

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ

О.А. Воликов, *д-р экон. наук, доцент*

К.Ю. Давыдова, *студент*

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, филиал в г. Находке

(Россия, г. Находка)

DOI:10.24412/2411-0450-2022-3-1-42-45

Аннотация. Данная статья посвящена актуальной проблеме учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности. В статье даны понятия дебиторской и кредиторской задолженности. Описаны главные проблемы учета дебиторской и кредиторской задолженности, предложены рекомендации их решения.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность, контроль, учет.

Кто такой дебитор и кредитор? Конечно же каждая организация предполагает взаимовыгодные отношения с другими организациями, а также физическими лицами. Участники этого рынка друг для друга считаются контрагентами, или внешними партнерами.

Но помимо контрагентов у организации есть штат сотрудников, которые предоставляют профессиональные услуги в обмен на денежную плату. Сотрудники, а также подотчетные лица организации являются внутренними партнерами.

Рассматривая обе категории сквозь призму финансовой деятельности, то по отношению к вам, предпринимателю, они могут быть в качестве кредитора или же дебитора. Это полярные и неотрывные друг от друга понятия. Естественно, что кредитор не может существовать без дебитора и наоборот. И так, дебитор – это должник, организация, которая имеет дебиторскую задолженность, а кредитор – юридическое или физическое лицо, которому задолжал дебитор, следовательно, возникает кредиторская задолженность [1, с. 195].

На сегодняшний день концепция финансовых расчетов представляет собой одновременную оплату и отгрузку товаров или оказания услуг. В конечном итоге такого несовпадения в балансе организации, включая бухгалтерский учет, появля-

ются дебиторская и кредиторская задолженности.

Тема учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженностей всегда была и будет важна. Актуальность данной темы заключается в том, что от контроля и успешного управления дебиторской и кредиторской задолженности зависит финансовая устойчивость организации. Просроченная оплата дебиторами своих обязательств приводит к дефициту денежных средств в обороте организации, повышая потребность организации в оборотных активах для финансирования деятельности и погашения кредиторской задолженности, что дестабилизирует финансовое положение компании.

Одной из важных проблем коммерческих организаций в настоящее время является нехватка оборотного капитала. А также значительный размер дебиторской задолженности, часто просроченной, усугубляет состояние организации. Поэтому все актуальнее становятся вопросы, касающиеся разработки действенных подходов к учету и контролю дебиторской и кредиторской задолженностей. Потребность организаций в результативных методах к наилучшему управлению организацией обуславливает актуальность исследования [2, с. 561].

Цель работы – исследование теоретико-методологических основ учета дебиторской и кредиторской задолженности, для

разработки рекомендаций, ведущих к улучшению экономических показателей предприятия.

Соответственно с поставленной целью имеется комплекс задач:

- изучить экономическую основу дебиторской и кредиторской задолженности, оценить ее роль в деятельности предприятия;

- исследовать взаимосвязь между дебиторской и кредиторской задолженностями;

- понять логическую связь между задолженностями и финансовыми показателями организации;

- разработать рекомендации для эффективной работы организации.

Начнем с того, почему может возникать дебиторская и кредиторская задолженность. Рассмотрим каждую задолженность поочередно.

Кредиторская задолженность формируется в таких ситуациях.

Например,

- организация приобрела в долг у контрагента товары или услуги;

- для того, чтобы покрыть текущие расходы организация взяла кредит в кредитной организации;

- организация не выплатила заработную плату сотрудникам за отработанный период;

- и т. д.

Все выше перечисленные ситуации отражаются в бухгалтерском учете, как кредиторская задолженность.

В свою очередь дебиторская задолженность формируется в таких ситуациях.

Например:

- организация продала услугу или товары и при этом дает отсрочку покупателю в 10 дней, а покупатель обязуется оплатить. Пока покупатель не переведет на расчетный счет организации сумму, его долг будет отражен, как дебиторская задолженность;

- организация выдала заработную плату персоналу авансом. Пока сотрудник не отработает оплаченный срок или не вернет деньги организации, дебиторская задолженность не будет погашена.

- и т. д.

К тому же дебиторская задолженность может быть, как краткосрочной, так и долгосрочной, нормальной или просроченной, сомнительной или же безнадежной.

Обе задолженности отражаются в бухгалтерском учете на отдельных счетах:

- 62, на котором ведется учет взаиморасчетов покупателей и заказчиков;

- 76, на котором отражаются расчеты с дебиторами и кредиторами компании [3, с. 321].

Также операции с контрагентами отражаются на счетах № 60, 66, 67; а сотрудники компании – № 70 и 71. На счетах 68 и 69 отражаются взаиморасчеты с государством.

Если рассматривать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, то при снижении дебиторской, необходимо контролировать кредиторскую задолженность. Считается, что дебиторская задолженность может быть немного больше кредиторской, примерно в 1,1-1,2 раза. Предположим, если средняя задолженность перед кредиторами равна 5 миллионов рублей, то допустимо, чтобы в этот период была дебиторская задолженность равна 5,5-6 миллионов рублей.

Основной проблемой учета дебиторской задолженности всё также является проверка неблагоприятных и безнадежных долгов покупателей.

Предупредить переход части дебиторской задолженности в данную категорию возможно при введении неременного контроля кредитоспособности, а также платежеспособности контрагентов [4, с. 413].

Исполнение данного процесса может быть успешно проведено в том случае, если данные контрагентов будут публично выгружены в какие-либо сетевые информационно-аналитические ресурсы. В результате чего, любая организация может выгрузить свою бухгалтерскую отчетность в публичный доступ, а заинтересованная сторона может на основании этих данных провести предварительный анализ, которого будет вполне достаточно для создания характеристики надежности контрагента.

Похожими функциями обладает система ведения бизнеса ERP (Enterprise Resource Planning), используемая крупными организациями.

А также добавление пункта в договор с контрагентом об обязательной полной оплате до момента отгрузки товара или проведения работ и услуг. Это способствует уменьшению части формируемой дебиторской задолженности.

Основными проблемами учета кредиторской задолженности являются неточности в ведении синтетического и аналитического учета организации, а также ошибки при формировании финансовой отчетности организации.

Также к группе проблем учета кредиторской задолженности относится проблема отсутствия полноинформативной базы для внутреннего контроля организации.

То есть чаще всего меры по оптимизации задолженности поставщикам и подрядчикам применяются в виде штрафных санкций за просроченную задолженность и т.д. [5, с. 59].

Важной проблемой является сложность ведения синтетических активно-пассивных счетов. Например, счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – на нем отражаются одновременно и дебетовые, и кредитовые обороты, также, как и сальдо.

Решением рассмотренных проблем учета кредиторской задолженности является принятие организацией следующих рекомендаций:

– внедрение управленческого учета, который занимает важную часть информа-

ционной базы учета и анализа кредиторской задолженности;

– повышение эффективности внутреннего контроля организации. Контроль за объемом и сроком погашения кредиторской задолженности с целью снижения риска платежеспособности и снижение вероятности начисления штрафных санкций.

Чтобы избежать финансовых проблем, необходимо контролировать и анализировать дебиторскую и кредиторскую задолженность. Более благоприятно скажется на состоянии дебиторской задолженности то, если предоставлять отсрочку платежа только надежным контрагентам.

Какая задолженность меньше всего повлияет на финансовое состояние организации? Изучив каждую задолженность по отдельности, выявив минусы и плюсы каждой, я считаю, что дебиторская задолженность представляет собой «мертвые» деньги, которые организация не может использовать для развития своей деятельности, пока контрагент не погасит задолженность. В тоже время, как кредиторскую задолженность можно использовать с выгодой для расширения организации.

Нельзя исключать то, что кредиторскую задолженность нужно привлекать таким образом, чтобы не пострадала рентабельность организации, а наоборот – увеличилась. Правильная оптимизация размера кредиторской задолженности будет результатом изменения показателей платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

Библиографический список

1. Агеева О.А. Бухгалтерский учет и анализ. Часть 1: учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – М.: Юрайт, 2018 – 273 с.
2. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебник для бакалавров. – М.: Юрайт, 2016. – 984 с.
3. Алисенов А.С. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для СПО. – М.: Юрайт, 2017. – 464 с.
4. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: Учебник для студентов вузов / Ю.А. Бабаев, И.П. Комиссарова, В.А. Бородин. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 527 с.
5. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для СПО. – М.: Юрайт, 2018. – 325 с.

**THE PROBLEMS OF ACCOUNTING AND CONTROL OF RECEIVABLES
AND PAYABLES**

O.A. Volivok, *Doctor of Economic Sciences, Associate Professor*

K.Yu. Davydova, *Student*

**Vladivostok State University of Economics and Service, branch in Nakhodka
(Russia, Nakhodka)**

***Abstract.** This article is devoted to the actual problem of accounting and analysis of accounts receivable and accounts payable. The article describes the concepts of accounts receivable and accounts payable. The main problems of accounting for accounts receivable and accounts payable are described, recommendations for their solution are proposed.*

***Keywords:** accounting, accounts payable, accounts receivable, control, accounting.*