

УДК 336

Строганова Алина Александровна,

студент,

кафедра финансов, денежного обращения и кредита

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

Сулейманова Тарлан Азад кызы,

студент,

кафедра финансов, денежного обращения и кредита

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

Истомина Юлия Владимировна,

старший преподаватель,

кафедра финансов, денежного обращения и кредита

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

СТРАХОВАНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Аннотация:

В статье рассмотрено страхование дебиторской задолженности как инструмент по минимизации денежных потерь. Приведены преимущества и недостатки страхования дебиторской задолженности. Какие методы страхования существуют и востребованность организаций в страховании.

Ключевые слова:

Дебиторская задолженность, страхование, платежеспособность, финансовая устойчивость, аккредитив, гарант, аванс, страховая премия, страховой полис.

В современных условиях хозяйствования многие предприятия и организации стремятся не только получать положительные финансовые результаты, но и заранее их планировать. Но при высокой вероятности неплатежей данная задача становится довольно трудновыполнимой – далеко не каждое предприятие готово представить собственную финансовую отчетность и прочую необходимую для проведения анализа его кредитоспособности информацию [3].

Следовательно, риски неплатежа по конкретным сделкам можно оценить также далеко не всегда, что обуславливает применение прямого страхования дебиторской задолженности как инструмента управления дебиторской задолженностью предприятия. Поэтому тема страхования рисков в современных условиях является актуальным вопросом.

Одной из важнейших задач финансового менеджмента организаций (предприятий) является эффективное управление дебиторской задолженностью для минимизации рисков

неплатежеспособности, финансовой неустойчивости и безопасности организации от банкротства.

Дебиторская задолженность показывает, что две стороны договора не могут выполнить свои обязательства по уставу. Так и появляется дебиторская задолженность у одной организации и кредиторская задолженность - у другой. Такая задолженность может существовать день, а может висеть и годами. Так одним из методов возврата дебиторской задолженности является страхование, которое высвобождает денежные средства для получения прибыли организации и пополнение её капитала. При страховании дебиторской задолженности чаще всего страхуются два риска: риск длительного неплатежа и наступления банкротства контрагента [1].

Статистика дебиторской задолженности по торговым операциям в России ежегодно возрастает, и сумма становится все более внушительной. Сложно представить сегодня оплату или поставку без отсрочки. В работе крупных дистрибьюторов практикуется отсрочка от 30 до 90 дней. Дебиторская задолженность может составлять более 25% совокупных активов организации.

Таблица 1 – Динамика дебиторской задолженности организаций (без учета субъектов малого предпринимательства) РФ (на конец года, млрд. руб.)

Год	Дебиторская задолженность		Из нее	
	всего	просроченная	задолженность покупателей и заказчиков	
			всего	просроченная
2015	35736	2276	17259	1731
2016	37053	2241	18388	1544
2017	40258	2329	19295	1639
2018	46669	2647	22801	1822
2019	50507	2661	23437	1897
2020	61156	2926	26600	2115
2021	73809	3063	32321	2190

Как показывают статистические данные актуальность проблемы дебиторской задолженности растет также, как и сама задолженность. Такой рост организации могут избежать, применяя разные способы борьбы, к примеру аккредитив, аванс, гарантии, страхование и прочее. Самым распространенным и эффективным решением считается кредитное страхование. Что делает их простыми в использовании. Этот финансовый инструмент позволит безбоязненно предоставлять отсрочки платежа контрагентам. Использование этого инструмента может быть эффективно для торговых и производственных компаний, действующих на конкурентных рынках и не имеющих возможности диктовать покупателям свои условия продажи или планирующих завоевание новых рыночных ниш [4].



График 1 – Структура страхования кредитных рисков по сделкам коммерческого кредитования в России

Несмотря на наличие других методов именно процесс страхования несет в себе большее число преимуществ:

- перенесение риска неисполнения обязательств дебиторами на страховую организацию;
- обеспечение финансовой самостоятельности;
- минимизация неопределенности при планировании будущих расходов и доходов;
- освобождение денежных средств для более эффективного использования;
- организация страхования возможна в любой форме;
- страхование помогает справиться с рядом различных рисков.

Нельзя забывать и про недостатки страхования дебиторской задолженности. Ведь цена их стоимости довольно-таки высокая. Что сказывается на рентабельности и прибыльности организации. В России сумма страховых премий для страховых компаний составляет от 0,2% до 0,7% от суммы предполагаемой дебиторской задолженности. Выплата страховых премий зависит еще и от схемы страхования дебиторской задолженности: генеральная и полисная.

Полисная схема страхования заключается в формировании и использовании страховых полисов. При каждой поставке или отгрузке продукта составляется такой страховой полис, премия которого рассчитывается в процентах от объема продаж. Эта схема страхования наиболее популярна, так как она проста в использовании и предоставлении.

В генеральной схеме страхования дебиторской задолженности отсутствуют страховые полисы. Такую схему используют организации лишь с высоким кредитным доверием, которые выполняют свои обязательства без каких-либо осложнений. Страховая премия рассчитывается за весь период страхования, а не по каждой поставке. Такая схема предоставляется крупным организациям со стабильной финансовой устойчивостью.

Однако, при ряде следующих условий, высокие выплаты страховой премии, становятся не таким уж и высокими:

- 1) при превышении суммы дебиторской задолженности по основным контрагентам страховой премии – страхование дебиторской задолженности становится выгодно.
- 2) Если сумма невозвратных долгов за последние два – три года выше страховой премии – страхование дебиторской задолженности выгодно.

Таким образом, страхование дебиторской задолженности помогает повысить уровень платежеспособности, уменьшить риски невозврата денежных средств и повысить уровень финансовой устойчивости. При помощи страховых компаний организации выявляют нежелательные каналы формирования дебиторской задолженности.

Страхование дебиторской задолженности помогает минимизировать потери, выплачивая тем самым компенсацию до 50-60%, чем не получить ничего. Данный метод хорошо развит в европейских и американских странах. Так доля застрахованных компаний составляет не менее 40%.

Особенно это страхование развито на международном рынке, тем самым организации увеличивают свою финансовую стабильность и конкурентоспособность.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Консультант Плюс
2. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Консультант Плюс
3. Коське М.С., Мишучкова Ю.Г., Воюцкая И.В. Внутренний контроль как трудовая функция главного бухгалтера // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 6 (348).
4. Соловьев Д. Как эффективно управлять дебиторской задолженностью // Экономика и жизнь. 2018. №49.
5. Статистические данные взяты из сайта: <https://rosstat.gov.ru/statistics/finance>

Stroganova Alina Aleksandrovna,

Student,

Department of Finance, Money Circulation and Credit

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin,

Yekaterinburg, Russian Federation

Suleymanova Tarlan Azad kyzy,

Student,

Department of Finance, Money Circulation and Credit

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin,

Yekaterinburg, Russian Federation

Julia V. Istomina,

Senior Lecturer,

Department of Finance, Money Circulation and Credit

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin,

Yekaterinburg, Russian Federation

INSURANCE OF ACCOUNTS RECEIVABLE

Abstract:

The article considers the insurance of accounts receivable as a tool to minimize monetary losses. The advantages and disadvantages of insurance of receivables are given. What insurance methods exist and the relevance of organizations in insurance.

Keywords:

Accounts receivable, insurance, solvency, financial stability, letter of credit, guarantor, advance payment, insurance premium, insurance policy.