

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ

**Жбанчикова М.А., студентка 2 курса экономического факультета
Научный руководитель – Тагирова О.А.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Пензенский ГАУ**

Ключевые слова: *задолженность, управление, эффективность, оборачиваемость, расчеты, анализ, факторинг, планирование.*

Основа финансовой деятельности предприятий лежит в постоянном обращении денег, направляемых на производство и реализацию продукции. В каждом цикле деловой активности эти средства должны обновляться, то есть возвращаться предприятию с прибылью.

Дебиторская и кредиторская задолженность являются неизбежным следствием существующей системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда существует разрыв во времени платежей с момента перехода права собственности на товары, между представлением платежных документов для оплаты и временем их фактической оплаты.

На основании данных бухгалтерской отчетности ООО «СоюзАгро» мы выяснили, что у организации за период с 2017-2019 гг. имеется только краткосрочная дебиторская задолженность. За рассматриваемый период дебиторская задолженность в 2019 г. значительно увеличилась, по сравнению с 2017-2018 гг. на 285601 и 330626 тыс. руб. соответственно и составила 698858 тыс. руб.

Кредиторская задолженность ООО «СоюзАгро» снизилась по сравнению с 2018 годом на 271206 тыс. руб., но если сравнивать с 2017 годом, то здесь наоборот произошло увеличение на 4243 тыс. руб. В 2019 году она составила 93283 тыс. руб.

В 2019 году преобладает сумма дебиторской задолженности и темп ее роста выше, чем темп роста кредиторской. Поэтому ООО «СоюзАгро»

необходимо улучшить систему управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Произведем планирование дебиторской и кредиторской задолженности, исходя из прогнозных значений выручки и себестоимости продаж, а также возможного сокращения периода их оборачиваемости.

В основу планирования заложен период обращения дебиторской задолженности в днях, равный отношению средних остатков дебиторской задолженности к объему продаж, умноженному на 365 дней. Устанавливая нормативное значение периода обращения дебиторской задолженности, можно определить остатки дебиторской задолженности на конец планируемого периода и поступление денежных средств от продажи продукции.

Нормативное значение периода погашения дебиторской задолженности ООО «СоюзАгро» устанавливает исходя из рассмотрения динамики данного показателя. Так как в 2019 году период погашения дебиторской задолженности снизился, как по сравнению с 2017, так и с 2018 годом и составил 189 дней, то организация установила нормативное значение периода погашения до 130 дней.

Таблица 1 – Планируемые показатели дебиторской задолженности

Показатель	Алгоритм расчета или источник информации	Значение, тыс. руб.
Остатки дебиторской задолженности на начало планируемого периода (ДЗн)	Фактические остатки дебиторской задолженности на конец отчетного периода из отчетного баланса	698858
Планируемый объем продаж (ВР)	Прогноз	1298654
Период погашения дебиторской задолженности (ПОДЗ)	Нормативный показатель, утверждаемый руководством	130
Остатки дебиторской задолженности на конец планируемого периода (ДЗк)	$ДЗк = 2 * ВР * ПОДЗ / 365 - ДЗн$	226211

По расчетам таблицы 1, видно, что дебиторская задолженность на конец планируемого периода снизится на 472647 тыс.руб., по сравнению с

предыдущим годом. Это является положительным моментом для ООО «СоюзАгро».

Устанавливая нормативное значение периода обращения задолженности, можно определить остатки кредиторской задолженности на конец планируемого периода.

Таблица 2 – Планируемые показатели кредиторской задолженности

Показатель	Алгоритм расчета или источник информации	Значение, тыс.руб.
Остатки кредиторской задолженности на начало планируемого периода (КЗМн)	Фактические остатки кредиторской задолженности на конец отчетного периода из отчетного баланса	93283
Планируемая себестоимость продаж (ВР)	Прогноз	970674
Период обращения кредиторской задолженности (ПОМЗ)	Нормативный показатель, утверждаемый руководством	35
Остатки кредиторской задолженности на конец планируемого периода (КЗМк)	$КЗМк = 2 * СР * ПОМЗ / 365 - КЗМн$	92874

Размер кредиторской задолженности на конец планируемого периода составит 92874 тыс. руб., что ниже отчетного года на 409 тыс. руб.

Показатели эффективности использования оборотных средств представим в таблице 3.

Таблица 3 – Сравнение фактических и прогнозных показателей использования дебиторской и кредиторской задолженности ООО «СоюзАгро»

Показатель	2019 год	Прогноз	Отклонение
Выручка, тыс.руб.	998013	1298654	300641
Себестоимость продаж, тыс.руб.	872124	970674	98550
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	698858	226211	-472647
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	93283	92874	-409
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	1,43	5,74	4,31
Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности, дни	255	63,59	-191,41
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	9,35	10,5	1,15
Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дни	39	34,8	-4,2

В прогнозном периоде ожидается рост коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, что приведет к сокращению продолжительности их оборота.

Это произойдет в результате своевременности проведения расчетно-платежных операций.

Предложенный ряд рекомендаций позволит улучшить управление финансовой деятельностью ООО «СоюзАгро» и решит выявленные проблемы.

Библиографический список:

1. Брунгильд, С.Г. Управление дебиторской задолженностью / С.Г. Брунгильд. – М.: АСТ, 2017. – 174 с.

2. Каримова, Р.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Р.А. Каримова // Молодой ученый. – 2015. - №10. – С.690-692.

3. Новичкова, О.В. Управление кредиторской задолженностью сельскохозяйственных организаций Пензенской области / О.В. Новичкова // Инновационные технологии и технические средства для АПК: материалы международной научно-практической конференции молодых ученых и специалистов. – Ч II. – Воронеж: ФГБОУ ВО Воронежский ГАУ, 2015. – С.132-137.

4. Соколова, Л.С. Эффективен ли факторинг / Л.С. Соколова // Справочник экономиста. - 2013. - №5 (119). - С. 37-43.

5. Федотова, М.Ю. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью / М.Ю. Федотова, А.В. Шляпина // Управление реформированием социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов: сборник научных статей II Всероссийской научно-практической конференции. – Пенза: ВЗФЭИ, 2011. – 143с.

THE ORGANIZATION'S ACCOUNTS RECEIVABLE AND PAYABLE MANAGEMENT POLICY

Zhbranchikova M.A.

Keywords: indebtedness, control, efficiency, turnover, calculations, analysis, factoring, planning.

The basis of the financial activity of enterprises lies in the constant circulation of money directed to the production and sale of products. In each business cycle, these funds must be updated, that is, returned to the enterprise with a profit.