

Валиева Айсель Яшар кызы,

магистрант,
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

Суриков Григорий Сергеевич,

магистрант,
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

Скальская Алина Витальевна,

магистрант,
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

Бакунова Татьяна Владимировна,

кандидат экономических наук, доцент,
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

ПРОБЛЕМЫ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ТОПЛИВНОМ ПРЕДПРИЯТИИ

Аннотация:

В статье рассматривается современное развитие отечественной экономики, которое неразрывно связано с предоставлением хозяйственной самостоятельности предприятиям в выборе рынков сбыта продукции, товаров, услуг, а, следовательно, и контрагентов, которые впоследствии станут дебиторами. Исходя из этого, дебиторская задолженность, как реальный актив, играет одну из важнейших ролей в сфере жизнеспособности предприятия. Высокая доля дебиторской задолженности в общей структуре активов предприятия снижает ее ликвидность и финансовую устойчивость, следственно повышается риск финансовых потерь. На величину дебиторской задолженности предприятия оказывают влияние, как внешние факторы, так и внутренние. На основе коммерческого предприятия, авторы в работе представили анализ и пути возможного решения проблем, связанных с дебиторской задолженностью.

Ключевые слова:

управление дебиторской задолженностью, транспортировка горючего, контрагенты, оборачиваемость, динамика финансовых показателей.

Управление счетами клиентов является одним из ключевых факторов бесперебойной работы бизнеса. Эта задача неразрывно связана с финансовым состоянием компании и влияет на ее денежный поток, прибыльность и конкурентоспособность на рынке. Управление дебиторской задолженностью помогает бизнесу своевременно получать денежные средства от клиентов, что помогает обеспечить ликвидность. Кроме того, управление дебиторской задолженностью позволяет компании оптимизировать управление ресурсами, снизить затраты на взыскание долгов и повысить эффективность финансового управления.

Актуальность исследования заключается в том, что торговая дебиторская задолженность является медленно реализуемым активом, чтобы заработать на этом деньги, нужно время. Многие компании, особенно малые и микропредприятия, не имеют четко определенной системы управления дебиторской задолженностью,

что негативно влияет на финансовое положение компании. Целью исследования является выявление проблем в управлении дебиторской задолженностью компании и разработка эффективной системы управления долгом.

Основным видом деятельности компании ООО «МТК-Урал» является оптовая торговля твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами. В связи со спецификой рынка, на котором находится организация, есть риск напороться на недобросовестных контрагентов, которые не готовы исполнять свои обязанности в срок.

Таким образом, они увеличивают дебиторскую задолженность компании. Так же существуют сезонные работы, такие как работы на полях, среди фермерских хозяйств, и работ, связанных со строительством. Такие контрагенты, предпочитают оплачивать поставленный материал по факту реализации своей продукции, следовательно, дебиторская задолженность так же увеличивается.

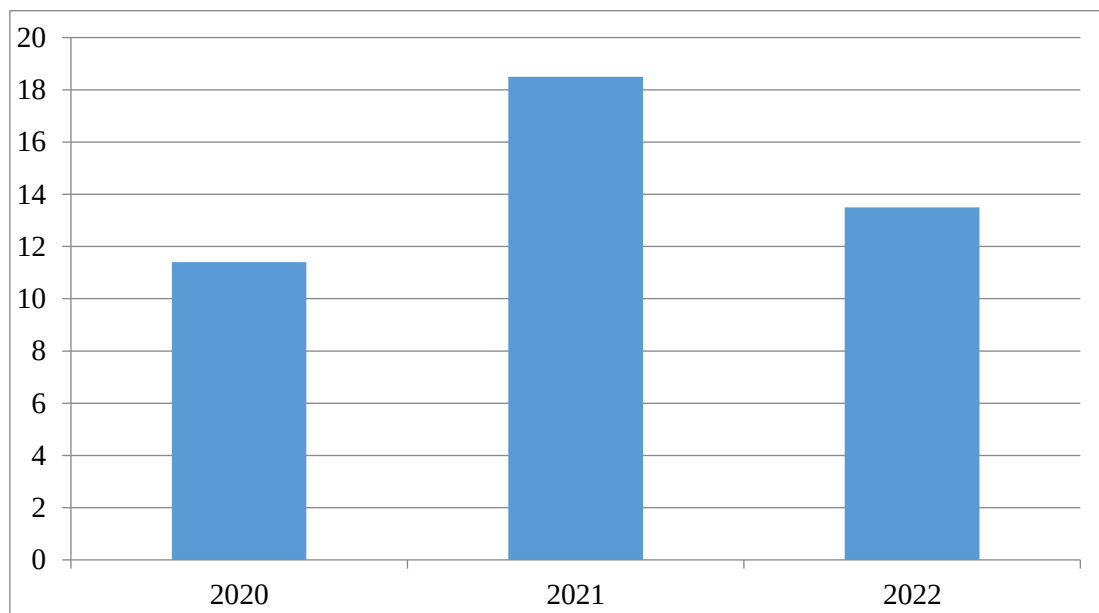


Рисунок 1 – Динамика дебиторской задолженности ООО "МТК-Урал", 2020-2022 гг., млн. руб.⁴⁴

В любом случае, снижение объема дебиторской задолженности может считаться положительным фактором, так как это означает, что компания менее зависима от платежеспособности своих покупателей и имеет меньше рисков, связанных с просрочками и невозвратом задолженности.

Таблица 1 – Удельный вес дебиторской задолженности в структуре оборотных активов ООО "МТК-Урал", 2020-2022 гг., %⁴⁵

Год	2020	2021	2022
Удельный вес дебиторской задолженности, %	7,9%	11,3%	8,4%

Увеличение удельного веса дебиторской задолженности в оборотных активах ООО "МТК-Урал" в 2021 г. говорит о том, что компания предоставляла покупателям большое количество отсрочек платежа. Это могло быть связано с такими факторами, как:

- ухудшение финансового состояния покупателей, что делало невозможным своевременный платеж за товары;
- желание предприятия увеличить объем продаж посредством предоставления клиентам рассрочек;
- несвоевременные выплаты со стороны покупателей, что привело к накоплению задолженности;
- недостаточная эффективность системы кредитного контроля на предприятии.

Тем не менее, в 2022 г. удельный вес дебиторской задолженности, как и объем, уменьшился, что говорит о повышении качества управления задолженностью на предприятии.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2022 г. составил 23,4. Это означает, что покупатели продукции ООО "МТК-Урал" смогли погасить свою дебиторскую задолженность за отчетный период. В 2021 г. контрагенты предприятия погасили задолженности 29,7 раза за отчетный период. Соответственно, срок оборачиваемости дебиторской задолженности в 2022 г. выше, чем в 2021 г. – 14,3 дней против 11,7 дней. Это свидетельствует о том, что политика управления дебиторской задолженностью на предприятии стала менее эффективной.

⁴⁴ Составлено авторами по: [4].

⁴⁵ Составлено авторами по: [3].

Таблица 2 – Оборачиваемость дебиторской задолженности ООО "МТК-Урал", 2021-2022 гг., дн.⁴⁶

Год	2021	2022
Коэффициент оборачиваемости ДЗ	29,7	23,4
Оборачиваемость ДЗ, дн. (период погашения)	14,3	11,7
Среднеотраслевое значение, дн.	48	53

Таблица 3 – Рыночная стоимость дебиторской задолженности ООО "МТК-Урал", 2021-2022 гг., млн. руб., дн., %⁴⁷

Год	2021	2022
BV (балансовая стоимость)	19,3	21,8
R (ставка дисконтирования – для текущей операционной задолженности это средневзвешенная процентная ставка по кредитам нефинансовым организациям в рублях)	3,40%	11%
p (период оборачиваемости)	14,3	11,7
PV (текущая стоимость)	11,8	22,6
Отношение рыночной стоимости к балансовой, %	96,9%	98,8%

Рыночная стоимость дебиторской задолженности ООО "МТК-Урал" составляет 98,8% от балансовой. Это означает, что риски невозврата долга и другие факторы, которые могут повлиять на стоимость дебиторской задолженности, минимальны. В этом случае компания может рассчитывать на то, что практически все задолженности будут возвращены, так как рыночная стоимость практически не отличается от балансовой.

Таблица 4 – Влияние факторов на изменение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности ООО "МТК-Урал", 2021-2022 гг., млн. руб.⁴⁸

Показатель	Условное обозначение	2021 г.	2022 г.	Прирост, млн. руб.
Выручка от продаж	В	164	160,6	-3,4
Средняя величина дебиторской задолженности	ДЗ	18,5	13,5	-5
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	КО _{ДЗ}	8,9	11,9	3

Таким образом, за счет снижения выручки от продаж в 2022 г. (-3.4) снизилось значение у средней величины дебиторской задолженности на 5 оборотов по сравнению с 2021 годом.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличился на 3. Скорее всего, это связано с тем, что произошло снижение средней величины дебиторской задолженности, а это как следствие показывает нам снижение количества ненадёжных контрагентов, а также, своевременные поставки и т.д.

Увеличение выручки приводит к увеличению коэффициента оборачиваемости задолженности. Рассматривая компанию ООО «МТК-Урал», то можно заметить, что складывается иная ситуация. Выручка от продаж в 2022 году снизилась на 3,4 по сравнению с 2021 годом. Связано это с небольшим обвалом в объеме продаж и выручки. Снижение средней величины задолженности привело к увеличению ее оборачиваемости на 3, так как снижение дебиторской задолженности способствует скорейшему возвращению денежных средств.

Таким образом, влияние снижения выручки и средней величины задолженности на коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности противоположно, и в данном случае снижение средней величины задолженности оказало более сильное влияние на увеличение коэффициента оборачиваемости. По итогам проведенного анализа можно составить сводную таблицу проблем управления дебиторской задолженностью на предприятии ООО "МТК-Урал" и предложить мероприятия по их решению (таблица 5).

Таблица 5 – Проблемы управления дебиторской задолженностью ООО "МТК-Урал" и пути их решения⁴⁹

Проблемы	Пути решения
Бессистемность управления задолженностью.	Разработка регламента взаимодействия с контрагентами.
Недостаточный контроль за сроками оплаты.	Введение системы мониторинга задолженности и автоматизации процесса уведомления клиентов о необходимости оплаты.
Несвоевременное выставление счетов.	Организация более эффективной системы выставления счетов и автоматизация этого процесса.

⁴⁶ Составлено авторами по: [3].

⁴⁷ Составлено авторами по: [3,5].

⁴⁸ Составлено авторами по: [4].

⁴⁹ Составлено авторами.

Недостаточная проверка кредитных рисков.	Введение процедур проверки кредитоспособности клиентов и установление кредитных лимитов.
Недостаточное взаимодействие с отделом продаж.	Установление более тесного взаимодействия с отделом продаж для обмена информацией о клиентах и их задолженности.
Недостаточное использование инструментов взыскания долгов.	Разработка стратегии взыскания долгов и использование соответствующих инструментов (например, коллекторских агентств).
Отсутствие автоматизации управления задолженностью.	Внедрение программного обеспечения либо excel-модели управления и учета дебиторской задолженности.

Подводя итог всему вышесказанному, управление дебиторской задолженностью является важной частью финансового планирования и управления кредитным риском. Данные проблемы решаются путем разработки корпоративных стандартов работы с дебиторами и автоматизации процесса управления задолженностью посредством использования, специализированного ПО или предложенной экономико-математической модели, реализуемой в рамках Microsoft Excel.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс]. URL: <https://bo.nalog.ru/organizations-card/764684> (дата обращения: 1.11.2023).
2. Официальный сайт ООО "МТК-Урал" [Электронный ресурс]. URL: <https://mtkural.ru/contacts> (дата обращения: 1.11.2023).
3. СПАРК-Интерфакс [Электронный ресурс]. URL: <https://spark-interfax.ru/sverdlovskaya-oblast-ekaterinburg/ooo-mtk-ural-inn-6670112494-ogrn-1069670034268-4ef745b54fe842b8a7be81b06a8bd8dd> (дата обращения: 01.11.2023).
4. Сбис [Электронный ресурс]. URL: <https://sbis.ru/contragents/6670112494/667001001> (дата обращения: 01.11.2023).
5. Средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении, рассчитанные исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и объемов предоставленных кредитов в отчетном месяце // Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/ (дата обращения: 1.11.2023).

Valieva Aysel Yashar kyzy,
master 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

Surikov Grigory Sergeevich,
master 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

Skalskaya Alina Vitalievna,
master 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

Bakunova Tatyana Vladimirovna,
candidate of economic sciences, associate professor,
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

PROBLEMS OF ACCOUNTS RECEIVABLE AT A FUEL ENTERPRISE

Abstract:

The article considers the modern development of the domestic economy, which is necessarily associated with the provision of economic independence to enterprises in the choice of markets for products, goods, services, and, consequently, and counterparties, which will later become debtors. On this basis, accounts receivable, as a real asset, plays one of the most important roles in the viability of the enterprise. A high share of accounts receivable in the total structure of assets of the enterprise reduces its liquidity and financial stability, consequently, the risk of financial losses increases. The value of accounts receivable of the enterprise is influenced by both external factors and internal factors. On the basis of the commercial enterprise, the authors in the work presented the analysis and ways of possible solutions to problems associated with accounts receivable

Keywords:

accounts receivable management, fuel transportation, counterparties, turnover, dynamics of financial indicators