

Автор:

Селиванова Елена Николаевна

студентка

Научный руководитель:

Жаворонкова Наталья Сергеевна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Елецкий государственный

университет им. И.А. Бунина»

г. Елец, Липецкая область

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Аннотация: целью данной статьи является исследование теоретического подхода к анализу дебиторской и кредиторской задолженности. Особое внимание уделено трактовкам авторов к понятию «дебиторская и кредиторская задолженность». В работе проанализированы экономическая, правовая и бухгалтерская концепции исследуемых понятий.

Ключевые слова: обязательства, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, экономический подход, правовая трактовка, бухгалтерский учет.

Все организации находятся в каких-либо финансовых отношениях друг с другом, и при этом у них возникают расчетные обязательства друг перед другом. Конечно, все предприятия желают проводить поставку товара с немедленной оплатой, но рыночная конкуренция заставляет соглашаться на отсрочку платежей. Так возникает дебиторская и кредиторская задолженность.

Актуальность темы данной статьи заключается в том, что разработка эффективных стратегий управления дебиторской и кредиторской задолженностью является важным элементом работы предприятия.

В научной литературе встречается многообразие подходов к определению дебиторской и кредиторской задолженности. Данные понятия можно рассмотреть с экономической, правовой и бухгалтерской стороны.

Если рассматривать дебиторскую задолженность с экономической точки зрения, то в целом ее можно определить как кредит, который предоставляют предприятия-продавцы своим покупателям. Данного подхода к определению придерживается М.Л. Пятов. Он считает, что организации-кредиторы при отгрузке товаров теряют свое право на товар или услугу, но при этом они не получают сразу взамен на оказанную услугу денежные средства. Возникает отсрочка платежа [9, с. 118]. Таким образом, задолженность дебитора представляется фактически как кредит.

Кредиторскую задолженность с экономической точки зрения рассматривали такие авторы, как Э. Шмаленбах, Р.В. Колб, В.Дж. Родригес. Проанализировав их определения в своих научных трудах, можно сформулировать общее определение: кредиторская задолженность – это коммерческий кредит, который получает организация взамен на поставленный товар или услугу без ее незамедлительной оплаты [6, с. 213].

При этом возникает обязательства перед предприятием-кредитором [10, с. 46]. Эти обязательства можно рассматривать с точки зрения правового аспекта.

Гражданское законодательство предоставляет право требовать от должника выполнение своих обязательств перед кредитором, если он не выполняет требования договора-поставки за выполненные работы или оказанные услуги, то есть отказывается передать имущество или заплатить деньги [1].

Налоговый Кодекс РФ регулирует отношения, связанные с уплатой налогов, которые предусмотрены налоговым законодательством [2]. При этом налоговые органы могут выступать в качестве дебитора. Этой точки зрения придерживается В.П. Астахов. Он считает, что перечень дебиторов не является исчерпывающим [4, с. 201].

Правовая трактовка дебиторской задолженности была приведена К. Лебедевым, который рассматривает ее как имущественные требования к физическим и юридическим лицам, которые являются должниками данному предприятию [8, с. 37].

Третий подход рассматривает дебиторскую и кредиторскую задолженность с позиции бухгалтерского учета. Эти показатели должны фиксироваться в регистрах и представлять собой факты хозяйственной жизни. Дебиторская задолженность при этом представляет при этом сумму долгов, которые предприятие планирует получить от покупателей, заказчиков, подотчетных лиц и т. д. в установленный срок [3]. Она входит в состав оборотных активов предприятия. Данной точки зрения придерживается и М.Л. Пятов. Он рассматривает дебиторскую задолженность как отраженные на счетах бухгалтерского учета обязательства покупателей и заказчиков [9, с. 187].

С позиции бухгалтерского учета кредиторская задолженность представляет сумму обязательств перед поставщиками и подрядчиками, персоналу по оплате труда и т. п., возникшие в результате неоплаты в определенный срок. При этом И.А. Бланк рассматривает ее в составе краткосрочного заемного капитала [5, с. 101].

М. Н. Крейнина считает, что кредиторская задолженность – значительный по сумме источник покрытия оборотных активов [7, с. 56].

Все перечисленные выше определения дебиторской и кредиторской задолженности являются взаимодополняющими. Объединив авторские трактовки М.Л. Пятова, Э. Шмаленбаха, Р.В. Колба, И.А. Бланка, М.Н. Крейниной, можно сформулировать понятия дебиторской и кредиторской задолженности следующим образом: дебиторская задолженность – это сумма обязательств физических или юридических лиц, других предприятий, работников за отгруженные товары или предоставленные услуги, которую организация планирует получить в срок установленный договором.

Кредиторская задолженность – задолженность организации-дебитора перед поставщиками и подрядчиками, персоналом по оплате труда, кредитными

организациями, возникающая в случае, если дата оказанных услуг не совпадает со сроком их фактического погашения.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1, 2. – СПб.: Виктория плюс, 2013. – 480 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (с изм. и доп. на 01.10.2004 г.). Ч. 1, 2. – М.: Проспект, 2014. – 594 с.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 6.12.11 г.
4. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. – М.: МарТ, 2014. – 960 с.
5. Бланк И.А. Управление активами. – Киев: Ника-Центр, Эльга, 2012. – 960 с.
6. Колб Р. Финансовый менеджмент (переводное издание) / Р. Колб, Р. Родригес. – Финпресс, 2016. – 496 с.
7. Крейнина М.Н. Оценка финансового состояния организации с использованием международных стандартов / Учебно-методологический центр при Министерстве РФ по налогам и сборам. – М., 2015. – 256 с.
8. Лебедев К. Понятие, правовой режим и механизм реализации дебиторской задолженности // Хозяйство и право. – 2014. – №4. – С. 35–42.
9. Пятов М.Л. Управление обязательствами организации. – М.: 2014. – 256 с.
10. Шмаленбах Е. Финансовый анализ, методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 512 с.