

Хакимов Бунёджон, кандидат экономических наук, доцент,

Ташкентский финансовый институт

Талабоев Холмамат, кандидат экономических наук, доцент,

исс. Улугбек Холмирзаев,

Наманганский инженерно-строительный институт

ВОПРОСЫ УЛУЧШЕНИЯ АНАЛИЗА ОБРАЩЕНИЯ ДОЛГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В УСЛОВИЯХ НАПРАВЛЕНИЯ

Аннотация: В статье изложены проблемы по усовершенствованию анализа оборачиваемости дебиторской задолженности в деятельности хозяйствующих субъектов в условиях пандемии. Существенные предложения сказаны о приёмах по определению количества и периода оборота дебиторских задолженностей. Применение усовершенствованных приёмов повышает точность результатов анализа.

Ключевые слова: дебиторские задолженности, анализ дебиторской задолженности, количество оборота дебиторской задолженности, период оборота дебиторской задолженности, торговая дебиторская задолженность.

Hakimov Bunyodzhon,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

Tashkent Financial Institute

Talaboev Kholmamat, Candidate of Economic Sciences, Associate

Professor,

researcher Ulubek Kholmiraev,

Namangan Engineering Construction Institute

ISSUES OF IMPROVING THE ANALYSIS OF DEBT CIRCULATION IN THE CONDITIONS OF DIRECTION

Abstract: Problems on developing of analysis of turnover of receivables in entities activities in the pandemic condition have been expounded in this article. Important suggestions on determination tools of circulating period of

debtors have been given. Embed of developed tools are increased accuracy of the results of the analysis.

Key words: debtors, analysis of debtors, circulating quantity of debtors, circulating period of debtors, trade receivables.

Эффективность результатов хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования во многом зависит от быстрой реализации оборачиваемости капитала. Активы и затраты на рабочую силу, необходимые для работы в обороте капитала, получают в определенный период времени пропорционально затратам, понесенным на этапах поставки, производства, продаж и операций, то есть сумме полученной прибыли. Чем быстрее и чаще будет выполняться этот процесс в течение отчетного периода, тем выше будет эффективность. Следует отметить, что роль каждого этапа в оборачиваемости капитала очень важна. Это связано с тем, что денег, полученных на этапе конвертации готового продукта в деньги, которые считаются наиболее ликвидным финансовым активом, достаточно для пополнения запасов и других целевых мероприятий, является одной из основ устойчивого развития бизнеса. В связи с этим «дальнейшее совершенствование денежно-кредитной политики с использованием инструментов, используемых в лучшей международной практике», является актуальной задачей для каждой организации [1].

Дебиторская задолженность - это также вид экономической операции, которая происходит в процессе монетизации готового продукта. Это происходит в порядке несвоевременной оплаты проданного товара не в точную дату обмена, а в оговоренный срок. Это означает, что оплата проданного производителю товара (полностью или частично) будет отложена до согласованного покупателем срока. Это один из важнейших видов транзакций, который во многих случаях приводит к нехватке средств, необходимых для обеспечения бесперебойного движения

капитала в субъектах хозяйствования. Эта проблема становится все более сложной, особенно в контексте пандемии. Поэтому в условиях пандемии минимизация дебиторской задолженности, ускорение ее оборачиваемости является одним из наиболее важных вопросов, которые необходимо изучить в бизнесе.

Литературный обзор. В литературе по бухгалтерскому учету и экономическому анализу достаточно освещены вопросы анализа оборачиваемости дебиторской задолженности. Однако изучение соответствующей литературы показывает, что у них также есть разные подходы к анализу оборачиваемости дебиторской задолженности. Мнения, высказываемые в литературе по анализу оборачиваемости дебиторской задолженности в этой связи, можно условно разделить на две основные группы.

Первое. Взгляды ученых и экспертов СНГ.

Второй. Подходы ученых и специалистов развитых стран.

Ученые республики М.Ю. Рахимов, Н.Н. Каландарова [4, с. 455], М.К. Пардаев, Ю. Исроилов, Б.И. Исроилов [5, с. 414], З.А. Сагдиллаева, И.Х. Чориев, А.Махмудов [6, с. 237], российские ученые Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова [7, с. 272], М.А. По мнению Вахрушиной, Н.С. Пласковой [8, с. 91] и ряда других экспертов, анализ оборачиваемости дебиторской задолженности в субъектах хозяйствования показывает использование чистой прибыли от реализации продукции за отчетный период и средней суммы итоговой суммы. дебиторская задолженность. На наш взгляд, расчеты в этом направлении не позволяют разделить дебиторскую задолженность в коммерческих и некоммерческих случаях и отдельно определить периоды их оборачиваемости.

Этот недостаток не позволяет определять показатели оборачиваемости дебиторской задолженности в отдельных случаях.

Американские ученые Лавренс Ревсин, Дэниел Коллинз, У. Брюс Джонсон [9, стр. 335], Дональд Э. Кизо, Дж. Вейгандт, Терри Д. Варфилд [10, стр. 338] выручка от продаж и коммерческая дебиторская задолженность.

В этом случае при расчете оборачиваемости дебиторской задолженности целесообразно использовать только информацию о коммерческой дебиторской задолженности. Однако здесь оборачиваемость общей дебиторской задолженности, а также некоммерческой дебиторской задолженности приводит к пренебрежению.

В этой статье мы хотели бы высказать свои взгляды на специфику их взглядов на изучаемую тему и их дальнейшее совершенствование.

Анализ и результаты. В современных экономических отношениях дебиторская задолженность субъектов хозяйствования является результатом субъективной реальности, которая все больше становится неотъемлемой частью хозяйственной деятельности. Например, статьи 210–310 в разделе текущих активов текущего баланса (рис. 1) отражают только дебиторскую задолженность. Бухгалтерский баланс хозяйствующих субъектов в развитых странах также содержит статьи, относящиеся к дебиторской задолженности. Понятно, что дебиторская задолженность, ее состав, информация о ней, изменения информации очень важны для понимания деятельности хозяйствующих субъектов и принятия по ним правильных бизнес-решений.

Известно, что в СНГ и в литературе страны рекомендуется определять количество оборачиваемости дебиторской задолженности следующим образом:

$$D_{\text{ка}} = C_{\text{ст}} / D_{\text{кж}} \quad (1)$$

Здесь: $D_{\text{ка}}$ – количество оборачиваемости дебиторской задолженности;

$C_{\text{ст}}$ - чистый доход от продаж;

$D_{к\ddot{y}}$ – средняя стоимость дебиторской задолженности.

Определение периода оборачиваемости дебиторской задолженности производится в следующем порядке:

$$D_{кад} = (D_{к\ddot{y}} * 360) / C_{ст} \quad (2)$$

Здесь: $D_{кад}$ – Срок оборачиваемости дебиторской задолженности, в сутки.

Данные для формул, приведенных в формулах 1 и 2, взяты из действующей Формы 1 финансовой отчетности «Бухгалтерский баланс» и Формы 2 «Отчет о финансовых результатах».

На первый взгляд кажется, что обе эти формулы не имеют недостатков. Однако, если мы посмотрим на исходное содержание каждой использованной информации, мы можем увидеть серьезную проблему. Тот факт, что эти проблемы не решены, означает, что в данной методике расчета есть существенные недостатки.

Обратите внимание, что обе приведенные выше формулы используют информацию о средней стоимости дебиторской задолженности. Если быть более точным, эта информация представляет собой стоимость общей дебиторской задолженности в оборотных активах. Эта информация не позволяет провести различие между коммерческой и некоммерческой дебиторской задолженностью. Эта информация будет иметь важное значение для управления капиталом, особенно в контексте пандемии. Исследования показали, что коммерческая дебиторская задолженность составляет большую долю в общей текущей дебиторской задолженности. Он также продолжает быть постоянным и непрерывным согласно описанию денежного обращения. Прочая некоммерческая дебиторская задолженность такого описания не имеет. Следовательно, коммерческая дебиторская задолженность является одним из факторов, вызывающих проблемы как объект управления.

Следует отметить, что экономические операции, которые необходимо учитывать, имеют очень сложную классификацию. Если за отчетный период предприятие продает продукции на сумму 100 миллионов сумов, а средняя общая текущая дебиторская задолженность составляет 30 миллионов сумов, то оборот будет следующим:

$$100 / 30 = 3,3 \quad (3)$$

Таким образом, за отчетный период общая текущая дебиторская задолженность была оборачивалась 3,3 раза, и каждый оборот составил $109 = ((30 * 365) / 100)$ дней.

Если стоимость коммерческой дебиторской задолженности в общей сумме текущей дебиторской задолженности в среднем 30 миллионов составляет 25 миллионов, то оборот будет четыре раза или $91 = ((25 * 365) / 100)$ один раз в день.

$$100 / 25 = 4 \quad (4)$$

Расчеты показывают, что разница в каждый день ротации составляет $18 = (109 - 91)$ дней.

Эти показатели имеют решающее значение для правильного планирования управления дебиторской задолженностью коммерческого характера. Это связано с тем, что денежный поток от основной деятельности в основном осуществляется этими операциями.

Важное внимание в анализе уделяется оборачиваемости дебиторской задолженности коммерческого характера. При этом общая текущая дебиторская задолженность сравнивается с показателями оборачиваемости. Будут рассмотрены вопросы минимизации различий между этими двумя показателями. Одна из целей анализа - выявить каждый из факторов, вызывающих разницу, и разработать конкретные рекомендации по их устранению.

Заключение

Исходя из вышеизложенного, мы хотели бы сделать следующие выводы и предложения по улучшению анализа оборачиваемости дебиторской задолженности.

Статьи «Дебиторская задолженность», отраженные в разделе «Оборотные активы» формы «Баланс» финансовой отчетности, подготовленной и представленной хозяйствующими субъектами в национальной системе бухгалтерского учета, должны быть разработаны на основе международных стандартов финансовой отчетности и передовой практики развитых стран. .

Одной из важных мер при решении проблем в финансовой отчетности исходя из требований периода является пересмотр информации, представленной в финансовой отчетности, с учетом новых отношений в национальной экономике и требований международной практики бухгалтерского учета. .

Также целесообразно анализировать коммерческую дебиторскую задолженность как часть общей текущей дебиторской задолженности. Этот анализ важен для правильного управления средствами в условиях пандемии.

В предлагаемой процедуре точность результатов анализа оборачиваемости дебиторской задолженности в национальной системе бухгалтерского учета еще больше повысится.

Внедрение этой процедуры станет еще одним важным шагом в гармонизации национальных систем бухгалтерского учета с международными методами.

Список использованной литературы

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сонли Фармонида 1-илова “2017—2021 йилларда

Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича ҳаракатлар стратегияси”

2. Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2002 йил 27 декабрдаги 140-сонли буйруғига 1-сонли илова: “Молиявий ҳисобот шакллари тўлдириш бўйича қоидалар”

3. 21-Бухгалтерия Ҳисобининг Миллий Стандарти.

4. Рахимов М.Ю., Қаландарова Н.Н. Молиявий таҳлил. Дарслик.-Т.; “Iqtisod-Moliya”, 2019. -736 б..

5. Пардаев М.К., Исроилов Ж.И., Исроилов Б.И. Ўқув қўлланма.-Т.; 2017.534 б.

6. Сагдиллаева З., Чориев И., Маҳмудов А., Юлдашева У. Касб-ҳунар коллежлари учун дарслик. -Т.; “Iqtisod-Moliya”, 2017. -404 б.

7. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебник. – 3-е изд., перераб. И доп.-М.: Издательство “Дело и сервис”, 2005.-368 с.

8. Вахрушина М.А., Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности: учебник. –М.: Вузовский учебник, 2008. -367 с.

9. Lavrence Revsin, Daniel W. Collins, W. Bruce Johnson. Financial reporting and analysis. Prentice Hall, Inc. Simon & Schuster / Aviacom company. (USA) 1999. 967 p.

10. Donald E. Kieso, J. Weygandt, Terry D. Warfield. Intermediate accounting. John Wiley& Sons, USA. 2004. 1332 p.

11. U.A.Xolmirzaev. Problems of improvement of debtor debt debt analysis. – Russia, Мировая наука, 2020.

12. U.A.Xolmirzaev. Financial assets and improvements of their analysis. – Russia, Экономика и социум, 2020.

13. У.А.Холмирзаев. Дебитор қарзларнинг айланиши таҳлилини такомиллаштириш масалалари. – Ўзбекистон. Молия ва банк иши электрон илмий журнали. 2019.