

УДК 638.01

DOI: [10.51635/27129926\\_2021\\_4\\_147](https://doi.org/10.51635/27129926_2021_4_147)**Разинькова Оксана Павловна**заведующий кафедрой «Менеджмент», кандидат экономических наук, доцент,  
Тверской государственной технической университет, Россия, г. Тверь**Архиреева Евгения Валерьевна**студентка кафедры «Менеджмент»,  
Тверской государственной технической университет, Россия, г. Тверь

## УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ КАК ОСНОВНОЙ ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

**Аннотация.** В статье представлены обобщенные взгляды как отечественных, так и зарубежных экономистов на определение понятий «дебиторская» и «кредиторская задолженность». Процесс финансово-хозяйственной деятельности любого предприятия предполагает его вступление в отношения, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей, которые необходимы для осуществления процесса производства. Таким образом, предприятие осуществляет различные виды сделок, в которых выступает с двух сторон: как кредитор и дебитор, что порождает образование кредиторской и дебиторской задолженности. Механизм управления дебиторской и кредиторской задолженностью, как основной инструмент управления предприятием в процессе осуществления им хозяйственной деятельности, рассматривается автором данной статьи.

**Ключевые слова:** управление, механизм управления, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, предприятие, финансовое положение.

Для цитирования: Разинькова О.П., Архиреева Е.В. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как основной инструмент управления предприятием // THEORIA: педагогика, экономика, право. 2021. № 4 (5). С. 147-151. DOI: [10.51635/27129926\\_2021\\_4\\_147](https://doi.org/10.51635/27129926_2021_4_147)

Одним из инструментов обеспечения конкурентоспособности предприятия выступает управление его дебиторской и кредиторской задолженностью. Важно изучать механизм управления оборотными активами предприятия. Активы предприятия – это не только собственный капитал, но и привлечённые средства других лиц. Дебиторская и кредиторская задолженность возникает в процессе развития хозяйственных связей между экономическими субъектами. Возникновение дебиторской и кредиторской задолженности является естественным явлением экономических отношений. Процесс организация работы по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью влияет на финансовое состояние предприятия, а также на его будущее развитие. На основании этого определяется необходимость изучения методологических аспектов кредиторской задолженности, а также механизмов

управления ими.

Дебиторская задолженность «образуется тогда, когда произведенный товар, работа или услуга реализованы покупателю, а оплата за него не получена. Кредиторская задолженность возникает тогда, когда полученный товар, работа или услуга не оплачены покупающей стороной, то есть факт получения товара не соответствует сроку его фактической оплаты» [6, с. 179].

Рассмотрим определение понятия «дебиторская задолженность» и «кредиторская задолженность».

А.Д. Шеремет под «дебиторской задолженностью» понимает хозяйственные операции, которые отражаются в бухгалтерском учёте, оплата которых не поступила от контрагентов» [10, с. 426] в том числе выданные авансовые перечисления финансовых ресурсов другим лицам и субъектам хозяйствования.

В.Ю. Сутягин и М.В. Беспалов дебиторскую задолженность определяют как сумму долгов, которые должны быть оплачены предприятию физическими и «юридическими лицами по факту совершения хозяйственных взаимоотношений с ним» [9, с. 426].

М.Я. Погорелова «под дебиторской задолженностью понимает денежные средства, которые покупатели должны предприятию, в том числе задолженность работников предприятия» [4, с. 290] по полученным авансам, задолженность перед предприятием со стороны налоговых органов по страховым взносам, которые были ранее перечисленные предприятием.

Понятие «дебиторская задолженность» рассматривается не только с экономической точки зрения, оно применяется в разных сферах, в связи с чем имеется несколько точек зрения на данное определение: юридическая бухгалтерская и экономическая [5, 6].

С юридической точки зрения, на основании ст. 307 Гражданского Кодекса РФ «дебиторскую задолженность» можно трактовать следующим образом: «в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанностей» [1].

Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (в ред. от 29.01.2018) к дебиторской задолженности относит несколько статей бухгалтерского баланса: «заказчики и покупатели, обязательства дочерних и зависимых обществ, задолженности участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал, векселя, принятые к получению, выданные авансы, прочие дебиторы» [2].

Рассмотренные подходы к определению понятия «дебиторская задолженность» показывают, что все авторы имеют единое мнение в отношении данного определения. На основании этого дебиторскую задолженность можно определить как своеобразный кредит, который предоставляется контрагентам в процессе организации с ними хозяйственных связей, когда контрагент-покупатель при получении товара не производит его оплату.

Рассмотрим основные подходы определению понятия кредиторская задолженность. Понятие также применяется в различных сферах хозяйственных отношений экономических

субъектов.

Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (в ред. от 29.01.2018) к кредиторской задолженности относит несколько «статей бухгалтерского баланса: «поставщики и подрядчики, векселя, принятые к уплате, задолженности перед дочерними и зависимыми обществами, задолженности перед сотрудниками организации, задолженности в бюджет и государственные внебюджетные фонды, задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, полученные авансы, прочие кредиторы» [2].

М.Я. Погорелова кредиторскую задолженность рассматривает как совокупность обязательств предприятия перед поставщиками и подрядчиками по оплате поставленного ими товара (работ, услуг), а также обязательства перед персоналом по вопросам оплаты их трудовой деятельности, а также «обязательства перед государственными органами и внебюджетными фондами» [4, с. 290].

Ю.И. Сигидов «кредиторскую задолженность определяет как обязательства предприятия перед другими объектами хозяйственной деятельности, физическими лицами, персоналом и бюджетом государства» [7, с. 156].

Н.П. Кондраков «кредиторскую задолженность рассматривает как обязательства предприятия, которые возникли перед другими предприятиями, собственными сотрудниками и другими лицами, называемыми кредиторами» [3, с. 681].

Таким образом, основываясь на мнениях разных авторов по вопросам определения понятия «кредиторской задолженности» можно сделать вывод о том, что кредиторская задолженность – это обязательства предприятия, возникшие перед юридическими и физическими лицами (в том числе собственным персоналом), образованные при проведении расчетов в процессе осуществления финансово-хозяйственных взаимоотношений.

Отметим, что главным отличием кредиторской задолженности от дебиторской является наличие в обороте предприятия денежных средств, которые ему принадлежат, вследствие чего у предприятия формируются преимущества перед кредитором.

Необходимость управления кредиторской и дебиторской задолженностью предприятия возникает в связи с тем, что на предприятие, в том числе на задолженность, оказывают влияние различные факторы, как внутренние, так и внешние. Работа с факторами призвана оградить предприятие от их негативного воздействия.

Группу внешних факторов свести к минимуму менее вероятно, чем группу внутренних. Рассмотрим внешние и внутренние факторы,

влияющие на дебиторскую и кредиторскую задолженность (рис.).



Рис. Внешние и внутренние факторы, влияющие на дебиторскую и кредиторскую задолженность

Таким образом, управление дебиторской и кредиторской задолженностью является неотъемлемой составляющей ежедневной деятельности предприятия. При этом стоит отметить, что дебиторская задолженность является источником погашения кредиторской задолженности.

Под механизмом управления понимается совокупность правил и процедур, которая принимается руководством предприятия и влияет на хозяйственную деятельность предприятия. Механизм управления является составной частью системы управления.

Механизм управления дебиторской и кредиторской задолженностью представляет собой систему принципов для принятия решений по достижению оптимальных результатов управления задолженностью.

В рамках работы под механизмом управления дебиторской и кредиторской задолженностью будем понимать комплекс мер, направленных на сбалансирование дебиторской и кредиторской задолженности.

Эффективный механизм управления дебиторской и кредиторской задолженностью отвечает следующим принципам:

1. «Принцип постоянной готовности. Наличие постоянной готовности квалифицированного персонала к возможному изменению конъюнктуры на товарных и финансовых рынках» [8, с. 178-180].

2. Принцип гибкости. Данный принцип заключается в постоянном мониторинге за финансовым состоянием предприятия, а также рыночной конъюнктуры.

3. Принцип динамизма. Своевременная реализация принимаемых решений.

4. Принцип финансовой заинтересованности. Процесс управления дебиторской и кредиторской задолженностью должен быть направлен на рост финансовых показателей.

В ходе формирования механизма управления задолженностью центральное место необходимо отвести постановке целей и задач управления.

Стратегическая цель управления

дебиторской и кредиторской задолженностью заключается в максимизации финансовых результатов деятельности предприятия (выручки). Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- разработка механизма управления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- организация политики и системы управления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- построение эффективного и своевременного контроля за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

Ключевое место в построении механизма управления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия отводится анализу задолженности.

Можно отметить несколько методов управления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия:

- расчет и анализ коэффициентов, отражающих эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- планирование, контроль и анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- планирование, контроль и анализ финансового состояния предприятия;
- сопоставление величины дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- контроль запасов сырья, материалов и готовой продукции предприятия.

Выбор методов управления дебиторской и

кредиторской задолженностью остается за менеджментом предприятия, который основывается на существующей кредитной политике, рынках сбыта и других аспектах деятельности предприятия, в том числе учете внешних и внутренних факторов.

Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженности предприятия имеет влияние на формирование конечных финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия.

Правильно выбранный механизм управления дебиторской и кредиторской задолженностью является залогом финансовой устойчивости предприятия, а также повышения его конкурентоспособности.

Таким образом, «изучив методологические аспекты дебиторской и кредиторской задолженности, было определено, что дебиторская задолженность относится к категории хозяйственных отношений, которые возникают при финансовых обязательствах предприятия перед другими субъектами экономики. Кредиторская задолженность является обязательством предприятия, которая формируется в результате хозяйственной деятельности с кредиторами» [8, с. 178-180].

Наличие дебиторской и кредиторской задолженности в рыночной экономике является необходимым условием развития и повышения финансовой устойчивости предприятия.

Эффективный механизм управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия может позволить повысить ликвидность баланса предприятия, увеличить показатели рентабельности его деятельности, а также укрепить его финансовую устойчивость.

### Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 28.06.2021, с изм. от 08.07.2021) // КонсультантПлюс (consultant.ru)
2. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)» // КонсультантПлюс (consultant.ru)
3. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. 4-е изд., перераб. и доп. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. 681 с.
4. Погорелова, М.Я. Экономический анализ: теория и практика. М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 290 с.
5. Разиньков П.И. Ресурсы предприятия: управление формированием и использованием в условиях цифровой экономики / П.И. Разиньков, О.П. Разинькова. Тверь: Издательство ТвГТУ. 2021. 288 с.
6. Разиньков П.И. Структура потенциала развития и организации устойчивого функционирования предприятия / П.И. Разиньков, О.П. Разинькова // Вестник Тверского государственного технического университета. Серия: Науки об обществе и гуманитарные науки. 2017. № 2. С. 140-151.
7. Сигидов Ю.И. Бухгалтерский учет и анализ / Ю. И. Сигидов и др.; Под ред. Ю.И. Сигидова, Е.А. Оксанич. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 156 с.
8. Сеницына Т.В. Особенности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в современных условиях / Т.В. Сеницына, А.О. Тимошенко // Прорывные экономические реформы в

условиях риска и неопределенности. сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. 2018. С. 178-180.

9. Сутягин В.Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление / Сутягин В.Ю., Беспалов М.В. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 216 с.

10. Шеремет А.Д. Бухгалтерский учет и анализ / А.Д. Шеремет и др.; Под общ. ред. А.Д. Шеремета. – 2-е изд., испр. и доп. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 426 с.

#### References

1. The Civil Code of the Russian Federation (Part one) of 30.11.1994 No. 51-FZ (ed. of 28.06.2021, with amendments. from 08.07.2021) // ConsultantPlus (consultant.ru) (In Russian)

2. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation No. 43n dated 06.07.1999 (ed. dated 08.11.2010, with amendments. dated 29.01.2018) "On approval of the Accounting Regulations "Accounting statements of the organization" (PBU 4/99)" // ConsultantPlus (consultant.ru) (In Russian)

3. Kondrakov N.P. Accounting. 4th ed., reprint. and additional. M., SIC INFRA-M, 2015. 681 p. (In Russian)

4. Pogorelova M.Ya. Economic analysis, theory and practice. M., IC RIOR, SIC INFRA-M, 2014. 290 p. (In Russian)

5. Razinkov P.I. Enterprise resources, management of formation and use in the digital economy / P.I. Razinkov, O.P. Razinkova. Tver, TvSTU Publishing House. 2021. 288 p. (In Russian)

6. Razinkov P.I. The structure of the development potential and organization of sustainable functioning of the enterprise / P.I. Razinkov, O.P. Razinkova. Bulletin of the Tver State Technical University. Series, Social Sciences and Humanities. 2017. No. 2. pp. 140-151. (In Russian)

7. Sigidov Yu.I. Accounting and analysis / Yu.I. Sigidov et al.; Edited by Yu.I. Sigidov, E.A. Oksana. M., SIC INFRA-M, 2014. 156 p. (In Russian)

8. Sinitsyna T.V. Features of accounts receivable and accounts payable management in modern conditions / T.V. Sinitsyna, A.O. Timoshenko. In the collection, Breakthrough economic reforms in conditions of risk and uncertainty. collection of articles on the results of the International Scientific and Practical Conference. 2018. pp. 178-180. (In Russian)

9. Sutyagin V.Yu. Accounts receivable, accounting, analysis, evaluation and management / Sutyagin V.Yu., Беспалов М.В. М., SIC INFRA-M, 2016. 216 p. (In Russian)

10. Sheremet A.D. Accounting and analysis / A. D. Sheremet et al.; Under the general editorship of A.D. Sheremet. 2nd ed., ispr. and add. M., SIC INFRA-M, 2014. 426 p. (In Russian)

Razinkova Oksana Pavlovna

Head of the Department of Management, PhD in Economic Sciences, Associate Professor,  
Tver State Technical University, Russia, Tver

Arkhireeva Evgeniya Valerievna

student of the Department of Management,  
Tver State Technical University, Russia, Tver

## MANAGEMENT OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND ACCOUNTS PAYABLE AS THE MAIN TOOL OF ENTERPRISE MANAGEMENT

*Abstract. The article presents generalized views of both domestic and foreign economists on the definition of the concepts of "accounts receivable" and "accounts payable". The process of financial and economic activity of any enterprise involves its entry into relations related to the acquisition of inventory items that are necessary for the implementation of the production process. Thus, the company carries out various types of transactions in which it acts from two sides: as a creditor and debtor, which generates the formation of accounts payable and receivables. The mechanism of managing accounts receivable and accounts payable, as the main tool for managing an enterprise in the process of its economic activity, is considered by the author of this article.*

*Keywords: management, management mechanism, accounts receivable, accounts payable, enterprise, financial position.*