

## **УЧЕТ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ И ЕЕ ОПТИМИЗАЦИЯ**

Эффективность экономики и ее отраслей во многом зависит от состояния расчетов между субъектами хозяйствования. На финансовую стабильность предприятия в значительной мере оказывает воздействие рациональная организация бухгалтерского учета дебиторской задолженности, влияющей на своевременность востребования долгов и недопущения сбоев платежей. Для этого в статье приводится комплекс мероприятий, позволяющих усилить контроль за состоянием дебиторской задолженности, повышением ее оборачиваемости с целью предотвращения потерь ликвидности и снижения платежеспособности.

Efficiency of the economy and its sectors depends largely on the state of settlements between entities. The financial stability of an enterprise to a great extent is influenced by the rational organization of the bookkeeping of accounts receivable affecting timeliness of the debt payments demand and preventing payments failures. For this, the paper provides a set of arrangements to reinforce the monitoring of accounts receivable and increasing its turnover to prevent the loss of liquidity and decrease of solvency.

Дебиторская задолженность относится к высоколиквидным активам, обладающим повышенным риском, поскольку большой объем просроченной и безнадежной задолженности существенно увеличивает затраты на обслуживание заемного капитала, повышает издержки организации, тем самым отрицательно воздействует на ее финансовую устойчивость, повышает риск финансовых потерь. Многие организации в процессе своей деятельности сталкиваются с проблемой задержки платежей. Однако субъекты хозяйствования не только опаздывают с установлением причин сбоев платежей, но и установив их, не рассматривают этой проблемы взаимосвязано. Как следствие, работа по их преодолению не носит комплексного характера, затраты увеличиваются, и сохраняется высокая вероятность возникновения аналогичной проблемы в будущем. Чтобы эта проблема не превратилась в хроническую болезнь, необходимо вовремя увидеть изменение ситуации к худшему, вскрыть причины их возникновения. Эффективность учета и контроля расчетных операций зависит не только от того, насколько быстро будут выявлены причины просроченной задолженности, но и от правильно выбранной стратегии управленческого учета и бюджетирования, направленной на минимизацию рисков неплатежей.

Обязательства, рассматриваемые как дебиторская задолженность, должны отражаться в учете и отчетности в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данной категории финансовых инструментов. Однако на практике организация учета дебиторской задолженности не в полной мере удовлетворяет запросам современной системы управления. Главное – вовремя увидеть изменение ситуации к худшему, чтобы выявить рычаги, на которые необходимо воздействовать для благополучного разрешения возникшей ситуации. Известно, что информация, формируемая в бухгалтерском учете и раскрываемая в отчетности, должна быть полезной пользователям. Анализ отечественной практики организации учета обязательств, в том числе дебиторской задолженности, свидетельствует, по нашему мнению, о достаточно узком подходе к отражению долгов. Однако разрабатывая формы внутрисистемной отчетности, организации могут существенно расширить данную информацию с позиции ее полезности пользователям.

### Схема оптимизационной модели управления дебиторской задолженностью



Бухгалтерские, юридические и коммерческие службы рассматривают механизм осуществления расчетов со своих позиций, что приводит к недостаточной оперативности управления дебиторской задолженностью, ослаблению контроля, возникновению «узких мест» из-за рассредоточения информации, а также к неточности бухгалтерских данных. Ненадлежащий учет не дает полной и объективной картины состояния задолженности дебиторов на текущий момент, что приводит к сбоям в расчетном механизме. Для получения достоверных и объективных данных необходима интеграция потоков бухгалтерской и коммерческой информации, что возможно в условиях применения современных средств информационных технологий. Для этого следует учесть особенности деятельности организации, использовать дополнительные критерии структурирования учетной информации по долгам и обязательствам.

Для объективной оценки состояния обязательств необходимо осуществление постоянного мониторинга дебиторской задолженности, что позволит отслеживать темпы ее роста, выявлять просрочки дебиторов по оплате, своевременно принимать соответствующие управленческие решения. Для этого рекомендуется использование модели управления дебиторской задолженностью, где даны основные направления ее оптимизации.

С целью оценки состояния дебиторской задолженности необходимо исследовать ее динамику для определения тенденции изменений как в абсолютной сумме, так и в относительных величинах к объему реализации товаров. Качество задолженности определяется в зависимости от сроков ее возникновения и погашения. Особое внимание следует уделить контролю задолженности с длительными сроками возникновения, выделяя при этом просроченные и безнадежные долги дебиторов.

Одним из важнейших показателей, характеризующих интенсивность использования средств в расчетах, является оборачиваемость. Поэтому в процессе контроля необходимо более детально исследовать показатели оборачиваемости, установить, на каких стадиях кругооборота средств произошло их замедление или ускорение. Кроме того, показатели оборачиваемости следует сравнить за ряд периодов со средними по отрасли.

Рациональное ведение бухгалтерского учета расчетных операций предполагает повышение качества информации с точки зрения увеличения ее аналитичности. Для этого необходимо

предусмотреть возможности дополнительных группировок информации о дебиторской задолженности исходя из их учетной ценности и полезности для пользователя, т. е. степени участия в решении задач управления задолженностью. С этой целью рекомендуется получение учетно-аналитической информации по сегментам, указанным в предлагаемой оптимизационной модели управления.

Основная часть дебиторской задолженности связана с текущей деятельностью организации. Поэтому в ходе исследования необходимо провести мониторинг задолженности по наименованиям и видам дебиторов: покупателей и заказчиков. Все дебиторы классифицируются по географическому сегменту и видам отгружаемой продукции (товаров, работ, услуг) с целью определения эффективности продаж, включая экспортные отгрузки, что позволит учетно-финансовым службам контролировать процесс реализации товаров, оперативно внося изменения в ассортиментную и коммерческую политику организации. При этом и дебиторская задолженность контролируется по указанным аспектам. Кроме того, дебиторов следует ранжировать по группам риска, связанным с возможным возникновением безнадежных долгов. Для этого рекомендуется классифицировать дебиторскую задолженность по следующим критериям:

- реальная текущая задолженность (нормальная);
- сомнительная или спорная задолженность (не оплаченная в срок, но не истек срок исковой давности);
- задолженность с истекшим сроком исковой давности.

Данная учетная информация необходима для создания резерва по сомнительным долгам. Минимизировать риск получения безнадежных долгов возможно на этапе оформления договорных отношений, применяя различные способы обеспечения исполнения обязательств: поручительство, гарантия, залог, страхование рисков, задаток, неустойка, различные варианты расчетов.

Основное назначение предлагаемой системы организации аналитического учета расчетов с дебиторами заключается в возможности систематизированного отбора задолженности дебиторов по выбранным характеристикам. Такой подход к детализации дебиторской задолженности позволит существенно снизить затраты времени и труда на поиск и обработку необходимой информации, а следовательно, быстрее и эффективнее выполнить функции управления.

Одной из основных функций управления также является процесс регулирования. Регулирование дебиторской задолженности, на наш взгляд, предполагает различные способы воздействия на дебиторов и списания безнадежных долгов. В соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной Министерством финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 102, организации обязаны создавать резервы по сомнительным долгам, за счет которых списываются безнадежные долги дебиторов. Отражение дебиторской задолженности без создания резервов приводит к нереальности ее данных и недостоверности бухгалтерской отчетности, так как в активе баланса отражается сумма потенциальных убытков, что влечет к искажению имущественной оценки организации и ее финансовых результатов. Для этого по данным аналитического учета расчетов с дебиторами необходимо определить сумму сомнительной задолженности, по которой возможно резервирование, поскольку не каждый долг заслуживает резерва. С этой целью следует применять следующие критерии признания дебиторской задолженности сомнительным долгом:

- возникшая в результате реализации товаров;
- не погашенная в срок, установленный договором или законодательством;
- не обеспеченная соответствующими гарантиями.

Компьютерные программы по бухгалтерскому учету следует создавать таким образом, чтобы обеспечить не только получение необходимой информации о сомнительных долгах, но и на основе анализа дебиторской задолженности произвести расчеты величины резервов.

С целью регулирования дебиторской задолженности рекомендуется также использовать оптимальные формы расчетов и способы погашения обязательств. При определенных условиях могут быть эффективны зачетные схемы взыскания долгов, факторинг, неденежные формы погашения обязательств и др. Кроме того, на практике одним из результативных мер погашения задолженности является привлечение «третьих лиц» для взыскания долгов. Например, используется прием подачи заявлений в инспекцию Министерства по налогам и сборам, Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь с просьбой о списании денежных средств со счета дебитора для погашения обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Чтобы стимулировать ускорение расчетов рекомендуется применение гибкой системы скидок. На практике субъекты хозяйствования в договоры включают опцию о скидке с цены при условии оплаты полученной продукции в сжатые сроки.

Таким образом, наличие надлежащего учета дебиторской задолженности позволит отслеживать темпы ее изменений, выявлять просрочки по оплате и их причины, своевременно принимать управленческие решения.

Используя комплекс рекомендуемых мероприятий, организация имеет возможность:

- усилить контрольные функции бухгалтерского учета на основе повышения оперативности и аналитичности учетных данных по расчетам с дебиторами;
- регулировать дебиторскую задолженность на основе ее постоянного мониторинга с целью осуществления функции управления по «отклонениям»;
- оптимизировать расчетный механизм с контрагентами на основе применения наиболее приемлемых в сложившихся ситуациях хозяйства различных способов погашения обязательств.