

УДК 657.1

***АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА
ПРИМЕРЕ ООО «ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ ПАРК «ВОРСИНО»:
ДИНАМИКА И ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ***

Ламшина А.Е.

студент

*Калужский государственный университет им. К. Э. Циолковского,
Калуга, Россия*

Натробица О.В.

к. э. н., доцент

*Калужский государственный университет им. К. Э. Циолковского,
Калуга, Россия*

Аннотация. Статья посвящена исследованию дебиторской задолженности как важного элемента финансового состояния организации. Освещается роль дебиторской задолженности как части оборотных активов. Отмечается важность контроля за состоянием расчетов для обеспечения финансовой стабильности предприятия. Рассматриваются динамика, структура и оборачиваемость дебиторской задолженности на примере деятельности ООО «Индустриальный парк «Ворсино» за 2022–2024 годы. По итогу выявлены основные проблемы эффективности управления дебиторской задолженностью.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, оборачиваемость, кредиторская задолженность, оборотные активы, просроченная задолженность.

***ANALYSIS OF ACCOUNTS RECEIVABLE MANAGEMENT ON THE
EXAMPLE OF INDUSTRIAL PARK VORSINO LLC: DYNAMICS AND
PROBLEMS OF EFFICIENCY***

Lamshina A.E.

student

K.E. Tsiolkovsky Kaluga State University,

Kaluga, Russia

Natrobina O.V.

Ph.D. in Economics, Associate Professor

K.E. Tsiolkovsky Kaluga State University,

Kaluga, Russia

Abstract. The article is devoted to the study of accounts receivable as an important element of the financial condition of an organization. The role of accounts receivable as part of current assets is highlighted. The importance of monitoring the state of settlements to ensure the financial stability of the enterprise is noted. The dynamics, structure and turnover of accounts receivable are considered on the example of the activities of Industrial Park Vorsino LLC for 2022-2024. As a result, the main problems of the efficiency of accounts receivable management were identified.

Keywords: accounts receivable, turnover, accounts payable, current assets, overdue accounts receivable.

В данной статье рассмотрим понятие дебиторской задолженности и методы ее анализа.

Дебиторская задолженность представляет собой экономическую категорию, отражающую финансовые обязательства как отечественных, так и зарубежных контрагентов компании, возникающие на основании

заключенных соглашений. Кроме того, дебиторская задолженность является частью оборотных активов организации, характеризующаяся следующими признаками:

а) дебиторская задолженность – это ресурсы, находящиеся в распоряжении компании;

б) дебиторская задолженность – это будущая экономическая выгода, право на получение которой должно быть документально подтверждено;

в) дебиторская задолженность принесет экономический эффект только при уверенности в погашении долгов дебиторами, в противном случае она рассматривается как финансовые потери [4, 169].

В сущности, дебиторская задолженность является активом предприятия, следовательно, крайне необходимо ее контролировать. В противном случае организация столкнется с постоянным и неконтролируемым увеличением задолженности. Также дебиторская задолженность может служить инструментом для погашения кредиторской задолженности [3, 13].

Точный и своевременный анализ дебиторской задолженности является важным инструментом в системе управления предприятием. Главная задача заключается в оценке её состояния и выявлении возможностей для повышения эффективности работы с задолженностью [1, 230].

Хайруллина О.И. отмечает, что «при анализе дебиторской и кредиторской задолженности их состояние, объемы и качество оказывают сильное воздействие на финансовое состояние предприятия. Поэтому необходимо осуществлять следующие действия:

– следить за соотношением между кредиторской и дебиторской задолженностью. Значительное превышение суммы дебиторской задолженности является первопричиной возникновения угроз для

финансового состояния предприятия и вызывает необходимость в привлечении дополнительных источников денежных средств;

- осуществлять контроль над состоянием расчетов по просроченной кредиторской и дебиторской задолженности;

- стремиться к увеличению числа клиентов для снижения вероятности неплатежей со стороны крупных контрагентов»

При этом анализ дебиторской и кредиторской задолженности Хайруллина О.И. предлагает проводить по следующим этапам: «на первом этапе проведения анализа управления кредиторской и дебиторской задолженностью предприятия она предлагает оценивать уровень кредиторской задолженности, то есть рассчитывать коэффициент отвлечения краткосрочных (текущих) обязательств в кредиторскую задолженность. Далее нужно проводить оценку структуры и состава дебиторской задолженности хозяйствующего субъекта в целях расчета коэффициента соотношения между кредиторской и дебиторской задолженностью»

При анализе дебиторской и кредиторской задолженности Хайруллина О.И. предлагает рассчитывать следующие показатели:

- «удельный вес дебиторской задолженности в оборотных активах;
- удельный вес кредиторской задолженности в объеме пассивов;
- удельный вес просроченной и сомнительной задолженности в структуре баланса» [5, 116].

ООО "Индустриальный парк "Ворсино" является первым и самым крупным действующим индустриальным парком в Калужской области. На территории парка размещено 48 резидентов. Основной сферой деятельности компании является подготовка строительных площадок, включая расчистку территории. Индустриальный парк «Ворсино» предоставляет инфраструктуру для размещения производственных объектов предприятий разных отраслей. Помимо этого, ООО "Индустриальный парк "Ворсино"

осуществляет забор, водоподготовку и распределение воды, сбор и очистку сточных вод, разработку проектов строительных объектов, а также строительство жилых и коммерческих зданий [2].

Исследуем динамику дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов организации ООО «Индустриальный парк «Ворсино». Расчеты представлены в таблице 1.

Данные анализа динамики дебиторской задолженности показывают рост на 1,97% в 2023 году и на 35,12% в 2024 году. Оборотные активы организации также увеличились. При этом доля дебиторской задолженности в их структуре в 2023 году уменьшилась до 56,20%, а в 2024 году снова возросла до 57,34%. Такая тенденция указывает на сохраняющуюся высокую долю расчетов с покупателями в составе активов предприятия.

Таблица 1 – Темпы роста и доля дебиторской задолженности в структуре оборотных активов организации за 2022-2024 гг. (составлено автором)

Наименование показателя	2022 г	2023 г	2024 г	Отклонение по сравнению с 2022, тыс. руб.		Темп прироста по сравнению с 2022, %	
				2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	452 316	461 230	611 160	8 914	158 844	1,97	35,12
Оборотные активы, тыс. руб.	744 944	820 705	1 065 838	75 761	320 893	10,17	43,08
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, %	60,72	56,20	57,34	11,77	49,50	19,37	81,52

Проведем анализ непросроченной и просроченной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков за 2022–2024 гг. в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ непросроченной и просроченной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «Индустриальный парк «Ворсино» за 2022 – 2024 гг., тыс руб. (составлено автором)

Наименование показателя	2022 г	2023 г	2024 г	Отклонение по сравнению с 2022, тыс. руб.		Темп прироста по сравнению с 2022, %	
				2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.
Непросроченная	71 491	66 986	52 085	-4 505	-19 406	-6,30	-27,14
Просроченная	16 574	18 890	17 756	2 316	1 182	13,97	7,13
Итого	88 065	85 876	69 841	-2 189	-18 224	-2,49	-20,69

Из таблицы 2 видно, что основной вклад в снижение дебиторской задолженности покупателей и заказчиков внесла непросроченная задолженность, которая сократилась более чем на 27%. При этом наблюдается умеренный рост просроченной задолженности: с 16 574 тыс. руб. в 2022 году до 17 756 тыс. руб. в 2024 году. Это указывает на наличие определённых затруднений у отдельных резидентов с соблюдением сроков расчетов, либо на недостаточную эффективность механизмов контроля и взыскания задолженности.

Определим показатель оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Индустриальный парк «Ворсино» и сравним полученные значения с показателем оборачиваемости кредиторской задолженности. Результаты этих вычислений будут отображены в таблице 3.

Таблица 3 – Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Индустриальный парк «Ворсино» за 2022–2024 гг. (составлено автором)

Наименование показателя	2022 г	2023 г	2024 г	Отклонение по сравнению с 2022,	
				2023 г.	2024 г.
Оборачиваемость дебиторской задолженности	0,27	0,50	0,46	0,23	0,19
Период оборота дебиторской задолженности (в днях)	1327	735	800	-592	-527
Оборачиваемость	3,32	6,00	8,2	2,68	4,88

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

кредиторской задолженности					
Коэффициент соотношений кредиторской и дебиторской задолженности	0,07	0,1	0,02	0,03	-0,05

В 2023–2024 гг. увеличилась оборачиваемость дебиторской задолженности, что свидетельствует о повышении эффективности её использования и сокращении сроков погашения. Темпы роста выручки опережали рост дебиторской задолженности, что указывает на снижение коммерческого кредитования. Период оборачиваемости сократился с 1327 дней в 2022 году до 735 дней в 2023 году, но в 2024 году вырос до 800 дней, что всё ещё остаётся высоким показателем.

Оборачиваемость кредиторской задолженности возросла, что отражает ускорение расчётов с поставщиками. Дебиторская задолженность существенно превышает кредиторскую, а снижение коэффициента их соотношения в 2024 году указывает на ухудшение ситуации и рост дебиторской нагрузки.

Проанализировав дебиторскую задолженность организации за период с 2022 – 2024 гг., можно сделать вывод о том, что в ООО «Индустриальный парк» существует проблема неэффективного управления дебиторской задолженностью, которая выражается в увеличении её объёма, увеличении доли просроченной задолженности и длительном периоде оборачиваемости. Превышение дебиторской задолженности над кредиторской и снижение коэффициента их соотношения в 2024 году говорят о нарастании дебиторской нагрузки на организацию. Индустриальный парк фактически кредитует своих покупателей (в основном резидентов парка), при этом значительная часть этих долгов не погашается вовремя.

Библиографический список:

1. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: учеб. пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.
2. Индустриальный парк «Ворсино» (Калужская область): обзор, описание, отзывы [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://fb.ru/article/320225/industrialnyiy-park-vorsino-kalujskaya-oblast-obzor-opisanie-otzyivy> (дата обращения: 20.04.2024)
3. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. / Савицкая Г. В., 7-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 608 с.
4. Краткосрочная финансовая политика: учеб. пособие / Е.А. Приходько. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 332 с
5. Хайруллина О.И. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. - Пермь: Прокрость, 2018. 175 с.

Оригинальность 77%