

Давлетова Алина Камировна

канд. экон. наук, доцент, преподаватель

Нусрутдинов Инсаф Иршатович

магистрант

Стерлитамакский филиал ФГБОУ ВО «Уфимский

университет науки и технологий»

г. Стерлитамак, Республика Башкортостан

СУЩНОСТЬ, ОЦЕНКА И ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация: в статье рассмотрены сущность, методы оценки и пути оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности предприятия. Проведен анализ влияния задолженности на финансовую устойчивость компании. Предложены практические рекомендации по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью с целью повышения ликвидности и платежеспособности предприятия.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, управление задолженностью, финансовая устойчивость, оптимизация.

Дебиторская и кредиторская задолженность являются неотъемлемыми элементами финансовой деятельности предприятия. Их рациональное управление позволяет минимизировать финансовые риски, повысить ликвидность и обеспечить устойчивое развитие компании.

Цель исследования – проанализировать природу дебиторской и кредиторской задолженности, методы их оценки и предложить пути оптимизации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) раскрыть экономическую сущность дебиторской и кредиторской задолженности;
- 2) рассмотреть методы оценки задолженности;
- 3) выявить факторы, влияющие на ее динамику;

4) предложить меры по оптимизации управления задолженностью.

Дебиторская задолженность – это сумма денежных средств, которую должны предприятию контрагенты (покупатели, заказчики) за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги.

Существуют такие виды дебиторской задолженности, как:

- 1) нормальная (текущая) – срок погашения не истек;
- 2) просроченная – платежи не поступили в установленный срок;
- 3) безнадежная (сомнительная) – вероятность погашения минимальна;

4) дебиторскую задолженность отражают на счетах учёта расчётов – это 60, 62, 68, 69, 70 и другие счета. Когда долг перед организацией появился или увеличился, его отражают по дебету, а если уменьшили или погасили – по кредиту;

5) дебиторскую задолженность показывают в активах бухгалтерского баланса: отражают в строке 1230, а процентные займы – в строках 1170 и 1240.

Некоторые виды кредиторской задолженности:

– задолженность перед поставщиками – долги за поставленные товары и материалы, оказанные услуги;

– задолженность по заработной плате – невыплаченная зарплата, премии, отпускные и компенсации сотрудникам;

– налоговые обязательства – задолженность перед бюджетом по НДС, налогу на прибыль, НДФЛ и страховым взносам;

– задолженность перед покупателями – полученные предоплаты за товары или услуги, которые ещё не поставлены;

– прочие обязательства – займы от учредителей или третьих лиц, задолженность по аренде и коммунальным платежам, обязательства по лизинговым платежам, штрафы и пени по различным нарушениям.

Кредиторская задолженность – обязательства предприятия перед поставщиками, бюджетом, работниками и другими кредиторами.

Виды кредиторской задолженности:

– по срокам погашения: краткосрочная – срок погашения не превышает 12 месяцев, долгосрочная – срок погашения превышает 12 месяцев;

– по своевременности исполнения: задолженность, срок погашения которой ещё не наступил, просроченная задолженность;

– по вероятности погашения: нормальная, сомнительная, безнадежная к взысканию;

– по типу кредитора: кредитная (банковская), небанковская.

Учёт кредиторской задолженности:

– в бухгалтерском учёте долгосрочные долги указываются в разделе IV Бухгалтерского баланса, а краткосрочные – в разделе V Баланса, в частности краткосрочная кредиторская задолженность показывается по строке 1520;

– расчёты по кредиторской задолженности нужно отражать в том размере, в каком организация считает её правильной. По полученным займам и кредитам задолженность показывается с учётом причитающихся на конец отчётного периода к уплате процентов.

Отметим отличие дебиторской и кредиторской задолженности: дебиторская задолженность – это долги клиентов и партнёров перед компанией, кредиторская – это долги компании перед контрагентами. Кредиторскую задолженность нужно контролировать и своевременно погашать, чтобы избежать штрафов, а дебиторскую – активно взыскивать для поддержания денежного потока.

Оптимальное соотношение дебиторской задолженности и кредиторской задолженности – важный показатель финансовой устойчивости предприятия.

Рассмотрим методы оценки дебиторской и кредиторской задолженности.

Анализ оборачиваемости:

– коэффициент оборачиваемости ДЗ = Выручка / Средняя ДЗ;

– период погашения ДЗ = 365 / Коэффициент оборачиваемости;

– коэффициент оборачиваемости КЗ = Себестоимость продаж / Средняя КЗ.

Анализ структуры задолженности:

– доля просроченной дебиторской задолженности в общей сумме;

– соотношение краткосрочной и долгосрочной кредиторской задолженности.

Оценка рисков:

- вероятность возникновения безнадежных долгов;
- влияние задолженности на платежеспособность компании.

Исследование вывело комплекс практических рекомендаций по оптимизации процессов управления как дебиторской, так и кредиторской задолженностью организации.

Для того, чтобы управлять дебиторской задолженностью необходим контроль платежной дисциплины (проверка кредитоспособности контрагентов, установление лимитов кредитования), использование скидок за досрочную оплату, факторинг – продажа долгов специализированным организациям, страхование дебиторской задолженности.

Для того, чтобы управлять кредиторской задолженностью необходимы оптимизация сроков погашения, реструктуризация долгов, использование товарного кредита, контроль за соотношением дебиторской задолженности и кредиторской задолженности.

Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью позволяет предприятию минимизировать финансовые риски, улучшить платежеспособность и повысить рентабельность. Оптимизация задолженности должна включать комплекс мер: от ужесточения контроля за платежами до использования современных финансовых инструментов (факторинг, страхование).

Системный подход к управлению дебиторской и кредиторской задолженностью позволяет создать устойчивую финансовую модель предприятия, обеспечивающую баланс между рисками и доходностью, что особенно важно в условиях экономической нестабильности. Реализация предложенных мер требует комплексного подхода, сочетающего финансовый менеджмент, риск-менеджмент и операционную эффективность.

Список литературы

1) Бланк И.А. Финансовый менеджмент / И.А. Бланк. – М.: Омега-Л, 2022.

2) Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. – М.: Инфра-М, 2023.

3) Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет. – М.: Юрайт, 2021.