

Научная статья / Research Article

DOI: 10.36718/2500-1825-2024-3-32-45

УДК 338.43

**Галина Валентиновна Кочелорова**

Красноярский государственный аграрный университет, Красноярск, Россия

kochelорова@mail.ru

## **АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Результат коммерческой деятельности любой организации определяется не только эффективностью ее работы, но и финансово-хозяйственной деятельностью партнеров. В результате несоблюдения условий договоров между экономическими субъектами возникают различные ситуации, связанные с несвоевременным поступлением денежных средств, невыполнением обязательств, что впоследствии затрудняет процессы покупки материальных ценностей, необходимых для осуществления производственной деятельности. Невыполнение обязательств как дебиторами, так и кредиторами, приводит к возникновению финансовой задолженности, снижению платежных возможностей и уровня рентабельности. Наличие дебиторской задолженности приводит к недостаточности оборотных средств, что отрицательно влияет на все процессы, происходящие в организации, вплоть до задержки денежных выплат, причитающихся работникам организации. Однако это является обычным процессом, возникающим в результате совершения расчетных операций с контрагентами. Возникновение кредиторской задолженности обусловлено несвоевременным выполнением обязательств перед поставщиками или подрядчиками, оказывает существенное влияние на деловую репутацию экономического субъекта. Несвоевременное погашение дебиторской задолженности приводит к риску возникновения просроченной задолженности и неполучению денежных средств за отгруженные материальные ценности, а также оказанные услуги или выполненные работы. Наличие просроченной кредиторской задолженности приводит к ухудшению деловой репутации и возможным юридическим проблемам. Грамотно организованная система бухгалтерского учета и анализа в организации позволяет найти оптимальное соотношение между кредиторской и дебиторской задолженностью, обеспечить более эффективную работу всего экономического субъекта с целью недопущения снижения финансовой стабильности. Особая роль при этом отводится внутреннему контролю, который призван обеспечить соблюдение законности при расчетах с партнерами по бизнесу.*

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, организация, средства в расчетах, обязательства, дебитор, кредитор, учет, анализ

**Для цитирования:** Кочелорова Г.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности коммерческой организации // Социально-экономический и гуманитарный журнал. 2024. № 3. С. 32–45. DOI: 10.36718/2500-1825-2024-3-32-45.

**Galina Valentinovna Kochelороva**

Krasnoyarsk State Agrarian University, Krasnoyarsk, Russia  
kochelороva@mail.ru

## ANALYSIS OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND ACCOUNTS PAYABLE OF A COMMERCIAL ORGANIZATION

*The result of commercial activity of any organization is determined not only by its efficiency, but also by the financial and economic activity of its partners. As a result of non-compliance with the terms of contracts between economic entities, various situations arise related to the untimely receipt of funds, failure to fulfill obligations, which subsequently complicates the processes of purchasing material assets necessary for the implementation of production activities. Failure to fulfill obligations by both debtors and creditors leads to the emergence of financial debt, a decrease in payment capabilities and the level of profitability. The presence of accounts receivable leads to insufficient working capital, which negatively affects all processes occurring in the organization, up to the delay in cash payments due to employees of the organization. However, this is a normal process arising as a result of settlement transactions with counterparties. Accounts payable arise due to untimely fulfillment of obligations to suppliers or contractors, and have a significant impact on the business reputation of an economic entity. Untimely repayment of accounts receivable leads to the risk of overdue debt and non-receipt of funds for shipped material assets, as well as services rendered or work performed. The presence of overdue accounts payable leads to deterioration of business reputation and possible legal problems. A well-organized system of accounting and analysis in an organization allows finding the optimal ratio between accounts payable and receivable, ensuring more efficient operation of the entire economic entity in order to prevent a decrease in financial stability. A special role is given to internal control, which is designed to ensure compliance with the law in settlements with business partners.*

**Keywords:** accounts receivable, accounts payable, organization, funds in settlements, liabilities, debtor, creditor, accounting, analysis

**For citation:** Kochelороva G.V. Analysis of accounts receivable and accounts payable of a commercial organization // Socio-economic and humanitarian journal. 2024. № 3. S. 32–45. DOI: 10.36718/2500-1825-2024-3-32-45.



**Введение.** Для коммерческих организаций актуальность расчетов с контрагентами не вызывает сомнения, так как в процессе хозяйственных отношений они осуществляют различные расчетные операции, связанные с приобретением или продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг, а правильное ведение бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности позволяет сформировать достоверную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Дебиторская задолженность представляет собой де-

нежные средства, находящиеся в расчетах, своевременный возврат которых положительно сказывается на коммерческой деятельности экономического субъекта. Кредиторская задолженность позволяет временно использовать денежные средства как бесплатный кредит.

**Цель исследования.** Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в коммерческой организации.

**Задачи исследования:** представить экономическое содержание дебиторской и кредиторской задолженности; провести анализ состояния дебиторской

и кредиторской задолженности на примере коммерческой организации; предложить мероприятия по уменьшению величины дебиторской и кредиторской задолженности.

**Материалы и методы исследования.** Для проведения исследования использовалась бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021–2023 гг. перерабатывающей организации ООО «СибХолод». В качестве материалов для проведения исследования использовались нормативные документы в области бухгалтерского учета и отчетности, научные статьи различных авторов. Исследование основано на методах абстрагирования, обобщения и экономического анализа.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Экономическое содержание дебиторской и кредиторской задолженности. Возникновение потребности в приобретении или продаже различных видов товарно-материальных ценностей приводит к осуществлению расчетных операций с поставщиками или покупателями, результатом подтверждения которых является заключение договоров купли-продажи, поставки и др. Объектами бухгалтерского учета в расчетных операциях с контрагентами, согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, являются дебиторская и кредиторская задолженности, которые возникают как следствие незавершенных взаимоотношений между контрагентами [1].

Образование дебиторской задолженности вытекает из существующей практики договорных отношений между контрагентами, предполагающих временной разрыв между моментом перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплатой. В.Б. Ивашкевич отмечает, что «дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или, иными словами, отвлечение средств из оборота организации и использовании их другими организациями или физическими лицами» [2]. По мнению

Н.П. Кондракова, «под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации» [3]. Нельзя не согласиться с В.Д. Горбулиным, считающего, что «дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся экономическому субъекту, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними» [4]. По утверждению Н.В. Парушиной, кредиторская задолженность «представляет собой денежное выражение обязательств данной организации перед другими лицами, в том числе собственными работниками, которая образуется при расчетах за приобретаемые запасы, работы и услуги, при расчетах по налогам и сборам, при расчетах по оплате труда, возникающих при осуществлении различных видов взаимоотношений или действующих законодательных актов» [5]. По мнению Л.Н. Коровиной, «кредиторская задолженность, как экономическая категория, также представляет собой обязательство организации перед кредиторами, возникающее в процессе хозяйственной деятельности организации и исполнение которого приводит к оттоку денежных средств и эквивалентов» [6]. Следует отметить, что каждый автор по-своему трактует понятие задолженности, однако все рассмотренные определения являются взаимодополняющими друг друга, где каждое из них в той или иной мере характеризует понятие задолженности вне зависимости от подхода к изучению.

Порядок движения дебиторской и кредиторской задолженности регулируется следующими нормативными документами:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ; ст. 307 дает понятие, что такое обязательства и откуда они возникают [7]. Возникновение обязательств по осуществленной сделке побуждает партнеров совершать определенные действия к их выполнению;

- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г.

№ 146-ФЗ; ст. 317 регулирует порядок определения внереализационных доходов, к которым следует относить доходы в виде штрафов, пеней или иных санкций за нарушение расчетной дисциплины при осуществлении сделок с контрагентами [8];

– Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», устанавливающий общие требования к ведению бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями, в результате которых возникает задолженность [1];

– Приказ Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», устанавливающий правила, согласно которым в бухгалтерском учете формируется информация о кредиторах, либо дебиторах [9];

– Приказ Минфина Российской Федерации от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению», устанавливающий счета синтетического учета, на которых отражается информация о движении задолженности по расчетам с дебиторами или кредиторами [10];

– Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» (утв. Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 г. № 154н), устанавливающее правила учета расчетов с контрагентами в иностранной валюте [11];

– Приказ Минфина Российской Федерации от 13.06.1995 г. № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», регулирующий порядок проведения сверки расчетов с партнерами на предмет обоснованности числящихся сумм дебиторской и кредиторской задолженности [12].

Задолженность организаций-дебиторов следует рассматривать как имущественные права, представляющие

собой один из объектов гражданских прав. Согласно статье 128 Гражданского кодекса Российской Федерации: «к объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; результаты интеллектуальной деятельности» [7].

По своей экономической природе дебиторская задолженность по содержанию обязательств может быть связанной и несвязанной с продажей каких-либо ценностей (работ, услуг), по задолженности – краткосрочной и долгосрочной, срокам оплаты – срочной и просроченной.

Рост задолженности дебиторов, как правило, угрожает финансовой стабильности экономического субъекта, поэтому усиление системы внутреннего контроля в организации путем проведения регулярных выверок расчетов позволит снизить уровень дебиторской задолженности, что, в свою очередь, даст возможность погасить кредиторскую задолженность.

Кредиторскую задолженность можно классифицировать по следующим критериям:

- по содержанию обязательств – задолженность связанная или несвязанная с приобретением материальных ценностей (работ, услуг);

- продолжительности – срочная и долгосрочная;

- исполнению обязательств – нормальная и просроченная.

Долгосрочная кредиторская задолженность в отчетности классифицируется как долгосрочные обязательства и отражается в четвертом разделе бухгалтерского баланса, а краткосрочная кредиторская задолженность отражается в пятом разделе баланса, как краткосрочные обязательства.

*Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в организации.* Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «СибХолод» был проведен для оценки изменения состава и структуры данных. В первую очередь была дана оценка дебиторской и креди-

торской задолженности в динамике по видам за 2021–2023 гг. Цель анализа дебиторской задолженности – рассчитать изменения совокупной стоимости данного вида активов и его составляющих за анализируемый период (табл. 1).

*Таблица 1*  
**Динамика дебиторской задолженности ООО «СибХолод» [13]**

Показатель	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	2022/2021	2023/2021	2022/2021	2023/2021
Дебиторская задолженность, всего	2407	100	2440	100	3344	100	33	904	101,37	137,05
Расчеты с покупателями	1862	77,36	2113	86,60	2820	84,33	251	707	113,48	133,46
Авансы выданные	377	15,66	205	8,40	301	9,0	-170	98	54,37	146,83
Прочие дебиторы	168	6,98	122	5,00	223	6,67	-45	101	72,62	182,78

Как показывают данные таблицы 1, общая стоимость дебиторской задолженности ООО «СибХолод» в 2022 году выросла на 33 тыс. руб. и составила 2440 тыс. руб., рост составил 1,37 %. В 2021 году значение показателя дебиторской задолженности было минимальным за весь анализируемый период и составляло 2407 тыс. руб. Рост дебиторской задолженности организации связан с изменением экономической ситуации в стране из-за усиления санкций со стороны западных стран. На рисунке 1 представлена диаграмма изменения дебиторской задолженности за исследуемый от-

резок времени. Дебиторская задолженность в организации в 2023 году увеличилась на 904 тыс. руб. и составила 3344 тыс. руб., при этом основной причиной роста показателя стало снижение платежеспособности многих контрагентов в данный период. Структура дебиторской задолженности ООО «СибХолод» на 84,33 % сформирована задолженностью покупателей и заказчиков, на авансы выданные приходится 9 %. Удельный вес долгов прочих дебиторов составил 6,67 %, данный показатель минимальный в течение всего анализируемого периода.

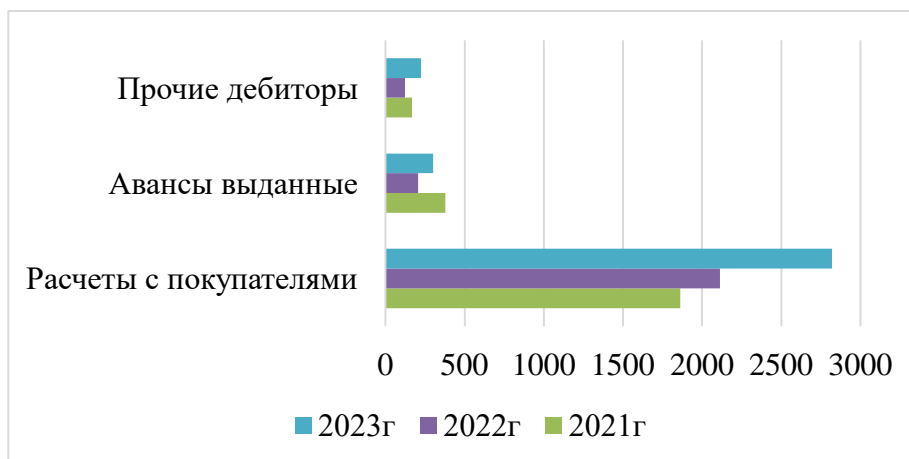


Рис. 1. Динамика изменения стоимости дебиторской задолженности ООО «СибХолод» за 2021–2023г. [13]

Таким образом, в течение 2021–2023 гг. задолженность покупателей и заказчиков имеет наиболее высокий удельный вес. Далее следует проанализировать изменение кредиторской за-

долженности, целью которого является оценка изменения стоимости остатков отдельных видов краткосрочной кредиторской задолженности (табл. 2).

Таблица 2

**Динамика кредиторской задолженности**

Показатель	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
Кредиторская задолженность, всего	1109	100,0	2594	100,0	2935	100,0	1485	341	233,9	113,1
Поставщики	671	60,48	1828	70,48	1988	67,73	1157	160	272,4	108,8
Персонал организации	155	13,98	254	9,80	250	8,52	99	-4	163,8	98,4
Налоги и сборы	151	13,61	253	9,77	275	9,37	102	22	167,5	108,7
Внебюджетные фонды	29	2,63	79	3,07	-	-	50	-79	272,4	0
Прочие кредиторы	103	9,30	178	6,88	422	14,38	75	244	172,8	237,1

В организации в 2022 году кредиторская задолженность увеличилась на 1485 тыс. руб. и составила 2594 тыс. руб. На такой рост показателя более 200 % повлиял мировой экономический кризис, который был спровоцирован экономическими санкциями в отношении России. В 2023 году кредиторская задолженность увеличилась еще на 13 % по сравнению с 2022 годом, в суммовом выражении она составила 2935 тыс. руб.

Основной составляющей кредиторской задолженности в рассматриваемом периоде является задолженность перед поставщиками и подрядчиками. В 2022 году она составила 1828 тыс. руб. (70,48 %), в 2023 году – 1988 тыс. руб. (67,73 %). Динамика кредиторской задолженности ООО «СибХолод» представлена на рисунке 2.

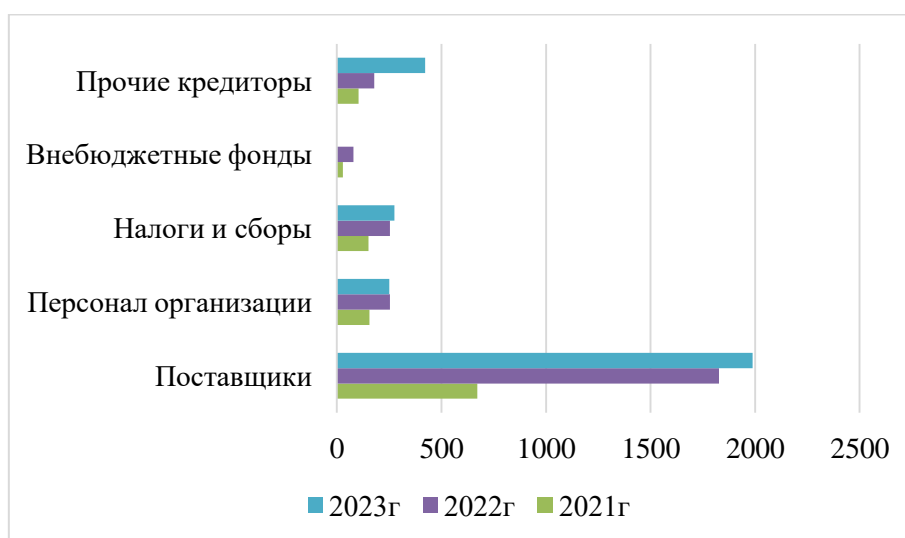


Рис. 2. Динамика кредиторской задолженности за 2021–2023 гг.

Кредиторская задолженность по оплате труда персоналу организации, расчетам по налогам и сборам и другими кредиторами составляла в 2021 г. 39,52 %, в 2022 г. – 29,52, в 2023 г. – 32,27 % и носит текущий характер.

Поскольку задолженность покупателей и заказчиков имеет в структуре де-

биторской задолженности максимальный удельный вес, целесообразно провести анализ динамики дебиторской задолженности покупателей и заказчиков с целью определения наиболее крупных дебиторов. Результаты анализа представлены в таблице 3.

Таблица 3

**Анализ состава и структуры задолженности организаций-покупателей продукции ООО «СибХолод» [13]**

Показатель	2021 г.		2022 г.		2023 г.	
	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу
АО «Сибнефть»	1126	46,76	1159	47,50	2191	65,52
ООО «Сириус»	478	19,87	414	16,98	606	18,11
ООО «Малтат»	353	14,65	399	16,36	191	5,74
ООО «Ротекс-с»	281	11,69	305	12,52	200	5,98
Прочие	169	7,02	162	6,63	155	4,65
Итого	2407	100	2440	100	3344	100

В структуре задолженности покупателей и заказчиков ООО «СибХолод», как показывают данные таблицы 3, максимальный уровень в течение 2021–2023 гг. имеет АО «Сибнефть», удельный вес данного дебитора составляет более 60 %. В 2023 году наблюдается сокращение удельного веса ООО «Малтат» – с 16,36 до 5,74 % и ООО «Ротекс-с» – с 12,52 до

5,98 %. Абсолютный прирост дебиторской задолженности покупателей и заказчиков наблюдается по двум основным покупателям: доля АО «Сибнефть» в 2023 году составила 65,52 %, ООО «Сириус» – 18,11 %. Структура дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «СибХолод» представлена на рисунке 3.

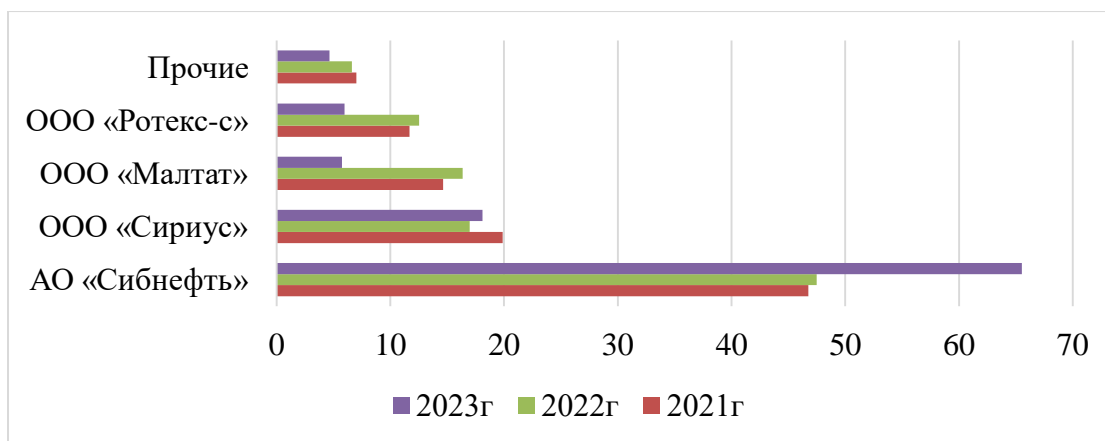


Рис. 3. Структура задолженности покупателей и заказчиков ООО «СибХолод» за 2021–2023 гг.

Поскольку кредиторская задолженность ООО «СибХолод» перед поставщиками является основным элементом в структуре обязательств, то целью ее анализа служит оценка динамики и структуры долговых обязательств перед поставщиками предприятия. Кредиторская задолженность в ООО «СибХолод» формируется на основании поставок сырья, материалов и основных средств за отчет-

ный период. Общество является дилером московской компании «ПромХолод», которая сотрудничает с поставщиками таких производителей, как КОХКА (Испания), EURO CRYOR, META (Италия), IGLO (Польша), CRYSPI (Россия), COPLAND, ALCO Controls (Германия) и другие. Перечень поставщиков ООО «СибХолод» в структуре кредиторской задолженности представлен в таблице 4.

Таблица 4

**Анализ состава и структуры задолженности перед поставщиками ООО «СибХолод»**

Показатель	2021 г.		2022 г.		2023 г.	
	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу
ООО «Альянс»	123	18,26	158	7,55	201	10,10
ООО «ЕКА-Транс»	108	16,05	191	10,47	253	12,74
ООО «ТОО «ПромХолод»	314	46,86	1135	63,74	1137	57,21
ООО «Хладотехника»	102	15,22	194	10,62	247	12,42
Прочие	24	3,61	149	7,62	150	7,53
Итого	671	100	1828	100	1988	100



Прирост кредиторской задолженности ООО «СибХолод» наблюдается по всем основным поставщикам организации, причем средний прирост составляет 296,3 %, то есть обязательства перед поставщиками в 2023 году по сравнению с 2021 годом выросли почти в три раза. Наиболее высокий прирост, который составил 823 тыс. руб., или 362,1 %, отмечается по ООО «ТОО «Промхолод», задолженность перед данным поставщиком является основным элементом в структуре на 2023 год с удельным весом 57,21 %. На прочих поставщиков прихо-

дится минимальное значение в структуре – 7,53 %.

Кредиторская задолженность является относительным источником финансирования дебиторской задолженности, поэтому между ними в лучшем случае должен соблюдаться баланс. Оценка соотношения дебиторской и кредиторской задолженности позволяет определить, покрывает ли кредиторская задолженность дебиторскую задолженность и насколько. На рисунке 4 представлено соотношение дебиторской и кредиторской задолженности и валюты баланса ООО «СибХолод».

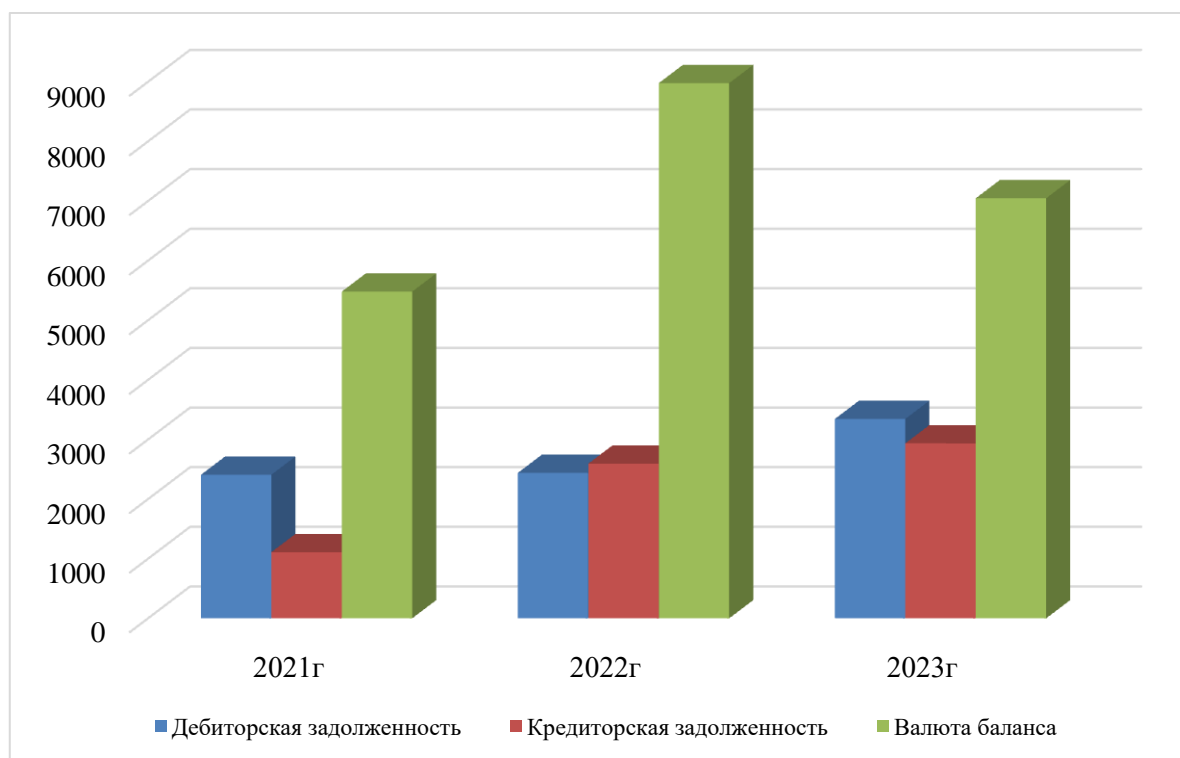


Рис. 4. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «СибХолод»

В 2022 году кредиторская задолженность превышала дебиторскую задолженность, что является положительным моментом, поскольку считается, что кредиторская задолженность является источником финансирования дебиторской задолженности. В 2023 году в организации финансовая ситуация ухудши-

лась, так как дебиторская задолженность стала превышать кредиторскую задолженность, что создало угрозу финансовой устойчивости организации, в связи с этим необходимо проанализировать обрачиваемость дебиторской задолженности, то есть оценить эффективность обращения средств в расчетах (рис. 5).

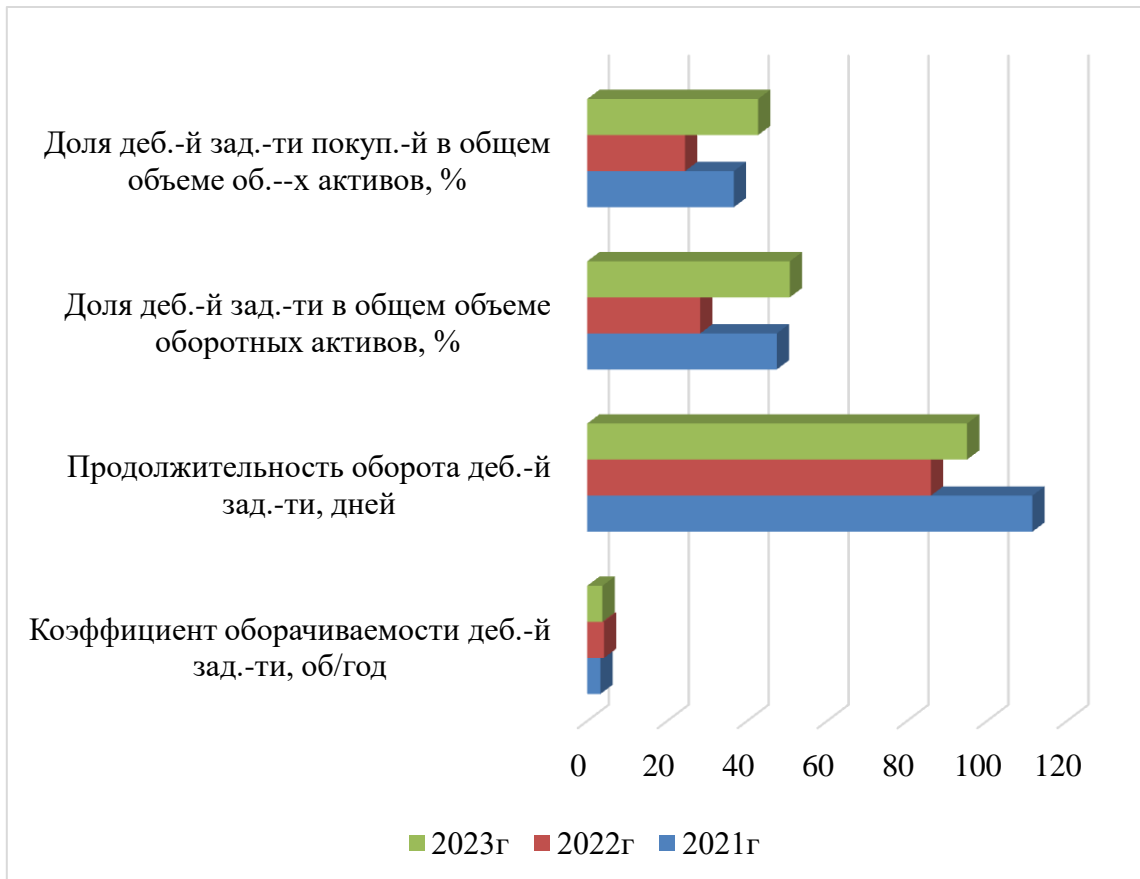


Рис. 5. Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

Оборачиваемость дебиторской задолженности снизилась в 2023 году, что связано с ростом дебиторской задолженности и является фактором, снижающим оборачиваемость такой задолженности. Уменьшение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «СибХолод» показывает, что увеличивается риск непогашения своевременно кредиторской задолженности не только перед контрагентами, но и перед персоналом организации. Срок погашения дебиторской задолженности увеличился на 9 дней в 2023 году по сравнению с 2022 годом, что отрицательно влияет на срок ее погашения. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов и снизилась до 24,48 % в 2022 году и выросла до 50,69 % в 2023 году.

Следовательно, дебиторская задолженность в 2023 году являлась одной из

основных составляющих оборотных активов, что не позволяет организации работать, не прибегая к использованию заемных средств. Доля дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в 2022 году снизилась на 12,21 %, а в 2023 году увеличилась на 18,27 %. Если принять во внимание, что в 2023 г. доля задолженности организаций-дебиторов составила 50,69 %, а доля задолженности организаций-покупателей – 42,75 % от общего объема текущих активов экономического субъекта, то можно сделать заключение, что ликвидность текущих активов снизилась в целом из-за состояния задолженности дебиторов. При проведении анализа оборачиваемости задолженности кредиторов нужно сделать вывод о том, насколько эффективно она обращается (рис. 6).

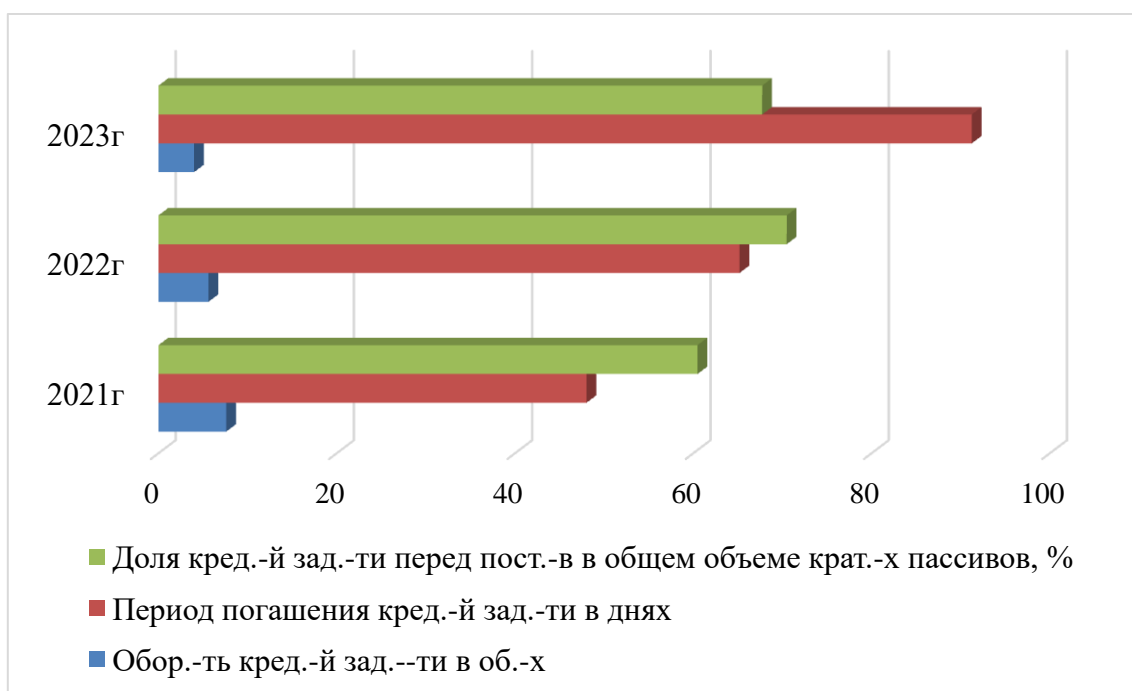


Рис. 6. Анализ оборачиваемости задолженности кредиторов

Показатель оборачиваемости кредиторской задолженности в оборотах снизился в 2022 году на 2 оборота, а в 2023 году на 1,6 оборота. Снижение оборачиваемости кредиторской задолженности свидетельствует о замедлении погашения текущих обязательств организации перед кредиторами. Организации выгоден низкий коэффициент, позволяющий иметь остаток неоплаченной кредиторской задолженности в качестве бесплатного источника финансирования

своей текущей деятельностью. Период погашения кредиторской задолженности в днях имеет тенденцию к увеличению в 2022 году на 17 дней, в 2023 году – на 26 дней. Выросла доля кредиторской задолженности поставщиков в общем объеме краткосрочных пассивов до 70,48 % в 2022 году, а в 2023 году, напротив, снизилась до 67,73 %. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «СибХолод» за 2023 г. представлен в таблице 5.

Таблица 5

**Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности**

Показатель	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Темп роста, %	137,05	113,1
Оборачиваемость в оборотах	3,8	4,0
Оборачиваемость в днях	95,03	91,25

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности показал, что темп прироста дебиторской задолженности составил в 2023 году по сравнению с 2022 годом 37,05 %, а кредиторской задолженности 13,1 %. Положительным моментом в данной ситуации

является значительный рост дебиторской задолженности по сравнению с кредиторской, потому что оборотный капитал в большей степени формируется за счет дебиторской задолженности. Оборачиваемость данных задолженностей в днях существенно не отличается. Таким

образом, можно сделать вывод, что экономический субъект даже при увеличении величины дебиторской задолженности способен при необходимости рассчитаться по долгам.

*Рекомендации по снижению задолженности дебиторов и кредиторов.* С целью сокращения существующей в организации дебиторской и кредиторской задолженности рекомендуется:

- проводить ежемесячный анализ движения задолженности;
- усилить работу юридической службы по работе с клиентами-покупателями с целью установления их фактической платежеспособности и проверки деловой репутации;
- разработать систему применения штрафных санкций за нарушение договорных обязательств;
- осуществлять ежемесячно выверку расчетов с организациями-партнерами для установления реальной величины дебиторской или кредиторской задолженности и напоминания срока исполнения обязательств по заключенному договору;
- разработать положение о порядке предъявления претензий, связанных с невыполнением обязательств по договорам с юридическими лицами;
- соблюдать сроки погашения задолженности перед кредиторами, так как при несвоевременном погашении такой задолженности возникает риск наложения поставщиком или подрядчиком штрафных санкций, которые приводят к ухудшению финансовых результатов экономического субъекта, а также к снижению деловой репутации организации, в результате чего может возникнуть риск прекращения сотрудничества с постав-

щиками и подрядчиками со стороны последних.

**Заключение.** Задолженность дебиторов служит одним из основных источников формирования финансовых потоков организации и является средствами, которые находятся в обороте. От того, насколько быстро совершается оборачиваемость таких средств, зависит эффективность использования оборотного капитала и расчеты с кредиторами. Кредиторская задолженность как один из видов долговых обязательств юридического лица нуждается в своевременном учетном контроле над ее движением и погашением. Увеличение дебиторской или кредиторской задолженности снижает платежеспособность организации, ее финансовое положение и инвестиционную привлекательность. Поэтому только постоянное совершенствование процесса управления дебиторской и кредиторской задолженностью, а также проведение анализа, позволяют повысить контроль по состоянию расчетов, обеспечить организацию необходимой аналитической информацией и своевременность погашения обязательств перед кредиторами, а также оптимизируют суммы дебиторской задолженности с целью их возврата. Риск возникновения дебиторской или кредиторской задолженности существенно снижает соблюдение норм законодательства в области договорных отношений между контрагентами. В связи с этим на предварительном формировании договорных отношений, то есть до заключения договоров с юридическими лицами, необходимо тщательно исследовать юридические аспекты, касающиеся предстоящих отношений.

### Список источников

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 08.02.2024).
2. *Ивашкевич В.Б.* Бухгалтерский учет: учеб. пособие. М., 2014. С. 8.
3. *Кондраков Н.П.* Бухгалтерский учет: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2014. С. 9.
4. *Горбулин В.Д., Фокина О.Н.* Дебиторская и кредиторская задолженность: учебник. М.: ГроссМедиаФерлаг, 2014. С. 18.

5. *Парушина Н.В.* Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет. 2018. С. 421.
6. *Коровина Л.Н.* К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности // Социально-экономические явления и процессы. 2015. № 7. С. 82.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 08.02.2024).
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 08.02.2024).
9. Приказ Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 г. № 1598). URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 08.02.2024).
10. Приказ Минфина Российской Федерации от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению». URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.02.2024).
11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)». URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.02.2024).
12. Приказ Минфина Российской Федерации от 13.06.1995 г. № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.02.2024).
13. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «СибХолод». Красноярск: [б.и.], 2021–2023.

### References

1. Federal'nyi zakon «O bukhgalterskom uchetE» ot 6 dekabrya 2011 g. № 402–FZ. URL: <http://www.consultant.ru/> (data obrashcheniya: 08.02.2024).
2. *Ivashkevich V.B.* Bukhgalterskii uchet: ucheb. posobie. M., 2014. S. 8.
3. *Kondrakov N.P.* Bukhgalterskii uchet: ucheb. posobie. M.: INFRA-M, 2014. S. 9.
4. *Gorbulin V.D., Fokina O.N.* Debitorskaya i kreditorskaya zadolzhen-nost': uchebnik. M.: GrosSMediaFerlag, 2014. S. 18.
5. *Parushina N.V.* Bukhgalterskii uchet i analiz debitorskoi i kreditor-skoi zadolzhennosti // Bukhgalterskii uchet. 2018. S. 421.
6. *Korovina L.N.* K voprosu o debitorskoi i kreditorskoi zadolzhenno-sti // Sotsial'no-ehkonomicheskie yavleniya i protsessy. 2015. № 7. S. 82.
7. Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' pervaya) ot 30.11.1994 g. № 51-FZ. URL: <http://www.consultant.ru/> (data obrashcheniya: 08.02.2024).
8. Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' pervaya) ot 31.07.1998 g. № 146-FZ. URL: <http://www.consultant.ru/> (data obrashcheniya: 08.02.2024).
9. Prikaz Minfina Rossiiskoi Federatsii ot 29.07.1998 g. № 34n «Ob utverzhdanii Polozheniya po vedeniyu bukhgalterskogo ucheta i bukhgalterskoi otchetnosti v Rossiiskoi Federatsii» (Zaregistrirvano v Minyuste RF 27.08.1998 g. № 1598). URL: <http://www.consultant.ru/> (data obrashcheniya: 08.02.2024).
10. Prikaz Minfina Rossiiskoi Federatsii ot 31.10.2000 g. № 94n «Ob utverzhdanii Plana schetov bukhgalterskogo ucheta finansovo-khozyaistvennoi deyatel'nosti organizatsii i Instruksii po ego primeneniYU». URL: <http://www.consultant.ru/> (data obrashcheniya: 09.02.2024).
11. Polozhenie po bukhgalterskomu uchetu «Uchet aktivov i obyazatel'stv, stoimost' kotorykh vyrazhena v inostranoi valyutE» (PBU 3/2006)». URL: <http://www.consultant.ru/> (data obrashcheniya: 09.02.2024).

12. Prikaz Minfina Rossiiskoi Federatsii ot 13.06.1995 g. № 49 «Ob utverzhdenii Metodicheskikh ukazanii po inventarizatsii imushchestva i finan-sovykh obyazatel'stV». URL: <http://www.consultant.ru/> (data obrashcheniya: 09.02.2024).
13. Bukhgalterskaya (finansovaya) otchetnost' OOO «SiBKholoD». Krasnoyarsk: [b.i.], 2021–2023.

Статья принята к публикации 1.07.2024/  
The article has been accepted for publication 1.07.2024.

Информация об авторе:

**Галина Валентиновна Кочелорова**, доцент кафедры бухгалтерского учета и статистики, кандидат экономических наук, доцент

Information about the authors:

**Galina Valentinovna Kochelorova**, Associate Professor at the Department of Accounting and Statistics, Candidate of Economic Sciences, Docent

