

В. В. Ковальчук

В. В. Старжинская *vikastarzhinskaya@yandex.ru*

ГГУ им. Ф. Скорины, Республика Беларусь

ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Исследованы вопросы, связанные с проблемой задержки платежей и образования дебиторской и кредиторской задолженности в образовательных учреждениях. Проведена оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженностей и сравнительный анализ обязательств на примере образовательного учреждения. Рассмотрены причины возникновения просроченной задолженности. Предложены пути оптимизации дебиторской и кредиторской задолженностей в образовательных учреждениях.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, расчетные операции, кредиторская задолженность, денежные средства, обязательства, оптимизация, образовательные учреждения.

Современная система денежных расчетов предполагает несовпадение сроков оплаты и отгрузки товаров (оказания услуг). В результате такого несовпадения в балансе организаций возникают дебиторская и кредиторская задолженности.

Дебиторская задолженность образовательных учреждений образуется за счет как доходных, так и расходных операций. Когда образовательные учреждения оказывают услуги и предоставляют своим потребителям отсрочку платежа, то у них возникает дебиторская задолженность по доходам. Если образовательные учреждения выступают покупателем товаров (работ, услуг) и производят предоплату, то у них возникает дебиторская задолженность по расходам. Сальдо дебиторской задолженности в балансе показывает, сколько средств должны учреждению третьи лица. При погашении (взыскании) дебиторской задолженности пополняются денежные средства образовательных учреждений или ему поступает иное имущество [1].

Дебиторская задолженность образовательных учреждений, в основном, возникает по расчетам с бюджетными организациями, поставщиками, арендаторами, учащимися, а также с подотчетными лицами по возмещению нанесенных потерь. Зеркальные операции приводят к формированию кредиторской задолженности учреждений. Если образовательные учреждения получают от потребителей предоплату услуг, у него возникает кредиторская задолженность по доходам, погашение которой производится путем оказания услуг.

В том случае, если образовательные учреждения выступают покупателем товаров (работ, услуг) и получают от поставщика отсрочку платежа, тогда у них образуется кредиторская задолженность по расходам, ее погашение производится денежными средствами. Таким образом, кредиторская задолженность образовательных учреждений представляет собой денежную оценку возникших, но не исполненных обязательств.

Кредиторская задолженность образовательных учреждений возникает, как правило, по расчетам с бюджетом, поставщиками, арендаторами, учащимися, а также по социальному страхованию и обеспечению, по оплате труда, по налогам и сборам [2].

Увеличение или уменьшение дебиторской и кредиторской задолженностей оказывает существенное влияние на финансовое состояние образовательных учреждений. От контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженностей,

их структурными составляющими зависит исполнение сметы расходов учреждений образования. Проведем анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженностей на примере одного из колледжей Гомельской области (таблицы 1 и 2).
Таблица 1 – Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности

| Виды задолженности | На 01.01.2020 | | На 31.12.2020 | | Отклонение | | |
|--|---------------|------------|---------------|------------|-----------------------|------------------|------------------------|
| | тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % | абсолютное, тыс. руб. | относительное, % | по удельному весу, п.п |
| Расчеты с поставщиками | 4,02 | 5,82 | 43,06 | 31,57 | 39,04 | в 10,7 раз | 25,75 |
| Расчеты с учащимися за проживание в общежитии | 0,21 | 0,30 | 0,28 | 0,21 | 0,07 | 133,33 | -0,09 |
| Расчеты с учащимися, не отработавшими по распределению | 17,70 | 25,62 | 36,05 | 26,43 | 18,35 | в 2,1 раза | 0,81 |
| Расчеты с обязанными лицами | 40,12 | 58,06 | 42,93 | 31,47 | 2,81 | 107,0 | -26,59 |
| Расчеты с арендаторами | 7,05 | 10,2 | 14,08 | 10,32 | 7,03 | 199,72 | 0,12 |
| Итого дебиторская задолженность | 69,10 | 100,0 | 136,40 | 100,0 | 67,27 | 197,35 | - |

По данным таблицы 1 можно отметить, что дебиторская задолженность по состоянию на конец 2020 г. значительно выросла на 67,27тыс.руб. или 97,35%. Рост дебиторской задолженности произошел в основном за счет расчетов с поставщиками, арендаторами и с учащимися, не отработавшими по распределению. В структуре дебиторской задолженности на начало и конец 2020 года наибольший удельный вес занимают расчеты с поставщиками и с обязанными лицами: 31,57% и 31,47% соответственно.

Основная проблема увеличения дебиторской задолженности в колледже связана с несвоевременной оплатой платежей. Несвоевременное поступление дохода способствует снижению оборачиваемости дебиторской задолженности, поэтому большое значение для образовательных учреждений имеет усиление внутреннего контроля за своевременным погашением дебиторской задолженности, а также организации управленческого учета в колледже с целью своевременного выявления должников и организации работы с ними служб колледжа.

Таблица 2 – Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности

| Виды задолженности | На 01.01.2020 | | На 31.12.2020 | | Отклонение | | |
|--|---------------|------------|---------------|------------|-----------------------|------------------|-------------------------|
| | тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % | абсолютное, тыс. руб. | относительное, % | по удельному весу, п.п. |
| Расчеты с заказчиками по авансам | 179,37 | 51,08 | 257,24 | 54,61 | 77,87 | 143,41 | 3,53 |
| Расчеты по социальному страхованию | 17,90 | 5,10 | 10,99 | 2,33 | -6,91 | 61,40 | -2,77 |
| Расчеты с бюджетом | 86,67 | 24,68 | 69,93 | 14,84 | -16,74 | 80,69 | -9,84 |
| Расчеты с депонентами | 0,57 | 0,16 | 0,09 | 0,02 | -0,48 | 15,79 | -0,14 |
| Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами | 7,47 | 2,13 | 62,20 | 13,20 | 54,73 | 8,3 раз | 11,07 |

| | | | | | | | |
|--|--------|-------|--------|-------|--------|--------|-------|
| Расчеты с персоналом по оплате труда и стипендиатами | 59,16 | 16,85 | 70,62 | 14,50 | 11,46 | 119,37 | -2,35 |
| Итого кредиторская задолженность | 351,14 | 100,0 | 471,07 | 100,0 | 119,93 | 134,15 | - |

По данным таблицы 2 можно отметить, что кредиторская задолженность по состоянию на конец 2020 года значительно выросла на 34,15% или 119,93 тыс. руб. Рост кредиторской задолженности произошел в основном за счет расчетов с заказчиками по авансам, за счет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами: в 8,3 раз по сравнению с началом года. В структуре кредиторской задолженности на конец 2020 г. наибольший удельный вес занимают расчеты с заказчиками по авансам 51,08% и 54,61% соответственно. Также увеличился удельный вес кредиторской задолженности с прочими дебиторами и кредиторами на 11,07 п.п. (абсолютный рост составил 54,73 тыс. руб.).

Рост кредиторской задолженности по расчетам с заказчиками по авансам объясняется с тем, что учащиеся производят оплату за обучение согласно заключенным договорам 2 раза в год (не позднее 15 сентября и 25 января), а начисление оплаты происходит каждый месяц. Но основная проблема увеличения кредиторской задолженности в колледже связана с несвоевременной оплатой счетов поставщиков и других организаций за полученные от них товары и оказанные услуги и, как следствие, с образованием просроченной задолженности. Это говорит о расширении закупок товарно-материальных ценностей на условиях последующей оплаты.

Дебиторская и кредиторская задолженность должна анализироваться комплексно во взаимосвязи друг с другом. При этом в анализе изучается абсолютное превышение одного вида задолженности над другим, а также рассчитывается ряд коэффициентов. При анализе соотношения задолженностей следует учитывать инфляционные процессы, которые способствуют обесценению задолженности, что при наличии дебиторской задолженности приносит дополнительные потери образовательным учреждениям [3].

Для сравнительного анализа дебиторской и кредиторской задолженности применяется специальный коэффициент, характеризующий соотношение кредиторской и дебиторской задолженности. Он рассчитывается как отношение остатков кредиторской задолженности к остаткам дебиторской задолженности на начало и конец изучаемого периода и показывает, какая доля обязательств образовательного учреждения может быть погашена при поступлении отвлеченных в дебиторскую задолженность ресурсов учреждения [4]. Для колледжа этот коэффициент, его изменение и факторы, оказавшие на него влияние, отражены в таблице 3.

Таблица 3 – Сравнительный анализ обязательств колледжа в 2020 г.

| № п/п | Показатель | На 01.01.2020 | На 31.12.2020 |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1 | Дебиторская задолженность, тыс.руб. | 69,10 | 136,40 |
| 2 | Кредиторская задолженность, тыс.руб. | 351,14 | 471,07 |
| 3 | Разница показателей (п.2-п.1) | 282,04 | 334,67 |
| 4 | Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженностей (п.2/п.1) | 5,08 | 3,45 |

Исходя из данных, приведенных в таблице 3, следует, что за анализируемый период коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности в колледже превышает единицу, то есть кредиторская задолженность полностью покрывает дебиторскую. Это отрицательный фактор, так как образовательное учреждение не имеет возможность расплатиться по своим обязательствам с кредиторами без привлечения дополнительных источников финансирования.

Невысокие темпы роста дебиторской задолженности в сравнении с ростом кредиторской нарушают ликвидность баланса за счет возможной неспособности покрыть краткосрочные пассивы быстрореализуемыми активами. В этом случае возникает ситуация нехватки платежеспособных средств на момент погашения задолженности.

С целью оптимизации соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей в образовательных учреждениях должны разрабатываться меры по повышению их качества и ликвидности. Данные меры предусматривают, в первую очередь, выявление дебиторов, являющимися источниками возникновения задолженности, организацию работы по заключению договоров с платежеспособными потребителями услуг и систематический контроль за сроками погашения долговых обязательств.

По результатам анализа видно, что процесс оптимизации обязательств в исследуемом колледже тесно связан с практическим регламентом управления дебиторской задолженностью, который должен включать:

- разработку методики оценки финансового состояния контрагентов, которым предоставляется отсрочка платежа;
- формирование условий договоров, чтобы они побуждали контрагентов избегать нарушения сроков оплаты;
- планирование объема дебиторской задолженности и мотивацию на его достижение сотрудников образовательного учреждения, вовлеченных в процесс управления дебиторской задолженностью;
- определение конкретных прав и обязанностей сотрудников, вовлеченных в процесс управления дебиторской задолженностью;
- разработку (приобретение) информационной системы по управлению дебиторской задолженностью;
- мониторинг (ранжирование) дебиторов и кредиторов;
- реструктуризацию дебиторской задолженности;
- претензионную работу (внесудебное погашение просроченной задолженности).

Пути оптимизации соотношения обязательств включают и грамотное управление кредиторской задолженностью позволяющее организовать работу с поставщиками таким образом, чтобы образовательное учреждение могло четко выполнять финансовые обязательства, и при этом соблюдать свои коммерческие интересы. Например, в заключаемых договорах можно предусмотреть продление срока погашения задолженности (изменение периода отсрочки платежа на длительный). В итоге балансовая сумма текущей кредиторской задолженности сократится, но увеличится сумма долгосрочных обязательств. Это перераспределение обязательств по срочности погашения поможет выиграть время для поиска средств.

Таким образом, предлагаемые пути оптимизации соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в образовательных учреждениях будут способствовать сокращению размера просроченной задолженности, снижению риска финансовых

потерь, а также ускорению оборачиваемости обязательств и рациональному распределению денежных потоков.

Литература

1. Барнгольц, С. Б. Методология экономического анализа деятельности хозяйственного субъекта : учеб. пособие / С. Б. Барнгольц, М. В. Мельник. – М. : Финансы и статистика, 2013. – 385 с.
2. Неведкова, Р. Как провести оценку состояния и движения дебиторской и кредиторской задолженности организации / Р. Неведкова // Финансовый директор. – №9. – 2019. – С. 9.
3. Басовский, Л. Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Л. Е. Басовский, Е. Н. Басовская. – М. : ИНФРА. – М., 2014. – 366 с.
4. Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций : учеб. пособие / Д. А. Панков [и др.]; под общ. ред. Д. А. Панкова, Е. А. Головковой. – 4-е изд., перераб. и доп.– М. : Новое знание, 2005. – 631с.