

Романова Ольга Анатольевна

старший преподаватель

Гойко Марина Сергеевна

магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

***Аннотация:** анализ дебиторской задолженности позволяет оценить финансовое положение организации, ее ликвидность и платежеспособность, поэтому важно повышать качество управления ею. Благодаря своевременной и полной оплате долгов покупателями, заказчиками, иными дебиторами денежные средства аккумулируются на счетах денежных средств у продавца, который, в свою очередь, направляет их на погашение кредиторской задолженности, кредитов и займов, иных финансовых обязательств, что позволяет позитивно оценивать его деловую репутацию на рынке.*

***Ключевые слова:** эффективность дебиторской задолженности, анализ, резерв по сомнительным долгам, ошибки, рекомендации.*

Анализ эффективности управления дебиторской задолженностью организации – это процесс оценки скорости превращения долгов контрагентов в реальные денежные средства и улучшения качества самой дебиторской задолженности. При написании научной статьи в качестве базы исследования была использована годовая бухгалтерская отчетность коммерческой организации ООО «Швейная фабрика «Пике» за 2022–2024 гг. [1; 3].

Проведем анализ эффективности управления дебиторской задолженностью ООО «Швейная фабрика «Пике» за 2022–2024 гг. по данным таблицы 1.

Таблица 1

Анализ эффективности управления дебиторской задолженностью

ООО «Швейная фабрика «Пике» за 2022–2024 гг.

Показатели	2022	2023	2024	Изменение 2024/2022 (+,-)	Темп роста 2024/2022, %
Выручка от продаж, тыс. руб.	345 824	424 118	408 218	62 394	118,0
Чистая прибыль, тыс. руб.	20 726	23 978	4 460	-16 266	21,5
Дебиторская задолженность, всего	58 514	93 519	75 001	16 487	128,2
Среднегодовые остатки дебиторской задолженности	58 033	76 017	84 260	26 228	145,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности:					
- в днях	60	65	74	14	123,0
- в оборотах	6,0	5,6	4,8	-1,1	81,3
Рентабельность дебиторской задолженности по чистой прибыли, %	35,7	31,5	5,3	-30,4	14,8

Для оценки эффективности управления дебиторской задолженностью следует проводить коэффициентный анализ оборачиваемости и рентабельности дебиторской задолженности и их влияния на экономическую деятельность предприятия.

Так, в среднем за 2022–2024 гг. сроки оборачиваемости дебиторской задолженности (негативный показатель) возросли на 14 дней, или на 23%, то есть с момента начисления дебиторской задолженности до момента ее погашения в 2022 г. проходило 60 дней, в 2023 г. – 65 дней, в 2024 г. – 74 дня (более двух месяцев). Это привело к уменьшению скорости оборота дебиторской задолженности (позитивного показателя) на 1,1 оборота, или на 18,7% в 2024 г. по сравнению с 2022 годом.

Рассчитанная нами рентабельность дебиторской задолженности по чистой прибыли показала резкое снижение в динамике за три года – практически в 6,7 раза, или на 30,4 п.п. (на 85,2%) – отрицательная динамика.

В управлении дебиторской задолженностью важно проводить взаимосвязь с кредиторской задолженностью, так как именно от наличия и своевременности

погашения долгов дебиторами напрямую зависит платежеспособность и ликвидность организации и достаточность денежных средств, предназначенных для погашения долгов перед кредиторами.

Поскольку одним из методов управления дебиторской задолженностью является формирование резерва по сомнительным долгам в соответствии с п. 1 статьи 266 НК РФ – с целью снижения риска потерь по своим требованиям к покупателем и заказчиком, то считаем уместным проведение анализа движения резерва по сомнительным долгам за 2022–2024 гг. (таблица 2, рисунок 1). Данные взяты нами из пояснений к бухгалтерской отчетности [1].

Таблица 2

Анализ формирования и погашения резерва по сомнительным долгам
в ООО «Швейная фабрика «Пике» за 2022–2024 гг.

Годы	Сальдо на начало года, тыс. руб.	Начислено за год, тыс. руб.	Погашено за год, тыс. руб.	Сальдо на конец года, тыс. руб.	Изменения по остаткам (+, -), тыс. руб.	Темп роста остатков, %	% восстановленного резерва
2022	6 305	0	6 048	257	-6 048	4,1	95,9
2023	257	50	0	307	50	119,5	0,0
2024	307	0	57	250	-57	81,4	18,6
Абсолютное изменение, тыс. руб. 2024-2022	-5 998	0	-5 991	-7	5 991	77,4	-77,4
Темп изменения, % 2024/2022	4,9	x	0,9	97,3	0,9	1997,8	19,4

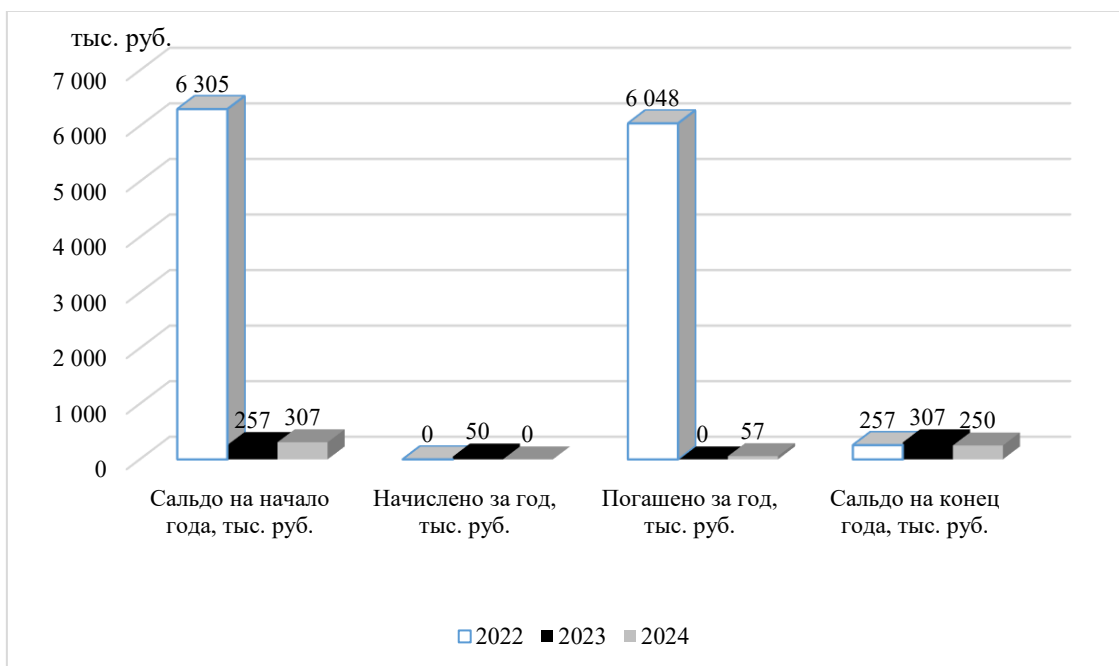


Рис. 1. Динамика формирования и погашения резерва по сомнительным долгам в ООО «Швейная фабрика «Пике» за 2022–2024 гг.

По данным таблицы 2 видно, что в 2022 и 2024 гг. резерв по сомнительным долгам не формировался. Суммы сомнительной дебиторской задолженности погашались, а следовательно, соответствующие суммы резервов по сомнительным долгам восстанавливались в состав прочих доходов (в 2022 г. – на 95,9%, в 2024 г. – на 18,6%) – это положительный факт для организации.

В 2023 году был сформирован резерв по сомнительным долгам на сумму 50 тыс. руб. Погашения сомнительной задолженности и восстановления резерва по сомнительным долгам не было (процент восстановления резерва составляет 0%).

В целом за 2021–2024 гг. резерв по сомнительным долгам ООО «Швейная фабрика «Пике» был восстановлен на 6 млн. руб. (или на 96%). Это положительный факт в управлении дебиторской задолженностью. Значит, доля оставшегося резерва по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2024 г. составляет $250 / (74875 + 250) * 100\% = 0,3\%$ – незначительная величина, что говорит об эффективной политике управления дебиторской задолженностью в ООО «Швейная фабрика «Пике».

Таким образом, проведенный нами анализ управления дебиторской задолженностью ООО «Швейная фабрика «Пике» показал низкий уровень ликвидности и платежеспособности, рентабельности и оборачиваемости дебиторской задолженности, но вместе с этим достаточно высокую долю оплаты дебиторской задолженности – в среднем за 2022–2024 гг. более, чем на 90%; ничтожную долю резерва по сомнительным долгам (лишь 0,3% на конец 2024 г.); отсутствие просроченных долгов перед государственными органами; отсутствие долгов на взыскание судебному приставу-исполнителю, что характеризует политику управления дебиторской задолженностью в ООО «Швейная фабрика «Пике» с положительной стороны.

Для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью в ООО «Швейная фабрика «Пике» предложено внедрить следующие мероприятия:

1) проверка дебитора на начальном этапе партнерства с помощью сбора информации о потенциальном дебиторе, его надежности на официальных информационных порталах (СБИС, Спарк, Руспрофайл, Чекко, Эксчек и т. п.), у других контрагентов, ФНС, банковских учреждений, СМИ;

2) внедрение программного продукта 1С БИТ: Управление задолженностью, который позволит оптимизировать затраты и сократит дебиторскую задолженность [4]. В результате планируется сократить 25% дебиторской задолженности, что приведет при постоянной величине выручки от продаж и чистой прибыли к росту оборачиваемости на 1,6 оборота и, соответственно, к сокращению периода оборота дебиторской задолженности с 74 до 56 дней – на 19 дней. При этом рентабельность дебиторской задолженности по чистой прибыли возрастет на 1,8 п.п., или на 33,3%;

3) для ООО «Швейная фабрика «Пике» рекомендуется ввести два новых условия договора с покупателем: 1) процент предоплаты (оптимально – 50–70% от суммы сделки), остальную часть задолженности разрешить оплачивать после отгрузки продукции со склада; 2) вид обеспечения со стороны должника за отсрочку или рассрочку платежей по договору (например, страхование ответственности, залог, поручительство, банковская гарантия, возможность погашения

долга векселем Сбербанка, Минфина, ВТБ, Газпромбанка, Россельхозбанка, иного солидного банка с государственным участием и т. п.).

Таким образом, проведение анализа эффективности управления дебиторской задолженностью коммерческой организации играет важную роль при принятии управленческих решений, так как «он позволяет своевременно реагировать на негативные изменения и предотвращать риски путем разработки на его основе ряда необходимых мер» [2].

Список литературы

1. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности (Ресурс БФО). – URL: <https://bo.nalog.ru/download/bfo/pdf/547385?period=2021> (дата обращения: 23.04.2026).

2. Либстер Ю.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия как инструмент формирования стратегии устойчивого развития в антикризисном управлении / Ю.А. Либстер, М.В. Львова // Стратегия устойчивого развития в антикризисном управлении экономическими системами: сб. материалов IX Всерос. науч.-практ. конф. – Донецк: Изд-во Донецкого национального технического университета, 2025. – С. 100–106. – URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_82830196_45308358.pdf (дата обращения: 23.04.2026). EDN AJQXDF

3. Официальный сайт ООО «Швейная фабрика «Пике». – URL: <https://pikeseb.ru/> (дата обращения: 23.04.2026).

4. Официальный сайт компании «1С: Первый БИТ». – URL: <https://cheboksary.1cbit.ru/blog/debitorskaya-i-kreditorskaya-zadolzhennost-v-1s-8-3/> (дата обращения: 23.04.2026).