

На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что налог на доходы физических лиц в бюджете Амурской области наиболее значим, именно за счет него формируется большая часть доходных поступлений, другими словами, можно сказать, что данный налог является бюджетообразующим.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 27.11.2018, с изм. и доп., вступ. в силу с 12.12.2018).
2. Амурская область в цифрах. Краткий статистический сборник. – Благовещенск: Амурстат, 2019. – 209 с.

УДК 336.645.2

М.О. Какаулина, И.Э. Медведева

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ФИЛИАЛА АО «ДРСК» «АМУРСКИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКИЕ СЕТИ»)

В статье рассмотрена система управления кредиторской задолженностью в коммерческой организации (на примере филиала АО «ДРСК» «Амурские ЭС»), обозначены ответственные лица, участвующие в ее формировании. Проанализировано состояние кредиторской задолженности за последние три года, сделаны основные выводы, определены перспективы дальнейшего совершенствования системы управления ею.

Ключевые слова: кредиторская задолженность, обязательства, коммерческая организация, система управления, поставщики.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что для любого предприятия необходимо эффективное и оперативное управление кредиторской задолженностью, чтобы оно впоследствии имело возможность производить своевременные расчеты с кредиторами и развивать положительную динамику своих финансовых показателей.

На сегодняшний день кредиторская задолженность в пассиве крупных российских предприятий электроэнергетики имеет довольно большой удельный вес (по официальным данным ПАО «РусГидро» [8]).

В начале 2017 г. ПАО «РусГидро» подписало соглашения по приобретению банком ПАО «Банк ВТБ» 55 млрд. акций общества и заключению пятилетнего расчетного контракта. Вся сумма в полном объеме направлена на погашение долговых обязательств субгруппы «РАО ЭС Востока».

По итогам 2017 г. снижение обязательств произошло в основном вследствие сокращения кредиторской задолженности. В структуре обязательств общества произошли значительные изменения:

благодаря дополнительному выпуску акций в 2016-2017 гг. общество признало обязательства по выпущенным акциям в размере 40033 млн. рублей;

денежные средства, полученные от эмиссии, направлены в полном объеме на погашение кредитов и займов субгруппы, данные действия привели к снижению общей задолженности по кредитам и займам более чем на 49 млн. рублей.

Таким образом, общий объем обязательств ПАО «РусГидро» на конец 2017 г. увеличился на 32% (на 44297 млн. рублей) в большей степени за счет увеличения кредиторской задолженности в

части расчетов по оплате собственных акций до изменения уставного капитала в учредительных документах и составил 183634 млн. рублей. Официальные данные по состоянию на конец 2018 г. еще не опубликованы.

Ежегодно компании стремятся к погашению сложившейся задолженности, но просрочки платежей все-таки сохраняются.

В современном обществе почти все без исключения предприятия в своей хозяйственной деятельности не обходятся без кредиторской задолженности. Дебиторская и кредиторская задолженности образуются у организации вследствие несоответствия даты появления обязательств по оплате с датой платежей по этим обязательствам.

Вопросы эффективного управления кредиторской и дебиторской задолженностью имеют огромную значимость. Кредиторская задолженность в коммерческой организации характеризуется как задолженность конкретной организации перед другими предприятиями, работниками и физическими лицами [2].

Кредиторская задолженность – это обязательства, возникшие в результате прошлой либо текущей хозяйственной деятельности, которые должны быть выполнены в будущем [4]. Субъектами таких отношений выступают кредитор и должник, объектом – денежные либо материальные ценности, в отношении которых заключена сделка займа [5].

Кредиторская задолженность при правильном управлении может стать дополнительным источником привлечения кредитных ресурсов.

В большей степени эффективность использования полученных ресурсов зависит от диалога с контрагентами, согласования условий договоров, контроля сроков поставки и оплаты. Управление кредиторской задолженностью характеризуется следующими основными принципами [6]:

правильность выбора формы задолженности с целью минимизации процентных выплат на покупку товарно-материальных ценностей;

определение подходящей формы банковского либо коммерческого кредита, его срока; недопущение образования просроченной задолженности.

Можно сделать вывод, что управление кредиторской задолженностью – это оптимизация суммы задолженности организации перед другими юридическими и физическими лицами.

Прогнозирование возможности использования кредиторской задолженности как дополнительного источника финансирования имеет ряд особенностей. Величина и срок оборота кредиторской задолженности зависят от условий кредитования. Поэтому необходимо заранее оценивать: является ли кредиторская задолженность общей для данной отрасли и региона, возможно ли изменение позиции на рынке, насколько сильны экономические связи поставщиков [1].

Основной вид деятельности филиала АО «ДРСК» «Амурские электрические сети» – передача и распределение электроэнергии потребителям, организация ремонта передающих устройств, линий, подстанций.

Результаты финансовой деятельности рассматриваемой организации зависят от множества факторов: макроэкономики и внутренней экономической политики государства, изменения тарифов на электроэнергию, роста или падения курса доллара, инфляции, развития технологий, экологических аспектов, динамики рынка труда, износа оборудования, чрезвычайных ситуаций в регионе. Руководство организации выносит решения, связанные со стратегией и текущей производственно-хозяйственной деятельностью, с учетом всей доступной информации.

Филиал АО «ДРСК» «Амурские электрические сети» обладает устойчивой платформой для развития и по мере необходимости осуществляет корректировку своих планов. Но следует учитывать, что основные инвестиционные проекты организации реализуются в течение нескольких лет, таким образом, сложно полностью просчитать заранее все финансовые риски и доходность организации.

Предприятия АО «ДРСК» признают обязательством задолженность, которая является следствием определенных действий или бездействия по отношению к другому лицу (кредитору) и связана с требованием передать денежные средства, имущество, выполнить работы или услуги, совершить иные действия в пользу этого лица (кредитора), возникающего в силу договора, закона или другой правовой нормы, а также обычаев делового оборота [7].

Данная задолженность возникает при поставке/продаже продукции от поставщиков/продавцов до момента наступления расчетов; при получении авансовых платежей от покупателей; при начислении заработной платы до фактической выплаты; при начислении различных налогов и сборов до перечисления их в бюджет и внебюджетные фонды; при возникновении задолженности по погашению полученных заемных средств (кредитов и займов); при прочих операциях, формирующих кредиторскую задолженность. Также стоит упомянуть, что кредиторская задолженность формируется в том числе из-за ненадлежащего исполнения предприятием своих платежных обязательств.

Сумма кредиторской задолженности, отражаемая в бухгалтерском балансе, является важным показателем финансового состояния и платежеспособности предприятия, поэтому данным объектом учета необходимо грамотно управлять, улучшать его и совершенствовать, ориентируясь на специфику рассматриваемой организации.

Эффективная система управления кредиторской задолженностью является важнейшей задачей любой коммерческой организации, от которой зависит успешность деятельности предприятия, его развитие, размер получаемой прибыли.

Важный элемент системы управления кредиторской задолженностью – поддержание ее в рациональном состоянии. Рациональной признается система управления кредиторской задолженностью, при которой первоочередными являются обязательства по договорам купли-продажи/поставки, выполнения работ, технологического присоединения и т.д. Соотношение обязательств определяется внутренними правилами, уставом организации и зависит от специфики ее работы, а также от факторов, влияющих на ее деятельность.

В рассматриваемой организации существует устойчивая система контроля всех сфер деятельности. Стоит отметить, что для того, чтобы в дальнейшем организация сохранила лояльность своих поставщиков, кредиторов и инвесторов, нужно проявлять точность в погашении своих долговых обязательств и в расчетах с кредиторами, в противном случае предприятие будет иметь крупные штрафные санкции по расчетам с контрагентами, что негативно скажется на его репутации как финансово устойчивого партнера. Можно сделать вывод, что необходимость своевременного анализа и контроля расчетов с кредиторами играет особенно важную роль в жизни предприятия.

В современной экономической практике сформировались различные методы и инструменты управления кредиторской задолженностью. При этом каждая коммерческая организация придерживается своей системы контроля и управления.

В рассматриваемой организации используются следующие методы управления кредиторской задолженностью:

- проработка ежегодного бизнес-плана;
- планирование объемов кредиторской задолженности;
- организация системы контроля (в том числе назначение ответственных лиц);
- наличие платежного календаря (графики, сроки погашения);
- оптимальное соотношение всех видов обязательств;
- недопущение просрочки выплаты долга (расчет штрафов и пеней);
- корректировка договорных условий;
- принятие мер по урегулированию и погашению задолженности;
- расчет коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности;

определение достаточного размера оборотных средств;
другие методы.

Система управления кредиторской задолженностью разрабатывается в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, бухгалтерской и финансовой системы, а также на основании профессиональных мнений и суждений:

руководства бухгалтерских служб организации;

ответственных за формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятий АО «ДРСК» и их имущественном положении.

Предприятие реализует управленческие функции по отношению к кредиторской задолженности, исследуя экономическую природу задолженности; осуществляя систематизацию и классификацию ее видов и форм, а также факторов, определяющих ее размер и состав, занимаясь планированием, внутренним контролем, совершенствованием методов анализа.

Первоочередной задачей является выяснение сущности задолженности. Профессиональное мнение руководства бухгалтерских, финансовых служб, юристов могут различаться, так как они используют различные подходы к проблеме.

Большая часть специалистов в области финансового менеджмента рассматривает управление кредиторской задолженностью в рамках управления формированием финансовой структуры капитала, подразумевая под термином «задолженность» и банковское краткосрочное, и коммерческое кредитование. Они определяют данный процесс как комплекс методов и принципов разработки, применения управленческих решений по формированию оптимального размера задолженности и обеспечению ее эффективного использования в качестве элемента заемного капитала. Важным этапом в системе управления кредиторской задолженностью является процесс рефинансирования, т.е. возврат средств кредиторам.

Раскрывая дополнительные сведения о наличии отдельных видов кредиторской задолженности на конец отчетного года, организация выполняет требования п.27 ПБУ 4/99 [7]. Общее состояние кредиторской и дебиторской задолженностей за последние три года в рассматриваемой организации представлено на рис. 1.

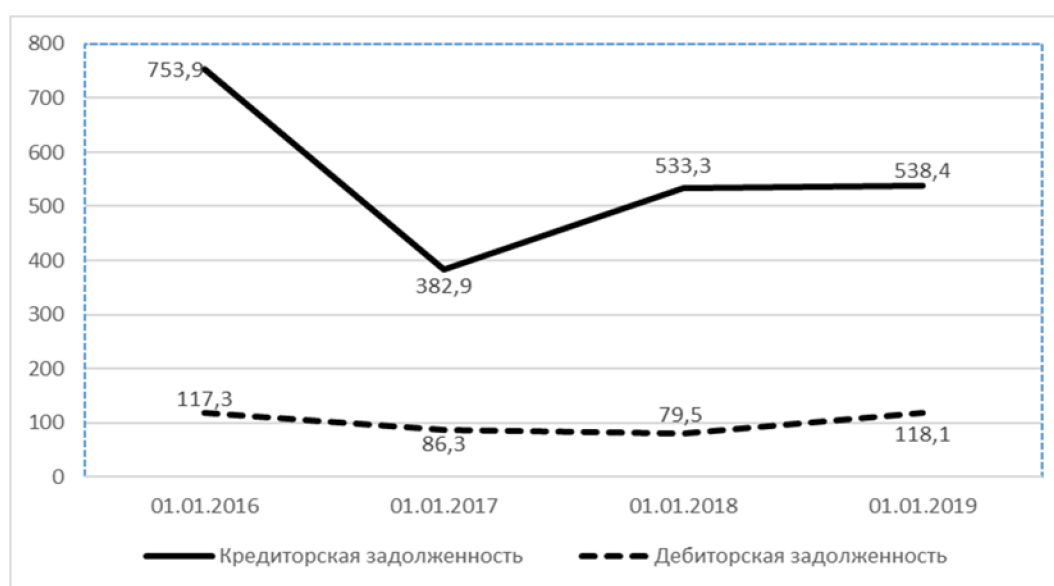


Рис. 1. Динамика кредиторской и дебиторской задолженностей в 2016-2019 гг. по состоянию на начало года (млн. руб.).

Рассмотрев данные, представленные на графике, можно сделать вывод, что величина кредиторской задолженности на начало года превышает величину дебиторской задолженности. Это связа-

но с тем, что основная задолженность возникает по договорам технологического присоединения, так как основные суммы складываются по договорам долгосрочного строительства, рассчитанного на подключение заявителей/организаций в течение нескольких лет, оплата же за них производится авансированием.

Сумма кредиторской задолженности в рассматриваемой организации по срокам образования на конец года приведена в табл. 1.

Таблица 1

**Сумма кредиторской задолженности по срокам образования в 2016-2018 гг.
по состоянию на конец года (млн. руб.)**

№	Год/срок	До 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет
1	2016	319,43	4,53	38,06	14,93
2	2017	370,05	135,88	7,18	14,40
3	2018	441,88	9,97	63,07	12,28

Данные, представленные в табл. 1, позволяют сделать вывод, что максимальная величина кредиторской задолженности представлена задолженностью сроком до 3 месяцев.

Это связано с ежегодным увеличением производственных и инвестиционных программ, постепенной модернизацией и заменой устаревшего оборудования, ежегодным значительным ростом цен на оборудование, увеличением ежегодного количества заключаемых договоров на технологическое присоединение. Также наметилась тенденция к сокращению кредиторской задолженности сроком более года, что стало возможным благодаря тщательно организованной системе управления ею.

Для многих предприятий энергетической отрасли наличие кредиторской задолженности – абсолютно нормальный рабочий фактор, но важно помнить, что необходимо грамотное управление ею, чтобы обеспечить благополучное развитие организации. В процессе управления главное – это не допустить увеличения кредиторской задолженности более какого-либо определенного для каждого предприятия уровня, который будет соответствовать его финансовому положению.

В действительности ни одна организация не способна обойтись даже без незначительной доли кредиторской задолженности. Данная задолженность всегда присутствует из-за особенностей бюджетных и прочих периодических платежей, таких как: поставка товарно-материальных ценностей без предварительной оплаты, оплата труда и др. Предоставление товаров и услуг без оплаты встречается на любом предприятии [3].

Кредиторская задолженность в организации по типам договоров за 2016, 2017, 2018 гг. систематизирована в табл. 2.

Таблица 2

Кредиторская задолженность по предмету договора в 2016-2018 гг. (шт.)

Предмет договора	2016	2017	2018
Технологическое присоединение	3983	4736	4982
Оказание услуг по передаче э/энергии	91	-	-
Предмет договора	2016	2017	2018
Аренда помещений / земельных участков	91	55	18
Ремонтные работы / строительство	63	80	19
Реализация путевок	150	150	154
Расчеты с персоналом	6	4	-
Товары	12	15	17
Всего	4396	5040	5190

Проанализировав кредиторскую задолженность в организации по типам договоров, по которым она образовалась, можно сделать вывод, что наибольшее количество их – договоры технологического присоединения. Это связано с тем, что срок выполнения мероприятий может составлять от трех меся-

цев до нескольких лет по условиям договора. Можно также отметить снижение кредиторской задолженности по аренде помещений, земельных участков, ремонтным работам и строительству.

Кроме того, в результате эффективного и комплексного использования системы управления, с учетом специфики организации и грамотной учетной политики, кредиторская задолженность по выплате заработной платы на исследуемом предприятии отсутствует. Все выплаты сотрудникам организации производятся своевременно и в установленном порядке, согласно должностным обязанностям и трудовым договорам [9]. Организация рассматривает оплату труда как составную часть интегрированной системы материального и нематериального стимулирования персонала, что позволяет сохранять высокую конкурентоспособность, привлекая и удерживая квалифицированных сотрудников.

Планирование, организация и контроль работы с кредиторами играют большую роль в управлении кредиторской задолженностью.

Максимальное значение приобретает контроль, который позволяет определить, насколько эффективно и своевременно совершается погашение задолженности, как возможная отсрочка платежа отвечает требованиям рынка и положению на нем предприятия.

Однако в рассматриваемой организации существуют некоторые проблемы управления кредиторской задолженностью: недостаточный контроль; несвоевременное внесение изменений в заключенные договоры (дополнительные соглашения и т.д.), что влечет за собой штрафные санкции.

Таким образом, для уменьшения размера кредиторской задолженности предприятию в дальнейшем необходимо:

контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей;

вести оперативный контроль;

своевременно определять степень риска неуплаты;

отслеживать сроки оплаты и поставки;

вносить необходимые и своевременные изменения в заключенные договоры (дополнительные соглашения и т.д.).

На сегодняшний день действующая в организации система включает процедуры внутреннего анализа и контроля выявления рисков на всех этапах и в процессах. Комплексный подход к управлению кредиторской задолженностью и четкая стратегия способствуют своевременному совершенствованию существующей системы.

1. Басовский, Л.Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 260 с.

2. Бердникова, Л.Ф. Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей / Л.Ф. Бердникова, В.В. Одарич // Молодой ученый. – 2016. – № 9.2. – С. 5-8.

3. Лебедев, К.Н. Понятие, состав и правовой режим кредиторской задолженности // Хозяйство и право. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/> (дата обращения: 02.05.2019).

4. Мормуль, Н.Ф. Системный подход к управлению дебиторской задолженностью / Н.Ф. Мормуль, С.А. Еникеева // Экономические и социально-гуманитарные исследования. – 2015. – № 2 (6). – С. 85-89.

5. Овчинникова, О.А. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью: практика применения скидок и взаимозачетов / О.А. Овчинникова, М.Ю. Ромадыкина // Аудитория. – 2015. – №2 (6). – С. 54, 64-69.

6. Приказ Минфина РФ от 6.07.1999 №43н (с изм. 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.05.2019).

7. Учетная политика АО «Дальневосточной распределительной сетевой компании». – 2018. – 67 с.

8. АО «ДРСК» входит в состав ПАО «РусГидро». Уставной капитал на 100% находится во владении группы.

9. Филиал АО «ДРСК» «Амурские ЭС» состоит из 5 структурных подразделений, общая численность работников – 2130 человек.