

УДК 338.2

*Полякова Ю.С.*

*магистрант*

*Оренбургский государственный университет*

*Россия, г. Оренбург*

*Научный руководитель: Терентьева Т.А., к.э.н.*

*доцент кафедры «Бухгалтерского учета, анализа и аудита»*

*Оренбургский государственный университет*

*Россия, г. Оренбург*

*Polyakova Yu. S.*

*master's degree*

*Orenburg state University*

*Russia, Orenburg*

*Scientific supervisor: Terenteva T. A., Ph. D. in Economics*

*associate Professor of the Department of Accounting, analysis and audit*

*Orenburg state University*

*Russia, Orenburg*

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ  
ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**IMPROVING THE MANAGEMENT SYSTEM OF ACCOUNTS  
RECEIVABLE AND ACCOUNTS PAYABLE OF AGRICULTURAL  
ORGANIZATIONS**

*Аннотация: В работе рассмотрены методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Изучена дебиторская задолженность, ее взаимосвязь с кредиторской задолженностью,*

проведен анализ их состава и структуры, а также предложены практические системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

**Abstract:** the paper considers methods of managing accounts receivable and payable. Accounts receivable and its relationship with accounts payable are studied, their composition and structure are analyzed, and practical systems for managing accounts receivable and accounts payable are proposed.

**Ключевые слова:** дебиторская и кредиторская задолженность, методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

**Keyword:** accounts receivable and accounts payable, methods of managing accounts receivable and accounts payable.

Выбор верной системы управления процессом расчетов с дебиторами и кредиторами, своевременность и достоверность отражения данных по дебиторской и кредиторской задолженности – остаются актуальными проблемами на сегодняшний день. Решение этих проблем благотворно отразится на качестве расчетов и приведут к успешной работе предприятия.

Целью данной работы является совершенствование системы управления дебиторской и кредиторской задолженности сельскохозяйственной организации ЗАО «Степное». Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- Анализ методов и системы управления дебиторской и кредиторской задолженности сельскохозяйственной организации;
- Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ЗАО «Степное» (Табл. 2);
- Изучение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ЗАО «Степное» (Табл. 3);

- Выбор оптимальной системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью для ЗАО «Степное».

В таблице 1 представлены различные методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью, и описаны их достоинства и недостатки [5].

Таблица 1 – Достоинства и недостатки методов управления дебиторской и кредиторской задолженностью

Методы управления	Достоинства	Недостатки
Система штрафов и скидок	Сокращение расходов по контролю, оплате и взысканию задолженностей	Штрафные санкции увеличивают налоговую нагрузку на организацию
Введение кредитной политики	Оптимизация продаж, ускорение расчёта по задолженностям	Неверные расчёты и управленческие решения приведут к противоположному результату
Факторинг	Ускорение и гарантия расчета по задолженностям	В связи с высокой стоимостью, данные методы редко являются рентабельными и не всегда целесообразны
Форфейтинг		
Учет векселей		
Страхование от непоступления платежа		
Мониторинг дебиторской и кредиторской задолженности	Своевременное определение просроченной задолженности	Необходимость в увеличении штата сотрудников

Результат реализации многих упомянутых в таблице 1 методов зависит от квалификации и заинтересованности сотрудников [3].

Эффективное управление подразумевает системный подход (применение комплекса методов), направленных на решение поставленных задач [4].

На основании проведенного анализа методов управления, сформирована общая схема системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации (Рисунок 1).



Рисунок 1 – Система управления дебиторской и кредиторской задолженностью организаций

По итогам проведенного анализа выявлена необходимость в подобной системе управления. Учитывая особенности деятельности объекта исследования, сельскохозяйственной организации ЗАО «Степное», следует отметить, что важным фактором при формировании системы управления является минимизация затрат выполнения предложенных мероприятий и оптимизация денежных потоков в данной организации.

Основными видами деятельности ЗАО «Степное» являются: производство, закупка, хранение, переработка и реализация сельскохозяйственной продукции, занятие племенной деятельностью крупного рогатого скота.

Таблица 2 – Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ЗАО «Степное» в 2019 году

Показатели	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Темп роста, %	85,8	61,3
Оборачиваемость, кол. оборот.	24	38
Оборачиваемость, дней	15	10

Сравнение состояния дебиторской и кредиторской задолженности, исходя из данных таблицы 2, позволяет сделать следующие выводы.

В организации в 2019 г. преобладала сумма дебиторской задолженности. Причина этого в том, что покупателям предоставляется рассрочка платежей, а также – в более высокой скорости обращения кредиторской задолженности по сравнению с дебиторской. Такая ситуация ведет к дефициту платежных средств, разрыву денежных потоков и обуславливает платежеспособность организации.

Анализируя кредиторскую задолженность, необходимо учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности [4]. Поэтому целесообразно сравнить сумму дебиторской и кредиторской задолженности. Далее рассчитывается коэффициент соотношения долга (отношение дебиторской к кредиторской задолженности).

Если дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то это свидетельствует об перенаправлении собственного капитала в дебиторскую задолженность.

Таблица 3 – Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ЗАО «Степное»

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год	Отклонение (+,-)	
				2018 к 2017	2019 к 2018

<b>Общая сумма дебиторской задолженности</b>	16534	16900	14507	366	-2393
<b>Общая сумма кредиторской задолженности</b>	12844	14846	9102	2002	-5744
<b>Соотношение кредиторской и дебиторской задолженности</b>	0,77	0,87	0,62	0,1	-61,13

На основании полученных данных, приведенных в таблице 13 видно, что 2017 г. коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности говорит о уменьшении кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью в 1,29 раза. В 2019 г. данное соотношение составило 0,62, то есть дебиторская задолженность уже превышает кредиторскую в 1,59 раза. Кредиторская задолженность должна превышать дебиторскую не более, чем на 10%. Необходимо ежеквартально отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности и прикладывать все эффективно-значимые усилия для её снижения. Следует внимательно анализировать, и рассчитываться с кредиторами поэтапно, планомерно, и в установленные сроки возвращать им долги, в противном случае предприятие потеряет доверие своих постоянных поставщиков, что может оказаться на деловой репутации, банков и других кредиторов, получение высоких по сумме штрафных санкций по расчетам с контрагентами [5].

Основываясь на изучении методов управления, и проанализировав дебиторскую и кредиторскую задолженность ЗАО «Степное», в целях улучшения состояния расчётов предлагается усовершенствованная система управления дебиторской и кредиторской задолженностью (Рисунок 2).

Рисунок 2 – Система управления дебиторской и кредиторской задолженностью ЗАО «Степное»



### Библиографический список

1. Булатова А.В. Учет, анализ, аудит дебиторской и кредиторской задолженности // Actualscience. – 2016. - №2. – С. 84-88.
2. Ендовицкий А.Н., Мсаенко В.А. Экономический анализ активов организации //Учебник по образованию в области финансов, бухгалтерского учета, мировой экономики и менеджмента. – 2016. – ISBN978-5-699-34328-7.
3. Финансовый менеджмент // Учебник под ред. Екимовой К.В., Лисициной Е.В. – 2018. – 184 с.

4. Финансы, денежное обращение и кредит //Учебник для академического бакалавриата под ред. Романовского М. В., Врублевской О. В. – 2014. – 686 с.

5. Научно-популяционный журнал «Буквы»: [Электронный ресурс]. <http://bukvi.ru/> (дата обращения 07.05.2020г.).