

окажет благоприятное воздействие не только на состояние приграничных регионов, но и на социально-экономическое развитие Беларуси и России в целом.

Взаимоотношения Беларуси и России как стран-партнеров Союзного государства на сегодняшний день являются одной из форм интеграции на территории постсоветского пространства и задают динамику развития другим интеграционным образованиям. Полагаем, дальнейшему развитию потенциала Союзного государства послужит разработка и принятие Союзной программы по проведению согласованной политики в социально-трудовой сфере, создание общей информационной базы по вопросам занятости населения и вакансий в Союзном государстве, функционирование единой системы мобильности трудовых ресурсов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Томашевский, К. Л. Унификация трудового законодательства Российской Федерации и Республики Беларусь в рамках Союзного государства / К. Л. Томашевский // Актуальные проблемы российского права. - 2017. - № 1. - С. 151-158.
2. Попов, А. В. Использование возможностей Союзного государства для развития трудового потенциала Российской Федерации и Республики Беларусь / А. В. Попов // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2019. – Т. 15, № 1. – С. 140 – 152.
3. Иванова, Е. И. Трудовая миграция в Союзном государстве Беларуси и России: факторы и проблемы регулирования на современном этапе / Е. И. Иванова, И. В. Василевская // Научные труды: Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН / Гл. ред. А. Г. Коровкин. – М., 2019. – С. 383-400.
4. Рынок труда. Занятость населения / Информационно-аналитические материалы [Электронный ресурс] // Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь. - Режим доступа: <https://mintrud.gov.by/ru/inormacionno-analiticheskie-materiali-rinok-truda-ru>. - Дата доступа: 08.06.2022.

---

## ФАКТОРИНГ КАК СПОСОБ УПРАВЛЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

**Грудько С.В.,**

*ст. преподаватель кафедры бухгалтерского учета и контроля в АПК  
УО Гродненский государственный аграрный университет (Гродно, Беларусь)*

**Коврах Е.В.,**

*студентка факультета бухгалтерского учета  
УО Гродненский государственный аграрный университет (Гродно, Беларусь)*

В современных условиях хозяйствования предприятия АПК ежедневно вступают в расчетно-денежные отношения с другими юридическими и физическими лицами за полученные ценности, выполненные работы и поставленные услуги.

В процессе осуществления предпринимательской деятельности возникают разного рода обязательства и обусловленные этим задолженности. Это обязательства перед поставщиками по оплате полученных от них товарно-материальных ценностей, перед покупателями по поставке им продукции, перед бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и сборам, перед банками и другими организациями по полученным кредитам и займам, перед учредителями по начисленным доходам, перед работниками организации по оплате их труда, возмещению расходов, произведенных подотчетными лицами, и др. Обязательства организации и их исполнение приводят к образованию у нее либо дебиторской, либо кредиторской задолженности.

Исследование авторских мнений в части определения этих видов задолженностей позволило определить неоднозначное их толкование. Так, дебиторскую задолженность рассматривают как сумму долгов, которые причитаются субъекту хозяйствования от юридических или физических лиц в результате совершенных финансово-хозяйственных операций, также это означает отвлечение средств из оборота предприятия. Кредиторская задолженность – это суммы, которые причитаются от субъекта хозяйствования в пользу других юридических или физических лиц.

Дебиторская задолженность составляет значительную часть активов организации, которая в части просроченной выбывает из расчетов финансовой устойчивости организации [2, 3].

Просроченная дебиторская задолженность подразумевает под собой несвоевременное выполнение должником условий контракта по срокам оплаты за предоставленные активы. Ее наличие неблагоприятно воздействует на финансовую стабильность и эффективность любой организации.

Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей ее сумме предприятий Гродненской области представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ просроченной дебиторской задолженности предприятий Гродненской области

Показатель	Год					Отклонение 2020 г. от 2019 г.	
	2016	2017	2018	2019	2020	Абсолютное	Относительное
Дебиторская задолженность, млн. руб.	2481,5	2581,7	2779,1	2789,4	3135,8	346,4	12,42
из нее просроченная, млн.руб.	576,7	637,4	689,5	574,9	505,2	-69,7	-12,12
Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности, %	23,2	24,7	24,8	20,6	16,1	-4,50	-21,83

Источник: собственная разработка на основании данных belstat.gov.by

Данные таблицы свидетельствуют, что удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности предприятий Гродненской области на протяжении 2016 – 2019 гг. варьировал с 20,6 % до 24,8 %. В 2020 году данный коэффициент сократился до уровня 16,1 %, что на 4,5 % ниже значения 2019 года.

Из данных таблицы видно, что в 2020 году рост дебиторской задолженности составил 654,3 млн. руб. к значению показателя 2016 г. достигнув размера в 3135,8 млн. руб.; к уровню 2019 года – 346,4 млн. руб.

Сумма просроченной задолженности с 2016 года по 2018 год имела тенденцию роста с 576,7 млн. руб. до 689,5 млн. руб. В 2019 году размер просроченной дебиторской задолженности сократился на 114,6 млн. руб. к уровню 2018 г. При этом в 2020 г. размер просроченной дебиторской задолженности уменьшился на 69,7 млн. руб. по сравнению с 2019г. и сложился в размере 505,2 млн. руб.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности – это баланс между ее потенциальной прибылью за поставленные товары, оказанные услуги или выполненные работы и суммой, которую требуется вернуть кредиторам. Для расчета показателя (коэффициента соотношения задолженностей) воспользуемся формулой:

$$K = \frac{\sum ДЗ}{\sum КЗ},$$

где  $\sum ДЗ$  – общая сумма дебиторской задолженности за год,

$\sum КЗ$  – общая сумма кредиторской задолженности за год.

Мнения авторов по поводу оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей практически одинаковы: А.Шайхуллина считает, что коэффициент должен быть равен единице с допустимым отклонением в 10%, то есть оптимальное значение должно находиться в интервале 0,9-1,1; Ю.Беляев и О. Слабодчикова придерживаются мнения о равенстве коэффициента единице.

При этом если  $K > 1$ , то происходит отвлечение денежных средств из оборота, что может повлечь за собой их недостаток в обороте, как следствие, необходимость использования кредитов, это означает, что предприятие понесет дополнительные расходы. Если же дебиторы являются надежными и предприятие ведет эффективную претензионную работу, то при увеличении кредиторской задолженности есть возможность превращения дебиторской задолженности в денежные средства и погашение задолженности перед кредиторами. Если  $K < 1$ , это означает, что заемных средств привлечено много, у предприятия нет возможности погасить кредиторскую задолженность дебиторской.

Коэффициенты соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в Гродненской области, в том числе в разрезе отдельных видов деятельности за 2016 – 2020 гг., представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности предприятий Гродненской области

Вид деятельности	Дебиторская задолженность (млн.руб.)	Кредиторская задолженность (млн.руб.)	Коэффициентное соотношение
<b>2016 год</b>			
<b>Гродненская область</b>	<b>2578,7</b>	<b>3780,1</b>	<b>0,68</b>
в том числе:			
сельское хозяйство	101,5	734,1	0,14
промышленность	1372	1549,5	0,89
строительство	254,3	279,3	0,91
торговля	433,2	512,1	0,85
прочее	417,7	705,1	0,59
<b>2017 год</b>			
<b>Гродненская область</b>	<b>2968,3</b>	<b>4270,5</b>	<b>0,70</b>
в том числе:			
сельское хозяйство	131,4	828,9	0,16
промышленность	1594,2	1864,7	0,85
строительство	458,1	409,8	1,12
торговля	534,4	655,9	0,81
прочее	250,2	511,2	0,49
<b>2018 год</b>			
<b>Гродненская область</b>	<b>3117,3</b>	<b>4699,7</b>	<b>0,66</b>
в том числе:			
сельское хозяйство	176	804,5	0,22
промышленность	1691,5	2105,8	0,80
строительство	462,4	522,3	0,89
торговля	488,8	678,7	0,72
прочее	298,6	588,4	0,51
<b>2019 год</b>			
<b>Гродненская область</b>	<b>3274,6</b>	<b>5152,6</b>	<b>0,64</b>
в том числе:			
сельское хозяйство	182,6	862,6	0,21
промышленность	1812,7	2493,9	0,73
строительство	553,4	489,2	1,13
торговля	442,9	678,7	0,65
прочее	283	628,2	0,45
<b>2020 год</b>			
<b>Гродненская область</b>	<b>3542,2</b>	<b>5948,7</b>	<b>0,60</b>
в том числе:			
сельское хозяйство	217,1	950,3	0,23
промышленность	1941,2	2640,2	0,74
строительство	477,7	668,8	0,71
торговля	584,2	908,3	0,64
прочее	322	781,1	0,41

Источник: собственная разработка на основании данных belstat.gov.by

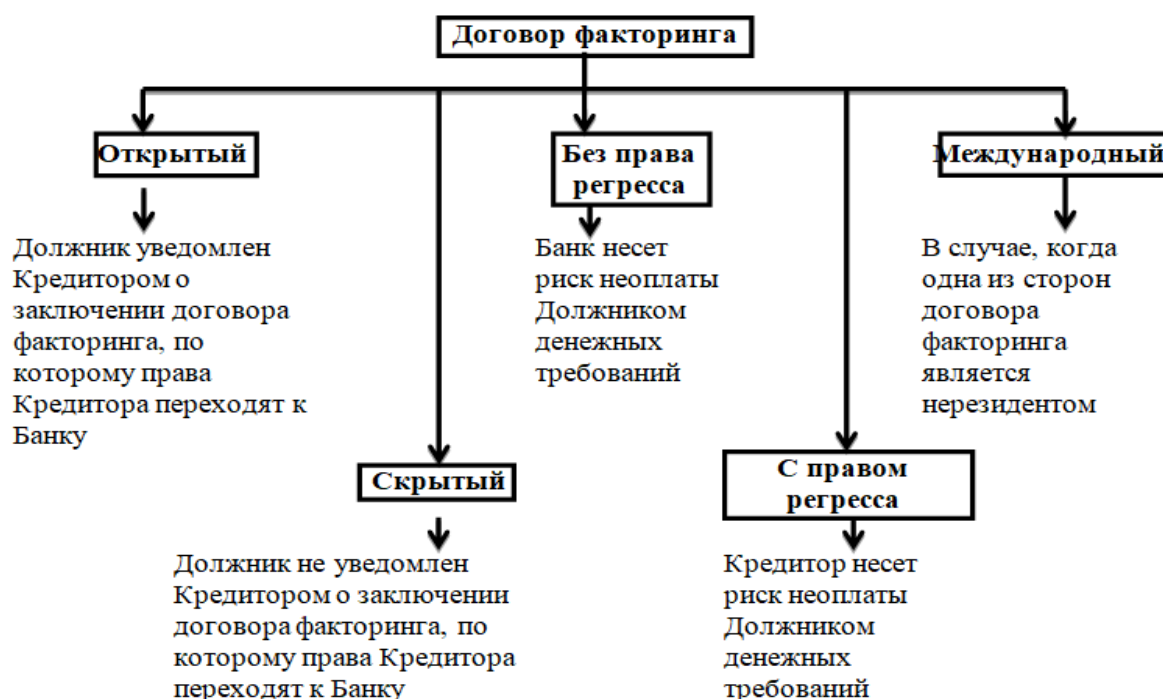
Как свидетельствуют результаты расчетов, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности по Гродненской области с 2017 по 2020 гг. имеет тенденцию к сокращению (за 4 года показатель снизился на 0,1 и в 2020 г. достиг уровня 0,6). Значение

коэффициента на протяжении исследуемого периода не поднималось выше 0,7, что обусловлено превышением кредиторской задолженности над дебиторской и свидетельствует о росте заемных средств у предприятий Гродненского региона.

Исследования позволили установить, что самые низкие значения коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности за исследуемый период времени отмечались в отрасли сельское хозяйство. Так, в 2016 году показатель составил 0,14, а в 2020 г. – 0,23. Низкие значения показателя свидетельствуют о высокой закредитованности сельскохозяйственных организаций, значительном размере кредиторской задолженности, что требует разработки механизма управления задолженностью в аграрной отрасли.

В целях управления дебиторской задолженностью в современных экономических условиях рекомендуем использовать такой инструмент как факторинг – финансирование под уступку денежного требования, при котором одна сторона (Банк) согласно договору факторинга обязуется другой стороне Кредитору (поставщику) вступить в денежное обязательство между Кредитором и Должником (плательщиком) на стороне Кредитора путем выплаты Кредитору суммы денежного обязательства Должника за вычетом дисконта.

В Республике Беларусь существует пять видов договоров факторинга (рисунок 1)



**Рисунок 1 – Виды договоров факторинга в Республике Беларусь**

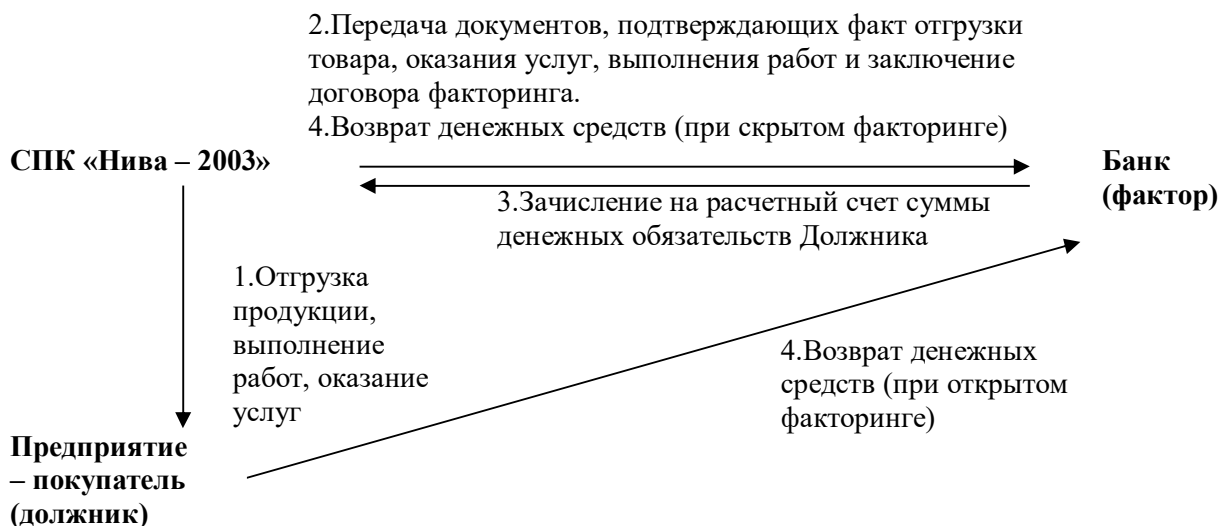
Источник: собственная разработка на основании <https://tb.by/business/crediting-financing/factoring/#oborotCreditTab>

Используя данный инструмент управления дебиторской задолженностью, следует учитывать ряд условий финансирования:

- финансированию подлежит как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил, так и денежное требование, срок платежа по которому наступит в будущем;
- валюта финансирования факторингового кредита в Республике Беларусь – доллары США, евро, российские рубли, белорусские рубли, должна совпадать с валютой выкупаемого денежного требования;
- услуги по факторинговому обслуживанию могут быть оформлены как разовым договором, так и генеральным договором сроком до 1 года;

– срок оплаты выкупаемых денежных требований – исходя из сроков оплаты, вытекающих по договорам купли-продажи (оказания услуг), либо по согласованию с предприятием-должником, при открытом факторинге.

При принятии решения о заключении договора факторинга (скрытого и открытого) с Банком (фактором) должен выполняться алгоритм действий, который представлен в виде схемы факторинга на рисунке 2.



**Рисунок 2 – Схема факторинга**

Источник: собственная разработка на основании <https://tb.by/business/crediting-financing/factoring/>

Так, при использовании инструмента управления дебиторской задолженностью – факторинга, целесообразно открыть дополнительный субсчет к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»: 76-13 «Расчеты с банком, при оказании услуг факторинга». При этом данная операция будет отражаться в бухгалтерском учете записями, представленными в таблице 3.

**Таблица 3 – Реестр хозяйственных операций при использовании факторинга (без регресса)**

Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
1. Учет задолженности за реализованные товары	62	90
2. Отражение суммы НДС по поставленным товарам	90	68
3. Отражение уступки банку денежного требования	76-13	91
4. Списание денежного требования, уступленного банку	91	62
5. Перечисление банком (Фактором) денежных средств по договору факторинга	51	76-13
6. Отражение суммы вознаграждения банка (Фактора)	91	76-13
7. Отражение выплаты агенту вознаграждения с НДС за факторинговые услуги	76-13	51

Источник: собственная разработка

Таким образом, использование факторинга позволяет: получать денежные средства на расчетный счет в короткие сроки, не дожидаясь платежа покупателя; увеличить объем продаж; предлагать своим покупателям дополнительные товары и услуги на более выгодных условиях, в том числе с отсрочкой платежа; оптимизировать денежные потоки; улучшить показатели ликвидности и оборачиваемости; использовать денежные средства на собственные нужды значительно раньше установленного срока поступления оплаты от покупателей и заказчиков.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Г.В. Савицкая. - 4-е изд. - Минск: РИПО, 2019. - 373 с.
2. Позднякова, В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / В.Я. Позднякова. - Москва: Инфра-М, 2018. - 190 с.
3. Ильшева Н.Н. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.Н. Ильшева, Е.Р. Синянская, О.В. Савостина. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 156 с.
4. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 09.05.2022