

Список цитируемых источников

1. Шишкин, А. К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях : практ. рук. / А. К. Шишкин, С. С. Вартанян, В. А. Микрюков. — 3-е изд., доп. — М. : ИНФРА-М, 1996. — 261 с.
2. Горбулин, В. Д. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета / В. Д. Горбулин, О. Н. Фокина. — М. : ГроссМедиа Ферлаг: РОСБУХ, 2009. — 127 с.
3. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», внесении дополнения и изменений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 46 и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь 31 октября 2011 г. № 111 и отдельных структурных элементов некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 12 дек. 2016 г., № 104 : в ред. постановления М-ва финансов Респ. Беларусь от 22 дек. 2018 г. № 74 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. — 29.12.2018. — 8/33714.
4. Баканов, М. И. Теория экономического анализа : учебник / М. И. Баканов, А. Д. Шеремет. — 4-е изд., доп. и перераб. — М. : Финансы и статистика, 2006. — 416 с.
1. Щадилова, С. Н. Основы бухгалтерского учета : метод. пособие-учеб. по курсу «Бухгалт. учет и коммер. расчеты» / С. Н. Щадилова // Моск. гос. инж.-физ. ин-т (техн. ун-т), Заоч. шк. — М. : ЗФМШ МИФИ, Б. г. (1997). — 495 с.

УДК 657

Н. А. Пастушеня, Н. В. Добрыдень

Учреждение образования «Полесский государственный университет», Пинск, Республика Беларусь

КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: ЭТАПЫ АНАЛИЗА И ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ

Введение. В современных условиях хозяйствования наличие кредиторской задолженности является нормальным состоянием для большинства организаций. Однако, несвоевременное погашение кредиторской задолженности, ее значительный рост, неоптимальное соотношение кредиторской задолженности с дебиторской задолженностью в значительной степени оказывают влияние на финансовое положение организации. Неконтролируемый рост кредиторской задолженности и вовсе может привести к банкротству организации. Поэтому проблеме анализа и управления кредиторской задолженностью должно уделяться повышенное внимание, в виду того, что от управления величиной кредиторской задолженности зависит финансовое благополучие организации, а также достижение поставленных целей развития, как на краткосрочную перспективу, так и долгосрочную.

Основная часть. Одним из основных факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость организации является состояние кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность — задолженность организации иным индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, другим организациям, в том числе и собственным работникам, которая сформировалась за счет приобретения запасов, при расчетах за работы и услуги.

Управление кредиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления оборотными средствами и маркетинговой политики предприятия, которая направлена на расширение объема реализации продукции с целью оптимизации общего размера этой задолженности.

Основной задачей управления кредиторской задолженностью организации является рациональное построение структуры внешних источников формирования финансовых ресурсов.

Изучение специальной экономической литературы позволило выделить следующие этапы анализа кредиторской задолженности, представленные на рисунке 1.

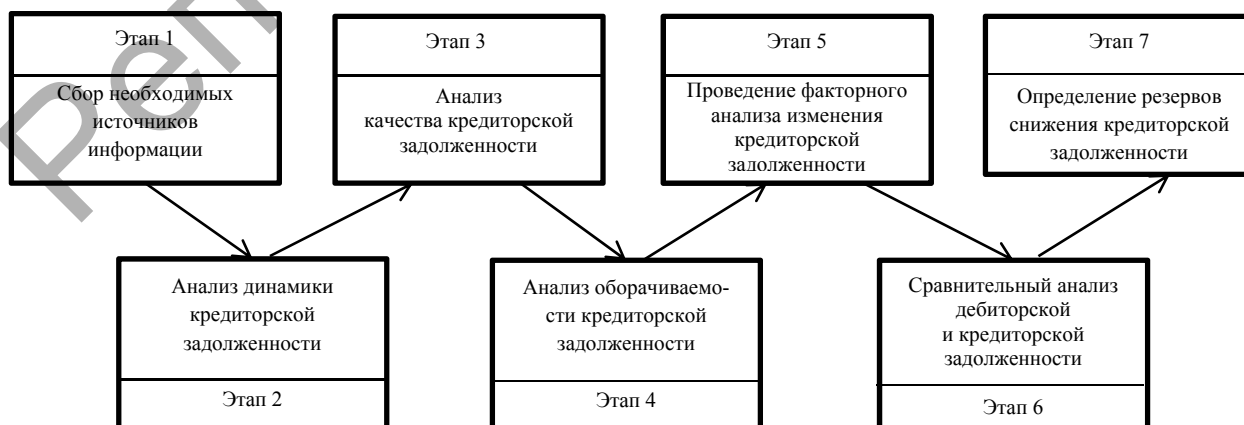


Рисунок 1 — Последовательность этапов анализа кредиторской задолженности.

Таким образом, можно отметить, что анализ кредиторской задолженности состоит из ряда последовательно следующих друг за другом этапов, следование которым будет способствовать получению объективных результатов, на основе которых руководство организации сможет своевременно предпринять необходимые корректирующие действия, направленные на недопущение негативного воздействия кредиторской задолженности на функционирование и развитие организации.

Основные источники формирования кредиторской задолженности:

1. Задолженность поставщикам, подрядчикам, исполнителям;
2. Задолженность по авансам полученным;
3. Задолженность перед работниками по оплате труда;
4. Задолженность по социальному страхованию и обеспечению;
5. Задолженность по налогам и сборам и др. [1].

К основным источникам информации для анализа кредиторской задолженности организации относятся:

- 1) бухгалтерский баланс организаций;
- 2) данные оборотно-сальдовых ведомостей;
- 3) примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 4) приложения к бухгалтерскому балансу.

Источники информации позволяют получить информацию о величине, составе и качестве кредиторской задолженности, на основе которой будет проводиться анализ.

Анализ кредиторской задолженности проводится по различным направлениям, представленным в таблице 1.

Т а б л и ц а 1 — Методика анализа кредиторской задолженности

Этапы	Характеристика этапов	Методика
Анализ динамики и структуры кредиторской задолженности	На этом этапе исследуется динамика общей суммы кредиторской задолженности организации. Изучается состав кредиторской задолженности по отдельным ее видам, выявляется динамика удельного веса отдельных ее видов в общей сумме кредиторской задолженности, проверяется своевременность начисления и выплат средств по отдельным счетам.	<p>Абсолютное изменение кредиторской задолженности:</p> $КЗ = КЗ_1 - КЗ_0,$ <p>КЗ₁ — фактическая кредиторская задолженность; КЗ₀ — плановая кредиторская задолженность.</p> <p>Темп роста:</p> $ТПР_{КЗ} = \frac{КЗ_1}{КЗ_0} \times 100\%.$ <p>Удельный вес в краткосрочных обязательствах:</p> $УД_{КЗ} = \frac{КЗ}{КО} \times 100\%,$ <p>КЗ — кредиторская задолженность; КО — краткосрочные обязательства.</p>
Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности	На этом этапе рассматривается оборачиваемость кредиторской задолженности организации и выявляется ее роль в формировании финансового цикла.	<p>Коэффициент оборачиваемости (Коб):</p> $Коб = \frac{С/С}{КЗ_{ср}},$ <p>С/С — себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг; КЗ_{ср.} — средняя кредиторская задолженность.</p> <p>Продолжительность оборота Побор.:</p> $Побор. = \frac{Д}{Коб},$ <p>Д — число дней в отчетном году.</p>
Анализ качества кредиторской задолженности	На этом этапе характеризуется величина покрытия дебиторской задолженностью текущей кредиторской задолженности	<p>Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности:</p> $К = \frac{КЗ'}{КЗ},$ <p>КЗ' — просроченная кредиторская задолженность; КЗ — кредиторская задолженность.</p>
Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	На этом этапе характеризуется величина покрытия дебиторской задолженностью текущей кредиторской задолженности	<p>Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности</p> $К_{ДЗ и КЗ} = \frac{\sum ДЗ}{\sum КЗ},$ <p>ДЗ — дебиторская задолженность; КЗ — кредиторская задолженность.</p>

Таким образом, для анализа эффективности управления кредиторской задолженностью используется коэффициентный метод, который включает в себя относительные показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В современных рыночных условиях покупатель чаще всего рассчитывает на отсрочку платежа. Наряду с ценой товара или услуги, на выбор поставщика могут повлиять и выгодные параметры отсрочки. В этом случае конкурентоспособность организации может сильно зависеть от эффективности управления кредиторской задолженностью [2].

Управление кредиторской задолженностью осуществляется при помощи использования инструментов, представленных в таблице 2.

Т а б л и ц а 2 — Инструменты управления кредиторской задолженностью

Инструмент	Характеристика
Контроллинг	Синтез контроля и планирования; действует при формировании и координации планов, при их организационном воплощении, координирует и концентрирует информационные потоки и служит основой для предложений о дальнейших действиях организации.
Минимизация	Механизм управления, при котором существующая кредиторская задолженность сводится к ее уменьшению, вплоть до полного погашения.
Оптимизация	Поиск новых решений, с помощью которых кредиторская задолженность и ее изменение смогут оказывать на предприятие позитивное влияние (увеличение уставного и резервного капитала).
Система учета расчетов	Организуется сбор аналитических срезов информации с целью структурирования данных по расчетам и построению прогнозов по платежам. Сегментный и комплексный анализ задолженностей.
Повышение ликвидности и платежеспособности организации	Выявление резервов, оптимизация финансовой политики, укрепление финансовой дисциплины, повышение рентабельности, ускорение товарооборота и т.д.
Кредитная политика организации	Концепция и формализованный документ, регламентирующий работу предприятия с покупателями и заказчиками. Определяется порядок расчетов, условия предоставления отсрочки платежа и т. д.

Таким образом, на основе данных таблицы можно сделать вывод, что существует большое количество инструментов, которые позволяют анализировать состояние кредиторской задолженности и выявить ошибки, тем самым, улучшая финансовое состояние организации. Стоит акцентировать внимание на первых трех инструментах, так как их главной особенностью является то, что они сосредоточены не только на финансовых показателях, а еще и на нефинансовых, которые позволяют оценить перспективы сокращения кредиторской задолженности предприятия в будущем [3].

Для эффективного управления и оптимизации кредиторской задолженности необходимо проведение следующих мероприятий:

- 1) контроль за правильностью оформления и составления договоров с контрагентами в соответствии с действующим законодательством;
- 2) наблюдение за сроками оплаты договоров;
- 3) контроль за своевременным осуществлением платежей;
- 4) анализ текущего состояния кредиторской задолженности - состав и структура кредиторской задолженности с точки зрения сроков погашения, расчет показателей, характеризующих кредиторскую задолженность организации;
- 5) формирование аналитической информации, позволяющей контролировать кредиторскую задолженность — ведение ведомости учета расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- 6) анализ и разработка политики расчетов с поставщиками и подрядчиками [4].

Заключение. В современных условиях хозяйствования для того, чтобы эффективно осуществлять хозяйственную деятельность очень важно своевременно проводить анализ кредиторской задолженности по общепринятой методике анализа. Результаты анализа должны указать руководству на необходимость принятия того или иного инструмента управления кредиторской задолженностью. Эффективное управление кредиторской задолженностью будет способствовать ускорению платежей, сокращению долгов, повышению платежеспособности, снижению рисков неплатежеспособности.

Список цитируемых источников

1. Горбулин, В. Д. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета / В. Д. Горбулин, О. Н. Фокина — М. : ГроссМедиа Ферлаг : РОСБУХ, 2009. — 127 с.
2. Балашова, М. А. Управление кредиторской задолженностью / М. А. Балашова // Молодой ученый. — 2017. — № 50. — С. 133—135.
3. Ибрагимова, С. Э. Управление кредиторской задолженностью как метод эффективного управления предприятием / С. Э. Ибрагимова // Аллея науки. — 2018. — Т. 5, № 9(25). — С. 472—474.
4. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учеб. — 3-е изд., перераб. и доп. / Г. В. Савицкая. — М. : ИНФРА-М, 2012. — 172 с.