

УДК 336.662

Неведрова Регина Владимировна, магистрант 2 курса факультета экономики и менеджмента КГУ, направление подготовки «Финансы и кредит», программа «Финансы корпораций»

e-mail: miss.nevedrova2013@yandex.ru

Конорев Виктор Васильевич, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита КГУ

e-mail: zarab79@mail.ru

## НЕОБХОДИМОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ КАК БАЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОРПОРАЦИИ

**Аннотация:** в статье затрагиваются актуальные вопросы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в целях формирования финансовой устойчивости организации. Оценивается взаимосвязь и взаимозависимость дебиторской и кредиторской задолженности. В статье используются материалы публикаций в периодической печати по данной проблематике.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, расчеты с контрагентами, финансовая политика фирмы.

Nevedrova Regina Vladimirovna, undergraduate 2 courses of faculty of economy and management of KGU, direction of preparation "Finance and credit", Finance of Corporations program

e-mail: miss.nevedrova2013@yandex.ru

Konorev Victor Vasilyevich, Candidate of Economic Sciences, associate professor of finance and credit of KGU

e-mail: zarab79@mail.ru

## NEED OF MANAGEMENT OF RECEIVABLES AND PAYABLES AS BASE OF FINANCIAL STABILITY OF CORPORATION

Summary: in article topical issues of management of receivables and payables for formation of financial stability of the organization are raised. The interrelation and interdependence of receivables and payables is estimated. In article materials of publications in periodicals on this perspective are used.

Keywords: receivables, accounts payable, settlements with contractors, financial policy of firm.

Под дебиторской задолженностью большинство ученых-экономистов понимают задолженность сторонних организаций, сотрудников и внешних физических лиц изучаемой организации (то есть, задолженность клиентов-покупателей за приобретенную продукцию или полученные услуги, задолженность подотчетных лиц организации за выданные им в подотчет суммы и др.). Организации и физические лица, которые должны данной организации денежные средства, называются дебиторами [1, с.2].

Кредиторская задолженность организаций в литературе представляет собой задолженность по выполнению (исполнению) принятых или взятых на себя обязательств, равно как и обязательств, обязательное исполнение которых строго регламентировано действующим законодательством [2, с.75].

Имеющаяся у организации дебиторская задолженность, таким образом, фактически представляет компоненту собственных средств организации, а в то же время кредиторская задолженность сама по себе фактически представляет компоненту заемных средств. Видим, что общая черта кредиторской и дебиторской задолженностей состоит в том, что обе они базируются на разрыве во времени, происходящем между совершенной товарной сделкой и ее последующей оплатой.

Не стоит забывать и иметь в виду, что невозврат кредиторской задолженности влечет за собой применение по отношению к организации определенных имущественных санкций, в частности, взыскание неустойки, предусмотренной договором; штрафов, установленных законом; процентов за пользование чужими денежными средствами вследствие уклонения от их возврата. Кроме того, кредиторы могут взыскать с организации и убытки, причиненные им несвоевременным возвратом или невозвратом долгов, при этом по общему правилу убытки возмещаются в части, не покрытой неустойкой или процентами, взыскиваемыми за пользование чужими денежными средствами.

Штрафные экономические санкции, которые самостоятельно признаны организацией или же были ей присуждены судебным органом неизбежно увеличивают величину кредиторской задолженности предприятия перед кредиторами, возникающей во времени по факту формирования или поступления надлежащего документа (то есть вручения акта судебного органа, или же согласование и подписание акта сверки, также как и подписания письменного согласия и тому подобное) [3, с.195].

Текущая образовавшаяся кредиторская задолженность с периодом времени списывается с баланса организации в таких случаях как:

- факт самостоятельного исполнения своих имеющихся обязательств;
- случай взыскания задолженности кредиторами;
- случай списания размера задолженности как не востребовавшихся.

Возможное взыскание суммы кредиторской задолженности с конкретной организации проводится во внесудебном порядке или же в судебном порядке.

Главной целью управления дебиторской и кредиторской задолженностью в целях повышения финансовой устойчивости организации является формирование комплекса мероприятий по оптимизации настоящей либо разработке новой политики в рамках кредитования покупателей, которая направлена как на наращивание прибыли фирмы, так и на ускорение взаиморасчетов, а также на снижение риска неплатежей контрагентов. В процессе формирования политики управления кредиторской и дебиторской задолженностью основной акцент делается на рост объема продаж продукции фирмы, оптимизацию общего объема задолженности, а также на обеспечение ее своевременной инкассации. При этом, эффективность управления всеми обязательствами фирмы в значительной степени зависит от того, какой метод управления был выбран.

Из вышеизложенного следует, что методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности должна соответствовать задачам, поставленным хозяйствующим субъектом на основании целей устойчивого финансового существования и снижения рисков, т.к. конкретное состояние дебиторской задолженности и кредиторской, их конкретные суммы и так сказать, качество существенно влияют на финансовое положение организаций.

Целью эффективного управления дебиторской задолженностью фирмы признается обеспечение максимально эффективной реализации всех экономических решений в рамках текущей деятельности организации. Для

достижения поставленной цели необходимо руководствоваться следующими принципами:

1. Недопустимо аккумулировать большую величину дебиторской задолженности, чем может позволить собственный капитал;
2. Необходимо прогнозировать последствия роста дебиторской задолженности;
3. Недопустим неоправданный рост дебиторской задолженности.

Основная цель управления кредиторской задолженностью - обеспечение своевременного начисления и выплаты средств, входящих в ее состав. Поэтому с позиции стратегического развития своевременная выплата средств, начисленных в составе кредиторской задолженности, приносит предприятию большие экономические преимущества, чем сознательная задержка этих выплат.

Конкретное текущее состояние кредиторской задолженности в значительной степени определяется и существенно зависит от текущего состояния дебиторской задолженности.

#### Список источников:

1. Блинова А.Е. Дебиторская и кредиторская задолженность: их взаимосвязь и направления оптимизации // Контентус. - 2016. - № 4 (45). - С. 1-9.
2. Колондаева Н.С. Дебиторская и кредиторская задолженность: оценка и пути снижения // Актуальные проблемы финансирования и налогообложения АПК в условиях глобализации экономики. Сборник статей IV Всероссийской научно-практической конференции. - 2017. - С. 74-78.
3. Носова Ю.А., Полюшко Ю.Н. Кредиторская и дебиторская задолженность предприятия // Современные проблемы развития техники, экономики и общества. Материалы I Международной научно-практической заочной конференции. - 2016. - С. 194-196.