

УДК 338.1:332.1

Г. А. Бондарева

Курский филиал Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации, Курск, e-mail: bondareva-galink@mail.ru

УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ЗА СОСТОЯНИЕМ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Ключевые слова: бухгалтерский учет, учет дебиторской и кредиторской задолженности, оборачиваемость, деловая активность.

В системе бухгалтерского учета и анализа отдельного внимания заслуживает дебиторская и кредиторская задолженность, контроль над состоянием которых должен осуществляться непрерывно. Дебиторская задолженность относится к активам организации и учитывается в составе оборотных средств, а кредиторская задолженность организации входит в состав пассивов и отражает объем финансовых обязательств перед контрагентами по проводимым бизнес-операциям. В ходе исследования проводится сравнительная оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности на примере 5-ти крупнейших по размеру выручки предприятий Курской области в 2022-2024 гг. Установлено, что среди крупнейших предприятий Курской области сохраняется общий тренд к росту дебиторской задолженности, что свидетельствует о снижении деловой активности, в том числе, и со стороны контрагентов и тем самым увеличивает срок отвлечения денежных средств из хозяйственного оборота. Кредиторская задолженность, напротив, показывает общий тренд к снижению, что говорит об относительно устойчивом финансовом положении, позволяющем своевременно выплачивать свои обязательства и осуществлять контроль за их ростом. По соотношению дебиторской и кредиторской задолженности в 2024 году во всех предприятиях, кроме ООО «Европа», сохраняется оптимальное соотношение, поскольку на 1 рубль задолженности кредиторской приходится более 1 рубля дебиторской задолженности.

G. A. Bondareva

Kursk branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation,
Kursk, e-mail: bondareva-galink@mail.ru

ACCOUNTING AND CONTROL OF THE STATUS OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND PAYABLE

Keywords: accounting, accounting of accounts receivable and accounts payable, turnover, business activity.

In the accounting and analysis system, special attention should be paid to accounts receivable and accounts payable, the state of which must be monitored continuously. Accounts receivable relates to the assets of the organization and are included in the composition of working capital, and accounts payable of the organization are included in the liabilities and reflect the volume of financial obligations to counterparties for business transactions. In the course of the study, a comparative assessment of the state of accounts receivable and accounts payable is carried out using the example of the 5 largest enterprises in the Kursk region by revenue in 2022-2024. It was found that among the largest enterprises of the Kursk region, the general trend towards an increase in accounts receivable remains, which indicates a decrease in business activity, including on the part of counterparties, and thereby increases the period of withdrawal of funds from business turnover. Accounts payable, on the contrary, shows a general downward trend, which indicates a relatively stable financial position, allowing you to pay your obligations on time and control their growth. In terms of the ratio of accounts receivable and accounts payable in 2024, all enterprises, except for Evropa LLC, maintain an optimal ratio, since for every 1 ruble of accounts payable there is more than 1 ruble of accounts receivable.

Введение

Бухгалтерский учет и контроль является важной составляющей деятельности любого предприятия, поскольку от объема и сбалансированного состояния ключевых параметров зависит финансовая устойчивость и деловая активность [1, 2]. В России система бухгалтерского учета имеет

сформированную нормативно-правовую регламентацию, при этом основными документами выступают федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), содержащие исчерпывающую информацию о ведении бухгалтерского учета на отечественных предприятиях. Также в условиях

интеграции и развития экономики особое внимание уделяется соответствию ФСБУ и ПБУ основным положениям международных стандартов бухгалтерского учета, в том числе – IAS 1 «Представление финансовой отчетности») и IFRS 9 («Финансовые инструменты») [3-5].

Отдельного внимания в системе бухгалтерского учета и анализа заслуживает дебиторская и кредиторская задолженность, контроль над состоянием которых должен осуществляться непрерывно. Дебиторская задолженность относится к активам организации и учитывается в составе оборотных средств. При этом для целей налогового учета дебиторскую задолженность классифицируют по подгруппам в соответствии со сроками возврата, а также по критерию сомнительности – которую могут учитывать в сформированном резерве по сомнительным долгам [6, 7]. Кредиторская задолженность организации входит в состав пассивов и отражает объем финансовых обязательств перед контрагентами по проводимым бизнес-операциям. Кредиторскую задолженность в системе учета также принято классифицировать по срокам возврата, что упрощает, в том числе, отслеживание сроков возврата и избегать просрочек. По сроку возврата до 1-го года кредиторская задолженность учитывается в составе краткосрочных пассивов, а со сроком более одного года – в составе долгосрочных пассивов [8, 9]. Значимость и многоаспектность вопросов учета дебиторской и кредиторской задолженности предопределяет актуальность данного направления исследования.

Цель данного исследования – провести сравнительную оценку состояния дебиторской и кредиторской задолженности на примере 5-ти крупнейших по размеру выручки предприятий Курской области в 2022-2024 гг.

Материалы и методы исследования

Исследование проводилось на примере 5-ти крупнейших предприятий Курской области по размеру полученной выручки по итогам 2024 года. Выбор в качестве объекта исследования наиболее крупных по объему выручки предприятий обусловлен тем, что они отражают общие тенденции производственно-экономической деятельности в регионе в разных отраслях. Для выбранной группы предприятий с ис-

пользованием данных финансовых отчетностей были рассмотрены основные показатели производственно-экономической деятельности, а также дана оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности в динамике. Также с использованием регрессионного анализа в динамике проведена оценка влияния оборачиваемости дебиторской задолженности на объем получаемой прибыли. Период исследования ограничен данными за три последних года (2022-2024 гг.) и отражает наиболее актуальную ситуацию в бизнес-среде региона. При проведении исследования основными методами стали горизонтальный анализ, сравнительная оценка и интеллектуальный анализ данных.

Результаты исследования и их обсуждение

В рассматриваемой группе предприятий в 2022-2024 гг. сохраняется рост выручки, но при этом первые 2 предприятия существенно дифференцированы от трех других, поскольку в 2024 году выручка превысила 70 млрд рублей. Наиболее крупным предприятием региона уже 3-й год подряд является ООО «Мираторг-Курск», где финансовый результат вырос с 52,3 до 78,3 млрд рублей. Также в последние 2 года увеличилась выручка в ООО «КурскАгротерминал», что обусловлено выходом маслоперерабатывающего предприятия на проектную мощность. Третье и четвертое место в регионе занимают аграрно-промышленные предприятия, а 5-е место – крупнейшая торговая сеть региона (рисунок 1).

В большинстве предприятий в динамике происходит рост объема средств в расчетах, что является негативным фактором, свидетельствующим о все большем отвлечении средств из оборота. В абсолютном выражении наибольший объем дебиторской задолженности отмечен в лидирующем ООО «Мираторг-Курск» и в 2024 году составил более 48 млрд рублей, а наименьший – в ООО «Европа» (менее 1 млрд рублей), что обусловлено высокой оборачиваемостью с учетом специфики торговой деятельности организации (таблица 1).

Более объективную оценку состояния дебиторской задолженности дает скорость ее оборачиваемости, поскольку стоимостное значение находится в прямой зависимости от масштаба бизнеса и производственно-экономической деятельности в целом.

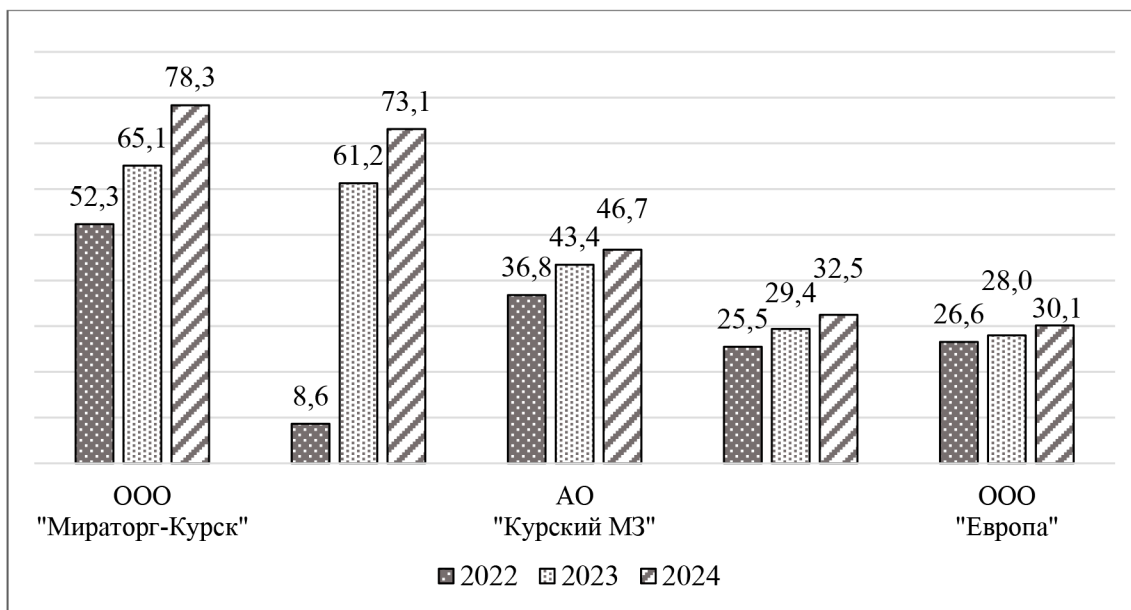


Рис. 1. Динамика выручки среди 5-ти крупнейших организаций Курской области в 2022-2024 гг., млрд рублей
Источник: составлено автором

Таблица 1

Динамика дебиторской задолженности среди 5-ти крупнейших организаций Курской области в 2022-2024 гг.

		Значение			Изменение, %	
		2022	2023	2024	2023/2022	2024/2023
1	ООО «Мираторг-Курск»	35,3	39,5	48,4	11,7	22,6
2	ООО «КурскАгротерминал»	5,5	12,5	13,4	128,6	7,8
3	АО «Курский МЗ»	9,6	8,4	8,8	-12,5	4,6
4	ООО «АПК-Курск»	11,1	13,5	16,5	21,6	22,2
5	ООО «Европа»	0,33	0,35	0,80	5,1	132,1

Источник: составлено автором.

По скорости оборачиваемости дебиторской задолженности лидирует ООО «Европа» – за год дебиторская задолженность совершала более 80 оборотов в 2022-2023 гг., а в 2024 году снизилась до более чем 50 оборотов. Отрыв данного предприятия обусловлен торговой направленностью деятельности, что предопределяет значительно более короткий период обращения товаров в деньги по сравнению с производственными организациями. Среди производственных организаций региона в 2022 году оборачиваемость дебиторской задолженности едва ли превышала 3 оборота за год, а к 2024 году ООО «КурскАгротерминал» и АО «Курский МЗ» удалось

повысить оборачиваемость до более 5-ти оборотов за год, что можно расценивать как высокий уровень. Это свидетельствует о том, что период одного оборота составляет более 70 дней (рисунок 2).

Кредиторская задолженность предприятий показывает общую динамику к сокращению, что свидетельствует об устойчивом финансовом положении предприятий и их способности в короткий срок отвечать по возникающим обязательствам перед кредиторами. По размеру кредиторской задолженности также лидирует ООО «Мираторг-Курск», где в 2024 году вновь отмечен прирост суммы кредиторской задолженности.

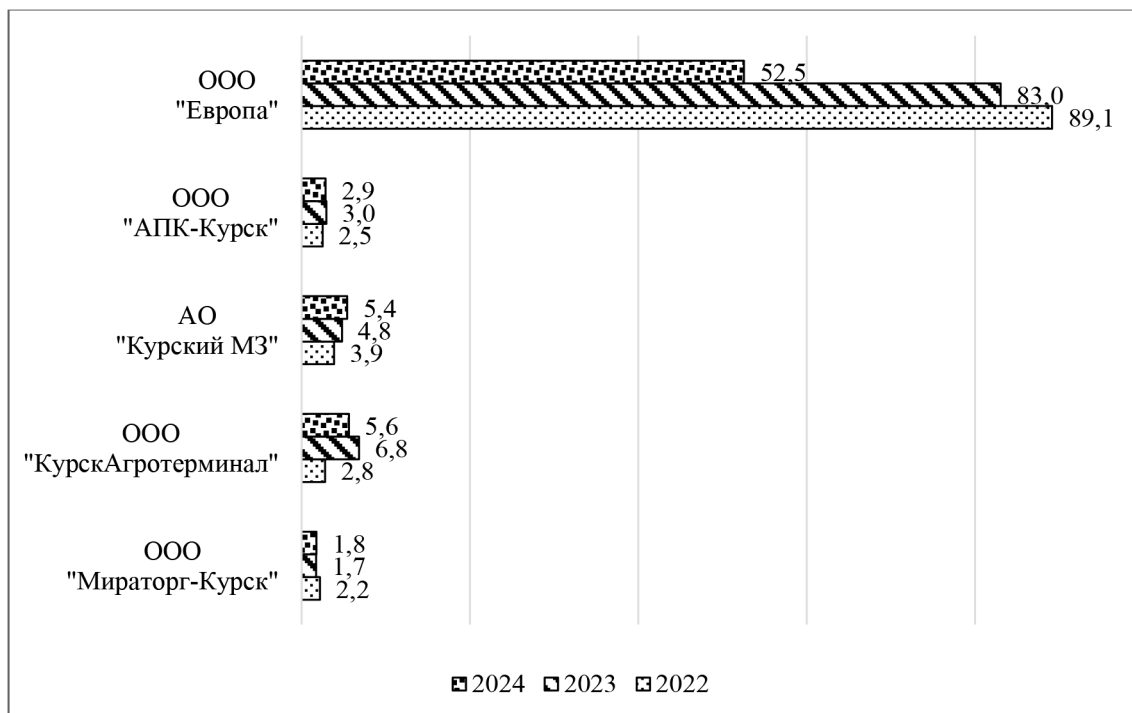


Рис. 2. Динамика оборачиваемости дебиторской задолженности среди 5-ти крупнейших организаций Курской области в 2022-2024 гг.
Источник: составлено автором

Таблица 2

Динамика кредиторской задолженности среди 5-ти крупнейших организаций Курской области в 2022-2024 гг.

		Значение			Изменение	
		2022	2023	2024	2023/2022	2024/2023
1	ООО «Мираторг-Курск»	29,4	15,1	19,3	-48,7	28,0
2	ООО «КурскАгротерминал»	13,5	10,6	10,5	-21,6	-0,8
3	АО «Курский МЗ»	9,5	7,9	6,4	-16,8	-19,9
4	ООО «АПК-Курск»	7,8	5,4	4,7	-30,0	-14,5
5	ООО «Европа»	3,6	3,9	4,2	9,8	6,9

Источник: составлено автором.

Наиболее динамично сокращалась кредиторская задолженность в АО «Курский МЗ» и ООО «АПК-Курск», а в ООО «Европа» сохранила динамику к росту. Среди рассматриваемых предприятий-лидеров региона состояние кредиторской задолженности является благоприятным, поскольку общим трендом является ее снижение в динамике, а прирост в некоторых из предприятий был незначительным (таблица 2).

Среди производственных предприятий в 2023-2024 гг. произошло заметное увеличение скорости оборота кредиторской задолженности, что связано со стабилизацией эко-

номической ситуации и сокращением объема кредиторской задолженности. В 2024 году в ООО «КурскАгротерминал», АО «Курский МЗ» и ООО «АПК-Курск» оборачиваемость кредиторской задолженности превысила 6 оборотов за год. Это свидетельствует о том, что длительность одного оборота составляет около 60 дней. Самая высокая оборачиваемость кредиторской задолженности сохраняется в ООО «Европа», что связано с торговой направленностью деятельности. При этом в 2023-2024 годах произошло снижение скорости оборота по сравнению с данными 2022 года (рисунок 3).

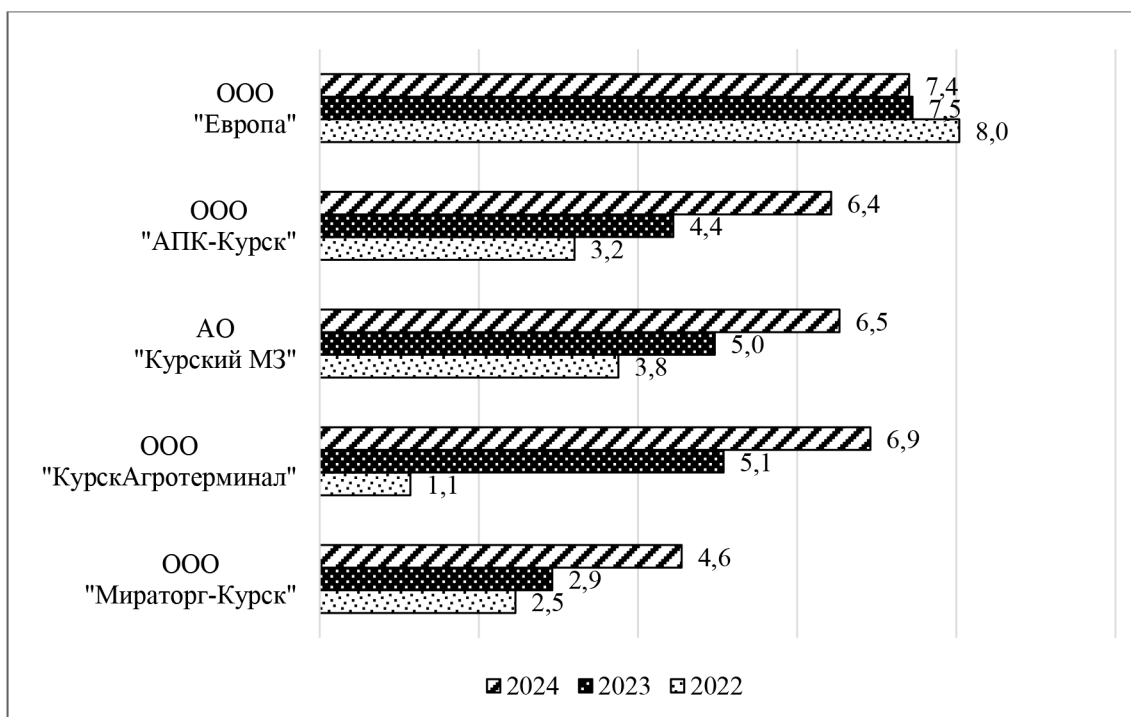


Рис. 3. Динамика оборачиваемости кредиторской задолженности среди 5-ти крупнейших организаций Курской области в 2022-2024 гг.
Источник: составлено автором

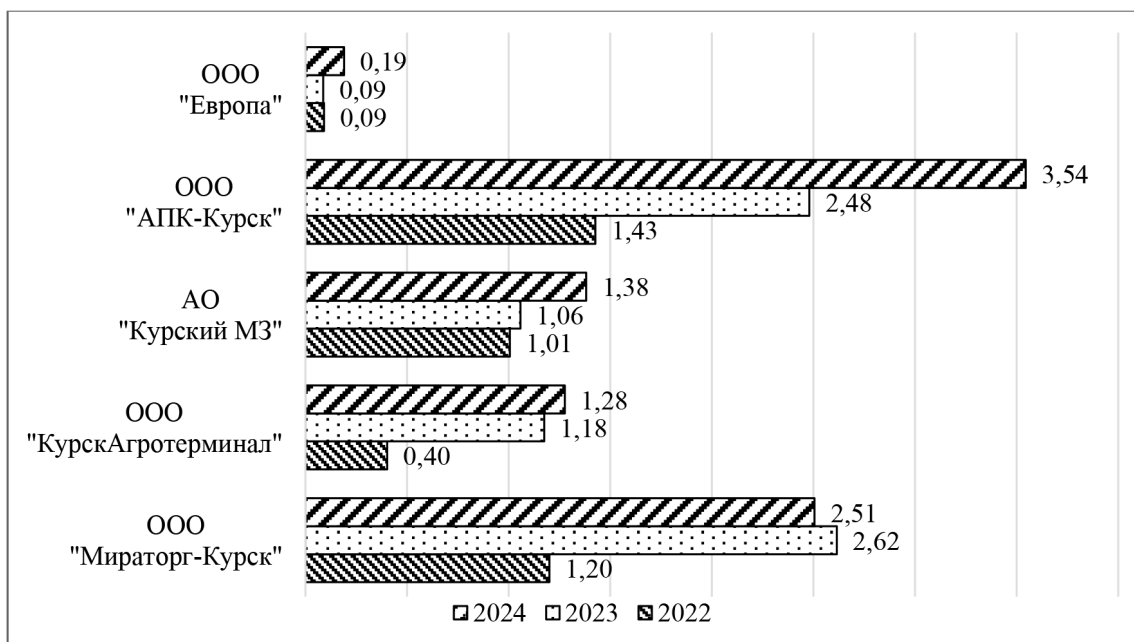


Рис. 4. Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности 5-ти крупнейших организаций Курской области в 2022-2024 гг.
Источник: составлено автором

Таблица 3

Оценка влияния оборота дебиторской задолженности на прибыль на основе различных моделей регрессии в 5-ти крупнейших организаций Курской области в 2022-2024 гг.

		2022 г.	2023 г.	2024 г.
Линейная регрессия	Уравнение	$y = 0,007x - 0,0584$	$y = -0,0528x + 4,8413$	$y = -0,0431x + 2,9765$
	R ²	0,0162	0,3339	0,0830
Параболическая регрессия	Уравнение	$y = -0,0037x^2 + 0,3428x - 0,9812$	$y = -0,0008x^2 + 0,0206x + 4,5616$	$y = 0,028x^2 - 1,6128x + 8,5612$
	R ²	0,0247	0,3355	0,5590
Кубическая регрессия	Уравнение	$y = 0,0161x^3 - 1,5352x^2 + 9,3186x - 13,948$	$y = -0,0051x^3 + 0,4686x^2 - 3,7033x + 10,785$	$y = 0,036x^3 - 2,1397x^2 + 13,188x - 13,517$
	R ²	0,0559	0,4557	0,9885

Источник: составлено автором

Также важное значение имеет соотношение объема дебиторской и кредиторской задолженности, поскольку это характеризует сбалансированность финансового положения. В 2022 году только в 3-х из 5-ти предприятий показатель превышал 1, в результате чего на 1 рубль кредиторской задолженности приходилось более 1 рубля задолженности дебиторской и являлось оптимальным значением. В двух оставшихся предприятиях коэффициент составлял менее 1, что говорит о превышении объема кредиторской задолженности над дебиторской (рисунок 4).

В последующие годы во всех предприятиях устойчивым является рост коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. В ООО «Мираторг-Курск» показатель в 2023-2024 гг. превысил 2,0, а наибольшее значение было достигнуто ООО «АПК-Курск» в 2024 году – 3,54, что свидетельствует о кратном превышении объема дебиторской задолженности над кредиторской. Существенный дисбаланс между дебиторской и кредиторской задолженностью сохраняется в ООО «Европа», где показатель не превышал 0,1-0,2.

С использованием основных моделей регрессии проведена оценка влияния изменения скорости оборота дебиторской задолженности на размер полученной чистой прибыли. Модель линейной регрес-

сии со слабой степенью достоверности описывает изучаемые ряды данных в 2022-2024 гг. Параболическая и кубическая модели регрессии с более высокой степенью достоверности описывают зависимость между оборачиваемостью дебиторской задолженности и размером полученной прибыли, при этом в динамике отмечается увеличение значения коэффициента детерминации (таблица 3).

В 2022 году, в соответствии со всеми рассмотренными моделями регрессии, было установлено, что между рассматриваемыми показателями зависимость практически отсутствовала, однако в динамике к 2024 году отмечается усиление влияния скорости оборота дебиторской задолженности на прибыль. В 2024 году данная зависимость только на 56% объяснялась моделью параболической регрессии и на 99% – моделью кубической регрессии. В 2024 году модель кубической регрессии имела вид

$$y = 0,036x^3 - 2,1397x^2 + 13,188x - 13,517.$$

Отрицательное значение параметра b свидетельствует о том, что между оборачиваемостью дебиторской задолженности и чистой прибылью сформировалась обратная связь, при этом при изменении оборачиваемости дебиторской задолженности на единицу изменение чистой прибыли составит только 0,036, что показывает параметр a.

Заключение

Среди крупнейших предприятий Курской области в период 2022-2024 гг. сохраняется общий тренд к росту дебиторской задолженности, что свидетельствует о снижении деловой активности, в том числе, и со стороны контрагентов, и тем самым увеличивает срок отвлечения денежных средств из хозяйственного оборота. Кредиторская задолженность, напротив, показывает общий тренд к снижению, что говорит об относительно устойчивом финансовом положении, позволяющем своевременно выплачивать свои обязательства и осуществлять контроль за их ростом. При этом скорость оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности находится в прямой зависимости от вида деятельности, поэтому в торговом предприятии показатели кратно выше, чем в производственных. По соотношению дебиторской и кредиторской задолженности в 2024 году во всех предприятиях, кроме ООО «Европа», сохраняется оптимальное

соотношение, поскольку на 1 рубль задолженности кредиторской приходится более 1 рубля дебиторской задолженности.

В результате, сегодня особого внимания требует учет и контроль дебиторской задолженности, разработка комплекса мероприятий по повышению скорости оборота дебиторской задолженности и сокращению периода ее возврата. К числу основных направлений улучшения состояния дебиторской задолженности относится пересмотр существующей политики работы с контрагентами-дебиторами и изменение договорных условий в пользу увеличения размера авансовых платежей или перехода к полной предоплате. Также внутри предприятий целесообразно сформировать соответствующую структуру или назначить ответственное лицо для постоянного мониторинга объема и структуры дебиторской задолженности, а также организации прямого системного взаимодействия с контрагентами по вопросам своевременности оплаты.

Библиографический список

1. Ефремова Е.И. Контроль и анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации // Управленческий учет. 2023. № 11-2. С. 426-433. DOI: 10.25806/uu11-22023426-433. EDN: BGVOES.
2. Чайка Г. Внутренний контроль расчетов с внешними контрагентами // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. Вступление. Путь в науку. 2022. Т. 12. № 2 (38). С. 106-113. EDN: IRMTNQ.
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Минфин РФ. [Электронный ресурс]. https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2017/02/main/MSFO_IFRS_9_1.pdf (дата обращения: 30.05.2025)
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» Минфин РФ. [Электронный ресурс]. https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2017/01/main/MSFO_IAS_1.pdf (дата обращения: 30.05.2025).
5. Ермакова О.В. Трансформация российского бухгалтерского учета в соответствии с МСФО: исторический аспект // Бизнес. Образование. Право. 2024. № 4 (69). С. 130-135. DOI: 10.25683/VOLBI.2024.69.1152. EDN: HWPCSS.
6. Ибрагимова А.Х., Мансурова М.Г., Микаилова Х.Х. Современные подходы к управлению дебиторской задолженностью на предприятиях // Актуальные вопросы современной экономики. 2022. № 3. С. 298-302. EDN: AQLFRI.
7. Зюкин Д.А., Скрипкина Е.В., Латышева З.И., Малахова С.В., Жмакина Н.Д., Степерев Д.Ю. Факторы влияния на эффективности крупного бизнеса в сфере переработки сельскохозяйственного сырья и продукции // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2024. № 2. С. 206-212. EDN: AQLFRI.
8. Бахтурина М.И., Назарова О.В. Оценка системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации // Актуальные вопросы современной экономики. 2022. № 5. С. 140-148. EDN: AQLFRI.
9. Кураева Н.В. Контроль и учет кредиторской и дебиторской задолженности как инструменты управления финансовыми потоками компании // Бенефициар. 2022. № 109. С. 3-7. EDN: RHAQYS.