

УДК 336.662

Неведрова Регина Владимировна, магистрант 2 курса факультета экономики и менеджмента КГУ, направление подготовки «Финансы и кредит», программа «Финансы корпораций»

e-mail: miss.nevedrova2013@yandex.ru

ОЦЕНКА ПОЛИТИКИ ИНКАССИРОВАНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: в статье проводится оценка политики инкассирования дебиторской и кредиторской задолженности конкретной организации. Оценивается и сопоставляется обрачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности. Приводятся основные мероприятия по совершенствованию политики управления дебиторской и кредиторской задолженностью. В статье используются материалы фактической финансовой отчетности предприятия за три года.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, инкассирование, реструктуризация задолженности.

Nevedrova Regina Vladimirovna, undergraduate 2 courses of faculty of economy and management of KGU, direction of preparation "Finance and credit", Finance of Corporations program

e-mail: miss.nevedrova2013@yandex.ru

ASSESSMENT OF POLICY OF ENCASHMENT OF RECEIVABLES AND PAYABLES OF THE ORGANIZATION

Summary: in article assessment of policy of encashment of receivables and payables of the concrete organization is carried out. The obrachivayemost of receivables and payables is estimated and compared. The main actions for improvement of policy of management of receivables and payables are given. In article materials of the actual financial statements of the enterprise in three years are used.

Keywords: receivables, accounts payable, encashment, restructuring of debt.

Инкассация дебиторской задолженности - получение или сбор предприятием денежных средств от его должников (дебиторов). Инкассирование кредиторской задолженности – процесс погашения задолженности субъекта перед другими лицами [3, с.306].

Рассмотрим показатели оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО «Защитное».

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности уменьшился в 2016 г. по сравнению с 2014г. на 0,6.

Таблица 1 – Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности в организации

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+,-) 2016 г. от	
				2014 г.	2015 г.
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности – всего	1,2	0,8	0,7	0,6	0,9
Период погашения дебиторской задолженности, дней	308,4	429,4	137,9	0,4	0,3
Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	74,2	79,2	87,6	1,2	1,1
Отношение средней величины дебиторской задолженности к выручке от реализации	0,8	1,2	1,4	1,8	1,2

Сократился и период погашения задолженности. Это может быть вызвано изменением таких показателей, увеличение доли дебиторской задолженности в составе оборотных активов предприятия, а также уменьшения величины коэффициента покрытия оборотными активами кредиторской задолженности, то есть уменьшение показателя платежеспособности.

Анализ дебиторской задолженности ООО «Защитное» показал, что за отчетный период величина дебиторской задолженности увеличилась и связано это с тем, что покупатели вовремя не оплачивают счета. В связи с этим, предприятие испытывает нехватку денежных средств для покрытия кредиторской задолженности другим организациям, то есть уменьшается показатель платежеспособности.

Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности в организации

Наименование показателя	2014г.	2015г.	2016г.	Отклонение (+,-) 2016 г. от	
				2014г.	2015г.
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности – всего	0,6	0,6	0,5	0,8	0,8
Период погашения кредиторской задолженности, дней	219	219	182,5	0,8	0,8
Доля кредиторской задолженности в общем объеме заемных средств, %	24,9	24,7	20,6	0,8	0,8
Отношение средней величины кредиторской задолженности к выручке от реализации	1,7	1,7	1,8	1,06	1,06

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности на протяжении исследуемого периода практически не менялся. Уменьшился период погашения кредиторской задолженности и ее доля в общем объеме заемных средств на 36,5 дней и 4,3 % соответственно. Такое положение доказывает дополнительное отвлечение из оборота источников формирования ресурсов за счет уменьшения сроков взаиморасчета фирмы с кредиторами, а также ускорения процесса возврата долгов им.

Из-за низкого уровня финансовой устойчивости и инвестиционной непривлекательности образуются долги предприятий. Чтобы решить проблему неплатежей следует рассмотреть реструктуризацию задолженности [1, с.99].

Реструктуризация задолженности представляет собой процесс подготовки и последующего исполнения целого ряда последовательных сделок между кредиторами и дебиторами предприятия в целях оптимизации структуры дебиторской и кредиторской задолженности.

В процессе реструктуризации задолженности предприятие и кредитор идут на компромиссы. Предприятие предлагает активы, всевозможные соглашения, которые увеличивают вероятность погашения задолженности.

Кредиторы могут сократить сумму задолженности, освободить от уплаты процентов, уменьшить процентную ставку, предоставить отсрочку платежа.

В рамках реструктуризации сумма всех задолженности организации распределяется во времени, при этом составляется график сумм реструктурируемых платежей. Также, имеется возможность списания долговых обязательств по пени в случае полной уплаты суммы задолженности [2, с.28].

В рамках реструктуризации обычно прекращается начисление пеней на просроченные платежи, также могут разблокироваться счета должников и сниматься - аресты с имущества организации. В общем случае подобные меры являются важным шагом для нормализации работы фирмы.

Список источников:

1. Бородин А.И., Конорев В.В. Методология определения ценности информации в региональных задачах принятия управленческих решений с учетом неопределенности // Вестник Калмыцкого института гуманитарных исследований РАН. - 2013. - № 2. - С. 96-103.
2. Евграфова А.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Наука через призму времени. - 2017. - № 6 (6). - С. 26-30.
3. Молдован А.А. Комплексное управление дебиторской и кредиторской задолженностями предприятия // Стратегии развития предпринимательства в современных условиях. Сборник научных трудов I международной научно-практической конференции / Научные редакторы: Е. А. Горбашко, В. Г. Шубаева. - 2017. - С. 304-306.