

— ЭКОНОМИКА —

DOI: 10.25587/SVFU.2021.24.4.010

УДК 336.717

А. П. Соловьева, А. В. Скрябина, Л. А. Эверстова, Ф. Н. Петрова

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью

СВФУ им. М.К. Аммосова, г. Якутск, Россия
АГАТУ, г. Якутск, Россия

Аннотация. Предприятие обязано контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, следить за сроками погашения, не позволять необоснованного роста суммы дебиторской задолженности, особое внимание уделять по истребованию просроченной задолженности, вести активную работу с контрагентами. Крайне внимательно относиться к расчетам с кредиторами, вовремя погашать им долги, в противном случае предприятие будут иметь штрафные санкции по расчетам с контрагентами – все это объясняет актуальность этой проблемы. Для повышения эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности нами разработаны мероприятия по управлению дебиторской задолженностью.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, анализ состава, динамики, оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, факторинг, политика управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

A. P. Solovieva, A. V. Skriabina, L. A. Everstova, F. N. Petrova

Managing accounts receivable and accounts payable

M.K. Ammosov North-Eastern Federal University
Arctic State Agricultural Technical University

Abstract. A company must control accounts receivable and accounts payable, be sure to monitor repayment rates, not allow unreasonable growth of debtors and the amount of their debts, take timely measures to recover overdue debts, and actively work with debtors. It is also necessary to be extremely attentive to settlements with creditors, repay their debts on time, otherwise the company may lose the trust of its suppliers, banks and other creditors, will have penalties for settlements with counterparties – all this explains the relevance of this issue. To improve the efficiency of the use of accounts receivable and accounts receivable, we developed measures on managing accounts receivable.

Keywords: accounts receivable, accounts payable, analysis of the composition, dynamics, turnover of accounts receivable and accounts payable, factoring, management policy of accounts receivable and accounts payable.

Введение

Финансовая политика организации зависит от суммы, сроков возникновения, обеспеченности дебиторской и кредиторской задолженностью. По этой причине, актуальную роль играет грамотный и своевременный анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Кредиторская и дебиторская задолженность – это система денежных расчетов между предприятиями, при которой существует временной разрыв платежа с момента перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и времени их фактической

оплаты. Дебиторская и кредиторская задолженности – это элемент хозяйственных отношений, при этом организации необходимо соблюдать грань, когда дебиторская и кредиторская задолженность сбалансированы и рационально управляемы. Предприятию необходимо также контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, следить за сроками погашения, не позволять необоснованного роста сумм дебиторской и кредиторской задолженности, особое внимание уделять просроченной дебиторской задолженности, выработать мероприятия по их снижению. Вышеизложенное определило актуальность темы исследования.

Материалы и методы исследования

Эффективное управление дебиторской задолженностью – это постоянная и слаженная работа с контрагентами, организация качественного юридического сопровождения договорных отношений, разработка комплексных и системных мероприятий по управлению долговыми обязательствами. Как утверждают ведущие экономисты в области анализа хозяйственной деятельности В. Б. Ивашкевич и И. М. Семенова: «...дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними» [3]. По мнению К. Лебедева «...дебиторская задолженность – это имущественные требования, которые входят в состав имущества компании, к другим лицам, являющихся ее должниками в правоотношениях, возникающих вследствие различных оснований» [5]. И. А. Бланк определяет дебиторскую задолженность как: «Дебиторская задолженность – это сумма задолженности в пользу компании, которая представлена финансовыми обязательствами юридических и физических лиц по расчетам за товары, работы, услуги» [1].

В условиях постоянной конкуренции, любая организация заинтересована в немедленной продаже своей продукции, но вынуждена реагировать на изменения внешних факторов и налаживать более гибкую систему отсрочки платежей. Непогашенная в срок дебиторская задолженность ведет к отвлечению денежных средств из хозяйственного оборота предприятия, порождая при этом такие проблемы, как дефицит абсолютно ликвидных активов, увеличение риска неплатежей по обязательствам перед контрагентами, бюджетом, кредитными учреждениями, что приводит к необходимости привлечения внешних форм финансирования текущей деятельности в виде заемных средств и уплаты процентов, что в конечном счете приводит к снижению рентабельности бизнеса, а в отдельных случаях и к угрозе банкротства организации [4].

С точки зрения экономической сущности кредиторской задолженностью является то, что это не только часть имущества, которое имеется у организации, но и материально-производственные ценности. С правовой точки зрения кредиторскую задолженность можно рассмотреть, как часть имущества организации, в процессе правоотношений между кредитором, то есть лицом, уполномоченным на взыскание этой задолженности, и организацией. Организация, которая владеет кредиторской задолженностью, обязана выплатить часть имущества своим кредиторам [1].

Величина, состояние, динамика дебиторской и кредиторской задолженности, существенно влияют на финансовое благополучие предприятия. Необходимо понимать, что стабильное финансовое состояние предприятия возможно, если регулярно контролировать динамику и соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

Процесс анализа расчётов целесообразно начинать с изучения состава, динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности.

Как видно из таблицы 1, объём дебиторской задолженности в 2019 г. по сравнению с 2018 г., вырос на 7 196 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г., увеличился на 5 449 тыс. руб. За анализируемый период наблюдается положительная динамика роста дебиторской задолженности.

Таблица 1. Анализ состава и динамика дебиторской задолженности ООО «Фанам-Синема» на 2017-2019 гг., тыс. руб.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение	
				2018-2017	2019-2018
Дебиторская задолженность, в т.ч.	22 153	27 602	34 798	5 449	7 196
Покупатели и заказчики	6157	8695	12019	2538	3324
Аванс выданные	2714	2358	1031	-356	-1327
Прочая	13282	16549	21748	3267	5199

Как показывает данные анализа (таблица 2) в составе кредиторской задолженности большой удельный вес занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками. За период наблюдается увеличение кредиторской задолженности в больших объемах, что является отрицательным фактором.

Таблица 2. Анализ состава и динамики кредиторской задолженности ООО «Фанам-Синема» за 2017-2019 гг., тыс. руб.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение	
				2018-2017	2019-2018
Кредиторская задолженность, в т.ч.	17 357	27 138	33 196	9 781	6 058
Поставщики и подрядчики	6 637	17 126	17 054	10 489	-72
Расчеты по оплате труда	836	723	506	-113	-217
Налоги и взносы	3 293	4 895	5 024	1 602	129
Прочая	6 591	4 394	10 612	-2 197	6 218

Как видно из таблицы 2, кредиторская задолженность увеличилась, так в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 6 058 тыс. руб., в том числе за счет увеличения прочей задолженности на 6 218 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. идет увеличение, в том числе за счет увеличения задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 10 489 тыс. руб. и задолженности по налогам и взносам на 1 602 тыс. руб.

Графически динамику кредиторской задолженности в ООО «Фанам-Синема» за 2017-2019 гг. предоставим на рисунке 1.

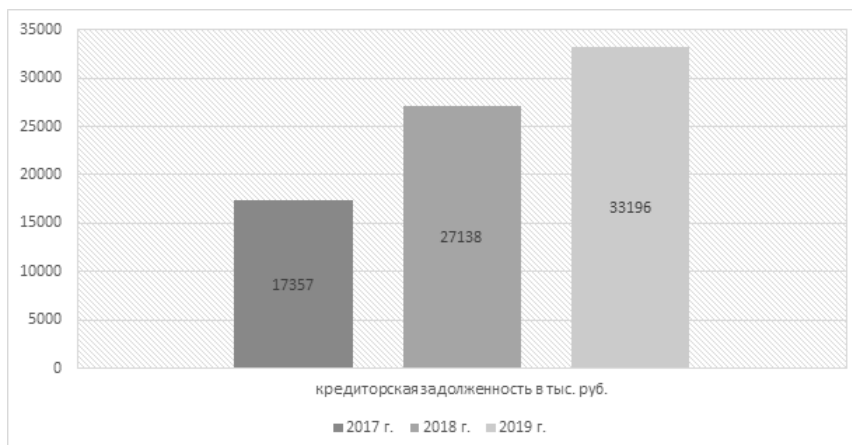


Рисунок 1. Динамика кредиторской задолженности в ООО «Фанам-Синема» за 2017-2019 гг.

Нами проведен анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, который характеризуется следующими показателями:

- оборачиваемость в днях;
- коэффициент оборачиваемости.

Таблица 3. Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Фанам-Синема» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение	
				2018-2017	2019-2018
Выручка, тыс. руб.	227844	223143	166360	-4701	-56783
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	22153	27602	34798	5449	7196
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	17357	27138	33196	9781	6058
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об.	10,29	8,08	4,78	-2,20	-3,30
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, об.	13,13	8,22	5,01	-4,90	-3,21
Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дн.	35,00	44,53	75,30	9,53	30,77
Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дн.	27,42	43,78	71,84	16,36	28,05
Доля дебиторской задолженности в объеме текущих активов, %	0,08	0,09	0,11	0,01	0,03
Доля кредиторской задолженности в общем объеме текущих пассивов, %	0,06	0,09	0,11	0,03	0,02

На рисунке 2 представлена динамика продолжительности дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Фанам-Синема» за 2017-2019 гг.

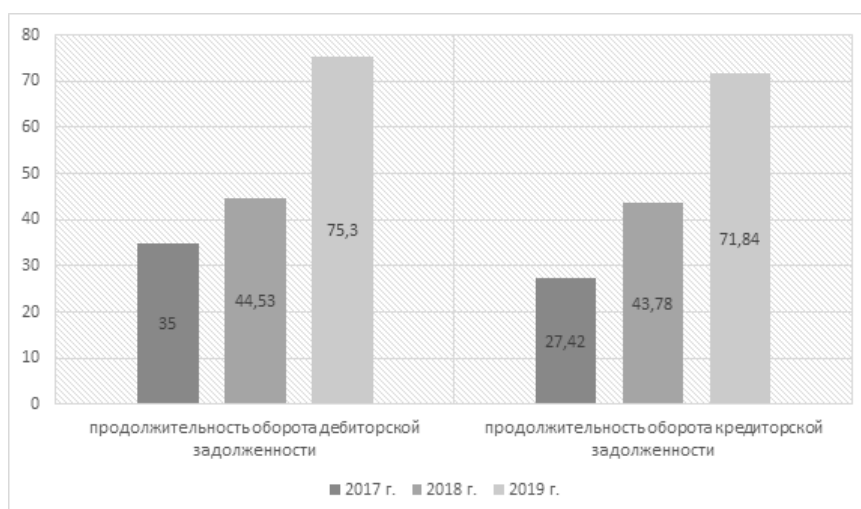


Рисунок 2. Динамика продолжительности оборота дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Фанам-Синема» за 2017-2019 гг.

По данным таблицы 3 видно, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2019 г. по сравнению с 2018 г. снизилась на 3,30 оборота, а в 2018 г., по сравнению с 2017 г., данный коэффициент снизился на 2,20 оборота. Продолжительность оборота в 2019 г., по сравнению с 2018 г., увеличился 30,77 дней, а в 2018 г., по сравнению с 2017 г., увеличился на 9,53 дней.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2019 г., по сравнению с 2018 г., сократился на 3,21 оборота, а в 2018 г., по сравнению с 2017 г., снизился на 4,90 оборота. Продолжительность оборота в 2019 г., по сравнению с 2018 г., увеличился 28,05 дней, а в 2018 г., по сравнению с 2017 г., увеличился на 16,36 дней.

По результатам проведенного анализа видно, что руководство должно существенным образом пересмотреть финансовую политику организации, в частности выплаты кредиторской

задолженности. В противном случае, сложившаяся ситуация может отрицательно повлиять на платежеспособность предприятия и спровоцировать трудности по уплате долгов.

Далее, нами проведен анализ сравнения периодов оборота дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 4. Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение	
				2018-2017	2019-2018
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	22 153	27 602	34 798	5 449	7 196
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	17357	27138	33196	9 781	6 058
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1:1,28	1:1,02	1:1,05	-0,26	0,03

По данным таблицы 4 коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2019 г. равен 1,05, в 2018 г. – 1,02, а в 2017 г. – 1,28. Рассчитанные коэффициенты выше минимального значения 1. В целом, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности находится в пределах норматива.

Далее нами проведен сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в организации (таблица 5).

Таблица 5. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности
в ООО «Фанам-Синема» за 2019 г.

Показатель	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Темп роста, %	1,26	1,22
Оборачиваемость, в оборотах.	4,78	5,01
Оборачиваемость, в днях.	75,30	71,30

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Фанам-Синема» за 2019 г. показал, что темпы роста дебиторской задолженности превышает темпы роста кредиторской задолженности. Преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечения дополнительных источников финансирования.

Результаты и обсуждения

Проведенный анализ дебиторской и кредиторской задолженности показал, что принимаемые меры по работе с дебиторской и кредиторской задолженностями ООО «Фанам-Синема» недостаточно эффективны. Нами выявлены основные проблемы контроля дебиторской и кредиторской задолженности в объекте исследования.

Задолженность	Проблемы
Дебиторская задолженность	1) отсутствие информации или низкое ее качество о сроках погашения; 2) функции контроля распределены между различными отделами; 3) отсутствие регламента работы с просроченной дебиторской задолженностью; 4) несвоевременное определение степени влияния просроченной и безнадежной задолженности на финансовое состояние; 5) не проводится оценка эффективности действий сотрудников при работе с просрочкой; 6) не проводится оценка кредитоспособности покупателей и эффективности коммерческого кредитования

Задолженность	Проблемы
Кредиторская задолженность	1) значительный рост кредиторской задолженности; 2) отсутствие контроля за динамикой кредиторской задолженностью; 3) не регламентируется работа с задолженностью; 4) несвоевременное определение степени влияния роста задолженности на финансовое состояние;

На наш взгляд, одним из мероприятий управления дебиторской задолженности является факторинг. Факторинг, в наиболее простом понимании, – это продажа дебиторской задолженности, а точнее передача агентских функций по её управлению третьей стороне. Факторинговые операции регулируются ГК РФ, а именно главой 43 «Финансирование под уступку денежного требования». В статье 1 главы 43 ГК РФ дано определение сущности факторинга, а именно: «По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование».

Факторинговая компания работает следующим способом. Предприятие поставляет товар с отсрочкой платежа. Фактор-компания выплачивает организации до 90 % от суммы денежного требования (авансовый платеж). Дебитор предприятия по истечении отсрочки платежа перечисляет деньги за поставленный товар факторинговой компании. Фактор-компания перечисляет предприятию разницу между суммой денежного требования и авансовым платежом, за вычетом факторинговой комиссии.

Преимущества факторинга:

- 1) услуги факторинга превращают задолженность покупателей в живые деньги;
- 2) факторинг позволяет предприятиям повысить объем продаж;
- 3) при финансировании в рамках факторинга не требуется залоговое обеспечение;
- 4) факторинг помогает предоставить покупателям отсрочку платежа до 120 дней.

Предложенные мероприятия на предприятии ООО «Фанам-Синема» повлекут за собой улучшение финансового положения предприятия и укрепление его деловой репутации.

Заключение

Проведенный анализ состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности показал, что объём дебиторской задолженности в 2019 г., по сравнению с 2018 г., вырос на 7 196 тыс. руб. Кредиторская задолженность увеличилась, так в 2019 г., по сравнению с 2018 г., на 6 058 тыс. руб. в том числе за счет увеличения прочей задолженности на 6 218 тыс. руб. Коэффициент оборачиваемости и продолжительность оборота кредиторской задолженности за анализируемый период имеют отрицательную тенденцию. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Фанам-Синема» за 2019 г. показал, что темпы роста дебиторской задолженности превышает темпы роста кредиторской задолженности.

Проведенный анализ также показал, что руководство должно существенным образом пересмотреть финансовую политику организации, в частности усилить управление кредиторской задолженностью. В противном случае, сложившаяся финансовая ситуация может отрицательно повлиять на платежеспособность предприятия и спровоцировать трудности по уплате долгов. Преобладание дебиторской задолженности над кредиторской создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечения дополнительных источников финансирования. Для управления дебиторской и кредиторской задолженностью предлагаем в ООО «Фанам-Синема» внедрить мероприятие, которое направлено на финансирование дебиторской задолженности, в частности факторинг.

Литература

1. Баканов, М. И. Теория экономического анализа / Баканов М. И., Шеремет А. Д. – Москва : Финансы и статистика, 2015. – С. 181.

2. Бланк, И. А. Управление активами : учебник / И. А. Бланк. – Киев : Ника-Центр, Эльга, 2016. – С. 720.
3. Ивашкевич, В. Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В. Б. Ивашкевич, И. М. Семенова. – Москва : Бухгалтерский учет, 2018. – С. 192.
4. Сурикова, Е. А., Раздерищенко И.Н. Роль экономического анализа в управлении дебиторской задолженностью организации / Е. А. Сурикова, И. Н. Раздерищенко // Бюллетень научных работ : Брянский филиал МИИТ. – 2013. – № 2 (выпуск 4). – С. 65–68.
5. Лебедев, К. Понятие, правовой режим и механизм реализации дебиторской задолженности / К. Лебедев // Хозяйство и право. – 1999. – 242 с.
6. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности : учебник / Г. В. Савицкая. – Минск : Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2019. – 373 с. – ISBN 978-985-503-942-7. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/93422.html>.
7. Степаненко, А. В. Дебиторская задолженность и ее роль в финансировании организации / А. В. Степаненко, А. А. Костанян // Россия и Европа: связь культуры и экономики : материалы XIII международной научно-практической конференции. – Прага, Чешская Республика, 2019. – С. 577-579.
8. Сысоева, И. А. Дебиторская и кредиторская задолженность / И. А. Сысоева // Бухгалтерский учет. – 2018. – №1. – С. 17-28.
9. Яшина, Н. И. Совершенствование методологических аспектов управления дебиторской задолженностью / Н. И. Яшина // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № – С. 636-641.

References

1. Bakanov, M. I. Teorija jekonomicheskogo analiza / Bakanov M. I., Sheremet A. D. – Moskva : Finansy i statistika, 2015. – S. 181.
2. Blank, I. A. Upravlenie aktivami : uchebnik / I. A. Blank. – Kiev : Nika-Centr, Jel'ga, 2016. – S. 720.
3. Ivashkevich, V. B. Uchet i analiz debitorskoj i kreditorskoj zadolzhennosti / V. B. Ivashkevich, I. M. Semenova. – Moskva : Buhgalterskij uchët, 2018. – S. 192.
4. Surikova, E. A., Razderishhenko I.N. Rol' jekonomicheskogo analiza v upravlenii debitorskoj zadolzhennost'ju organizacii / E. A. Surikova, I. N. Razderishhenko // Bjulleten' nauchnyh rabot : Brjanskij filial MIIT. – 2013. – № 2 (vypusk 4). – S. 65–68.
5. Lebedev, K. Ponjatije, pravovoj rezhim i mehanizm realizacii debitorskoj zadolzhennosti / K. Lebedev // Hozjajstvo i pravo. – 1999. – 242 s.
6. Savickaja, G. V. Analiz hozjajstvennoj dejatel'nosti : uchebnik / G. V. Savickaja. – Minsk : Respublikanskij institut professional'nogo obrazovanija (RIPO), 2019. – 373 s. – ISBN 978-985-503-942-7. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/93422.html>.
7. Stepanenko, A. V. Debitorskaja zadolzhennost' i ee rol' v finansirovanii organizacii / A. V. Stepanenko, A. A. Kostanjan // Rossija i Evropa: svjaz' kul'tury i jekonomiki : materialy XIII mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii. – Praga, Cheshskaja Respublika, 2019. – S. 577-579.
8. Sysoeva, I. A. Debitorskaja i kreditorskaja zadolzhennost' / I. A. Sysoeva // Buhgalterskij uchët. – 2018. – №1. – S. 17-28.
9. Jashina, N. I. Sovershenstvovanie metodologicheskikh aspektov upravlenija debitorskoj zadolzhennost'ju / N. I. Jashina // Jekonomika i predprinimatel'stvo. – 2019. – № – S. 636-641.

СОЛОВЬЕВА Анна Петровна – к.э.н., доцент, Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова.

E-mail.ru: annapetrovna.soloveva@mail.ru

SOLOVIEVA Anna Petrovna – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, M.K. Ammosov North-Eastern Federal University.

СКРЯБИНА Анна Васильевна – старший преподаватель, Арктический государственный агротехнологический университет.

E-mail.ru: skriabina.2016@mail.ru

SKRIABINA Anna Vasilyevna – Senior Lecturer, Arctic State Agricultural Technical University.

ЭВЕРСТОВА Лера Алексеевна – преподаватель высшей категории, Колледж инфраструктурных технологий, Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова.

E-mail.ru: Pla6691@mail.ru

EVERSTOVA Lera Alekseevna – teacher of the highest category, College of Infrastructure Technologies, M.K. Ammosov North-Eastern Federal University.

ПЕТРОВА Фаина Николаевна – магистрант, Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова.

PETROVA Faina Nikolaevna – Master's Student, M.K. Ammosov North-Eastern Federal University.