

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДИАГНОСТИКА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Лилия Баграмовна СУНГАТУЛЛИНА ^{а,*},
Илюза Ильшатовна МУЗАФАРОВА ^б

^а доктор экономических наук, профессор кафедры учета, анализа и аудита, Казанский (Приволжский) федеральный университет (КФУ), Казань, Российская Федерация
Lilia_sungat@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-4262-9259>
SPIN-код: 3283-5594

^б студентка магистратуры Института управления, экономики и финансов, Казанский (Приволжский) федеральный университет (КФУ), Казань, Российская Федерация
khayrullina_96@inbox.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: отсутствует

* Ответственный автор

История статьи:

Рег. № 652/2021
Получена 29.11.2021
Получена в доработанном виде 03.12.2021
Одобрена 07.12.2021
Доступна онлайн 14.12.2021

УДК 658.511
JEL: M40, M41

Аннотация

Предмет. Дебиторская и кредиторская задолженности являются важными объектами внутреннего контроля ввиду их влияния на реализацию экономической политики и формирования финансовых ресурсов организации. Контроль за средствами в расчетах, основывающийся на экономической диагностике, является трудоемким процессом и требует объективного информационного обеспечения и результативного методического инструментария. Установление и изучение признаков, характеризующих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, в рамках внутреннего контроля позволяет идентифицировать ресурсные возможности или ограничения организации, прогнозировать суммы погашения задолженности и принимать оперативные управленческие решения для оптимизации величины задолженности. В данном контексте в статье рассматриваются методические аспекты экономической диагностики дебиторской и кредиторской задолженности в системе внутреннего контроля организации. Исследование процесса оценки и регулирования средств в расчетах позволяет формировать систему управленческих действий, направленных на укрепление финансового состояния организации.

Цели. Выделение элементов экономической диагностики задолженности организации в системе внутреннего контроля и развитие методических подходов к оценке дебиторской и кредиторской задолженности.

Методология. В исследовании применены общенаучные методы познания: анализ и синтез, индукция и дедукция, а также

Ключевые слова:

дебиторская
задолженность,
кредиторская
задолженность,
внутренний контроль,
экономическая
диагностика,
оборачиваемость
задолженности,
монетизация
задолженности,
резерв взыскания
задолженности,
прогнозирование

конкретно-научные методы: сравнение, логическое обобщение и системное рассуждение, аналитический инструментарий прогнозирования.

Результаты. Разработана методика экономической диагностики средств в расчетах в системе внутреннего контроля организации, основанная на алгоритме оценки динамики оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности и мониторинга их взаимного соотношения, выявлении резервов взыскания задолженностей, монетизации и прогнозировании погашения текущей задолженности. Для оперативной систематизации информации и эффективного контроля над темпами изменения дебиторской и кредиторской задолженности разработаны формы управленческой отчетности.

Область применения. Результаты исследования могут быть применены при организации системы внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности в контексте оценки финансового состояния организации.

Выводы. Разработанная методика экономической диагностики дебиторской и кредиторской задолженности позволяет на основе информации о динамике взаимной оборачиваемости обязательств в разрезе контрагентов идентифицировать свободные финансовые средства, определять возможные резервы взыскания задолженности и строить прогнозы платежей.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2021

Для цитирования: Сунгатуллина Л.Б., Музафарова И.И. Экономическая диагностика дебиторской и кредиторской задолженности в системе внутреннего контроля организации // *Международный бухгалтерский учет*. – 2021. – Т. 24, № 12. – С. 1425 – 1448.
<https://doi.org/10.24891/ia.24.12.1425>

Экономическая диагностика состояния дебиторской и кредиторской задолженности является основой финансовой системы, непрерывное функционирование которой в бизнес-единице является необходимым элементом эффективного управления в целях обеспечения финансовой стабильности организации. Направления экономической диагностики состояния дебиторской и кредиторской задолженности в системе внутреннего контроля определяются систематическим контролем периодичности погашения задолженности, динамичным и структурным анализом дебиторской и кредиторской задолженности. При этом наибольший интерес в контексте финансового управления представляет показатель текущей величины так называемой «чистой» дебиторской задолженности, которая выступает частью основной задолженности, за исключением величины резерва по сомнительным долгам, и текущей кредиторской задолженности перед поставщиками, которая занимает значительную долю в оборотном капитале организации и практически не координируется механизмами государственного регулирования [1, с. 134].

Установление и изучение состояния дебиторской и кредиторской задолженности опирается на аналитическую систему, в основе которой находятся методики оценки средств в расчетах. Основные направления экономической диагностики состояния дебиторской и кредиторской задолженности, лежащие в основе реализации управленческой политики в отношении обязательств организации, представлены на *рис. 1*.

Наиболее актуальным практико-ориентированным направлением экономической диагностики дебиторской и кредиторской задолженности выступает их оценка в контексте эффективности реализации внутренней политики организации, строящейся на анализе оборачиваемости средств в расчетах. Это способствует мониторингу финансовых возможностей организации в отношении роста доходов без дополнительных вложений [2, с. 166]. Усложнение деловых отношений с контрагентами и условий бизнес-среды, в которой функционируют организации, требуют от экономических субъектов применения в системе внутреннего контроля более совершенных инструментов экономической диагностики в отношении обязательств. В то же время разработка управленческих контрольных мер в отношении дебиторской и кредиторской задолженности организации, направленных на их оптимизацию и основанных на идентификации скорости оборачиваемости, носит проблемный характер в деятельности экономических субъектов, поскольку от этого зависит успешность функционирования организации в долгосрочной перспективе.

В современных исследованиях [3–5] актуализируются вопросы оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в их взаимосвязи, поскольку денежные средства, поступающие от дебиторов, являются основными источниками средств покрытия долгов кредиторам. Анализ взаимной оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности позволяет оценить соответствие временных интервалов поступления денег и периода, когда организации требуются средства для покрытия задолженности поставщикам, кредитным учреждениям, перед сотрудниками и государственными учреждениями [6, с. 2]. Тем самым оценивается степень обеспеченности организации денежными средствами и в случаях нехватки собственных оборотных средств принимаются решения в отношении привлечения дополнительных источников финансирования. Следовательно, анализ взаимной оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности является информационным инструментом взаимного управления ими.

Одним из таких направлений анализа является методический подход к оценке каждой величины дебиторской и кредиторской задолженности в

целях реального определения состояния активов и обязательств организации, предлагаемый Т.Р. Валинуровым и Т.В. Трофимовой. Данный подход позволяет определить полезность каждого вида задолженности и возможные выгоды при ее продаже [7]. С этой целью предполагается оценка дебиторской и кредиторской задолженности, основанная как на доходном подходе с применением механизмов дисконтирования величин поступления денежных средств в счет погашения долговых обязательств, так и на затратном подходе. По нашему мнению, оценка дебиторской и кредиторской задолженности, основанная на затратном подходе в системе внутреннего контроля является нецелесообразной ввиду привязки информации полученных при обработке данных к балансовым значениям показателей. Использование рыночного подхода, основанного на сведениях об аналогичных продажах, затруднено в силу отсутствия открытой информации, несмотря на интеграцию экономик и глобализацию бизнес-процессов в экономической среде. При экономической диагностике средств в расчетах целесообразно устанавливать оптимальные их соотношения, поскольку именно взаимное соотношение дебиторской и кредиторской задолженности является индикатором финансового состояния организации, его независимости и устойчивости.

С позиции мониторинга финансового состояния организации интересна методика оценки взаимной оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, предлагаемая М.Н. Крейниной [4, с. 36]. Аналитический инструментарий методики позволяет на основе расчета взаимной оборачиваемости задолженности оценить платежеспособность организации в краткосрочной перспективе. Однако данный подход позволяет оценивать оборачиваемость активов и обязательств организации без учета характеристики дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе контрагентов. Поэтому использование данной методики в практической деятельности организации является возможным только при условии функционирования бизнес-единицы в системе устойчивых расчетных операций с контрагентами, усредняя периодичность расчетных операций. Но при этом рациональные схемы расчетов не могут свидетельствовать об отсутствии кассовых разрывов между расчетами с дебиторами и расчетами по обязательствам перед кредиторами. В связи с этим данный методический алгоритм требует изменений, учитывая различия между контрагентами в операционных и финансовых циклах, состоянии экономической конъюнктуры и отраслевой специфики.

Расчетные операции разнообразны и вряд ли могут быть подвергнуты существенной корректировке без дальнейшей детализации аналитических процедур. В отношении показателя оборачиваемости, как основного

объекта системы внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности, возникает необходимость адаптации управленческих механизмов на выявление замедления или ускорения оборачиваемости по тем или иным контрагентам, выявление внутренних резервов ускорения оборачиваемости исполнения обязательств и повышения ликвидности [5, с. 152].

Интеграция аналитического инструментария в отношении оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности с управленческими контрольными механизмами делает более эффективной систему экономической диагностики средств в расчетах. В связи с этим нами рекомендуется выделение элементов экономической диагностики задолженности организации в контексте внутреннего контроля и развитие методического инструментария оценки, опирающегося на мониторинг оборачиваемости и прогнозирование погашения средств в расчетах.

Для раскрытия возможностей диагностических аналитических процедур в системе внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности нами предлагается оценивать оборачиваемость задолженностей в разрезе существенных контрагентов. Предлагаемая методика отличается от существующих подходов тем, что устанавливается единый механизм определения недостатка или наличия свободных денежных средств в обороте экономического субъекта путем сопоставления продолжительности полного оборота задолженностей с суммой платежей дебиторов и величиной погашения обязательств перед кредиторами.

Рассмотрим предлагаемую методику по данным промышленного предприятия, специализирующегося на производстве радиотехники ближней навигации для летной техники. Производственный процесс предприятия имеет длительный операционный цикл, в связи с этим прием анализируемый период за 6 месяцев.

Как и любая бизнес-модель, наш подход основывается на существенных положениях, позволяющих достигать экономические интенции, к числу которых можно отнести следующие.

1. Осуществление анализа дебиторской и кредиторской задолженности за определенный период. В наилучшем варианте аналитический период составляет месяц, квартал, полугодие, поскольку необходимо прогнозировать движение денежных средств в краткосрочной перспективе.

2. Исключение из балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности долгосрочной, сомнительной и невозвратной части обязательств. Необходимость данного допущения вытекает из периода анализа.
3. Исключение из балансовых остатков дебиторской задолженности суммы НДС. Исключение налогов из состава задолженности является вполне логичным ввиду отражения в отчете о финансовых результатах необходимого для расчета показателя «выручка от продажи» в нетто-оценке. Данное допущение в конечном итоге позволит более достоверно рассчитать показатели оборачиваемости.
4. Отсутствие оптимального значения коэффициентов оборачиваемости, поскольку каждая организация, как бизнес-единица, уникальна. Соответственно, интерпретация рассчитанных показателей находится в прямой зависимости от масштабов деятельности и условий экономической среды функционирования организации.
5. Непринятие во внимание нарушения расчетной дисциплины.

Предлагаемый методический алгоритм характеризуется наличием ключевых элементов экономической диагностики задолженности в системе внутреннего контроля, которые проиллюстрированы на *рис. 2*.

В соответствии с представленным алгоритмом экономическая диагностика дебиторской и кредиторской задолженности в системе внутреннего контроля проводится в шесть этапов. Рассмотрим особенности каждого этапа.

На первом этапе экономической диагностики дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется идентификация скоростной характеристики оборачиваемости в разрезе контрагентов.

Выявление динамики оборачиваемости по отдельным контрагентам возможно только по тем экономическим субъектам, с которыми складываются регулярные бизнес-отношения. Разовые покупатели из данной модели исключаются. В отношении разовых контрагентов кредитная политика организации предусматривает иные требования, нежели в отношении постоянных. Например, в отношении разовых клиентов могут быть исключены меры применения скидок. Нами рекомендуется оценивать контрагентов в качестве систематических при наличии двух и более поставок за анализируемый период. Рассмотрим этот подход на примере дебиторской задолженности, который подходит также и для оценки кредиторской задолженности.

Эмпирические данные для оценки изменения скорости оборачиваемости дебиторской задолженности сгруппированы в форму управленческой отчетности, представленной в *табл. 1*. Данный анализ дебиторской задолженности выполняется в целях выявления изменения оборачиваемости задолженности, а на последующем этапе мониторинга – для установления взаимного соотношения ускоренной и замедленной оборачиваемости.

Факт ускорения или замедления оборачиваемости дебиторской задолженности устанавливается при выполнении следующих условий.

1. Период оборота за последний анализируемый месяц (n+5-й месяц) должен превышать значение трехмесячного среднего периода оборота.
2. Количество оплат должно быть минимум один раз.
3. Замедление оборачиваемости задолженности устанавливается в случае превышения усредненного значения периода оборачиваемости дебиторской задолженности за последние три анализируемых месяца над усредненным значением периода оборачиваемости дебиторской задолженности за шесть анализируемых месяцев.
4. Ускорение оборачиваемости задолженности устанавливается в случае превышения усредненного значения периода оборачиваемости дебиторской задолженности за шесть анализируемых периодов над усредненным значением периода оборачиваемости дебиторской задолженности за последние три анализируемых месяца.

Расчетные показатели по идентификации скоростной характеристики дебиторской задолженности представлены в *табл. 2*.

Мониторинг взаимного соотношения средств в расчетах является следующим этапом экономической диагностики дебиторской и кредиторской задолженности в контексте внутреннего контроля. На данном этапе требуется систематический контроль соотношения задолженности с тенденциями ускорения и замедления оборачиваемости. Наиболее благоприятной является ситуация превышения контрагентов, характеризующихся ускорением оборачиваемости задолженности, над контрагентами с замедленной оборачиваемостью, поскольку подобная ситуация является источником денежных средств от операционной деятельности. В целях диагностики взаимного соотношения задолженности, характеризующейся тенденциями ускорения и замедления оборачиваемости, необходимо сгруппировать по отдельным аналитическим

периодам задолженности по контрагентам с замедлением оборачиваемости и задолженности по контрагентам с ускорением оборачиваемости.

Анализ взаимного соотношения задолженностей осуществим на основе информации, представленной в *табл. 1* и *2*. Сведения о рабочей задолженности группируются ежемесячно за анализируемый период, исходя из тенденции изменения оборачиваемости. Интегрированная информация о задолженности контрагентов, представленная в *табл. 3*, служит основой для систематического экономического мониторинга взаимного соотношения рабочей дебиторской задолженности.

По данным *табл. 3* отметим превышение темпов ускорения над темпами замедления оборачиваемости, однако разрыв между двумя показателями периодически уменьшается. В целях сохранения положительной динамики в соотношении задолженностей необходимо применять меры по стимулированию покупателей к быстрому исполнению своих обязательств по платежам через механизмы кредитной политики. Таким образом, представленная модель позволяет оценить эффективность мер по оптимизации сроков исполнения обязательств контрагентов и на систематической основе анализировать динамику скорости оборачиваемости задолженности по контрагентам.

Для более эффективного применения аналитического инструментария экономической диагностики состояния задолженностей в системе внутреннего контроля адаптируем на третьем этапе механизм взаимной оборачиваемости средств в расчетах. Механизм взаимной оборачиваемости задолженностей позволяет выявить свободное наличие или установить недостаток денежных средств в обороте организации на основе динамической оценки и тем самым идентифицировать платежеспособность организации.

Вопрос о сопоставимости дебиторской и кредиторской задолженности весьма актуален. Сущность данного положения сводится к обеспеченности кредиторской задолженности обязательствами дебиторов. Отметим, что наиболее благоприятна ситуация, когда обязательства перед контрагентами превышают обязательства дебиторов перед организацией. Как правило, данное превышение позволительно в пределах 10%. Организации, работающие по такой схеме, умело пользуются ресурсами контрагентов – получают от них материальные ценности, работы и услуги и при этом выторговывают отсрочку платежа большую, нежели предоставляют своим покупателям [8, с. 32]. Обычно это характеристика эффективной системы расчетов с потенциальными партнерами.

Аналитические данные, необходимые для идентификации в разрезе контрагентов наличия или недостатка свободных денежных средств в обороте организации, представлены в *табл. 4* и *5*.

Показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности являются усредненными значениями, которые выступают результатом совокупной интеграции договорных условий расчетов с контрагентами. При этом усредняются и сроки погашения обязательств перед сотрудниками в отношении выплат заработной платы, социальных выплат и налогов в бюджет.

На основании информации, представленной в *табл. 4*, констатируем факт поступления оплаты задолженности, к примеру, от контрагента № 1 в размере 13,94 тыс. руб. каждые 36 дней. В отношении кредиторской задолженности ситуация на предприятии следующая: каждые 15 дней возникает необходимость в покрытии своих обязательств в размере 276,6 тыс. руб. (*табл. 5*). По данным об оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности возможным становится проведение мониторинга притока и оттока денежных средств организации в целях устранения кассовых разрывов и взыскания свободных денежных ресурсов.

Оценка динамики дебиторской и кредиторской задолженности, направленная на выявление наличия или недостатка свободных денежных средств в обороте, представлена в *табл. 6*.

Проведенные расчеты свидетельствуют об эффективности системы внутреннего контроля организации в отношении дебиторской и кредиторской задолженности в контексте взаимоотношений с контрагентами. Анализируемый период характеризуется наличием свободных денежных средств в обороте в размере 1 990,70 тыс. руб., следовательно, предприятие не нуждается в дополнительных источниках финансирования.

Интеграция управленческой информации о свободных финансовых средствах или же о недостатке средств операционной и финансовой деятельности с механизмами мониторинга замедления или ускорения оборачиваемости задолженности позволяет своевременно выявлять резервы оптимизации задолженности. Расчет резерва взыскания задолженности является четвертым этапом экономической диагностики дебиторской и кредиторской задолженности в системе внутреннего контроля. Резерв взыскания задолженности представляет собой упущенную выгоду, которую организация могла бы получить при улучшении платежной дисциплины контрагента. При этом резерв позволяет определять и точно применять

меры по ускорению оборачиваемости по отдельным покупателям. Расчет резерва взыскания задолженности может быть осуществлен по формуле [9, с. 3]:

$$\text{Резерв} = Z_{\text{тек}} * \frac{T_{\text{ср}}}{T_{\text{тек}} - 1} \quad (1)$$

где $Z_{\text{тек}}$ – текущее сальдо задолженности по контрагенту;

$T_{\text{ср}}$ – средний период погашения задолженности по контрагенту;

$T_{\text{тек}}$ – период оборота задолженности в текущем месяце.

Данная формула применяется при адаптации предлагаемой нами модели экономической диагностики дебиторской и кредиторской задолженности для оптимизации рабочей задолженности в краткосрочной перспективе. Резерв должен рассчитываться по тем контрагентам, по которым наблюдается замедление оборачиваемости задолженности (*табл. 7*).

Систематическое отслеживание изменения данного резерва является одной из основных задач управления. Стратегической целью является снижение значения резерва взыскания задолженности через оптимизацию политики стимулирования контрагентов к оперативному исполнению своих обязательств с помощью контрольных механизмов по отношению к просроченной и сомнительной задолженности.

Информация о резервах в целях оптимизации текущей дебиторской задолженности служит эмпирической базой для следующих этапов экономической диагностики задолженности, а именно для прогнозирования платежей погашения задолженности. Прогнозирование можно осуществлять с помощью тренд-сезонных моделей либо на основе имитационных моделей.

В контексте предлагаемой нами методики целесообразно прогнозирование платежей погашения задолженности осуществлять через инструментарий монетизации дебиторской задолженности. В целях систематизации информации о предполагаемых поступлениях от контрагентов в счет погашения дебиторской задолженности, аналогично реестру старения дебиторской задолженности, рекомендуем формировать управленческий отчет по монетизации рабочей задолженности за анализируемый период, представленный в *табл. 8*.

Прогноз будущих поступлений в счет погашения дебиторской задолженности представлен в *табл. 9*.

По прогнозным значениям организация получит 8 910 тыс. руб. в течение 30 дней и 3 674 тыс. руб. через 60–90 дней следующего за анализируемым периодом.

Предлагаемый нами подход к экономической диагностики дебиторской и кредиторской задолженности позволяет не только оценивать взаимную оборачиваемость средств в расчетах, но и определять ускорение/замедление оборачиваемости задолженности в разрезе контрагентов и на основе полученной информации идентифицировать свободные финансовые средства и возможные резервы взыскания задолженности, а также прогнозировать поступления платежей в счет погашения долгов. С опорой на аналитический инструментарий становится возможным оперативное и точечное принятие управленческих решений при регулировании величин дебиторской и кредиторской задолженности организации.

Функциональность рекомендуемой методики экономического мониторинга текущей задолженности можно адаптировать как для оценки дебиторской задолженности, так и состояния кредиторской задолженности организации. Наибольшую эффективность система внутреннего контроля достигает при синтезе механизмов анализа и управленческого инструментария в отношении средств в расчетах.

Комплексная система экономической диагностики дебиторской и кредиторской задолженности в контексте внутреннего контроля организации позволяет менеджменту организации отслеживать состояние задолженности, оценивать влияние средств в расчетах на финансовое положение организации в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Использование рекомендуемого аналитического инструментария в системе качественного управления дебиторской и кредиторской задолженностями выступает индикатором эффективности внутреннего контроля организации, поскольку выполняет основные верификационные функции. При этом методика служит основой для принятия верных управленческих решений, позволяя более точно выделять проблемные зоны и ограничения организации, прогнозировать результаты принятия решений и тенденцию развития экономического субъекта.

Таблица 1**Управленческий отчет по сведениям о задолженности организации****Table 1****Management report on the organization's debt information**

Наименование контрагента	<i>n</i> - й месяц	<i>n</i> + 1-й месяц	<i>n</i> + 2-й месяц	<i>n</i> + 3-й месяц	<i>n</i> + 4-й месяц	<i>n</i> + 5-й месяц
1	2	3	4	5	6	7
<i>Выручка от продажи в нетто-оценке (тыс. руб.)</i>						
Контрагент № 1	520	510	–	625	868	–
Контрагент № 2	600	600	500	500		500
Контрагент № 3	675	379	279	374	373	279
Контрагент № 4	642	10 072	12 528	14 597	19 576	7 936
Контрагент № 5	700	400	500	300	–	400
Контрагент № 6	–	–	–	1 800	–	–
Итого	3 137	11 961	13 807	18 196	20 817	9 115
<i>Оплата от покупателей (тыс. руб.)</i>						
Контрагент № 1	–	–	(869)	(514)	(739)	(639)
Контрагент № 2	(1 500)	(500)	(1 000)	–	–	(5 000)
Контрагент № 3	(569)	–	–	–	(672)	–
Контрагент № 4	(6 144)	(7 058)	(15 486)	(6 194)	(12 477)	(3 916)
Контрагент № 5	(601)	–	(761)	–	(321)	(552)
Контрагент № 6	–	–	(920)	–	(460)	–
Итого	(8 814)	(7 558)	(19 036)	(6 708)	(14 669)	(10 106)
<i>Период оборота задолженности (дни)</i>						
Контрагент № 1	30	60	30	45	45	15
Контрагент № 2	15	10	30	30	10	20
Контрагент № 3	45	75	35	35	65	95
Контрагент № 4	15	20	15	30	15	30
Контрагент № 5	25	60	20	45	20	35
Контрагент № 6	160	190	80	110	140	170
<i>Остаток дебиторской задолженности за вычетом сомнительных долгов (тыс. руб.)</i>						
Контрагент № 1	510	820	351	562	591	252
Контрагент № 2	600	600	1 200	500	1 000	600
Контрагент № 3	559	737	388	360	733	1 312
Контрагент № 4	1 823	5 747	1 301	7 111	3 223	7 543
Контрагент № 5	250	450	89	389	168	317
Контрагент № 6	1 640	1 440	820	2 520	2 160	2 560
Итого рабочая задолженность на конец анализируемого периода						12 584

Источник: авторская разработка на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней управленческой отчетности предприятия по производству радиотехники ближней навигации

Source: Authoring, based on the data of accounting (financial) statements and internal management reporting of the enterprise for short-range navigation radio equipment production

Таблица 2**Идентификация скоростной характеристики оборачиваемости дебиторской задолженности в разрезе контрагентов****Table 2****Identification of the accounts receivable turn around rate in the context of counterparties**

Наименование контрагента	Задолженность на текущую дату	Количество оплат за 6 мес.	Количество поставок за 6 мес.	3-х месячное среднее	6-ти месячное среднее	Тенденция изменения оборачиваемости
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Контрагент №1	252	4	4	35	38	ускорение
Контрагент №2	600	4	5	20	19	замедление
Контрагент №3	1 312	2	6	65	58	замедление
Контрагент №4	7 543	6	6	25	21	замедление
Контрагент №5	317	4	5	33	34	ускорение
Контрагент №6	2 560	2	1	140	142	ускорение
Итого	12 584	22	27	318	312	

Источник: авторская разработка на основе данных внутренней управленческой отчетности предприятия по производству радиотехники ближней навигации

Source: Authoring, based on the data of internal management reporting of the enterprise for short-range navigation radio equipment production

Таблица 3**Эмпирические данные для анализа взаимного соотношения задолженности с ускорением и замедлением оборачиваемости****Table 3****Empirical data for the analysis of the mutual ratio of debt with acceleration and deceleration of turnover**

Анализируемый период	<i>n</i> -й месяц	<i>n+1</i> -й месяц	<i>n+2</i> -й месяц	<i>n+3</i> -й месяц	<i>n+4</i> -й месяц	<i>n+5</i> -й месяц
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Задолженность с ускорением оборачиваемости, тыс. руб.	600	600	1 200	500	1 000	600
	559	737	388	360	733	1 312
	1 823	5 747	1 301	7 111	3 223	7 543
Итоговая задолженность по группе, тыс. руб.	2 981	7 084	2 890	7 971	4 956	9 455
Задолженность с замедлением оборачиваемости, тыс. руб.	510	820	351	562	591	252
	250	450	89	389	168	317
	1 640	1 440	820	2 520	2 160	2 560
Итоговая задолженность по группе, тыс. руб.	2 401	2 711	1 260	3 472	2 919	3 129

Источник: авторская разработка на основе данных предприятия по производству радиотехники ближней навигации, представленных в табл. 1 и 2

Source: Authoring, based on the data of the enterprise for short-range navigation radio equipment production, presented in Tables 1 and 2

Таблица 4**Информационное обеспечение механизма взаимной оборачиваемости дебиторской задолженности в разрезе контрагентов****Table 4****Information support of the mechanism of mutual turnover of receivables in the context of counterparties**

Показатели	Выручка от продажи в нетто-оценке, тыс. руб.	Себестоимость продажи, тыс. руб.	Средние балансовые остатки дебиторской задолженности, тыс. руб.	Однодневная выручка от продажи в нетто-оценке, тыс. руб.	Оборачиваемость дебиторской задолженности, дни
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Контрагент № 1	2 523	1 257	514,33	13,94	36,89
Контрагент № 2	2 700	1 900	750	14,92	50,26
Контрагент № 3	2 359	1 769	681,5	13,03	52,3
Контрагент № 4	65 351	42 841	4 458	361,06	12,35
Контрагент № 5	2 300	1 500	277,17	12,7	21,82
Контрагент № 6	1 800	800	1 856,67	9,94	186,48
Итого	77 033	50 067	8 537,67	425,59	360,1

Источник: авторская разработка на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней управленческой отчетности предприятия по производству радиотехники ближней навигации

Source: Authoring, based on the data of accounting (financial) statements and internal management reporting of the enterprise for short-range navigation radio equipment production

Таблица 5**Информационное обеспечение механизма взаимной оборачиваемости кредиторской задолженности****Table 5****Information support of the mechanism of mutual turnover of accounts payable**

Показатель	Значение показателя
<i>1</i>	<i>2</i>
1. Средние балансовые остатки кредиторской задолженности, тыс. руб.	4 340
2. Длительность анализируемого периода, дни	181
3. Однодневные затраты на проданную продукцию, тыс. руб.	276,6
4. Оборачиваемость кредиторской задолженности, дни	15,69

Источник: авторская разработка на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней управленческой отчетности предприятия по производству радиотехники ближней навигации

Source: Authoring, based on the data of accounting (financial) statements and internal management reporting of the enterprise for short-range navigation radio equipment production

Таблица 6

Характеристика движения дебиторской и кредиторской задолженности в случае исключения нарушений расчетной дисциплины в разрезе контрагентов

Table 6

Characteristics of the movement of accounts receivable and payable in case of exclusion of violations of settlement discipline in the context of counterparties

День платежа	Сумма платежей дебиторов, тыс. руб.	Сумма платежей кредиторам, тыс. руб.	Свободные средства (+), недостаток средств (-) в обороте, тыс. руб.
1	2	3	4
12	+361,06	-	+361,06
15	-	-276,6	+84,46
21	+12,7	-	+97,16
24	+361,06	-	+458,22
30	-	-276,6	+181,62
36	+375	-	+556,62
42	+12,7	-	+569,32
45	-	-276,6	+292,72
48	+361,06	-	+653,78
50	+14,92	-	+668,7
52	+13,03	-	+681,73
60	+361,06	-276,6	+766,19
63	+12,7	-	+778,89
72	+375	-	+1 153,89
75	-	-276,6	+877,29
84	+373,76	-	+1 251,05
90	-	-276,6	+974,45
96	+361,06	-	+1 335,45
100	+14,92	-	+1 350,37
104	+13,03	-	+1 363,4
105	+12,7	-276,6	+1 099,5
108	+13,94	-	+1 113,44
120	+361,06	-276,6	+1 197,9
126	+12,7	-	+1 210,6
132	+361,06	-	+1 571,66
135	-	-276,6	+1 295,06
144	+375	-	+1 670,06
147	+12,7	-	+1 682,76
150	+14,92	-276,6	+1 421,08
156	+374,09	-	+1 795,14
165	-	-276,6	+1 518,54
168	+373,76	-	+1 892,3
180	+375	-276,6	+1 990,7
181	-	-	+1 990,7
186	+9,94	-	+2 000,64

Источник: авторская разработка на основе данных предприятия по производству радиотехники ближней навигации, представленных в табл. 1 и 2

Source: Authoring, based on the data of the enterprise for short-range navigation radio equipment production, presented in Tables 1 and 2

Таблица 7**Расчет резерва взыскания дебиторской задолженности****Table 7****Calculation of the accounts receivable collection reserve**

Наименование контрагента	Период оборота за июнь (дни)	Задолженность на текущую дату (тыс. руб.)	Средний период погашения задолженности (дни)	Резерв взыскания задолженности (тыс. руб.)	Тенденция изменения оборачиваемости
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Контрагент № 2	20	600	19	25	замедление
Контрагент № 3	95	1 312	58	506	замедление
Контрагент № 4	30	7 543	21	2 305	замедление
Итого	–	9 455	–	2 836	–

Источник: авторская разработка на основе данных внутренней управленческой отчетности предприятия по производству радиотехники ближней навигации

Source: Authoring, based on the data of internal management reporting of the enterprise for short-range navigation radio equipment production

Таблица 8**Управленческий отчет по монетизации текущей дебиторской задолженности за 6 месяцев****Table 8****Management report on monetization of current accounts receivable for six months**

Наименование контрагента	Группировка задолженности по срокам предполагаемого исполнения					
	0–30 дней	30–60 дней	60–90 дней	90–120 дней	120–150 дней	150–180 дней
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Дебиторская задолженность Контрагента № 1, тыс. руб.	–	–	644	–	–	–
Дебиторская задолженность Контрагента № 2, тыс. руб.	950	–	–	–	–	–
Дебиторская задолженность Контрагента № 3, тыс. руб.	540	–	–	–	–	–
Дебиторская задолженность Контрагента № 4, тыс. руб.	2 500	–	–	–	–	–
Дебиторская задолженность Контрагента № 5, тыс. руб.	601	–	699	–	–	–

Дебиторская задолженность Контрагента № 6, тыс. руб.	-	-	550	-	-	-
Итого, тыс. руб.	4 591	-	1 893	-	-	-
Соотношение задолженности по реестру старения к итоговой задолженности на начало периода, %	71	0	29	0	0	0

Источник: авторская разработка на основе данных внутренней управленческой отчетности предприятия по производству радиотехники ближней навигации

Source: Authoring, based on the data of internal management reporting of the enterprise for short-range navigation radio equipment production

Таблица 9

Прогноз погашения дебиторской задолженности на основе ее монетизации

Table 9

Forecast of repayment of receivables based on their monetization

Временная характеристика задолженности	Соотношение, %	Сумма задолженности на конец периода, тыс. руб.	Прогноз погашения задолженности, тыс. руб.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
В течение 30 дней	71	12 584	8 910
Через 31–60 дней	-	-	-
Через 60–90 дней	29	-	3 674
Через 90–180 дней	-	-	-

Источник: авторская разработка на основе данных внутренней управленческой отчетности предприятия по производству радиотехники ближней навигации

Source: Authoring, based on the data of internal management reporting of the enterprise for short-range navigation radio equipment production

Рисунок 1

Направления экономической диагностики дебиторской и кредиторской задолженности организации

Figure 1

The areas of economic diagnostics of accounts receivable and payable of the organization



Источник: авторская разработка на основе [3, с. 17; 10, с. 125; 11, с. 213]

Source: Authoring, based on [3, p. 17; 10, p. 125; 11, p. 213]

Рисунок 2

Элементы экономической диагностики дебиторской и кредиторской задолженности организации

Figure 2

The elements of economic diagnostics of accounts receivable and payable of the organization



Источник: авторская разработка на основе [9, с. 3; 12, с. 368]

Source: Authoring, based on [9, p. 3; 12, p. 368]

Список литературы

1. *Осипова Е.П., Арланова О.И.* Актуальные проблемы бухгалтерского учета и экономического анализа дебиторской и кредиторской задолженности // *Актуальные проблемы экономической теории и региональной экономики*. 2015. № 1. С. 133–138.
2. *Гребенникова В.А., Панчишкина А.Н.* Кредиторская задолженность российских организаций: оценка состояния по данным бухгалтерской отчетности и подходы к управлению // *Экономика и предпринимательство*. 2016. № 4-2. С. 165–171.
3. *Голованова К.Е., Кузьмичев Д.И.* Система внутреннего контроля в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью компании // *Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития*. 2014. № 19-2. С. 17–22. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-vnutrennego-kontrolya-v-upravlenii-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennostyu-kompanii>

4. *Крейнина М.Н.* Управление движением дебиторской и кредиторской задолженности предприятия // *Финансовый менеджмент*. 2001. № 3. С. 35–39. URL: <http://www.finman.ru/articles/2001/3/557.html>
5. *Сапожникова Н.Г., Трунаева О.Ю.* О контроле дебиторской и кредиторской задолженности корпорации // *Инновационная наука*. 2016. № 9. С. 152–157. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-kontrole-debitorskoj-i-kreditorskoj-zadolzhennosti-korporatsii>
6. *Крейнина М.Н.* Финансовая устойчивость предприятия: оценка и принятие решений // *Финансовый менеджмент*. 2001. № 2. С. 1–5. URL: <http://www.finman.ru/articles/2001/2/552.html>
7. *Валинуров Т.Р., Трофимова Т.В.* Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия // *Международный бухгалтерский учет*. 2015. Т. 18. Вып. 31. С. 12–23. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spetsifika-otsenki-debitorskoj-i-kreditorskoj-zadolzhennostey-predpriyatiya>
8. *Бахрушина Н.В.* Создание системы управления дебиторской задолженностью // *Финансовый директор*. 2016. № 5. С. 32–34.
9. *Шуклов Л.В.* Как контролировать дебиторку и кредиторку в Excel // *Финансовый директор*. 2020. № 1. С. 2–3. URL: <https://www.fd.ru/articles/157436-kak-kontrolirovat-debitorku-i-kreditorku-v-excel>
10. *Нурғалиева З.Р.* Типология дебиторской задолженности в системе контроллинга // *Инновационная наука*. 2018. Т. 1. № 5. С. 125–128. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tipologiya-debitorskoj-zadolzhennosti-v-sisteme-kontrollinga>
11. *Симоненко Л.И., Столярова М.А.* Анализ расчетов и управление дебиторской и кредиторской задолженностью // *Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования*. 2014. № 2. С. 210–216. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-raschetov-i-upravlenie-debitorskoj-i-kreditorskoj-zadolzhennostyu>
12. *Чаплыгина М.А., Польская Г.А., Виноградова Н.И.* Практические аспекты совершенствования комплексного подхода к контролю за состоянием качества дебиторской задолженности // *Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права*. 2014. № 1. С. 366–373.

URL: http://vestnik.bukep.ru/articles_pages/articles/2014/2014-1/Articles_366-373.pdf

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

ECONOMIC DIAGNOSTICS OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND PAYABLE IN THE INTERNAL CONTROL SYSTEM OF THE ORGANIZATION

Liliya B. SUNGATULLINA ^{a,*},
Ilyuza I. MUZAFAROVA ^b

^a Kazan (Volga Region) Federal University (KFU),
Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation
Lilia_sungat@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-4262-9259>

^b Kazan (Volga Region) Federal University (KFU),
Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation
khayrullina_96@inbox.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:

Article No. 652/2021
Received 29 Nov 2021
Received in revised
form 3 December 2021
Accepted 7 Dec 2021
Available online
14 December 2021

JEL classification:
M40, M41

Keywords: accounts receivable, accounts payable, internal control, economic diagnostics, debts turnover, debts monetization, debt collection reserve, forecasting

Abstract

Subject. This article considers the methodological aspects of economic diagnostics of accounts receivable and payable in the system of internal control of the organization.

Objectives. The article aims to highlight the elements of economic diagnostics of the organization's debt in the internal control system and develop methodological approaches to the assessment of accounts receivable and payable.

Methods. For the study, we used analysis and synthesis, induction and deduction, as well as comparison, logical generalization, systemic reasoning, and analytical forecasting tools.

Results. The article presents an author-developed methodology of economic diagnostics of resources in settlements in the internal control system of the organization. It is based on an algorithm for assessing the dynamics of the turnover of accounts receivable and payable and monitoring their mutual ratio, identifying debt collection reserves, monetizing and forecasting the repayment of current debts. Also, for the operational systematization of information and effective control over the rate of change in accounts receivable and payable, the article offers developed forms of management reporting.

Conclusions and Relevance. The developed methodology for economic diagnostics of accounts receivable and payable helps, on the basis of information on the changes in mutual turnover of obligations in the context of counterparties, identify available financial resources, determine possible reserves for debt collection, and make payment predictions. The results of the study can be applied when organizing the internal control system of accounts receivable and payable in the context of assessing the financial condition of the organization.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2021

Please cite this article as: Sungatullina L.B., Muzafarova I.I. Economic Diagnostics of Accounts Receivable and Payable in the Internal Control System of the Organization. *International Accounting*, 2021, vol. 24, iss. 12, pp. 1425–1448. <https://doi.org/10.24891/ia.24.12.1425>

References

1. Osipova E.P., Arlanova O.I. [Actual problems of accounting and economic analysis of receivables and payables]. *Aktual'nye problemy ekonomicheskoi teorii i regional'noi ekonomiki*, 2015, no. 1, pp. 133–138. (In Russ.)
2. Grebennikova V.A., Panchishkina A.N. [Payables Russian organizations: assessment according to the financial statements and approaches to management]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2016, no. 4-2, pp. 165–171. (In Russ.)
3. Golovanova K.E., Kuz'michev D.I. [Internal control system in the management of accounts receivable and payable of the company]. *Ekonomika i upravlenie v XXI veke: tendentsii razvitiya*, 2014, no. 19-2, pp. 17–22. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-vnutrennego-kontrolya-v-upravlenii-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennostyu-kompanii> (In Russ.)
4. Kreinina M.N. [Management of the movement of accounts receivable and payable of the enterprise]. *Finansovyi menedzhment = Financial Management*, 2001, no. 3, pp. 35–39. URL: <http://www.finman.ru/articles/2001/3/557.html> (In Russ.)
5. Sapozhnikova N.G., Trunaeva O.Yu. [On the control of the corporation's receivables and payables]. *Innovatsionnaya nauka*, 2016, no. 9, pp. 152–157. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-kontrole-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti-korporatsii> (In Russ.)
6. Kreinina M.N. [Financial stability of the enterprise: assessment and decision-making]. *Finansovyi menedzhment = Financial Management*, 2001, no. 2, pp. 1–5. URL: <http://www.finman.ru/articles/2001/2/552.html> (In Russ.)
7. Valinurov T.R., Trofimova T.V. [Specifics of evaluating accounts receivable and payable of the entity]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2015, vol. 18, iss. 31, pp. 12–23. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spetsifika-otsenki-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennostey-predpriyatiya> (In Russ.)

8. Bakhrushina N.V. [Creation of a receivables management system]. *Finansovyi direktor = Financial Director*, 2016, no. 5, pp. 32–34. (In Russ.)
9. Shuklov L.V. [How to control receivables and payables in Excel]. *Finansovyi direktor = Financial Director*, 2020, no. 1, pp. 2–3.
URL: <https://www.fd.ru/articles/157436-kak-kontrolirovat-debitorku-i-kreditorku-v-excel> (In Russ.)
10. Nurgalieva Z.R. [Typology of accounts receivable in the controlling system]. *Innovatsionnaya nauka*, 2018, vol. 1, no. 5, pp. 125–128.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tipologiya-debitorskoy-zadolzhennosti-v-sisteme-kontrollinga> (In Russ.)
11. Simonenko L.I., Stolyarova M.A. [Analysis of calculations and management of receivables and payables]. *Innovatsionnaya ekonomika: perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya*, 2014, no. 2, pp. 210–216.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-raschetov-i-upravlenie-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennostyu> (In Russ.)
12. Chaplygina M.A., Pol'skaya G.A., Vinogradova N.I. [Practical aspects of improving an integrated approach to control over the state of the quality of receivables]. *Vestnik Belgorodskogo universiteta kooperatsii, ekonomiki i prava = Herald of Belgorod University of Cooperation, Economics and Law*, 2014, no. 1, pp. 366–373.
URL: http://vestnik.bukep.ru/articles_pages/articles/2014/2014-1/Articles_366-373.pdf (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.