

А.А. Микитухо, Н.В. Парушина

СИСТЕМА ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

В статье обосновывается актуальность анализа и повышения качества информации для формирования системы управления кредиторской задолженностью в целях полноты и своевременности расчетов с контрагентами, бюджетом и персоналом, снижения риска возможного банкротства и потери финансовой независимости.

Ключевые слова: анализ, кредиторская задолженность, расчеты с поставщиками и подрядчиками система, состав задолженности, оборачиваемость

В целях снижения риска неплатежей по расчетам с поставщиками и подрядчиками, бюджетом, внебюджетными фондами и персоналом организации, принятия эффективных управленческих решений, направленных на полноту и своевременность расчетов с контрагентами, повышение оборачиваемости денежных средств и погашение обязательств проблемы формирования действенной системы управления кредиторской задолженностью являются актуальными и практически значимыми. Формирование системы предполагает определение ее ключевых элементов: информационного обеспечения, аналитических показателей, методов и направлений анализа.

Информация о состоянии кредиторской задолженности может быть получена из данных бухгалтерского учета по соответствующим счетам. Возникновение кредиторской задолженности, вопросы ее погашения и списания регулируются правовыми нормами и положениями Гражданского и Налогового кодекса, Законом «О бухгалтерском учете», вступающим в силу с 01 января 2013 г.

По мнению Самойлова С.В., «кредиторская задолженность образуется как следствие ненадлежащего исполнения сторонами взятых на себя обязательств и представляет собой задолженность организации по выполнению взятых на себя обязательств или обязательств, исполнение которых предусмотрено действующим законодательством (гражданским, налоговым, трудовым и т.д.)» [12].

В соответствии со ст.307 Гражданского кодекса РФ в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п. либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

Обязательства возникают из договоров и из иных установленных действующим законодательством оснований.

Основаниями для прекращения обязательств могут быть: исполнение (ст.408 ГК РФ), отступное (уплатой денег, передачей имущества и т.п. - ст.409 ГК РФ), зачет (ст.410 ГК РФ), зачет при уступке требования (ст.412 ГК РФ), новация (замена первоначального обязательства другим обязательством - ст.414 ГК РФ), прощение долга (ст.415 ГК РФ), невозможность исполнения (ст.416 ГК РФ), акт государственного органа (ст.417 ГК РФ), смерть гражданина или ликвидация юридического лица (ст.ст.418, 419 ГК РФ).

В случае если одна сторона свои обязательства исполнит, а другая нет, то

до исполнения обязательств другой стороной имеет место дебиторская или кредиторская задолженность.

Горбулин В.Д. и Фокина О.Н. считают, что «кредиторская задолженность представляет собой вид обязательств, характеризующих сумму долгов, причитающихся к уплате в пользу других лиц» [5].

Климова Н.В. уточняет, что «дебиторская и кредиторская задолженность - неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов с организациями» [7].

Лытнева Н.А. подтверждает, что образование кредиторской задолженности в соответствии с п.16 ПБУ 10/99 «Расходы организации» признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

1) образование задолженности производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательства и нормативных актов, обычаями делового оборота;

2) величина задолженности может быть определена;

3) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации (такая уверенность имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива) [9].

Кредиторская задолженность признается в том отчетном периоде, в котором она в соответствии с вышеизложенным порядком должна быть признана, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления организацией своих обязательств.

Абрамова А.С. подчеркивает, что в бухгалтерском учете кредиторская задолженность отражается на основании имеющихся у компании первичных учетных документов и договоров, бухгалтерских записей, произведенных в соответствии с ними [1].

Обобщая мнения ученых и практиков по бухгалтерскому учету, следует отметить, что в нашем представлении кредиторская задолженность - задолженность организации другим организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, собственным работникам и фискальным органам. Данный вид задолженности образовался при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги при расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами, а также при расчетах по оплате труда.

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению (Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000г. №94н) в составе кредиторской задолженности выделяется задолженность организации:

– перед поставщиками и подрядчиками (кредитовые остатки по состоянию на отчетную дату по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»);

– перед персоналом организации (кредитовый остаток по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»);

– перед государственными внебюджетными фондами (кредитовый остаток по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению») по уплате по принадлежности сумм страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное и медицинское страхование и страхование от

несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- перед бюджетом (кредитовый остаток по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам»);

- по полученным займам и кредитам (кредитовые остатки по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»);

- перед прочими кредиторами (кредитовые остатки по прочим счетам - 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и т.д.).

Оценка кредиторской задолженности производится по правилам, отраженным в п.п.6.1 - 6.6 ПБУ 10/99 «Расходы организации».

При этом следует учитывать, что невозврат кредиторской задолженности может повлечь за собой применение по отношению к предприятиям определенных имущественных санкций, в частности: взыскание неустойки, предусмотренной договором; штрафов, установленных законом; процентов за пользование чужими денежными средствами вследствие уклонения от их возврата.

Кроме того, кредиторы могут взыскать с организации и убытки, причиненные им несвоевременным возвратом или невозвратом долгов, при этом по общему правилу убытки возмещаются в части, не покрытой неустойкой или процентами, взыскиваемыми за пользование чужими денежными средствами.

Уплачиваемые организацией штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещаемые организацией убытки в соответствии с п.14.2 ПБУ 10/99 увеличивают размер кредиторской задолженности на суммы, присужденные судом или признанные самой организацией. При этом указанные суммы отражаются в составе прочих расходов организации (п.12 ПБУ 10/99), а именно по счету 91 «Прочие доходы и расходы».

Размер задолженности по полученным займам и кредитам в соответствии с п.73 Положения по ведению бухгалтерского учета отражается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов, увеличивающих размер задолженности, учтенной по счетам 66 и 67.

Ряд авторов (Вахрушина М.А., Васильева Л.С., Казакова Н.А., Парушина Н.В., Пласкова Н.А.) едины во мнении, что наиболее распространенный вид кредиторской задолженности - задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поставленные материально-производственные запасы, оказанные услуги и не оплаченные в срок работы. Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства (в том числе зачетом), а также списана как не востребовавшаяся.

Согласно Методическим указаниям по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ Минфина РФ от 13.06.1995г №49 в ред. от 08.11.2010 г.) для проверки реальности существования кредиторской задолженности и сверки ее суммы необходимо провести инвентаризацию расчетов, используя данные аналитического учета и первичные документы.

Организации составляют акты сверки (в двух экземплярах) и направляют их поставщикам. Организации, получившие акты, подтверждают сумму задолженности либо (если не согласны с результатом) заполняют акт сверки с разногласиями. В любом случае один экземпляр акта должен вернуться с печатью и

подписью уполномоченных лиц компании-контрагента. Подтвержденные таким образом суммы кредиторской задолженности можно считать достоверными.

Кредиторская задолженность списывается по истечении срока исковой давности или при прекращении обязательства.

Одной из важнейших управленческих задач является управление кредиторской задолженностью, решение которой возможно посредством проведения экономического анализа на основании данных бухгалтерского учета и отчетности и прочих источников информации.

Информационное обеспечение, методы и методика анализа определяются его целью и потребностями пользователей информации о кредиторской задолженности.

Авторы изданий и публикаций по экономическому анализу предлагают различные подходы к определению источников информации и методики анализа. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. считают, что анализ кредиторской задолженности проводится на основе данных внутреннего учета, бухгалтерского баланса и приложения к бухгалтерскому балансу [6].

Васильева Л.С., Петровская М.В. утверждают, что достаточно оценивать текущие обязательства организации по балансовым отчетам [3]. Хахонова Н.Н. формирует доказательную базу того, что все процессы управления в организации должны опираться на информационную систему, которая представляет собой открытую систему, образуемую множеством взаимосвязанных информационных элементов, которые обеспечивают получение, обработку, хранение и передачу необходимой информации в целях эффективного управления предприятиями [13].

Парушина Н.В. выделяет в качестве основных источников информации для анализа кредиторской задолженности бухгалтерскую отчетность и данные финансового учета [11].

Для изучения состояния и движения кредиторской задолженности учеными – аналитиками предлагается использовать различные методы и приемы анализа. Банк Р.В., Банк С.В., Тараскина А.В. обосновывают необходимость использования контроля и анализа кредиторской задолженности по срокам возникновения [2].

Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э. едины, что следует проводить углубленный анализ кредиторской задолженности, уделяя внимание неоправданной кредиторской задолженности [10].

Гиляровская Л.Т., Лысенко Д.В., Ендовицкий Д.А. являются приверженцами комплексного подхода [4,8]. Многие авторы поддерживают позиции использования комплексного подхода в проведении анализа. В их числе Баканов М.И., Ефимова О.В., Горшкова Н.В., Губин В.Е., Губина О.В. Мельник М.В., Пласкова Н.С., Шеремет А.Д.

Мы солидарны с мнением ведущих аналитиков и считаем, что необходимо формирование единой учетно-аналитической системы управления кредиторской задолженностью, базирующейся на информационном обеспечении, методах, методике анализа.

Для проведения анализа необходимо использовать весь комплекс имеющейся в распоряжении аналитика информации, полученной в процессе орга-

ничного осуществления производственного и управленческого циклов. Безусловно, основой анализа является бухгалтерская отчетность, она более доступна для пользователей.

Информация о кредиторской задолженности отражается в бухгалтерском балансе в развернутом виде: счета расчетов, имеющие кредитовое сальдо приводятся в пассиве. Кредиторская задолженность представлена общей суммой по стр. 1520 бухгалтерского баланса и в разрезе счетов расчетов, имеющих кредитовое сальдо.

Данные по этим строкам баланса взаимосвязаны со статьями разд. «Дебиторская и кредиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, в котором приводятся сведения об изменении кредиторской задолженности за отчетный год. Содержание этой формы дополняет показатели бухгалтерского баланса и предусматривает возможность группировки кредиторской задолженности:

- по направлениям возникновения и погашения обязательств;
- по видам долгосрочной и краткосрочной задолженности (в том числе кредиторской, по которой не предусмотрено разделение по видам в бухгалтерском балансе);
- по статье просроченной задолженности.

Кроме того, из этого раздела и справочных сведений к нему можно извлекать информацию для анализа:

- о суммах обеспечения обязательств и платежей полученных и выданных, отраженных на забалансовых счетах 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные»;
- о движении векселей выданных и полученных;
- об изменении обязательств покупателей по поставленной им продукции (работам, услугам) по фактической себестоимости;
- о наличии дебиторской и кредиторской задолженности по наименованиям организаций (сгруппированной на основании данных аналитического учета).

Раскрывая дополнительные сведения о наличии на начало и конец отчетного года отдельных видов кредиторской задолженности в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках организация выполняет требования п.27 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Помимо этого в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности должны быть приведены результаты анализа выполнения расчетно-платежной дисциплины, просроченной кредиторской и дебиторской задолженности, полноты перечисления соответствующих налогов в бюджет, уплаченных (подлежащих уплате) штрафных санкций за неисполнение обязательств перед бюджетом. В пояснительной записке подлежат раскрытию данные статей, по которым в бухгалтерском балансе отражаются прочие дебиторы и кредиторы (стр. 1529).

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности может включаться в пояснительную информацию отдельным блоком в раздел, отражающий порядок расчета и анализа важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации.

Задачами анализа состояния кредиторской задолженности являются:

- анализ полной величины обязательств;
- определение даты образования и погашения задолженности;
- выявление условий обеспечения долгов;
- уточнение наложенных ограничений в использовании активов;
- оценка ограничений в действиях, в частности на выплату дивидендов.
- выявление кредиторов;
- урегулирование денежных расчетов между предприятиями.

Исходя из логики функционирования организации и управленческих целей, аналитические процедуры по исследованию кредиторской задолженности, по нашему мнению, следует проводить в несколько этапов:

- анализ динамики и структуры кредиторской задолженности;
- анализ оборачиваемости кредиторской задолженности;
- анализ платежных возможностей организации.

Рекомендуемая нами система учетно-аналитического обеспечения управления кредиторской задолженностью приведена на рисунке 1.

Система структурно представлена следующими компонентами:

- учетно-аналитические источники информации;
- система аналитических показателей;
- методы анализа;
- последовательность анализа.

На рисунке 1 раскрыты все составные компоненты системы учетно-аналитического обеспечения управления кредиторской задолженностью.



Рисунок 1 - Система учетно-аналитического обеспечения управления кредиторской задолженностью

Комплексное изучение состава и структуры кредиторской задолженности

по видам, источникам формирования, контрагентам, видам налогов и платежей, работникам организации позволит получить объективную и достоверную информацию о состоянии расчетов, наличии просроченных долгов и долгов с истекшими сроками исковой давности, которые могут стать причиной неплатежеспособности организации, привести к накоплению долгов и возможному банкротству или ликвидации. На основе полученной информации в процессе анализа и диагностики расчетов руководство способно принимать грамотные и обоснованные управленческие решения.

Таким образом, рекомендуемая система имеет прикладное значение и представляет собой набор инструментов для эффективного управления кредиторской задолженностью.

Список литературы:

1. Абрамова, А.С. Списание кредиторской задолженности: бухгалтерский и налоговый учет [Текст]// Бухгалтерский учет, 2012, № 3, 4 [Электронный ресурс] / Программа информационной поддержки российской науки и образования Консультант плюс. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. Дата обращения: 28.08.2012.
1. Банк, В.Р. Финансовый анализ [Текст]: учеб. пособие / В.Р. Банк, С.В. Банк, А.В. Тараскина. - М.: Проспект, 2009. - 352 с.
2. Васильева, Л. С. Финансовый анализ [Текст]: учебник для студ. вузов. - 4-е изд. перераб. и доп. / Л.С. Васильева. - М. : Кнорус, 2010. - 880 с.
3. Гиляровская, Л.Т. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебник/ Л.Т. Гиляровская, Д.В. Лысенко, Д.А. Ендовицкий.-М.: Проспект, 2008.-360 с.
2. Горбулин, В.Д. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета [Электронный ресурс] / Программа информационной поддержки российской науки и образования Консультант плюс. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. Дата обращения: 28.08.2012.
4. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности [Текст]: практикум. /Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. -М.: ИКЦ «Дело и Сервис», 2008.-144 с.
3. Климова, Н.В. Аналитические исследования в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью организации [Электронный ресурс] /Программа информационной поддержки российской науки и образования Консультант плюс. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. Дата обращения: 28.08.2012.
5. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебник. / Л.Т. Гиляровская. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. - 360 с.
6. Лытнева, Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учеб. пособие/ Н.А. Лытнева, Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова. - Ростов н/Д: Феникс, 2011. – 604 с.
7. Маркарян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебное пособие / Э.А. Маркарян, Г.П. Герасименко, С.Э Маркарян. – М.: КНОРУС, 2008. – 552 с.
8. Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций [Текст]: учебное пособие / Н.В. Парушина, И.В. Бутенко, В.Е. Губин и др. - Москва:ИД «ФОРУМ»: «ИН-ФРА-М», 2010. -432 с.
4. Самойлов, С.В. Кредиторская задолженность предприятий торговли и общественного питания. Вопросы бухгалтерского учета и налогообложения [Электронный ресурс] / Программа информационной поддержки российской науки и образования Консультант плюс. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. Дата обращения: 28.08.2012.
9. Хахонова, Н. Н. Концепция формирования учетно-аналитического обеспечения

управления [Текст] / Н.Н. Хахонова– Ростов н/Д, 2012. – 316 с.

Микитухо Анна Андреевна
соискатель кафедры экономического анализа и статистики
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: mikityho@yandex.ru

Парушина Наталья Валерьевна
д. э. н., заведующая кафедрой экономического анализа и статистики
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: parushinan@rambler.ru