Управление дебиторской и кредиторской задолженностью. Management receivables and payables.

МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
Лобова Юлия Андреевна
Студентка
3 курса Магистратуры
гр. УЭ - 5 38.04.01
г. Москва

MOSCOW TECHNOLOGY UNIVERSITY
Lobova Julia Andreevna
Student
3 year master
UE - 5 38.04.01
Moscow
E-mail: yulia19-92@inbox.ru

Аннотация

Дебиторская и кредиторская задолженность являются неизбежным следствием существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты. От правильного умения распоряжаться дебиторской и кредиторской задолженностью зависят все стороны хозяйственной деятельности фирмы.

ABSTRACT

Receivables and payables are an inevitable consequence of the currently existing system of cash payments between the organizations in which there is always a time lag from the moment of payment transfer of ownership of goods between the presentation of payment documents for payment and the time of actual payment. From the right skills to manage accounts receivable and accounts payable are dependent on all parties to the economic activities of the company.

***Ключевые слова**: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, задолженность, методы управления.*

***Keywords:** accounts receivable, accounts payable, receivable management.*

Дебиторская задолженность является одним из основных источников формирования финансовых потоков платежей. Кредиторская задолженность как долговое обязательство организации всегда содержит суммы потенциальных выплат, нуждающихся в бухгалтерском наблюдении и контроле.

От управления дебиторской задолженностью в значительной мере зависит как оборачиваемость, так и рентабельность оборотных активов предприятия. Управление дебиторской задолженностью является средством увеличения объема продаж, предоставления заказчикам выгодных условий оплаты поставляемых товаров.

В условиях острого недостатка оборотных средств, характерного для многих предприятий, завышенные размеры дебиторской задолженности снижают мобильность оборотных активов, приводят к неоправданному росту продолжительности финансового цикла.

Способы управления дебиторской задолженности совершенно разные. Поскольку речь идет о задолженности клиентов, то принципиальное значение имеет их деление на постоянных и разовых. Задержка платежей постоянными заказчиками может носить случайный характер, и в данном случае могут ограничиться напоминанием о ней контрагенту [3, с. 15].

Применительно к остальной задолженности возможно применение целой системы мер. Например, в отношении задолженности, признаваемой должниками, не имеющими возможности ее погасить вследствие финансовых проблем, необходим поиск взаимоприемлемых решений. Чаще всего применяется отсрочка или рассрочка платежей, по составленному и утвержденному графику платежей.

Если у предприятия много заказчиков, то их можно предварительно сгруппировать:

— надежные покупатели — им может быть предоставлена отсрочка платежа в запрашиваемых ими размере и сроках;

— покупатели, которым может быть предоставлен товарный кредит в ограниченном объеме;

— покупатели, которым может быть предоставлен коммерческий кредит только под надлежащее обеспечение;

— покупатели, кредитование которых сопряжено с высоким риском неплатежей и поэтому нецелесообразно [1, с. 26].

Кредиторами могут являться различные физические и юридические лица, перед которыми предприятие имеет обязательства, которые подлежат погашению.

Следует учитывать, 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 [1, с. 32].

Существуют внешние и внутренние факторы которые влияют на возникновение задолженности.

К внешним относится: уровень инфляции, состояние расчетов в стране, емкость рынка и его насыщенность и др.

К внутренним относятся: кредитная политика, форм расчетов, финансовое состояние организации и др.

Задолженность следует рассматривать по каждому дебитору и кредитору отдельно. Следует проводить оценку эффективности принятых мер по устранению задолженностей на финансовое состоянии и на их основе формировать прогнозы.

Задачами по устранению задолженностей является:

1. Необходимо снизить уровень дебиторской задолженности до размера, который не будет превышать кредиторской.

2. Погашать своевременно кредиторскую задолженность.

3. Разумное использование кредитного лимита по клиентам, рассматривая и подтверждая их платежеспособность.

4. Благодаря использованию резерва по сомнительным долгам, делать выводы по неплатежеспособным, недобросовестным клиентам, и не допускать высокую степень риска.

5. Осуществлять своевременный контроль над задолженностью и оперативная работа с юридическим отделом по взысканию и устранению задолженностей [1, с. 15].

Так же для оптимизации учета дебиторской и кредиторской задолженности предлагается использовать в работе факторинг, который поможет увеличить скорость оборота дебиторской задолженности.

Для оптимизации учета дебиторской и кредиторской задолженности предлагается составить график документооборота, утвердить его в учетной политике организации и следовать этому графику [2, с. 18].

При выполнении всех условий по контролю задолженностей, ее контроля, позволит укрепить финансовое состояние организации.

Следовательно, поддержание оптимального объема и структуры текущих активов, источников их покрытия и соотношения между ними — необходимая составляющая обеспечения стабильной и эффективной работы предприятия.

Литература

1. Агеева В.И. Дебиторская задолженность: правовые и налоговые аспекты, риски и рычаги влияния// Менеджмент сегодня. 2015. — № 1 — с. 24-41.
2. Войко А. В. Оценка влияния дебиторской задолженности на формирование финансовых результатов // Финансовый менеджмент. — 2015. — № 4. — с. 15-21.
3. Гуккаев В.Б. Особенности бухгалтерского учета дебиторской задолженности фирмы // Консультант бухгалтера. — 2014. — № 2. — с. 10-19.