

Роль анализа в оптимизации учета дебиторской и кредиторской задолженности

Ганюта Ольга Николаевна
Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономической
теории и анализа, СФ БашГУ
Россия, Стерлитамак
Нафикова Регина Минияровна
Магистрант, кафедры Бухгалтерского учета и аудита,
СФ БашГУ
nafikova.rm@skstr.ru
Россия, Стерлитамак

Аннотация: Для деятельности любого предприятия финансовая устойчивость выступает в роли необходимого условия. Функционирование предприятий подвергается значительному влиянию большого числа факторов внутреннего характера, включая уровень задолженности различных дебиторов и кредиторов. Дебиторская задолженность подразумевает под собой задолженность сторонних предприятий, сотрудников, а также физических лиц данного предприятия. Кредиторская задолженность имеет место быть в текущих обязательствах, являясь при этом источником образования имущества организации, возникающая перед другими предприятиями и физическими лицами. Проблема, затрагивающая степень соотношения этих двух видов задолженностей, относится к одной из актуальных для субъектов хозяйственной деятельности в условиях развивающейся экономики рыночного типа. Этим объясняется большая роль разработки методики проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

Ключевые слова: роль анализа, оптимизация учета, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, учет задолженности.

Достоверность учета на предприятии дебиторской и кредиторской задолженности, порядок списания просроченной задолженности, которую невозможно взыскать, являются необходимыми условиями с целью формирования правильного бухгалтерского баланса, выявления платежеспособности предприятия, его финансовой устойчивости и ликвидности. Процесс управления дебиторской и кредиторской задолженностью заключается в осуществлении мероприятий, направленных на определении оптимального уровня дебиторской и кредиторской задолженности, а также их соотношения между собой.

Основная цель проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности состоит в выявлении динамики, уровня, структуры и состава данных задолженностей, а также определении причин возникновения изменений в операциях расчетов с дебиторами и кредиторами с установкой

степени воздействия таких изменений на финансовое положение предприятия [2, с. 42]. В процессе осуществления анализа уровня дебиторской и кредиторской задолженности информационными источниками являются сведения, отраженные в бухгалтерском балансе и в пояснениях к нему, которые содержатся в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность».

Под дебиторской задолженностью понимается задолженность организаций, предприятий и физических лиц, возникшая перед предприятием. Дебиторская задолженность, исходя из срока погашения, делится на два вида:

- задолженность, объемы которой находятся в границах нормы;
- задолженность, которая неоправданна.

Сформированная в процессе использования разнообразных форм расчетных операций в деятельности предприятия дебиторская задолженность признается нормальной [1, с. 78].

Существующие в процессе осуществления финансовой и хозяйственной деятельности предприятия недочеты способствуют формированию неоправданной дебиторской задолженности. И даже в таком случае наличие нормальной задолженности дебиторов в больших объемах будет приводить к снижению финансовой устойчивости предприятия, а наличие неоправданной задолженности будет понижать его платежеспособность.

В комплекс методов управления дебиторской задолженностью входит анализ задолженности, имеющейся в разрезе видов продукции, определение специфики дебиторской задолженности, дача оценки реальной стоимости существующей ее величине, снижение ее объемов на величину безнадежной задолженности и многое другое.

Состояние кредиторской задолженности анализируется на базе учетных аналитических сведений по расчетам с поставщиками, подрядчиками и другими кредиторами на основе следующего круга задач:

- оценка и анализ динамики, структуры кредиторской задолженности в разрезе сумм и кредиторов;
- определение суммы просроченной задолженности с одновременной оценкой факторов, которые повлияли на ее формирование;
- выявление величин санкций и штрафов, которые возникли и выплачены вследствие образованной просроченной задолженности кредиторов [2, с. 44].

Кредиторской задолженностью являются обязательства, связанные с выплатой денежных средств, передаче объектов и прочее. С целью конкретики кредиторскую задолженность делят на:

- срочную задолженность;
- текущую или обычную задолженность.

Задолженность признается срочной, если она возникла у предприятия перед государственным бюджетом, перед работниками вследствие оплаты труда, перед государственными внебюджетными фондами и так далее.

Обычной задолженностью кредиторов является задолженность, которая представлена в виде полученных авансов, векселей, подлежащих к уплате, задолженности поставщиками (подрядчикам) и так далее.

Кредиторская задолженность может быть урегулирована следующими рекомендациями:

- отслеживание динамики соотношения между дебиторской и кредиторской задолженностью;
- осуществление контроля состояния расчетов с кредиторами в части их просрочки, а также оказывать влияние на ее устранение;
- своевременное определение недопустимых на предприятии видов как дебиторской, так и кредиторской задолженности, проведение профилактики с целью ее недопущения и другие [3, с. 22].

Эффективность управления на предприятии объемами дебиторской и кредиторской задолженностью позволяет своевременно проводить расчеты с его контрагентами, включая покупателей и поставщиков. Кроме того, такое управление относится к важному условию оказания поддержки необходимого значения платежеспособности и ликвидности организации. Рекомендации по совершенствованию проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности будут служить некой подмогой в процессе определения недопустимых видов задолженностей, повысить скорости оборачиваемости активов, грамотно формировать базу для налогообложения, а также выстроить с государственным бюджетом и внебюджетными фондами доверительные отношения.

Усовершенствование процесса управления уровнем дебиторской задолженности представляет большую значимость для предприятий, функционирующих в экономике рыночного типа, поскольку правильное и грамотное управлению такими активами относится к необходимому условию поддержки высокого значения платежеспособности, а также ликвидности.

В случае реализации организацией своей продукции иным предприятиям и частным лицам, а также осуществления расчетных операций с ними происходит образование обязательств долгосрочного и краткосрочного характера, именуемых дебиторской задолженностью.

Чтобы эффективно управлять объемами дебиторской задолженности следует:

- проводить контроль показателя соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, поскольку существенное превышение первой над второй сформирует угрозу финансовой устойчивости предприятия;
- осуществлять контроль над состоянием расчетов с покупателями и заказчиками;
- оценивать надежность покупателя;
- делить контрагентов по их платежеспособности, истории кредитования, условий осуществления оплаты согласно договору, а также объемам закупаемой продукции;
- применять различные надбавки и скидки в отношении различных контрагентов в случае оплаты долгосрочного характера;
- применять систему оценки платежеспособности контрагентов предприятия;

- индивидуально подбирать некоторым контрагентам договорные условия по оплате за продукцию;

- определять уровень существенности максимальных сумм задолженностей;

- отказываться от заключения договоров с сомнительными предприятиями и организациями, взаимодействие с которыми может повлечь за собой риск неоплаты ими за поставленную продукцию;

- определять суммы упущенной выгоды вследствие отвлечения денежных средств из оборота на долгий срок [3, с. 23].

Составляющие дебиторскую задолженность предприятия средства могут изыматься из хозяйственного оборота, в результате этого финансовое состояние организации будет ухудшаться. Увеличение уровня дебиторской задолженности может вызвать крах в финансах предприятия, а, значит, за бухгалтерией закреплена задача по организации должного контроля состояния расчетов с разными дебиторами, в свою очередь это может оказать поддержку своевременности взыскания средств. Величина дебиторской задолженности всегда необходимо обосновать и оправдать. Необходимо равновесие между привлеченными новыми покупателями с помощью политики по отсрочке платежа, кредитов и иные способы и риском возникновения потерь из-за ушедших из оборота средств, а также инфляционным риском.

К существенной проблеме относится неправильное оценивание платежеспособности контрагента организации. Следует проводить полноценную систематическую работу с покупателями. Также можно составлять критерии способности покупателей оплачивать кредиты, проводить проверку их кредитной истории, а в ряде случаев с целью определения условий оплаты обмениваться данными с конкурентами-компаниями для формирования списка, включающего недобросовестных плательщиков.

Немаловажное значение отводится анализу сведений о сформированных резервах по сомнительным долгам и фактическим потерям предприятия, которые связаны с медленностью погашения дебиторской задолженности или вовсе ее непогашения.

Дебиторская задолженность может быть погашена несколькими способами влияния на дебиторов:

- письма;
- телефонные звонки;
- персональное посещение и так далее.

Полученные в ходе анализа дебиторской задолженности выводы позволяют в их учете осуществлять одну из двух процедур:

- оптимизировать кредиторскую задолженность;
- снизить ее величину.

Процесс оптимизации кредиторской задолженности означает осуществление поиска новых решений, благоприятно сказывающихся на функционирование предприятия, а также на состояние данной задолженности на нем.

Процесс снижения уровня кредиторской задолженности является механизмом по управлению ею, посредством которого она должна с максимальной скоростью полностью быть погашена [1, с. 81].

Одним из направлений снижения в организации уровня дебиторской и кредиторской задолженности выступает пересмотр политики ведения аналитического учета.

Грамотно построенный и осуществляемый аналитический учет даст возможность не допустить образование необоснованной задолженности, увеличить скорость ее оборачиваемости, изъять неиспользуемые средства из расчетов с дебиторами и использовать их с целью покрытия имеющейся у предприятия задолженности, приобрести товарные и материальные ценности и многое другое.

Таким образом, анализ и оценка дебиторской и кредиторской задолженности являются одними из важнейших источников, позволяющих с помощью резервов их совершенствования осуществлять процедуры оптимизации учетной политики в области управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Полноценность мероприятий, направленных на управление задолженностью, являются приоритетным направлением для организации. Это объясняется тем, что своевременность оплаты покупателями за поставленную им продукцию предопределяет способность предприятия оплачивать счета своих поставщиков и иных кредиторов.

Список использованных источников:

1. Алексеева Н.Г., Ганюта О.Н., Кагарманова А.И., АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА. Учебное пособие для магистрантов направления 38.04.01 «Экономика». - Sterlitaмак: Sterlitaмакский филиал БашГУ, 2016.-111 с.
2. Астафьева Д.А., Юрьева Л.В. Сущность и роль учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Наука-образование-производство: опыт и перспективы развития. С. 77-82.
3. Галицкая Ю.Н., Черкасская И.С. Роль анализа дебиторской и кредиторской задолженности в оценке финансового состояния организации // World science: problems and innovations. 2017. С. 42-45.
4. Плисова А.Б., Ружьева Д.А. Роль дебиторской и кредиторской задолженности в оценке финансового состояния организации // Признание года 2018. 2018. С. 20-24.