

Прилепина Кристина Александровна

магистрант

ФГБОУ ВО «Российский государственный

аграрный университет –

МСХА им. К.А. Тимирязева»

г. Москва

DOI 10.21661/r-461545

ПУТИ СНИЖЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «ДОБРОВСКИЙ ХЛЕБОЗАВОД»

***Аннотация:** в статье рассмотрены теоретические аспекты дебиторской задолженности. На примере исследуемой организации дан анализ дебиторской задолженности и пути снижения дебиторской задолженности.*

***Ключевые слова:** финансовая устойчивость, дебиторская задолженность, платежеспособность.*

Реализация товаров и услуг без предварительной оплаты стало в наше время обычным явлением. Товарный кредит – это спутник рыночной экономики и один из мощных способов неценовой конкуренции. Естественным следствием товарного кредита является дебиторская задолженность. Дебиторскую задолженность можно рассматривать в трех смыслах:

- 1) как средство погашения кредиторской задолженности;
- 2) как часть продукции, проданной покупателям, но еще не оплаченной;
- 3) как один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных либо заемных средств.

Дебиторская задолженность – это сумма долга, причитающаяся предприятию от других юридических лиц или граждан, являющихся их должниками (дебиторами). Возникновение дебиторской задолженности при системе безналичных расчетов представляет собой объективный процесс хозяйственной деятельности предприятия. Дебитор, должник – одна из сторон гражданско-правового

обязательства имущественной связи между двумя или более лицами. В бухгалтерском учете под дебиторской задолженностью, как правило, понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав. Право на получение дебиторской задолженности является имущественным правом, а сама дебиторская задолженность является частью имущества организации.

Стоит отметить, что на сегодняшний день практически ни один субъект хозяйственной деятельности не существует без дебиторской задолженности, так как ее образование и существование объясняется простыми объективными причинами:

- 1) для организации – должника – это возможность использования дополнительных, причем, бесплатных, оборотных средств;
- 2) для организации – кредитора – это расширение рынка сбыта товаров, работ, услуг.

Предприятия и организации не могут отказаться от коммерческого кредитования своих покупателей с целью сохранения объемов продаж. Все это обуславливает актуальность поиска эффективных форм и методов пополнения оборотных средств для снижения потерь, связанных с неплатежами предприятий, и показывает, что проблема улучшения эффективности управления системой расчетов является одной из первоочередных. Дебиторская задолженность является высоколиквидным активом компании, обладающим повышенным риском. Большой объем просроченной дебиторской задолженности негативно сказывается на финансовой устойчивости компании.

В странах со стабильной экономической системой, низким уровнем инфляции увеличение дебиторской задолженности часто расценивается как наращивание оборота и не считается тревожным сигналом. В России же в условиях повышенной инфляции и нестабильности экономики такое положение может быть очень опасным, так как ведет к повышению финансовых рисков и, как следствие, к финансовой неустойчивости организации. Поэтому, актуальность заявленной тематики состоит в формировании такой концепции развития предприятия, при которой финансовое его состояние будет обладать наибольшей устойчивостью.

Цель статьи – исследование путей снижения и разработка мероприятий по эффективному управлению дебиторской задолженности на предприятии ООО «Добровский хлебозавод».

Таблица 1

Состав и структура оборотных активов

Показатели	Код строки по балансу	Сумма, тыс. руб.			Изменение (2015 г. к 2014 г.), (+, –)		Удельный вес в оборотных активах, %		
		2013 г.	2014 г.	2015 г.	тыс.руб.	%	2013 г.	2014 г.	2015 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Оборотные активы, всего	1200	11 950	9 202	13 863	+ 4 661	+ 50,7	100,00	100,00	100,00
в том числе: запасы	1210	9 500	8 109	12 578	+ 4 669	+ 55,1	79,5	88,1	90,7
дебиторская задолженность	1230	2 172	851	1 222	+ 371	+ 43,6	18,2	9,2	8,8
финансовые вложения	1240	24	24	24	-	-	0,2	0,26	0,17
денежные средства и эквиваленты	1250	254	218	39	- 179	- 17,9	2,1	2,4	0,28

Оборотные средства являются наиболее мобильной частью имущества предприятия. Состояние и эффективность их использования – одно из главных условий успешной деятельности и стабильности финансового состояния предприятия. Стоимость оборотных активов возросла в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 50,7%, что свидетельствует о расширении деятельности предприятия. Из них возросла в 2015 г. стоимость запасов на 55,1%, это показывает о наращивании производственного потенциала предприятия, а также защите денежных средств от обесценивания под воздействием инфляции. Также произошло увеличение удельного веса запасов, которые стали занимать в 2015 г. 90,7% по сравнению с 2014 г. 88,1% в общей стоимости оборотных активов, это показывает о

неэффективном управлении запасами, вследствие чего значительная часть капитала замораживается на длительное время в запасах, замедляется его оборачиваемость. Это привело к снижению деловой активности предприятия.

Стоимость дебиторской задолженности возросла в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 43,6%, что свидетельствует об увеличении объема продаж, неплатежеспособности части покупателей или неосмотрительной кредитной политике по отношению к некоторым покупателям. Анализ динамики денежных средств и эквивалентов показал, что в 2015 г. произошло снижение на 17,9%.

Следует иметь в виду, что стабильная структура оборотного капитала свидетельствует о стабильном, хорошо отлаженном процессе производства и сбыта продукции.

Таблица 2

Динамика показателей финансовой устойчивости

<i>Показатели</i>	<i>Значение показателя</i>	<i>Рациональные значения</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>Изменение 2015 г. к 2013 г. (+, -)</i>	<i>Изменение 2015 г. к 2014 г. (+, -)</i>
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент автономии	Коэффициент показывает, насколько организация независима от кредиторов	$K_a \geq 0,5$	0,24	0,36	0,47	+ 0,12	+ 0,11
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	Коэффициент показывает, сколько заемных средств приходится на рубль собственных средств	$K_{зс} < 1,0$	3,14	1,8	1,14	- 1,34	- 0,66
Коэффициент маневренности	Коэффициент характеризует, какую долю за-	$K_m \geq 0,5$	- 1,08	- 0,6	0,02	+ 0,48	+ 0,62

	нимает собственный капитал, инвестированный в оборотные средства, в общей сумме собственного капитала организации						
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Коэффициент показывает достаточность у организации собственных средств для финансирования текущей деятельности	$K_{oc} > 0,3$	– 0,52	– 0,5	0,02	+ 0,02	+ 0,52
Коэффициент реальных активов в имуществе предприятия	Коэффициент определяет сферу деятельности предприятия	$K_{pa} \geq 0,5$	0,5	0,57	0,46	+ 0,07	– 0,11

Финансовое положение предприятия можно считать устойчивым, если не менее 50% финансовых ресурсов покрывается его собственными ресурсами ($K_a \geq 0,5$). В рассматриваемом случае предприятия происходит увеличение коэффициента автономии, что указывает на положительную тенденцию достижения финансовой независимости и его значение в 2015 г. составило 0,47, которое совсем близко к рациональному значению. Динамика коэффициентов маневренности, коэффициента соотношения заемных и собственных средств, коэффициента обеспеченности собственными средствами свидетельствует о том, что предприятие имеет значительное превышение заемных средств над собственными источниками финансирования оборотных средств. В 2015 г. эти показатели улучшились, поэтому их использование в перспективе может способствовать повышению финансовой устойчивости.

Предприятие, занятое производственной деятельностью, имеет, как правило, коэффициент реальных активов более 0,5 или 50%, что и подтверждает рассчитанный коэффициент реальных активов сферу деятельности предприятия за 2013–2015 года.

Таблица 3

Показатели платежеспособности и ликвидности

<i>Показатели</i>	<i>Номер строки</i>	<i>Код строки</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>Изменение 2015 г. к 2014 г. (+, –)</i>
Кратковременные долговые обязательства, тыс. руб.	01	1500	6 200	2 899	4 495	+ 1 596
Денежные средства и кратковременные финансовые вложения, тыс. руб.	02	1240+1250	278	242	63	– 179
Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы, тыс. руб.	03	1230+1260	2 172	851	1 222	+ 371
Запасы (материальные оборотные средства), тыс. руб.	04	1210	9 500	8 109	11 644	+ 3535
Коэффициент абсолютной ликвидности, (стр. 02 : стр. 01)	05	х	0,04	0,08	0,01	– 0,07
Коэффициент быстрой ликвидности, (стр. 02 + стр. 03) : стр. 01	06	х	0,4	0,38	0,29	– 0,09
Коэффициент текущей ликвидности, (стр. 02 + стр. 03 + стр. 04) : стр. 01	07	х	1,93	3,17	2,88	– 0,29

Коэффициенты ликвидности отражают способность предприятия погасить свои краткосрочные обязательства легкорезализуемыми активами. Показатель платежеспособности показывает независимость предприятия от внешних источников финансирования своей деятельности. Общее снижение денежных средств и запасов, а также увеличение уровня дебиторской задолженности и кратковре-

менных долговых обязательств способствовало снижению ликвидности наиболее ликвидных активов предприятия. Об этом свидетельствует повышение величины коэффициентов абсолютной и быстрой ликвидности.

В условиях увеличения кратковременных долговых обязательств на 55% и увеличения медленно реализуемых активов, в основном запасов, привели к снижению коэффициента текущей ликвидности с 3,17 в 2014 г. до 2,88 в 2015 г. Это свидетельствует о том, что предприятие все равно имеет запас платежеспособности по сравнению с установленным нормативом – 2, что позволяет считать предприятие благополучным и независимым от внешних источников финансирования своей деятельности.

По результатам анализа состава, структуры и динамики дебиторской задолженности предприятия можно сделать вывод, что в целом ситуация в сфере осуществления платежно-расчетных отношений предприятия с его дебиторами не представляет существенной угрозы стабильности финансового состояния предприятия. Тем не менее, динамика роста дебиторской задолженности свидетельствует о необходимости пристального внимания руководства к организации платежно-расчетных отношений.

Динамика и состав дебиторской задолженности свидетельствует о том, что поставщики предприятия, получая вовремя его продукцию, задерживают ее оплату. Это создает препятствия для погашения его собственных обязательств. Важно не допустить дальнейшего роста доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов предприятия – это может повлечь за собой снижение всех финансовых показателей, замедление оборота ресурсов, простои вследствие не внутренних проблем, а внешних, снижение возможности оплачивать свои обязательства перед кредиторами.

Для полноценного и продуктивного функционирования деятельности ООО «Добровский хлебозавод» необходимо:

1. Своевременно производить анализ состава и структуры дебиторской задолженности по конкретным покупателям, а также по срокам образования задол-

женности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию. Данные о сроках образования (погашения) задолженности должны быть регулярными и оперативными.

2. Постоянно следить за соотношением дебиторской задолженности, так как значительное увеличение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой неустойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования.

3. Контролировать оборачиваемость дебиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности, так как в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости поставленной продукции, поэтому желательно расширить систему авансовых платежей.

Основные мероприятия по снижению объемов дебиторской задолженности, которые позволяют ускорить оборот ресурсов предприятия:

1. Необходимо решать задачу не только снижения дебиторской задолженности, но и ее сбалансированности с кредиторской. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а также может привести к техническому банкротству. Это связано с отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью погасить вовремя задолженность перед кредиторами.

2. Для обеспечения максимизации притока денежных средств предприятию следует использовать широкое разнообразие моделей договоров с гибкими условиями формы оплаты. При этом возможны различные варианты: от предоплаты или использования механизма взаимозачетов до передачи на реализацию и банковской гарантии.

3. Целесообразно проведение предварительного изучения платежеспособности и надежности партнера, его кредитной истории, особенно при заключении крупных контрактов.

4. Поиск совместных решений по предотвращению нарушений условий контрактов в части платежей есть наиболее рациональный и цивилизованный путь упреждения просроченной задолженности. Таким образом, деловые партнерские отношения и сотрудничество продавца с покупателем способны обеспечить наиболее быстрое и эффективное решение проблем и сокращения просроченной задолженности.

5. Контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям; выявлять степени риска появления недобросовестных неплательщиков путем расчета резерва по сомнительным долгам.

6. Использование вексельных форм расчетов.

7. Спонтанное финансирование (система скидок покупателям за сокращение сроков расчёта).

Политика управления дебиторской задолженностью является частью общей политики предприятия в области управления оборотными средствами, и заключается она в оптимизации общего размера данного вида задолженности и обеспечении своевременного ее взыскания. Поэтому управление дебиторской задолженностью требуется осуществлять на всех этапах взаимодействия с контрагентами, как на стадии проведения преддоговорных процедур, так и до фактического исполнения определенных в договоре обязательств.

Список литературы

1. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т.Б. Бердникова. – М.: Инфра-М, 2011. – 284 с.
3. Бланк И.А. Управление активами / И.А. Бланк. – Киев: Ника-Центр, Эльга, 2011. – 785с.
4. Грачев А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия / А.В. Грачев. – М.: Финпресс, 2011. – 208 с.

5. Зимин Н.Е. Диагностика финансового состояния предприятия: Учебное пособие / Н.Е. Зимин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М: ООО «УМЦ «Триада», 2013. – 238 с.