

# МОНИТОРИНГ КАК МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Скрипина Л. В.

*Скрипина Любовь Вячеславовна – магистрант,  
кафедра финансов и кредита,  
Финансовый университет при правительстве Российской Федерации  
Барнаулский филиал, г. Барнаул*

**Аннотация:** в статье анализируются основные методологические подходы к управлению дебиторской задолженностью в рамках каждого отдельно взятого предприятия.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, методологический, управление, мониторинг.

Дебиторская задолженность является, безусловно, важным элементом оборотного капитала, выступающего фактором, определяющим финансовую устойчивость и конкурентоспособность предприятия на рынке, так же дебиторская задолженность выступает главным критерием производственного фактора деятельности предприятия. Целью работы будет являться формулировка сбалансированного метода управления дебиторской задолженностью в организации. Исследуя данную тему, следует поставить ряд задач, которые необходимо решить:

- рассмотреть понятие управление дебиторской задолженностью;
- рассмотреть подходы к анализу дебиторской задолженности, с точки зрения других авторов;
- исходя из методик авторов, предложить оптимальный метод управления, анализа и контроля дебиторской задолженности.

Для дальнейшего углубленного изучения, рассмотрим, определение методологического подхода. Методологический подход — это методологическая ориентация исследования (или точка зрения) на объект изучения, принципы общей стратегии исследования. Методологический подход может быть использован для каждой конкретной отрасли деятельности и может иметь разнообразный смысл. Дебиторская задолженность рассматривается:

Семенова И.М. и Ивашкевич В.Б. под дебиторской задолженностью рассматривает сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц, в результате хозяйственных операций между ними, или иными словами, отвлечения средств из оборота организации и использования их другими организациями или физическими лицами [3].

И.А. Бланком, который характеризует дебиторскую задолженность, как сумму задолженности в пользу предприятия, представленную финансовыми обязательствами юридических и физических лиц [7].

Дебиторская задолженность появляется в результате метода начисления, то есть товар отгружен и доставлен на место, но денежные средства в кассу не поступили. При этом нормальной дебиторская задолженность является, если не прошел месяц с поставки отгруженной продукции [1].

Профессор В. В. Ковалев делает акцент на составляющей процесса управления дебиторской задолженностью, и определяет ее, как выработку кредитной политики предприятия [7]. Анализ рассмотренных выше подходов к управлению дебиторской задолженностью, свидетельствует об отсутствии системности в их реализации. Рассмотрим на рисунке 1 схематический процесс управления дебиторской задолженностью.

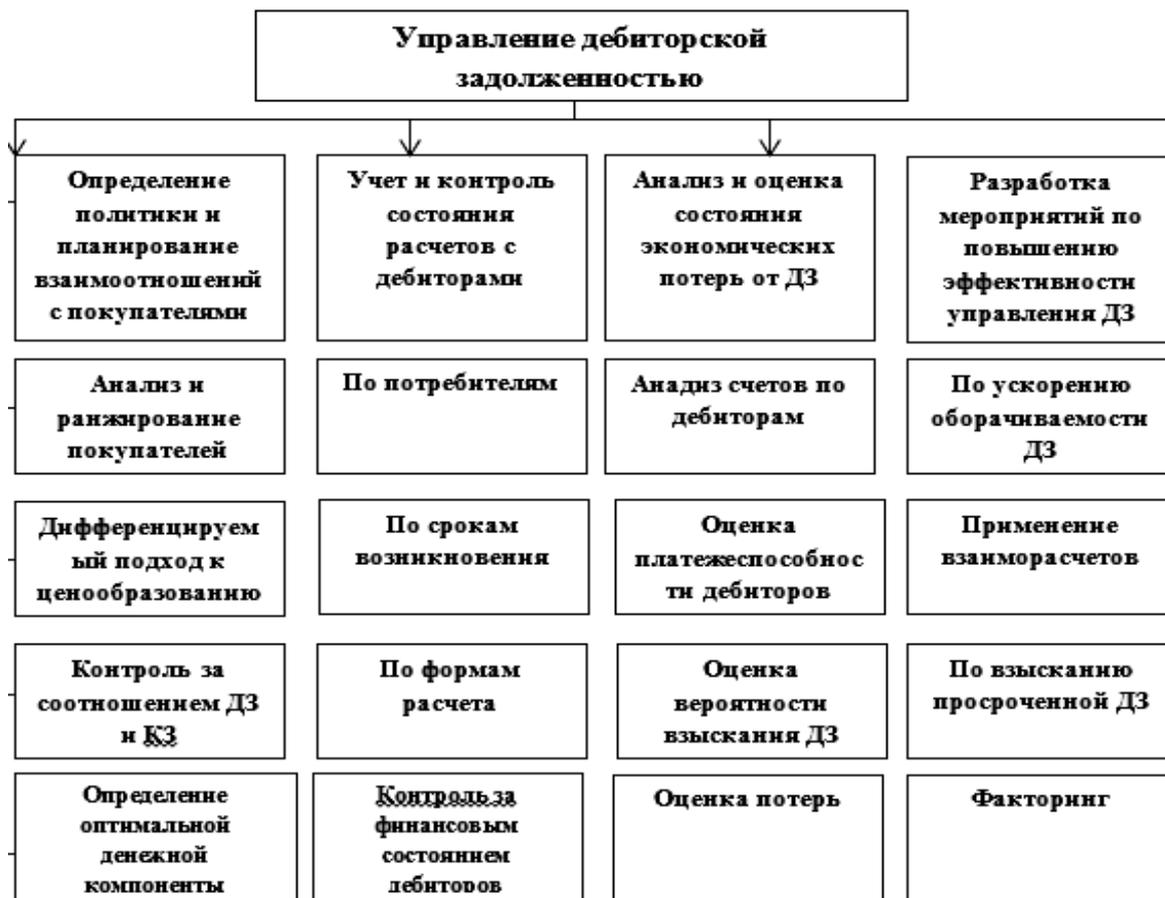


Рис. 1. Процесс управления дебиторской задолженностью

Управление дебиторской задолженностью, состоит из основных этапов:

- Процесс управления;
- Анализ;
- Контроль.

На этапе процесса управления дебиторской задолженностью определяется ответственное структурное подразделение или группа людей. Структурное подразделение занимается ведением и учетом дебиторской задолженности, обладая расширенными полномочиями и обязанностями, а специальная группа людей в составе бухгалтера и экономиста в виду недостаточности масштаба и обязанностей ограничена в своих действиях. В крупных организациях экономические отделы полномочия в соответствии с этапами управления (разработка кредитов сроков его предоставления и объемов денежных поступлений).

На этапе анализа, организация, осуществляет расчет на следующий год допустимого уровня дебиторской задолженности, который не должен превышать лимита, определенного исходя из накопленной статистики работы предприятия за предшествующие годы, определяемой по формуле:

$$ДЗ_{расч} = N_{реал}^{кред} * С/Ц * (t_{об}^{ДЗ} + t_{об}^{ДЗП}) / 360$$

$N_{реал}^{кред}$  - Планируемый объем реализации продукции в кредит;

$С/Ц$  - коэффициент соотношения себестоимости и цены единицы продукции;

$t_{об}^{ДЗ}$  - Средний период предоставления кредита покупателям, в днях;

$t_{об}^{ДЗП}$  - Средний период просрочки платежей по предоставленному кредиту, измеряемый в днях.

Анализ проводится с целью выявления должников текущих, текущего состояния дебиторской задолженности, а так же ее доли в объеме оборотных средств, формирования кредита, анализа рисков и состояние дебиторов.

На этапе контроля, «мелкими предприятиями» определяется конечная сумма дебиторской задолженности и сопоставляется с прогнозируемой суммой. Если дебиторская задолженность, является нормальной, и нет просроченной дебиторской задолженности, то компания оставляет ее на балансе. Если имеется просроченная дебиторская задолженность (3 и более лет), то предприятие указом, списывает ее в прочие расходы, где она числится долгом, в течение 5 лет [8]. Так же предприятие может заниматься факторингом, продляя срок получения денежных средств за отгруженную продукцию. Если данные мероприятия не действуют и поступления денежных средств не произойдет, то применяются меры по взысканию дебиторской задолженности, в мелких предприятиях – письменное обращение в суд, в крупных – создание ревизионной комиссии, которая занимается проверкой финансово-хозяйственной деятельности холдинга, работой с должниками, а так же ведет с ними переговоры [5]. В результате положительных действий, должники возвращают денежные средства, установленными в ходе судебных или иных мероприятий путями. В крупных компаниях (холдингах), дело обстоит сложнее, дебиторская задолженность формируется, исходя из данных компаний, входящих в нее. Данные формируются путем составления отчетов каждой компании отдельно, далее на общем собрании директоров решается вопрос о мероприятиях, необходимых для решения задач, связанных с просроченной дебиторской задолженностью. Если же, компания (плательщик) отказывается выплачивать денежные средства, то ревизионная комиссия направляет дело в суд, где в большинстве случаев возврат денежных средств за продукцию либо не происходит, либо происходит, но с большой задержкой (может доходить до нескольких лет), что несет за собой огромные убытки компании [2].

Во избежание, или частичного устранения и недопущения возникновения просроченной дебиторской задолженности, предлагается на этапе мониторинга управления дебиторской задолженности, рассчитывать:

Текущее и прогнозное состояния будущих дебиторов, с помощью показателей оборачиваемости;  
Оценивать «историю» дебитора, его платежи;

С помощью налоговых и прочих официальных органов (на официальных сайтах) анализировать состояния дебиторов;

Включить в кредитную политику условия о нарушении условий договора поставки дебиторской или дополнить перечень обязательных условий при заключении договора.

В крупных холдингах, «решать на месте» проблемы с дебиторами.

Данные мероприятия на этапе мониторинга дебиторской задолженности позволят избежать огромных потерь, а также станут гарантией защиты компании в ее деятельности в частности управления дебиторской задолженностью. Дебиторская задолженность, это, несомненно, неотъемлемая часть процесса деятельности организации, но она не должна становиться проблемой для предприятия и приносить ему убытки, а должна представлять собой показатель ее деятельности и успешности.

### Список литературы

1. Селезнева Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации [Текст]: учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. 3-е изд., перераб. и доп. Москва: Юнити Дана, 2015. 583 с.
2. Булдакова И.С. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии [Электронный ресурс]: И.С. Булдакова, Суворова В. Л. // научно— методический электронный журнал «Концепт», 2015. № 3. С. 1-5. Электрон. дан. Режим доступа: <https://e—koncept.ru/2015/65071.htm/> (дата обращения: 20.06.2017).
3. Валинуров Т. Р. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженности предприятия. [Текст] / Т.Р. Валинуров, Трофимова Т.В. // Международный бухгалтерский учет, 2015. № 31. С. 12—23.
4. Жаткин Р.Ю. Управление кредиторской задолженностью [Текст] / Р. Ю. Жаткин // Вестник Московского университета МВД России, 2014. № 7. С. 58-59.
5. Сулягин В.Ю. Методический подход к оценке прав требования (дебиторской задолженности) [Текст] / В. Ю. Сулягин // Социально-экономические явления и процессы, 2013. № 1. С. 174-183.
6. Турманидзе Т. У. Финансовый анализ. [Текст]: учебник / Т. У. Турманидзе. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Юнити Дана, 2013. 289 с.
7. Финансовая политика региона на современном этапе (на материалах Алтайского края): монография / Л.А. Мочалова, Т.В. Пирогова, Э.И. Рау, Л.П. Сбитнева, Е.Е. Мозжилин, И.Н. Юдина, А.М. Руденко, Э.И. Колобова. - Финансовый университет при Правительстве РФ. Москва, 2016.
8. Мочалова Л.А. Модель риск-ориентированной финансовой стратегии корпорации // Вестник Сибирского государственного аэрокосмического университета им. академика М.Ф. Решетнева, 2010. № 2 (28). С. 170-174.
9. Мочалова Л.А. Особенности мирового финансового кризиса // Финансы и кредит, 2009. № 14 (350). С. 8-11.