

**СУЩНОСТЬ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ И ТЕНДЕНЦИИ ИХ ИЗМЕНЕНИЯ
НА СТРОИТЕЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ**

**THE ESSENCE OF RECEIVABLES AND ACCOUNTS PAYABLE AND
TRENDS OF THEIR CHANGE AT CONSTRUCTION ENTERPRISES**



УДК 336.671+336.672

DOI:10.24411/2588-0209-2019-10072

Шлапакова Наталья Александровна,

кандидат экономических наук, доцент

*Пензенский государственный университет архитектуры и строительства,
г. Пенза*

Артамонова Юлия Сергеевна,

кандидат экономических наук, доцент

*Пензенский государственный университет архитектуры и строительства,
г. Пенза*

Тусков Андрей Анатольевич,

кандидат экономических наук, доцент

Пензенский государственный университет, г. Пенза

Shlapakova N. A., shlapakova-natalya@mail.ru

Artamonova I. S., clusterwings@mail.ru

Tuskov A. A., tuskov@mail.ru

Аннотация

В статье рассматривается проблема задолженностей на предприятиях строительной сферы. Дебиторская и кредиторская задолженности являются

частью денежных отношений предприятия, их величина влияет на формирование рыночной стоимости бизнеса. Статья направлена на отражение сущности анализа дебиторской и кредиторской задолженностей на современном этапе развития экономических отношений, от которого зависит устойчивость финансового положения компании как в текущий момент, так и в перспективе ее дальнейшего развития. Практическая значимость работы заключается в возможности использования результатов исследования в строительных компаниях с учетом их региональной специфики.

Summary

The article discusses the problem of debts in construction enterprises. Accounts receivable and payable are parts of the monetary relations of an enterprise; their value affects the formation of the market value of a business. The article is aimed at reflecting the essence of the analysis of receivables and payables at the present stage of development of economic relations, which determines the stability of the financial position of the company both at the current moment and in the future development. The practical significance of the work lies in the possibility of using the research results in construction companies taking into account their regional specifics.

Ключевые слова: *дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, анализ, предприятие, организация, бухгалтерский учет, экономический анализ.*

Keywords: *accounts receivable, accounts payable, analysis, enterprise, organization, accounting, economic analysis.*

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях деятельность любого субъекта хозяйствования сопряжена с определенным риском. Поэтому существует необходимость постоянной оценки финансового состояния, рентабельности, и надежности контрагентов.

От величины, динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженностей зависит финансовое состояние компаний. Так же непосредственной оценке задолженности подлежат при судебных и внесудебных разбирательствах и при оценке стоимости бизнеса.

Материалы и методы

В процессе своей деятельности любая организация вступает в финансово-хозяйственные отношения с другими предприятиями или лицами. Впоследствии чего образуются расчетные отношения. Расчеты классифицируются:

- по товарным операциям, которые производятся предприятием, в случае если оно доставляет готовые товары, работы или услуги, заготавливает товарно-материальные ценности;
- по нетоварным операциям, связанных с выплатой задолженностей перед банком, работником, внебюджетным фондам и бюджету. [1,2,3]

В бухгалтерском учете дебиторской задолженностью является имущество организации, а кредиторской его обязательства.¹ Данные задолженности связаны между собой и могут перетекать одно в другое. Именно поэтому их нужно изучать во взаимосвязи.

Дебиторская задолженность - имущественные требования компании к физическому или юридическому лицу, являющимся должниками организации. Контрагентов, которые являются должниками компании, называют дебиторы. [4,5,6] Средства, входящие в задолженность, образуются в результате хозяйственной деятельности. В случае увеличения суммы дебиторской задолженности может произойти банкротство компании. Следовательно, компании необходимо своевременно бороться с дебиторской задолженностью. [7,8,9]

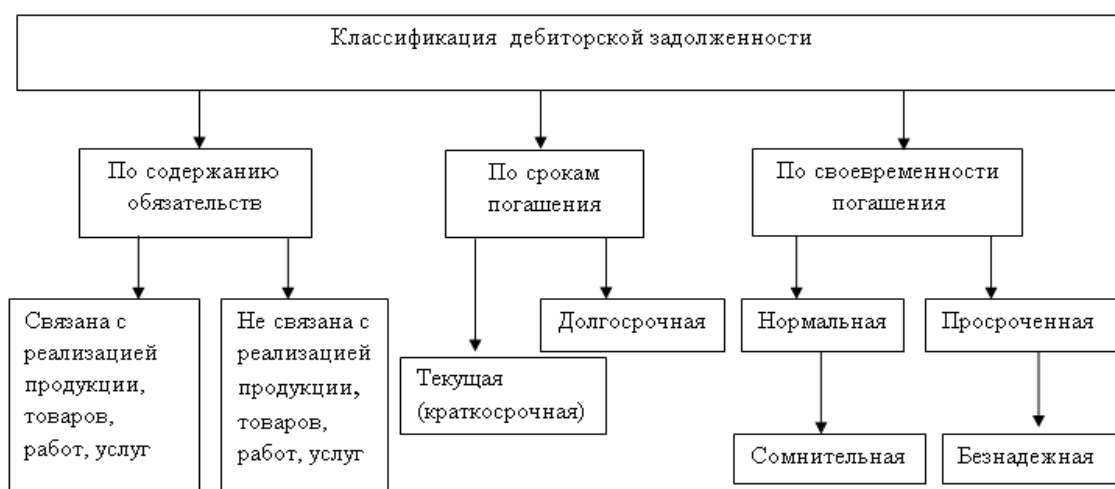


Рис.1. Классификация дебиторской задолженности

¹ О бухгалтерском учете: федеральный закон

В свою очередь, просроченные обязательства перед компанией могут быть сомнительными и безнадежными. В налоговом кодексе сомнительный долг определяется как: «сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией».²

Безнадежными можно назвать долги с истекшим сроком исковой давности и обязательства, которые будут не исполнены или предприятие ликвидировано.

Наибольший вес в структуре обязательств перед организацией занимает задолженность покупателей за отгруженную продукцию.

Данные обязательства указывают на временное изъятие средств из оборота предприятия. С одной стороны, незначительное увеличение этих обязательств может указать на рост потенциального дохода и ликвидности, но в тоже время, сумма должна быть в допустимых пределах, чтобы не было необходимости привлекать дополнительные ресурсы, так как это может спровоцировать упадок финансового состояния и сокращения ликвидности. [10,11] Политика управления данной задолженностью входит в состав политики предприятия, как и активы. Её цель: рост объема продаж, оптимизация суммы задолженности и обеспечение своевременной инкассации.

Многие компании нуждаются в заемных средствах. Это могут быть кредиты, являющиеся краткосрочными обязательствами и отражающиеся в пассиве баланса как кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность – это задолженность компании другим лицам, которую необходимо погашать. Эффективное использование заемных средств способствует повышению рентабельности капитала, увеличению доходов. К тому же займы - это средство увеличения инвестиционных возможностей организации.

² Налоговый кодекс Российской Федерации

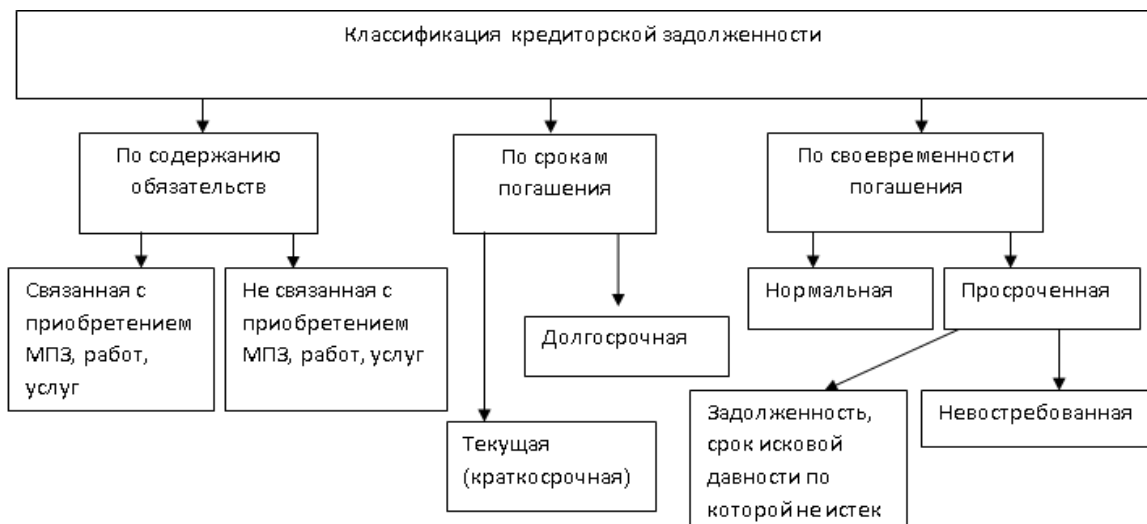


Рис.2. Классификация кредиторской задолженности

Следует отметить, что в широком смысле понятие данная задолженность объединяет все виды задолженностей кому-либо. В российском бухгалтерском учете кредиты и займы отделены от этого вида задолженности и носят название обязательства. Но многие юридические и литературные источники объединяют все виды займов в состав данной задолженности.

В составе просроченной задолженности так же можно выделить классификацию на обязательства, срок исковой давности которых не истек и невостребованные.

Так же можно выделить внутренние и внешние обязательства компании. В первом случае это краткосрочный вид займов, поступающих из вне. Обязательства предприятия возникают из расчетов, поэтому часть ее закономерна. Однако в нередких случаях, она образуется из-за ненадлежащего соблюдения компанией сроков оплаты товаров и не вовремя оплаченных платежей. Обязательства учитываются отдельно по каждому кредитору, а обобщающим показателем является сумма кредиторской задолженности. Все остальное можно отнести к внутренним, характеризующимся более коротким видом займов, которые получает организация от внутренних источников. Эти займы не являются собственностью компании, а лишь используются для погашения обязательств, следовательно, они являются разновидностью заемного капитала.

При проведении экономического анализа обязательства организации можно разделить на срочные и обычные. Первые подразумевают обязательства перед бюджетом по оплате труда и социальное страхование. Ко второй группе относятся обязательства перед дочерними компаниями, полученные авансы, векселя к уплате, задолженность перед поставщиками.

Обязательства предприятия как заемный капитал имеют основные черты: свободный источник используемых заемных средств; размер, который влияет на

продолжительность финансового цикла предприятия. Исходя из этого можно определить объем средств, который необходим для финансирования оборотных активов. Это означает, что повышение относительной величины данных обязательств, приведет к снижению суммы, которая необходима чтобы привлечь инвестиции. Размер суммы обязательств напрямую зависит от объема реализации и производства товаров. Факторы, которые могут повлиять на размер данной задолженности:

- договора оплаты с поставщиками и подрядчиками,
- уровень насыщенности рынка;
- кредитная политика организации;
- качество анализа обязательств компании
- система расчетов, принятая в организации.

Для улучшения платежеспособности организации необходимо повышать безналичные платежи, это в свою очередь, может привести росту оборачиваемости кредиторской задолженности и снижению ее размера. Цель управления такой задолженностью: обеспечение своевременного начисление и выплата средств, которые входят в ее состав, для минимизации выплачиваемых процентов, устранения просрочек.

Результаты исследования

Рассмотрим темпы роста (снижения) дебиторской и кредиторской задолженностей в РФ. Для этого возьмем данные федеральной службы государственной статистики.³

По данным видно, что кредиторская задолженность с каждым годом возрастает. Но в период с 2013 по 2017 прирост снижается с 20% до 5%. Это означает, что погашение кредиторской задолженности имеет положительную динамику.

Рост общей задолженности возникает из-за роста задолженности с поставщиками и подрядчиками (средний прирост 14%), по платежам в бюджеты (средний прирост 12%) и внебюджетные фонды (средний прирост 11%). Так же почти во всех случаях возрастает просроченная кредиторская задолженность и составляет средний прирост по всем статьям 6%. Однако в статье платежи в бюджет просроченная задолженность имеет тенденцию снижения и средний прирост составляет -5%. А в статье расчетов с внебюджетными фондами задолженность то возрастает, то снижается, но в среднем остается на одном уровне 49 млрд. руб.

³ <http://www.gks.ru>

Так же используя данные федеральной службы государственной статистики рассмотрим динамику изменения дебиторской задолженности (без субъектов малого бизнеса) РФ за 10 лет.

По данным видно, что дебиторская задолженность так же, как и кредиторская имеет тенденцию увеличения. В среднем прирост составляет 14%. Из нее средний показатель просроченной задолженности составляет 11%. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиком в среднем составляет 13%. Но с 2013 года наблюдается тенденция снижения с 19% до 4%. Из нее показатель прироста просроченной задолженности резко снижается в 2008 по сравнению с 2007 на 32% и в 2015 по сравнению с 2014 на 17%. Но в целом средний показатель прироста 11%.

На рисунке 3 представлено изменение дебиторской задолженности относительно кредиторской. А на рисунке 4 изменение просроченной дебиторской задолженности относительно просроченной кредиторской.



Рис. 3. Изменение дебиторской задолженности относительно кредиторской



Рис. 4. Изменение просроченной дебиторской задолженности относительно просроченной кредиторской

По данным графикам видно, что в период с 2012 года предприятия имеют пассивное сальдо расчетного баланса.

Отдельно можно рассмотреть динамику изменения дебиторской и кредиторской задолженности в строительной сфере. По данным федеральной службы государственной статистики за три года видна тенденция роста как дебиторской, так и кредиторской задолженности. Дебиторская задолженность возросла на 254,7 млрд. рублей (20%), из нее задолженность покупателей и заказчиков возросла на 9%, однако просроченная задолженность уменьшается на 23%. Кредиторская задолженность на 32% и на конец исследуемого периода составляет 2305,6 млрд. рублей. Из нее с поставщиками и подрядчиками возросла на 17,4%, задолженность в бюджет сокращается на 17%, во внебюджетные фонды возрастает на 80%, по кредитам и займам наблюдается рост на 39%. Однако просроченная задолженность снижается на 17,6%. Кредиторская задолженность превышает дебиторскую почти на 50%.

Таким образом, наблюдается рост задолженностей, и тенденция сохраняется и в настоящее время. Превышение кредиторской задолженности над дебиторской говорит о привлечении предприятиями средств в оборот. Но если она будет превышать более чем в два раза, предприятия окажутся в критическом финансовом состоянии.

Выводы

Дебиторская и кредиторская задолженности – особая часть денежных отношений и имеют большое значение в деятельности предприятия. Величина рассчитываемых обязательств непосредственно влияет на показатели экономической деятельности компании и стоимость бизнеса на рынке. Оценка результатов необходима не только инвесторам в целях обоснования инвестиций, но и собственникам для повышения эффективности работы строительной компании или для принятия решения о реструктуризации бизнеса.

Ускорение оборачиваемости обязательств перед компанией и замедление обязательств самой компании повышает показатели финансового состояния организации. Однако, в случае одновременного процесса быстрого ускорения оборачиваемости задолженности перед организацией и процесса замедления задолженности самой организации снижается платёжеспособность. Если дебиторы вовремя оплачивают свои долги, у предприятия строительной сферы есть возможность вовремя рассчитаться по своим долгам. Именно в этом и заключается важность сопоставления данных видов задолженностей.

В настоящее время большинство строительных предприятий как меру борьбы с задолженностью перед предприятием используют обращение в судебные инстанции.

Существует так же и добровольный порядок выставления претензии должнику, но зачастую данный способ малоэффективен.

Для предупреждения образования задолженности необходимо при заключении договоров собрать максимум информации о контрагентах и проанализировать ее, тщательно обсудить сроки оплаты, штрафные санкции при просрочке, судебные иски. Так же необходим еженедельный мониторинг контрагентов, нарушающих дисциплину платежей. Возможно потребуется закрепить сотрудника или создать целый отдел контроля. И делать еженедельный отчет руководству о проделанной работе, это упростит процедуру контроля за текущей ситуацией с дебиторами.

Литература

1. Носова Ю.А., Полюшко Ю.Н. Кредиторская и дебиторская задолженность предприятия // ^временные проблемы развития техники, экономики и общества. Материалы I Международной научно-практической заочной конференции. - 2016. - С. 194-196.
2. Бердникова Л. Ф., Одарич В. В. Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей // Молодой ученый. — 2016. — №9.2. — С. 5-8. — URL <https://moluch.ru/archive/113/29158/> (дата обращения: 09.04.2019).

3. Блинова А.Е. Дебиторская и кредиторская задолженность: их взаимосвязь и направления оптимизации // Контентус. - 2016. - № 4 (45). - С. 19.
4. Авдеев В.В. Дебиторская и кредиторская задолженность: расчеты по договорам поставки/ Налоги. – 2014. – №15. –16-22с.
5. Колбасина Е.И. Сущность анализа дебиторской и кредиторской задолженностей // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. - 2015. -№ 3 (15). - С. 46-52.
6. Ярмиева А.М. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности и пути их снижения. Вестник современных исследований, 2018. - № 11.8 (26). - 461-464с.
7. Гребенникова В.А., Панчишкина А.Н. Кредиторская задолженность Российских организаций: оценка состояния по данным бухгалтерской отчетности и подходы к управлению // Экономика и предпринимательство. 2016. № 4-2 (69). С. 165-171.
8. Туранова Н.К. Кредиторская задолженность как фактор риска для компаний – дистрибьюторов // Экономика и социум. 2017. № 6-2 (37). С. 435-443.
9. Каримова А.Ф. Кредиторская задолженность современной компании: понятие и структура // Вестник современных исследований. 2018. № 9.4 (24). С. 125-127.
10. Пушкина Л.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность: сущность и функциональные признаки // Аллея науки. 2018. Т. 1. № 8 (24). С. 450-453.
11. Karma, I. G. M.; Susanti, J. Development of Account Receivable and Payable System for Travel Bureau Company // 2ND International joint conference on science and technology (IJCST) 2017. Серия книг: Journal of Physics Conference Series. Том: 953. Номер статьи: UNSP 012097

Literatura

1. Nosova YU.A., Polyushko YU.N. Kreditorskaya i debitorskaya zadolzhennost' predpriyatiya // Vremennye problemy razvitiya tekhniki, ekonomiki i obshchestva. Materialy I Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy zaочноj konferencii. - 2016. - S. 194-196.
2. Berdnikova L. F., Odarich V. V. Sushchnost' i struktura debitorskoj i kreditorskoj zadolzhennostej // Molodoj uchenyj. — 2016. — №9.2. — S. 5-8. — URL <https://moluch.ru/archive/113/29158/> (data obrashcheniya: 09.04.2019).
3. Blinova A.E. Debitorskaya i kreditorskaya zadolzhennost': ih vzaimosvyaz' i napravleniya optimizacii // Kontentus. - 2016. - № 4 (45). - S. 19.
4. Avdeev V.V. Debitorskaya i kreditorskaya zadolzhennost': raschety po dogovoram postavki/ Nalogi. – 2014. – №15. –16-22s.

5. Kolbasina E.I. Sushchnost' analiza debitorskoj i kreditorskoj zadolzhennostej // Modeli, sistemy, seti v ekonomike, tekhnike, prirode i obshchestve. - 2015. -№ 3 (15). - S. 46-52.
6. YArmieva A.M. Analiz debitorskoj i kreditorskoj zadolzhennosti i puti ih snizheniya. Vestnik sovremennyh issledovanij, 2018. - № 11.8 (26). - 461-464s.
7. Grebennikova V.A., Panchishkina A.N. Kreditorskaya zadolzhennost' Rossijskih organizacij: ocenka sostoyaniya po dannym buhgalterskoj otchetnosti i podhody k upravleniyu // Ekonomika i predprinimatel'stvo. 2016. № 4-2 (69). S. 165-171.
8. Turanova N.K. Kreditorskaya zadolzhennost' kak faktor riska dlya kompanij – distrib'yutorov // Ekonomika i socium. 2017. № 6-2 (37). S. 435-443.
9. Karimova A.F. Kreditorskaya zadolzhennost' sovremennoj kompanii: ponyatie i struktura // Vestnik sovremennyh issledovanij. 2018. № 9.4 (24). S. 125-127.
10. Pushkina L.N. Debitorskaya i kreditorskaya zadolzhennost': sushchnost' i funkcional'nye priznaki // Alleya nauki. 2018. T. 1. № 8 (24). S. 450-453.
11. Karma, I. G. M.; Susanti, J. Development of Account Receivable and Payable System for Travel Bureau Company // 2ND International joint conference on science and technology (IJCST) 2017. Seriya knig: Journal of Physics Conference Series. Tom: 953. Nomer stat'i: UNSP 012097