

УДК 658.153
ББК 65.052.231.25
JEL G32, M41, M42, M49

Эффективность применения современных методов управления дебиторской задолженностью

Бекниязова Гульзира Утебаевна, кандидат экономических наук,
доцент, кафедра экономической безопасности, финансов и бухгалтерского учета,
Российский университет кооперации
Адрес: 141014, Россия, Московская область, Мытищи, ул. Веры Волошиной, дом 12/30,;
E-mail: tillabek@bk.ru

Аннотация. В статье описываются вопросы организации учета и управления дебиторской задолженностью организации, рассматривается классификация и инструменты финансирования дебиторской задолженности, а также предложена методика управления, анализа и учета дебиторской задолженности. В качестве эффективных методов управления дебиторской задолженностью приводятся факторинг и аутсорсинг.

Ключевые слова: оборотные активы, оборачиваемость дебиторской задолженности, факторинг, бухгалтерский учет, финансовое состояние.

The effectiveness of applying modern methods of accounts receivable management

Gulzira U. Bekniyazova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
department of economic security, finance and accounting, Russian University of Cooperation
Address: 12/30, st. Vera Voloshinoy, Mytishchi, Moscow region, 141014, Russia
E-mail: tillabek@bk.ru

Abstract. The article describes the issues of organizing accounting and managing an organization's receivables, discusses the classification and instruments for financing receivables, and also proposes a methodology for managing, analyzing and accounting for receivables. Factoring and outsourcing are cited as effective methods for managing accounts receivable.

Key words: current assets, accounts receivable turnover, factoring, accounting, financial condition.

Введение

Методы управления дебиторской задолженностью постоянно совершенствуются под влиянием научно-технического прогресса. Для того чтобы понять сущность и содержание процесса управления, необходимо уделить внимание сущности дебиторской задолженности, а также функциям управления.

Материалы и методы

Эффективное управление дебиторской задолженностью предполагает ведение бухгалтерского учета, анализа и контроля текущих активов, включая оборотные средства. В связи с этим в качестве базы исследования методов управления дебиторской задолженностью компании выступают оборотные активы, рассчитанные на основе бухгалтерского баланса.

Обсуждение

Определению дебиторской задолженности предприятия соответствует множество различных подходов. В данной статье рассмотрим некоторые из них.

Как описывает И.М. Дмитриева, «дебиторская задолженность означает, что у организации есть средства, которые временно из оборота отвлечены (отвлеченные средства), при этом сроки погашения задолженности или привлечения средств могут быть различными» [8, с. 29].

Дебиторская задолженность отражается в активе баланса. Ее примером служит задолженность покупателей за полученную, но еще не оплаченную продукцию.

Дебиторскую задолженность классифицируют по множеству различных критериев. На рисунке 1 рассмотрим некоторые из них.



Рис. 1. / Fig. 1. **Классификация дебиторской задолженности / Classification of receivables**

Дебиторская задолженность означает, что у организации есть средства, которые временно из оборота отвлечены, при этом сроки погашения задолженности или привлечения средств могут быть различными.

Дебиторская задолженность считается нормальной, если услуги оказаны и товары отгружены, но срок оплаты по ним еще не наступил. Дебиторскую задолженность принято считать просроченной, в случае невыполнения договорных обязательств.

В соответствии со статьей 177 УК РФ, предусматривается ответственность за уклонение от уплаты обязательств в крупном размере перед кредиторами.

В ситуации, когда финансовое состояние должника является неудовлетворительным, его задолженность называют сомнительной, а в случае становления должника банкротом его задолженность считается безнадежной. Важно, чтобы бухгалтер постоянно вел наблюдение за погашением задолженности в положенный договором срок. Для дебиторской задолженности необходимо придерживаться срока исковой давности, который равняется трем годам, ведь упустив его, вернуть задолженность уже не удастся».

При условии, если же срок исковой давности дебиторской задолженности все же истечет, необходимо произвести ее списание. Для этого создается резерв по сомнительным долгам.

В соответствии с пунктом 77 Положения № 34н «по результатам инвентаризации дебиторской задолженности, принимается решение о ее списании. Так, задолженность с истекшим сроком исковой давности, или же нереальная к взысканию должна быть списана в расходы по соответствующему виду обязательства. Этот порядок должен быть подкреплён приказом руководителя и письменным обоснованием того, что задолженность взыскать не получится» [3]. Исходя из этого, существует ряд инструментов финансирования дебиторской задолженности на случай, если взыскать ее не получается (рисунок 2).



Рис. 2 / Fig. 2. Инструменты финансирования дебиторской задолженности /
Accounts receivable financing instruments

Изучение всех особенностей и динамики дебиторской задолженности позволило выделить определенные этапы (стадии) ее жизненного цикла. Каждый этап зависит от наступления определенных событий, рисунок 3.

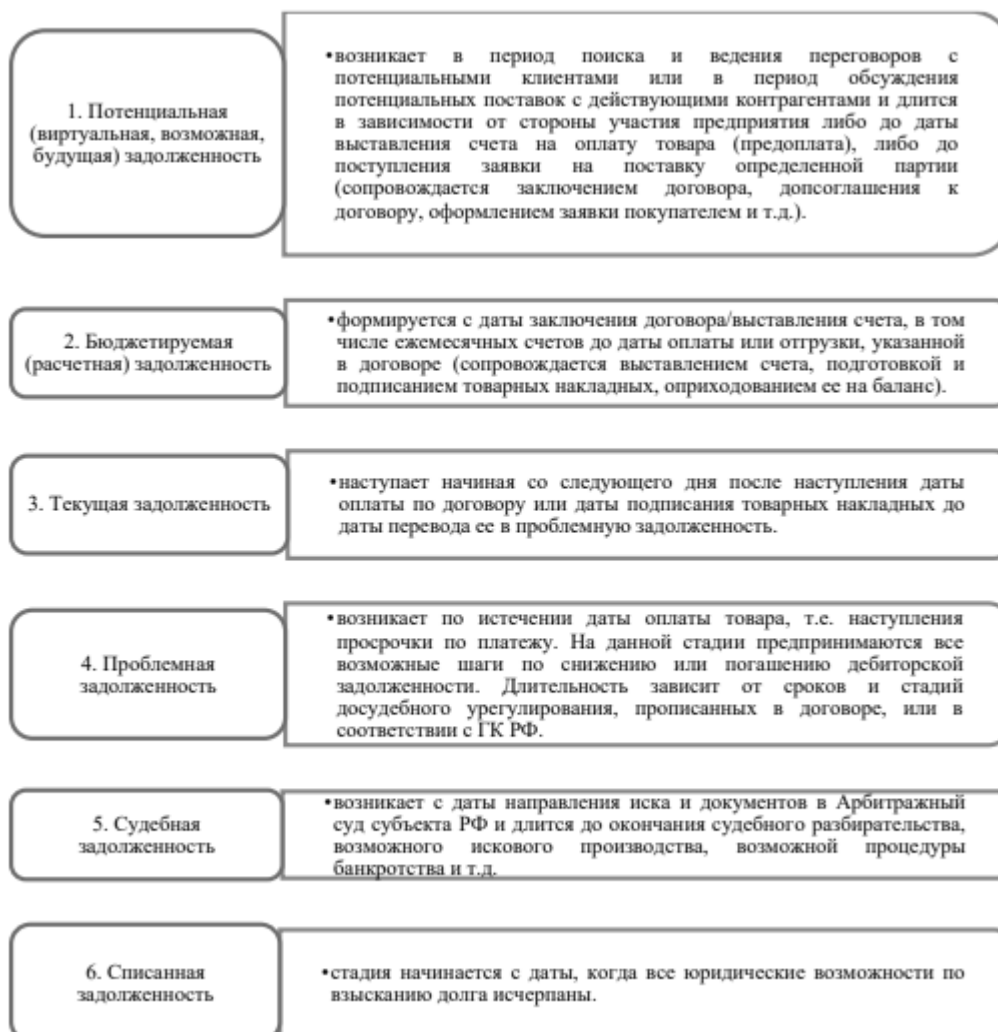


Рис. 3. / Fig. 3. Этапы жизненного цикла дебиторской задолженности /
Stages of the accounts receivable life cycle

Для отражения списания в бухгалтерском учете проводят следующую хозяйственную операцию: Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»; Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Списание дебиторской задолженности не считается ее аннулированием, она должна учитываться за балансом в течение пяти лет с момента списания по дебету счета 007 «Списанная в убыток безнадежная дебиторская задолженность». Такой учет нужен для отслеживания долга, поскольку могут возникнуть ситуации, когда финансовое положение должника, может измениться в лучшую сторону.

Для повышения эффективности использования имеющихся у компаний дебиторских и кредиторских задолженностей, эксперт по финансовому учету, А.В. Зонова «предлагает сократить дебиторскую и кредиторскую задолженности, сформировать лимит по ним. Внедрить возможность оплачивать дебиторскую задолженность ценными бумагами и векселями» [9, с. 77].

А.В. Зонова также предлагает назначить ответственных лиц, которые будут контролировать и анализировать дебиторскую задолженность. Это мероприятие поможет разработать регламент по контролю за задолженностями от дебиторов и контрагентов. Важным этапом в увеличении эффективности управления дебиторской задолженностью будет заключение договоров с факторинговыми компаниями.

В современных условиях факторинг является одним из наиболее актуальных способов финансирования дебиторской задолженности.

Факторинг — это передача дебиторской задолженности специализированному финансовому институту, посредством которого поставщик избавляется от кредитного риска, связанного с возможной неоплатой долга.

Структурированный подход к учету текущих активов и управлению оборотным капиталом с помощью аудита и анализа поможет компании оптимизировать процессы и повысить эффективность управления текущими средствами.

Существует ряд проблем управления дебиторской задолженностью и кредиторской задолженностью, о которых говорит эксперт в области бухгалтерского учета, Д.Е. Малахова. В ее исследованиях выделяются следующие проблемы:

- увеличение дебиторской задолженности из-за увеличения срока получения денег от контрагентов за поставленные товары. Для решения данной проблемы компаниям необходимо взыскивать задолженности как можно быстрее, а также предоставлять скидки тем клиентам, которые оплачивают заказы досрочно;
- снижение оборачиваемости дебиторской задолженности во многих компаниях. Для решения этой проблемы необходимо усилить контроль за расчетами с контрагентами и клиентами по просроченной задолженности;
- появление дебиторской задолженности с низкими шансами на взыскание. Для решения этой проблемы целесообразно обратиться к факторинговым компаниям;
- увеличение объемов просроченной дебиторской задолженности. Для решения этой проблемы необходимо создать резервы на сомнительные долги;
- возникновение ситуаций, когда объем кредиторской задолженности превышает дебиторскую. Для решения данной проблемы необходимо максимально быстро взыскать дебиторскую задолженность и использовать ее для погашения кредиторской.

Все эти проблемы требуют комплексного подхода к управлению текущими активами, контролю за финансовыми потоками и анализу состояния оборотного капитала. Для успешного разрешения данных проблем необходимо провести аудит текущих активов, а также оптимизировать структуру текущих активов в соответствии с целями компании [11, с. 52].

Эффективность управления дебиторской задолженностью оценивается рядом показателей, их динамикой и соотношением. Рассмотрим данные показатели на рисунке 4.



Рис. 4. / Fig. 4. **Показатели эффективности дебиторской задолженности / Accounts receivable performance indicators**

Следовательно, снижение объема дебиторской задолженности оценивается положительно за счет сокращения периода погашения обязательств покупателями, но не как следствие снижения деловой активности предприятия.

Методика организации учета дебиторской задолженности и кредиторской задолженности в соответствии с трудами М.О. Губенко представляет собой слаженный комплексный процесс, включающий в себя три важных этапа. Учет дебиторов и кредиторов, контроль за оборотными активами, анализ текущих средств — всё это неотъемлемая часть бухгалтерского учета. Важно иметь четкую структуру текущих активов, управлять оборотным капиталом и осуществлять контроль за движением активов. Аудит и анализ учета текущих активов также играют ключевую роль в эффективном управлении ими [7, с. 54].

Первый этап, который относится к методологическому аспекту, предполагает разработку нормативных актов компании, устанавливающих порядок ведения учета дебиторской и кредиторской задолженности. Эти документы также отражают текущие активы и оборотные средства в отчетности.

На втором этапе, который называется организационным, формируются подразделения, ответственные за бухгалтерский учет, налоговый учет, а также разрабатывается концепция мотивации и развития сотрудников.

Третий – завершающий этап, который получил название технический, направлен на автоматизацию процессов составления и подачи отчетности в налоговые органы, а также на управление текущими средствами и оборотным капиталом компании. Этот этап также включает контроль, аудит, учет и анализ структуры текущих активов.

«В российской практике ведения бухгалтерского учета отсутствует единый стандарт, регламентирующий ведение учета дебиторской и кредиторской задолженности. Каждая организация вправе самостоятельно разработать методы оценки стоимости дебиторской задолженности, и обязана внести принятый метод в свою учетную политику» [10, с. 74].

В связи с этим для оптимизации расчетов с контрагентами и заказчиками рекомендуется:

1. Определить оптимальное время для взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами.
2. Провести сбор и анализ информации о финансовой устойчивости дебиторов и кредиторов.
3. Заключение договоров, предусматривающие предварительную оплату со стороны покупателей и заказчиков.
4. Установить наиболее выгодные цены для максимизации прибыли.
5. Назначить ответственных лиц для внутреннего аудита компании.
6. Проводить периодический анализ расчетов с покупателями и заказчиками, не реже одного раза в квартал.
7. Вести контроль и взыскание дебиторской задолженности по обязательствам.

8. Своевременно отражать сумму НДС в бухгалтерском учете.

Эффективное управление текущими активами, включая дебиторскую задолженность, обеспечивает оптимизацию оборотного капитала и процессов учета активов. Проведение систематического анализа структуры текущих активов, контроль и аудит позволит эффективно управлять оборотными средствами и повысить финансовую устойчивость компании [10, с. 77].

Таким образом, в качестве одного из направлений оптимизации расчетов с покупателями и заказчиками необходимо разработать и внедрить методику внутреннего аудита дебиторской задолженности посредством использования оценки дебиторов.

Для этого следует группировать дебиторов по следующим признакам:

- группировка по типу дебитора, им может быть, как физическое, так и юридическое лицо;
- группировка по срокам работы с клиентом; например, до года, от года до двух лет, от двух и более;
- группировка по способу заказа; оформление заказа может проходить по телефону, через интернет, через курьера или при личной встрече в офисе;
- группировка по соблюдению условий договора, были ли допущены нарушения, были ли они допущенные нарушения частичные, существенные или отсутствовали вообще;
- группировка по соблюдению платежных дисциплин; были ли нарушения постоянными, частичными или отсутствовали вообще;
- группировка по удельному весу расчетов с конкретным контрагентом в общем объеме расчетов с отсрочкой платежа;
- группировка по типу договорных отношений; каким был групповой договор: прямым, договором поручения, договором комиссии или другим.

Также возможно передать ведение учета кредиторской и дебиторской задолженности на аутсорсинг. Аутсорсинг как новая концепция построения бизнеса формирует принципиально новый взгляд на будущее не только отдельных фирм, но и предпринимательства в целом.

Аутсорсинг позволяет автоматизировать учет задолженностей, а также заказчик услуг может быть уверен в правильности ее формирования. Все критерии оценки имеют свои баллы, так можно оценить определенного дебитора, посчитав среднее значение баллов, определить его к той или иной классификационной группе.

Заключение

Важнейшая задача управления дебиторской задолженностью состоит в оптимизации сроков их погашения путем разработки календаря выплат. Разработка такого финансового инструмента осуществляется с помощью различных методов и критерий.

Исходя из отрасли компании и особенностей ее функционирования, перечень методов управления дебиторской задолженностью может расширяться.

Эффективное управление обязательствами компании основывается на результатах анализа, который так же, как и управление и контроль является обязательной функцией в работе с обязательствами компании. Анализ проводится в целях установления точного объема и структуры задолженности, а также определения соответствия ее другим финансовым критериям и коэффициентам. Так, например, сопоставляются друг другу дебиторская и кредиторская задолженности, с помощью этого сопоставления определяется возможность дополнительных заимствований и возможность их погашения теми средствами, которые являются недополученными от дебиторов (покупателей и заказчиков).

Таким образом, организация учета дебиторской и кредиторской задолженностей являются важными инструментами управления денежными потоками компании и помогают ей контролировать свои финансы и принимать обоснованные финансовые и управленческие решения. Кроме того, анализ дебиторской и кредиторской задолженностей может помочь выявить проблемные области в финансовом управлении организацией. Например, если

дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то это может свидетельствовать о проблемах с управлением денежными потоками.

Список источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС Консультант плюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_122855/ (Дата обращения: 15.02.2024).
2. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.11.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019). // [Электронный ресурс] // СПС Консультант плюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_122855/ (Дата обращения: 15.02.2024).
3. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н // [Электронный ресурс] // СПС Консультант плюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_122855/ (Дата обращения: 15.02.2024).
4. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н // [Электронный ресурс] // СПС Консультант плюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_122855/ (Дата обращения: 15.02.2024).
5. Федеральный стандарт бухгалтерского учета 5/2019 «Запасы». Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 15.11.2019 N 180н. // [Электронный ресурс] // СПС Консультант плюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_122855/ (Дата обращения: 15.02.2024).
6. Андреева Л.В., Бекниязова Г.У., Бодрова Т.В. и др. Учет, анализ и аудит показателей, обеспечивающих экономическую безопасность хозяйствующего субъекта: учебное пособие: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2023. – 122 с.
7. Губенко М.О. Теоретико-методологические основы учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами хозяйственной организации / М. О. Губенко // Начало в науке : материалы Всероссийской научно-практической конференции школьников, студентов, магистрантов и аспирантов, посвященной 100-летию со дня рождения первого ректора Башкирского государственного университета Ш. Х. Чанбарисова, Уфа, 2018. – С. 193-196.
8. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие 6-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство: Юрайт, 2022.
9. Зонова А.В. Инвентаризация расчетов с разными дебиторами и кредиторами и отражение данных о расчетах в годовой бухгалтерской отчетности / А.В. Зонова, Н.В. Палешева, А.Л. Крестьянинова // Естественно-гуманитарные исследования. – 2019. – № 26(4). – С. 252-256.
10. Коклян С. М. Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности по данным бухгалтерской отчетности / С. М. Коклян, Е. А. Милета // Проблемы и перспективы развития экономики и управления: Материалы I всероссийской научно-практической конференции, Анапа, 2018.
11. Малахова Д.Е. Рекомендации по совершенствованию информационно-методического обеспечения учета и анализа дебиторской задолженности на примере предприятия / Д.Е. Малахова, Е.А. Кершис. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2018. – № 52 (238). – С. 137-141. – URL: <https://moluch.ru/archive/238/55223/> (дата обращения: 15.04.2024).

Reference

1. Tax Code of the Russian Federation (part two) dated 05.08.2000 No. 117-FZ [Electronic resource]. SPS Consultant Plus. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_122855/ (Date of access: 02/15/2024).

2. On accounting: Federal Law dated November 6, 2011 No. 402-FZ (as amended on July 26, 2019). [Electronic resource]. SPS Consultant Plus. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_122855/ (Date of access: 02/15/2024).
3. On approval of the Regulations on maintaining accounting records and financial statements in the Russian Federation: Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated July 29, 1998 No. 34n. [Electronic resource]. SPS Consultant Plus. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_122855/ (Date of access: 02/15/2024).
4. On approval of the Accounting Regulations «Accounting Reports of an Organization» (PBU 4/99): Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 07/06/1999 No. 43n. [Electronic resource]. SPS Consultant Plus. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_122855/ (Date of access: 02/15/2024).
5. Federal Accounting Standard 5/2019 «Inventories». Approved by order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated November 15, 2019 No. 180n. [Electronic resource]. SPS Consultant Plus. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_122855/ (Date of access: 02/15/2024).
6. Andreeva L.V., Bekniyazova G.U., Bodrova T.V. and others. *Accounting, analysis and audit of indicators that ensure the economic security of an economic entity*: textbook: Publishing and trading corporation «Dashkov and K», 2023. 122 p.
7. Gubenko M.O. Theoretical and methodological principles of accounting for settlements with various debtors and creditors of an economic organization. *Beginning in science*: materials of the All-Russian scientific and practical conference of schoolchildren, students, undergraduates and graduate students, dedicated to the 100th anniversary since the birth of the first rector of the Bashkir State University Sh. Kh. Chanbarisov, Ufa, 2018. Pp. 193-196.
8. Dmitrieva I.M. Accounting: textbook, 6th ed., revised. and additional Moscow: Publisher: Yurayt, 2022.
9. Zonova A.V., Palesheva N.V., Krestyaninova A.L. Inventory of settlements with different debtors and creditors and reflection of data on settlements in the annual financial statements. *Natural-humanitarian studies*. 2019;26(4):252-256.
10. Koklyan S.M., Mileta E.A. Accounting and analysis of receivables and payables according to financial statements. *Problems and prospects for the development of economics and management*: Materials of the I All-Russian Scientific and Practical Conference, Anapa, 2018.
11. Malakhova D.E., Kershis E.A. Recommendations for improving information and methodological support for accounting and analysis of accounts receivable using the example of an enterprise. *Young scientist*. 2018;52(238):137-141. – URL: <https://moluch.ru/archive/238/55223/> (access date: 04/15/2024).