

# ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ О КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ

*Агзямова Р.Р.*

*Научный руководитель – д-р экон. наук, профессор Сунгатуллина Л.Б.*

Институт управления, экономики и финансов, E-mail – agzyamova1998ruzilya@mail.ru

**Аннотация.** В статье раскрываются основные теоретические аспекты формирования учетно-аналитической информации о кредиторской задолженности организации в системе управления финансовой устойчивостью. Результаты исследования могут быть применены при формировании учетно-аналитической информации о кредиторской задолженностях в целях систематического мониторинга и оценки финансового состояния организаций.

В современных условиях для организаций со сложной многоуровневой системой управления, имеющих несколько филиалов и подразделений трудно управлять кредиторской задолженностью. При этом неэффективная система управления влечет за собой значительные экономические риски такие, как снижение продуктивности применения денежных средств в обороте, результативности бизнеса, репутации предприятия перед кредиторами, ухудшение финансовой устойчивости и положения.

Поэтому неотъемлемой составляющей устойчивого развития организации является эффективное управление кредиторской задолженностью. В связи с этим в рамках-управления организацией должна быть создана система учетно-аналитического обеспечения управления кредиторской задолженностью, которая основывается на надежной и достоверной учетной информации, а также способах ее аналитической обработки.

Учетно-аналитическая информация представляет собой систему учетных, аналитических и контрольных процедур, взаимодействие которых направлено на удовлетворение потребностей внешних и внутренних пользователей в наиболее полной и комплексной информации для принятия эффективных управленческих решений [1, с. 48].

В бухгалтерском учете отражаются не все обязательства, а лишь долговые, составляющие часть имущества и оборотного капитала организации. Благодаря учетно-аналитической информации можно рассматривать не только долговые, но и обязательственные отношения в целом.

Для формирования учетно-аналитической информации о кредиторской задолженности нужны следующие источники:

- нормативно-правовые документы;
- учетные материалы;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к отчетности);
- статистическая отчетность;

Однако, для принятия управленческих решений вышеперечисленных документов может не хватить. Поэтому, чтобы достичь цели, рекомендуются дополнительные документы, такие как ежеквартальные ведомости непогашенных остатков кредиторской задолженности, реестры старения кредиторской задолженности по срокам.

В первую очередь при формировании учетно-аналитической информации важно понимать, что она должна отвечать основным стратегическим направлениям, к которым следует отнести :

- обеспечение финансовой устойчивости предприятия и оптимизация структуры обязательств;
- контроль состояния задолженности;
- выявление и предупреждение всех негативных последствий, связанных с нарушением платежной дисциплины [2, с.8].

Для обеспечения финансовой устойчивости организации рекомендуется выделение нескольких этапов формирования учетно-аналитической информации о кредиторской задолженности. На рисунке 1 проиллюстрированы 5 этапов генерирования учетно-аналитической информации о кредиторской задолженности. Рассмотрим каждый из представленных этапов более подробно.

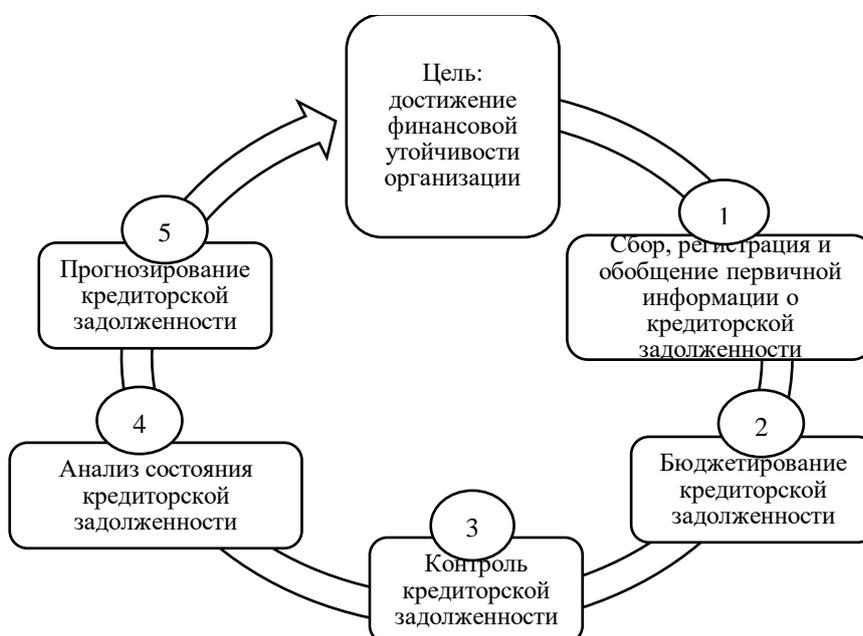


Рис. 1. Этапы формирования учетно-аналитической информации о кредиторской задолженности.

Первый этап формирования учетно-аналитической информации о кредиторской задолженности включает в себя:

- сбор первичной документации (акт о приемке товаров; платежное поручение, счет-фактура, и т.д.);
- оформление в учетных регистрах (оборотнo-сальдовая ведомость, главная книга и т.д.).

Также на данном этапе следует назначить ответственных лиц (первая группа субъектов) для качественного сбора и регистрации информации, а также определить её потребляющих (вторая группа субъектов).

Первая группа субъектов влияет на порядок получения, обработки и систематизации информации.

Вторая группа субъектов при получении информации ставит задачу первой группе субъектов. То есть данная группа лиц определяет набор показателей для управления кредиторской задолженностью.

Для выполнения следующего этапа на основании полученной информации, следует формировать бюджет кредиторской задолженности. Неточности в планировании бюджета кредиторской задолженности могут негативно повлиять на финансовую устойчивость организации. Поэтому на основании плана закупок и плана погашения дебиторской задолженности формируется план погашения кредиторской задолженности. Данный план позволяет спрогнозировать ее остаток на конец каждого месяца планируемого периода. Кредиторская задолженность организации на конец периода находится следующим образом: к кредиторской задолженности на начало периода добавляем объем закупок текущего периода и вычитаем сумму оплаты в текущем периоде.

Третий этап формирования учетно-аналитической информации о кредиторской задолженности заключается в осуществлении контроля.

Контрольные функции методологически основываются на принципах очередности, полноты погашения, соразмерности, своевременности предъявления претензий, приоритетности, погашения долгов [3, с. 1391].

Для контроля необходимо проверить договоры купли-продажи товаров, оказанных услуг, проведенных работ, соответствие их содержания и оформления требованиям Гражданского кодекса РФ; правильность отражения информации о кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности; проверку реальности сальдо по счетам отражения кредиторской задолженности; действительности сделок.

Чтобы проследить отклонения плановых показателей от фактических и срока погашения задолженности выполняется контроль за составлением бюджетов кредиторской задолженности [4, с. 123].

На четвертом этапе осуществляется анализ кредиторской задолженности, анализируются структурные и качественные изменения кредиторской задолженности, а также ее временная характеристика.

Также оценивается платежеспособность организации, соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ платежеспособности с учетом кредиторской задолженности состоит в оценке возможности погашения обязательств предприятия. Для этого необходимо, выявить отклонения и оценить риск возможности погашения предстоящего долга.

В целом такой анализ будет полезен не только самой организации, но и всем, кто имеет или намерен иметь хозяйственные отношения с организацией, чтобы убедиться в ее способности платить по обязательствам [5, с. 27].

Для предотвращения будущих потерь и принятия решений на следующем этапе следует составить прогноз кредиторской задолженности. Отметим два самых распространенных способа прогнозирования задолженности.

1. Для того чтобы оценить будущий уровень задолженности необходимо основываться на статистике деятельности организации за предыдущие годы. Сведения черпаются из контрактов, которые заключенные с контрагентами, также информация может поступать из ведомостей расчетов по договорам, фактических данных по движению задолженности за

прошлые годы, и кроме того, применяются статистические методы, базирующие на анализе информации за прошедшие периоды.

2. Прогнозирование кредиторской задолженности может осуществляться на основе моделирования экономических процессов, и определения их влияния на кредиторскую задолженность [6, с. 473].

Чтобы учетно-аналитическая информация о кредиторской задолженности функционировала качественно, рекомендуется выделить еще одного этапа – это разработка мероприятий по управлению кредиторской задолженностью. Сотрудники организации занимаются сбором, регистрацией информации, составлением бюджета кредиторской задолженности, выполняют контроль, анализ и прогнозирование. Данные этапы являются основными и необходимыми, но на этом нельзя останавливаться. Менеджменту необходимо выявлять причины, оказывающие влияние на величину, структуру и динамику кредиторской задолженности и разрабатывать мероприятия по снижению тех составляющих, которые негативно сказываются на функционировании организации и в конечном итоге принимать грамотные и экономически обоснованные управленческие решения.

Таким образом, только при выполнении всех этапов, можно сформировать учетно-аналитическую информацию о кредиторской задолженности. Выделенные этапы формирования информации о задолженности служат целям менеджмента организации на различных иерархических уровнях управления финансовой стабильностью организации. Следование данным этапам обеспечит продуктивный контроль за состоянием расчетов с кредиторами, снижение риска образования просроченной задолженности.

#### ЛИТЕРАТУРА

- 1) Романчин С.В. Формирование учетно-аналитической системы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих организаций в целях прогнозирования банкротства: автореф. дис. ... д-р экон. наук / С. В. Романчин. – Орел, 2011. – 48 с.
- 2) Сунгатуллина Л.Б. Динамическая оценка дебиторской и кредиторской задолженности в системе управления финансовым состоянием экономического субъекта / Л.Б. Сунгатуллина, И.Р. Бадгутдинова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2019. – №24. – С. 2–8.
- 3) Сунгатуллина Л.Б. Совершенствование организации внутреннего контроля за дебиторской и кредиторской задолженностями / Л.Б. Сунгатуллина, Л.И. Ханова // Международный бухгалтерский учет. – 2019. – № 12 (462). – С. 1378–1391.
- 4) Дзобелова В.Б., Управление дебиторской и кредиторской задолженностью и ее влияние на финансовое состояние предприятия: монография / В.Б. Дзобелова, Н.Б. Давлетбаева, С.В. Тулупова. – Sterlitaмак: АМИ, 2018. – 123 с.
- 5) Сунгатуллина Л.Б. Контроль платежеспособности организации на основе оценки качества дебиторской и кредиторской задолженности / Л.Б. Сунгатуллина, И.Р. Бадгутдинова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2021. – № 2 (506). – С. 19–27.
- 6) Гринева Ю.В. Управление кредиторской задолженностью / Ю.В. Гринева, М.В. Осадчая // Интеллектуальный потенциал XXI века инновационной России. – 2019. – С. 468–473.