

УДК 336.663

Сухих Виктория Витальевна, студентка экономического факультета
ФГБОУ ВО «Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского»

e-mail: sukhikh_vika@mail.ru

Научный руководитель: Гаранина Светлана Александровна., к.э.н.,
доцент кафедры «Экономика и финансовая политика» ФГБОУ ВО «Омский
государственный университет им. Ф.М. Достоевского»

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО МАССИВА АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Аннотация. Анализ дебиторской задолженности является основанием для дальнейшего управления дебиторской задолженностью, поэтому очень важно сформировать качественный информационный массив для анализа. В статье рассмотрены основные проблемы формирования информационного массива анализа дебиторской задолженности и даны рекомендации по их устранению.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, анализ, управление дебиторской задолженностью, информационный массив, проблемы

SukhikhViktoriaVitalievna, student of the faculty of Economics Dostoevsky
Omsk State University

e-mail: sukhikh_vika@mail.ru

Scientific adviser: Garanina Svetlana Alexandrovna, candidate of economic
sciences, associate Professor "Economy and financial policy" Dostoevsky Omsk State
University

PROBLEMS OF FORMATION OF THE DATA SET OF THE ANALYSIS OF RECEIVABLES

Annotation. Analysis of receivables is the basis for further management of receivables, so it is very important to create a quality data set for analysis. The article discusses the main problems of formation of the data set of accounts receivable analysis and provides recommendations for their elimination.

Keywords: receivables, analysis, receivables management, data set, problems

В условиях значительного увеличения объема дебиторской задолженности организаций, на 30% с 2014 по 2017 год [1], все большее внимание уделяется управлению дебиторской задолженностью. Управление дебиторской задолженностью начинается с анализа, от качества и грамотности проведения которого зависит уровень обоснованности принимаемых управленческих решений, в том числе разработки кредитной политики для контрагентов. Процесс формирования информационного массива для анализа дебиторской задолженности осуществляется на подготовительном этапе анализа и является основой для вынесения оценочных суждений. Каждый процесс сталкивается с существованием определённых проблем, существуют и проблемы формирования информационного массива анализа дебиторской задолженности.

Первостепенной является проблема несвоевременности формирования информационного массива. Для качественного анализа дебиторской задолженности необходимо своевременное поступление объективной информации, так как своевременность для каждого предприятия определяется по-разному, возникают трудности с определением периодичности формирования информационного массива. Финансовому менеджеру необходимо определить, с какой частотой будет проводиться анализ, учитывая специфику деятельности предприятия, а также период обновления информации в программных средствах. Требуется разработать график, который позволяет провести своевременный анализ дебиторской задолженности, и при этом не создает излишней, неоправданной загруженности работников.

Следующей является проблема проработки состава и форм документов, входящих в информационный массив. Так как информации, содержащейся в обязательных формах бухгалтерской отчетности, не достаточно, для полной оценки дебиторской задолженности, предприятие дополнительно использует иные планово-нормативные, учетные, отчетные и внеучетные данные [2, с. 64]. При этом необходимо разработать и внедрить такую совокупность управленческой отчетности и программного обеспечения, состав которой был бы исчерпывающим для анализа и не превышал трудоемкость и затраты на его формирование и обслуживание.

Другой трудностью, с которой сталкиваются финансовые менеджеры, при формировании информационного массива для анализа дебиторской задолженности, является несоответствие балансовой стоимости дебиторской задолженности и ее рыночной стоимости. Дебиторская задолженность принимается к бухгалтерскому учету в суммах, приписанных в договоре или ином документе, дальнейшее ее дисконтирование не предусмотрено. Это существенно затрудняет оценку реальной стоимости дебиторской задолженности, не позволяет объективно оценить ее влияние на финансовое состояние предприятия и возможность ее дальнейшей реализации. Поэтому для управленческих целей необходимо осуществлять расчет рыночной стоимости дебиторской задолженности исходя из одного из подходов:

- затратный подход предполагает оценку дебиторской задолженности по стоимости ее создания в данный момент, то есть через определение стоимости производства продукции, проданной в кредит, так если бы она производилась в момент оценки;

- доходный подход осуществляется путем расчета текущей стоимости доходов, которые будут получены от вложений в дебиторскую задолженность, он производится с помощью дисконтирования расчетной величины доходов;

- сравнительный подход предполагает оценку рыночной стоимости дебиторской задолженности, через стоимость аналогичных инструментов, обращающихся на рынке.

В соответствии с бухгалтерским законодательством РФ организация признает дебиторскую задолженность сомнительной, если она не погашена или с высокой вероятностью не будет погашена в срок [3]. Однако далее в законодательстве отсутствует пояснение, каким образом определять платежеспособность дебитора и степень вероятности погашения задолженности. Поэтому у предприятий возникает сложность с определением критериев и осуществлением выделения сомнительной дебиторской задолженности из общей ее совокупности.

Иной проблемой, возникающей при формировании информационного массива для анализа, является то, что в соответствии с налоговым законодательством к сомнительной дебиторской задолженности относится только задолженность, возникающая при реализации продукции, выполнении работ, оказании услуг, то есть это задолженность покупателей [4]. Однако в ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности дебиторская задолженность может возникать и с иными дебиторами [5, с. 317]. Например, в случае, когда предприятие осуществило выплату аванса, а затем контакты с поставщиком были утрачены. В данной ситуации, соблюдая требования налогового законодательства, организация не может сформировать резерв на сумму такой дебиторской задолженности.

Таким образом, при формировании информационного массива для анализа дебиторской задолженности, предприятие сталкивается с большим количеством проблем, решение которых оказывает прямое влияние на результаты анализа и, как следствие, на весь процесс управления дебиторской задолженности. Однако решение данных проблем не возможно путем внесения изменений в законодательство и установления единых нормативов и требований к содержанию информационного массива для анализа дебиторской задолженности. Это связано с дифференциацией в специфике качественных и количественных показателей дебиторской задолженности на предприятиях различных отраслей, регионов и финансовых циклов. Решением проблемы может служить разработка отраслевых стандартов формирования

информационного массива анализа дебиторской задолженности, это позволит не только улучшить качество управления дебиторской задолженностью внутри фирмы, но и предоставит возможность внешним пользователям (инвесторам, поставщикам) получать реальную информацию о кредито- и платежеспособности контрагента.

Список источников:

1. Динамика дебиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) РФ. – Официальный сайт ФCGC РФ. – [Электронный ресурс]. –URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/dindz.htm
2. Бердникова, Л.Ф. Источники информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности [Электронный ресурс]/ Л.Ф. Бердникова // Карельский научный журнал. – 2016. – № 4 (17). – С. 64-66.URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/istochniki-informatsii-dlya-analiza-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti>
3. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (с изменениями и дополнениями)[Электронный ресурс]/ Система Гарант. –URL:<https://base.garant.ru/12112848/>
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями). Система Гарант. – [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/10900200/>
5. Ермолина, О. Н. Управление корпоративными финансами [Текст]: учебное пособие / О.Н. Ермолина. – М.-Берлин: Директ-Медиа, 2016. – С. 530.