

Е.А. Подмарева  
 Научный руководитель: к.э.н., доцент Л.В. Майорова  
*Муромский институт (филиал) Владимирского государственного университета*  
 602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, д. 23  
 E-mail: bobkova\_1993@inbox.ru

### Предложения по управлению дебиторской задолженностью предприятия ОАО «Русполимет»

Одним из показателей финансовой устойчивости служит доля дебиторской задолженности в имуществе предприятия. Проанализировав этот показатель у предприятия ОАО «Русполимет», можно сделать вывод, что за период 2011-2013 годы наблюдается его рост. Около 40% стоимости активов предприятия по экономическому содержанию представляет собой неоплаченные долги. Для устранения несвоевременной оплаты продукции покупателями необходимо разработать конкретные мероприятия.

Из-за высокой доли дебиторской задолженности предприятию необходимо пересмотреть свое отношение к качеству управления долгами клиентов.

Предприятию необходимо внедрить новые форматы отчетов, разработать методические материалы, описывающие порядок учета, контроля и анализа дебиторской задолженности. Они также определяют момент начала работы с должником, порядок коммуникации и применяемые меры воздействия на неплательщиков.

Остановимся подробнее на трех основных отчетах.

Отчет об оплате дебиторской задолженности. Формируется ежедневно, имеет несколько вариантов представления и может содержать как данные по оплате дебиторской задолженности в целом по предприятию, так и сведения о счетах, оплаченных в сроки, установленные договором, или же, наоборот, с нарушением договорной отсрочки платежа.

Для наглядности ячейки «Просрочка» автоматически окрашивается в зеленый (до оплаты по выставленному счету остался один день), желтый - оплата должна состояться в день формирования отчета, красный - платеж просрочен. Принцип светофора позволяет без труда отслеживать сроки погашения задолженности, не упустить просроченные счета, даже если в отчете более ста строк. Этот отчет примечателен еще и тем, что позволяет отслеживать приход денежных средств по счетам с просрочкой и без, а также размер просроченной задолженности в разрезе клиентов и услуг.

Еще одно преимущество - возможность включать в отчет комментарии. Если выясняется, что у клиента действительно возникли причины, требующие дополнительной отсрочки оплаты услуг, от него запрашивается гарантийное письмо, в котором указывается причина отсрочки.

Таблица 2 – Отчет о дебиторской задолженности на 26.11.13

Контрагент	Счет		Срок оплаты по договору	Просрочка, дн.	Комментарии	Задолженность
	Номер	Дата выставления				
Кольцо цельнокатаное точное 1118366						
ООО "Проммаш"	7448117318	15.11.2013	20.11.13	5	22.11.13 клиент сообщил, что возможность оплаты отсутствует	2 860
Кольцо цельнокатанное точное 1112411						
ЗАО "Булат"	7801064753	15.11.2013	20.11.13	5	22.11.13 клиент сообщил, что возможность оплаты отсутствует	8 786
Кольцо цельнокатанное механически обработанное 1117096						

## Секция 35. Финансы и бухгалтерский учет

ОАО "Сибметаллстрой"	5445122620	27.11.2013	26.12.13			4 362
Итого						16 008

Избежать ситуации, когда дебитор не перечисляет деньги, потому что счет «где-то потерялся», помогает этот отчет (табл. 3)

Таблица 3 - Отчет о доставке счетов клиенту

Контрагент	Ответственный бухгалтер	Условия предоставления отсрочки платежа по договору		Счет		Дата доставок
		дн.	рабочие или календарные	период к опл	дата выставления	
ООО "Проммаш"	Н.В. Кондрова	5	Рабочие	окт.13	15.11.13	15.11.13
ЗАО "Булат"	С.П. Иванова	5	календарные	окт.13	15.11.13	15.11.13
ОАО "Сибметаллстрой"	С.П. Иванова	5	календарные	окт.13	27.11.13	27.11.13

Он формируется в информационной системе автоматически каждый день. Если он предоставлен с опозданием по вине компании, то оплата по нему сдвигается на количество дней задержки.

Отчет по дебиторской задолженности за год

Созданная система контроля и анализа дебиторской задолженности дает возможность правильно спрогнозировать поступления средств на этапе формирования годового бюджета. Для этого в информационной системе была автоматизирована подготовка годового отчета о дебиторской задолженности с разбивкой по месяцам.

Таблица 4 - Отчет по дебиторской задолженности за год

Контрагент	Счет		Срок оплаты по договору	Дата оплаты	Просрочка, дн.
	номер	дата выставления			
ООО "Проммаш" Россия					
Кольцо цельнокатаное точное	4768561324	15.01.2013	26.01.2013	21.01.2013	
	...	...	...	...	...
Кольцо цельнокатаное	3769567453	15.01.2013	26.01.2013	29.01.2013	3
ОАО "Сибметаллстрой" Россия					
Кольцо цельнокатаное точное	6578456372	29.12.2012	13.01.2013	21.01.2013	8
	...	...	...	...	...
	9708657468	02.06.2013	09.06.2013	11.06.2013	2

Он позволяет вести статистику по дням просрочки при оплате дебиторской задолженности в разрезе клиентов и услуг. Эта информация незаменима при разработке стратегии взаимодействия с клиентами, она помогает максимально точно прогнозировать доходную часть.

Таким образом, информационная поддержка отдела по работе с является важной составляющей по управлению дебиторской задолженностью

### Литература

1. Покудов А.В. Как управлять дебиторской задолженностью: учебник. – М.: ЭКСМО, 2008. – 158 с.
2. Яковлева И.Н. Дебиторская задолженность и кредитная политика компании // Справочник экономиста. – 2008. - № 10.