

Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). 2023. № 2(59). С. 111–117  
*Vestnik BIST (Bashkir Institute of Social Technologies)*. 2023;(2(59)):111–117

Научная статья

УДК 657

doi: 10.47598/2078-9025-2023-2-59-111-117

## **ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ**

**Татьяна Николаевна Шашкова<sup>1</sup>, Лариса Жамилевна Хабибуллина<sup>2</sup>**

<sup>1,2</sup>Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Уфа, Россия

<sup>1</sup>[shashkova1610@mail.ru](mailto:shashkova1610@mail.ru)

<sup>2</sup>[larisa\\_gareevajamilevna@inbox.ru](mailto:larisa_gareevajamilevna@inbox.ru)

**Аннотация.** Предмет исследования — дебиторская и кредиторская задолженность. Цель исследования — рассмотрение состояния дебиторской и кредиторской задолженности в современных экономических условиях, проблем и методов ее управления. Задачи исследования — изучение динамики задолженности хозяйствующих субъектов, методов и способов управления ею, выявление проблем непогашения своевременно и в полном объеме задолженности. Новизна исследования: раскрыты теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью, проблемы ее возникновения, а также на основе статистической информации отражены динамика и структура задолженности. Выводы: выявлено превышение кредиторской задолженности над дебиторской, образовавшейся у предприятий, функционирующих на территории страны; раскрыты проблемы управления задолженностью и необходимость совершенствования методов контроля исполнения обязательств контрагентами.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, безнадежная задолженность, кредиторская задолженность, проблемная задолженность, просроченная задолженность, сомнительная задолженность, управление задолженностью

**Для цитирования:** Шашкова Т. Н., Хабибуллина Л. Ж. Дебиторская и кредиторская задолженность: современное состояние, проблемы и методы управления // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). 2023. № 2 (59). С. 111–117. <https://doi.org/10.47598/2078-9025-2023-2-59-111-117>.

Research article

## **ACCOUNTS RECEIVABLE AND PAYABLE: CURRENT STATUS, PROBLEMS AND MANAGEMENT METHODS**

**Tatyana N. Shashkova<sup>1</sup>, Larisa Zh. Khabibullina<sup>2</sup>**

<sup>1,2</sup>Ufa branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa, Russia

<sup>1</sup>[shashkova1610@mail.ru](mailto:shashkova1610@mail.ru)

<sup>2</sup>[larisa\\_gareevajamilevna@inbox.ru](mailto:larisa_gareevajamilevna@inbox.ru)

**Abstract.** The subject of the study is accounts receivable and accounts payable. The purpose of the study is to consider the state of receivables and payables in modern economic conditions, problems and methods of its management. The objectives of the study are to study the dynamics of the debt of economic entities, methods and methods of managing it, identifying problems of non-repayment in a timely manner and in full. The novelty of the study: the theoretical foundations of the management of receivables and payables, the problems of its occurrence are disclosed, and the dynamics and structure of debt are reflected on the basis of statistical information. Conclusions: the excess of accounts payable over accounts receivable, formed by enterprises operating in the country, was revealed; the problems of debt management and the need to improve methods of monitoring the fulfillment of obligations by counterparties are disclosed.

**Keywords:** receivables, bad debts, accounts payable, bad debts, overdue debts, doubtful debts, debt management

**For citation:** Shashkova T. N., Khabibullina L. Zh. Accounts receivable and payable: current status, problems and management methods. *Vestnik BIST (Bashkirskogo instituta social`ny`x texnologij) = Vestnik BIST (Bashkir Institute of Social Technologies)*. 2023;(2(59)):111–117. (In Russ.). <https://doi.org/10.47598/2078-9025-2023-2-59-111-117>.

Проблемы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в современных экономических условиях для большинства предприятий являются актуальными, поскольку их доли в активах и пассивах, соответственно, обычно велики. Это связано с тем, что коммерческая деятельность компаний развивается за счет внешних источников на основе партнерских отношений с различными контрагентами. Выгодность взаимодействия выражается экономией денежных средств. Однако, есть и обратная сторона выгоды — это риски, связанные с вероятностью возникновения денежных проблем у компаний вследствие роста размеров дебиторской и кредиторской задолженности.

К проблемам управления дебиторской задолженностью следует отнести отсутствие информации о сроках погашения должниками, динамике затрат, связанных со снижением ее оборачиваемости, работы с просроченной задолженностью и по оценке платежеспособности потенциальных и действующих контраген-

тов; делегирование функций по сбору, обработке и анализу информации о состоянии задолженности между подразделениями и сотрудниками компаний.

Проблемы управления кредиторской задолженностью могут быть связаны с необоснованным получением кредитных средств, отсутствием оценки рисков невозврата задолженности, сведений о состоянии просроченных долгов.

Состояние и динамика задолженности компаний, функционирующих на территории Российской Федерации, наглядно отражены в таблицах 1 и 2.

По данным таблицы 1 видно, что кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность. В динамике превышение составляет: в 2020 году — 2917,2 млрд руб. (0,95), в 2021 году — 2312,6 млрд руб. (0,97), в 2022 году — 2863 млрд руб. (0,97). Значения за 2020–2021 годы находятся в пределах оптимальных, что означает, что обязательства перед кредиторами могут быть не более 10% де-

**Таблица 1** — Суммарная задолженность организаций, в том числе просроченной (по состоянию на конец года)\*

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение в 2022 году к 2020 году	
	млрд руб.			абс. (+,-), ед.	отн., %
Всего	125 229,6	149 930,2	175 521,0	+50 291,4	140,16
в том числе					
– кредиторская задолженность	64 073,4	76 121,4	89 192,0	+25 118,6	139,20
из нее					
текущая	60 106,4	72 281,4	84 914,0	+24 807,6	141,27
просроченная	3967,0	3840,0	4278,0	+311,0	107,84
– дебиторская задолженность	61 156,2	73 808,8	86 329,0	+25 172,8	141,16
из нее					
текущая	58 230,4	70 745,9	81 926,0	+23 695,6	140,69
просроченная	2925,8	3062,9	4403,0	+1477,2	150,49

\* Разработано по [1].

**Таблица 2** — Динамика организаций, имеющих просроченную задолженность (на конец года)\*

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение в 2022 году к 2020 году	
	тыс. ед.			абс. (+,-), тыс. ед.	отн. %
Число организаций, имеющих					
кредиторскую задолженность	6,7	6,1	5,7	-1,0	85,07
дебиторскую задолженность	16,0	15,7	16,9	+0,9	105,62

\* Разработано по [1].

биторской задолженности. Полученное соотношение менее единицы, что свидетельствует о том, что имеется угроза финансовой устойчивости компании за счет невозможности погашения обязательств вследствие отсутствия денежных средств. Превышение дебиторской задолженности над кредиторской, наоборот, означает отвлечение средств из оборота и необходимость последующего привлечения заемных средств (кредитов и займов).

В структуре кредиторской задолженности преобладает долг перед подрядчиками и поставщиками (в 2022 году — 33 637 млрд руб. (37,71 %). В том же периоде долг по налогам перед бюджетом составляет 4419 млрд руб. (4,95 %) и взносам перед внебюджетными фондами — 1095 млрд руб. (1,23 %).

Просроченная кредиторская задолженность незначительно уменьшилась в 2021 году в сравнении с 2020 годом (до 3840 млрд руб. или на 3,20 %) и увеличилась к 2022 году до 4278 млрд руб. В структуре просроченной задолженности высока доля перед подрядчиками и поставщиками — 2615 млрд руб. (61,13 % совокупной просроченной задолженности). Размер непогашенного долга по налогам в бюджет и взносам во внебюджетные фонды на конец 2022 года составляет, соответственно, 55 млрд руб. и 36 млрд руб.

Наблюдается тенденция к росту как совокупной дебиторской задолженности — с 61 156,2 до 86 329,0 млрд руб. (рост на 25 172,8 млрд руб. или на 41,16 %), так просроченной — с 2925,8 до 4403,0 млрд руб. (на 1477,0 млрд руб. или на 50,48 %).

Значительную часть дебиторской задолженности составляют долги заказчиков, в том числе просроченные. Так, по состоянию на 31 де-

кабря 2022 г. общая задолженность заказчиков и покупателей составляет 36 616,0 млрд руб. (42,41 % к совокупной дебиторской задолженности). Удельный вес просроченной задолженности перед ними — 75,93 % к совокупной просроченной [2].

Существенно снизилась суммарная задолженность работодателей перед работниками по заработной плате. Так, по состоянию на 1 января 2023 г. она сократилась до 642,8 млн руб. (на 37,5 % по сравнению с прошлым годом). В разрезе территорий лидерами по задолженности являются Северо-западный ФО — 159,5 млн руб., Центральный ФО — 158,6 млн руб., Сибирский ФО — 93,4 млн руб. Отсутствует данная задолженность в 25 регионах. В динамике за последние три года наибольшая сумма кредиторской задолженности в части невыплат заработной платы возникла в 2022 году — 292,3 млн руб. (рост в сравнении с 2020 годом на 15,72 %, с 2021 годом — на 198,57 %). Причина данной тенденции объясняется экономической ситуацией в стране, разрывом логистических связей и уходом зарубежных компаний с российского рынка. Наибольший удельный вес задолженности по заработной плате приходится на предприятия обрабатывающего производства — более 50 %. Значительно меньшую долю имеют сфера строительства — 13 %, система образования — 5,6 %, управление недвижимым имуществом — 1,6 % [3].

Численность компаний, имеющих кредиторскую задолженность, сокращается, что не скажешь о числе владельцев дебиторской задолженности. Всего компаний-должников насчитывается 5,7 тыс., основная доля которых сконцентрирована в сферах производ-

ства, торговли, добычи полезных ископаемых и энергетики [4].

Дебиторская задолженность представляет собой разрыв во времени между актом купли-продажи и оплатой товаров и услуг, то есть возникает в случае несвоевременного выполнения или полного невыполнения двумя сторонами одной сделки своих обязательств. Долг может образоваться при исполнении контрактов, переплатах в бюджет, расчетах с персоналом. Являясь одним из наиболее ликвидных активов компаний, ее величина характеризует финансовую стабильность и может быть причиной дефицита финансовых ресурсов.

В зависимости от группировки задолженности (текущая, срок оплаты которой не наступил; непогашенная в срок (труднореализуемая, проблемная, сомнительная, безнадежная)) определяются разные способы управления ею [5]. Так, для увеличения шансов снижения риска образования проблемной дебиторской задолженности необходимо грамотно организовать договорную и претензионную работу. Детальная проработка договора исключает ошибки и отражает особенности взаимодействия с контрагентом.

Факт возможного возникновения просроченной задолженности должен быть прописан в договоре. Для этого требуется представить в договоре пункты на проведение регулярной сверки расчетов, об ответственности за несоблюдение сроков оплаты и поставок, на возникновение санкционных рисков, о последствиях обстоятельств непреодолимой силы. Особое внимание необходимо уделять проверке деловых партнеров. Недостаточно ограничиваться запросом от них максимального пакета документов, необходим постоянный мониторинг деятельности контрагентов: отслеживание информации о них в средствах массовой информации, анализ бухгалтерской отчетности, наличие/отсутствие государственной поддержки, оценка риска отраслевого присутствия.

Управление дебиторской задолженностью предусматривает отражение во внутренних документах компании зоны ответственности специалистов, системы взаимодействия с контрагентом, алгоритма урегулирования споров, результатов аудита.

С дебиторской задолженностью совершаются операции, связанные с ее расчетом, инвентаризацией, списанием, взысканием, снижением, страхованием, продажей.

Единых методик расчета величины дебиторской задолженности не имеется, каждая компания самостоятельно производит расчет перед составлением отчетности.

Инвентаризация движения и остатка задолженности является обязательной при подготовке годовой отчетности, учреждении, смене формы собственности компании, принятии материально-ответственных лиц, наступлении обстоятельств непреодолимой силы. Результатами проверки могут быть выявленные безнадежные и сомнительные долги дебиторов.

Безнадежную просроченную задолженность целесообразно списать в том случае, если расходы на ее востребование значительны в сравнении с суммой долга либо перспективы на взыскание минимальны. Отнесение безнадежной дебиторской задолженности на расходы компании-кредитора предусматривается в случае истечения срока давности, прекращения функционирования должника, окончания исполнительного производства вследствие отсутствия активов у должника [6].

Досудебные меры взыскания дебиторской задолженности: ведение доказательной переписки с контрагентом с использованием корпоративного электронного адреса; подготовка обоснованной претензии с приложением переписки и копий договоров; отражение способов представления претензий и сроков реагирования на них.

При игнорировании контрагентом принятых компанией досудебных мер, последней необходимо взыскать дебиторскую задолженность в судебном порядке. Однако, объявленный с 1 апреля 2022 г. мораторий на принудительное банкротство сроком на полгода, приостановил начисление штрафов, пеней и неустоек, но тем не менее не отрицал выполнения дебиторами своих обязательств по истечении судебного разбирательства.

Взыскание с дебиторов задолженности компании могут производить сами или делегировать профессионалам — юристам и специалистам-медиаторам, которые в онлайн-режиме занимаются анализом документов, направ-

ляют претензию должнику, формируют иск, обеспечивают юридическую защиту в суде, контролируют процедуру судебного разбирательства [7].

К мерам по снижению размера дебиторской задолженности следует отнести контроль платежей должников, проверку их благонадежности, разработку и внедрение системы предоплаты, напоминание о задолженности по мере ее перехода в разряд просроченной, взыскание последней.

Продажа задолженности является одним из популярных финансовых инструментов в рамках банкротских торгов. На практике продажа долга довольно редкое явление, так как кредиторы не могут оценить его стоимость. Владелец дебиторской задолженности благодаря уступке прав требования долга третьему лицу (цессия) имеет возможность вернуть в оборот своей компании денежные средства.

Операции по продаже долга совершаются на специализированных электронных торговых площадках с дисконтом. Возможно участие бенефициарам должника, заинтересованным в приобретении долга в целях усиления своего влияния на компанию-должника. Покупка долга может производиться компаниями-агентами, занимающимися привлечением средств частных инвесторов и их вложением в перспективные долги.

Формирование резерва по сомнительным долгам для целей бухгалтерского учета позволяет соблюдать принцип осмотрительности и отражать дебиторскую задолженность в финансовой отчетности в реальной сумме.

Формирование резерва по сомнительной дебиторской задолженности позволяет планировать налоговую нагрузку. Величина резерва не может превышать 10% выручки за отчетный год или 10% выручки прошлого периода. Сравнительная характеристика резерва для бухгалтерского и налогового учета представлена в таблице 3.

Практика создания компаниями резервов по сомнительным долгам позволяет формировать источники для покрытия убытков и иметь реальную характеристику собственного финансового состояния.

Одним из поощрительных методов мотивации дебиторов является разработка и использование системы скидок, стимулирующей не только увеличение продаж, но и сокращение товарных запасов и сроков отвлечения денежных средств из оборота.

В процессе управления предприятием в целом необходимо поддерживать баланс между размерами различных видов задолженности. Именно несоблюдение оптимального соотношения их размеров может привести к неэффективному использованию ресурсов компаний. Поэтому контроль соотношения дебиторской и кредиторской задолженности является необходимой и важной.

Кредиторская задолженность в отличие от дебиторской является для ее владельца пассивом, отражает его долг перед контрагентами (покупателями, заказчиками, бюджетом, внебюджетными фондами, работниками и т.д.). Возникает либо в момент исполнения кредитором своих обязательств полностью/частич-

**Таблица 3** — Сравнение резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете [8]

Отличительный признак	Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Создание	Обязательно для всех компаний	Право для компаний на ОСН, использующих метод начислений
Включение в состав задолженности	Учитывается любая сомнительная задолженность	Учитывается лишь задолженность по реализации
Ограничения по резерву	Нет ограничений в сумме резерва	Размер резерва не может превышать 10% выручки
Отнесение в расходы	Отчисления на формирование резерва учитываются в составе прочих расходов	Отчисления на формирование резерва учитываются в составе внереализационных расходов

но либо с даты, указанной в договоре. Наличие текущей кредиторской задолженности характеризует нормальную деятельность компании, возникновение просроченной задолженности провоцирует риск привлечения к уголовной или гражданской ответственности, риск инициирования процедуры банкротства компании-должника.

Управление кредиторской задолженностью предусматривает выявление ее рациональной структуры, установление приоритета и порядка платежей, анализ условий договоров с контрагентами, оценку динамики и оборачиваемости дебиторской задолженности, отслеживание сроков погашения кредитов, инвентаризацию задолженности. Грамотное управление задолженностью позволяет компании своевременно ее погашать и при этом соблюдать свои финансовые интересы, то есть бесплатно и временно пользоваться денежными средствами поставщиков и заказчиков. Рост долгов перед поставщиками может свидетель-

ствовать о задержке платежей или об их отсрочке для сохранения объемов закупок.

Таким образом, план мероприятий по работе с дебиторской задолженностью включает подготовку документов в суд по перспективным долгам, списание долга по ликвидированным контрагентам, ожидание истечения срока исковой давности по безнадежным долгам. Кредиторская задолженность является источником заемных средств и может быть выгодно использована компанией-должником как бесплатный ресурс.

Совершенствование управления дебиторской задолженностью возможно за счет разработки систем скидок при досрочном погашении, уведомления дебиторов о необходимости погашения долгов, мотивации работников. Сокращению/аннулированию кредиторской задолженности способствуют проведение анализа причин ее возникновения, урегулирование взаимоотношений с кредиторами, соблюдение баланса между задолженностями [9].

#### Список источников

1. Финансы России. 2022 : статистический сборник. Москва : Росстат, 2022. 394 с.
2. Индексы производства по видам экономической деятельности (в процентах к предыдущему году) // Федеральная служба государственной статистики : официальный сайт. URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank>
3. Росстат: Задолженность по заработной плате резко снизилась в начале 2023 года // RG.RU : сайт. URL: <https://rg.ru/2023/01/25/rosstat-zadolzhennost-po-zarabotnoj-plate-rezko-snizilas-v-nachale-2023-goda.html>. Дата публикации: 25.01.2023
4. В России вырос объем дебиторского долга. Как обеспечить выплату // РБК : сайт. URL: <https://pro.rbc.ru/demo/641c08e99a794757fdaf9c7a>
5. Кравчук Д. И., Кравчук В. И. Проблемы и пути решения управления дебиторской задолженностью на предприятии // Молодой ученый. 2015. № 2 (82). С. 272–274.
6. Светлана Васина. Взыскание дебиторской задолженности в период моратория на банкротство: практические рекомендации // RB.RU : сайт. URL: <https://rb.ru/opinion/vzyskanie-debitorskoj>. Дата публикации: 21.05.2022.
7. Дебиторская задолженность в современных реалиях: кто виноват и что делать // Клерк : сайт. URL: <https://www.klerk.ru/blogs/esphere/541922>. Дата публикации: 23.11.2022.
8. Резервы по сомнительным долгам в 2023 году // Главбух : сайт. URL: <https://www.glavbukh.ru/art/90227-rezerv-po-somnitelnym-dolgam-v-buhgalterskom-i-nalogovom-uchete-v-2023-godu>. Дата публикации: 14.03.2023.
9. Касьяненко А. Р., Слуцкая М. Ю. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия: проблемы и пути совершенствования // Вопросы студенческой науки. 2020. Вып. 7(47). С. 3127–320.

#### References

1. Finances of Russia. 2022: statistical collection. Moscow: Rosstat; 2022. 394 p. (In Russ.).
2. Production indices by type of economic activity (as a percentage of the previous year). Federal State Statistics Service: official site. (In Russ.). Available from: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank>
3. Russtat: Wage arrears fell sharply at the beginning of 2023. RG.RU: site. (In Russ.). Available from: <https://rg.ru/2023/01/25/rosstat-zadolzhennost-po-zarabotnoj-plate-rezko-snizilas-v-nachale-2023-goda.html>. Publication date: January 25, 2023.

4. In Russia, the volume of receivables has grown. How to ensure payment. RBC: site. (In Russ.). Available from: <https://pro.rbc.ru/demo/641c08e99a794757fdaf9c7a>

5. Kravchuk D. I., Kravchuk V. I. Problems and ways of solving receivables management at the enterprise. *Molodoj uchenyj = Young scientist*. 2015;(2(82)):272–274. (In Russ.).

6. Svetlana Vasina. Collection of receivables during the moratorium on bankruptcy: practical recommendations. RB.RU: site. (In Russ.). Available from: <https://rb.ru/opinion/vzyskanie-debitorskoj>. Publication date: May 21, 2022.

7. Accounts receivable in modern realities: who is to blame and what to do. Clerk: site. (In Russ.). Available from: <https://www.klerk.ru/blogs/esphere/541922>. Publication date: November 23, 2022.

8. Reserves for doubtful debts in 2023. Chief Accountant: site. (In Russ.). Available from: <https://www.glavbukh.ru/art/90227-rezerv-po-somnitelnym-dolgam-v-buhgalterskom-i-nalogovom-uchete-v-2023-godu>. Publication date: March 14, 2023.

9. Kasyanenko A. R., Slutskaya M. Yu. Management of accounts receivable and accounts payable of an enterprise: problems and ways of improvement. *Voprosy` studencheskoj nauki = Issues of student science*. 2020;7(47):3127–320. (In Russ.).

#### **Информация об авторах**

Т. Н. Шашкова — кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики;  
Л. Ж. Хабибуллина — магистрант.

#### **Information about authors**

T. N. Shashkova — Candidate of Science (Economics), Associate Professor of the Department of Accounting, Audit and Statistics;  
L. Zh. Khabibullina — the master student.

---

Статья поступила в редакцию 10.05.2023; одобрена после рецензирования 25.05.2023; принята к публикации 23.06.2023.

The article was submitted 10.05.2023; approved after reviewing 25.05.2023; accepted for publication 23.06.2023.