

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятиях Республики Башкортостан*

Management of Receivables and Payables at Enterprises of the Republic of Bashkortostan

Д. МАРТЪЯНОВА, Т. НАКОНЕЧНАЯ

Мартьянова Диана Дмитриевна, магистрант, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Уфимский филиал). E-mail: martyanova.diana2000@mail.ru

Наконечная Татьяна Викторовна, канд. экон. наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Уфимский филиал). E-mail: tvnakonechnaya@fa.ru

Целью исследования является предложение мероприятий для оптимизации процесса управления дебиторской и кредиторской задолженности. Также будут рассмотрены преимущества автоматизации процессов управления задолженностью с использованием специализированного программного обеспечения. Понимание этих методов поможет предприятиям повысить эффективность финансового управления и минимизировать риски связанные с дебиторской и кредиторской задолженностью.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, управление, анализ, оптимизация.

The purpose of the study is to propose measures to optimize the process of managing receivables and payables. The advantages of automating debt management processes using specialized software will also be considered. Understanding these methods will help businesses improve the efficiency of financial management and minimize the risks associated with receivables and payables.

Key words: accounts receivable, accounts payable, management, analysis, optimization.

Введение

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью является важным аспектом финансового управления для любого предприятия. Дебиторская задолженность отражает сумму долгов, которую должны платить клиенты компании за товары или услуги, а кредиторская задолженность – сумму долгов перед поставщиками и другими кредиторами.

Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью имеет большое значение для обеспечения ликвидности предприятия. Сокращение периода получения платежей от клиентов помогает выполнять текущие обязательства, такие как выплата заработной платы, арендные платежи и закупки материалов. Контроль над периодом оплаты поставщикам также способствует эффективному использованию ресурсов компании и минимизации затрат на проценты по займам или просрочке платежей.

Целью исследования является определение текущей ситуации с задолженностью предприятий Республики Башкортостан, а также предложение мероприятий по оптимизации процесса управления задолженностью.

Методы исследования

При проведении исследования используется системный и институциональный подходы, в рамках которых дебиторская и кредиторская задолженность рассматриваются как сложное явление, определяемое множеством факторов.

* Ссылка на статью: Мартьянова Д.Д., Наконечная Т.В. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятиях Республики Башкортостан // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2023. № 5. С. 130–135.

Применяются такие методы, как теоретический анализ – был проведен анализ теории задолженности предприятий; статистический и исторический анализ – показатели дебиторской и кредиторской задолженности рассматриваются в динамике.

Результаты и их обсуждение

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью является важной составляющей финансового управления предприятия.

Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью имеет ряд преимуществ для предприятий. Во-первых, оно способствует поддержанию стабильности финансового положения компании. Если уровень дебиторской задолженности будет выше оптимального значения, то предприятие может столкнуться с проблемами в получении средств на текущие операционные расходы. С другой стороны, если уровень кредиторской задолженности будет выше нормы, это может повлечь за собой штрафные санкции от поставщиков и негативно отразиться на репутации компании.

Оптимальным считается показатель, равный единице, что означает равенство между задолженностью дебиторов хозяйствующему субъекту и обязательствами перед кредиторами [7].

В качестве оптимального допускается значение показателя равным 0,9, что означает, что обязательства перед кредиторами могут быть не более 10 % дебиторской задолженности [7].

Одной из основных стратегий управления дебиторской и кредиторской задолженностью является определение оптимального периода отсрочки платежей и сроков кредита. Важно найти баланс между удовлетворением потребностей клиентов и минимизацией финансовых рисков для компании [3].

Таблица 1

Задолженность предприятий Республики Башкортостан за 2015–2021 годы, млн руб. [4]

	Суммарная задолженность	Из суммарной задолженности:		Дебиторская задолженность
		кредиторская задолженность	задолженность по кредитам банков и займам	
2015				
Всего	1 123 371	559 625	563 746	441 101
в том числе просроченная	18 925	17 160	1 765	24 464
2016				
Всего	1 123 723	631 436	492 287	506 037
в том числе просроченная	28 731	27 452	1 279	39 804
2017				
Всего	1 149 218	652 626	496 592	628 946
в том числе просроченная	26 948	24 554	2 394	36 487
2018				
Всего	1 212 151	658 074	554 077	640 534
в том числе просроченная	35 526	27 224	8 302	40 164
2019				
Всего	1 215 249	646 971	568 278	749 843
в том числе просроченная	28 043	26 085	1 958	41 787
2020				
Всего	1 257 073	634 355	622 718	740 933
в том числе просроченная	33 639	28 178	5 461	44 661
2021				
Всего	1 385 180	759 783	625 397	953 102
в том числе просроченная	35 217	32 097	3 120	54 166

Еще одной стратегией является активное управление дебиторской задолженностью. Для этого необходимо внедрить систему контроля платежных обязательств клиентов, отслеживать состояние расчетных счетов и своевременно принимать меры по взысканию просроченной задолженности. Эффективная система управления должна быть автоматизированной и основываться на использовании информационных технологий [1].

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности является важным инструментом управления финансовыми потоками предприятия. Данный анализ позволяет оценить эффективность работы компании, выявить проблемные зоны и принять необходимые меры для оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности [5].

В настоящее время предприятия сталкиваются с проблемами управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Что, в свою очередь, говорит о необходимости оптимизации данного процесса.

В таблице 1 представлена задолженность предприятий Республики Башкортостан по оперативным данным статистической отчетности организаций.

За 2015–2021 годы совокупная величина задолженности предприятий Республики Башкортостан увеличилась на 261 809 млн руб., то есть на 18,9 %. Совокупная величина просроченной задолженности за тот же период увеличилась на 16 292 млн руб., то есть на 46,3 %.

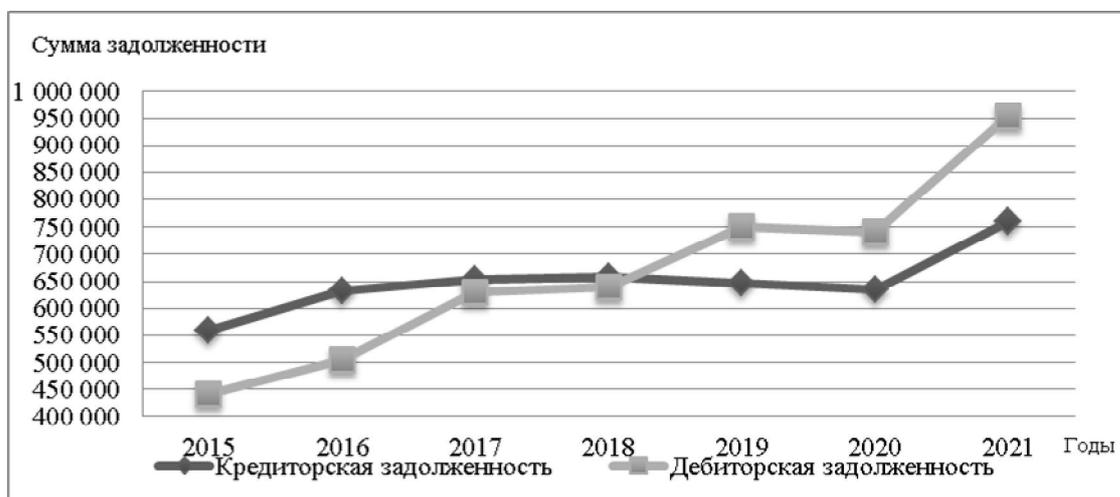


Рис. 1. Динамика задолженности предприятий Республики Башкортостан за 2015–2021 гг., млн руб.¹

Из табл. 1 и рис. 1 можно сделать следующие выводы по дебиторской и кредиторской задолженности предприятий Республики Башкортостан:

- величина кредиторской задолженности за период 2015–2021 годов увеличилась на 26,3 %, что составило 200 158 млн руб.;
- величина просроченной кредиторской задолженности за 2015–2021 годы увеличилась на 46,5 %, то есть на 14 937 млн руб.;
- величина дебиторской задолженности за период 2015–2021 гг. увеличилась на 53,7 %, что составило 512 001 млн руб.;
- величина просроченной дебиторской задолженности за 2015–2021 годы увеличилась на 54,8 %, что составило 29 702 млн руб.

Принимая во внимание тот факт, что оптимальным показателем считается единица, а оптимально допустимым – 0,9, можно сделать следующий вывод по таблице 2: в Республике Башкортостан предприятиями оптимальное значение было достигнуто лишь в 2017 и 2018 годах. В 2015 и 2016 годах у предприятий Башкортостана данное соотношение ниже приемлемого значения, что говорит о возможной угрозе их финансовому положению за счет вероятности

¹ Составлено авторами по табл. 1.

невозможности погашения своих обязательств ввиду отсутствия средств. В 2019–2021 годах можно наблюдать обратную ситуацию, когда соотношение дебиторской и кредиторской задолженности выше приемлемого значения, что свидетельствует о том, что задолженность дебиторов превышает обязательства перед кредиторами.

Таблица 2

Расчет соотношения дебиторской и кредиторской задолженности предприятий Республики Башкортостан за 2015–2021 гг.¹

Показатель	Годы						
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Дебиторская задолженность, млн руб.	441 101	506 037	628 946	640 534	749 843	740 933	953 102
Кредиторская задолженность, млн руб.	559 625	631 436	652 626	658 074	646 971	634 355	759 783
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, раз	0,79	0,80	0,96	0,97	1,16	1,17	1,25

Возможные причины роста дебиторской задолженности на предприятия Республики Башкортостан в период с 2019 по 2021 года можно представить в виде диаграммы Исикавы, которая представлена на рис. 2.

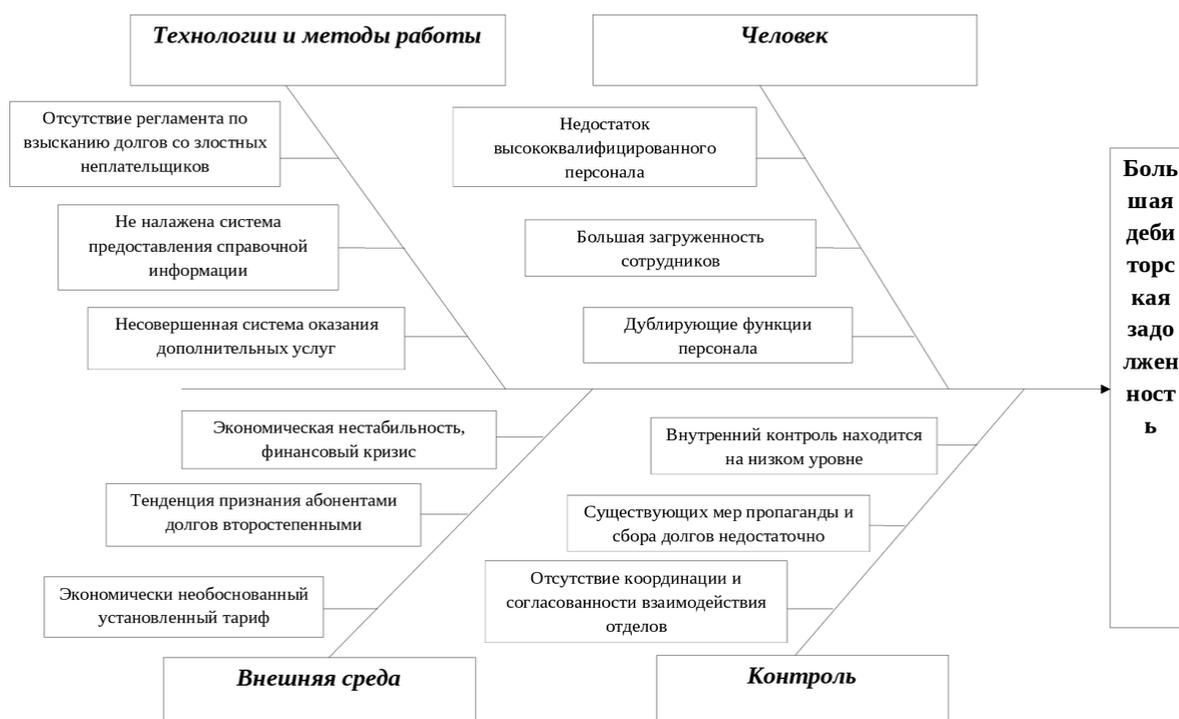


Рис. 2. Диаграмма Исикавы [6]

Изучив динамику кредиторской и дебиторской задолженности за 2015–2021 годы предприятий Башкортостана, можно выявить лица, которые заинтересованы в решении проблемы управления данными задолженностями. Увидеть данные лица и уровень их заинтересованности можно на рисунке 3.

¹ Составлено авторами по табл. 1.

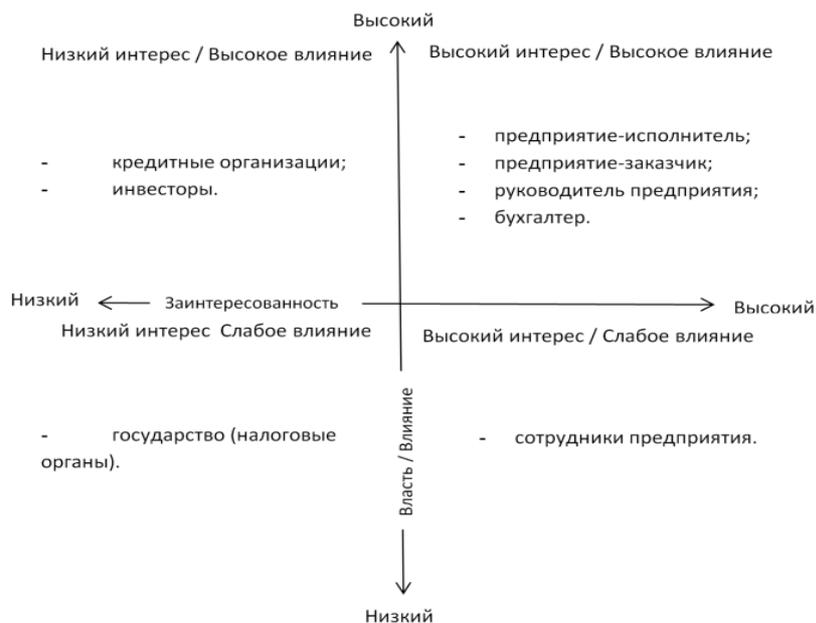


Рис. 3. Матрица стейкхолдеров [3]

Для решения проблем управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятиях Республики Башкортостан необходимо оптимизировать данный процесс. Для эффективного контроля и минимизации рисков, связанных с долгами и просрочками платежей, необходимо использовать различные инструменты и технологии.

Одним из основных инструментов оптимизации управления дебиторской задолженностью является автоматизация процесса выставления счетов и контроля за платежами. С помощью специальных программ и систем можно значительно упростить взаимодействие с клиентами, автоматически формировать счета на оплату, отслеживать выполнение платежей и отправлять напоминания о просрочках. Это позволяет своевременно реагировать на задержки в оплате, предотвращать накопление дебиторской задолженности и обеспечивать более гладкую работу всего финансового процесса.

Также для эффективного контроля за кредиторской задолженностью можно использовать системы электронных платежей. Они позволяют более точно контролировать поступления денежных средств от клиентов, упрощают процесс оплаты поставщикам и минимизируют риски возникновения просрочек. Благодаря автоматическому сопоставлению платежей с фактурами и электронной обработке данных, компании могут оперативно реагировать на изменения в финансовой ситуации и своевременно погашать кредиторскую задолженность.

Еще одним инструментом для оптимизации управления дебиторской и кредиторской задолженностью является анализ данных. С помощью специального программного обеспечения можно проводить детальное изучение структуры задолженности, выявлять тренды, причины просрочек и неоплачиваемости. Это позволяет предотвращать повторение ошибок в будущем, разрабатывать более точные стратегии работы с клиентами и контролировать выплаты поставщикам.

Заключение

Таким образом, по изложенному материалу можно сделать следующие выводы, что система управления задолженностями предприятий несовершенна и должна включать следующие элементы:

- планирование дебиторской и кредиторской задолженности;
- нормирование дебиторской и кредиторской задолженности;
- организацию контроля за задолженностью предприятий;

- анализ показателей дебиторской и кредиторской задолженности;
- регулирование всех вышеуказанных процессов.

Кроме того, в современных реалиях необходимо оптимизировать процесс управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Литература

1. Бухтиярова А.Ю. Исследование проблем управления дебиторской и кредиторской задолженностью субъектов малого и среднего предпринимательства // Новая экономика, бизнес и общество: Материалы Апрельской научно-практической конференции молодых учёных, Владивосток, 15–27 апреля 2021 года / Отв. редакторы В.В. Глотова, К.И. Феоктистова. Владивосток: Дальневосточный федеральный университет, 2021. С. 731–737.

2. Бюджетно-налоговая политика Республики Башкортостан на современном этапе / А.А. Гибатова, А.В. Ермакова, О.И. Шалина, Т.Н. Шашкова // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2023. № 3. С. 112–116. DOI: 10.34773/EU.2023.3.18.

3. Галяутдинова А.Р. Проблемы управления дебиторской задолженностью на предприятии и пути их решения // Российское предпринимательство. 2015. Т. 16. № 20. С. 3425–3440.

4. Задолженность организаций (на конец года; миллионов рублей) / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Башкортостан [Электронный ресурс]. URL: <https://02.rosstat.gov.ru/storage/mediabank/zadolzhennost'-organizacij-2021.pdf>

5. Карашева А.Т., Самедова Э.Н. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью, как способ повышения финансовой устойчивости организации // Современная наука и молодые учёные: сборник статей Международной научно-практической конференции, Пенза, 17 февраля 2020 года. Пенза: "Наука и Просвещение" (ИП Гуляев Г.Ю.), 2020. С. 124–127.

6. Касьяненко А.Р., Слуцкая М.Ю. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия: проблемы и пути совершенствования // Скиф. 2020. № 7 (47). С. 317–320.

7. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности / КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/law/podborki/sootnoshenie_debitorskoj_i_kreditorskoj_zadolzhennosti/?ysclid=lm62ekt3rc259582892