

УДК 336.6

DOI 10.51691/2500-3666_2023_10_4

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ВЗАИМОРАСЧЕТОВ ПРЕДПРИЯТИЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ТЕНДЕНЦИИ И МЕРОПРИЯТИЯ КОНТРОЛЯ

Чикалова А.Е.¹

Магистрант 1 курса направления подготовки 38.04.01 «Экономика»,

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова,

Москва, Россия

Аннотация

В статье автор рассматривает важность определения эффективности функционирования предприятия в рамках хозяйственной деятельности с точки зрения анализа и контроля системы взаиморасчетов. В рамках проведения оценки состояния расчетно-кассовой дисциплины предприятий Российской Федерации автор осуществляет анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженностей, определяет основные тенденции данных показателей по полному кругу предприятий, а также на основании имеющихся особенностей системы расчетов рассматривает возможные меры по улучшению эффективности претензионно-исковой работы с дебиторской задолженностью, а также предлагает практические подходы к регулированию и своевременному контролю за объемами кредиторской задолженности.

Ключевые слова: взаиморасчеты, расчеты на предприятии, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, задолженность покупателей, задолженность поставщиков, задолженность организаций

¹ Научный руководитель - Чайковская Любовь Александровна, доктор экономических наук, профессор Базовой кафедры финансового контроля, анализа и аудита Главного контрольного управления города Москвы Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова

***ANALYSIS OF THE STATE OF MUTUAL SETTLEMENTS OF ENTERPRISES OF THE
RUSSIAN FEDERATION: TRENDS AND CONTROL MEASURES***

Chikalova A.E.,

Master of the 1st year of the direction of training 38.04.01 "Economics",

Plekhanov Russian University of Economics,

Moscow, Russia

Annotation

In the article, the author considers the importance of determining the effectiveness of the functioning of an enterprise within the framework of economic activity from the point of view of analysis and control of the system of mutual settlements. As part of the assessment of the state of the settlement and cash discipline of enterprises of the Russian Federation, the author analyzes the dynamics and structure of accounts receivable and accounts payable, determines the main trends of these indicators for a full range of enterprises, and also, based on the existing features of the settlement system, considers possible measures to improve the effectiveness of claims and claims work with accounts receivable, and also offers practical approaches to the regulation and timely control of the volumes of accounts payable.

Keywords: settlements, settlements at the enterprise, accounts receivable, accounts payable, customers' debts, suppliers' debts, organizations' debts

Функционирование любого предприятия предполагает не только использование внеоборотных и оборотных активов в осуществлении хозяйственной деятельности, но и возникновение различного рода обязательств, в том числе связанных с их приобретением у поставщиков. Помимо этого, в рамках ведения основных и не основных видов деятельности предприятию приходится сотрудничать с контрагентами, осуществлять оплату сборов в бюджет и государственные внебюджетные фонды, привлекать заемные средства, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

а также совершать иные хозяйственные операции, составляющие неотъемлемую часть системы расчетов операционной деятельности организации. [2]

Основу расчетно-кассовой дисциплины предприятия представляют собой те операции, которые, в свою очередь, при невозможности исполнения по ним в определенный на них срок, постепенно образуют соответствующую задолженность.

Задолженность можно определить как наличие обязательств у организации по отношению к другим экономическим субъектам (кредиторская задолженность или задолженность по выданным кредитам и полученным займам), а также присутствие обязательств у экономических субъектов перед организацией (дебиторская задолженность). [2; 3; 4]

Наличие данных элементов, входящих как в активную, так и пассивную часть бухгалтерского баланса, обуславливают важность их грамотного учета на предприятии, своевременного регулирования и контроля, а также определения эффективности осуществления расчетов на предприятии в рамках погашения данных видов задолженности. [6]

В связи с этим, предлагается проведение анализа системы расчетов на предприятиях Российской Федерации за период с 2019 по 2022 гг., в том числе и за период январь-апрель 2023 года по некоторым показателям. В силу отсутствия актуальной статистической информации, данные по нескольким индикаторам также будут представлены не за весь анализируемый период, а с 2019 по 2021 гг. включительно. [5; 7]

В рамках анализа задолженности как основного показателя, наглядно иллюстрирующего систему расчетов на предприятии, в таблице 1 рассмотрим основные виды задолженности, имеющих у предприятий Российской Федерации за 2019-2023 гг.

Таблица 1 – Виды задолженности предприятий Российской Федерации в 2019-2023 гг., млрд. руб. [5; 7]

Показатель	2019	2020	2021	2022	Январь-апрель 2023
Суммарная задолженность, в т.ч.	116 144	144 653	162 443	180 729	193 763
просроченная задолженность	4 648	4 867	4 409	4 712	4 590
Задолженность по кредитам и займам, в т.ч.	63 259	80 580	86 321	91 537	97 450
просроченная задолженность	750	900	569	434	407
Кредиторская задолженность, в т.ч.	52 615	64 073	76 121	89 192	96 313
просроченная задолженность	3 898	3 967	3 840	4 278	4 183
Дебиторская задолженность, в т.ч.	50 507	61 156	73 809	86 329	92 559
просроченная задолженность	2 661	2 926	3 063	4 403	4 906

По данным таблицы 1, можно заметить стабильный и активный рост всех видов задолженности. При этом, в то время как среднегодовой темп роста суммарной задолженности составляет 1,14, показатели входящих в нее видов задолженности (задолженность по кредитам и займам, а также кредиторская задолженность) равны 1,11 и 1,16, соответственно, что позволяет говорить об ухудшении финансового состояния предприятий в течение анализируемого периода вследствие нестабильной макроэкономической ситуации, колебаний рыночной конъюнктуры и возникновении невозможности в срок погасить обязательства перед другими экономическими субъектами (более 50% в суммарной задолженности организаций на протяжении всего периода приходится на кредиторскую задолженность).

Подтверждением более не устойчивой ситуации, наблюдающейся в отношении кредиторской задолженности, является и то, что удельный вес просроченной кредиторской задолженности (4-7%) превышает удельный вес просроченной задолженности по кредитам и займам (0,5-1,5%), что, возможно, свидетельствует о более предпочтительном для предприятий исполнении обязательств по привлеченным заемным средствам по сравнению с обязательствами перед контрагентами (поставщиками, подрядчиками,

покупателями, заказчиками), персоналом и подотчетными лицами, бюджетом и внебюджетными фондами.

Более негативная тенденция отмечается в отношении величины дебиторской задолженности, среднегодовой темп роста которой превышает показатели по кредиторской задолженности и задолженности по кредитам и займам и составляет 1,16. Несмотря на то, что доля просроченной величины в общей сумме дебиторской задолженности в среднем находится на уровне 4-5%, рост данного показателя почти совпадает с темпом роста дебиторской задолженности.

Далее рассмотрим отдельно динамику и структуру кредиторской и дебиторской задолженности в таблицах 2 и 3 как наиболее важных элементов задолженности для изучения и анализа по полному кругу предприятий. [3]

Таблица 2 – Динамика и структура кредиторской задолженности предприятий Российской Федерации в 2019-2023 гг., млрд. руб. [5; 7]

Показатель	2019	2020	2021	2022	Январь-апрель 2023
Кредиторская задолженность, в т.ч.	52 615	64 073	76 121	89 192	96 313
задолженность поставщикам	24 694	28 771	32 413	33 637	-
задолженность в бюджет	2 737	2 932	4 344	4 419	-
задолженность в государственные внебюджетные фонды	383	410	447	1 095	-
Просроченная кредиторская задолженность, в т.ч.	3 898	3 967	3 840	4 278	4 128
задолженность поставщикам	2 645	2 686	2 349	2 615	2 709
задолженность в бюджет	63	67	53	55	51
задолженность в государственные внебюджетные фонды	43	38	34	36	29

По таблице 2 можно отметить сохраняющие устойчивую тенденцию роста задолженности поставщикам, в бюджет и государственные внебюджетные фонды, большую долю из которых в кредиторской задолженности составляет задолженность поставщикам (35-45%), в то время как задолженность в бюджет находится на уровне 5-6%, а в государственные внебюджетные фонды

составляет менее 1%, но при этом последняя из вышеназванных задолженностей иллюстрирует наиболее высокий среднегодовой темп роста за период с 2019 по 2022 гг. (1,42 по сравнению с 1,11 и 1,17).

Динамика и структура просроченной кредиторской задолженности демонстрирует схожую картину. Большая половина всей просроченной задолженности (60-70%) приходится на задолженность поставщикам и подрядчикам, незначительные и не устойчивые в динамике величины составляют задолженность в бюджет и внебюджетные фонды (менее 1%), что, действительно, может быть обусловлено более существенной частью взаимодействия предприятия в ходе операционной деятельности с контрагентами, а также большей важностью и необходимостью в более короткий срок исполнения обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами (в силу наличия штрафов, пеней и иных санкций за непогашение задолженности).

Таблица 3 – Динамика и структура дебиторской задолженности предприятий Российской Федерации в 2019-2023 гг., млрд. руб. [5; 7]

Показатель	2019	2020	2021	2022	Январь-апрель 2023
Дебиторская задолженность, в т.ч.	50 507	61 156	73 809	86 329	92 559
задолженность покупателей и заказчиков	23 437	26 600	32 321	36 616	4 906
Просроченная дебиторская задолженность, в т.ч.	2 660	2 926	3 063	4 403	4 682
задолженность покупателей и заказчиков	1 897	2 115	2 190	3 343	3 590

Таблица 3 наглядно иллюстрирует большую долю задолженности покупателей и заказчиков в структуре дебиторской задолженности, которая в течение 2019-2022 гг. стабильно растет, устойчиво поддерживая уровень в 40-45% от общей величины. Также можно отметить, что несмотря на незначительный удельный вес, который занимает просроченная дебиторская задолженность в общей величине (4-5%), просроченная задолженность покупателей и заказчиков

остается в течение рассматриваемого периода времени на высоком уровне, составляя около 70-80%. Это позволяет говорить о том, что на предприятиях Российской Федерации сохраняется недостаточно эффективная система работы с дебиторской задолженностью, которая находит отражение в неудовлетворительной претензионно-исковой работе по требованию исполнения обязательств контрагентами в срок и, в связи с этим, необходимости формирования на предприятии резервов по сомнительным долгам.

Учитывая важность более подробного рассмотрения и изучения просроченной задолженности предприятий Российской Федерации, проанализируем количество организаций, которые имеют таковую, в таблице 4.

Поскольку в ходе исследования, описанного выше, большее внимание стоит уделять анализу задолженности поставщикам в составе кредиторской и задолженности покупателей и заказчиков в составе дебиторской задолженности, то в таблице 4 рассмотрим предприятия, имеющие данные элементы задолженности.

Таблица 4 – Количество предприятий Российской Федерации с просроченной дебиторской и кредиторской задолженностью в 2019-2023 гг., ед. [5; 7]

Показатель	2019	2020	2021	2022	Январь-апрель 2023
Число организаций с просроченной кредиторской задолженностью, в т.ч.	6 697	6 705	6 082	5 629	5 217
число организаций с просроченной задолженностью поставщикам	6 246	6 251	5 689	-	-
Число организаций с просроченной дебиторской задолженностью, в т.ч.	13 624	15 995	15 704	15 642	15 224
число организаций с просроченной задолженностью покупателей и заказчиков	13 115	15 439	15 146	-	-

Исходя из таблицы 4 видно, что количество организаций, имеющих просроченную кредиторскую задолженность, в том числе и задолженность поставщикам, хоть и является неустойчивым, но можно наблюдать

незначительное снижение показателя к 2021-2022 г., что, все же, нельзя назвать особенно положительной динамикой, поскольку уже в первых месяцах 2023 г. количество организаций с просроченной кредиторской задолженностью демонстрирует высокие значения, не намного отстающие от уровня 2022 г.

Если рассматривать количество организаций с просроченной дебиторской задолженностью, то можно заметить его превышение над предыдущими показателями (почти в 2 раза), при этом стабильный рост в период с 2019 по 2022 гг. составляет 1,05. Причем, численность предприятий, имеющих задолженность покупателей и заказчиков составляет около 95-96% от числа предприятий с просроченной дебиторской задолженностью, что может свидетельствовать о наличии у предприятий значительного объема льготных условий продажи товаров или услуг, в том числе, для постоянных покупателей, или отсутствии минимальных ограничений по периоду, объему и срокам поставки и продажи товаров и исполнения обязательств по их оплате покупателями и заказчиками, в условиях нестабильной экономической ситуации, сопровождающейся ухудшением платежеспособности и финансовой устойчивости предприятий. [4]

Акцентируя внимание на имеющейся у предприятий просроченной задолженности, как кредиторской, так и дебиторской, стоит проанализировать период погашения данных задолженностей по полному кругу предприятий в Российской Федерации, данные о котором представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Срок погашения предприятиями Российской Федерации дебиторской и кредиторской задолженности в 2019-2023 гг., дн. [5; 7]

Показатель	2019	2020	2021	2022	Январь-апрель 2023
Период погашения кредиторской задолженности	102	105	93	-	-
Период погашения дебиторской задолженности	108	112	101	-	-

По таблице 5 видно, что даже в силу отсутствия данных за 2022-203 гг., по периоду погашения дебиторской и кредиторской задолженности наблюдается негативная динамика, находящая отражение, во-первых, в достаточно высоких значениях количества дней, требующихся для полного погашения задолженностей, которые почти все в течение 2019-2021 гг. превышают значение 100 дней, а, во-вторых, в более высоком сроке, необходимом для исполнения обязательств по дебиторской задолженности перед предприятием, по сравнению с периодом времени, который требуется для исполнения обязательств по кредиторской задолженности предприятием перед другими хозяйствующими субъектами.

Полученные результаты анализа основных тенденций развития системы взаиморасчетов на предприятиях Российской Федерации в 2019-2023 гг., выражающихся в особенностях динамики и структуры суммарной, кредиторской и дебиторской задолженностей, а также задолженности по кредитам и займам, позволяют сделать вывод об активном и стабильном росте данных элементов, а также их основных составляющих, задолженности покупателей и заказчиков и задолженности поставщикам, присутствии незначительной доли величин просроченной задолженности в их составе, но устойчивой тенденции к их росту, проявляющейся в достаточно большом количестве предприятий, обладающих ею, которое с течением временного промежутка не снижается, а также высокими показателями периода погашения кредиторской и дебиторской задолженности, среди которых последние превышают первые.

Принимая во внимание вышперечисленные особенности расчетов предприятий Российской Федерации, необходимым является предложение основных мероприятий по регулированию и контролю объемов кредиторской и дебиторской задолженности с целью недопущения их увеличения и ухудшения финансового состояния предприятий. [1; 6]

В качестве мер по работе с кредиторской задолженностью можно предложить: во-первых, ранжирование обязательств перед экономическими Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

субъектами с указанием сумм и сроков исполнения по степени важности и срочности, начиная от обязательств по оплате стратегически важных, текущих и страховых, запасов, а также иных необходимых товарно-материальных ценностей, выплате налоговых поступлений, страховых взносов и расходов по заработной плате и заканчивая осуществлением выплат по займам другим организациям; во-вторых, наращивание резервного фонда за счет увеличения объемов резервного капитала с целью возможности исполнения обязательств в короткий срок и осуществления непредвиденных расходов в случае наличия различных обстоятельств, а также за счет увеличения доходов от неосновных видов деятельности, продажи не участвующего в процессе производства оборудования и других доходов, относящихся к прочим; в-третьих, осуществление проверки потенциального контрагента, в случае поставщиков и подрядчиков, на степень надежности и добросовестности. [3]

В целях эффективной работы с дебиторской задолженностью также предлагается проведение оценки и анализа платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, в том числе усовершенствование данной процедуры за счет задействования в этом процессе официальных баз данных, онлайн-платформ, интернет-ресурсов и подачи запросов в государственные структуры (например, ЕГРЮЛ, Росфинмониторинг, ФНС, ФССП, ВАС, ФАС), а также исследования сервисов для проверки финансового состояния предприятия (СБИС, СПАРК и другие). В рамках осуществления договорной работы с покупателем или заказчиком необходимо также формирование товарно-кредитной политики, а именно, определение основных и необходимых условий по поставке и оплате продукции, включающие размер и сроки предоплаты, величину скидок, сумму штрафов и пеней за нарушение условий договора наравне с указанием других способов взыскания оплаты или задолженности в срок в зависимости от способа и формата поставки, объема заказа и оцененной степени платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента. [4]

Помимо этого, в рамках вышеперечисленных мероприятий контроля кредиторской и дебиторской задолженности в течение периода времени взаимодействия с контрагентом или иным хозяйствующим субъектом, рекомендуется проводить регулярную инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии, осуществлять расчет коэффициентов оборачиваемости данных элементов, а также сопоставление показателей между собой и с показателями выручки. [3; 4]

Таким образом, внедрение предложенных мероприятий по работе с кредиторской и дебиторской задолженностями как основными и преобладающими элементами расчетов предприятий Российской Федерации, позволят не только снизить их размеры в текущем отчетном периоде, но и не допустить образование их больших объемов в будущих периодах, что сможет повысить эффективность расчетно-кассовой дисциплины предприятия, способствуя грамотному и своевременному управлению расчетами, их учету и контролю в рамках реализации хозяйственной деятельности.

Библиографический список:

1. Ганченко А.И., Галицкая Ю.Н. Совершенствование системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью как фактора повышения экономической эффективности деятельности организации // Развитие современной науки и технологий в условиях трансформационных процессов: материалы VI Междунар. науч.-практ. конф. – Санкт-Петербург: Издательство Печатный цех, 2022. – С. 101-106.
2. Григоров В.А., Петрищева Е.Г. Анализ состояния платежей и расчетов организаций в России // Актуальные вопросы экономики и управления: наука и практика. Криулинские чтения: материалы Всерос. науч.-практ. конф. – Курск: Издательство Кур. гос. ун-та, 2021. – С. 120-125.
3. Данилова А.В. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия при оценке экономической безопасности предприятия // Учетно-аналитическое и правовое обеспечение экономической Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

безопасности организации: материалы III Всерос. студенч. науч.-практ. конф. – Воронеж: Издательство Ворон. гос. ун-та, 2021. – С. 345-348.

4. Ефимова Н.А., Якупова Э.Ф. Оценка методик анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия / Н.А. Ефимова, Э.Ф. Якупова // Дневник науки. – 2022. – № 4 (64).

5. Социально-экономическое положение России январь-апрель 2023 // Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/50801> (дата обращения: 19.10.2023).

6. Сунгатуллина Л.Б., Бадгутдинова И.Р. Контроль платежеспособности организации на основе оценки качества дебиторской и кредиторской задолженности / Л.Б. Сунгатуллина, И.Р. Бадгутдинова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2021. – № 2 (506). – С. 19-27.

7. Финансы России 2022 // Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13237> (дата обращения: 21.10.2023).

Оригинальность 85%