

## ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ

Гайнутдинов Р.<sup>(1)</sup>, Астраханцева Е.<sup>(2)</sup>

<sup>(1)</sup> Студент,

<sup>(2)</sup> Доцент, Казанский кооперативный институт, [astrahanzeva\\_kki@mail.ru](mailto:astrahanzeva_kki@mail.ru)

*В статье анализируется дебиторская задолженность конкретно взятой организации, которая является неотъемлемой частью денежных отношений и имеет огромное значение в деятельности любой организации. Ее анализ позволяет в будущем прогнозировать ее динамику и управлять в целях улучшения финансово-хозяйственной деятельностью.*

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, прогнозирование, управление, анализ.

## БОЛЖОЛДОО ДЕБИТОРДУК КАРЫЗДЫН МАКСАТТАРЫ ҮЧҮН БАШКАРУУ

Гайнутдинов Р.<sup>(1)</sup>, Астраханцева Е.<sup>(2)</sup>

<sup>(1)</sup> Студенттик,

<sup>(2)</sup> Доцент, Казан кооператив институты, [astrahanzeva\\_kki@mail.ru](mailto:astrahanzeva_kki@mail.ru)

*Макалада акча мамилелеринин ажырагыс бөлүгү болуп саналат жана ар кандай уюмдун ишине зор мааниге ээ болгон атайын бир адамдын дебитордук, талдоо жүргүзүлөт. Анын талдоосу келечекте анын динамикасын болжолдоого жана финансылык-чарбалык ишти жакшыртуу максатында башкарууга мүмкүндүк берет.*

**Негизги сөздөр:** дебитордук карыз, божомолдоо, башкаруу, талдоо.

## FORECASTING ACCOUNTS RECEIVABLE FOR MANAGEMENT PURPOSES

Gainutdinov R.<sup>(1)</sup>, Astrakhantseva E.<sup>(2)</sup>

<sup>(1)</sup> Student,

<sup>(2)</sup> Associate Professor, Kazan Cooperative Institute, [astrahanzeva\\_kki@mail.ru](mailto:astrahanzeva_kki@mail.ru)

*The article analyzes the accounts receivable of a particular organization, which is an integral part of monetary relations and is of great importance in the activities of any organization. Its analysis makes it possible to forecast its dynamics in the future and manage its financial and economic activities in order to improve them.*

**Keywords:** accounts receivable, forecasting, management, analysis.

На сегодняшний день дебиторская задолженность является неотъемлемой частью денежных отношений и имеет огромное значение в деятельности любой организации. Величина дебиторской задолженности может существенным образом повлиять на формирование конечных показателей экономической деятельности организации, именно из-за этого необходимо организовать эффективное управление дебиторской задолженности. Для получения возможности управления дебиторской задолженности в будущем используют прогнозирование тенденции изменения дебиторской

задолженности [1].

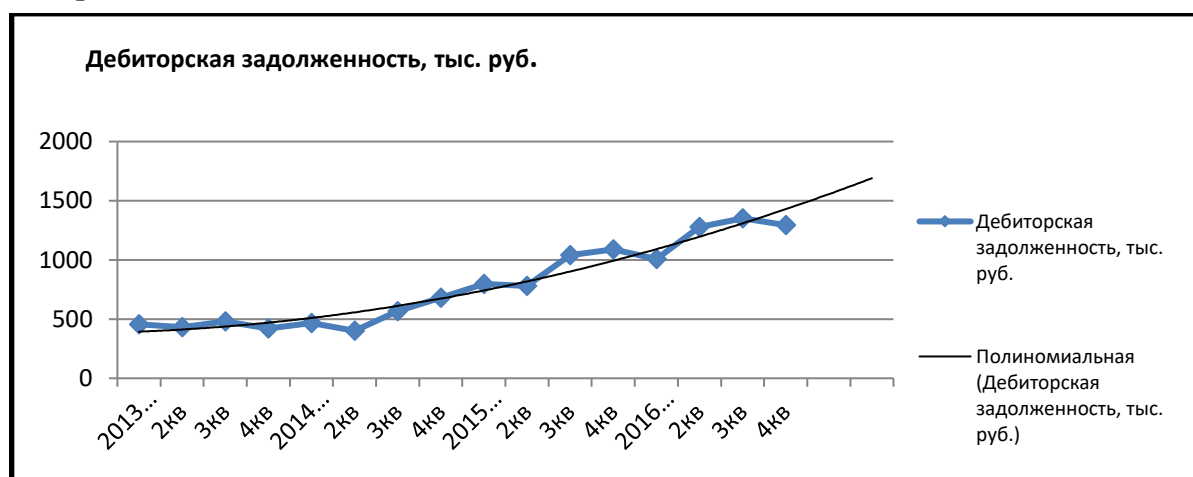
Одним из рисков потери равновесия, нарушения экономической безопасности и соответственно угрозе банкротства является рост дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, особенно просроченной.

Рассмотрим прогнозирование дебиторской задолженности на примере ООО «Рост», осуществляет деятельность по розничной торговле. Аналитические и средние показатели квартальных изменений уровней дебиторской задолженности организации «Рост» приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Анализ динамики дебиторской задолженности

№	Период	Дебит. задолженность, тыс. руб.	цепн. абсолют. прирост, тыс. руб.	баз. абсолют. прирост, тыс. руб.	цепн. темп роста, %	баз. темп роста, %	цепн. темп прироста, %	баз. темп прироста, %
1	2016 1кв	455	-	-	-	100	-	-
2	2кв	431	-24	-24	94,725	94,725	-5,275	-5,275
3	3кв	480	49	25	111,369	105,495	16,644	10,769
4	4кв	421	-59	-34	87,708	92,527	-17,786	-12,967

Из данных таблицы 1 видно, что в 1 квартале 2016 года дебиторская задолженность организации составляла 455 тыс. руб., но уже к 1 кварталу 2018 года увеличилась до 796 тыс. руб., а к 4 кварталу 2019 года составила уже 1294 тыс. руб. За исследуемый период средняя стоимость динамики дебиторской задолженности организации составило 777,767 тыс. руб., среднее ежеквартальное увеличение составило 55,933 тыс. руб. Среднеквартальный темп прироста – 7,216%. Анализ позволяет предположить, что предпочтительнее полиномиальная модель тренда второго порядка.



Фиг. 1 - Графическая интерпретация динамики дебиторской задолженности

Полиномиальный тренд (парабола) имеет вид:  $y = 3,636x^2 + 7,1654x + 382,94$  с уровнем ряда  $R^2 = 0,9425$  (94,25%), что свидетельствует о хорошей аппроксимации исходных данных.

Далее осуществим прогноз величины дебиторской задолженности. Прогнозирование уровня ряда динамики с использованием среднего абсолютного прироста осуществляется по следующей формуле:

$$\overline{y_{i+t}} = y_i + \bar{\Delta}t = 1294 + 55,933 * 1 = 1349,933 \text{ тыс. руб.}$$

Прогнозирование уровня ряда динамики с использованием среднего темпа роста осуществляется по следующей формуле:

$$\overline{y_{i+t}} = y_i * \bar{T}_p = 1294 * 1,07216 = 1387,375 \text{ тыс. руб.}$$

Модель полиномиальной зависимости имеет вид:

$$y = 3,636x^2 + 7,1654x + 382,94$$

$$\text{Следовательно: } y = 3,636 * 17^2 + 7,1654 * 17 + 382,94 = 1555,556$$

Расхождение полученных прогнозных значений обусловлено тем, что основу прогнозирования составляют разные методики экстраполяции рядов динамики. Среднее прогнозируемое значение величины задолженности организации «Рост» на 1 квартал 2017 года составит:  $(1349,933+1387,375+1555,556)/3=1430,955$  тыс. руб.

То есть дебиторская задолженность организации будет продолжать увеличиваться, отвлекая значительную сумму денежных средств. Поэтому перед организацией «Рост» стоит задача ускорения оборачиваемости средств. Необходимо обратить внимание тому, что результаты, получаемые в ходе применения данного метода управления дебиторской задолженностью, должны быть направлены на формирование финансовой стратегии компании и стать базой для разработки комплексных мероприятий по управлению дебиторской задолженностью в целях поддержания устойчивого финансового состояния и высокого уровня платежеспособности независимо от внешних экономических условий [2].

Величина задолженностей может существенно повлиять на формирование результатов экономической деятельности любой организации, поэтому необходимо обеспечить эффективное управление дебиторской задолженностью. Это даст возможность проводить постоянный контроль за состоянием расчетов с дебиторами и кредиторами, снизить риск невозврата дебиторской задолженности и образования просроченной задолженности, а так же определять потребность в дополнительных ресурсах для покрытия задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженность непосредственно связана с имуществом предприятия. В правовом смысле понятие имущества включает не только материальные ценности и денежные средства, находящиеся в собственности их

обладателя в данный момент времени, но и материальные и денежные средства, находящиеся у других юридических и физических лиц, право собственности, на которые принадлежит данной организации.

При одновременном росте длительности оборота дебиторской и кредиторской задолженности у предприятия могут возникнуть существенные проблемы с платежеспособностью, а вероятность своевременной уплаты долгов уменьшается.

Проблема платежей, а, следовательно, долговых обязательств ощущается предприятием особенно остро, когда отток денежных средств превышает их приток. Поэтому в анализе особое внимание обращают на соотношение объема продаж и денежных поступлений. Высокое значение этого показателя указывает на недостаток денежных средств для покрытия обязательств, что может привести к ухудшению финансового состояния и задержке платежей.

Низкий уровень соотношения объемов продаж и поступления денег свидетельствует об избытке денежных средств в обороте и остатках на балансовых счетах. В конечном счете это может привести к снижению рентабельности использования авансируемых средств и эффективности производственно-финансовой деятельности.

Наиболее обстоятельно свои долговые обязательства должны анализировать сами экономические субъекты для нужд управления финансовой деятельностью. Вот почему данные о дебиторской и кредиторской задолженности раскрываются в годовой бухгалтерской отчетности.

Наличие дебиторской задолженности предприятий определяется невозможностью реализовать свои товарно-материальные ценности, работы и услуги только на условиях предоплаты. Ее наличие есть нормальное явление практически любого хозяйствующего субъекта. Однако просроченная задолженность уже является фактором риска, дестабилизирующим экономическую безопасность. Постоянный контроль состояния дебиторской и кредиторской задолженности является необходимым условием эффективного функционирования предприятия. Грамотно организованный бухгалтерский учет и формирование учетно-аналитической информации позволят менеджерам своевременно и качественно анализировать состояние расчетов с контрагентами и выявлять суммы сомнительной задолженности.

Современные формы бухгалтерского учета и программные средства позволяют иметь всю необходимую информацию за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности. Недостатком является тот факт, что данные бухгалтерского финансового учета не всегда своевременны и то есть не актуальны; многими предприятиями мало используются для анализа и выводов при заключении договоров с контрагентами.

## ЛИТЕРАТУРА

[1] **Астраханцева Е.А.** Система управления дебиторской задолженностью как инструмент экономической безопасности // В сборнике: *Современные проблемы и перспективы социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов* Сборник статей VII Всероссийской научно-практической конференции. 2019. С. 123-127.

[2] **Астраханцева Е.А.** О роли бухгалтерской отчетности в обеспечении экономической безопасности // В сборнике: *Современные проблемы и перспективы социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов* 2018. С. 11-16.

[3] **Астраханцева Е.А., Фазлиева Л.Ф.** Концепция управления дебиторской задолженностью как инструмент экономической безопасности // В сборнике: *Проблемы и перспективы развития социально-экономического потенциала российских регионов материалы VII Всероссийской научно-практической конференции.* ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова». 2018. С. 255-259.

[4] **Антонова М.А.** Оптимизация процесса управления составом имущественных ценностей предприятия // В сборнике: *Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона* Материалы международной научно-практической конференции Академии МУБиНТ. 2018. С. 182-185.

[5] **Биймырсаева Э.М.** Некоторые вопросы контроля и анализа деятельности предприятия в системе контроллинга // *Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии.* 2019. № 2 (25). С. 298-303.

[6] **Биймырсаева Э.М., Жусуп кызы Ж.** Внедрение информационных технологий в систему бухгалтерского учета на предприятии // *Наука и инновационные технологии.* 2018. № 6 (6). С. 32-36.

[7] **Магдеева М.Р., Царева С.В.** Анализ и контроль формирования активов предприятия // *Учет и контроль.* 2019. № 9 (47). С. 15-25.

[8] **Набиева А.Р.** Сельское хозяйство и его роль в социально-экономическом развитии республики Татарстан // В сборнике: *Приоритетные направления регионального развития материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием.* 2020. С. 216-222.

[9] **Набиева А.Р.** К актуальным вопросам управления сельхозкооперативами малого и среднего бизнеса // *Вестник экономики, права и социологии.* 2019. № 3. С. 50-54.

[10] **Сутягин В.Ю.** Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: учеб. пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. – М.: ИНФРА-М, 2017.