

65.043  
Ф 94



**РАНХиГС**

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ И ПРИКЛАДНЫЕ  
ИССЛЕДОВАНИЯ  
В ОБЛАСТИ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**

**Сборник научных статей V международной  
научно-практической конференции  
(6 декабря 2019 г.)**

**Часть 1**

УДК 336.6

## СУЩНОСТЬ И РОЛЬ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ЭКОНОМИКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**Якубова Ирина Петровна**

доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита  
УО «Полесский государственный университет»

**Тиханова Валентина Николаевна**

студент  
УО «Полесский государственный университет»  
*e-mail: valyatixanowa@gmail.com*

**Аннотация:** В данной статье рассматривается сущность критериев дебиторской и кредиторской задолженности. На основе статистических данных проведен анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженности Республики Беларусь, а так же соотношения данных показателей. В статье рассмотрена важность обоих видов задолженности и их влияние на экономику страны в целом.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, обязательство, дебитор, кредитор.

В процессе осуществления финансово – хозяйственной деятельности все предприятия и организации неизбежно вступают в расчетные отношения, которые являются одним из основных факторов успешного и эффективного функционирования. У организации могут возникать расчетные отношения, которые отражают взаимные обязательства с другими юридическими и физическими лицами, расчеты с бюджетом, налоговые обязательства, расчеты с банком и др. Рационально выстроенная система учета расчетов с дебиторами и

кредиторами, а также управление вышеуказанными показателями позволят увеличить экономическую эффективность работы организации. Соблюдение правильности расчетов способствует снижению финансовых рисков.

Сторонами обязательных отношений выступают дебиторы и кредиторы. С экономической точки зрения обязательства организации, то есть ее дебиторская и кредиторская задолженность, представляют собой кредит – отношения между различными лицами, возникающие при передаче стоимости во временное пользование на условиях возвратности и, как правило, с уплатой процентов. Иными словами, дебиторская задолженность – это кредит, предоставленный организацией своим контрагентам, а кредиторская задолженность – кредит, предоставленный организации ее контрагентами.

Современный экономический словарь Райзберга определяет понятие «дебитор» как «физическое или юридическое лицо, экономический субъект, имеющий денежную или имущественную задолженность» [5]. Кредитор – это займодавец, веритель. Кредитором называют лицо, предоставившее другой стороне сделки, займа что-нибудь (деньги, товар, имущество).

В отношении дебиторской и кредиторской задолженности, в литературе нет единого подхода к определению сущности этих понятий. Подходы к понятиям дебиторской и кредиторской задолженности разных авторов отражены в таблице 1.

Таким образом, можно сделать заключение, что дебиторская задолженность – это сумма неоплаченных долгов, причитающихся со стороны покупателей и заказчиков за реализованные им товары выполненные работы, оказанные услуги, а кредиторская задолженность – обязательство организации перед юридическими, физическими и иными лицами, возникающее в процессе хозяйственной деятельности, выполнение которого приводит к оттоку финансовых и нефинансовых ресурсов при сохранении приемлемого уровня риска.

Таблица 1 – Определения дебиторской и кредиторской задолженности в подходах разных авторов

Автор	Определение	
	Дебиторская	Кредиторская
Задолженность Ковалев В.В. [1,с.156]	Задолженность юридических и физических лиц данному хозяйствующему субъекту.	Задолженность организации другим организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе собственным работникам, образовавшаяся при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах по оплате труда.
Крейнина М. Н. [3,с.25]	Один из элементов оборотных активов предприятия.	Один из заёмных источников покрытия оборотных активов (значительный по сумме).
Колпакова Г.М. [2,с.120]	Элемент оборотного капитала. сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц.	Один из заёмных источников покрытия оборотных активов (значительный по сумме).

Примечание – Источник: собственная разработка

Оба рассматриваемых вида задолженности взаимосвязаны и требует одновременного контроля со стороны финансового и планового отдела компании для поддержания здорового функционирования компании.

Проведем анализ дебиторской и кредиторской задолженности Республики Беларусь на основе официальных данных Национального статистического комитета Республики Беларусь.

Таблица 2 – Дебиторская задолженность Республики Беларусь за 2016 – 2018 гг.

Показатель	2016		2017		2018	
	Сумма, млн. бел. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. бел. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. бел. руб.	Удельный вес, %
Дебиторская задолженность	29943,5	80,45	33481,7	80,36	38334,6	80,97
из просроченная нее	6857,5	22,9	7059,4	21,08	8007,7	20,89
Внешняя дебиторская задолженность	7278,7	19,55	8182,1	19,64	9008,7	19,03
из просроченная нее	914,2	12,56	897,1	10,96	890,2	9,88
Всего	37222,2	100	41663,8	100	47343,3	100

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [4]

Анализируя дебиторскую задолженность за 2016-2018 гг. (таблица 2), можно отметить, что в данном периоде наблюдается рост данного показателя, таким образом, в 2018г. по сравнению с 2016г. дебиторская задолженность увеличилась с 29943,5 млн. бел. руб. до 38334,6 млн. бел. руб. За анализируемый период рост показателя составил 28%.

Рассматривая динамику просроченной дебиторской задолженности за аналогичный период, можно также отметить тенденцию ее роста с 6857,5 млн. бел. руб. до 8007,7 млн. бел. руб., что составляет 16,8%.

Говоря о динамике внешней дебиторской задолженности за 2016 – 2018 гг., следует отметить, что в 2018 г. по сравнению с 2016 г. внешняя дебиторская задолженность увеличилась на 23,76% .

Анализируя просроченную внешнюю дебиторскую задолженность за 2016-2018 гг., мы наблюдаем, что в 2018 г. по сравнению с 2016 г. происходило снижение просроченной внешней дебиторской задолженности с 914,2 млн. бел. руб. до 890,2 млн. бел. руб. или на 2,63%.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о росте дебиторской задолженности, просроченной дебиторской задолженности, внешней дебиторской задолженности. Наличие значительного размера дебиторской задолженности, и ее постоянный рост создают серьезные проблемы для экономической деятельности. Увеличение данных показателей оказывает негативное влияние на экономику страны в целом.

Причинами увеличения дебиторской задолженности могут быть следующие:

- неосмотрительная кредитная политика по отношению к покупателям;
- наступление неплатежеспособности и даже банкротства некоторых потребителей;
- слишком высокие темпы наращивания объема продаж;
- трудности в реализации продукции.

Ведение хозяйственной деятельности неразрывно связано с наличием кредиторской задолженности, которая является своеобразным кредитом, и, если держать ее на определенном уровне, с приемлемой структурой и положительной динамикой, она не только не будет иметь отрицательного влияния на общее состояние организации, но и наоборот, послужит дополнительным источником формирования активов.

Наличие кредиторской задолженности не является благоприятным фактором для организации и существенно снижает показатели при оценке финансового состояния предприятия, платежеспособности и ликвидности.

В Республике Беларусь за период с 2016 г. по 2018 г. имелась кредиторская задолженность. Рассмотрим динамику кредиторской задолженности Республики Беларусь по данным рисунка 1.



Рисунок 1 – Кредиторская задолженность Республики Беларусь за 2016 – 2018 гг.  
(млн. бел. руб.)

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [4]

Анализируя кредиторскую задолженность за 2016-2018 гг., можно отметить, что в 2018 г. по сравнению с 2016 г. происходит увеличение данного показателя с 39594,6 млн. бел. руб. до 49221,8 млн. бел. руб. За анализируемый период рост показателя составил 24,3%.

Рассматривая динамику просроченной кредиторской задолженности за аналогичный период, можно также отметить тенденцию ее роста с 6854,3 млн. бел. руб. до 8304 млн. бел. руб., что составляет 21,2%.

Важным аспектом анализа финансового состояния является соотношение дебиторской и кредиторской задолженности (коэффициент текущей задолженности), которое показывает сколько дебиторской задолженности приходится на каждый рубль кредиторской задолженности.

Превышение дебиторской задолженности над кредиторской означает отвлечение средств из хозяйственного оборота и в дальнейшем приведет к необходимости привлечения дорогостоящих кредитов банка и займов для поддержки текущей производственно-хозяйственной деятельности предприятия. На финансовое состояние предприятия оказывают влияние как размеры балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженностей, так и период оборачиваемости каждой из них. Поэтому менеджменту компании необходимо выстраивать политику по управлению дебиторской задолженностью, что позволит своевременно погашать кредиторскую задолженность.

Зачастую у организации эти две задолженности разбалансированны. Значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской создает угрозу финансовой устойчивости предприятия.

Если темпы роста дебиторской задолженности сопоставимы с темпами роста кредиторской задолженности, а коэффициент текущей задолженности близок к 1, это является благоприятной ситуацией.

В таблице 3 представлено соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в целом по Республике Беларусь.

Таблица 3 – Показатели соотношения дебиторской и кредиторской задолженности по Республике Беларусь за 2016 – 2018 гг. (млн. бел. руб.)

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютное отклонение за 2016 – 2018 гг.
Дебиторская задолженность	29943,5	33481,7	38334,6	8391,1
Кредиторская задолженность	39594,6	45528,3	49221,8	9627,2
Коэффициент текущей задолженности	0,76	0,74	0,78	0,87

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [4]

Из данных таблицы видно, что в 2018 году по сравнению с 2016 годом наблюдается рост дебиторской и кредиторской задолженности, на что указывает абсолютное отклонение этих показателей. Коэффициент текущей задолженности за указанный период увеличился с 0,76 до 0,78 (рост составил 2%). На основании этих данных можно отметить, что по состоянию на 2018 г. соотношение дебиторской и кредиторской задолженности по Республике Беларусь является не рациональным, так как кредиторская задолженность превышает дебиторскую более, чем на 10%. Данный фактор указывает на необходимость осуществления контроля за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Одновременно с этим следует изыскивать резервы для снижения кредиторской задолженности, так как при соотношении 0,9 и меньше государство теряет платежеспособность.

На основании вышеизложенного можно утверждать, что дебиторская и кредиторская задолженности — это части активов предприятия. Дебиторская задолженность показывает будущую экономическую выгоду, которая обеспечивает способность напрямую либо косвенно создавать приток денежных средств. Кредиторская задолженность является одним из заемных источников покрытия оборотных активов. Использование привлеченных средств в своем обороте дает организации экономические преимущества.

На примере анализа кредиторской и дебиторской задолженности Республики Беларусь за 2016-2018 гг. видно, насколько важен вопрос учета данных показателей. Рост дебиторской задолженности, в т.ч. просроченной оказывает негативное влияние на развитие экономики страны в целом. Наличие кредиторской задолженности и ее рост за вышеуказанный период также нельзя назвать позитивным фактором. Коэффициент текущей задолженности Беларуси за аналогичный период принимает значение, при котором невозможна эффективная оценка управления кредиторской и дебиторской задолженностью.

#### *Список литературы:*

1. Ковалев, В. В. Введение в финансовый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 768 с.
2. Колпакова Г.М. Управление дебиторской задолженностью предприятия [Текст]: учеб. для вузов/Г.М.Колпакова. –М.: Современная экономика и право, 2008. –120с.
3. Крейнина, М.Н. Управление движением дебиторской и кредиторской задолженности предприятия // Финансовый менеджмент. — 2001. — № 3. — С. 25—28.
4. Национальный статистический комитет Республики Беларусь – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/makroekonomika-i-okruzhayushchaya-sreda/finansy/godovye-dannye\\_14/sostoyanie-raschetov-v-respublike-belarus/](http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/makroekonomika-i-okruzhayushchaya-sreda/finansy/godovye-dannye_14/sostoyanie-raschetov-v-respublike-belarus/) - Дата доступа: 30.10.2019
5. Райзберг, Б. А. Лозовский, Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. М., 2006. С. 43.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Байбардина Т. Н., Мищенко Л. В., Наливайко Л. С. Спиридонов Г. О. СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ-МАРКЕТОЛОГОВ В ВЫСШЕЙ ШКОЛЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....</b>	<b>7</b>
<b>Барбашова Е. В. Горшкова А. В. ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ МОНИТОРИНГА СБЕРЕЖЕНИЯ ТРУДОВОГО ПОТЕНЦИАЛА НАСЕЛЕНИЯ.....</b>	<b>11</b>
<b>Бузуева А. А. ФИНАНСОВАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ КАК ОСНОВА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА..</b>	<b>15</b>
<b>Герасимова А. А. ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЧАСТНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В МОРСКОМ СЕКТОРЕ РЫНКА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ НА ДАЛЬНЕМ ВОСТОКЕ.....</b>	<b>18</b>
<b>Герасина Ю. А., Мельникова Т. Б. СМАРТ-КОНТРАКТЫ КАК ИНСТРУМЕНТ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК.....</b>	<b>22</b>
<b>Гудыма А. В. Воротилова О. А. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ.....</b>	<b>26</b>
<b>Дворкин Д. А. БАРЬЕРЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ В ПРОЦЕССЕ РЕАЛИЗАЦИИ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА ОТЕЧЕСТВЕННЫХ ПРОМЫШЛЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....</b>	<b>29</b>
<b>Диденко Д. В. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ИЗУЧЕНИЯ РОЛИ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В РАЗВИТИИ ТЕРРИТОРИЙ.....</b>	<b>32</b>
<b>Докукина И. А., Меркулов А.В. ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ НА ОБЩЕСТВО И ГОСУДАРСТВО.....</b>	<b>36</b>
<b>Евдокимова С. С. Старкова А. Ю. Шойкина С. А. СПОСОБЫ ПРОДВИЖЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В ИНТЕРНЕТЕ.....</b>	<b>39</b>
<b>Евдокимова С. С., Паршина С. С. МОДИФИКАЦИЯ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ КАДАСТРОВОЙ СТОИМОСТИ ДЛЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЗЕМЕЛЬНЫХ УЧАСТКОВ В 2019Г. (НА ПРИМЕРЕ ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ).....</b>	<b>42</b>
<b>Ершов А. В. Докукина И. А. БЛОКЧЕЙН: НОВАЯ СТУПЕНЬ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВЕННЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....</b>	<b>46</b>
<b>Загоруйко Д. Л. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ: МЕТОДИКИ И ПУТИ ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ.....</b>	<b>49</b>
<b>Зайцев Е. И. РЕПАТРИАЦИЯ КАПИТАЛА КАК МЕХАНИЗМ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРИОРИТЕТНЫХ СОЦИАЛЬНЫХ ЗАДАЧ.....</b>	<b>53</b>
<b>Золотарев А. В. ЗАРОЖДЕНИЕ, ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МЫСЛИ.....</b>	<b>56</b>
<b>Иващенко Т. Н., Рожкова Е. Н. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АНТИМОНОПОЛЬНЫХ ОРГАНОВ В КОНТЕКСТЕ ЗАДАЧ ПРОСТРАНСТВЕННОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА</b>	<b>62</b>
<b>Касьянова О. Е. ПОДДЕРЖКА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ПОСРЕДСТВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ГОСУДАРСТВЕННОГО МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ.....</b>	<b>66</b>

<b>Сапего Л. А., Даукш И. А. ВНЕДРЕНИЕ СИСТЕМ ИНФОРМАЦИОННО-КОММУНИКАТИВНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В УПРАВЛЕНИЕ ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....</b>	20	7ДК СО1
<b>Сахарова С. М. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОСТРАНСТВЕННОГО РАЗВИТИЯ НЕНЕЦКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА.....</b>	20	
<b>Сухорукова Н. В. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОСТИ И РИСКОВ.....</b>	21	
<b>Тиханов Е. Л. УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ НА ОСНОВЕ МУЛЬТИАГЕНТНОГО ПОДХОДА.....</b>	21	
<b>Тишаев В. В. РОЛЬ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ТРАНСФЕРТОВ В ВЫРАВНИВАНИИ СБАЛАНСИРОВАННОСТИ КОНСОЛИДИРОВАННЫХ БЮДЖЕТОВ СУБЪЕКТОВ РФ.....</b>	21	
<b>Тугачева Л. В., Калашников Н. Е. РАЗВИТИЕ ЛИЗИНГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИИ: ТРЕНДЫ И ВЫЗОВЫ.....</b>	22	
<b>Тычинская И. А., Романцов В. Р. HR-АУДИТ: АУДИТ HR-ПРАКТИКИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ЧАСТНЫХ КОМПАНИЙ.....</b>	22	
<b>Федотенкова О. А., Трунова О. В. АНАЛИЗ ИСПОЛНЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО БЮДЖЕТА В ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ.....</b>	23	
<b>Фокина А. В., Попова О. В. СОЦИАЛЬНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....</b>	23	
<b>Цвырко А. А. ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ И ЕЁ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ.....</b>	23	
<b>Цуканова А. А., Докукина И. А. ТЕХНОЛОГИЯ БЛОКЧЕЙН И ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В РАЗЛИЧНЫХ СФЕРАХ ЖИЗНИ ОБЩЕСТВА.....</b>	24	по Бе по де
<b>Шалаев И. А. МОНИТОРИНГ ИСПОЛНЕНИЯ РАСХОДОВ НА НАЦПРОЕКТЫ. КАССОВОЕ ИСПОЛНЕНИЕ РАСХОДОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА И ПРОБЛЕМЫ В ФИНАНСИРОВАНИИ КЛЮЧЕВЫХ ПРОГРАММ.....</b>	24	ме
<b>Шалаев И. А., Новиков А. Д. ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РЕГИОНА ЗА СЧЕТ ЭФФЕКТИВНОЙ РЕАЛИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ.....</b>	24	ми
<b>Якубова И. П., Тиханова В. Н. СУЩНОСТЬ И РОЛЬ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ЭКОНОМИКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....</b>	25	д о с
<b>Doroshenko L. A., Tselik O. V., Bogdanov V. M. THE CHARACTERISTIC OF THE MODERN ECONOMIC SITUATION OF ITALY (IN COMPARISON WITH THE RUSSIAN FEDERATION).....</b>	25	р с п
<b>Tselik O. V., Doroshenko L. A., Yakimenko V. Y. THE MODERN TAX SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION.....</b>	26	с м
<b>Долгова С.А., Долгова А.М. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ГЕОПОЛИТИЧЕСКОЙ ТУРБУЛЕНТНОСТИ.....</b>	26	1 с