

УДК 330.145

СОВРЕМЕННЫЕ МЕХАНИЗМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Слюзкина А.А., Фомина Е.И., студенты гр. ФКмз-201, 2 курс
Научный руководитель: Шевелева О.Б, к.э.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет
имени Т. Ф. Горбачёва,
г. Кемерово

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью является одной из самых актуальных тем в деятельности предприятия, так как для обеспечения его функционирования необходимо взаимодействие как с физическими, так и с юридическими лицами. Соответственно в процессе данного взаимодействия у предприятия образуется дебиторская и кредиторская задолженность.

В современных условиях рыночной экономики происходит постоянное взаимодействие организаций между собой, в рамках данного взаимодействия заключаются договора. По заключенным договорам между организациями возникают обязанности, предусмотренные действующим законодательством.

Обязанность по оплате поставленных товаров, выполненных работ, оказанных услуг по отношению к поставщику (подрядчику, исполнителю) имеется кредиторской задолженностью. Дебиторская задолженность - это задолженность по расчетам по отношению к предприятию от других юридических или физических лиц, являющихся их дебиторами.

В настоящее время особенно животрепещущими темами в управлении кредиторской и дебиторской задолженностью выступают:

- невысокий уровень автоматизации компаний при работе с данными, в том числе при анализе контрагентов и внутренней организации учета задолженности;

- недостаточность данных внутреннего аудита, обязательных для грамотного управления предприятием;

- отсутствие методических рекомендаций по совершенствованию управления задолженностью.

Для минимизации рисков совершения сделок с недобросовестными контрагентами необходимо проведение предварительного анализа. Существует множество источников для проверки контрагентов, в том числе и закрытые государственные официальные источники.

Для более быстрого анализа и минимизации рисков, связанных с человеческим фактором возможно применение различных информационных систем. Например, для проверки контрагентов, оценки кредитных рисков и обеспечения экономической безопасности бизнеса возможно применение информационной системы «СПАРК». В такой системе содержатся сведения о

юридических лицах и индивидуальных предпринимателях (ИП), зарегистрированных на территории РФ. Данные сформированы на основе сведений, полученных из официальных источников:

- Единый государственный реестр юридических лиц;
- Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей;
- Статистический регистр хозяйствующих субъектов Главного межрегионального центра обработки и распространения статистической информации Федеральной службы государственной статистики.

В процессе планирования и управления внутренним аудитом для более оперативного выявления вероятных ошибок и нарушений необходима разработка программы проведения проверки операций по учету кредиторской задолженности, а также разработка классификатора вероятных нарушений и ошибок, риск возникновения которых на конкретном предприятии может быть значительным [2].

Применение автоматизированных программ, например, серии программ «1С» позволяет автоматизировать и оптимизировать учет, в том числе учет кредиторской и дебиторской задолженности. В настоящее время существует множество конфигураций программы «1С». Выбор конфигураций определяется пользователем самостоятельно в соответствии с потребностями предприятия. Так, наиболее актуальными в силу их универсальности являются следующие конфигурации: 1С: Бухгалтерия, 1С: Зарплата и управление персоналом, 1С: Управление нашей фирмой. Применение универсальных конфигураций автоматизирует учет предприятия с учетом применяемой системы налогообложения и формы собственности.

Использование автоматизированных программ учета позволяет качественно производить инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности.

В рамках анализа кредиторской задолженности использование автоматизированных программ позволяет своевременно выявлять ее недопустимые виды, в частности, безнадежную задолженность и осуществлять правильное и своевременное ее списание, что позволит [3]:

- извлечь достоверную информацию, необходимую при формировании и отражении финансовых результатов;
- создать качественную базу по кредиторской задолженности для участников расчетов, что позволит повысить качество управления расчетами.

В рамках анализа дебиторской задолженности программа позволяет:

- оперативно проводить анализ дебиторской задолженности, что дает возможность выявлять ее просроченную часть, по которой существует риск списания по истечению срока исковой давности;

- сформировать список клиентов-должников, по которым предприятие может запретить отгрузку путем формирования отдельных «черных списков». Данная функция в дальнейшем позволяет автоматизировать обновление данных списков путем получения актуальной информации по погашению задолженности.

Кроме того, функционал конфигурации «1С: ERP Управление предприятием» в рамках управления задолженностью позволяет формировать отчеты по срокам в разрезе заданных интервалов, что дает возможность получать актуальную управленческую отчетность, необходимую для принятия рациональных решений по организации дальнейшей работы с контрагентами.

Однако использование только автоматизированного анализа дебиторской и кредиторской задолженности недостаточно для ее качественного анализа. Необходимо использовать коэффициентный метод анализа задолженности на предприятии, в том числе проводить оценку соотношения рассчитываемых показателей.

Самые важные коэффициенты применимы при оценке уровня задолженности – коэффициент оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности. Стоит отметить, что нормативных значений для данных коэффициентов нет. Положительной тенденцией считается рост показателей. Так, рост первого показателя свидетельствует об увеличении платежеспособности предприятия, рост второго – о повышении скорости оборачиваемости денежных средств между рассматриваемым предприятием и его контрагентами. После расчета коэффициентов необходимо оценить соотношения данных показателей между собой. Так, положительной тенденцией считается, когда оборачиваемость дебиторской выше оборачиваемости кредиторской задолженности. Данная тенденция обусловлена тем, что чем выше уровень оборачиваемости дебиторской задолженности, тем у предприятия больше мобильности в управлении денежными средствами, в том числе для погашения кредиторской задолженности.

Также в процессе оценки контрагента помимо экспертного анализа контрагента на состоятельность с помощью автоматизированных средств, где оценивается его «юридическая чистота», возможна оценка с помощью анализа показателей ликвидности: коэффициента абсолютной, быстрой и текущей ликвидности.

После анализа трех показателей оценивается финансовая устойчивость контрагента. Оценка финансовой устойчивости позволяет оценить зависимость контрагента от заемных средств. Наиболее распространённый коэффициент, рассчитываемый при данном анализе, – коэффициент автономии. Положительным моментом в деятельности организации считается уровень коэффициента выше 50%, что свидетельствует о финансовой независимости контрагента от заемных средств.

В завершение данного анализа оценивают рентабельность предприятия, которая позволяет оценить способность хозяйствующего субъекта функционировать и получать доход за счет основного вида деятельности.

Стоит отметить, что в автоматизированные программы оценки контрагентов может быть включен вышеуказанный метод анализа. Однако затраты на применение анализа весьма высоки, поэтому его применение может быть нецелесообразно для мелкого и среднего бизнеса.

Исходя из вышеперечисленного, можно сделать вывод о том, что в настоящее время существует множество программ для автоматизации бизнес-процессов, особенно в рамках управления дебиторской и кредиторской задолженностью, что позволяет эффективно организовать расчеты предприятия.

Однако использование только автоматизированных средств учета задолженности в рамках управления дебиторской и кредиторской задолженностями недостаточно. Необходимо использовать как автоматизированные средства учета и оценки задолженности, так и коэффициентный метод анализа, иные методы в зависимости от финансового состояния предприятия, его финансовой политики, внутренних нормативных документов и т.д.

Эффективная организация данных расчетов способствует:

- повышению привлекательности предприятия в глазах контрагента, за счет ответственности организации за своевременное осуществление платежей в полном объеме по всем обязательствам;
- увеличению платежеспособности предприятия, улучшению его финансового положения совместно с ростом инвестиционной привлекательности за счет ускорения оборота средств, в том числе благодаря рациональному использованию временно свободных ресурсов.

Список литературы

1. Нестерова И. А. Система управления дебиторской и кредиторской задолженностью для ее обеспечения экономической безопасности / И. А. Нестерова, В. В. Малая // Деловой вестник предпринимателя. - 2021. - № 2(4). - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-upravleniya-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennostyu-dlya-ee-obespecheniya-ekonomiceskoy-bezopasnosti> (дата обращения: 22.03.2022).
2. Абушова Е.Е. Методика оценки экономической эффективности использования ресурсов проектно-изыскательской организации / Е.Е. Абушова, С.В. Калмыкова // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2022. - №2 (84). - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-otsenki-ekonomiceskoy-effektivnosti-ispolzovaniya-resursov-proektno-izyskatelskoy-organizatsii> (дата обращения: 22.03.2022).
3. Смышляева Е.Г. Информационная база оценки дебиторской и кредиторской задолженности организаций энергетического комплекса // АНИ: экономика и управление. - 2020. - № 2 (31). - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionnaya-baza-otsenki-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti-organizatsii-energeticheskogo-kompleksa> (дата обращения: 22.03.2022).
4. Дубоносоват А. Н. Дебиторская задолженность: как обезопасить себя от просроченных долгов // Справочник экономиста. - № 5. – 2017. - Режим доступа: https://www.profiz.ru/se/5_2017/bez_dolgov/1 (дата обращения: 22.03.2022).