

Шамкина Е.Ю.

Научный руководитель: И.В. Терентьева

*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: shamkinae@mail.ru*

Совершенствование системы расчетов организации с дебиторами и кредиторами (на примере МУП округа Муром "Водопровод и канализация")

Совершенствование системы расчетов предприятия с дебиторами и кредиторами является актуальным направлением финансовой деятельности любого предприятия.

Дебиторская задолженность – это сумма долгов других организаций и лиц данной организации. В зависимости от того, кто имеет задолженность перед организацией, различают следующие виды дебиторской задолженности:

- задолженность покупателей за проданную им продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;
- задолженность поставщиков по авансам, выданным им в счет предстоящей поставки материальных ценностей;
- задолженность бюджета по авансовым платежам налогов;
- задолженность работников организации по выданным им подотчетным суммам денежных средств;
- задолженность работников организации по возмещению материального ущерба и др.

Кредиторская задолженность – это долги предприятия перед третьими лицами (поставщиками, покупателями, налоговиками и собственными работниками).

В зависимости от того, перед кем и в связи с чем образовалась задолженность у предприятия, различают следующие виды кредиторской задолженности:

- задолженность поставщикам за полученные от них материальные ценности;
- задолженность покупателям по авансам, полученным от них в счет предстоящей поставки продукции (работ, услуг);
- задолженность бюджету по начисленным налогам;
- задолженность перед работниками организации по начисленной заработной плате и другое.

Кредиторская задолженность, с одной стороны, является денежными ресурсами предприятия, которые организация может направить на инвестиции или другие расходы. С другой стороны, это долг, который подлежит возврату, а также может быть востребован или взыскан кредиторами [2, с.1]. Увеличение кредиторской задолженности, а, соответственно, и необходимость ее погашения негативно отражается на финансовом положении организации.

Просрочка оплаты кредиторской задолженности негативно влияет на репутацию компании, в связи с чем, своевременное погашение является одной из наиболее важных задач бухгалтерии.

При анализе системы расчетов организации с дебиторами и кредиторами на примере МУП "Водопровод и канализация" округа Муром были сделаны следующие выводы.

Анализ динамики, состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности предприятия показал, что на данном предприятии дебиторская и кредиторская задолженность в 2018 году снизилась по сравнению с 2017 годом дебиторская на 2 110 тыс. рублей, кредиторская задолженность 23 619 тыс. рублей. В 2019 году наблюдается прирост, дебиторская задолженность выросла на 10 941 тыс. рублей по сравнению с 2018 год, а кредиторская задолженность увеличилась на 1 285 тыс. рублей по сравнению с 2018 годом.

Был проведен анализ движения дебиторской и кредиторской задолженности. В результате чего можно сказать, что во всех трёх анализируемых периодах наибольший удельный вес в общей величине дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков (на конец 2017 года удельный вес этой задолженности в общей сумме составил

99,4%, на конец 2018 года – 98,23 %, на конец 2019 года – 98,35 %). Удельный вес остальных составляющих незначителен. А у кредиторской задолженности, во всех трёх анализируемых периодах наибольший удельный вес в общей величине кредиторской задолженности составляет задолженность с поставщиками и подрядчиками (на конец 2017 года удельный вес этой задолженности в общей сумме составил 93,61%, на конец 2018 года – 69,05 %, на конец 2019 года – 63,95 %). Удельный вес остальных составляющих также незначителен.

Анализ движения дебиторской задолженности показал, что в 2018 и в 2019 году период погашения дебиторской задолженности составляет 184 дня, задолженность в среднем погашалась 1,99 раз за период 365 дней. Доля непогашенной дебиторской задолженности в выручке от реализации услуг в анализируемых периодах составляет 0,5 процентов от выручки. Анализ движения кредиторской задолженности показал, что в 2018 году период погашения кредиторской задолженности составляет 142 дня, задолженность в среднем погашалась с коэффициентом 2,57 за период 365 дней, в 2019 году период погашения кредиторской задолженности составляет 123 дня, задолженность в среднем погашалась с коэффициентом 2,96 за период 365 дней.

В работе были предложены мероприятия по увеличению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью МУП «Водопровод и канализация» округа Муром, а также рекомендации по совершенствованию ее учёта в МУП «Водопровод и канализация». Повышению эффективности управления кредиторской задолженности будут способствовать такие методы как:

- постоянный контроль оборачиваемости и соотношения кредиторской и дебиторской задолженности. Если дебиторская задолженность значительно превышает кредиторскую, то финансовая устойчивость предприятия оказывается под угрозой, так как для погашения обязательств требуется привлечение заемных средств;

- анализ состава и структуры кредиторской задолженности по кредиторам и срокам образования и погашения задолженности;

- контроль состояния расчётов по имеющимся просроченным задолженностям.

Для сокращения кредиторской задолженности, было предложено использовать отсрочку или рассрочку платежей, снижение дебиторской задолженности.

Для совершенствования учёта дебиторской задолженности на предприятии, было предложено разработать внутренние нормативные документы организации, регламентирующие учёт и отражение в финансовой отчётности операций по расчётам с контрагентами, повысить профессиональные навыки бухгалтеров, создать отдел по работе с дебиторской задолженностью, а также доработать используемую программу «1С: Предприятие 8.3» и улучшить техническое оснащение рабочего места работников.

Предложенные мероприятия позволят снизить дебиторскую и кредиторскую задолженность. Разработанные мероприятия по снижению задолженности можно практически применять на предприятиях ЖКХ, что позволит выйти на новый уровень оказания услуг.

Литература

1. Авдюшина М.А., Захарова Е.Н. Возможности управления кредиторской задолженностью компаний ЖКХ / М.А. Авдюшина, Е.Н. Захарова

//электронный научный журнал Байкальского государственного университета экономики и права. – 2015. - №5 (6). – С.1-9;

2. Блинова А.Е. Дебиторская и кредиторская задолженность: их взаимосвязь и направления оптимизации // Контентус. - 2016. - № 4 (45). - С. 19;

3. Демина А.О. Особенности отражения в бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности предприятия / А.О. Демина, Е.С. Зелиско // В сборнике: Научно-исследовательская деятельность как фактор личностного и профессионального развития студентов материалы международной студенческой научно-практической конференции среди образовательных учреждений СПО. - 2018. - С.385-391;

4. Зарецкая В.Г. Оценка и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом фактора времени / В.Г. Зарецкая //Проблемы. Мнения. Решения. – 2014. - №29 (323). – С.44-52;

5. Ивакина А. М. Современные проблемы жилищно - коммунального хозяйства /А.М. Ивакина // Молодой ученый. – 2015. – №8. – С.537-539;