

Просроченная дебиторская задолженность организаций как финансовый инструмент теневой экономики

The overdue accounts receivables of companies as financial instrument of the shadow economy

УДК 336.663

А. А. Софина, Хакасский государственный университет им. Н. Ф. Катанова (Абакан, Россия)

A. A. Sofina, Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education «Katanov Khakass State University» (Abakan, Russia)

В статье рассмотрено современное состояние дебиторской и кредиторской задолженностей отечественных организаций. Проведен более подробный анализ просроченной дебиторской задолженности предприятий. Выявлена сложившаяся практика взаимных неплатежей, рассмотрен ряд причин возникновения долгов компаний. Оценена отраслевая специфика роста просроченной задолженности, а также уделено особое внимание проблемам и последствиям просроченных выплат в кризисные периоды. Установлено, что в России просроченная дебиторская задолженность во многом связана с компаниями-однодневками, регистрируемыми для обналичивания.

Ключевые слова: управление дебиторской задолженностью, просроченная дебиторская задолженность, проблема неплатежей, теневая экономика, фирма-однодневка.

The article discusses the current accounts receivable and payable of the domestic organizations. More detailed analysis is carried out of overdue receivables of the firms. The established practices of mutual non-payments are revealed and the variety of reasons of emergence of debts of the companies is considered. Branch specifics of growth of arrears are estimated, and also the special attention is paid to the problems and consequences of overdue payments during the crisis periods. It is established that in Russia the overdue receivables are connected with the one-day companies, registered for cashing.

Keywords: accounts receivable management, overdue receivables, problems of non-payments, shadow economy, short-lived firm, one-day company.

Введение

При всем многообразии экономических отношений, в которые вступают организации, любое предприятие когда-либо сталкивалось с проблемой неплатежей. Исследования говорят о том, что доля дебиторской задолженности российских организаций составляет более половины оборотных активов [10]. В масштабах компании образование просроченной дебиторской задолженности как результат отсутствия систематического управления дебиторской задолженностью может привести фирму к банкротству. В государственных масштабах неплатежи, получение наличных средств через подставные компании, фирмы-однодневки являются одним из способов финансирования теневой экономики [7].

Перспективы легализации осложняются наличием в экономике значительного числа субъектов хозяйствования, которые могут быть конкурентоспособны только благодаря использованию «серых» и «черных» схем ведения бизнеса. Созданная специально для обслуживания теневой экономической деятельности инфраструктура — «не совсем легальное» растаможивание грузов, услуги фирм-однодневок — является серьезной силой, противодействующей легализации [4].

Цель данного исследования заключается в поиске положений, характеризующих современное состояние просроченной дебиторской задолженности, в том числе последствий ее проявлений для отечественной экономики, а также доказательстве взаимосвязи ее с теневым бизнесом, а именно с активной деятельностью компаний-однодневок.

В кризисные периоды проблемам и последствиям просроченной дебиторской задол-

женности уделяется более пристальное внимание. Состояние российской экономики напрямую влияет на платежную дисциплину, в условиях кризиса растет уровень дебиторской задолженности во всех организациях. Сам по себе этот факт не является негативным, а вот отсутствие мер по профилактике дебиторской задолженности организаций может привести к возникновению просроченной дебиторской задолженности, появление которой, в свою очередь, несет определенные последствия для всех уровней экономики.

Анализ динамики просроченной задолженности организаций Российской Федерации

Просроченная задолженность представляет собой одну из самых серьезных проблем российской экономики, причем проблема неплатежей становится еще более опасной в кризисные периоды. При определенных обстоятельствах просроченная дебиторская задолженность может привести организацию к неплатежеспособности и даже к банкротству.

Дебиторской задолженности уделяется недостаточное внимание в отечественной научной литературе. Не исследована взаимосвязь просроченной дебиторской задолженности с криминальной деятельностью, теневой экономикой, тогда как некоторые ученые утверждают, что «наличность, бартер и неплатежи как средства обращения представляют собой наиболее адекватные способы финансирования криминальной деятельности». Масштабы пре-

ступности и коррупции в России чрезвычайно велики и оказывают крайне негативное влияние как на инвестиционный климат Российской Федерации в целом, так и на платежную систему в частности [7].

Рассмотрим ситуацию, сложившуюся с платежной дисциплиной в России, а именно с дебиторской задолженностью отечественных организаций (табл. 1).

Как видно из таблицы 1, в настоящее время динамика роста дебиторской задолженности отечественных организаций имеет четко выраженную положительную тенденцию. Если рассматривать период с 2012 года по настоящее время, то доля просроченной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности увеличивается. По данным Росстата, за последние пять лет просроченная дебиторская задолженность организаций выросла более чем в два раза, в январе 2016 года составив 2276 млрд руб. Прослеживается преднамеренный характер неплатежей: дебиторы помнят о задолженностях, но не торопятся их оплачивать.

Подкрепим рассуждения о росте дебиторской задолженности статистикой об увеличении просроченной кредиторской задолженности (табл. 2) и проведем сопоставление ее с исследуемым показателем.

Из таблицы 2 видно, что за последние пять лет уровень просроченной кредиторской задолженности вырос в два раза. На 1 января 2016 года просроченная кредиторская задолженность организаций (без субъектов малого предпринимательства) составила 2429 млрд.

Таблица 1

Динамика дебиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации

Год	Дебиторская задолженность (ДЗ), млрд рублей	Просроченная дебиторская задолженность (ПДЗ), млрд рублей	Доля ПДЗ в общем объеме ДЗ, %
2006	6331	856	13,52
2007	7871	1040	13,21
2008	11061	887	8,02
2009	13783	1051	7,63
2010	15442	1011	6,55
2011	18004	1048	5,82
2012	21797	1167	5,35
2013	22867	1225	5,36
2014	26264	1483	5,65
2015	31014	2016	6,50
2016	35736	2276	6,37

Таблица 2

**Динамика кредиторской задолженности организаций
(без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации**

Год	Кредиторская задолженность (КЗ), млрд. рублей	Просроченная кредиторская задолженность (ПКЗ), млрд. рублей	Доля ПКЗ в общем объеме КЗ, %
2006	6 389	956,4	14,97
2007	7 697	821,3	10,67
2008	10 652	832,5	7,82
2009	13 353	994,5	7,45
2010	14 882	957,9	6,44
2011	17 683	1006,0	5,69
2012	20 954	1208,3	5,77
2013	23 632	1188,4	5,03
2014	27 532	1469,6	5,34
2015	33 174	1881,3	5,67
2016	38 926	2428,8	6,24

руб., и это на 29 % больше значений предыдущего года.

Итак, кредиты организации также не спешат отдавать. Логично, что в условиях дефицита собственных ресурсов для покрытия затрат организации вынуждены использовать кредиты коммерческих банков. Динамика объемов дебиторской задолженности коррелирует с динамикой задолженности по кредитам. Сопоставим объемы ПДЗ и просроченных платежей по кредитам (рис. 1).

Просроченная дебиторская задолженность за последние 10 лет в основном превышает кредиторскую, однако в 2012 и 2016 годах ситуация была прямо противоположной.

Проведенный в рамках подготовки данной статьи анализ показал, что экономическая обстановка в Российской Федерации, в особенности показатели инфляции, коррелирует с из-

менением доли просроченной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности крупных и средних организаций. Это вполне логично: при высокой инфляции компании не спешат отдавать долги, обосновывая это тем, что фактическая стоимость денег уменьшается со временем. Однако показатели инфляции далеки от стремительного роста просроченной дебиторской задолженности организаций Российской Федерации.

Обобщая сказанное, можно сделать вывод о том, что дебиторы не торопятся оплачивать дебиторскую задолженность, организации не спешат отдавать кредиты. Данные таблиц подтверждают проблему растущей практики взаимных неплатежей.

Рассмотрим, в какой отрасли удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей величине дебиторской задолжен-

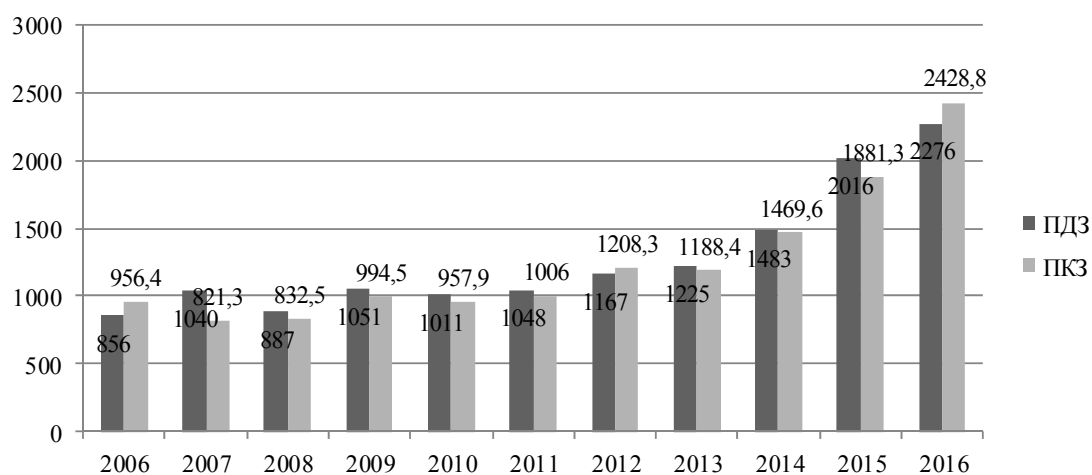


Рис. 1. Динамика просроченной дебиторской и кредиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации

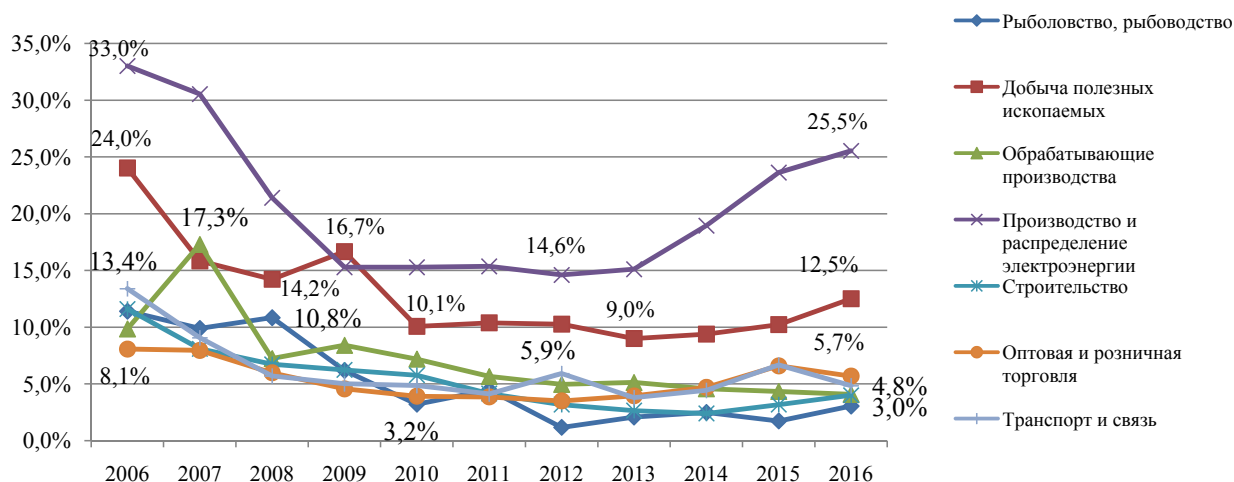


Рис. 2. Динамика доли просроченной дебиторской задолженности организаций РФ по некоторым видам деятельности

ности выше всего. Как видно из рисунка 2, острее всего с неплатежами стоит вопрос в сфере электроэнергетики, здесь эта проблема касается почти всех ресурсоснабжающих организаций. Отсутствие механизмов, позволяющих оказывать эффективное воздействие на предприятия ЖКХ, несвоевременно оплачивающих потребленную электроэнергию; нереальная к взысканию задолженность по причине отсутствия средств на счетах у организаций — основные причины роста просроченной дебиторской задолженности в сфере электроэнергетики. Е. И. Чепина называет еще одну причину — это безответственный со стороны муниципальных образований выбор управляющих — фирм-однодневок.

Добыча полезных ископаемых для нашей страны является важнейшей статьей доходов, объемы деятельности организаций в этой сфере велики, поэтому такое значение доли ПДЗ в данной отрасли вполне объяснимо. Далее по убыванию доли просроченной дебиторской задолженности идет торговая сфера. Но и здесь рост просроченной задолженности можно объяснить увеличением динамики торгового сектора: начиная с середины 2012 года, российская экономика росла за счет внутреннего спроса.

В строительной сфере проблема неплатежей актуальна, но в масштабах государства видны старания строительных организаций, которые держат под контролем просроченную «дебиторку». Недостаток собственных оборотных средств у строительных фирм крайне не-

гативно сказывается на работе, ведет к штрафным санкциям и сокращению прибыли.

Итак, попытки государства нивелировать воздействие финансово-экономического кризиса принесли весьма ограниченные результаты. За исключением ряда новых предприятий, основные показатели развития от малого до крупного бизнеса характеризовались негативной динамикой. Итак, до 2009 года организации успешно погашали свои долги, в период с 2010 до 2014 года сдерживали значение просроченной дебиторской задолженности. Согласно таблице 1 и рисунку 2, за последние четыре года прослеживается рост доли просроченной «дебиторки» во всех отраслях. Поэтому, судя по всему, тенденция дальнейшего роста доли просроченной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности останется, что приведет к усилению соответствующих рисков.

Каждый вид деятельности специфичен, но большинство отраслей народного хозяйства стремительно увеличивают дебиторскую задолженность, не следят, начиная с 2012 года, за просроченной дебиторской задолженностью; четко прослеживается неэффективность политики управления расчетов с поставщиками и покупателями, а в большинстве отраслей — рискованность. Для компаний из низкомаржинальных отраслей высокая доля просроченной дебиторской задолженности может оказаться губительной.

Взаимосвязь просроченной дебиторской задолженности и теневой экономики

Обобщим основные причины роста неплатежей: во-первых, отсутствие механизмов, позволяющих эффективно воздействовать на несвоевременно оплачиваемых товаров или услуги дебиторов; во-вторых, как было сказано ранее на примере компаний электроэнергетической отрасли, зачастую безответственный со стороны администрации выбор управляющих компаний-однодневок [12]. Однодневки используются для незаконного обналичивания и возмещения НДС, а также для создания искусственной цепочки поставщиков с целью уменьшить налоговую базу, увеличив цену товара. В начале 2016 года ФНС вынесла приказ, где были перечислены все признаки фирмы-однодневки. Однако в данном документе отсутствует определение «однодневки». Необходимый термин раскрыт в официальном письме ФНС. Это юридическое лицо, не обладающее фактической самостоятельностью, созданное без цели ведения предпринимательской деятельности, как правило, не представляющее налоговую отчетность, зарегистрированное по адресу массовой регистрации [8].

Неучетность хозяйственной деятельности по тем или иным причинам является одним из признаков теневой экономики [3]. Использование неофициального наличного оборота — наиболее кардинальная мера ухода от уплаты налогов. Последнее же является важным мотивом перехода предпринимателей в теневую экономику в современных условиях.

Проследим взаимосвязь просроченной дебиторской задолженности и существованием компаний-однодневок, регистрируемых для обналичивания. Трудность состоит в том, что измерить уклонение от налогов практически невозможно из-за отсутствия данных. В 2006 году докторант Чикагского университета М. Миронов попытался измерить масштаб уклонения от налогов. Часть своих выводов он оформил в виде статьи с названием «Экономика «космонавтов»: оценка уклонения от налогов в России». «Космонавтами» он называет недолговечные компании. Для выявления «космонавтов» Миронов использовал «утекшие» базы данных расчетно-кассовых центров Центрального банка. М. Миронов на своем исследовании показывает, что около 60 % рос-

сийских фирм используют схемы, характерные для компаний-однодневок, это уменьшает доходы бюджета, и, следовательно, благосостояние людей, полагающихся на государственную поддержку. Тем самым он доказывает, что уклонение от уплаты налогов имеет сильную положительную корреляцию с коррупцией в регионах.

Один из самых распространенных способов уклонения от уплаты налогов — полуправильные схемы, когда фирмы балансируют между легальной и нелегальной деятельностью. Бывает так, что формальные владельцы зачастую даже не подозревают, что владеют фирмой. Однодневки могут регистрироваться на людей, потерявших свои документы. Как правило, схемы с использованием фирм-однодневок имеют длинную цепочку сделок, где каждая операция, если ее рассматривать отдельно, является законной, однако вся схема в целом противозаконна.

Правительство Российской Федерации озабочено коррупционной составляющей деятельности фирм-однодневок. Способ государственной борьбы с фирмами-однодневками остается актуальным и в тоже время непростым. В декабре 2011 года введена уголовная ответственность за образование юридического лица через подставное лицо, а также предусмотрена уголовная ответственность за незаконное использование документов при образовании юридического лица. В 2013 году был создан черный список компаний, замеченных в финансовых махинациях (к примеру, сюда попадают компании, отсутствующие по юридическому адресу и пр.)

Несмотря на действия Федеральной налоговой службы, число новых компаний до 2016 года превышало количество ликвидированных. На рисунке 3 в динамике за последние пять лет представлена разница между новыми компаниями и фирмами, прекратившими свое существование.

И только за первое полугодие 2016 года официальная статистика зафиксировала разворот: в 2016 году бизнесы чаще закрываются, чем создаются. Причиной столь резкого изменения является следующее. Федеральная налоговая служба ужесточила борьбу с однодневками, введя новый порядок регистрации и реорганизации компаний, например, три года учредителем фирмы не сможет стать руководителем, чья компания была исключена из ЕГРЮЛ из-за невыплаченной задолжен-

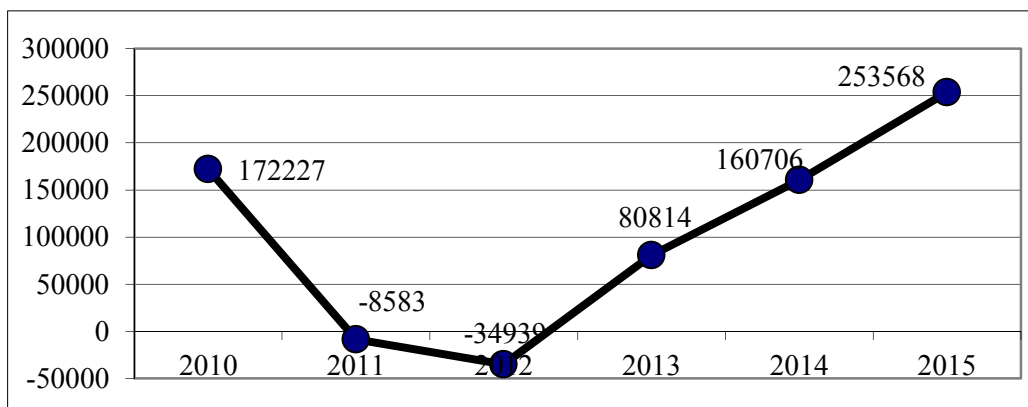


Рис. 3. Динамика разницы между количеством зарегистрированных и ликвидированных компаний

ности. Как следствие, за первое полугодие 2016 года количество компаний, завершивших деятельность из-за исключения из госреестра по решению ФНС, составило 335,8, что в 4 раза превышает аналогичный показатель предыдущего года. Жесткие действия ФНС, по словам исполнительного директора группы «Интерфакс» Владимира Герасимова, за 5 лет сократили количество фирм-однодневок в 3 раза. Решительные удары по фирмам-однодневкам не означают, что каналы теневого вывода капитала удалось перекрыть полностью. Усложняются инструменты, используются другие выплаты: товарные знаки, иностранное программное обеспечение. Создается большое количество юридических лиц, оформляются договоры между ними — купли-продажи или консалтинговых услуг, перебрасываются финансовые потоки между фиктивными заемщиками. Таким образом, компании не исчезают совсем, они «мутируют» вслед за изменением законодательства. Но и ФНС в перспективе будет контролировать еще больше расчетных операций, причем в режиме реального времени.

Заключение

Просроченная дебиторская задолженность — иммобилизация собственных оборотных средств, косвенные потери в доходах любой организации. Острее всего с неплатежами стоит вопрос в сфере электроэнергетики, добычи полезных ископаемых и торговой отрасли. Прогнозируется дальнейшая тенденция роста доли просроченной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности, которая усилит соответствующие

риски. Заниматься профилактикой дебиторской задолженности гораздо проще, чем «лечить» ее.

Из проведенного в рамках данной работы анализа следует, что снижение или увеличение просроченной дебиторской задолженности организаций в целом коррелирует с ростом или уменьшением количества прибыльных компаний. Стремительно растущие размеры неплатежей ведут к разорению организации, что, в свою очередь, приводит к нестабильной макроэкономической ситуации в стране в целом.

Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность, неплатежи, получение наличных средств через компании-однодневки — всё взаимосвязано между собой. И важно то, что просроченная дебиторская задолженность становится инструментом теневой экономики, является одним из способов финансирования «серого» бизнеса. Развитие скрытой экономики, в свою очередь, препятствует возникновению партнерских отношений между государством и национальным капиталом на основе открытости, когда именно такие связи крайне необходимы в кризисные периоды для осуществления быстрых действий.

Борьба с легализацией преступных доходов осложняется наличием в экономике значительного числа субъектов хозяйствования, которые могут быть конкурентноспособными только благодаря использованию «черных» схем ведения бизнеса. «Не совсем легальное» растаможивание грузов, услуги фирм-однодневок, «оптимизация» налогов — сегодня в России это активно функционирующий особый вид услуг, организаторами которого выступают не только криминальный бизнес, но и государственные структуры.

Список литературы

1. Благова Г. А., Буркова Л. Н. Фирмы-однодневки и меры борьбы с ними // Юридические науки: Наука в современном информационном обществе. 2016. С. 221—223.
2. Буров В. Ю. Состояние малого предпринимательства в России в условиях экономического кризиса // Известия ИГЭА. 2012. № 2. С. 1—26.
3. Глинкина С. В. Теневая экономика в глобализирующемся мире // Проблемы прогнозирования. 2001. № 4. С. 64—73.
4. Глинкина С. В. Теневая экономика: мифы и реальность // Безопасность Евразии. 2004. № 2. С. 232—252.
5. Журавский Ю. А., Тимошенко Д. М. Взаимосвязь общего экономического кризиса и неплатежей // Вестник Кузбасского государственного технического университета. 2003. № 3(34). С. 102—103.
6. Зимин Н. Е., Дидманидзе Н. О., Совершенствование кредитной политики предприятий путем управления дебиторской задолженностью // Вестник ФГОУ ВПО «Московский государственный агроинженерный университет имени В. П. Горячкина». 2009. № 7. С. 97—100.
7. Ибраева Г. Р. Теневая экономика: причины и последствия для стран Евразийского союза // Финансы и кредит. 2003. № 19 (133). С. 40—48.
8. О рассмотрении обращения: Письмо ФНС РФ от 11.02.2010 № 3-7-07/84.
9. Прохоров А. Б. Ненаблюдаемая экономика в рамках модели эндогенного роста // Вестник молодых ученых. Серия «Экономические науки». 2002. № 6. С. 39—44.
10. Софина А. А. Дебиторская задолженность как инструмент увеличения финансовых ресурсов организации // Конкурентный потенциал региона: оценка и эффективность использования: сборник статей VII Международной научно-практической конференции. 2016. С. 167—169.
11. Царевская Е. И. Разработка методов эффективного управления дебиторской задолженностью // Горный информационно-аналитический бюллетень (научно-технический журнал). 2015. № 10. С. 101—102.
12. Чепина Е. И. Проблема неплатежей в сфере электроэнергетики и оптимальные пути ее решения // Регионология. 2012. № 2(79). С. 115—123.
13. Шилова Л. Ф., Михайлов Е. Е. Причины возникновения просроченной дебиторской задолженности и ее профилактика // Вестник Тюменского государственного университета. 2012. № 11. С. 153—158.

References

1. Blagova G. A., Burkova L. N. *Firmy-odnodnevki i mery bor'by s nimi* [One-day firms and measures to combat them] // Juridicheskie nauki: Nauka v sovremennom informacionnom obshhestve. 2016. pp. 221—223.
2. Burov V. Ju. *Sostojanie malogo predprinimatel'stva v Rossii v uslovijah ekonomicheskogo krizisa* [SME sector in Russia in conditions of economic crisis] // Izvestija IGJeA. 2012. № 2. pp. 1—26.
3. Glinkina S. V. *Tenevaja ekonomika v globalizirujushhemsja mire* [The shadow economy in a globalizing world] // Problemy prognozirovanija. 2001. № 4. pp. 64—73.
4. Glinkina S. V. *Tenevaja ekonomika: mify i real'nost'* [The shadow economy: myths and reality] // Bezopasnost' Evrazii. 2004. № 2. pp. 232—252.
5. Zhuravskij Ju. A., Timoshenko D. M. *Vzaimosvjaz' obshhego ekonomicheskogo krizisa i neplatezhej* [Interrelation of the general economic crisis and non-payments] // Vestnik Kuzbasskogo gosudarstvennogo tehničeskogo universiteta. 2003. № 3(34). pp. 102—103.
6. Zimin N. E., Didmanidze N. O. *Sovershenstvovanie kreditnoj politiki predpriyatij putem upravlenija debitorskoj zadolzhennost'ju* [Improvement of the credit policy of enterprises through management of accounts receivable] // Vestnik FGOU VPO «Moskovskij gosudarstvennyj agroinzhenernyj universitet imeni V. P. Gorjachkina». 2009. № 7. pp. 97—100.
7. Ibraeva G. R. *Tenevaja ekonomika: prichiny i posledstviya dlja stran Evrazijskogo sojuza* [The shadow economy: causes and consequences for the countries of the Eurasian Union] // Finansy i kredit. 2003. № 19 (133). pp. 40—48.
8. Pis'mo FNS RF ot 11.02.2010 № 3—7—07/84 «O rassmotrenii obrashhenija».
9. Prohorov A. B. *Nenabljudamaja ekonomika v ramkah modeli jendogennogo rosta* [An unobserved economy within the model of endogenous growth] // Vestnik molodyh uchenyh. Serija «Jekonomicheskie nauki». 2002. № 6. pp. 39—44.
10. Sofina A. A. *Debitorskaja zadolzhennost' kak instrument uvelichenija finansovyh resursov organizacii* [Accounts receivable as a tool to increase financial resources of the organization] // Konkurentnyj potencial regiona:

ocenka i jeffektivnost' ispol'zovanija: sbornik statej VII Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii. 2016. pp. 167—169.

11. Carevskaja E. I. *Razrabotka metodov jeffektivnogo upravlenija debitorskoj zadolzhennost'ju* [Development of methods for effective management of accounts receivable] // Gornyj informacionno-analiticheskij bjulleten' (nauchno-tehnicheskij zhurnal). 2015. №10. pp. 101—102.

12. Chepina E. I. *Problema neplatezhej v sfere ehlektroehnergetiki i optimal'nye puti ee resheniya* [The problem of non-payments in the electric power industry and the best ways to solve it] // Regionologiya. 2012. №2(79). pp. 115—123.

13. Shilova L. F., Mihajlov E. E. *Prichiny vozniknovenija prosrochennoj debitorskoj zadolzhennosti i ee profilaktika* [Causes of overdue accounts receivable and it's prevention] // Vestnik Tjumenskogo gosudarstvennogo universiteta, 2012. №11. pp. 153—158.

Для цитирования: Софина А. А. Просроченная дебиторская задолженность организаций как финансовый инструмент теневой экономики // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2017. № 3. С. 69—76.

For citation: Sofina A. A. The overdue accounts receivables of companies as financial instrument of the shadow economy // Corporate governance and innovative economic development of the North: Bulletin of the Research Center of Corporate Law, Management and Venture Capital of Syktyvkar State University. 2017. № 3. P. 69—76.