

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРИМЕРЕ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОЙ КОМПАНИИ

**А.В. Пухова**

бакалавр

**В.П. Гаджибек**

научный руководитель

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Россия, Владивосток*

*Обеспечение экономической безопасности энергетических компаний является важнейшей задачей в эффективном функционировании предприятия. В современных условиях экономики проблема организации управления кредиторской и дебиторской задолженностью, в целях поддержания финансовой устойчивости предприятия, является очень важной. Создание резервов и лимитов, а также внедрение системы скидок должны стать ключевыми компонентами в решении данной проблемы.*

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность, финансовая устойчивость, энергетическая компания, система скидок.

## THE ECONOMIC SECURITY OF THE ORGANIZATION IN THE MANAGEMENT OF ACCOUNTS PAYABLE AND RECEIVABLE ON THE EXAMPLE OF ENERGY COMPANY

*Economic security of energy companies is a key objective for the effective functioning of an enterprise. In the current economic climate, the problem of organizing the management of accounts payable and receivable, in order to maintain the financial stability of an enterprise, is very important. Creating reserves and limits, as well as implementing a discount system, should be the in key components in solving this problem.*

**Kew words:** economic security, accounts payable, accounts receivable, financial stability, energy company, discounts

Смысл экономической безопасности на энергетическом предприятии состоит в обеспечении равномерного использования ресурсов в целях устранения рисков и угроз. Помимо этого, важно создать стабильную обстановку в целях эффективного функционирования и получения прибыли. Для того, чтобы предприятие функционировало полноценно, необходимо поддерживать его финансовую устойчивость на высоком уровне. Это обуславливается обеспечением платежеспособности и кредитоспособности организации.

В связи с этим, одним из наиболее важных критериев экономической безопасности организации является оценка и анализ текущего управления кредиторской и дебиторской задолженностью.

Цель данной статьи заключается в определении приемов и методов управления кредиторской и дебиторской задолженностью энергетического предприятия с целью повышения финансовой устойчивости предприятия.

Для достижения поставленной цели следует оценить значимость кредиторской и дебиторской задолженности, проанализировать их динамику и структуру, а также соотношение собственных и заемных средств.

Полученные в ходе анализа выводы будут использованы для разработки мер по обеспечению рационального распределения задолженностей, в целях более эффективного функционирования компании.

Основополагающим методами исследования являются теоретические методы, включающие такие приёмы как анализ, индукция, классификация и другие.

Дебиторская задолженность – это обязательства других предприятий, организаций, являющихся юридическими лицами, или отдельных граждан (физических лиц) перед данными предприятием. Эти обязательства возникают в связи с предоставлением им продукции или денежных средств (в виде займов, подотчетных сумм и т.п.), выполнением работ, оказанием услуг [1, с. 960].

Зачастую, счета за предоставленные услуги не оплачиваются немедленно. Таким образом, неоплаченные счета составляют большую часть дебиторской задолженности. Существует краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность. Задолженность, у которой срок погашения не превышает 12 месяцев, называется краткосрочной, а задолженность, срок погашения которой более 12 месяцев называется долгосрочной.

Просроченная дебиторская задолженность влечет за собой увеличение затрат предприятия на обслуживание заемного капитала. Это в свою очередь, характеризуется уменьшением выручки, рентабельности, а также ликвидности оборотных средств в целом. Снижение перечисленных показателей оказывает негативное влияние на финансовую устойчивость предприятия.

Таким образом, дебиторскую задолженность можно рассматривать как:

- средство погашения кредиторской задолженности;
- часть проданных товаров, работ, услуг, но еще не оплаченных покупателями;
- элемент оборотных активов, финансирующихся за счет собственных или заемных средств.

Под кредиторской задолженностью принято понимать задолженность предприятия физическим и юридическим лицам, бюджету, а также внебюджетным фондам по выполнению взятых на себя обязательств или обязательств, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в широком смысле кредиторская задолженность – это долги предприятия. Те, кому предприятие должно вернуть долги являются кредиторами, и предприятие обязано их возвращать [2].

В современных условиях энергетические предприятия испытывают потребность в привлечении дополнительных средств. С помощью них можно увеличить объемы совершаемых хозяйственных операций, при условии их эффективного использования. Это приведет к росту доходов, рентабельности собственного капитала. Несмотря на позитивные изменения, это влечет за собой формирование кредиторской задолженности. Однако, в большинстве случаев этот вид задолженности возникает в результате нарушения платежной дисциплины и является следствием несоблюдения предприятием сроков оплаты товара и расчетных документов. Именно поэтому очень важно контролировать расчеты с кредиторами и своевременно погашать обязательства. Пренебрежение данными рекомендациями влечет за собой риск потери доверия перед кредиторами, поставщиками и инвесторами.

Рост кредиторской задолженности влечет за собой снижение платежеспособности и ликвидности компании. Однако отсутствие кредиторской задолженности может повлечь за собой

застой предприятия и неэффективное использование активов, поскольку преобладание дебиторской задолженности над кредиторской приводит к отвлечению средств компании из оборота, что приводит к неспособности предприятия вовремя погасить свои задолженности.

Стоит отметить, что платёжеспособность, ликвидность и кредитоспособность являются формами проявления финансовой устойчивости. Анализ устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволяет ответить на вопрос: насколько правильно организация управляла финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате.

Ликвидность предприятия – это способность данного предприятия покрыть свои обязательства в определенные сроки [3].

Платежеспособность – это возможность предприятия своевременно выполнять свои долгосрочные и краткосрочные обязательства денежными средствами, имеющимися в данном предприятии [3].

Кредитоспособность – это уверенность предприятия в эффективном использовании заемных средств и в своевременной способности их погашения [3].

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что анализ кредиторской и дебиторской задолженности является основополагающим компонентом анализа финансовой устойчивости предприятия.

Соотношение заемных и собственных средств даёт нам представление об эффективности использования оборотных средств. Если кредиторская задолженность предприятия превышает дебиторскую, это говорит о том, что предприятие использует в большей мере привлеченные средства. Если же напротив, дебиторская задолженность оказывается больше кредиторской, это свидетельствует об отвлечении средств на предприятии в целях расчетов с дебиторами.

Рассмотрим анализ показателей кредиторской и дебиторской задолженности на примере компании АО «ДРСК «ЮЯЭС». Для этого рассчитаем их динамику и структуру за три года в табл. 1.

Таблица 1

**Анализ динамики и структуры кредиторской и дебиторской задолженности  
АО «ДРСК «ЮЯЭС»**

Показатель	2016		2017		2018		Отклонение (+, -) в 2018 году по сравнению с	
	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	% к итогу	2016г	2017г
Кредиторская задолженность, в том числе:	159 055	100,00	75 184	100,00	163 506	100,00	4 451	88322
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	35 659	22,42	23 767	31,61	23 177	14,18	-12482	-590
Задолженность перед персоналом по оплате труда	23 669	14,88	30 879	41,07	24 928	15,25	1 259	-5951
Прочие кредиторы	88 168	55,43	4 111	5,47	96 817	59,21	8 649	92706
Дебиторская задолженность, в том числе:	55 667	100,00	63 290	100,00	52 884	100,00	-2783	-10406
Долгосрочная дебиторская задолженность	2 165	3,89	0	0,00	0	0,00	-2165	0
Краткосрочная дебиторская задолженность	53 502	100,00	63 290	100,00	52 884	100,00	-618	-10406
Покупатели и заказчики	41 621	77,79	41 529	65,62	44 069	83,33	2448	2540
Авансы выданные	10 663	19,93	7 264	11,48	7 409	14,01	-3254	145
Прочая дебиторская задолженность	1 218	2,28	14 497	22,91	1 406	2,66	188	-13091

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности компании АО «ДРСК «ЮЯЭС» свидетельствует о том, что финансовая устойчивость находится под угрозой, поскольку величина кредиторской задолженности значительно превышает дебиторскую задолженность.

Анализ таблицы 1 показывает нам, что динамика кредиторской и дебиторской задолженности компании АО «ДРСК «ЮЯЭС» нестабильна.

В 2018 году коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности достиг наименьшего значения за 3 года и составил 0,32. Это говорит о том, что компания привлекла значительное количество заемных ресурсов.

Наибольшую долю в структуре кредиторской задолженности в 2016 и 2018 годах занимают прочие кредиторы. К ним относятся в том числе полученные авансы.

Структура дебиторской задолженности состоит из краткосрочной. К 2018 году данный показатель уменьшился на 2783 тыс.руб. по сравнению с 2016 годом.

Для более полного анализа рассмотрим коэффициенты оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности компании АО «ДРСК «ЮЯЭС» в табл. 2.

Таблица 2

**Коэффициенты оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности  
АО «ДРСК «ЮЯЭС»**

Показатель	2016	2017	2018	Отклонение (+, -) в 2018 году по сравнению с	
				2016 г.	2017 г.
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	11,47	16,78	17,61	6,14	0,82
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	34,48	33,84	35,33	0,84	1,48

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности больше оборачиваемости кредиторской задолженности на протяжении всего исследуемого периода, что, безусловно, оказывает положительный эффект. Однако, учитывая специфику энергосбытовых компаний, данные значения недостаточно удовлетворительные.

В результате проведенного анализ было выявлено, что управление кредиторской и дебиторской задолженностью с целью обеспечения экономической безопасности является очень важной составляющей.

Для повышения финансовой устойчивости следует предложить ряд мер по улучшению организации управления кредиторской и дебиторской задолженностью.

Для осуществления контроля над задолженностями необходимо проводить оценку и мониторинг надежности контрагентов, а также формировать базу данных надежности контрагентов. Следует также установить разного рода лимиты и резервы.

В первую очередь, нужно создать резерв по сомнительным долгам, а также утвердить такие лимиты, как максимальный срок отсрочки, максимальная сумма задолженностей в отношении одного кредитора или дебитора, а также максимальная сумма кредиторской и дебиторской задолженностей.

Помимо этого, следует разработать определенный алгоритм заключения договоров, в котором будут предусмотрены разного рода стимулирующие условия. Целесообразным также будет являться включение в договоры по хозяйственной деятельности условий оказания услуг и передачи товара при наличии предоплаты, а также условий обеспечения исполнения обязательств (банковская гарантия, страхование и др.). В указанных договорах также целесообразно определять скидки.

Предоставление скидок является рациональным решением, поскольку это более эффективно, чем система штрафных санкций за просроченную оплату, система скидок интенсифицирует приток денежных средств в условиях дефицита на предприятии, скидка с договорной цены, предоставляемая при условии досрочной оплаты, позволила бы снизить потери предприятия, связанные с обесцениванием денег.

В данном случае, учитывая специфику энергетической компании, стоит применить скидку в случае оплаты в срок.

При рассрочке или неуплате платежа в срок- скидка применяться не будет. Это, в свою очередь, и будет способствовать сокращению дебиторской задолженности.

Целесообразно проклассифицировать предоставляемые скидки в зависимости от суммы уплаты по счету:

- скидка при полной предоплате;
- скидка при частичной предоплате (50% и более от стоимости услуг);
- скидка при оплате по факту оказания услуг или последний день уплаты по договору.

Таким образом, наибольшая скидка будет предоставляться в первом случае, при полной предоплате услуги. Соответственно, при оплате по факту оказания услуг или в последний день уплаты по договору скидка будет самой минимальной.

Данная методика позволит побудить заказчиков оплачивать счета до окончания договорного срока. Применение данных скидок поспособствует сокращению задолженности и увеличению оборачиваемости.

Касаемо кредиторской задолженности также можно предложить ряд мероприятий по совершенствованию управления. К ним относится реструктуризация кредиторской задолженности, поиск других поставщиков с более выгодными условиями оплаты и поставки, наблюдение за реакцией кредиторов на задержку платежа, оптимизация структуры заемных средств.

По итогам проведенного исследования можно сделать вывод, что кредиторская и дебиторская задолженность являются важной составляющей денежных отношений и играют огромную роль в обеспечении экономической безопасности энергетической организации.

Величина задолженностей способна существенным образом оказывать влияние на формирование показателей деловой активности и финансовой устойчивости компании.

В связи с этим организация эффективного управления кредиторской и дебиторской задолженностью является обоснованной необходимостью.

Применение системы скидок повлечет за собой уменьшение дебиторской задолженности. Это позволит увеличить финансовую устойчивость предприятия и поспособствует обеспечению экономической безопасности в целом.

---

1. Астахов В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учеб. пособие. – Москва: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2016.

2. Горбулин В.Д., Фокина О.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета: учеб.пособие. – Москва: ГроссМедиа Ферлаг: РОСБУХ, 2015.

3. Лукаш Ю.А. Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации и пути ее повышения: учеб. пособие. – Москва:Флинта, 2017.