

Храмцова Дарья Андреевна, магистрант

Инженерно-технологический институт

Калужский государственный университет им. К. Э. Циолковского

Мельниченко Татьяна Юрьевна, к. п. н., доцент

Инженерно-технологический институт

Калужский государственный университет им. К. Э. Циолковского

АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ОРГАНИЗАЦИИ

(НА ПРИМЕРЕ ООО «ГАЗПРОМ ПХГ «КАЛУЖСКОЕ УПХГ»)

Аннотация: В статье рассматривается одна из основных проблем экономики – внутренний контроль дебиторской задолженности в организации. Рассматривается понятие дебиторской задолженности. Объясняется необходимость контроля за состоянием показателя. Предлагаются возможные решения сложившейся проблемы.

Ключевые слова: анализ, внутренний контроль, дебиторская задолженность, оценка, управление.

Abstract: The article deals with one of the main problems of the economy – internal control of accounts receivable in the organization. The concept of receivables is considered. The need to monitor the status of the indicator is explained. Possible solutions to this problem are suggested.

Keywords: analysis, internal control, accounts receivable, valuation, management.

Рыночная экономика находится в нестабильном состоянии. В таких условиях появляется риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов. Чем

выше риск, тем больше вероятность того, что в организации будет высокое значение дебиторской задолженности. При продаже в кредит показатель неизбежен, но он должен принимать допустимые значения. Проблема контроля и эффективности управления дебиторской задолженностью является актуальной, так как от этого зависит финансовое состояние организации [6].

Если взаимные долги сбалансированы, а организации удастся регулировать дебиторскую задолженность, то показатель не снизит экономическую устойчивость и не приведет к отрицательным результатам деятельности. Следовательно, необходимо проанализировать показатель и сформулировать мероприятия по оптимизации дебиторской задолженности. Это позволит организации предотвратить утрату ее средств и сохранить свои позиции относительно партнеров, исключить задолженность по обязательствам и обеспечит предприятию достаточный уровень рентабельности.

Для выявления обоснованности и целесообразности использования Д и КЗ рассмотрим их соотношение, определим коэффициенты оборачиваемости и продолжительность одного оборота [1, с. 160]. Первым этапом анализа дебиторской задолженности является определение доли дебиторской задолженности в общей структуре оборотных активов организации [3]. Так как у филиала ООО «Газпром ПХГ «Калужское УПХГ» нет бухгалтерской и финансовой отчетности, проанализируем показатели ООО «Газпром ПХГ» [4].

Таблица 1 – Доля дебиторской задолженности в общей структуре оборотных активов ООО «Газпром ПХГ» за период 2017 – 2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019 г.		Темп роста (%)
				2017	2018	
Оборотные средства (тыс.руб.)	10 715 967	13 026 695	12 992 240	2 276 273	-34 455	121,24
Дебиторская задолженность (тыс.руб.)	8 986 325	11 414 944	11 483 591	2 494 266	68 647	127,79
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, %	83,86	87,63	88,39	4,53	0,76	105,40

Согласно данным таблицы 1 можно увидеть, что за 2017-2019 гг. наблюдается динамика увеличения стоимости оборотных активов (темп роста составляет 121,24%), причем в 2018 г. произошел наибольший рост стоимости оборотных активов предприятия, а именно на 2 310 728 тыс. руб. Стоимость оборотных средств на конец 2019 года составила 12 992 240 тыс. руб., что на 2 276 273 тыс. руб. больше показателя 2017 года и на 34 455 тыс. руб. меньше показателя 2018 года. Стоимость дебиторской задолженности увеличивалась на протяжении анализируемого периода. В 2019 году значение показателя составляет 11 483 591 тыс. руб., что на 2 494 266 тыс. руб. больше показателя 2017 года, на 68 647 тыс. руб. больше показателя 2018 года. Доля дебиторской задолженности в оборотных активах также увеличивалась на протяжении 2017 – 2019 гг.: темп роста составляет 105,4%. Прирост дебиторской задолженности превышает прирост стоимости оборотных средств предприятия за 2017-2019 гг.

Далее изучим состав дебиторской задолженности и отразим данные на рисунке 1 и 2.

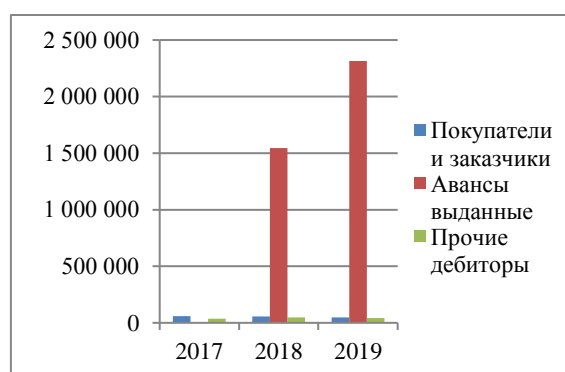


Рисунок 1 – Состав долгосрочной дебиторской задолженности ООО «Газпром ПХГ» за период 2017-2019 гг.

Наибольший удельный вес в составе долгосрочной дебиторской задолженностей составляют авансы выданные: в 2018 году – 93,77%, в 2019 году – 96,19%. А наименьший удельный вес в составе долгосрочной дебиторской задолженности составляет задолженность прочих дебиторов: 2017 год – 37,53%, 2018 год - 2,86%, 2019 год – 1,76%.

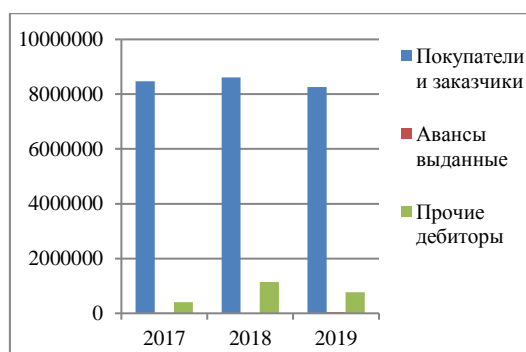


Рисунок 2 – Состав краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Газпром ПХГ» за период 2017-2019 гг.

Наибольшую долю в составе краткосрочной дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков: в 2017 году – 95,29%, в 2018 году – 88,21%, в 2019 году – 90,99%. Наименьшую долю в составе краткосрочной дебиторской задолженности составляют авансы выданные: в 2017 году – 0,19%, в 2018 году - 0,12%, в 2019 году – 0,48%.

Следующим этапом в анализе дебиторской задолженности является оценка расчетных показателей, характеризующих дебиторскую задолженность [3].

Таблица 2 – Анализ расчетных показателей, характеризующих дебиторскую задолженность ООО «Газпром ПХГ» за период с 2017 г. по 2019 г.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019 г. к		Темп роста (%)
				2017	2018	
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,83	4,782	4,785	-1,042	0,003	82,12
Срок погашения дебиторской задолженности, дн.	62	76	76	14	0	121,78
Доля дебиторской	83,86	87,63	88,39	4,53	0,76	105,4

задолженности в текущих активах, %						
Доля просроченной дебиторской задолженности, учтенной по условиям договора, %	0	0,16	0,07	0,07	-0,09	-

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности уменьшился в 2019 году до 4,782, затем в 2019 году увеличился на 0,003 и составил 4,785. Срок погашения дебиторской задолженности увеличился в 2019 году до 76 дней. Рост срока погашения дебиторской задолженности в 2019 году свидетельствует о замедлении оборачиваемости показателя: уменьшается поступление денежных средств от партнеров. Доля дебиторской задолженности в текущих активах имеет тенденцию к увеличению на протяжении анализируемого периода: темп роста составляет 105,4%. Для предприятия рост дебиторской задолженности говорит об отвлечении средств из оборота, а это приводит к недополучению доходов и к утрате платежеспособности на определенный срок. Доля просроченной дебиторской задолженности уменьшилась в 2019 году на 0,09% и составила 0,07%. Это означает, что покупатели и заказчики оплатили часть просроченного долга.

В анализе дебиторской задолженности важным этапом является оценка соотношения показателей дебиторской и кредиторской задолженностей [3]. Это позволит выявить рациональность использования средств в организации (таблица 3).

Таблица 3 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Газпром ПХГ» за период 2017 – 2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019 г. к		Темп роста (%)
				2017	2018	
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	6 850 656	6 303 741	6 276 828	-573 828	-26 913	91,62
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	8 986 325	11 414 944	11 483 591	2 494 266	68 647	127,79
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей	1,31	1,81	1,83	0,52	0,02	139,69

Кредиторская задолженность уменьшается в течение анализируемого периода (темп роста составляет 91,62%), а дебиторская задолженность увеличивается к 2019 году (темп роста составляет 127,79%). Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей составил больше единицы (2017 г. = 1,31, 2018 г. = 1,81, 2019 г. = 1,83). Таким образом, в ООО «Газпром ПХГ» отмечается отвлечение денежных средств, что приводит к риску необходимости привлечения кредитов и займов. Это может привести к ухудшению финансового состояния.

На рисунке 3 отражена дебиторская и кредиторская задолженность ООО «Газпром ПХГ» в динамике за 2017-2019 гг.

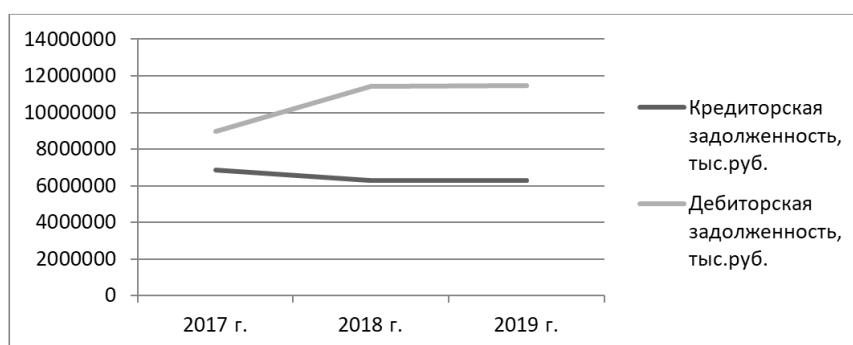


Рисунок 3 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженностей ООО «Газпром ПХГ»

Как видно из рисунка 3, дебиторская задолженность в абсолютном выражении выше, чем кредиторская задолженность. Организация выбирает для сотрудничества ненадежных контрагентов, что снижает эффективность управления дебиторской задолженностью в ООО «Газпром ПХГ». В организации неэффективная кредитная политика по отношению к покупателям, так как показатель увеличивается на протяжении анализируемого периода. Контрагенты несвоевременно оплачивают поставляемую продукцию и тем самым увеличивают риск неплатежеспособности организации. Используя методы прогнозирования, создадим линию тренда дебиторской задолженности (рисунок 4).

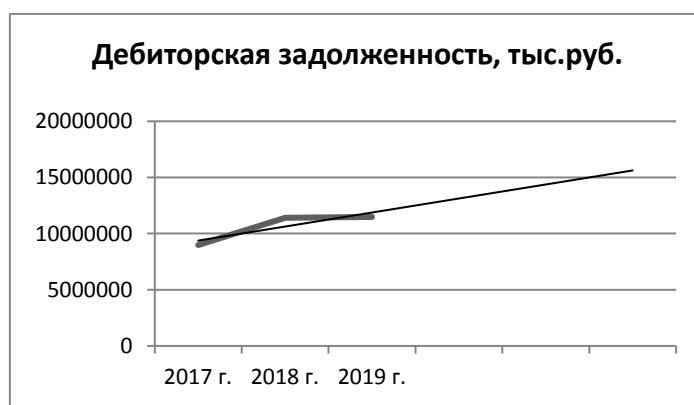


Рисунок 4 – Линия тренда дебиторской задолженности

Следовательно, в ближайшие три года дебиторская задолженность будет иметь тенденцию к увеличению, что будет рассматриваться негативно. Поэтому для оптимизации дебиторской задолженности в филиале ООО «Газпром ПХГ» «Калужское УПХГ» необходимо разработать систему стимулирующих мероприятий, ориентированных на увеличение авансовых платежей по предоплате или по сокращению временных отсрочек по платежам, включающие:

1. Оптимальные сроки отсрочки платежей.
2. Размер коммерческого кредита, который может предоставляться различным покупателям.
3. Размеры штрафных санкций и механизм их взимания.

Данные условия напрямую связаны с особенностями взаимоотношений предприятия с отдельными группами контрагентов или отдельными контрагентами. Также необходимо учитывать их кредитную политику и финансовое состояние. С целью максимизации притока денежных средств в ООО «Газпром ПХГ «Калужское УПХГ» следует разработать системы договоров и с гибкими условиями относительно сроков и форм оплаты, прописав в договоре частичную предоплату (комбинирование предоплаты с продажей в кредит) и банковскую гарантию (компенсация необходимой суммы в случае невыполнения обязательств дебитором). Таким образом, ООО «Газпром ПХГ «Калужское УПХГ» будет использовать гибкое ценообразование для защиты собственного предприятия от инфляции.

Принимая во внимание различные методы управления дебиторской задолженностью, к числу которых принято относить юридические, экономические, психологические, в ООО «Газпром ПХГ «Калужское УПХГ» целесообразно использовать следующие процедуры [2, с. 636]:

1. Письменные предупреждения.
2. Телефонные разговоры с главными менеджерами компании-заказчика.
3. Предоставление в арбитражный суд иска о банкротстве и т.п.

Для решения проблемы роста дебиторской задолженности в ООО «Газпром ПХГ» мы рекомендуем внедрить систему ЦФО, а конкретно добавить в аппарат при руководстве центр доходов. Дебиторская задолженность означает, что организация уже заработала выгоды и ожидает поступление денежных средств в ближайшее время. В центре доходов достаточно одного человека, который будет выявлять должников организации. Ими будут являться те, кто в течение 10 дней не осуществил платеж после поставки продукции. После выявления покупателей и поставщиков сотрудник должен будет их обзвонить с целью напоминания о задолженности. В структурном подразделении следует работать в программе «ЛИК:Бизнес», который настраивается на базе программы «1С:бухгалтерия». В данном программном

продукте не только контролируется количество должников и своевременность осуществления платежа, но и отслеживается остаток денежных средств на счетах и в кассе организации, дебиторская и кредиторская задолженности, динамика показателей и сроки платежей в бюджет. Также в «ЛИК:Бизнес» создаются отчеты, которые дают развернутую информацию о финансово-хозяйственной деятельности организации [5].

Стоимость программного продукта составляет 30 тыс. руб. Как отмечают сами разработчики «ЛИК:бизнес», реализация мероприятия позволит сократить задолженность на 5 % [8]. Таким образом, дебиторская задолженность ООО «Газпром ПХГ» в 2020 году составит: 11 483 591 тыс. руб. - 5% = 10 909 421,4 тыс. руб. В 2021 году данный показатель снизится до 10 363 950,3 тыс. руб. (10 909 421,4 тыс. руб. - 5%). Таким образом, данное мероприятие позволит сократить дебиторскую задолженность на 574 179,55 тыс. руб. (11 483 591 тыс. руб. - 10 909 421,45 тыс. руб.) в 2020 году, а в 2021 году еще на 545 471,07 тыс. руб. (10 909 421,4 тыс. руб. - 10 363 950,3 тыс. руб.)

Таким образом, мероприятия по оптимизации дебиторской задолженности позволят ООО «Газпром ПХГ» повысить финансовую устойчивость и платежеспособность организации. С целью улучшения эффективности использования задолженностей следует контролировать их соотношение и искать способы снижения величины показателей.

Библиографический список:

1. Кондрашова Н.Г. Учет и анализ нефинансовых активов в бюджетных учреждениях // В сборнике: Сборник научных работ лауреатов областных премий и стипендий. – Калуга, 2017. – С. 150-161.
2. Яшина, Н.И. Совершенствование методологических аспектов управления дебиторской задолженностью /Экономика и предпринимательство. 2019. №9. С. 636-641.
3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей [электронный ресурс] – Режим доступа: <https://upr.ru/article/analiz-debitorskoy-i-kreditorskoy->

zadolzhennosti/.

4. Отчетность ООО «Газпром ПХГ». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.audit-it.ru/buh_otchet/5003065767_ooo-gazprom-pkhg.

5. ЛИК:Бизнес [электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.1clicom.ru/business.php>.

6. Система внутреннего контроля в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью компании [электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-vnutrennego-kontrolya-v-upravlenii-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennostyu-kompanii>.