Загороднева Анастасия Александровна,

студентка 3 курса направления 38.04.01 Экономика, направленности Учет, анализ и контроль ОГУ имени И.С.Тургенева

**СПЕЦИФИКА УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА АВТОТРАНСПОРТНОМ ПРЕДПРИЯТИИ**

**Аннотация:** политика управления дебиторской задолженностью – важная часть общей политики корпоративного управления, направленной на расширение объемов продаж и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, управление, сомнительная, безнадежная, надежная, непогашенная дебиторская задолженность

Хозяйственные связи – необходимое условие деятельности экономического субъекта. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое – их покупателем, потребителем, а значит, и плательщиком. Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств. От состояния расчетно-платежной дисциплины зависит платежеспособность и финансовая устойчивость организации. [2]

Дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся экономическому субъекту от юридических и физических лиц в результате исполнения или неисполнения (ненадлежащего исполнения) гражданско-правовых договоров.

По возможности взыскания дебиторская задолженность делится на надежную, сомнительную и безнадежную:

Надежная дебиторская задолженность – сумма долгов по счетам, предъявленным контрагентам в соответствии с условиями договора, срок оплаты которых еще не истек, задолженность дебиторов, обеспеченная залогом, поручительством или банковской гарантией, авансы по договорам, срок исполнения обязательств по которым не истек.

Сомнительная дебиторская задолженность – дебиторская задолженность, срок погашения которой по условиям договора наступил, а на расчетный счет экономического субъекта не поступили денежные средства, задолженность не погашена путем взаимозачетов, не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией и по которой сохраняется вероятность возможного погашения.

Безнадежная дебиторская – задолженность дебиторов, по которой истек срок исковой давности, те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством РФ обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Непогашенная в срок дебиторская задолженность ведет к отвлечению платежных средств из хозяйственного оборота предприятия, порождая при этом такие проблемы, как дефицит денежных активов, увеличение риска неплатежей по своим обязательствам, необходимость привлечения внешних форм финансирования текущей деятельности в виде банковского кредитования и уплаты процентов, что в конечном счете приводит к снижению рентабельности бизнеса, а в отдельных случаях и к угрозе существования компании. [1]

Поскольку доля дебиторской задолженности в организациях, предоставляющих услуги транспорта, составляет около половины активов, важной задачей ее жизнеспособности является повышение эффективности управления дебиторской задолженностью.

В современных экономических условиях управление дебиторской задолженностью должно осуществляться на основе системного подхода, который заключается в комплексном применении взаимосвязанных и взаимозависимых процедур, направленных на всесторонний анализ дебиторской задолженности; синхронизацию денежных поступлений и выплат; определение объема денежных средств, направляемых для инвестирования в дебиторскую задолженность; формирование кредитной политики по отношению к покупателям; разработку процедуры инкассации дебиторской задолженности; расширение практики применения альтернативных методов погашения дебиторской задолженности; формирование эффективной системы контроля движения и своевременной инкассацией дебиторской задолженности. [1]

Интересен опыт работы по управлению дебиторской задолженностью ПАО «Аэрофлот». В компании разработано и утверждено Положение о претензионно-исковой работе и работе с дебиторской задолженностью, которое регламентирует: недопущение увеличения дебиторской задолженности, контроль сроков исполнения финансовых обязательств по договорам, своевременное принятие мер по истребованию сомнительной задолженности, соблюдение правил финансовой и расчетной дисциплины; соблюдение своевременности, правильности оформления и предъявления претензий дебиторам, определение функций структурных подразделений и ответственности работников ПАО «Аэрофлот» в сфере претензионно-исковой работы и работы с дебиторской задолженностью.

Методами погашения дебиторской задолженности являются: погашение денежными средствами, в том числе со штрафными санкциями; прекращение обязательства путем заключения соглашения сторон о замене первоначального обязательства другим обязательством; реструктуризация долга с возможным дисконтом, а также с использованием финансовых инструментов (векселя, акции); использование банковской гарантии для погашения долга; погашение долга путем зачета встречных требований; зачет имеющегося депозита в пользу ПАО «Аэрофлот».

Все сделки, заключаемые в рамках работы с дебиторской задолженностью, подлежат согласованию с заместителем генерального директора по финансам и управлению сетью и доходами, если сумма превышает один миллион рублей — комитетом по финансам и инвестициям.

Департамент бухгалтерского учета осуществляет постоянный мониторинг задолженности лиц перед ПАО «Аэрофлот». Ежеквартально департамент бухгалтерского учета направляет заместителю генерального директора по финансам и управлению сетью и доходами справку о состоянии задолженности и мерах, принимаемых для ее урегулирования. Ежемесячно, главный бухгалтер в письменном виде информирует исполнителей по договорам о наличии на балансе ПАО «Аэрофлот» не обеспеченных залогом, банковской гарантией или иными мерами обеспечения и не погашенных контрагентами задолженностей, срок погашения которых наступил по условиям соответствующих договоров.

Руководители структурных подразделений (исполнители по договору) организуют контроль и учет выполнения контрагентами обязательств по взаиморасчетам, а также при методологической поддержки юридической службы и департамента обеспечения экономической безопасности разработку и выполнение мероприятий по погашению сомнительной дебиторской задолженности. Результаты отражаются в Реестре работы с дебиторской задолженностью в структурном подразделении. Руководители структурных подразделений (исполнители по договору) направляют реестры работы с дебиторской задолженностью в департамент бухгалтерского учета не реже одного раза в месяц. Руководители структурных подразделений при выявлении неисполнения обязательств по договору, повлекшего возникновение неурегулированной дебиторской задолженности со сроком возникновения более 60 дней, проводят внутреннее служебное расследование. В ходе расследования устанавливаются причины образования такой задолженности и лица виновные в ее возникновении. По результатам расследования принимаются решения о взыскании задолженности, наказании виновных лиц, а также об устранении причин, способствующих возникновению задолженности. Результаты расследования оформляются приказом. Копия материалов расследования, включая акт и особые мнения, информация о должнике — недобросовестном контрагенте, направляются руководителем структурного подразделения в департамент обеспечения экономической безопасности.

Исполнители по договорам совместно с департаментом бухгалтерского учета организуют контроль и учет выполнения контрагентами обязательств по договорам, а также разработку и выполнение мероприятий по повышению договорной дисциплины контрагентов, устранению последствий невыполнения и ненадлежащего выполнения контрагентами условий договора и повышению задолженностей контрагентов.

На основании поступающей информации о случаях невыполнения или ненадлежащего выполнения контрагентами ПАО «Аэрофлот» договорных обязательств формируется и поддерживается в актуальном состоянии список недобросовестных контрагентов. Указанный список размещается в подсистеме КАСУД — Справочник организаций и предназначен для использования подразделениями ПАО «Аэрофлот» в договорной работе.

В целом действующая в ПАО «Аэрофлот» система управления дебиторской задолженностью дает положительные результаты. Так, доля дебиторской задолженности в активах организации в 2015 году составила -63,1%; в 2016г. - 61,02%; в 2017г. – 57,1%. В целях повышения эффективности управления дебиторской задолженностью ПАО «Аэрофлот» можно рекомендовать - совершенствовать механизм контроля за движением дебиторской задолженности, включая: определение максимально приближенного к среднерыночным показателям периода погашения дебиторской задолженности; сопоставление показателей поступление денежной наличности с объемом дебиторской задолженности; ориентацию на большее число потребителей услуг с целью снижения риска неуплаты долга одним из клиентов; селективность продаж, определяющую, какие услуги и в какие периоды не реализуются в кредит.

Особое значение приобретает формирование системы учета, позволяющей получать оперативные данные с достаточной степенью детализации.

С позиций аналитического подхода информация, прежде всего, должна отражать состояние дебиторской задолженности и возможность ее погашения в разрезе различных признаков.

Для группировки дебиторской задолженности по различным признакам можно использовать рабочий план счетов с субсчетами второго, третьего и других порядков. Предлагается классифицировать дебиторскую задолженность по 5 уровням: по видам расчетов и основанию возникновения ее (1 уровень); в зависимости от применяемой валюты расчетов (2 уровень); от характера ее (текущая, просроченная) (3 уровень); сроков погашения (до 30дней, 31-45 дней и т. д.) (4 уровень). Представляется целесообразным организовать учет выданных авансов в разрезе контрагентов и договоров, отражая сроки выполнения договорных условий на предоставление услуг. Структурирование дебиторской задолженности по срокам дает возможность увидеть состояние расчетов с потребителями услуг, оценить динамику ее погашения, провести оценку возможных неплатежей.

Важным направлением является учет дебиторской задолженности потребителей услуг в зависимости от вида обеспечения: в форме залога, банковской гарантии, поручительства или необеспеченной задолженности (5 уровень). Данный учет позволит получить информацию о степени надежности задолженности в отношении конкретных дебиторов.

В конечном итоге сформированная учетно-аналитическая система о состоянии дебиторской задолженности позволит оценить ее динамику и структуру, провести текущий мониторинг качества расчетных операций и контроль исполнения платежной дисциплины, способствуя более эффективному использованию денежных средств и недопущению появления безнадежных долгов.

***Литература и примечания:***

[1] Бахрушина Н. Создание системы управления дебиторской задолженностью / Н. Бахрушина // Финансовый директор, 2015.- № 5. - С. 28

[2] Ковалева А.М. Финансовый менеджмент: Учебник / А.М Ковалева.– М.: ИНФРА-М, 2016. – 284 с.