

УДК 338.2

Богачик Т.О.,

магистрант,

Сочинский институт (филиал) ФГАОУ ВО РФ

«Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»

г.Сочи

ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация. В работе рассмотрены теоретические аспекты, возникновения кредиторской и дебиторской задолженности в организации. Обозначена взаимозависимость этих задолженностей и их влияние на хозяйственную деятельность организации. Определена важность ее документирования.

Ключевые слова. Дебиторская и кредиторская задолженность, управление задолженностью, автоматизированный учет задолженности

Bogachik T.O.,

graduate student,

Sochi Institute (branch) of the Federal State Budgetary Educational

Institution of the Russian Federation "Patrice Lumumba Peoples' Friendship

University of Russia"

Sochi

ACCOUNTS RECEIVABLE AND ACCOUNTS PAYABLE IN THE COMPANY'S ACTIVITIES

Annotation. The paper considers the theoretical aspects of the occurrence of accounts payable and receivables in an organization. The interdependence of these debts and their impact on the economic activity of the organization is indicated. The importance of documenting it has been determined.

Keywords. Accounts receivable and payable, debt management, automated debt accounting

Актуальность изучения темы дебиторской и кредиторской задолженности предприятия заключается в том, что в условиях рыночной экономики все хозяйствующие субъекты тесно связаны между собой экономическими связями, по средствам постоянных расчетных операций. В результате проводимых расчетов появляются обязательства, подлежащие обязательному исполнению, выраженные в денежной форме. В соответствии с принципами единства экономического пространства и взаимодействия и его взаимозависимости, возникают также обязательства третьих лиц перед фирмой. Реализацию всех этих взаимоотношений обеспечивают наличные и безналичные расчеты.

Нестабильность экономики, как из-за внутренней политики и положения в стране, так и мировых экономических, политических и социальных событий, присутствующий экономический кризис, сложности международных и валютных расчетов, множество финансовых ограничений приводит к тому, что риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается. Осуществляя предпринимательскую деятельность, участники имущественного оборота получают доход, который, однако, не всегда поступает на счета организации или же сама организация задерживает платежи в части другого контрагента, что приводит к образованию задолженностей (обязательства). Взыскание задолженности не всегда происходит вовремя и в полном объеме. Такая ситуация естественна для бизнеса и рассматривать ее только с негативной стороны неправильно. Периодически возникающие задолженности в небольшой денежной сумме — это нормальное условие функционирования предприятия, она просто должна находиться в допустимых значениях и вовремя погашаться за счет правильного

управления ею и своевременного контроля за ее возникновением и погашением.

В организации выделяют два вида задолженности: дебиторская задолженность и кредиторская задолженность, в зависимости от того, чьи обязательства не выполняются относительно предприятия. Рост задолженностей ухудшает финансовое состояние предприятия и может даже привести к несостоятельности. Отслеживание состояния задолженности по ряду критериев не только работу управленческого состава организации, но и специалистов, отвечающих за расчетные операции, юристов, реализующих договорную работу.

Современная система управления дебиторской и кредиторской задолженностями должна включать всю совокупность методов анализа, контроля и оценки за ними. Вместе с тем управление дебиторской и кредиторской задолженностями — это работа с источниками их возникновения, формирование политики предприятия и организация договорной работы, а также управление долговыми обязательствами. Предприятия постоянно ведут расчеты с разными дебиторами и кредиторами, которые обеспечивают деятельность предприятия и его существование. От состояния расчетов на предприятии во многом зависит платежеспособность предприятия, его финансовое положение и инвестиционная привлекательность.

Постоянная экономическая активность предприятия рождает наличие этих задолженностей, но важен срок их погашения и остаток, который может переходить из одного отчетного периода в другой.

К сожалению, такой фактор, как рост дебиторской и кредиторской задолженности у предприятий, особенно в прогрессии, вполне может привести к ухудшению финансового состояния и даже его банкротству. Для предотвращения этой ситуации необходимо проводить их анализ, выявлять причины возникновения и своевременно принимать меры по

управлению ими. Поэтому анализ состава, движения, качества задолженности имеет в настоящее время первостепенное значение и должен быть постоянным и непрерывным [1].

Компании и индивидуальные предприниматели, в условиях современной автоматизации и цифровизации, использования сети Интернет, программных продуктов по автоматизации бухгалтерского учета, организуют систему расчетов с дебиторами и кредиторами автоматизированным способом. Наиболее распространенной в настоящее время на территории РФ автоматизированной программы учета является «1С: Бухгалтерия». Но даже если организация использует другой программный продукт, в целом алгоритм учета, оценки, оформления дебиторской и кредиторской задолженности идентичен.

Для применения специализированной учетной программы изначально в ее базу необходимо внести исходную информацию о контрагентах. Для этого:

- в справочник «Контрагенты» ввести начальные данные (наименование и ИНН);
- информацию в справочнике можно систематизировать с применением отдельных групп («Поставщики», «Покупатели», «Заказчики» и др.);
- в справочник «Договоры контрагентов» (подчиненный справочнику «Контрагенты») заносятся реквизиты договора и основные его условия (сроки действия, цены, валюта и др.).

Так, на примере 1С, корректно заполненные исходные данные о контрагентах помогают в дальнейшем учетном процессе, а именно:

- программа «1С» подставляет необходимые счета расчетов с дебиторами и кредиторами при осуществлении проводок на основании данных регистра «Счета учета расчетов с контрагентами», заполняемых на каждого контрагента;

- корректировка задолженности дебиторов и кредиторов происходит с помощью вкладки «Корректировка долга» (взаимозачет, перенос долга или его списание);

- для сверки расчетов с дебиторами и кредиторами предназначен документ «Акт сверки взаиморасчетов» — сверка проводится по конкретному договору или по контрагенту в целом;

- инвентаризировать расчеты с дебиторами и кредиторами помогает оформление документа «Инвентаризация расчетов с контрагентами» — его можно заполнить автоматически информацией о дебиторах и кредиторах нажатием кнопки «Заполнить».

Таким образом, деятельность организации связана с контрагентами, которые могут являться как дебиторами, так и кредиторами в разных ситуациях. Результативность расчетов с ними приводит к возникновению и разному состоянию дебиторской и кредиторской задолженности в организации. Своевременность, полнота и достоверность этих расчетов влияет на финансовый результат компании.

Независимо от источника возникновения, все обязательства должны быть правильно, своевременно и в полном объеме учтены. Из всего спектра обязательств, в которых организация выступает в качестве активного и (или) пассивного субъекта в учете показываются те обязательства, которые входят в категории активов и пассивов, т.е. составляют дебиторскую (актив) и кредиторскую (пассив) задолженности [3, 175]. Обе задолженности между собой взаимосвязаны. Зачастую одна связана с появлением другой или погашение одной позволяет погасить другую.

Организация для успешной деятельности нуждается в постоянной актуальной и правдивой информации по состоянию расчетов с контрагентами. Поэтому очень важен полный и своевременный контроль за данными расчетами [2].

Поскольку каждая организация отражает суммы дебиторской и кредиторской задолженности самостоятельно на основании имеющихся документов, возможно возникновение расхождений в данных о взаимной задолженности, отраженных в бухгалтерском учете организаций-партнеров. Для выявления таких расхождений и выяснения их причин производится сверка взаимной задолженности, которая оформляется соответствующим актом. В обязательном порядке сверки с контрагентами производятся по окончании отчетного года. Наряду с регистрами учета и другими документами, обосновывающими суммы задолженности, акты сверки с контрагентами являются основанием для составления Акта инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17).

Оценивая расчеты с дебиторами и кредиторами в организации необходимо уделять внимание не только ее размеру, динамике, графику погашения, но и документальному оформлению сделок по расчетам и всем документам, так или иначе содержащим информацию об этих экономических элементах.

В первую очередь надо обязательно учитывать, что заключаемые договора должны быть не только юридически грамотно составлены, но и проверены экономистами и финансовыми менеджерами, для дачи экономической оценки обязательств по ним, последствий в случае их неисполнения или наступления форс-мажорных обстоятельств. Таким образом, во многом успешность работы с задолженностями зависит от правильности оформления договоров с контрагентами, организации взаимодействия финансового менеджера с другими подразделениями аппарата управления и информированности высшего руководства о текущем состоянии финансовых ресурсов организации. При изучении вопроса документального управления задолженностями можно обозначить следующие направления:

- договорная работа;
- документальное сопровождение осуществляемых хозяйственных операций по сделкам;
- документальное оформление аналитических и контрольных действий за операциями по расчетам;
- мероприятия по разрешению спорных вопросов или факта непогашения задолженностей.

Таким образом, наличие дебиторской и кредиторской задолженности у предприятия естественный результат хозяйственной деятельности, которые может иметь как положительные, так и отрицательные стороны. Для уменьшения негативности последствий наличия данных задолженностей в организации должен быть правильно организован учет, контроль, анализ ее и обязательно юридически грамотно проведена договорная работа с контрагентами и соблюдены все нормы документооборота.

Список использованных источников

1. Попова, Ю. А. Теоретические аспекты учета дебиторской и кредиторской задолженности // Скиф. 2020. №4 (44). – С. 605-608.
2. Храмова, Д.А. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью в коммерческой организации // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. №3-2. – С. 213-216
3. Шлапакова, Н.А., Артамонова Ю.С., Тусков А.А. Сущность дебиторской и кредиторской задолженностей и тенденции их изменения на строительных предприятиях // InternationalAgriculturalJournal. 2019- . Выпуск 3,- С.174-178.