

UDC 338.45

DOI: 10.34671/SCH.HBR.2020.0404.0015

МЕРОПРИЯТИЯ ПО ОПТИМИЗАЦИИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЭНЕРГОКОМПАНИИ

© 2020

AuthorID: 439086

SPIN-код: 8780-9807

ORCID: 0000-0002-5781-9426

Смышляева Елена Геннадьевна, кандидат экономических наук, доцент, доцент

Департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

Тольяттинский государственный университет

(445020, Россия, Тольятти, улица Белорусская, 14, e-mail: bas14@rambler.ru)

Аннотация. Задачи оптимизации дебиторской и кредиторской задолженностей в электроэнергетике на сегодняшний день все также актуальны. Если энергокомпания располагает просроченной дебиторской задолженностью, то это ведет к нестабильной рабочей ситуации в ее операционной деятельности. Однако, взаимосвязанное управление дебиторской и кредиторской задолженностью сегодня еще мало исследовано. Оптимизация дебиторской и кредиторской задолженности воспринимается как основа управления денежными потоками компании. При этом, дебиторская и кредиторская задолженность рассматривается показателем, отражающим экономическую безопасность предприятия. В современных экономических условиях между различными субъектами энергетического рынка существует «временной лаг» с момента получения документов об оплате и датой их реальной оплаты. Кредиторская и дебиторская задолженность показывают особенности существующей на данный момент системы расчетов между компаниями. В целом, финансовая деятельность энергетических компаний базируется на постоянном кругообороте авансированного капитала, идущего на приобретение средств производства, организацию производства и реализацию продукции. Предполагается, что в каждом цикле хозяйственной операции эти денежные суммы в будущем должны обеспечивать прибыль предприятию, а значит - возобновляться. Поэтому очень важно разработать мероприятия, способствующие оптимизации задолженности компании, что, в свою очередь, будет гарантировать ее устойчивое финансовое положение.

Ключевые слова: экономика, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность, энергокомпания

ACTIONS TO OPTIMIZE RECEIVABLES OF THE ENERGY COMPANY

© 2020

Smyshlyayeva Elena Gennadiyevna, candidat of economic sciences, associator of Department
of Bachelor (Economic and Management Programs)

Togliatti State University

(445020, Russia, Togliatti, Belorusskaya street, 14, e-mail: bas14@rambler.ru)

Abstract. The tasks of optimizing accounts receivable and payable in the power industry are still relevant today. If the utility has overdue accounts receivable, it leads to an unstable working situation in its operations. However, the interconnected management of accounts receivable and payable is still little researched today. Optimization of accounts receivable and payable is perceived as the foundation of a company's cash flow management. At the same time, accounts receivable and payable are considered an indicator reflecting the economic security of an enterprise. In today's economic conditions, there is a "time lag" between different subjects of the energy market from the moment of receipt of payment documents and the date of their actual payment. Accounts payable and receivable show the features of the current system of settlements between companies. In general, the financial activity of energy companies is based on a constant circulation of advanced capital, which is used to purchase means of production, organize production and sell products. It is assumed that in each cycle of a business transaction, these sums of money in the future should provide profit to the enterprise, and therefore - be renewed. Therefore, it is very important to develop measures to help optimize the company's debt, which, in turn, will guarantee its stable financial position.

Keywords: economics, accounts payable, accounts receivable, energy company

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы статьи объясняется значимостью проблем оптимизации дебиторской и кредиторской задолженностей в электроэнергетике. Просроченная дебиторская задолженность ведет к нестабильной рабочей ситуации в операционной деятельности энергокомпаний.

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как взаимосвязанной величиной, для улучшения ее эффективности еще мало исследовано.

Оптимизацию дебиторской и кредиторской задолженности можно признать базой управления денежными потоками компании. Дебиторская и кредиторская задолженность считаются основным показателем, отражающим экономическую безопасность энергокомпаний.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности актуален для компаний, работающих в рыночной экономике. Такая аналитика позволяет поддерживать утвержденные уровни ликвидности и платежеспособности. Применение дебиторской и кредиторской задолженности формирует образ надежного заемщика и стабильно работающей компании. Размер, структура дебиторской и кредиторской задолженности предприятия сказываются на финансовом состоянии и устойчивом развитии организации.

Актуальность темы исследования основывается на значительной теоретической и практической важности проблемы оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности энергокомпаний, выявлении причин их появления, разработке мероприятий по обеспечению исполнения обязательств. Мероприятия по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности способствуют росту доходов и снижают риск дефицита денежных средств в организации, а также, в целом, воздействуют на финансовую стабильность предприятия.

Степень разработанности проблемы. Существенный вклад в исследование теоретических, методических и практических вопросов в целом и энергокомпаний, в частности, внесли такие ученые как П.Ф.Аскеров, М.В. Беспалов, В.А.Одинцов, Г.В. Савицкая, В.Я.Поздняков, Ю.Г.Чернышева и другие.

Несмотря на множество научных работ по данной тематике, современные условия хозяйствования диктуют необходимость совершенствования механизмов оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности организации энергетического

МЕТОДОЛОГИЯ

Методологической основой работы явились общенаучные методы исследования, такие как: анализ и синтез, индукция и дедукция, диалектический подход, сравне-

ние, классификация, обобщение, способствующие экономическому обоснованию основных выводов и рекомендаций.

В предлагаемой научной статье анализируются мероприятия по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности организации; выявлены факторы, влияющие на состояние дебиторской и кредиторской задолженности организации.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Исследуя данные энергокомпаний, можно сделать вывод, что на величину дебиторской задолженности оказывают влияние:

- величина продаж с учетом рассрочки платежа;
- условия договоров, для расчетов с дебиторами. При этом, остатки дебиторской задолженности растут, если увеличивается срок расчетов для дебиторов.
- мероприятия, помогающие уменьшить остаток дебиторской задолженности. Это могут быть скидки за досрочную оплату обязательств, оплату векселем и т.п.
- гарантии возвратности долга: можно снизить дебиторскую задолженность за счет залогов, гарантий банков и т.п.
- соблюдение сроков платежей для клиентов и заказчиков.
- своевременное нахождение потребителей, не оплачивающих потребленную энергию, за счет аналитического учета дебиторов,
- установление уровня ответственности дебиторов за соблюдение порядка расчетов.

Рациональное использование кредиторской задолженности считается нормальным для компаний различных отраслей. При этом важно отслеживать, чтобы величина кредиторской задолженности не превышала заданный показатель для предприятия. Иначе может ухудшиться финансовое положение. При этом, заемные средства увеличивают общие привлеченных средства в компании, что считается положительным моментом.

Можно сформулировать, что эффективным применением кредиторской задолженности компании считается выработка наиболее оптимальных вариантов работы с поставщиками, оговаривающих сроки, величины и формы расчетов. Необходимо учитывать специфику работы с каждым конкретным кредитором, и, вероятно, проводить дифференциацию контрагентов.

Вопрос эффективного использования дебиторской задолженности для отечественных компаний считается актуальным, т.к. отсутствие эффективного управления негативно влияет на платежеспособность и ликвидность предприятий. Данный момент особенно заметен, если, например, требуются платежи наличными деньгами. Получается, что в современных условиях экономики важной считается возможность трансформации дебиторской задолженности в финансовые средства.

Эффективно обращаться с дебиторской задолженностью можно, отслеживая ее качество и платежеспособность дебиторов, разрабатывая способы улучшения расчетов с ними.

Непосредственно уменьшение периода оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности отражает повышение устойчивости финансового состояния предприятия. Оборот денежных средств, запасов и обязательств организации увеличивается, ускорятся с ростом оборачиваемости дебиторской задолженности.

Предприятиям выгодно ускорить оборачиваемость закрепленных финансовых средств у дебиторов. В среде финансистов дебиторская задолженность анализируется как иммобилизация. Под иммобилизацией понимают выведение из хозяйственного оборота финансовых средств компании, что связано с косвенными потерями.

При этом, теоретически, дебиторская задолженность может снизиться до минимальных значений. Но ввиду рыночной конкуренции, такие ситуации на практике не встречаются.

С кредиторской задолженностью такие ситуации

практически не встречаются, потому что она воспринимается как источник средств. Предприятию выгодно продолжительное использование чужих средств, смещение дат платежа и т.п., если это не будет иметь для нее отягчающих последствий.

В большинстве случаев, эффективная работа по предотвращению просроченной задолженности определяется знанием конкретных методов решения ситуаций, возможностями их применения в зависимости от внутренних условий компании.

Вообще наличие и увеличение показателя просроченной дебиторской задолженности считается отрицательным явлением, которое ухудшает оборот капитала и структуру баланса. Поэтому, вполне логичными можно считать действия кредитора, по предотвращению появления просроченной дебиторской задолженности и сокращению существующей.

Результативная, экономически эффективная методика контроля взаимоотношений с потребителями - основными дебиторами должна включать в себя:

- 1) отбор контрагентов, которым выдается коммерческий кредит;
- 2) разработка условий по предоставлению кредита;
- 3) алгоритм работы с возражениями;
- 4) контроль за соблюдением условий договора.

Компании должны организовывать систему контроля выполнения клиентами платежной дисциплины, потому что при любом взаимодействии с покупателями могут возникнуть накладки. Можно сказать, что данная система является также и системой организации взаимодействия с клиентами. Она может содержать следующие мероприятия:

- а) отслеживание дебиторов, соотношения их задолженности, сроков погашения и т.д.;
- б) сокращение времени между завершением задачи, как завершение работ, отгрузка товара и предъявление платежных документов;
- в) отправление платежных документов по надлежащим адресам;
- г) анализ запросов потребителей об условиях проведения платежа;
- д) эффективную процедуру произведения оплаты счетов и получения платежей.

Система внутрифирменного финансового анализа и управленческого контроля содержит аналитические процедуры, относящиеся к контролю дебиторской и кредиторской задолженности. Их цель - отслеживание своевременной оплаты счетов.

Финансовый анализ может содержать следующие мероприятия:

- исследование тенденций дебиторской и кредиторской задолженности по общему итогу и удельному весу. Обычно, рост доли задолженности в валюте баланса принимается как отрицательное проявление;
- анализ темпов изменения дебиторской и кредиторской задолженности и дохода. Эффективным считается соотношение, при котором динамика роста продаж превышает динамику роста дебиторской задолженности.
- исследование оборачиваемости средств, размещенных в дебиторской и кредиторской задолженности. В таком случае, увеличение оборачиваемости отражает вовлечение в хозяйственный оборот высвобожденных финансовых средств [5-9].

ВЫВОДЫ

Для того чтобы снизить негативное влияние от накопления дебиторской задолженности, мы сформулировали несколько мероприятий. Они будут способствовать рациональному применению дебиторской задолженности:

- 1) необходимо заранее проверять дебитора до заключения договора;
- 2) анализируем информацию о счетах, которые по настоящий момент не оплачены дебитором;
- 3) рассчитываем допустимые значения дебиторской

задолженности;

4) определяем величину сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности;

5) назначаем сроки допустимой просрочки платежа для конкретных дебиторов;

6) отражаем в тексте договора штрафные санкции за опаздывание в проведении платежа.

7) анализируем возможные варианты финансирования дебиторской задолженности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Бухгалтерский учет и анализ : учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова ; под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 472 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5d51706e0cea34.84927128. - Текст : электронный. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1035950>

2. Купи меня, если сможешь [Электронный ресурс]// Коммерсантъ / - Электрон.дан. и прогр. - Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/4186721>. - Дата обновления 10.10.2020. - Публичное пользование разрешено.

3. Т Плюс [Электронный ресурс]// Материалы сайта Т Плюс // - Электрон.дан. и прогр. - Режим доступа: <https://www.tplusgroup.ru/>. - Дата обновления : 10.10.2020. - Публичное пользование разрешено.

4. Современная электроэнергетика [Электронный ресурс]// Материалы сайта elektro-expo.ru // - Электрон.дан. и прогр. - Режим доступа: <https://www.elektro-expo.ru/ru/ui/17087/>. - Дата обновления : 10.10.2020. - Публичное пользование разрешено.

5. Мусиенко С.О. Финансовый анализ и прогнозирование результатов деятельности малых предприятий на основе регрессионной модели // Актуальные проблемы экономики и права. 2017. Т. 11. № 1. С. 18-33.

6. Шнайдер О.В., Иззука Т.Б., Сорокина В.В. К вопросу методического обеспечения анализа финансового состояния экономического субъекта в современных условиях ведения бизнеса // Научный вектор Балкан. 2019. Т. 3. № 3 (5). С. 91-94.

7. Бердникова Л.Ф., Вокина Е.Б. Значение анализа финансовых рисков в устойчивом развитии организации // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2015. № 4 (13). С. 7-10.

8. Курлеев В.А. Анализ финансового состояния предприятия: сущность, значение // Карельский научный журнал. 2015. № 4 (13). С. 39-42.

9. Лысов И.А., Колачева Н.В. Информационная база анализа финансовых результатов предприятия // Вестник НГИЭИ. 2015. № 1 (44). С. 50-53.

The article was received by the editors 23.10.2020

The article was accepted for publication 27.11.2020