

5. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия 5-е издание, – М: Инфа М, 2009. – 544с.

6. Саликов Ю. А., Дмитриева Л. Н., Барзенкова А. С. Диагностика финансово-экономического состояния предприятия как приоритетное условие образования интеграционных форм // ТППП АПК. 2014. №1. 97с.

УДК 658:657

**Т.П. Стасюк**

кандидат экономических наук, доцент,  
заведующая кафедрой бухгалтерского учета и аудита

**Е.В. Руснак**

магистрант группы № 101М,  
магистерская программа

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в отраслях экономики»  
кафедры бухгалтерского учета и аудита  
ПГУ им. Т.Г. Шевченко  
Приднестровье, г. Тирасполь

## ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

### THE PROBLEM OF RECEIVABLES MANAGEMENT OF ECONOMIC ENTITIES IN MODERN CONDITIONS OF MANAGING

**Аннотация.** Проведен анализ подходов к понятию «дебиторская задолженность» зарубежными и отечественными учеными. Обозначены ключевые проблемы, связанные с управлением дебиторской задолженностью.

**Annotation.** The analysis of approaches to the notion of “receivables” by foreign and domestic scientists is carried out. The key problems associated of accounts receivable management.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, дебитор, кредитор, кредитная политика, ресурсы, регламент работы с дебиторами, анализ дебиторской задолженности.

**Keywords:** accounts receivable, debtor, lender, credit policy, resources, regulation of work with debtors, the accounts receivable analysis.

В современном мире риск является неотделимой частью нашей жизни. Каждый день деятельность экономических субъектов подвергается риску. Это может быть либо неполучение или недополучение запланированного результата в виде прибыли. Существуют множество факторов, которые мешают адекватно оценить риски, связанные с коммерческой деятельностью предприятий. Для достижения запланированных результатов и улучшения финансового состояния организации нужно грамотно и правильно управлять рисками. Это позволит уменьшить их негативное влияние на деятель-

ность компании. Одним из главных показателей, влияющих на финансовое состояние экономического субъекта, является уровень дебиторской задолженности. В связи с чем, каждая фирма нуждается в грамотном управлении данным показателем. Чтобы повысить эффективность управления дебиторской задолженностью, фирме следует проводить анализ рисков, связанных с задолженностью своих недисциплинированных клиентов.

С экономической точки зрения дебиторская задолженность является активом предприятия, однако на самом деле это достаточно сомнительный актив, потому что организация не всегда имеет возможность им воспользоваться. Даже при условии получения положительного финансового результата и высокого уровня рентабельности продаж организация вполне может испытывать дефицит оборотных средств на погашение кредиторской задолженности, если она неэффективно использовала финансовые ресурсы, пропустив большую дебиторскую задолженность.

Проблемы управления дебиторской и кредиторской задолженностью достаточно разработаны как в отечественной, так и зарубежной литературе. Наиболее значимый вклад в разработанность данной темы внесен такими авторами как: Т.Р. Валинуров, В.В. Ковалев, О.А. Курганова, Г.М. Колпаков, В.Б. Ивашкевич В.Б., А.М. Петров, М.В. Романова, М. Мескон. Разные авторы дают отличные друг от друга определения дебиторской задолженности, а также выделяют различные этапы и методы управления ею. Обобщая различные мнения российских и зарубежных авторов, можно выделить несколько основных точек зрения на определение дебиторской задолженности, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1

Подходы к определению дебиторской задолженности

Подход	Определение дебиторской задолженности
1. Исторический	– это задолженность перед организацией различных физических и юридических лиц, возникающая в ходе хозяйственной деятельности
2. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»	– сумма, причитающаяся компании от покупателей (дебиторов). [3, с.14]
3. Ст. 211 Гражданского кодекса ПМР	– средства, которые не выплачиваются вовремя партнерами или контрагентами предприятия/фирмы. [1, с.56]
4. Т.Р. Валинуров	– это средства, временно отвлеченные из оборота организации. [4, с.12]
5. В.В. Ковалев	– представляет собой по сути мобилизацию, т.е. отвлечение из хозяйственного оборота, собственных оборотных средств предприятия, сопровождающуюся косвенными потерями. [6, с.24]
6. О.А. Курганова	– это требование организации по отношению к другим организациям и клиентам на получение денег, поставку товаров или оказание услуг, выполнение работ, которые представляют собой объективный процесс хозяйственной деятельности организации. [8, с.9]
7. М. Мескон	– остаток, недополученный с клиента. [9, с.91]

Обобщив и проанализировав вышеизложенные понятия, можно сделать вывод, что «дебиторская задолженность» представляет собой задолженность других юридических и физических лиц данной организации. Эта задолженность отражается в бухгалтерском учете как имущество данной организации, то есть право на получение определенной денежной суммы (товара, услуги и т.п.) с должника [2, с.40].

В соответствии с параграфом 9 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» дебиторская задолженность и ссуды выделяются в отдельный класс финансовых активов и определяются как «непроизводимые финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке». Исключение составляют активы, которые предназначены для продажи, или товары (для торговых компаний), если компания планирует их выбытие в ближайшем будущем.

В процессе своей деятельности, а особенно в условиях усиливающегося экономического кризиса, многие экономические субъекты сталкиваются с такими проблемами, как: недостаточная капиталовооруженность; растущие риски кредитования; высокая дебиторская задолженность; рост неплатежей.

Проблемы образования и возврата дебиторской задолженности сегодня можно считать одними из наиболее часто встречающихся.

Управление дебиторской задолженностью означает достижение баланса между максимизацией продаж с помощью коммерческого кредитования и минимизацией риска возникновения просроченных или безнадежных долгов.

Практика показывает, что трудности и проблемы, с которыми сталкиваются современные компании, кредитующие своих клиентов, вне зависимости от сферы деятельности, достаточно однотипны. Обозначим наиболее часто встречающиеся на практике проблемы управления дебиторской задолженностью.

Во-первых, отсутствие грамотного поставленного управленческого учета, в том числе в части дебиторской задолженности экономических субъектов. В финансовой отчетности, которая является результатом ведения финансового учета, не отражается информация о сроках погашения дебиторской задолженности; соответственно невозможно оперативно отслеживать ни сумму просроченной задолженности, ни длительность просрочки по каждому клиенту;

Во-вторых, не имеет места в системе управления дебиторской задолженностью проведение систематического глубокого экономического анализа в части дебиторской задолженности – анализ оборачиваемости дебиторской задолженности либо не проводится вовсе, либо проводится в целом по группе клиентов, по направлению, по предприятию. Это приводит к размыванию просроченных долгов в общей массе задолженности и искажает фактическую ситуацию на предприятии;

В-третьих, зачастую имеет место отсутствие данных о росте затрат, связанных с увеличением размера дебиторской задолженности и времени ее оборачиваемости;

В-четвертых, не регламентирована работа с просроченной дебиторской задолженностью;

В-пятых, отсутствие разработанной грамотной политики кредитования покупателей и прочих дебиторов, следствием чего является не проведение оценки кредитоспособности покупателей и эффективности коммерческого кредитования. Кроме того, не прописаны условия предоставления товарного кредита (кредитный лимит, длительность отсрочки, система скидок и надбавок) субъективны и не зависят от ценности клиента для компании;

В-шестых, функции сбора денежных средств, анализа дебиторской задолженности и принятия решения о предоставлении кредита распределены между разными подразделениями. При этом не существует регламентов взаимодействия и, как следствие, отсутствуют ответственные за каждый этап.

И наконец, система мотивации, применяемая в компаниях, предприятиях, фирмах не стимулирует контроль и сбор просроченной дебиторской задолженности.

Увеличение дебиторской задолженности влияет на все сферы экономического субъекта, т.е. снижается прибыльность, рентабельность, платежеспособность и кредитоспособность предприятия. Часто предприятия становятся банкротами. Поэтому на сегодняшний день задача сокращения дебиторской задолженности является очень актуальной. При этом, только грамотный подход к управлению дебиторской задолженностью позволит эффективно ею управлять, избегая просроченных платежей и убытков. И обеспечить этот грамотный подход невозможно без анализа и учета тех проблем, с которыми сталкиваются экономические субъекты в практике хозяйствования и управления дебиторской задолженностью.

#### Список использованных источников:

1. Гражданский кодекс ПМР 19 июля 2002 года № 164-3-III (последняя редакция от 5.04.16 г.);
2. Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 17.08.2004 г. № 467-3-III с изменениями, внесенными законами ПМР № 544-ЗИ-III от 10.03.2005 г.; № 683-ЗИ-IV от 23.03.2009 г.
3. Стандарт бухгалтерского учета № 1 «Представление финансовой отчетности», утверждённый приказом Министерства финансов № 76 от 26 апреля 2010г.
4. Валинуров Т.Р. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия. – 2014. – № 3. – 76с.
5. Ивашкевич В.Б. Анализ дебиторской задолженности / В.Б. Ивашкевич. – М.: Бухгалтерский учет, 2014. – 205 с.
6. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М: Финансы и статистика, 2013. – 504с.
7. Колпакова Г.М. Управление дебиторской задолженностью предприятия: Учебное пособие / Г.М. Колпакова. – Москва: МИЭТ, 2013. – 258 с.
8. Курганова О. А. Основы управления дебиторской задолженностью предприятия / О.А. Курганова // Концепт. – 2015. – 92с.

9. Мескон М. Основы менеджмента: Глоссарий к книге, 2014. – 210 с.
10. Петров А.М. Управление дебиторской задолженностью организации / А.М. Петров. – М.: Аудитор, 2012. – 300 с.
11. Работа с дебиторской задолженностью: практ. пособие / И.Н. Пашкина, О.И. Соснаускене, О.В. Фадеева. – 2-е изд., стер. – М.: Омега-Л, 2010. – 255 с.
12. Романова М.В. Формирование финансовой политики предприятия / М.В. Романова. – М.: Финансы и кредит, 2013. – 156 с.

УДК 657 : 63

*Д.В. Формусатин*  
старший преподаватель  
кафедры бухгалтерского учета и аудита  
*К.А. Голубев*  
магистрант группы № 11А  
магистерская программа  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в отраслях экономики»  
кафедры бухгалтерского учета и аудита  
ПГУ им. Т.Г. Шевченко  
Приднестровье, г. Тирасполь

## УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ И ЕГО СПЕЦИФИКА В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

### MANAGEMENT ACCOUNTING AND ITS SPECIFICITY IN AGRICULTURE

**Аннотация.** В этой статье раскрыта сущность и специфика управленческого учета в сельском хозяйстве. Проблема его внедрения в сельскохозяйственных организациях. Актуальность темы внедрения управленческого учета в сельскохозяйственных организациях с целью улучшения управления предприятиями и повышения инвестиционной привлекательности. Раскрыта необходимость ведения управленческого учета.

**Annotation.** In this article reveals the essence and specificity of management accounting in agriculture. The problem of its implementation in agricultural organizations. Relevance of the topic introduction of management accounting in agricultural organizations in order to improve management of the company and increase the investment attractiveness. Revealed the need of management accounting.

**Ключевые слова:** сельское хозяйство, управленческий учет, специфика эффективного управления, управленческие решения.

**Keywords:** agriculture, management accounting, specificity, effective management, management decisions.

Управленческий учет – это процесс в рамках организации, который обеспечивает управленческий аппарат организации информацией, используемой для планирования, собственно управления и контроля над деятельностью организации. [4]

Являясь внутренним учетом, управленческий учет организуется в основном специалистами финансовой службы самостоятельно, но также возможно воспользоваться услугами консалтинговой компании.

Кроме того, управленческий учет, обеспечивает информацию для контроля, управления и планирования, является самостоятельным направлением как для организации в целом, так и для ее структурных подразделений. С его помощью внутренний пользователь бухгалтерской информации (собственник, генеральный директор, топ – менеджеры) в любой момент получают информацию необходимую для принятия важных управленческих решений. Управленческий учет должен давать ответ на вопрос: «Как правильно управлять доходами и расходами компании?» А что значит, что полезнее такой информацией должны понимать не только базовые экономические понятия, но и обладать достаточными знаниями по специфике деятельности предприятия, его особенностях в структуре управления, структуре учета расходов и доходов. Что же такое управленческий учет и для чего он нужен по мнению научных авторов?

Ивашкевич В. Б. считает что, «управленческий учет – это область знаний и сфера деятельности, связанная с формированием и использованием экономической информации для управления внутри хозяйствующего субъекта (предприятия, фирмы, банка и т. т.)» Его основной целью является помощь руководителям структурных подразделений в принятии экономически обоснованных решений. Управленческий учет в основном пользуется теми же принципами, что и финансовый. [3]

По мнению Вахрушиной М. А. «управленческий учет является самостоятельным направлением бухгалтерского учета организации, которое обеспечивает ее управленческий аппарат информацией, используемой для планирования, управления, контроля и оценки как организации в целом, так и ее структурных подразделений. Данный процесс включает обнаружение, измерение, сбор, хранение, защиту, анализ, подготовку, интерпретацию, передачу и прием информации, которая нужна управленческому аппарату для выполнения его функций». [1]

Врублевский Н. Д., в результате анализа разных определений управленческого учета, сделал вывод о необходимости группировки имеющихся определений управленческого учета по его сущностным характеристикам. По его мнению:

- управленческий учет – это подсистема бухгалтерского учета, информация которой используется для управления и контроля за деятельностью последней;

- управленческий учет – это интегрированная система учета, нормирования, планирования, контроля и анализа с целью формирования информации для принятия управленческих решений;

- управленческий учет является видом производственного учета и калькулирования себестоимости продукции в системе бухгалтерского учета, информация которого используется для управления предприятием. [2]