

Оценка дебиторской и кредиторской задолженности предприятия и пути их оптимизации*

Assessment of Receivables and Payables of an Enterprise and Ways to Optimize Them

А. БАТТАЛОВА, Н. ЕФИМОВА,
И. ИВАНЕНКО

Батталова Алена Александровна, канд. экон. наук, доцент Уфимской высшей школы экономики и управления Уфимского государственного нефтяного технического университета, доцент. E-mail: alena200286@mail.ru

Ефимова Наталья Александровна, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической теории и анализа Стерлитамакского филиала Уфимского университета науки и технологий (УУНиТ). E-mail: natali.vahrusheva@mail.ru

Иваненко Илона Анатольевна, д-р пед. наук, профессор кафедры экономической теории и анализа Стерлитамакского филиала УУНиТ, доцент. E-mail: ken-dozent@mail.ru

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что проведение оценки дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии дает возможность оценить абсолютные и относительные отклонения в целом и в разрезе ее видов, оценить степень эффективности ее использования, а выработанные на основе выявленных отклонений пути по оптимизации задолженностей являются условием повышения эффективности деятельности предприятия и его финансовой устойчивости. В настоящей статье уточнены категории «дебиторская задолженность» и «кредиторская задолженность» предприятия, исследованы задачи и этапы их оценки. Представлены результаты оценки дебиторской и кредиторской задолженности конкретного предприятия и пути их оптимизации.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность, деловая активность предприятия, факторинг.

The relevance of the research topic is due to the fact that the assessment of receivables and payables at an enterprise makes it possible to evaluate absolute and relative deviations in general and by type, to assess the degree of effectiveness of its use, and the ways to optimize debts developed on the basis of identified deviations are a condition for increasing efficiency of the enterprise and its financial stability. This article clarifies the categories of receivables and payables of an enterprise, and examines the tasks and stages of their assessment. The results of assessing receivables and payables of a particular enterprise are presented and ways of their optimization are presented.

Key words: accounts receivable, accounts payable, financial stability, solvency, liquidity, business activity of the enterprise, factoring.

Введение

Финансовая устойчивость и перспективы развития деятельности предприятия во многом зависят от эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью, что обусловлено увеличивающейся ролью анализа и оценки данных задолженностей в системе управления предприятием.

Любой хозяйствующий субъект должен контролировать величину дебиторской и кредиторской задолженности, отслеживая сроки их возникновения и погашения, не допуская их дальнейшего роста. Следует вовремя осуществлять меры по исполнению требований об уплате

* Ссылка на статью: Батталова А.А., Ефимова Н.А., Иваненко И.А. Оценка дебиторской и кредиторской задолженности предприятия и пути их оптимизации // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2024. № 2. С. 140–144. DOI: 10.34773/EU.2024.2.22.

уже просроченной задолженности посредством активной работы с дебиторами. Необходимо ответственно и внимательно осуществлять расчеты с кредиторами, в установленные сроки погашать имеющуюся задолженность перед ними, иначе предприятие может утратить партнеров и клиентов и повысить риск получения штрафных санкций, связанных с ведением расчетов с кредиторами.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что проведение оценки дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии дает возможность оценить абсолютные и относительные отклонения в целом и в разрезе ее видов, оценить степень эффективности ее использования, а выработанные на основе выявленных отклонений пути оптимизации задолженностей являются условием повышения эффективности деятельности предприятия и его финансовой устойчивости.

Методы

При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности каждое предприятие взаимодействует с различными дебиторами и кредиторами, с персоналом по оплате труда, с бюджетными и иными фондами.

Состояние расчетов с дебиторами и кредиторами существенно влияет на финансовое состояние организации, эффективность использования денежных средств в производственно-хозяйственной деятельности, величину прибыли. Значительная величина дебиторской задолженности отражается на уровне ликвидности бухгалтерского баланса, делая ее недостаточной, а также приводит к снижению финансовой устойчивости. Предприятие в ходе своей производственно-хозяйственной деятельности обязано погашать долги перед кредиторами в сроки, установленными договорами. Если расчеты не производятся своевременно, то предприятию приходится выплачивать штрафы и другие санкции, что ведет к потере доверия и ухудшению репутации.

Возникновение таких обязательств и их существование как экономической категории в современных экономических условиях является объективной необходимостью и объясняется факторами: для организации-дебитора такие обязательства являются бесплатным источником дополнительных оборотных средств, а для организации-кредитора – возможность сохранения и расширения рынка сбыта.

Результаты

В современных экономических трудах понятия дебиторской и кредиторской задолженности трактуются с различных точек зрения.

Ковалев В.В. является сторонником юридического подхода, который под дебиторской задолженностью понимает задолженность юридических и физических лиц этому субъекту хозяйствования и дает следующее определение: «Дебиторская задолженность – это правоотношение гражданского характера, в соответствии с которым должник несет обязанность совершения в пользу прочего лица-кредитора определенное действие (к примеру, выполнение работы, передача имущества и прочее), а кредитор имеет право на выдвижение требований исполнения возложенной на него обязанности» [2, 201].

Ковалев В.В. интерпретирует категорию «кредиторская задолженность» как «зadolженность предприятия перед иными предприятиями, индивидуальными предпринимателями, частными лицами, в т.ч. персонал, образованная в процессе осуществления расчетных операций по материально-производственным запасам, с государственным бюджетом, с персоналом по оплате труда».

Юридического подхода придерживается Бланк И.А., определяющий дебиторскую задолженность в качестве суммы долга перед организацией, выраженная обязательствами как физических, так и юридических лиц финансового характера.

Сторонником бухгалтерского подхода является Пятов М.Л., который считает, что «Дебиторская задолженность – это, по сути, обязательство третьих лиц (покупателей, персонала, бюджетов государства и прочих) перед предприятием, отраженное на счетах совершения расчетных операций».

По мнению Гужавиной Н.А., являющейся сторонницей экономического подхода, «дебиторская и кредиторская задолженности – это части активов предприятия. Дебиторская задолженность воплощает будущую экономическую выгоду, которая обеспечивает способность напрямую либо косвенно создавать приток денежных средств. Кредиторская задолженность является одним из заемных источников покрытия оборотных активов. Использование привлеченных средств в своем обороте дает организации экономические преимущества» [1, 273].

Мельников М.А. и Романова Ю.Р. считают, что «Дебиторская задолженность – это, по сути, задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации, а кредиторская задолженность – это задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам» [3, 13].

Таким образом, различные точки зрения и интерпретации рассмотренных авторов позволяют нам уточнить понятия дебиторской и кредиторской задолженности. Так, дебиторская задолженность представляет собой часть имущества предприятия, входящей в состав оборотных активов, являющейся задолженностью третьих лиц перед предприятием, а кредиторская задолженность является внешним источником формирования имущества предприятия, входит в состав краткосрочных обязательств предприятия и представляет собой задолженность перед третьими лицами.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности проводится для выявления оправданной и неоправданной задолженности, оценки их величины в исследуемом периоде, оценки реальности их сумм, определения причин образования дебиторской задолженности и ее сроков.

Эффективное управление дебиторской задолженностью посредством результатов анализа позволяет решить ряд задач:

- обеспечить регулярный мониторинг состояния задолженности, поступление оперативной информации о состоянии и ее динамики в целях принятия своевременных управленческих решений;
- оценить и соблюдать предельный объем дебиторской и кредиторской задолженности, а также их оптимальное соотношение;
- обеспечить своевременность поступления средств от дебиторов, чтобы исключить штрафы, санкции и убытки;
- выявлять плательщиков со слабой платежной дисциплиной;
- сформировать корректную кредитную политику предприятия при расчетах с покупателями;
- установить порядок ведения расчетов с поставщиками.

Безусловно, предприятия заинтересованы в том, чтобы продавать свою продукцию, получая оплату в момент покупки, но высокая конкуренция на рынках приводит к тому, что необходимо осуществлять продажи с отсрочкой платежа. При этом возникает дебиторская задолженность, которая, с одной стороны, может спровоцировать недостаток оборотных средств, а с другой – позволяет существенно увеличить объемы продаж и повысить выручку предприятия. В связи с этим повышается актуальность и необходимость применения наиболее подходящих методик анализа дебиторской задолженности, позволяющих оценить состояние оборотных активов предприятия с учетом специфики его деятельности, поскольку существуют существенные аспекты в сфере торговли, производства, строительстве и пр. Полученные результаты по итогам анализа служат основой для разработки решения по эффективному управлению дебиторской задолженности.

Важное значение имеет анализ каждого дебитора, в ходе которого оценивается его реальная и потенциальная платежеспособность, на основе которых принимается решение о реализации дебиторам продукции в кредит или продажи продукции с применением факторинга. Анализ платежеспособности дебиторов подразумевает расчет и анализ показателей ликвидности. Нахождение значений данных показателей в пределах рекомендуемых значений позволяет предоставить покупателю сниженную ставку процента при продаже продукции в кредит. Если значения показателей ликвидности не соответствуют рекомендуемым нормам, то принимается

решение о продаже продукции только на условиях предоплаты. Такие меры позволяют не допустить появления просроченной задолженности и снижают расходы на ее истребование.

В ходе анализа дебиторской задолженности должны быть решены следующие задачи:

- проверка достоверности и наличие юридического обоснования имеющихся сумм дебиторской задолженности;
- проверка выполнения действующих правил расчетной и финансовой дисциплины, принятых на предприятии;
- проверка правильности поступления выплат за отгруженную продукцию, наличие и правильность оформления оправдательных документов при совершении расчетных операций;
- проверка своевременности и правильности оформления и предъявления претензий дебиторам, контроля за движением этих дел и проверка взыскания сумм причиненного ущерба, вытекающих из расчетных взаимоотношений по возникновению дебиторской задолженности;
- разработка мероприятий по упорядочению расчетов и оптимизации дебиторской задолженности [4, 6].

В современной науке и практике имеется достаточное количество методик анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, отличающихся последовательностью, содержанием и количеством анализируемых показателей.

Целесообразно анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия проводить в три этапа:

- 1) анализ их динамики и структуры в ретроспективе;
- 2) анализ их оборачиваемости;
- 3) оценка их влияния на имущественное положение, платежеспособность, ликвидность, финансовую устойчивость и деловую активность предприятия.

Обсуждение

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО Концерн «Инмаш» за период 2020–2022 годов показал, что и дебиторская, и кредиторская задолженность значительно увеличивается на конец исследуемого периода. Рост дебиторской задолженности обусловлен увеличением задолженности покупателей и заказчиков, а рост кредиторской задолженности – увеличением задолженности перед поставщиками и подрядчиками и существенным ростом задолженности перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами. Данный факт можно расценивать как негативную тенденцию, свидетельствующую о снижении эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО Концерн «Инмаш».

Кредиторская задолженность в исследуемом периоде превышает дебиторскую, что является негативной тенденцией и характеризуется пассивным сальдо, приводя к потребности предприятия в дополнительном привлечении средств в оборот.

Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия замедляется, увеличивается срок одного оборота. Рост доли дебиторской задолженности в текущих активах указывает на снижение мобильности структуры имущества. Кроме того, на конец исследуемого периода доля кредиторской задолженности в текущих пассивах составила 100%.

Рост дебиторской задолженности ООО Концерн «Инмаш» в 2020–2022 гг. негативно отражается на имущественном положении и положительно влияет на финансовую устойчивость, ликвидность и платежеспособность.

Рост кредиторской задолженности приводит к улучшению деловой активности ООО Концерн «Инмаш», но при этом рост кредиторской задолженности негативно отражается на его финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности.

Заключение

Следовательно, ООО Концерн «Инмаш» необходимо уделять особое внимание управлению дебиторской и кредиторской задолженностью, и разработать меры по их оптимизации.

Для оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности ООО Концерн «Инмаш» необходимы следующие меры:

- 1) реструктуризация дебиторской задолженности;
- 2) погашение кредиторской задолженности за счет средств, полученных от реструктуризации дебиторской задолженности.

Реструктуризацию дебиторской задолженности ООО Концерн «Инмаш» рекомендовано провести с помощью следующих мероприятий: 1) денежный взаимозачет встречных требований, 2) контактная цессия, 3) факторинг.

При проведении взаимозачета будут оформлены акты взаимозачета, на основании которых дебиторская и кредиторская задолженность ООО Концерн «Инмаш» сократится.

Также приемлемым и актуальным вариантом является применения контактной цессии в отношении расчетов ООО Концерн «Инмаш», что позволит сократить величину дебиторской задолженности.

В ходе исследования произведена оценка эффективности применения факторинга и овердрафта. Для ООО Концерн «Инмаш» наиболее целесообразным является получение услуг факторинга для финансирования дебиторской задолженности и проведение расчета с контрагентом по сравнению с возможностью получения овердрафта.

Применить факторинг рекомендовано по наиболее выгодным условиям, предлагаемым ООО «ВТБ Факторинг».

Реализация предложенных инструментов приведет к снижению дебиторской задолженности ООО Концерн «Инмаш». Полученные средства будут направлены на погашение краткосрочных обязательств предприятия в виде кредиторской задолженности.

В результате эффективность дебиторской и кредиторской задолженности повысится. Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности в прогнозном периоде улучшатся, срок погашения дебиторской задолженности сократится. Сокращение величины дебиторской задолженности приведет к снижению ее доли в текущих активах, что указывает на повышение мобильности структуры имущества предприятия.

Показатели эффективности использования кредиторской задолженности в прогнозном периоде с учетом реализации предложенных мероприятий улучшатся. Рост показателя оборачиваемости кредиторской задолженности свидетельствует об ускорении погашения ООО Концерн «Инмаш» своей задолженности. Положительной тенденцией также является сокращение периода погашения кредиторской задолженности. В результате показатели ликвидности и финансовой устойчивости в прогнозном периоде улучшатся.

Таким образом, совершенствование управления дебиторской и кредиторской задолженностью и снижение их величины обеспечит рост деловой активности ООО Концерн «Инмаш», позволит оптимизировать структуру его имущества, повысит ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость, что подтверждает целесообразность предложенных мер.

Материал, представленный авторами в данной статье, может быть полезным в практической деятельности предприятий при оценке дебиторской и кредиторской задолженности предприятия и разработке мер по их оптимизации.

Литература

1. Гужавина Н.А. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. 2020. № 12. С. 270–273.
2. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. Москва: Проспект, 2010. 424 с. ISBN: 978-5-482-01839-2.
3. Мельников М.А., Романова Ю.Р. Основные вопросы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. 2020. Т. 8. № 1. С. 13–16.
4. Неведрова Р.В. Оценка состояния и движения дебиторской и кредиторской задолженности организации // Политика, экономика и инновации. 2017. № 7 (17). С. 5.