

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС И ФИНАНСОВАЯ ЭКОНОМИКА

УДК 336.64

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ В БЕЛОРУССКОЙ ЭКОНОМИКЕ: ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

Бухтик Марина Игоревна, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Bukhtik Marina, PhD, Polesky State University, buhtik.m@polessu.by

Аннотация. Дебиторская задолженность является ключевым показателем развития современной рыночной экономики и служит дополнительным критерием характеристики конкурентоспособности организаций. Поэтому на практике необходима качественная методика управления дебиторской задолженностью как на уровне субъекта хозяйствования, так и в рамках видов экономической деятельности.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, просроченная дебиторская задолженность, выручка от реализации товаров, работ, услуг, удельный вес, коэффициент корреляции Пирсона, матрица экспресс-оценки.

Дебиторская задолженность в современном мире является неотъемлемым элементом сбыта продукции и организации расчётов в экономике. Рост насыщенности товарных рынков и высокий уровень конкуренции за каждого клиента ведут к всё большему развитию продажи товаров в кредит как к одному из самых эффективных инструментов сбытовой политики предприятия. Тем самым приводя к формированию и росту дебиторской задолженности, с одной стороны путём расширения сбыта, а с другой путём замедления платёжного оборота как в отдельной организации, так и на уровне всего государства.

Дебиторская задолженность это элемент краткосрочных активов организации, который рассматривается как объект управления, с позиции учёта, мониторинга, анализа, контроля, взыскания и других управленческих действий.

Дебиторская задолженность – это средства, которые должны организации его контрагенты-юридические и физические лица.

Согласно Международному стандарту финансовой отчётности, (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями», дебиторская задолженность – это право организации на возмещение, которое является безусловным. Безусловная дебиторская задолженность признаётся как актив, когда компания становится стороной по договору, в следствии заключения которого у неё возникает юридическое право на получение денежных средств.

По Международному стандарту финансовой отчётности, (IFRS) 9, займы и дебиторская задолженность – производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением:

1. тех, которые организация намеревается продать немедленно или в ближайшем будущем (такие активы должны быть классифицированы как предназначенные для торговли), а также тех, которые организация при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицирует как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
2. тех, которые организация при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицирует как имеющиеся в наличии для продажи; или
3. тех, держатель которых может получить сумму, значительно меньшую, чем сумма его первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы должны быть классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи. [2, с. 1]

С позиции бухгалтерского подхода, дебиторская задолженность – это комплексная статья бухгалтерского учёта, которая включает расчёты: с покупателями и заказчиками, за товары работы и услуги, с прочими дебиторами, с подотчётными лицами и другими.

Согласно Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, возникшая в результате реализации продукции, товаров,

выполнения работ, оказания услуг, которая не погашена в срок, установленный договором или законодательством (если срок не установлен - в течение 12 месяцев с даты возникновения дебиторской задолженности), и не обеспечена соответствующими гарантиями. [1, с. 1]

Совокупная дебиторская задолженность организаций выступает одной из основных характеристик макроэкономической ситуации в стране. Данный индикатор даёт обобщённые представления об условиях реализации произведённой продукции белорусскими организациями, также показывает уровень платёжной дисциплины контрагентов в экономике.

По уровню (к выручке от реализации продукции, товаров, работ, услуг) и динамике совокупной дебиторской задолженности можно говорить о возникновении неплатежей в экономике и факторах риска перепроизводства, рисунок 1.

Представленные на рисунке 1 данные позволяют сделать следующие выводы о динамике дебиторской задолженности в белорусской экономике. Рост дебиторской задолженности превышает рост выручки от реализации товаров, работ, услуг организаций. Так, в 2020-2025 годах рост дебиторской задолженности составил 191,3 %, при росте выручки от реализации товаров 183,79%. Необходимо отметить, что рост дебиторской задолженности показывает постоянный рост, так за 2024-2025 годы, рост дебиторской задолженности составил 118,2%, а выручки от реализации товаров в этот же период 113,5 %. Удельный вес дебиторской задолженности в выручке от реализации возрос до 17,98 % (+ 0,68 % к 2020 году).

При этом необходимо отметить, что в период с 2020 года по 2025 год прослеживается высокая сила влияния дебиторской задолженности на выручку от реализации продукции – коэффициент корреляции Пирсона равен 0,985625, порядок его расчёта представлен в таблице 1.

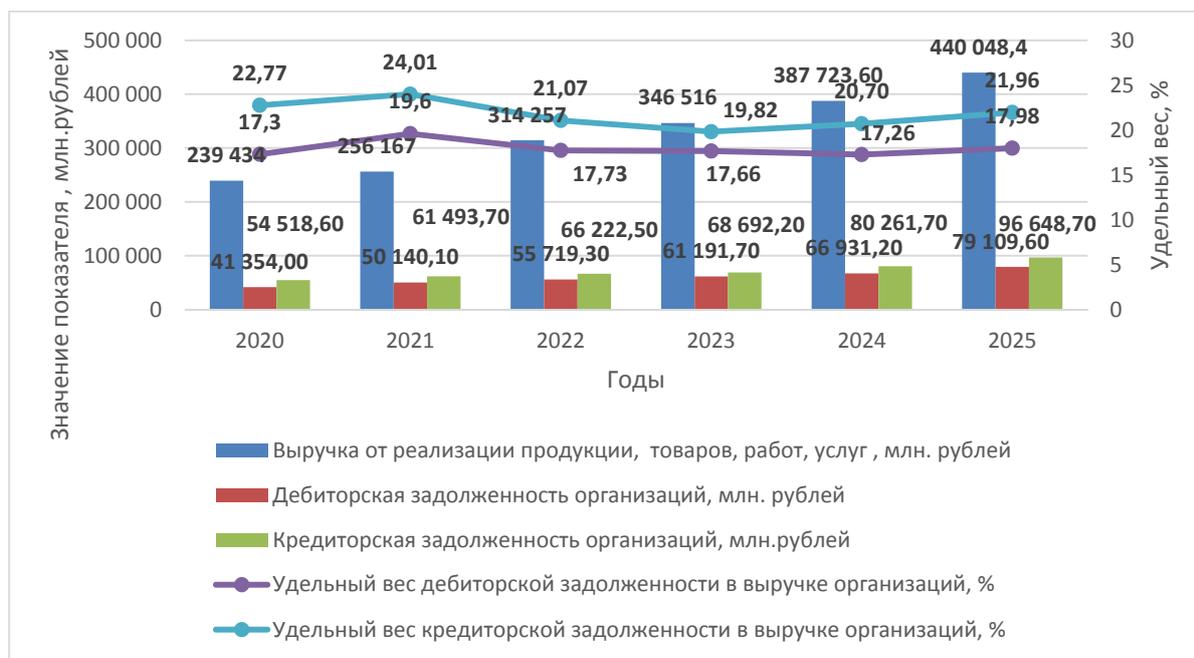


Рисунок 1. – Динамика выручки и дебиторской задолженности организаций Республики Беларусь, млн рублей

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3, с. 13-15]

Данные таблицы 1 говорят об увеличении значимости дебиторской задолженности как инструмента активизации сбыта. При этом динамика и объём совокупной дебиторской задолженности позволяют сформировать оценку условий ведения сбытовой деятельности как определённой организации, так и в рамках видов экономической деятельности.

Таблица 1. – Порядок расчёта Коэффициент корреляции Пирсона.

Показатель	Значение
Коэффициент корреляции Пирсона	0,985625
n (объём выборки)	6
z	2,4641
Se (стандартная ошибка)	0,57735
с 95% (доверительная вероятность)	1,959964
Нижняя 95% граница zL	1,332514
Верхняя 95 % граница zU	3,595685
Нижняя 95% граница rL	0,869862
Верхняя 95 % граница rU	0,998495

Примечание – Источник: собственная разработка.

В экономике условия осуществления расчётно-финансовой деятельности напрямую определяются состоянием расчётно-платёжной дисциплины контрагентов, в полной мере характеристика которого обусловлена уровнем и динамикой просроченной дебиторской задолженности организаций, рисунок 2.

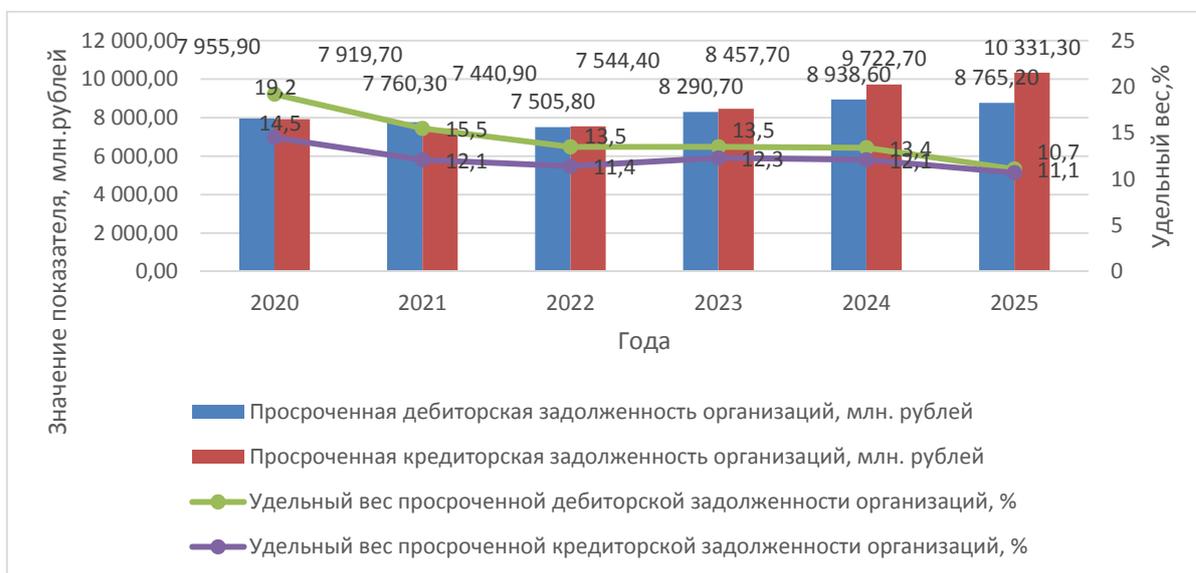


Рисунок 2. – Динамика просроченной дебиторской и кредиторской задолженностей организаций Республики Беларусь, млн. рублей

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3, с. 13-15]

Таким образом данные рисунка 2 показывают, что рост просроченной дебиторской задолженности в период с 2020-2025 годов составил 110,17%. При этом необходимо отметить, что ежегодные темпы роста дебиторской задолженности уступали темпам роста всех рассматриваемых показателей. В свою очередь это привело к сокращению удельного веса просроченной дебиторской задолженности в структуре до 10,7 % (-8,5% к 2020 году). Это свидетельствует об улучшении расчётно-платёжной дисциплины контрагентов.

В рамках получения качественной оценки сбытовой деятельности организации и контроля за расчётно-платёжной дисциплиной контрагентов, автором предлагается осуществлять экспресс-оценку условий ведения сбытовой и расчётно-финансовой деятельности, путём построения матрицы.

Данная матрица может применяться как для отдельного конкретного субъекта хозяйствования, так и в разрезе видов экономической деятельности.

Матрица должна содержать два ранее рассматриваемых показателя:

1.удельный вес просроченной дебиторской задолженности, в %. Для данного показателя предлагается ввести 6 уровней риска (умеренный, существенный, значительный, критический, катастрофический и абсолютно катастрофический).

2.удельный вес дебиторской задолженности в выручке, в %. Для данного показателя предлагается ввести 4 уровня (А-низкий, В-умеренный, С- высокий, D- очень высокий).

Данные матрицы могут быть использованы разными субъектами, как для оценки результатов деятельности, в части работы с дебиторской задолженностью и её уровнем в конкретной организации. Так и для конкретной отрасли, в целом. То есть матрица выступает макроэкономической характеристикой экономики конкретного вида экономической деятельности.

Список использованных источников

1. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов № 102 от 30.09.2011г. [Электронный ресурс] / Информационно-поисковая система ilex .Режим доступа: <https://ilex.by/>///Дата доступа : 8.04.2025.

2. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь 19 августа 2016 г. N 657/20 О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их разъяснений, принимаемых фондом международных стандартов финансовой отчетности [Электронный ресурс] / Информационно-поисковая система ilex . Режим доступа: <https://ilex.by/>///Дата доступа: 8.04.2025.

3. Финансовое состояние организаций. / Аналитическое обозрение. Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь. За 2020-2025 годы [Электронный ресурс] / Сайт Национального банка Республики Беларусь. /Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/ectendencies/?m=publ> //Дата доступа : 8.04.2025.