

Вязовцев А.А.

магистрант

Тольяттинский государственный университет,

Россия, Тольятти

**ОСНОВЫ ОПТИМИЗАЦИИ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Аннотация: В данной статье раскрывается понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Раскрывается необходимость оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности в организации как средства обеспечения экономической безопасности предприятия.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, экономическая безопасность.

Vyazovtsev A.A.

undergraduate

Togliatti State University,

Russia, Tolyatti

**BASES OF OPTIMIZATION OF ACCOUNTS AND ACCOUNTS
PAYABLE IN ENSURING ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE**

Annotation: This article reveals the concept of receivables and payables. The necessity of optimizing receivables and payables in the organization as a means of ensuring the economic security of the enterprise is disclosed.

Key words: accounts receivable, accounts payable, economic security.

Возникновение дебиторской задолженности связано с разрывом времени платежа с моментом перехода права собственности на товар,

между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

В процесс своей деятельности любое предприятие проводит расчет с бюджетом, контрагентами и другими субъектами. Отгружая произведенную продукцию или оказывая некоторые услуги, предприятие, как правило, не получает деньги в оплату немедленно, т.е. по сути оно кредитует покупателей. Поэтому в течение периода от момента отгрузки продукции до момента поступления платежа средства предприятия омертвлены в виде дебиторской задолженности, уровень которой определяется многими факторами.

Для решения финансовых вопросов многие компании привлекают внутренние и сторонние источники финансирования. Во втором случае на определенной стадии могут возникнуть так называемые долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Столь важная процедура, как оценка краткосрочных обязательств способствует точному определению общих показателей финансового положения компании и дает возможность точно установить иные важные факторы, имеющие прямое влияние на показатели дальнейших преобразований компании. Большое значение имеет анализ задолженности в разрезе сроков погашения обязательств.

Оптимизация дебиторской и кредиторской задолженности включает комплекс взаимосвязанных вопросов, относящихся к способу обеспечения экономической безопасности предприятия, что обуславливает актуальность темы исследования.

Дебиторская задолженность – это требования предприятия по отношению к другим предприятиям, организациям и клиентам на получение денег, поставку товаров или оказание услуг, выполнение работ.

Дебиторская задолженность условно подразделяется на текущую и долгосрочную. К текущей относятся долги всех контрагентов, погашение

по которым предполагается в течение периода, не превосходящего 12 месяцев от отчетного числа. Соответственно, долгосрочной дебиторской является задолженность, гашение которой ожидается в период более года.

Момент отсчета указанного 12-месячного срока определяется датой совершения операции, по которой возникла задолженность перед организацией. Датой возникновения дебиторской задолженности покупателя считается дата отгрузки товаров или выполнения работ, если иное не установлено условиями договора.

По характеру образования происходит разделение дебиторской задолженности на нормальную и неоправданную.

Нормальная дебиторская задолженность – это задолженность обусловленная ходом выполнения производственной программы предприятия, а также действующими формами расчетов [2].

Неоправданная дебиторская задолженность – это задолженность, возникшая из-за нарушения расчетной и финансовой дисциплины, ослабления контроля за отпуском материальных ценностей, возникновения недостач и хищений [3].

Дебиторская задолженность играет важную роль в процессе функционирования хозяйственной деятельности любого предприятия и влияет на: состояние оборотных средств, выручку, платежеспособность и ликвидность предприятия, а также на источники денежных средств.

Большая доля дебиторской задолженности в оборотных активах замедляет их оборачиваемость и, соответственно, увеличивает продолжительность финансового цикла, из-за чего предприятие вынуждено для осуществления своей деятельности искать дополнительные источники финансирования.

Кредиторская задолженность является одним из источников финансирования деятельности организации. Неоправданно завышенная дебиторская задолженность может негативно сказаться на ликвидности и

финансовой устойчивости организации, там сами ослабить ее экономическую безопасность.

В процессе функционирования каждое предприятие обязано контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Оптимальным является соотношение 1/1. Если дебиторская задолженность существенно превышает кредиторскую задолженность или наоборот, но это негативно может сказаться на финансовом состоянии предприятия. В этой связи оптимизация данных видов задолженностей является основным инструментом улучшения ликвидности и финансовой устойчивости организации, а также надежным способом обеспечения ее экономической безопасности.

Библиографический список

1. Балабанов И. Т. Финансовый менеджмент [Текст]. – М.: Финансы и статистика, 2016. – С. 224.
2. Лисовская И.А. Финансовый менеджмент. – М.: Рид Групп, 2016. – С. 352.
3. Овчинникова С.В. Дебиторская задолженность коммерческого предприятия: анализ состояния и движения [Текст] / С.В. Овчинникова // Экономика и предпринимательство. – 2015. - №12. – С. 496 – 499.
4. Подгузова К.В. Дебиторская задолженность предприятия [Текст] // Вестник Университета. - 2017. - № 1. - С. 130.
5. Семенихин В.В. Дебиторская и кредиторская задолженность: бухгалтерский учет расчетов [Текст] // Бухгалтерский учёт в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2016. - № 12. – С. 84-85.