

УДК 657+656

Гурр Ирина Эргардовна, к.э.н., доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и финансов, зам. директора ИЭУиП,
e-mail: gurr.ie@vsuwt.ru

Волжский государственный университет водного транспорта, г. Нижний Новгород, Россия.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТРАНСПОРТА

Аннотация. В статье рассмотрены основные подходы к поддержке организаций транспорта в нестабильный период 2022 года. Политические и экономические факторы, в том числе пандемия и ужесточение санкций, увеличили проблемы задолженности организаций транспорта, и необходимости контроля и управления кредиторской задолженностью. Предложены системы управления задолженностью предприятий транспорта: рассмотрены варианты кредитной политики, овердрафта, которые помогут сократить имеющую кредиторскую задолженность, избежать переплат и штрафных санкций.

Ключевые слова: кредиторская задолженность, просроченная задолженность, кредитная политика, овердрафт, экономическая эффективность

Актуальность выбранной темы исследования заключается в следующем, предприятия на регулярной основе, в соответствии с заключенными договорами, предоставляют услуги по перевозке, происходит приобретение материальных ценностей, возникают расчеты с поставщиками, и в большинстве случаев возникает кредиторская задолженность. Сложность бухгалтерского учета состоит в большом количестве организаций – поставщиков, с каждой заключен договор о поставках, в котором отражена организация расчетов за поставленную продукцию. С одними поставщиками необходимо рассчитываться еще до поставки (это может быть частичная или полная предоплата), с другими в момент поставки, а третьи предоставляют отсрочку платежа. На данном этапе может возникнуть как дебиторская, так и кредиторская задолженности. К тому же одной из особенностей при данных расчетах выступает ставка НДС. Часть товаров облагается по ставке 10%, а часть – по ставке 20% [1]. В связи с этим бухгалтеру необходимо внимательно проверять документы, которые выписаны на поставляемые товары, работы или услуги. Указанные особенности усложняют работу бухгалтера.

Необходимо отметить, что правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины, а также ее финансового состояния. Важное место при совершении расчетных операций имеют качество, своевременность и достоверность предоставления информации [2]. На финансовое положение организаций транспорта оказывают влияние размеры балансовых итогов дебиторской и кредиторской задолженности, сроки оборачиваемости.

Для совершенствования расчетов с поставщиками и подрядчиками можно рассмотреть несколько различных вариантов развития событий:

- внесение изменений в учетную политику предприятия, в частности в её раздел «Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками»;
- четкое разграничение обязанностей и сроков обработки данных по ведению учета расчетов с поставщиками и подрядчиками (Таблица 1).

Таблица 1 – Пример графика обработки документов по расчетам с поставщиками в транспортной организации

Документ	Используется унифицированная форма	Время		ФИО исполнителя получения документа	Дальнейшие действия с документами			
		обработки	проверки		передача для дальнейшей обработки	подшивки в дело	возврат на доработку	передача в архив
Накладная	+	t мин	t мин					
Счет-фактура	+	t мин	t мин					
Договор	+	t мин	t мин					
И т.д.								

Данные графика обработки документов по расчетам с поставщиками и подрядчиками позволят вовремя вносить поступающие документы, отслеживать сформированную задолженность и осуществлять контроль над соблюдением сроков ответственными лицами.

Если у организации имеется просроченная задолженность, то на основании заключенного договора за каждый день просрочки начисляются пени.

Разберём ситуацию на примере.

В организации образовалась просроченная кредиторская задолженность в размере 600000 тыс. руб. Согласно договору поставки товаров, за каждый день просрочки начисляется пени в размере 0,1% от суммы неуплаты. Рассчитаем сумму пеней за 12 месяцев исходя из ставки, указанной в договоре поставки товара.

Таблица 2 – Расчет процентов по просроченной задолженности

Задолженность тыс. руб.	Период просрочки		Дней	Формула	Неустойка тыс. руб.
	с	по			
600 000	01.04.2022	31.03.2023	365	$600000 * 365 * 0,1\%$	219 000,00
				Итого	219 000,00
Сумма основного долга					600 000,00
Сумма процентов					219 000,00
Всего					819 000,00

Согласно данных таблицы 2 мы видим, что сумма переплаты составила 219 тысяч рублей.

Рассмотрим варианты погашения кредиторской задолженности, во избежание просроченной.

Во-первых, рассмотрим банковский кредит по трем банкам с подходящей нам процентной ставкой в таблице 3.

Таблица 3 – Выбор банка-кредитора

Наименование Банка	Сумма кредита тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок кредита, месяц	Порядок уплаты процентов	Ежемесячный платеж, руб.
ПАО «Сбербанк»	600	12	12	ежеквартально	53 309,27
«ВТБ»	600	13	12	ежеквартально	53 590,37
АО «Альфа-Банк»	600	15	12	ежеквартально	53 872,27

Для примера расчета ежемесячного платежа рассмотрим банк ПАО «Сбербанк», так как у данного банка наиболее низкая процентная ставка, она составляет 12% годовых. Рассчитаем ежемесячный платеж по формуле [3]:

$$Y = \frac{D \cdot \frac{i}{m}}{\left(1 + \frac{i}{m}\right)^{nm}} \quad (1)$$

где Y-ежемесячный платеж;

D-сумма основного долга по кредиту;

i – ставка кредита, в коэффициентах (в нашем случае 0,12=12%/100%);

m - число начислений процентов в течении года;

n - срок погашения.

Для упрощения расчетов отдельно рассчитаем

$$i / m = 0,12 / 12 = 0,01$$

Сумма ежемесячного платежа по кредиту в ПАО Сбербанк составит:

Ежемесячный платеж составит:

$$\frac{600\,000 * 0,01}{(1 + 0,01)^{1*12}} = 53309,27$$

Рассмотрим график платежей по кредитной линии ПАО «Сбербанк» на 12 месяцев по 12% годовых на сумму 600 тыс. руб. представлен в таблице 4.

Таблица 4 – График платежей ПАО «Сбербанк»

№ платежа	Дата платежа	Сумма платежа	Основной долг, руб.	Начисленные проценты, руб.	Остаток задолженности, руб.
1	Апрель, 2022	53 309,27	47 309,27	6 000,00	552 690,73
2	Май, 2022	53 309,27	47 782,37	5 526,91	504 908,36
3	Июнь, 2022	53 309,27	48 260,19	5 049,08	456 648,17
4	Июль, 2022	53 309,27	48 742,79	4 566,48	407 905,38
5	Август, 2022	53 309,27	49 230,22	4 079,05	358 675,16
6	Сентябрь, 2022	53 309,27	49 722,52	3 586,75	308 952,64
7	Октябрь, 2022	53 309,27	50 219,75	3 089,53	258 732,89
8	Ноябрь, 2022	53 309,27	50 721,94	2 587,33	208 010,95
9	Декабрь, 2022	53 309,27	51 229,16	2 080,11	156 781,78
10	Январь, 2022	53 309,27	51 741,46	1 567,82	105 040,33
11	Февраль, 2022	53 309,27	52 258,87	1 050,40	52 781,46
12	Март, 2022	53 309,27	52 781,46	527,81	0,00
Итого по кредиту		639 711,28	600 000,00	39 711,28	600 000,00

В результате проведенных расчетов, лучшим вариантом будет получение кредитной линии в ПАО Сбербанке в размере 600 тыс. руб. под 12% годовых, за счет которого будет погашена кредиторская задолженность пред поставщиками.

Во-вторых. У юридического лица расчетный счет открыт в банке ПАО «Сбербанк», данный банк предоставлять овердрафт для своих клиентов. Овердрафт можно получить со сроком на один, реже - на два года. Лимит кредитования устанавливается в зависимости от оборотов по расчетному счету, составляет приблизительно 15-40%. Заемщик получает возможность расходовать денежные средства сверх суммы находящейся на счете, с обязательным условием вернуть в течение от 7 до 14 календарных дней. Погашение денежных средств осуществляется автоматически списанием после очередного поступления средств.

Рассмотрим на примере использование транспортной организацией овердрафта:

На счете организации остаток денежных средств: 0 тыс. руб., из них не связанных с выручкой: 0 тыс. руб.

Процент за овердрафт: $r = 10\%$.

Процент лимита по овердрафту: $j = 20\%$.

Сумма оплаты контрагенту: $K = 600\ 000$ руб.

Поступление денежных средств в течение $d=100$ дней.

Расчетный остаток денежных средств на расчетном счете предприятия:

$S = 600 - 0 = 600\ 000$ руб.

Лимит овердрафта:

$$L = S / n * j \quad (2)$$

где L - лимит овердрафта;

S - расчетный остаток денежных средств на расчетном счете предприятия;

n - срок погашения, в месяцах;

j - процент лимита по овердрафту.

$$L = 600\ 000 / 4 * 20\% = 30\ 000 \text{ руб.}$$

Сумма овердрафта за 100 дней составит:

$$600\ 000 * 10\% * 100 \text{ дней} / 360 \text{ дней} = 16\ 667 \text{ руб.}$$

По расчетам видим, что для организации выгоднее использование овердрафта.

Переходим к расчету экономической эффективности, если на основании данных финансовой отчетности транспортной организации кредиторская задолженность по итогам года составляет 1 858 000 рублей.

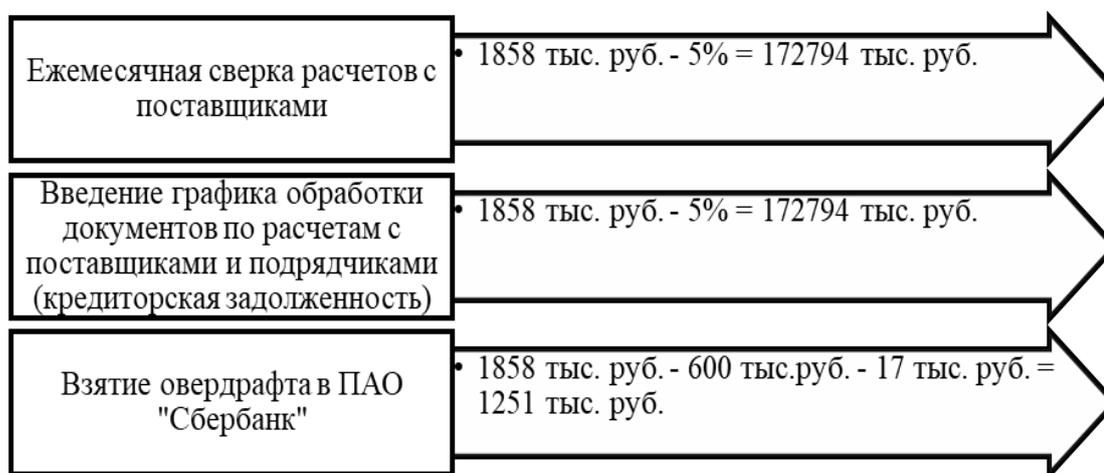


Рисунок 1 – Экономическая эффективность от внедрения предложенных мероприятий

Исполнение всех данных мероприятий даст возможность юридическому лицу исключить срывы сроков выплат поставщикам, переplat и тем самым поддерживать деловые отношения в ходе работы организации. Все предложенные рекомендации существенно помогут сократить имеющую кредиторскую задолженность на предприятии.

Список литературы:

1. Нормативное регулирование расчетов. URL: <https://scienceforum.ru/2018/article/2018009420> (дата обращения: 15.03.2022г.)
2. Гурр И.Э., Титова Е.Д. Управление кредиторской задолженностью на предприятиях внутреннего водного транспорта. // Великие реки 2020: Материалы международной научно-методической конференции. ФГБОУ ВО «ВГУВТ». – 2020. – URL: http://вф-река-море.рф/2020/PDF/13_3.pdf (дата обращения 19.05.2022)
3. Брусов, П. Н. Финансовая математика: учебное пособие / П. Н. Брусов, Т. В. Филатова. - Москва: ИНФРА-М, 2020.-480 с. - ISBN 978-5-16-005134-5.-Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1036624> (дата обращения: 01.05.2022).

IMPROVING SETTLEMENTS WITH SUPPLIERS IN TRANSPORT ORGANIZATIONS

Irina E. Gurr

Annotation. The article discusses the main approaches to supporting transport organizations in the unstable period of 2022. Political and economic factors, including the pandemic and the tightening of sanctions, have increased the problems of indebtedness of transport organizations, and the need to control and manage accounts payable. Debt management systems of transport enterprises are proposed: credit policy and overdraft options are considered, which will help reduce existing accounts payable, avoid overpayments and penalties.

Keywords: accounts payable, overdue debt, credit policy, overdraft, economic efficiency