

Ярцева Наталья Александровна

канд. экон. наук, преподаватель

ФКПОУ «Оренбургский государственный экономический

колледж-интернат» Минтруда России

г. Оренбург, Оренбургская область

УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ: УЧЕТ И КОНТРОЛЬ

***Аннотация:** в статье рассматриваются проблемы управления дебиторской задолженностью и пути их эффективного решения. Автором даны предложения по совершенствованию учета дебиторской задолженности, ориентированного на формирование информации для управленческого аппарата на разных уровнях руководства в необходимой степени детализации и обобщения на основе систематизированного отбора по выбранным критериям. Рассмотрен пример управления дебиторской задолженностью на предприятии ООО «Оренбург Водоканал».*

***Ключевые слова:** дебиторская задолженность, управление, учет, контроль.*

Дебиторская задолженность является важной частью имущества в активах любого предприятия. Значительный удельный вес ее снижает платежеспособность и финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта и повышает риск финансовых потерь.

Под дебиторской задолженностью понимается задолженность предприятий и физических лиц данному предприятию (задолженность покупателей за приобретаемые товары, работы или услуги, работников при причинении материального ущерба, задолженность подотчетных).

В управлении дебиторской задолженностью основным поставщиком информации является система учета организации, которая должна обеспечивать классификацию и группировку обязательств по различным признакам, применение специальных методов учета и оценки дебиторской задолженности,

организацию постоянного контроля за ее погашением с целью недопущения образования просроченных и безнадежных к возврату долгов, формирование достоверного прогноза будущей ситуации.

Д.И. Баркан, говоря о необходимости многомерной классификации фактического состояния дел с дебиторской задолженностью в разрезе товаров, услуг, клиентов, регионов и т. д., отмечает: «чем больше характеристик, по которым классифицируется и группируется дебиторская задолженность, которая есть в распоряжении фирмы, тем надежнее будет анализ и оценка ситуации и, естественно, будущий прогноз» [1, с. 240].

Для учета дебиторской задолженности важным является аналитический аспект формирования учетных данных, отражающих стоимостные и качественные характеристики фактически совершенных хозяйственных операций. При разработке аналитических процедур большое значение имеет создание подробного Плана счетов, который позволял бы легко формировать не только саму отчетность, но и необходимую дополнительную информацию на основе использования субсчетов второго, третьего и последующих порядков для отражения дебиторской задолженности по следующим отличительным признакам: состав, валюта расчетов, сроки погашения, период погашения задолженности, виды продукции, обеспеченность.

Система контроля дебиторской задолженности должна охватывать все этапы продажи товаров, работ (оказания услуг) – от момента заключения договора с покупателем до фактической реализации товара, работ (оказания услуг) и получения оплаты. Следовательно, в процесс контроля за дебиторской задолженностью должны быть включены все службы (отделы), взаимодействующие с контрагентом (менеджеры, юристы, бухгалтера и иные специалисты) [3, с. 316].

Политика управления дебиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления оборотными активами, заключающаяся в оптимизации общего ее размера и обеспечении своевременной ее инкассации.

Рассмотрим политику управления дебиторской задолженностью на примере крупного оренбургского предприятия ООО «Оренбург-Водоканал».

Аналитический учет дебиторской задолженности в ООО «Оренбург-Водоканал» ведется по трем группам потребителей. Разделение на группы происходит в зависимости от тарифа на оказываемые услуги. Самый дешевый тариф за воду имеют потребители первой группы, к которой относятся: население и арендованные квартиры. Ко второй группе относятся: бюджетные учреждения, муниципальные и государственные предприятия. К третьей группе потребителей относятся: различные коммерческие предприятия и индивидуальные предприниматели.

Политика управления дебиторской задолженностью в ООО «Оренбург Водоканал» различна по отношению к разным группам потребителей. Вторая группа потребителей, включающая бюджетные учреждения, муниципальные и государственные предприятия, рассчитывается с ООО «Оренбург Водоканал» своевременно, поэтому никаких особых мер к ним не применяется. Коммерческим организациям, составляющим третью группу потребителей, при просрочке платежей ООО «Оренбург Водоканал» выставляет пени и выписывает штрафы. Поэтому просроченная дебиторская задолженность среди этой группы встречается очень редко.

Потребителей из группы «Население» условно можно разделить на две подгруппы. Первую составляет население, работающее на государственных предприятиях. Ежемесячно ООО «Оренбург Водоканал» передает сведения об этих должниках на предприятия города по месту работы. В сведениях содержится пофамильный список работников и задолженность по каждому из них. Сумму возникшей задолженности перед ООО «Оренбург Водоканал» предприятие удерживает у работника-должника из заработной платы, перечисляет на расчетный счет «Горводоканала» и передает списки обратно.

Вторую подгруппу составляют частные лица, не работающие на государственных предприятиях. Именно на эту группу потребителей приходится основная часть дебиторской задолженности. Такая ситуация возникает вследствие того, что сверка ООО «Оренбург Водоканал» с паспортным столом происходит один раз, в конце года. Часто бывает такая ситуация, когда ООО «Оренбург

Водоканал» начислять платежи за свои услуги прежним жильцам, а они уже не проживают в данной квартире.

Если должник проживает в этой квартире (не выписан), то обычно перед тем, как обратиться в суд, «Оренбург Водоканал» пытается вернуть долги всеми другими законными способами. Если этого не удалось сделать, то до обращения в суд возможна процедура досудебного взыскания дебиторской задолженности. Она состоит в оформлении официальной претензии к должнику и ведении с ним переговоров о погашении задолженности.

В претензии подробно излагается история возникновения долга, перечисляются первичные документы, подтверждающие факт наличия задолженности, содержатся конкретные требования к должнику, указываются окончательные сроки ее погашения.

На основе предъявленной претензии или без нее с должником ведутся переговоры, в ходе которых определяется взаимоприемлемая схема погашения задолженности и санкций. Если в течение месяца со дня предъявления претензии или переговоров дебитор не высказывает намерения вернуть долг, то дело направляет в арбитражный суд по месту своей регистрации или месту регистрации должника иск о взыскании суммы долга и санкций. Копия иска направляется должнику. К иску прилагаются подлинники или заверенные копии всех упомянутых в нем документов.

В тех случаях, когда суд отказал в удовлетворении иска, на основании его решения долг можно признать безнадежным и списать на финансовые результаты деятельности предприятия или за счет резерва сомнительных долгов.

По результатам проведенного исследования ООО «Оренбург Водоканал» предлагается использовать следующие общепринятые меры:

1. Вести постоянный контроль за состоянием расчетов с покупателями.
2. Постоянно производить анализ состава и структуры дебиторской задолженности по конкретным покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию.

3. Постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.

4. Контролировать оборачиваемость дебиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности.

5. В сложившейся ситуации можно организовать в ООО «Оренбург Водоканал» систему аналитического учета дебиторской задолженности не только по срокам, но и по размерам, местонахождению юридических лиц, физических лиц и предлагаемых условий оплаты.

6. Также для расчетов с покупателями и заказчиками изыскивать новые формы расчетов, например, использовать переводные векселя, возобновить расчеты посредством бартера.

Вышеизложенные предложения должны способствовать совершенствованию организации расчетов с различными дебиторами и их учета, а также снижению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния ООО «Оренбург Водоканал».

Список литературы

1. Баркан Д.И. Управление продажами: Учебник. 2-е изд., испр. / Высшая школа менеджмента СПбГУ. – СПб.: Высшая школа менеджмента; Издат. дом С.-Петербур. гос. ун-та, 2008. – 908 с.

2. Зайков В.П. Финансовый менеджмент: теория, стратегия, организация / В.П. Зайков, Е.Д. Селезнёва, А.В. Харсеева. – М.: Вузовская книга, 2016. – 340 с.

3. Казакова Н.А. Управленческий анализ и диагностика предпринимательской деятельности: Учебное пособие / Н.А. Казакова. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 496 с.

4. Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 607 с.