

**Карданова Р.А., Бакаева З.Р.**  
**Kardanova R.A., Bakaeva Z.R.**

**АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ  
ЗАДОЛЖЕННОСТИ: МЕТОДОЛОГИЯ И ПРАКТИКА**  
**ANALYSIS OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND ACCOUNTS  
PAYABLE: METHODOLOGY AND PRACTICE**

Рыночные отношения повышают ответственность и самостоятельность экономических субъектов в выработке и принятии решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения экономического субъекта. Значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому «техническому банкротству». Это связано со значительным отвлечением средств экономического субъекта из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами.

Market relations increase the responsibility and self-sufficiency of economic entities in the development and adoption of decisions to ensure the effectiveness of settlements with debtors and creditors. An increase or decrease in receivables and payables leads to a change in the financial position of the economic entity. A significant excess of accounts receivable over accounts payable may lead to the so-called technical bankruptcy. This is due to a significant diversion of the economic entity's funds from circulation and the inability to repay debt to creditors on time.

**Ключевые слова:** дебиторская и кредиторская задолженность, денежные средства, активы, долги, платежеспособность.

**Key words:** accounts receivable and accounts payable, cash, assets, debts, solvency.

**Карданова Регина Амировна** – студент магистратуры 3 года обучения направления 38.04.01 «Экономика», ФГБОУ ВО Кабардино-Балкарский ГАУ, г. Нальчик

**Бакаева Зарета Рашадовна** – к.э.н., доцент кафедры экономики, ФГБОУ ВО Кабардино-Балкарский ГАУ, г. Нальчик

Тел.: 89287126256

E-mail: zbakaieva77@mail.ru

**Kardanova Regina Amirovna** – graduate student 3 years of study in the direction 38.04.01 "Economics", FSBEI HE Kabardino-Balkarian SAU, Nalchik

**Bakaeva Zareta Rashadovna** – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics, FSBEI HE Kabardino-Balkarian SAU, Nalchik

Tel.: 89287126256

E-mail: zbakaieva77@mail.ru

**Введение.** Дебиторская и кредиторская задолженности являются одними из основных экономических категорий, характеризующих деятельность коммерческой организации. Их объем, структура и динамика оказывают существенное влияние на ее финансовое состояние.

Следовательно, данные о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности важны для принятия взвешенных управленческих решений.

По своей сути дебиторская и кредиторская задолженности являются обязательствами. Субъектами обязательственных отношений являются дебиторы и кредиторы: дебитор – это лицо, которое имеет задолженность перед организацией, а кредитор – это лицо, перед которым организация имеет задолженность. Соответственно, для конкретной организации дебиторская задолженность представляет собой обязательство со стороны дебитора, а кредиторская задолженность – обязательство перед кредитором.

**Методология проведения исследования.** При проведении исследования и изложении материала использованы общие/универсальные методы познания (анализ и синтез, аналогия, наблюдение, описание и обобщение)

**Ход исследования.** В настоящее время наличие обязательств в рыночной экономике является объективным обстоятельством, связанным со сложившейся практикой договорных отношений между сторонами сделки, предполагающей временной разрыв между моментом перехода права собственности на товары (работы, услуги и их оплатой [1].

В результате организация – дебитор получает возможность использования дополнительного источника оборотных средств, а организация- кредитор – возможность расширения рынка сбыта.

В целом дебиторская и кредиторская задолженности представляют собой «необходимое явление, способствующее развитию организации, улучшению финансового состояния организации» [1].

Дебиторская и кредиторская задолженности формируют будущий денежный поток, обусловленный предоставленными и полученными хозяйствующим субъектом кредитами. Таким образом, дебиторская задолженность принимает форму притока, а кредиторская задолженность – оттока денежных средств.

Дебиторская задолженность относится к активам организации и представляет собой элемент оборотных активов.

Одной из ее особенностей, как актива, является нематериальный характер:

с юридической точки дебиторская задолженность представляет собой право требования погашения задолженности. Соответственно, в случае продажи дебиторской задолженности третьим лицам, происходит уступка права требования погашения задолженности.

Кредиторская задолженность относится к пассивам организации и является элементом краткосрочных обязательств. Она представляет собой временно привлеченные денежные средства, подлежащие возврату.

Сопоставление величин дебиторской и кредиторской задолженности позволяет определить позицию организации с точки зрения коммерческого кредитования: организация может быть нетто-заемщиком (кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность) или нетто-кредитором (дебиторская задолженность превышает кредиторскую задолженность [2]).

Превышение кредиторской задолженности над дебиторской дает организации определенные экономические преимущества: она получает дополнительные средства для финансирования хозяйственной деятельности.

В то же время такое положение дел связано с рисками ликвидности и платежеспособности.

Превышение дебиторской задолженности, напротив, не дает преимуществ, а, напротив, увеличивает потребность в оборотных средствах для финансирования текущей деятельности, т.к. по своей сути дебиторская задолженность представляет собой временно отвлеченные из хозяйственного оборота денежные средства.

Дебиторская и кредиторская задолженности, представляя собой факторы, оказывающие влияние на финансовое положение организации, являются предметом анализа.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей, наряду с вертикальным и горизонтальным анализом, позволяющим оценить их структуру и динамику, включает расчет ряда показателей. Основными показателями, используемыми для анализа дебиторской задолженности, являются: коэффициент оборота

чиваемости дебиторской задолженности, рассчитываемый как отношение выручки к средней величине дебиторской задолженности.

Срок оборачиваемости дебиторской задолженности в днях, рассчитываемый как отношение 365 дней к коэффициенту оборачиваемости.

Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, рассчитываемая как отношение дебиторской задолженности к оборотным активам.

Для показателей оборачиваемости дебиторской задолженности не существует четких нормативов, т.к. они зависят от отраслевой принадлежности и других особенностей организации.

Важным аспектом в анализе дебиторской задолженности является анализ ее структуры на предмет ее качества, т.е. выявление ненормальной или просроченной задолженности. Существует два вида просроченной задолженности: сомнительная и безнадежная.

Согласно Налоговому кодексу РФ задолженность является сомнительным долгом, в случае, если она «не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией» (п. 1 ст.266 НК РФ).

Безнадежными долгами признаются долги, «по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации»(п.2ст.266 НК РФ) [3].

Кредиторская задолженность составляет значительную долю краткосрочных обязательств организации, а, следовательно, является важным фактором, влияющим на показатели ликвидности и платежеспособности.

Основными показателями, используемыми для анализа кредиторской задолженности, являются: коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, рассчитываемый как отношение выручки от реализации к средней величине кредиторской задолженности.

Срок оборачиваемости кредиторской задолженности, рассчитываемый как отношение 365 дней к коэффициенту оборачиваемости.

Доля кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах, рассчитываемая как отношение кредиторской задолженности к краткосрочным активам.

Дебиторская и кредиторская задолженности являются важными экономическими категориями, характеризующими финансовое положение организации.

По существу, являясь обязательствами, они являются объективным обстоятельством в современной экономике, позволяющим, при условии нормального их качества, получить определенные преимущества как дебиторам, так и кредиторам.

**Область применения результатов.** Результаты исследования можно использовать при учете и анализе дебиторской и кредиторской задолженности и составлении отчетности на предприятиях аграрного сектора экономики.

**Выводы.** Некачественный анализ дебиторской и кредиторской задолженности может являться одной из причин кризисного положения организации, которое проявляется недостатком денежных средств в обороте, возникает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования, что также негативно скажется на состоянии предприятия

### **Литература**

1.Коровина Л.Н., Кобякова С.Н. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности // Социально-экономические явления и процессы.2013. No7 (053). С.78 - 82.

2.Колбасина Е.И. Сущность анализа дебиторской и кредиторской задолженностей // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе.2015. No 3 (15). С.46 - 52.

3.Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая. [Принят Гос. Думой 19.07.2000]. Собрание законодательства РФ.2000. No 32. Ст.3340.

### **References**

1.Korovina L.N., Kobyakova S.N. K voprosu o debitorskoj i kreditorskoj zadolzhennosti // Social'no-ekonomicheskie yavleniya i processy.2013. No7 (053). S.78 - 82.

2.Kolbasina E.I. Sushchnost' analiza debitorskoj i kreditorskoj zadolzhennostej // Modeli, sistemy, seti v ekonomike, tekhnike, prirode i obshchestve.2015. No 3 (15). S.46 - 52.

3.Nalogovyj kodeks Rossijskoj Federacii. CHast' vtoraya. [Prinyat Gos. Dumoj 19.07.2000]. Sobranie zakonodatel'stva RF.2000. No 32. St.3340.