

УДК 336.64

**Сафаров Тимур Ирекович**

направление магистратуры «Экономика»  
программа подготовки «Учет и финансы  
организации»  
Челябинский государственный университет  
Россия, Челябинск

timmi.94@mail.ru

**ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ  
ОРГАНИЗАЦИИ: ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ И  
ВИДЫ**

**Аннотация**

Статья раскрывает понятие, сущность и виды дебиторской задолженности организации. Цель статьи – обобщение понятия «дебиторская задолженность». В исследовании применялись как общенаучные методы исследования (контент-анализ), так и методы эмпирического исследования (сравнения и обобщения). Проанализированы и выявлены причины и факторы возникновения дебиторской задолженности.

**Ключевые слова:**

дебиторская задолженность, оборотные активы  
предприятия

**Timur I. Safarov**

master's degree course "Economics"  
training program "Accounting and Finance  
of the Organization  
Chelyabinsk state university  
Russia, Chelyabinsk

timmi.94@mail.ru

**RECEIVABLES OF AN ORGANIZATION:  
CONCEPT, NATURE AND TYPES**

**Abstract**

Article opens a concept, an entity and types of receivables of the organization. The purpose of article is to generalize the concept "receivables". In a research both general scientific methods of a research (content analysis), and methods of an empirical research were applied (comparisons and generalizations). In this article the reasons and factors of emergence of receivables are analyzed and established.

**Keywords:**

receivables, current assets of an enterprise

Любое предприятие, существующее в настоящее время, обязано вести учёт собственных доходов и затрат вне зависимости от формы собственности и других параметров. Данный процесс важен как для крупных предприятий, занимающих ведущие позиции на рынке, так и для компаний малой категории бизнеса. По окончании очередного отчетного периода необходимо анализировать результаты проделанной работы. Для этого нужно иметь представление о том, как «живет» предприятие, на какие источники опирается и как использует имеющиеся активы. Одним из таких активов является дебиторская задолженность предприятия

Дебиторская задолженность представляет собой один из главных источников формирования денежных потоков платежей и отображается в составе активов в бухгалтерской отчетности, так как является частью имущества какой-либо организации, принадлежащей ей по праву, но находящейся у других хозяйствующих субъектов.

Например, Бабаев Ю.А. даёт следующее определение: «под дебиторской задолженностью понимают задолженность другой организации, работников и

физических лиц данной организации» [1, с. 42]. Иными словами, это задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.

По мнению Филиной Ф.Н., «дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними» [7, с. 26].

В определении Максимовой А.И. «дебиторская задолженность – сумма счетов к получению, форма временного отклонения денежных средств из оборота предприятия, образующаяся в результате поставки товаров, работ или услуг в кредит» [5, с. 40].

Также, в научной литературе описывается следующее понимание дебиторской задолженности с позиции экономического подхода: «дебиторской задолженностью, с точки зрения экономики, определяются денежные средства организации, которые в процессе торговли были изъяты из обращения, то есть это денежные средства, но не в осязаемом плане, а в виде имущественных требований и обязательств физических и юридических лиц, которые являются должниками предприятия» [4, с. 191].

В этих понятиях, предложенных разными авторами, общим является то, что дебиторская задолженность фактически представляет собой компоненту собственных средств предприятия. Это может быть также отвлечение средств из оборота организации и использование их другими предприятиями или физическими лицами.

С точки зрения гражданского права, дебиторская задолженность, является имущественным правом, т. е. правом на получение денежной суммы или какого-либо товара, а может и услуги с должника.

Контроль размера и состояния дебиторской задолженности на сегодняшний день для большинства компаний – наиболее важная и острая проблема. Недостаток общедоступных денежных средств вынуждает фирмы нарушать сроки оплаты своим поставщикам, задерживать уплату налогов, привлекать дополнительные средства. Расходы по обслуживанию кредита в окончательном результате повышает себестоимость услуг. Любая внезапная задержка поступления средств от контрагента способна создать для бизнеса значительные трудности.

Главной причиной, приводящей предприятия к такому финансовому состоянию, является нарушения сроков оплаты покупателями и заказчиками счетов за поставленные различные товары и материалы, выполненные услуги, оказанные работы. Из-за нехватки денежных средств организации – дебиторы вынуждены

нарушать сроки оплаты, что приводит к увеличению расходов и штрафным санкциям. Таким образом, качественная организация управления дебиторской задолженностью играет важную роль в обеспечении финансового состояния предприятия.

Что касается видов дебиторской задолженности, в настоящее время большинство исследователей приводят следующую классификацию дебиторской задолженности (рис. 1). Данная классификация разграничивает виды дебиторской задолженности по признаку содержания обязательств, продолжительности и своевременности оплаты.

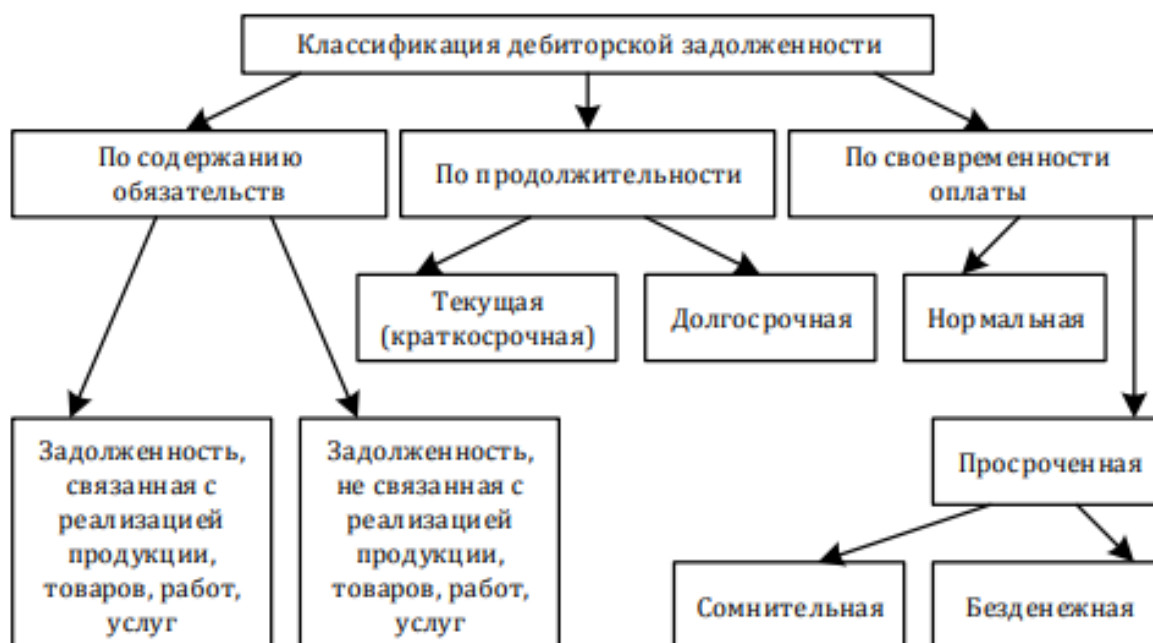


Рисунок 1 – Классификация видов дебиторской задолженности [3, с. 125]

На наш взгляд, предложенную классификацию в целях анализа, целесообразно дополнить следующими критериями:

- по степени риска: высокий, средний и низкий уровень риска неоплаты;
- по причинам образования: оправданная, неоправданная, безнадежная;
- по степени обеспечения: обеспеченную (неустойка, залог, поручительство, банковская гарантия и др. и необеспеченную;
- по способу погашения: денежная и не денежная (взаимозачет).

Для настоящего исследования особо важно более подробно рассмотреть виды дебиторской задолженности, дифференцируемые по признаку своевременности оплаты.

Нормальной дебиторской задолженностью считается та, по которой не выявлено нарушений, то есть она обусловлена ходом выполнения производственной программы предприятия и действующими формами расчета или срок погашения по которой ещё не наступил.

Сомнительная дебиторская задолженность – это любая задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором, и не имеющая соответствующего обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия), но с вероятностью погашения.

Безнадежная дебиторская задолженность – это долг нереальный к взысканию, то есть долг, по которому истек срок исковой давности или долг, по которому обязательство прекращено в следствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Также, обратим внимание на причины и факторы возникновения дебиторской задолженности. По мнению Потемкина М.А., основными причинами дебиторской задолженности являются [6, с. 154]:

- коммерческое кредитование поставщиком покупателя (при отсрочке платежа);
- несвоевременная оплата (при просрочке платежа);
- недостачи, растраты, хищения;
- поставки недоброкачественной или некомплектной продукции.

Другие исследователи считают, что увеличение статей дебиторской задолженности вызывается тремя основными причинами [2, с. 255]:

- а) наступлением неплатежеспособности, банкротства отдельных потребителей продукции, работ, услуг, получивших продукцию на условиях последующей оплаты;
- б) необоснованной кредитной политикой хозяйствующего субъекта по отношению к покупателям, а также неразборчивым выбором партнеров;
- в) возникновение препятствий для погашения дебиторской задолженности в связи с изменением внешних условий (изменение курсов валют, таможенных пошлин, квот и др.).

Что касается факторов возникновения дебиторской задолженности, их принято разделять на внешние и внутренние.

Внешние факторы:

- тип рынка (монополия, олигополия, конкуренция);
- финансовое положение покупателя (непосредственно связано с

длительностью коммерческого кредита);

- опыт работы с конкретным покупателем (оценка покупателей по их надежности).

Внутренние факторы:

- цели предприятия;
- финансовое положение (кредитоспособность и контроль расчетов с дебиторами);

- экономическое положение (затоваренность, анализ состояния денежных потоков)

Если дебиторская задолженность постоянно растет, то это негативно сказывается на деятельности хозяйствующего субъекта, негативно влияет на его финансовые результаты и в целом оказывает разрушительное воздействие на денежно-кредитную систему государства. В современной экономике повышается ответственность и риски хозяйствующих субъектов в отношении своей хозяйственной деятельности и, следовательно, на первое место выходит вопрос управления финансовой устойчивостью организации. Данная устойчивость возникает при правильном менеджменте и прогнозировании экономического роста компании, а также выборе стратегии развития хозяйствующего субъекта.

Подводя итоги статьи можно сделать вывод о том, что дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами, что соответствует содержанию данного понятия как в рамках международных, так и российских стандартах бухгалтерского учёта.

### **Список использованных источников**

1. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет [Текст] : учебник / Ю.А. Бабаев. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 476 с.

2. Белостоцкий, А.А. Государственные финансы [Текст] / А.А. Белостоцкий // Евразийский союз ученых. – 2017. – №12-2 (45). – С. 46-50.

3. Колодкина, А.В. Дебиторская задолженность: понятие, методы анализа и управление [Текст] / А.В. Колодкина, М.А. Салтыков // Проблемы науки. – 2017. – №5. – С.48-51.

4. Колондаева, Н.С. Дебиторская и кредиторская задолженность: оценки и пути снижения [Текст] / Н.С. Колондаева // Актуальные проблемы финансирования и налогообложения АПК в условиях глобализации экономики. Сборник статей IV Всероссийской научно-практической конференции. – 2017. – С.76-78.

5. Максимова, А.И. Финансовый менеджмент [Текст]: Учебное пособие / А.И. Максимова, М.И. Мохина, О.Г. Наумкова. – Пермь: АНО ВПО «ПИЭФ», 2013. – 466 с.

6. Потемкин, М.А. Дебиторская задолженность: понятие, виды, классификация [Текст] / М.А. Потемкин // NovaInfo.Ru. – 2017. – № 75. – С. 154-156.

7. Филина, Ф.Н. Бухгалтерский учет [Текст] : Учебник / Ф.Н. Филина // Изд.: Юрайт, 2015. – 288 с.