

Е. Г. Кобзик*Институт бизнеса БГУ, Минск, Беларусь, kobzik_eg@mail.ru*

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИЙ

Многие организации недооценивают важность управления оборотным капиталом как рычага освобождения денежных средств из запасов, дебиторской и кредиторской задолженности. От эффективного управления ими организации могут резко снизить свою зависимость в финансовом плане от внешнего финансирования и использовать высвободившиеся денежные средства для своего дальнейшего развития. Увеличение и уменьшение дебиторской и кредиторской задолженности влияет на финансовое состояние организаций и на оборачиваемость их капитала. Комплексный подход и внедрение в систему современных механизмов управления дебиторской и кредиторской задолженностью позволит обеспечить устойчивое развитие организаций.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, учет, анализ, эффективность управления

A. Kobzik*School of Business of BSU, Minsk, Belarus, kobzik_eg@mail.ru*

INCREASING THE EFFICIENCY OF MANAGEMENT OF RECEIVABLES AND PAYABLES OF ORGANIZATIONS

Various organizations underestimate the importance of working capital management as a lever to release cash from inventories, receivables and payables. From their effective management, organizations can drastically reduce their financial dependence on external financing and use the released funds for their further development. The increase and decrease in receivables and payables affects the financial condition of organizations and the turnover of their capital. An integrated approach and the introduction of modern mechanisms for managing receivables and payables will allow to ensure a sustainable development of organizations.

Keywords: accounts receivable, accounts payable, accounting, analysis, management efficiency

Обеспечение эффективного функционирования организаций требует экономически грамотного управления. В процессе хозяйственной деятельности организаций осуществляется постоянный кругооборот денежных средств. В каждом хозяйственном цикле эти средства должны возобновляться. Дебиторская и кредиторская задолженность являются неизбежным следствием существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеют место промежутки во времени: платежа и момента перехода права собственности на соответствующие товары (работы, услуги), между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

В ходе хозяйственной деятельности организаций возникают взаимные долговые обязательства конкретной организации по отношению к третьим лицам: организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, своим работникам. Как правило, они образуются при расчетах за приобретаемое имущество, работы и услуг сторонних субъектов хозяйствования, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах с работниками по оплате труда и с физическими лицами по договорам гражданско-правового характера. Организации постоянно ведут расчеты с различными контрагентами.

В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Постоянный мониторинг управления дебиторской и кредиторской задолженностью имеет огромное значение в процессе управления для определения финансовой устойчивости организации, так как позволяет не только успешно распределять финансовые потоки, но и прогнозировать основные изменения, чтобы избежать большого количества проблем и повысить уровень конкурентоспособности на современном рынке, что очень важно для организаций.

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью – актуальная проблема современного бизнеса. От результатов работы с задолженностью зависит прибыль и рентабельность бизнеса, а также уровень экономической безопасности организации. От того, какая создана система управления дебиторской и кредиторской задолженностью, зависит, будет ли деятельность организации эффективной и стабильной.

Появление дебиторской задолженности – результат развития кредитной системы (в частности – коммерческого кредита, предоставляемого в результате отсрочки платежа за приобретенные товары и оказанные услуги, или отсрочки оплаченных поставок товаров и оказания оплаченных услуг).

В Республики Беларусь создана нормативно-правовая база, которая обеспечивает формирование полной и достоверной информации о расчетах с различными дебиторами и кредиторами с целью контроля за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности, за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и подрядчиками.

Дебиторская задолженность – это один из элементов оборотных активов организации, причитающихся ей, но еще не полученных средств (задолженность покупателей за приобретенную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и т. п.). В составе краткосрочных активов отражается дебиторская задолженность, срок погашения которой не превышает одного года (строка 250 бухгалтерского баланса). Дебиторская задолженность, которая должна быть погашена не ранее, чем через год, относится к долгосрочным активам (строка 170 бухгалтерского баланса).

Кредиторская задолженность – задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками. Кредиторы, задолженность которым возникла по другим операциям называют прочими кредиторами [1]. Задолженность по заработной плате работникам организации, по суммам начисленных платежей в бюджет, внебюджетные фонды и другие подобные начисления называют обязательствами по распределению общественного продукта (строка 630 бухгалтерского баланса).

Расчеты с дебиторами и кредиторами осуществляются разными способами: с последующей оплатой или же с предварительной оплатой в соответствии с условиями, прописанными в заключенных договорах. Сделки между контрагентами обязательно оформляются договорами. Основные нюансы выполнения обязательств закрепляются в оформленных договорах, а исполнение или неисполнение условий по оплате и отгрузке ведет к возникновению дебиторской или кредиторской задолженности.

Существенная проблема, связанная с расчетами организаций, заключается в образовании сомнительной и просроченной дебиторской и кредиторской задолженности и в системе управления ею.

Сомнительная дебиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях покупателями и заказчиками финансовой и платежной дисциплины, что требует срочного принятия соответствующих мер (при осуществлении со стороны организаций систематического контроля) для устранения негативных последствий. Для снижения риска появления сомнительной дебиторской задолженности, в современной практике организации требуют частичной или полной пред-

оплаты в счет будущих поставок материалов, товаров, выполнения работ или оказания услуг. Может быть использована и аккредитивная система расчетов с условием без акцептного списания денежных средств со счета поставщика или заказчика по предварительной договоренности.

Правильная и рациональная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость денежного обращения, оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных активов и своевременное поступление денежных средств, а также на финансовые результаты деятельности субъектов хозяйствования. В связи с этим расчеты организаций являются важным и актуальным объектом экономического анализа. Посредством анализа изучаются тенденции развития организации, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, исследуются факторы и оцениваются результаты деятельности субъекта хозяйствования, выявляются резервы повышения эффективности работы. Одним из наиболее важных объектов проведения экономического анализа является дебиторская и кредиторская задолженность организаций.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предусматривает изучение их абсолютных и относительных величин, а также оценку изменений по данным статей бухгалтерского баланса. Имеет место проблема оптимизации суммы дебиторской и кредиторской задолженности в структуре баланса организации. Рекомендуемое (оптимальное) соотношение кредиторской и дебиторской задолженности составляет от 1,0 до 1,2. Интенсивность их увеличения или уменьшения оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а также на финансовое состояние организации. Увеличение задолженности возможно по разным причинам: неосмотрительная кредитная политика организации по отношению к покупателям; неразборчивый выбор партнеров; неплатежеспособность или банкротство некоторых потребителей; слишком высокие темпы увеличения объема продаж; трудности в реализации продукции и т. п.

В процессе проведения анализа необходимо изучить динамику по каждой группе задолженности, причины и давность образования дебиторской и кредиторской задолженностей; дать оценку по составу и структуре задолженностей в разрезе конкретных организаций, провести сравнительный анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, проанализировать коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в динамике.

Следует также отслеживать и контролировать процент невозврата дебиторской задолженности, который приходится на одного или нескольких значимых для организации должников, проводить оценку по срокам образования задолженностей или срокам их возможного погашения. Выделяют следующие группировки текущей задолженности: до 30 дней, 1–3 месяца, 3–6 месяцев, 6–12 месяцев, более 12 месяцев. Также важно дать оценку дебиторской задолженности с точки зрения ее реальной стоимости (иногда она может быть взыскана не в полном объеме) и влияния на финансовые результаты деятельности организаций. Как правило, возвратность дебиторской задолженности определяется на основе прошлого опыта и текущих условий, однако прошлый опыт может не в полной мере отражать величину будущих убытков, или текущие условия не полностью могут быть учтены в организации. Особое внимание должно быть уделено оценке экономических рисков возврата дебиторской задолженности и определению процента невозврата долгов.

Полный анализ дебиторской задолженности может включать группировку задолженности по видам, ее составу и уровню платежеспособности, сегментации покупателей и заказчиков по соблюдению договорных условий, а также оценку ее эффективности путем расчета следующих показателей: коэффициент отвлечения оборотного капитала в дебиторскую задолженность, коэффициент просроченной дебиторской задолженности, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности и ее просроченной части.

Контроль дебиторской задолженности должен осуществляться по следующим направлениям: правильность заполнения первичных документов по отгрузке продукции (выполнения работ, оказания услуг), инвентаризация задолженности и составление актов сверки, своевременное выставление счетов, факты оплаты выставленных счетов, старение дебиторской задолженности, наличие безнадежных долгов.

Можно выделить следующие методы проверки достоверности информации по видам и срокам задолженности: прямое подтверждение; изучение контрактов и договоров; личные беседы с работниками, имеющими сведения о долгах и обязательствах организации; проверка точности записей в долговых обязательствах и сведений об уплате.

В организациях для оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности могут быть созданы резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учете, что позволит уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль текущего периода, на сумму долгов, отнесенных в данный резерв. Для этого ежемесячно следует формировать данные о выставленных дебиторам и кредиторами счетах, которые не оплачены на текущий момент, заключать дополнительные соглашения к типовым договорам для создания индивидуальных условий поставки и оплаты продукции. Недостатком формирования данного резерва является то, что его создание нецелесообразно, если по имеющейся задолженности срок исковой давности составляет один год, а сама сумма долга значительна при стабильно невысокой выручке.

Для повышения эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью можно рекомендовать организациям проводить следующие мероприятия: осуществлять оценку финансового состояния покупателя, которому предоставляется отсрочка платежа еще на стадии заключения договора; грамотно составлять договор с соблюдением всех необходимых мер предосторожности и внимательно согласовывать условия договора; систематически проводить мониторинг дебиторской и кредиторской задолженности; классифицировать и сгруппировать дебиторов и учет документов, подтверждающих выполнение ими договорных обязательств; периодически проводить реструктуризацию дебиторской задолженности; использовать методику оценки платежеспособности Д. Дюрана с целью усовершенствования системы проверки надежности контрагента; разработать информационную базу покупателей и заказчиков; контролировать своевременное взыскание задолженности (внесудебное погашение просроченной задолженности) и исковую работу; использовать специальные кредитные программы банков; использовать CRM систему для автоматизации работы с дебиторской задолженностью; периодически проводить анализ состояния расчетов с различными контрагентами.

Организациям необходимо применять все возможности для эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Не только комплексный подход, а также внедрение современных механизмов в систему управления задолженностью позволит обеспечить дальнейшее устойчивое развитие субъектов хозяйствования.

Список использованных источников

1. Словари. Большой экономический словарь [Электронный ресурс] / Институт новой экономики. – Режим доступа: <https://rus-big-economic-dict.slovaronline.com/>. – Дата доступа: 22.03.2023.
2. Тычинина, Н. А. Учетно-аналитическое обеспечение управления дебиторской и кредиторской задолженностью как фактор устойчивого развития организации / Н. А. Тычинина // Теория и практика современной науки. – 2020. – № 4. – С. 80–90.
3. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности / Г. В. Савицкая – М. : ИНФРА-М, 2019. – 284 с.
4. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2023. – 610 с.
5. Ивашкевич, В. Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В. Б. Ивашкевич, И. М. Семенова. – М. : Бухгалтерский учет, 2019. – 48 с.