

Трифонова А.А.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент А.В. Свистунов
Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail: trifonova.97@inbox.ru*

Совершенствование управления дебиторской и кредиторской задолженностью

В современных условиях развития рыночной экономики все выше становится степень значимости дебиторской и кредиторской задолженности, так как данные экономические факторы являются основополагающими, и непосредственно связанными с процессом воспроизводства.

Оперативный контроль дебиторской и кредиторской задолженности необходим для эффективного управления предприятием.

Актуальность выбранной темы работы, которая содержит в себе проблемы, связанные с управлением дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия, можно обосновать необходимостью и важностью данного явления в успешном функционировании предприятия. Так как, динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженности, их состав, структура и качество, степень интенсивности их увеличения или сокращения оказывают наибольшее влияние на платежеспособность организации, и на оборачиваемость капитала, который вложен в текущие активы.

Целью исследования является выявление значимых проблем в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью и поиск их устранения посредством повышения эффективности управления данным видами задолженности.

Проблемы в управлении дебиторской задолженностью, с которыми сталкиваются российские предприятия на практике, достаточно типичны. Специалисты в области управления финансами перечисляют следующие основные проблемы [4]:

- несвоевременная обработка информации о состоянии расчетов с дебиторами;
- отсутствие регламента работы с просроченной задолженностью, не проводится оценка эффективности действий сотрудников при работе с просрочкой;
- отсутствие регламента взаимодействия между подразделениями предприятия при работе с дебиторской задолженностью;
- не проводится оценка кредитоспособности покупателей и эффективности коммерческого кредитования.

Касательно отсутствия оценки кредитоспособности покупателей и эффективности коммерческого кредитования, следует отметить, что у российских предприятий отсутствует возможность объективно оценить кредитоспособность дебиторов по следующим причинам:

- клиенты не готовы раскрывать информацию, то есть сложно получить бухгалтерскую отчетность контрагентов;
- в штате предприятия нет специалистов, способных квалифицированно проводить финансовый анализ;
- ограниченность во времени – в условиях жесткой конкуренции время на принятие решений сокращается, так как к моменту одобрения отсрочки платежа клиент может передумать закупать продукцию предприятия.

В Российской Федерации по направлению управления и контроля дебиторской и кредиторской задолженностью планируется применить важные меры, которые рассмотрим далее.

Во-первых, Федеральная налоговая служба запускает сервис по проверке контрагентов «Прозрачный бизнес». ФНС установила, что дополнительные данные о компаниях появятся на ее сайте 1 июня 2018 года. В данном сервисе будут раскрываться данные о налогоплательщиках, которые раньше считались налоговой тайной, то есть нежелание клиентов раскрывать информацию станет незаконным [1].

Во-вторых, разработан проект Федерального стандарта бухгалтерского учета "Дебиторская и кредиторская задолженность". Новая Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2017 - 2019 гг. [1] предусматривает создание отдельного федерального стандарта "Дебиторская и кредиторская задолженность (включая долговые затраты)". Данный стандарт планируется ввести в действие для обязательного применения с 2020 г.

В работе проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности производственного предприятия ООО «Муромский завод трубопроводной арматуры». Основной вид деятельности общества – производство трубопроводной арматуры. Юридический адрес ООО «МЗТА»: 602264, Владимирская область, г. Муром, Радиозаводское шоссе, д.10.

По результатам анализа динамики задолженностей следует отметить, что в течение анализируемого периода наблюдается интенсивное и неравномерное изменение кредиторской и дебиторской задолженности.

При проведении ABC-анализа выявлено, что предприятие работает с двумя крупными дебиторами категории «А», доля задолженности которых составляет 88,9%. В категорию «В» в 2015 году включается только один дебитор - доля задолженности составляет 11,2% в 2015 году и 9,8% в 2016г. В категорию «С» вошли оставшиеся дебиторы, их доля задолженности составила от 0,5% до 1,5%.

Анализ относительных показателей движения дебиторской задолженности и кредиторской задолженности указывает на ухудшение состояния расчетов предприятия с дебиторами, так как увеличился период погашения задолженности, доля непогашенной задолженности в выручки от продаж, а коэффициент погашаемости наоборот снизился.

Следует посмотреть в сравнении на равнозначные коэффициенты, характеризующие движение дебиторской и кредиторской задолженности. Итак, период погашения кредиторской задолженности выше, чем период погашения дебиторской задолженности, разница в 2015 году составила 21 день, а в 2016 году 11 дней. Коэффициент погашаемости кредиторской задолженности ниже, чем коэффициент погашаемости дебиторской задолженности. Так разница в 2015 году составила 5 раз, а в 2016 году 2 раза.

Завершающим этапом анализа состояния расчетов предприятия является сравнительная оценка дебиторской и кредиторской задолженности в течение анализируемого периода.

Таким образом, интенсивнее происходит возникновение и погашение дебиторской задолженности. Погашение кредиторской задолженности в 2016 году не осуществлялось. В свою очередь, погашение по дебиторской задолженности являлось в незначительном размере. Следовательно, в 2016 году состояние расчетов по дебиторской задолженности значительно ухудшается. Расчеты по кредиторской задолженности полностью отсутствуют.

В качестве совершенствования управления дебиторской и кредиторской задолженностью предложены такие направления, как страхование дебиторской задолженности, внедрение системы скидок, взаимозачет и разработка платежного календаря.

Литература

1. Приказ ФНС России от 27.07.2017 N ММВ-7-14/582@ - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2017 - 2019 гг.: утверждена Приказом Минфина России от 07.06.2017 N 85н.
3. Вахрушина Н. Как разработать систему управления дебиторской задолженностью / Н. Вахрушина. – <http://www.1fd.ru/#/document/173/117/bssPhr2/?of=copy-d877c9832b>
4. Воронцова, Е.А. Управление дебиторской задолженностью в условиях экономического кризиса / Е.А. Воронцова // Ученые записки петрозаводского государственного университета. - 2015. - №3 Т.2. – 97-100 с.
4. Линг, В.В. Управление дебиторской задолженностью на предприятии / В.В. Линг // Экономика и предпринимательство. -2015. - № 10-1 (63-1). -С. 1166-1169.
5. Справочно-правовая система «Консультант плюс» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>