



УДК 656.6

Гурр Ирина Эргардовна, доцент, к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и финансов, зам. директора

Институт экономики, управления и права, Волжский государственный университет
водного транспорта

603951, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, 5.

Титова Екатерина Денисовна, студентка

Институт экономики, управления и права, Волжский государственный университет
водного транспорта

603951, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, 5.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ВНУТРЕННЕГО ВОДНОГО ТРАНСПОРТА

Аннотация: Данная статья раскрывает проблемы финансовых отношений с контрагентами предприятий водного транспорта и необходимости контроля и управления кредиторской задолженностью. Определены системы управления задолженностью предприятий ВВТ: рассмотрены варианты кредитной политики, которая поможет увеличить выручку; минимизация рисков по просроченной кредиторской задолженности, путем создания резервов для погашения части долга.

Ключевые слова: кредиторская задолженность, контрагент, кредитная политика, резерв по сомнительным долгам.

В процессе своей жизнедеятельности предприятие ВВТ (внутреннего водного транспорта), независимо от правовой формы, выстраивает финансовые отношения с контрагентами. В их роли могут выступать: поставщики и потребители, различные финансовые организации, органы государственной власти и бюджетные учреждения, предприятия-представители различных областей промышленно-производственной деятельности, фирмы иностранных государств, а также персонал данной организации.

От правильной организации финансовых отношений зависят конечные результаты производственной деятельности. На основании которых проводят различные анализы эффективности деятельности предприятия.

Одним из результатов финансовых отношений является кредиторская задолженность. Это происходит из-за невыполнения условий договора или из-за различий периодов поставки товара (оказания услуг, выполнения работ) и расчетного периода. Сторона, которая не выполнила договорные обязательства называется должником.

Р.Б. Шабанов и З.Ш. Бабаева считают, что кредиторская задолженность – это «существующая на отчетную дату задолженность организации, которая является следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов». [1]

Существуют и другие мнения по данному определению. Например, Ф.Н. Филина определяет кредиторскую задолженность как вид обязательств, характеризующий сумму долгов, причитающихся к уплате в пользу других лиц. [2]

А.Б.А. Райзберг в своем социоэкономическом словаре указывает, что кредиторская задолженность – это временно привлеченные предприятием, организацией, учреждением денежные средства, подлежащие возврату кредиторам в установленные сроки. [3]

Таким образом, общим у этих определений является то, что кредиторская задолженность – это долг нашей организации перед другими, т.е. исполнение данного обязательства остается за нами.

Соответственно можно считать, что кредиторская задолженность – это задолженность организации перед другими организациями за ранее привлеченные ресурсы, которая должна быть погашена в установленные сроки, и влечет за собой отток активов.

Управление кредиторской задолженностью – это она из главных задач, которая стоит перед руководством предприятия ВВТ. Управлять – значит контролировать, а контролировать – значит знать, знать, как изменяются показатели, какие факторы влияют на это изменение, как можно изменить происходящую ситуацию и к каким последствиям это все приведет.

Управление кредиторской задолженностью сложный процесс, чтобы он был эффективным, необходимо разобраться в ее структуре.

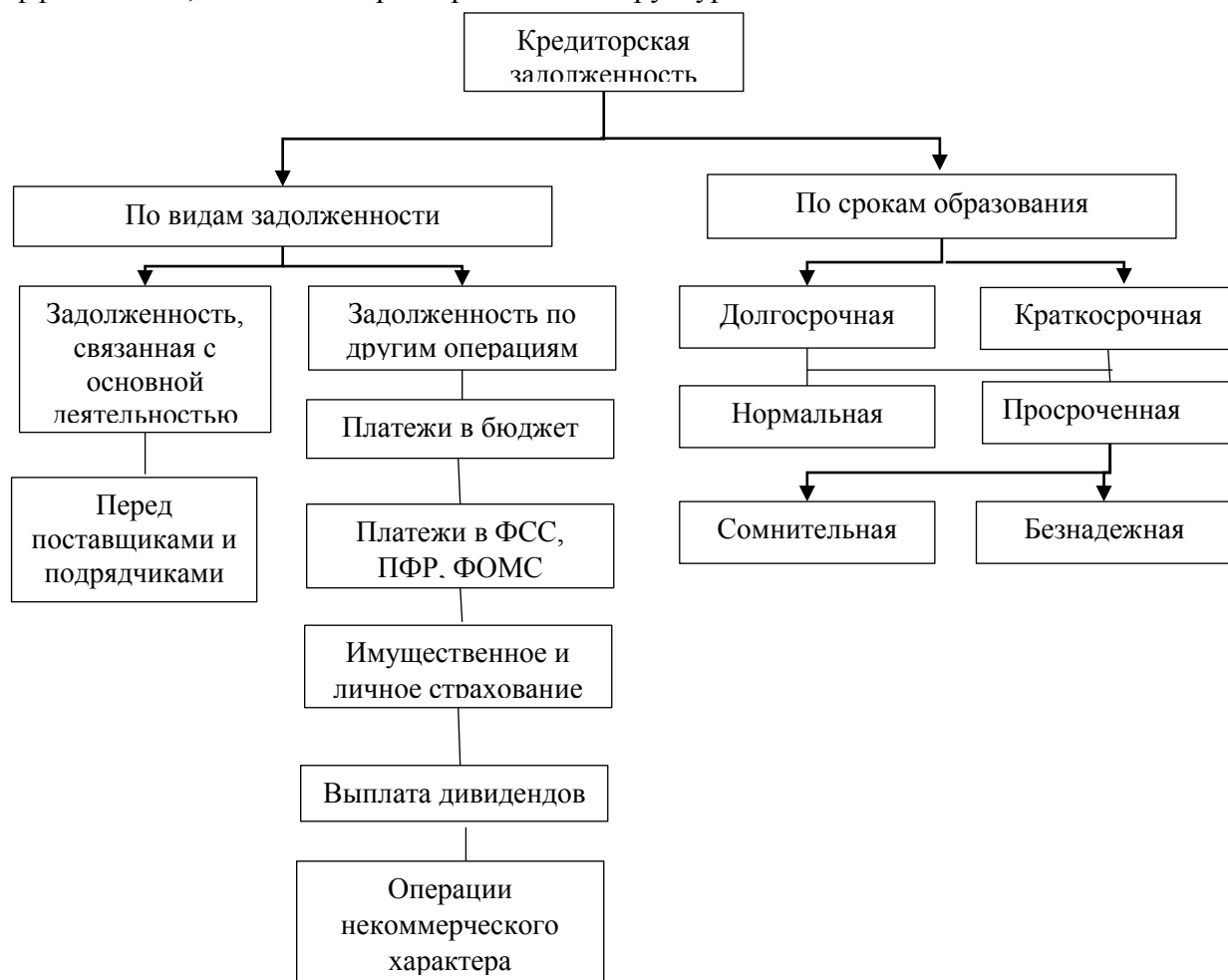


Рис. 1. Структура кредиторской задолженности предприятий ВВТ.

Долгосрочной кредиторской задолженностью является такая задолженность, погашение которой планируется позднее одного года с отчетной даты.

А краткосрочная кредиторская задолженность – это та задолженность, погашение которой планируется ранее 1 года с отчетной даты.

Просроченной кредиторской задолженностью считается задолженность, сроки уплаты которой превышают сроки по договору. При этом нормальная – это такая

кредиторская задолженность, возникшая при отгрузке товаров, предоставления услуг или выполнения работ, срок оплаты которой еще не наступил.

Сомнительная кредиторская задолженность – это задолженность, не связанная с реализацией товаров, работ и услуг, она возникает по авансам перечисленным поставщикам, по штрафным санкциям за нарушение условий договора, по договорам займа. Задолженность считается сомнительной, если срок ее погашения давно истек, а также она не обеспечена залогом, поручительством или банковскими гарантиями.

Безнадежная кредиторская задолженность – это сомнительная задолженность, по которой прошел срок исковой давности и возникла она в результате ликвидации (смерти) должника, его банкротства, невозможности установить место нахождения должника и его имущества и т.д.

В целом систему управления задолженностью можно подразделить на два направления:

1) создание такой кредитной политики, которая поможет нарастить объемы производства, а соответственно увеличить выручку;

2) минимизация риска возникновения просроченной и безнадежной кредиторской задолженности.

Создание кредитной политики, способной нарастить объемы производства – сложный процесс. Так как в современных рыночных условиях, кредит – это основной инструмент для финансирования деятельности. Следовательно, для увеличения объемов производства предприятия ВВТ чаще всего прибегают к применению именно этого инструмента. В данной ситуации необходимо не забывать про удержание уровня ликвидности и платежеспособности предприятия, а также учитывать кредитный риск.

Привлечение заемных средств – это обычное явление для предприятия, но при условии, что они эффективно и целесообразно используются, и вовремя возвращаются. Если же эти условия своевременного возвращения нарушаются, возникает кредиторская задолженность. Для того, чтобы предотвратить ее рост, данный показатель необходимо регулировать и контролировать, этапы управления кредиторской задолженностью представлены на рисунке 2.

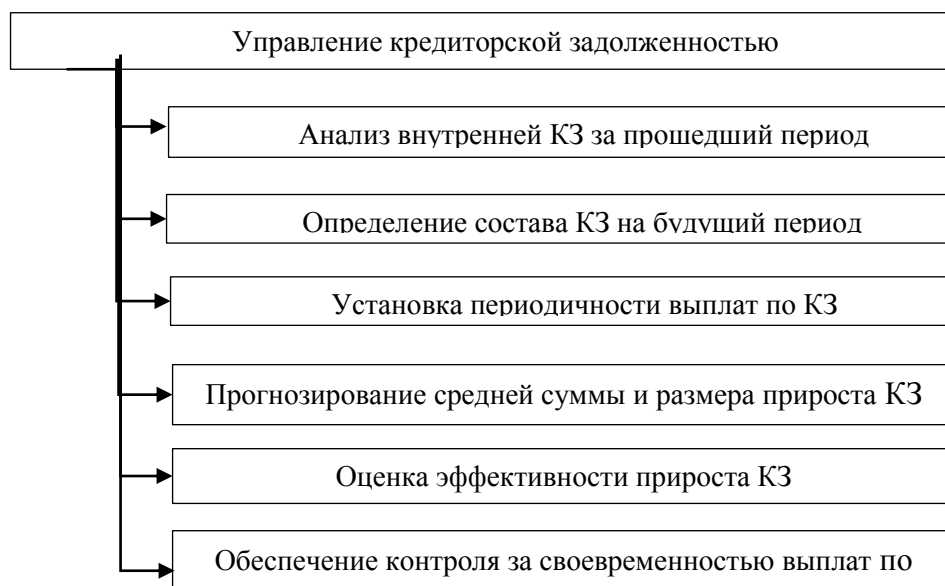


Рис.2. Поэтапная блок-схема управления кредиторской задолженностью.

Главными задачами управления кредиторской задолженностью являются:

1. Урегулирование уровня кредиторской и дебиторской задолженности ($KЗ \approx ДЗ$);
2. Недопущение снижения платежеспособности предприятия;
3. Недопущение просрочки платежей

4. Использование такого инструмента как коммерческий кредит (его преимущество состоит в предварительном анализе платежеспособности потенциальных клиентов, а также позволяет отслеживать своевременность погашения обязательств);

5. Расчет резерва по сомнительным долгам, что помогает создать «подушку безопасности», если риск непогашения кредитов и займов высок.

Управление кредиторской задолженностью позволяет регулировать финансовый результат деятельности предприятия ВВТ, а также укрепить его. Если у предприятия стоит цель успешной и эффективной деятельности, которая будет приносить прибыль, то управлению кредиторской задолженностью должно уделяться особое внимание. [4]

Одним из вариантов управления кредиторской задолженностью является разработка льготных условий кредитования, которые готов предоставить заемщик. В России средневзвешенная процентная ставка по долгосрочному кредиту для юридических лиц колеблется порядка 8% годовых.

Соответственно, для эффективной кредитной политики можно разработать следующие предложения:

1) предоставление кредита под меньший процент. Например, под 6,5% годовых. Отсюда, существует возможность ускорить оборачиваемость кредиторской задолженности. Так как сумма возврата кредита будет меньше, чем при средневзвешенной ставке.

Допустим, если взять кредит суммой 1000000 руб. на 3 году под 8% годовых, и тот же кредит с теми же условиями, но под 6,5% годовых. Погашение производится аннуитетными платежами. Расчеты представлены в таблице 1 и 2.

Таблица 1

График погашения кредиторской задолженности при ставке 8% годовых

№ платежа	Дата платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Остаток задолженности
1	Январь, 2021	31 336,37	24 669,70	6 666,67	975 330,30
2	Февраль, 2021	31 336,37	24 834,16	6 502,20	950 496,14
3	Март, 2021	31 336,37	24 999,72	6 336,64	925 496,41
4	Апрель, 2021	31 336,37	25 166,39	6 169,98	900 330,02
5	Май, 2021	31 336,37	25 334,17	6 002,20	874 995,86
6	Июнь, 2021	31 336,37	25 503,06	5 833,31	849 492,80
7	Июль, 2021	31 336,37	25 673,08	5 663,29	823 819,72
8	Август, 2021	31 336,37	25 844,23	5 492,13	797 975,48
9	Сентябрь, 2021	31 336,37	26 016,53	5 319,84	771 958,96
10	Октябрь, 2021	31 336,37	26 189,97	5 146,39	745 768,98
11	Ноябрь, 2021	31 336,37	26 364,57	4 971,79	719 404,41
12	Декабрь, 2021	31 336,37	26 540,34	4 796,03	692 864,08
...
25	Январь, 2023	31 336,37	28 934,79	2 401,57	331 301,23
26	Февраль, 2023	31 336,37	29 127,69	2 208,67	302 173,54
27	Март, 2023	31 336,37	29 321,88	2 014,49	272 851,66
28	Апрель, 2023	31 336,37	29 517,35	1 819,01	243 334,31
29	Май, 2023	31 336,37	29 714,14	1 622,23	213 620,17
30	Июнь, 2023	31 336,37	29 912,23	1 424,13	183 707,94
31	Июль, 2023	31 336,37	30 111,65	1 224,72	153 596,29
32	Август, 2023	31 336,37	30 312,39	1 023,98	123 283,90
33	Сентябрь, 2023	31 336,37	30 514,47	821,89	92 769,43
№ платежа	Дата платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Остаток задолженности
34	Октябрь, 2023	31 336,37	30 717,90	618,46	62 051,53
35	Ноябрь, 2023	31 336,37	30 922,69	413,68	31 128,84
36	Декабрь, 2023	31 336,37	31 128,84	207,53	0,00
Итого по кредиту		1 128 109,16	1 000 000,00	128 109,16	

График погашения кредиторской задолженности при ставке 6,5% годовых

№ платежа	Дата платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Остаток задолженности
1	Январь, 2021	30 649,00	25 232,34	5 416,67	974 767,66
2	Февраль, 2021	30 649,00	25 369,01	5 279,99	949 398,65
3	Март, 2021	30 649,00	25 506,43	5 142,58	923 892,23
4	Апрель, 2021	30 649,00	25 644,59	5 004,42	898 247,64
5	Май, 2021	30 649,00	25 783,49	4 865,51	872 464,14
6	Июнь, 2021	30 649,00	25 923,16	4 725,85	846 540,99
7	Июль, 2021	30 649,00	26 063,57	4 585,43	820 477,42
8	Август, 2021	30 649,00	26 204,75	4 444,25	794 272,67
9	Сентябрь, 2021	30 649,00	26 346,69	4 302,31	767 925,97
10	Октябрь, 2021	30 649,00	26 489,40	4 159,60	741 436,57
11	Ноябрь, 2021	30 649,00	26 632,89	4 016,11	714 803,68
12	Декабрь, 2021	30 649,00	26 777,15	3 871,85	688 026,53
...
25	Январь, 2023	30 649,00	28 725,22	1 923,78	326 434,40
26	Февраль, 2023	30 649,00	28 880,82	1 768,19	297 553,58
27	Март, 2023	30 649,00	29 037,25	1 611,75	268 516,33
28	Апрель, 2023	30 649,00	29 194,54	1 454,46	239 321,79
29	Май, 2023	30 649,00	29 352,68	1 296,33	209 969,11
30	Июнь, 2023	30 649,00	29 511,67	1 137,33	180 457,44
31	Июль, 2023	30 649,00	29 671,53	977,48	150 785,92
32	Август, 2023	30 649,00	29 832,25	816,76	120 953,67
33	Сентябрь, 2023	30 649,00	29 993,84	655,17	90 959,84
34	Октябрь, 2023	30 649,00	30 156,30	492,70	60 803,53
35	Ноябрь, 2023	30 649,00	30 319,65	329,35	30 483,88
36	Декабрь, 2023	30 649,00	30 483,88	165,12	0,00
Итого по кредиту		1 103 364,10	1 000 000,00	103 364,10	

Таким образом, заметно, что в первом случае сумма начисленных процентов выше, чем во втором. Это может привести к дальнейшей невозможности погашения кредиторской задолженности плательщика, а в следствии финансовых потерь заемщика. Поэтому необходимо создавать такие условия кредитной политики, которые будут удовлетворять обе стороны.

2) однако, все же стоит обращать внимание на минимизацию рисков по просроченной кредиторской задолженности. Этого можно добиться путем создания резервов для погашения части долга. Такой резерв создается расчетным путем, как правило, резервные отчисления зависят от суммы погашения ежемесячного платежа.

На основании таблицы 2 приведем пример расчета резерва. Допустим, резервные отчисления будут составлять 3% начисленных процентов.

Таблица 3

Расчет резервных отчислений

№ платежа	Дата платежа	Начисленные проценты	Резервные отчисления
1	Январь, 2021	5 416,67	162,5
2	Февраль, 2021	5 279,99	158,4
3	Март, 2021	5 142,58	154,28
4	Апрель, 2021	5 004,42	150,13
5	Май, 2021	4 865,51	145,97
6	Июнь, 2021	4 725,85	141,78

Материалы научно-методической конференции профессорско-преподавательского состава, аспирантов и студентов

7	Июль, 2021	4 585,43	137,56
8	Август, 2021	4 444,25	133,33
9	Сентябрь, 2021	4 302,31	129,07
...
34	Октябрь, 2023	492,70	14,79
35	Ноябрь, 2023	329,35	
36	Декабрь, 2023	165,12	
Итого по кредиту		103 364,10	

Таким образом, создается резерв, который позволит в экстренной ситуации не допустить просрочки платежа.

Список литературы:

1. Бухгалтерское дело; Учебное пособие / З.Ш. Бабаева под ред. проф. Р. Б. Шахбанова. — М.: Магистр, ИНФРА_М, 2011. — 384 с.
2. Филина Ф.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность / М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2008. — 152с.
3. Современный социоэкономический словарь / Б.А. Райзберг— М.: ИНФРА-М, 2012. — 629 с.
4. Гурр И.Э. Актуальные проблемы учета расчетов с поставщиками на предприятиях транспорта // Труды конгресса «Великие реки» 2018. Научно-методическая конференция «Проблемы использования и инновационного развития внутренних водных путей в бассейнах великих рек», Выпуск 7, 2018. С.1-8

FEATURES OF THE INTERNAL CONTROL OF THE USE OF LABOR RESOURCES OF THE ENTERPRISES VVT

Gurr Irina Ergardovna, Titova Ekaterina Denisovna

Abstract. This article reveals the problems of financial relations with contractors of water transport companies and the need to control and manage accounts payable. Debt management systems for VVT enterprises have been identified: options for a credit policy that will help increase revenue have been considered; risks for overdue payables have been minimized by creating reserves to repay part of the debt.

Keywords: accounts payable, counterparty, credit policy, provision for doubtful debts