

**Клепикова Ирина Васильевна**

бакалавр, магистрант

**Моргунова Роксана Владимировна**

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Владимирский государственный

университет им. А.Г. и Н.Г. Столетовых»

г. Владимир, Владимирская область

## **ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

*Аннотация: целью данной статьи является рассмотрение сущности дебиторской и кредиторской задолженности экономического субъекта в рыночной экономике. Представленная работа демонстрирует анализ состояния краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности организации на примере ООО «Мазар». В статье рассчитываются показатели величины дебиторской и кредиторской задолженности в днях ее погашения. Исследование предназначено для финансистов, экономистов, бухгалтеров, специалистов, занимающихся вопросами управления дебиторской и кредиторской задолженностью организаций.*

*Ключевые слова: обязательства, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность, бухгалтерский учет.*

У большинства организаций в процессе финансово-хозяйственной деятельности возникает потребность в заемных денежных средствах, необходимых для обеспечения определенных целей и планов. В связи с этим, организации вынуждены обращаться за помощью к различного рода кредиторам: банкам, кредитным организациям, частным лицам, имеющим в своем владении свободные денежные средства.

В процессе своей деятельности организация также может выдавать свободные денежные средства сторонним организациям, в связи с чем, возникает дебиторская задолженность.

Кредиты и займы занимают особое место в системе экономических отношений, как самостоятельные экономические категории.

Получение кредита либо займа – довольно ответственный момент для организации. Получив его, у организации появляются дополнительные возможности для своего дальнейшего развития, увеличения объемов производства, работ, услуг, преодоления ограниченности финансовых ресурсов.

Все это возможно при разумном и умелом использовании полученных займов и кредитов.

Хочется отметить, что сроки расчетов с дебиторами и кредиторами в большинстве случаев предусматриваются в договорах на поставку продукции, выполнение работ или оказание услуг. Если сроки расчетов не оговорены, то организация может устанавливать их в пределах разумного документооборота. Соблюдение сроков расчетов с дебиторами и кредиторами должно постоянно контролироваться, поскольку от этого фактора зависит потребность в оборотных средствах и, в конечном итоге, – имидж организации.

Актуальность выбранной работы заключается в правильности учета дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерии экономического субъекта.

Состояние краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности характеризуется показателем величины задолженности в днях ее погашения (отношение величины задолженности к однодневной сумме ее погашения). В части долгосрочной задолженности такой прием оценки не применим.

Изменение рассматриваемых показателей сказывается на потребности в оборотных средствах. Чтобы оценить это влияние определяют эффект от изменения скорости расчетов с дебиторами и кредиторами. Он исчисляется как произведение прироста задолженности в днях ее погашения на однодневную сумму погашенной задолженности, складывающейся в отчетном периоде [2].

Поскольку дебиторская и кредиторская задолженности взаимосвязаны, ускорение расчетов с дебиторами позволяет ускорить расчеты с кредиторами. Поэтому при анализе следует сопоставить дебиторскую и кредиторскую

2 <https://interactive-plus.ru>

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

задолженность, как в целом, так и по анализируемому фактору (задолженность в днях ее погашения).

Анализ состояния краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности организации на примере ООО «Мазар»

Таблица 1

Показатель	Дебиторская задолженность			Кредиторская задолженность		
	На начало года	На конец года	Темп роста, %	На начало года	На конец года	Темп роста, %
A	1	2	3	4	5	6
Сумма задолженности, тыс. руб.	439501	484013	110,13	901479	992309	110,00
В том числе просроченная задолженность	–	–	–	–	–	–
Удельный вес просроченной задолженности, %	–	–	X	–	–	–
Однодневная сумма погашения задолженности, тыс. руб. (сумма погашенной задолженности/ продолжительность отчетного периода в днях)	20973	20763	99,00	9189	9189	100
Задолженность в днях ее погашения	20,96	23,31	111,24	98,10	107,99	110,08
Изменение оборотных средств или их источников по фактору «задолженность в днях ее погашения» 1, тыс. руб.	X	48900	X	X	90830	X
то же в % к остатку задолженности на конец года	X	10,10	X	X	9,15	X

*Примечание. Ускорение расчетов с дебиторами приводит к высвобождению оборотных средств (знак «–»), а замедление – к вовлечению в оборот дополнительных средств (знак «+»). Ускорение расчетов с кредиторами вызывает уменьшение размера привлеченных заемных источников (знак «–»), а замедление – дополнительное вовлечение в оборот заемных источников (знак «+»).*

По анализируемой организации состояние расчетов с дебиторами осталось неизменной, это произошло за счет отсутствия просроченной задолженности. Также улучшение показателя обусловлено реализацией плана мероприятий по работе с дебиторской задолженностью.

Величина кредиторской задолженности на конец отчетного периода увеличилась, как положительный момент следует отметить отсутствие просроченного долга.

Таким образом, дебиторская и кредиторская задолженность являются неотъемлемой частью активов организации. Осуществление систематического контроля (мониторинга) за состоянием расчетов с дебиторами и кредиторами позволит своевременно принять меры по взысканию дебиторской задолженности, заранее заметить возникающие у предприятия сложности с притоком наличности [4].

### ***Список литературы***

1. Аудит: Учебник для бакалавров / Т.М. Рогуленко [и др.]. – М.: Юрайт, 2015. – 540 с.
2. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управлеченческий) учет. – М.: Проспект, 2017.
3. Практический аудит: таблицы, схемы, комментарии / Ж.А. Кеворкова, В.И. Бережной, Г.Н. Мамаева [и др.]. – М.: Проспект, 2017. – 432 с.
4. Машинистова Г.Е. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. – М.: Инфра, 2015.