.А., Романова Ю.Р., 2017

Мельников Максим Анатольевич (melnikov_maksim@mail.ru), Романова Юлия Рувшиановна (melnikov_maksim@mail.ru), кафедра экономики инноваций, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

Таблица 1

Виды дебиторской задолженности

Задолженность	Характеристика
Нормальная (срочная)	Срок исполнения платежей по которой еще не наступил по договору
Просроченная	Если период времени, отведенный на оплату товаров или услуг, прошел, но срок исковой давности еще не истек. В этом типе подразделяют категории: – сомнительные долги – кредитор не рассчитывает на выплату средств по объективным причинам; – безнадежные – банкротство или ликвидация контрагента, истечение срока давности
Отсроченная	Является результатом реструктуризации задолженности по согласованию с контрагентом. Согласно п. 1 ст. 823 ГК РФ, предприятие может предоставлять своим покупателям коммерческий кредит в виде отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ и услуг, что должно быть предусмотрено в договоре

По степени обеспечения дебиторская задолженность подразделяется на обеспеченную и необеспеченную. В качестве обеспечения могут выступать: неустойка, залог, поручительство, банковская гарантия и другое (п. 1 ст. 329 ГК РФ) [1].

Момент возникновения дебиторской задолженности определяется прежде всего условиями заключенных договоров и связан с моментом реализации товаров (работ, услуг).

Кредиторская задолженность – задолженность субъекта (предприятия, организации, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить.

Кредиторская задолженность возникает в случае, если дата поступления услуг (работ, товаров, материалов и т. д.) не совпадает с датой их фактической оплаты. Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками. Задолженность по начисленной заработной плате работникам организации, по суммам начисленных платежей в бюджет, внебюджетные фонды, фонды социального назначения и другие подобные начисления называют обязательствами по распределению. Кредиторов, задолженность которым возникла по другим операциям, называют прочими кредиторами.

Кредиторская задолженность формирует обязательства перед разными группами субъектов. Такие обязательства подразделяются на 4 типа задолженностей:

– перед государственным бюджетом и внебюджетными фондами. Такое обязательство сводится к отсутствию или несвоевременной уплате налогов, штрафов, пени и прочих долгов в муниципальные структуры;

– перед сотрудниками. Наличие долгов по заработной плате и прочих обязательных компенсаций работникам компании;

– перед поставщиками. К данному типу относятся все долги организации по оплате поставленной продукции или услуг, долги по дивидендам, а также в пользу дочерних компаний;

– по кредитам и займам. Обязательство перед банковскими учреждениями и другими кредитными организациями.

В таблице 2 представлена классификация кредиторской задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженность – неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с момента перехода права собственности на товар. Поэтому значение внутреннего контроля за движением кредиторской и дебиторской задолженностями трудно переоценить: при его помощи обеспечиваются защита имущества, качество учета и достоверность отчетности, выявление и мобилизация имеющихся резервов в сфере финансов и предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта.

Таблица 2

Классификация кредиторской задолженности

Признак	Вид	Состав платежей (обязательств)
По степени срочности оплаты	Срочная	Платежи в бюджет и внебюджетные фонды, выплата заработной платы, уплата процентов за кредит
	Текущая	Платежи за полученные товары (работы, услуги), погашение кредитов
По содержанию	По приобретению товаров, работ, услуг	Числится до момента оплаты
	По полученным кредитам и займам	Числится до момента погашения обязательства по займу и кредиту
	По выплате заработной платы	Числится с момента начисления заработной платы до даты выплаты
	По оплате налогов и взносов в бюджет и внебюджетные фонды	Возникает в момент начисления налога согласно законодательству, числится до даты оплаты в бюджет и внебюджетные фонды
	По авансам, полученным от покупателей	Обязательство погашается в момент отгрузки товаров покупателям

Проводимые контрольные мероприятия позволяют своевременно получать руководству хозяйствующего субъекта и собственникам информацию об имеющихся недостатках в данном направлении финансово-экономической и хозяйственной деятельности, дают возможность правильно оценить фактическое использование денежных и материальных ресурсов, состояние бухгалтерского и налогового учета и отчетности, подтверждают полноту выполнения мероприятий, включенных в бизнес-планы и программы деятельности. Осуществление контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности необходимо для улучшения расчетно-платежной дисциплины, важным фактором контроля является оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности.

Библиографический список

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации: Федеральный Закон от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ (в ред. от 08.03.2015 № 42-ФЗ). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142.
2. Воронина Л.И. Проблемы учета кредиторской задолженности // Вестник МГЛУ. 2014. Вып. 6 (692). С. 33–54.

References

1. Civil Code of the Russian Federation [Grazhdanskiy Kodeks Rossiyskoy Federatsii]: Federal Law of November 30, 1994 No. 51-FZ (as amended on 08/03/2015 № 42-ФЗ). Retrieved from: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142 [in Russian].
2. Voronina L.I. Problemy ucheta kreditorskoy zadolzhennosti [Problems of Accounting of Accounts Payable]. In: Vestnik MGLU [Vestnik MGLU], 2014, Issue. 6 (692), pp. 33–54 [in Russian].

*M.A. Melnikov, Yu.R. Romanova****MAIN ISSUES OF MANAGEMENT OF THE CUSTOMER
AND CREDIT-TORK ENTERPRISE DEBT**

The article analyzes the issues of debt management of an enterprise, examines the reasons for the emergence of debts and ways to work with them. The classification of the debt is given. The control over the movement of accounts receivable and payable is necessary to improve the settlement and payment discipline, while an important factor in the control is the turnover of receivables and payables.

Key words: accounts receivable, accounts payable, debt management system, financial stability of the organization.

Статья поступила в редакцию 10/1/2017.
The article received 10/1/2017.

* *Melnikov Maxim Anatolievich* (melnikov_maksim@mail.ru), *Romanova Yuliya Ruvshanovna* (melnikov_maksim@mail.ru), Department of Economics of Innovations, Samara National Research University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.