

Салахова А.Р.

студент

Научный руководитель: Ахмедзянова Ф.К., к.п.н, доцент

*Лениногорский филиал ФГБОУ ВО «Казанский национальный
исследовательский технический университет им. А.Н. Туполева-КАИ»*

**«СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ
ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЯ»**

Аннотация: Авторами в статье анализируются пути совершенствования системы управления дебиторской задолженностью как фактор повышения экономической эффективности деятельности предприятия на основе специализированной программы «Модуль АСУ Жилищный стандарт», которая предназначена для управления дебиторской задолженностью предприятия за счет осуществления сбалансированной кредитной политики.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, управление дебиторской задолженностью

Gabidullina A.R.

student

Scientific adviser: Akhmetzianova F.K., Ph.D. associate professor

*Leninogorsk branch of the Kazan National Research Technical University
named after A.N. Tupolev-KAI"*

**"IMPROVEMENT OF THE RECEIVABLES MANAGEMENT SYSTEM AS A
FACTOR OF INCREASING THE ECONOMIC EFFICIENCY OF THE
ENTERPRISE»**

Abstract: The authors analyze the ways of improving the system of receivables management as a factor of increasing the economic efficiency of the enterprise on the basis of the specialized program "Housing Standard Automated Control System Module", which is designed to manage the company's receivables through the implementation of a balanced credit policy.

Keywords: accounts receivable, accounts receivable management

В настоящее время предприятия, которые осуществляют финансовые расчеты часто сталкиваются с возникновением задолженности. Дебиторская задолженность (от лат. *debitum* - «долг, обязанность») – это совокупность долгов, которые были образованы в результате продажи услуг (товаров, работ) с отсрочкой оплаты и которые подлежат возврату предприятию от контрагентов.

Также дебиторская предприятия (организации) по отношению к другим предприятиям, или организациям на получение денег, оказание услуг или поставку товаров. В данном случае речь идет о процессной самой весомой части, которая и подразумевает всю очередность мероприятий по получению причитающихся компании денег.

Актуальность работы заключается в том, что в современных условиях тщательно поставленный учет расчетных операций с контрагентами, а также своевременное обращение денежных средств оказывают значительное влияние на финансовые результаты предприятия, среди которых основное место занимает прибыль от продаж.

Для улучшения финансового состояния предприятия необходимо четко контролировать и управлять как дебиторской, так и кредиторской задолженностью, следить за их качеством и соотношением. Дебиторская задолженность является источником погашения кредиторской задолженности предприятия.

Если на предприятии будут заморожены суммы в расчетах с покупателями и заказчиками, то она может почувствовать большой дефицит денежных средств, что приведет к образованию кредиторской задолженности, просрочкам платежей в бюджет, внебюджетные фонды, отчислениям по социальному страхованию и обеспечению, задолженности по заработной плате и прочим платежам. Это в свою очередь повлечет за собой уплату штрафов, пеней, неустоек.

Нарушение договорных обязательств и несвоевременная оплата поставщикам приведут к потере деловой репутации предприятия и в

конечном итоге к неплатежеспособности и не ликвидности. Поэтому для каждой организации для улучшения финансового состояния необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, находить пути и способы, позволяющие сократить величину задолженности в организации.

Для того чтобы на предприятии не образовывалась необоснованной кредиторской задолженности, оно должно, прежде всего, грамотно управлять дебиторской задолженностью.

Таким образом, предлагаем проект по управлению дебиторской задолженности на предприятии для усиления работы с должниками предприятия (дебиторами).

Использование информационных технологий для автоматизации процессов управления дебиторской задолженностью предприятия, которое позволяет существенно сократить затраты времени работы экономиста, своевременно выявить возникающие в этой сфере проблемы, принимать обоснованные управленческие решения по их преодолению.

В условиях рыночной экономики каждое предприятие стремится обладать конкурентными преимуществами, что позволяет ему быть на плаву, развиваться и эффективно функционировать. Предоставление контрагентам товаров и услуг с отсрочкой платежа по ним является одним из таких конкурентных преимуществ. Однако, руководству предприятия следует постоянно помнить, что все активы организации, в том числе и дебиторская задолженность, нуждаются в постоянном управлении с тем, чтобы повысить эффективность их использования.

Таким образом, основной целью управления дебиторской задолженностью является повышение эффективности ее использования, что, в конечном счете, повлечет за собой увеличение прибыли предприятия. При этом первостепенное значение для предприятий имеют вопросы ускорения процессов расчета с дебиторами, поскольку финансовое состояние предприятия улучшается в случае снижения периода оборачиваемости

дебиторской задолженности, так как при ускорении ее оборачиваемости ускоряется и оборот денежных средств, запасов и затрат, обязательств предприятия. Оборотные средства начинают работать эффективнее, деловая активность предприятия возрастает, что способствует укреплению финансового состояния и повышению результирующих показателей деятельности предприятия.

Специализированная программа «Модуль АСУ Жилищный стандарт» предназначена для управления дебиторской задолженностью предприятия за счет осуществления сбалансированной кредитной политики.

Значимой функцией программы является расчет резерва взыскания дебиторской задолженности - на основе истории расчетов по каждому договору программа автоматически выявляет покупателей, скорость расчетов по которым замедлилась по сравнению со среднегодовой, однако сомнительных долгов не возникает. Программа позволяет подобрать договора, для которых, применив скидки за быструю оплату, возможно увеличить денежный поток.

Программа автоматически делит контрагентов по принципу регулярности продаж и выявляет контракты с регулярными поставками, анализирует частоту платежей и продаж по таким контрактам и выявляет тенденцию увеличения объема продаж или замедления скорости оплат, маркирует их.

Возможности программы:

1. Индивидуальная и массовая работа с должниками.
2. Возможность регулярного импорта информации о задолженности из разных источников (отчеты РКЦ, 1С:Бухгалтерия, синхронизация с ГИС ЖКХ).
3. Создание и хранение типовых документов по работе с каждым должником (уведомление о задолженности, исковое заявление, заявление о выдаче судебного приказа, соглашение о рассрочке).
4. Организация работы по автообзвону должников и рассылке смс-

уведомлений.

5. Возможность контролировать выполнение графика рассрочки.
6. Встроенная аналитика по уровню и структуре задолженности.
7. Создание собственных шаблонов типовых документов для взыскания задолженности.

В таблице 1.1 рассмотрим преимущества модуля «Модуль АСУ Жилищный стандарт».

Таблица 1.1

Эффективность мероприятия

№ п/п	Преимущества программного продукта	Экономический эффект	
		До приобретения программы	После приобретения программы
1	Увеличение собираемости платежей до 98%	64-75%	98%
2	Автоматизация массовой работы с должниками	Выписка уведомлений ручным способом	Имеется настройка в программе
3	Снижение объема ручной работы	Затраты предприятия на оплату сверхурочной работы	2-3 раза
4	Ведение всей истории работы с должником в удобном интерфейсе	Бумажный носитель	Электронный носитель, с возможностью переноса в эксель
5	Контроль эффективности работы юриста в режиме онлайн	Затраты времени, бумажный носитель	Имеет доступ к программе в режиме онлайн
6	Наглядная аналитика по структуре и динамике задолженности	Формирование актов сверок по контрагентам	Автоматизированная система

Таким образом, представленная программа для ЭВМ предназначена для управления дебиторской задолженностью предприятия за счет осуществления сбалансированной кредитной политики. Данный программный продукт позволяет определить итоговый кредитный рейтинг дебитора, который определяется как сумма взвешенных оценок всех факторов риска (юридического, делового, финансового, страхового, наличие рекомендаций). Помимо этого, программное средство позволяет определить кредитный лимит конкретного дебитора на основе общего лимита задолженности и на основе среднемесячных поступлений, а также

определить коэффициент надежности данного дебитора. Также программа в зависимости от даты заключения договора, даты отгрузки продукции и даты поступления оплаты по договору рассчитывает либо сумму скидки, предоставляемую дебитору, либо сумму штрафа за нарушение платежной дисциплины.

Первым шагом на пути подсчета экономического эффекта от автоматизации или модернизации системы управления дебиторской задолженностью станет определение цели, ради которой данное мероприятие будет проводиться (смотри таблицу 1.2).

Таблица 1.2

Преимущества внедрения программной доработки «Модуль АСУ Жилищный стандарт»

До внедрения доработки	После внедрения
Не возможно отследить просроченную задолженность	Отслеживание отсроченной и просроченной задолженности
Высокие трудозатраты на сбор и обработку документов	Сокращение трудозатрат на выполнение операций, и как следствие экономия рабочего времени сотрудников
Возможность риска возникновения человеческого фактора	Снижение риска возникновения человеческого фактора при составлении отчетности и расчете показателей, поскольку все операции выполняются автоматически
Сбор информации по срокам возникновения задолженности вручную	Возможность быстро и в короткие сроки получать необходимую пользователю информацию, в нужной детализации и группировке

Также в ней встроен платежный календарь (поставщики и покупатели), который поможет контролировать расчеты с контрагентами. Данную программную доработку можно подстроить под требования пользователя.

Далее рассмотрим эффективность внедрения программной доработки. Методом экспертных оценок было определено время, которое сотрудники, работающие в отделе по работе с дебиторской задолженностью, будут затрачивать после внедрения программы. В результате был произведен расчет экономии от внедрения программы. Исходными данными для расчета является среднемесячная заработная плата 22 тыс. руб., количество рабочих

дней месяца 22 дня и продолжительность рабочего дня 8 часов. Данные сгруппируем в виде таблицы 1.3.

Таблица 1.3

Расчет экономии трудозатрат в месяц

Кол-во работников	Количество часов затрачиваемых работниками в месяц, час.		Зарплата в месяц, руб.	Затраты на подготовку отчетности руб.		Экономия от внедрения за год, руб.
	до	после		до	после	
2	66	22	22000	8550	2850	273600
Итого:						273600

Из таблицы 1.3 видно, что в результате внедрения «Модуль АСУ Жилищный стандарт», рабочее время, затрачиваемое на выполнение операций, сократится в 3 раза. Кроме того, внедрение новой программы окажет экономический эффект в размере 273600 руб. в год.

Чтобы учесть равноценность сегодняшних денежных средств и будущих, будущие чистые доходы и расходы (инвестиции) приводятся к базовой дате путем умножения на коэффициент дисконтирования, рассчитываемый как:

$$\alpha_t = \frac{1}{(1+d)^{t-1}}, \quad (1.1)$$

где d – ставка дисконта, норма прибыльности инвестиций;

t – порядковый номер года результаты и затраты которого приводятся к расчетному (2021-1, 2022-2, 2023-3).

Ставка дисконтирования – переменная величина, зависящая от ряда факторов $i = (i_1, \dots, i_n)$,

где (i_1, \dots, i_n) – факторы, влияющие на будущие денежные потоки, которые определяются индивидуально для каждого инвестиционного проекта;

i_1 – стоимость альтернативного вложения средств на данный период, как то: ставка банковского процента по депозитам, ставка рефинансирования, средняя доходность уже имеющегося бизнеса и т.д.;

i_2 – оценка уровня инфляции на выбранный период, как оценка стоимости риска обесценивания средств за период;

i_3 – оценка риска неполучения средств в период действия проекта, иногда называют платой за венчур, при реализации венчурных проектов.

В нашем случае будем использовать ставку дисконта как ставку рефинансирования + 2%. Таким образом, $d = 9,25\% + 2\% = 11,25\%$ или 0,1125. Используя данную ставку, рассчитаем коэффициенты дисконтирования по годам.

$$\alpha_{t1} = \frac{1}{(1 + 0,1125)^{1-1}} = 1 \text{ – расчетный год (2021 г.)}$$

$$\alpha_{t2} = \frac{1}{(1 + 0,1125)^{2-1}} = 0,90 \text{ – 2022 г.}$$

$$\alpha_{t2} = \frac{1}{(1 + 0,1125)^{3-1}} = 0,81 \text{ – 2023 г.}$$

Используя коэффициенты дисконтирования, произведем расчет показателей экономической эффективности и сведем их в таблицу 1.4.

Таблица 1.4

Расчет экономических показателей эффективности проекта

Показатели	Ед.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
	измер.			
Прирост прибыли за счет экономии затрат (Pt)	руб.	-	273600	273600
Дисконтированный прирост прибыли	руб.	-	246240	221616
Оплата за приобретение программы	руб.	47000	-	-
Итого затрат (ICt)	руб.	47000	-	-
Чистый дисконтированный доход по годам (NPV)	руб.	-47 000	246 240	221 616
NPV нарастающим итогом	руб.	-47 000	199 240	420 856
Коэффициент дисконтирования	единиц	1	0,9	0,81

1. Рассчитаем рентабельность инвестиций, затрачиваемых на разработку программного продукта (PI) по формуле (3.2):

$$PI = \frac{Pt^*}{ICt^*} \cdot 100\% \quad (1.2)$$

$$PI = ((246240 + 221616) / 2) / 47000 = 4,9 \%;$$

где Pt^* – среднегодовая величина дисконтированной чистой прибыли за расчетный период, ден. ед., которая определяется по формуле (3.3):

$$Pt^* = \frac{\sum_{i=1}^n Pt}{n}, \quad (1.3)$$

где Pt – чистая прибыль, полученная в г. t , ден. ед.

2. Далее произведем расчет срока окупаемости проекта, который рассчитывается по формуле (3.4):

$$PP = \frac{ICt}{Pt} \cdot 100\%, \quad (1.4)$$

$$PP = 47000 / 273600 = 0,17 \text{ или } 2 \text{ месяца}$$

Таким образом, при помощи внедрения «Модуль АСУ Жилищный стандарт», работа по управлению образовавшейся дебиторской задолженностью сводится к переводу ее из одного состояния в другое.

Представленная система автоматизации управления дебиторской задолженностью предприятия имеет удобный и простой интерфейс, позволяет сократить затраты времени работы экономиста, решить ряд задач, связанных с вопросами сокращения сроков возврата дебиторской задолженности, уменьшение ее суммы, принятие своевременных превентивных мер по недопущению роста величины просроченной дебиторской задолженности.

Использованные источники:

1. Яшина, Н.И. Совершенствование методологических аспектов управления дебиторской задолженностью /Экономика и предпринимательство [Электронный ресурс]. URL: <http://naukarus.com/sovershenstvovanie-metodologicheskikh-aspektov-upravleniya-debitorskoj-zadolzhennostyu> (дата обращения: 24.04.2021).

2. Демьянчук Н.Б. Влияние расчетов с дебиторами и кредиторами на финансовое состояние предприятия // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 3 [Электронный ресурс]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2017/03/80419> (дата обращения: 20.04.2021).

3. Будзан А.В. Анализ влияния конкретного способа расчетов с покупателями и заказчиками на конечный финансовый результат организации // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 5 [Электронный ресурс]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2017/05/82194> (дата обращения: 20.04.2021).