

И. Ю. Сольская, А. А. Левенец

Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Российская Федерация

ОТРАСЛЕВЫЕ ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Аннотация. *Вопросы финансирования деятельности хозяйствующих субъектов привлекают внимания экономистов в связи с существенными ограничениями использования большинства традиционных заемных источников средств. В статье рассматриваются теоретические и практические аспекты управления кредиторской задолженностью. Представленные точки зрения на экономическую сущность и специфику кредиторской задолженности как способа краткосрочного финансирования позволили оценить основные характеристики современных представлений о преимуществах и недостатках отсрочки по платежам поставщикам и подрядчикам как аналога привлечения коммерческого кредита.*

Приведенные в статье отраслевые аспекты управления кредиторской задолженностью связаны с продолжительностью производственного цикла, периодом оборота денежных средств и производственной структурой организаций, поставляющих товары и оказывающих услуги крупнейшей инфраструктурной компании – АОА «Российские железные дороги».

Рассмотрена организация работы с кредиторской задолженностью на примере взаимодействия Восточно-Сибирской дирекции инфраструктуры (Восточно-Сибирской железной дороги) – структурного подразделения ОАО «РЖД», центра «Желдоручет» и регионального центра «Казначейство».

Проведенный анализ показывает, что именно отраслевые особенности инфраструктурной компании обуславливают специфику взаимодействия основных сторон в процессе управления кредиторской задолженностью. На основании результатов проведенного анализа сформулированы основные отраслевые проблемы управления кредиторской задолженностью и предложены направления их решения в условиях информационных трансформаций систем управления.

Ключевые слова: *способы финансирования деятельности, инфраструктурная компания, кредиторская задолженность.*

I.Yu. Solskaya, A.A. Levenets

Irkutsk State Transport University, Irkutsk, the Russian Federation

INDUSTRY-SPECIFIC FEATURES OF CREDIT MANAGEMENT DEBT

Abstract. *The issues of financing the activities of economic entities attract the attention of economists due to the significant restrictions on the use of most traditional borrowed sources of funds. The article discusses the theoretical and practical aspects of the management of accounts payable. The presented points of view on the economic essence and specifics of accounts payable as a method of short-term financing allowed us to evaluate the main characteristics of modern ideas about the advantages and disadvantages of deferral of payments to suppliers and contractors as an analogue of attracting commercial credit.*

The sectoral aspects of accounts payable management presented in the article are related to the duration of the production cycle, the period of cash turnover and the production structure of organizations that supply goods and provide services to the largest infrastructure company - AOA "Russian Railways".

The organization of work with accounts payable is considered on the example of the interaction of the East Siberian Directorate of Infrastructure (East Siberian Railway) - a structural subdivision of JSC "Russian Railways", the center "Zheldoruchet" and the regional center "Treasury".

The analysis shows that it is the industry features of the infrastructure company that determine the specifics of the interaction of the main parties in the process of managing accounts payable. Based on the results of the analysis, the main sectoral problems of managing accounts payable are formulated and the directions of their solution in the conditions of information transformations of management systems are proposed.

Keywords: *methods of financing activities, infrastructure company, accounts payable.*

Введение

Состояние в финансовой сфере и прогнозирование деятельности организации зависят прежде всего от выбора кредитной политики и правил работы с кредиторами. Так, особо важное значение имеют учет и анализ кредиторской задолженности.

Практика показывает, что кредиторская задолженность, постоянно существующая на предприятии – своеобразный атрибут хозяйственной деятельности. Однако, необходимо по-

нимать, что только при рациональном управлении долгами они могут быть оправданными и даже приносить прибыль [1].

Тема исследования является актуальной вследствие важности, как в научной, так в практической деятельности, проблемы учета, оптимизации кредиторской задолженности на предприятии. К тому же, многие исследователи до сих пор анализируют причины возникновения задолженности, находятся в поиске мер обеспечения. Также, кредиторская задолженность позволяет увеличить рост доходов, понизить риски дефицита бюджета, а также повысить уровень стабильности в финансовой сфере.

До сих пор в науке исследуются вопросы учета, контроля и анализа кредиторской задолженности как российскими, так и иностранными авторами. В частности, можно проследить различные подходы к анализу задолженности, например, в работе Л.Т. Гиляровской [2], задолженность рассматривается как отдельное направление в системе комплексного анализа оборотного капитала.

Кредиторская задолженность – это сумма долгов предприятия юридическим или физическим лицам в итоге хозяйственных и деловых взаимоотношений с ними [3].

Под кредиторской задолженностью часто понимают следствие существования на предприятии такой системы расчетов, где время платежа и момент перехода права собственности различны, то есть фактическая оплата наступает позже.

Б.К. Кулизбаков [4], в свою очередь, раскрывает содержание кредиторской задолженности, основываясь на сроках возникновения и составе кредиторов. А.Д. Шеремет [5] берет за основу характеристики горизонтального, вертикального и коэффициентного анализа. В работе Д.А. Ендовицкого представлен анализ показателей оборачиваемости кредиторской задолженности для определения признаков и угроз финансовой несостоятельности [6].

Результаты

Проблемы учета кредиторской задолженности часто возникают в практике российских организаций и, в основном, включают [7]:

– ошибки и неточности ведения учета, дающего детализированные показатели как в денежном, так и натуральном выражении, а также учета, которые в общем виде содержат информацию о видах имущества, обязательствах и всех операциях.

Такая проблема имеет место, поскольку:

- во многих организациях, вообще не ведется учет кредиторской задолженности;
- в учете кредиторской задолженности допускается множество ошибок;

– неавтоматизированный учет во внутренних процессах предприятия также ведет к проблемам в учете кредиторской задолженности [8].

Причина последнего в том, что учет кредиторской задолженности не является автоматизированным вследствие отсутствия достаточной и необходимой информации для создания базы.

Также следует выделить проблему неправильной оценки и ранжирования потребителей. Часто возникают негативные тенденции, которые выражаются в нарушении сроков оплаты, либо вообще не выполнении обязательств по оплате. Для избежания данных тенденций, руководству предприятия требуется обязательно оценивать степень платежеспособности и выбор режима сотрудничества.

Причиной проблем учета кредиторской задолженности на предприятии также называют отсутствие контроля за просроченными задолженностями [9].

Обсуждение результатов

Организация работы с кредиторской задолженностью рассмотрена на примере взаимодействия Восточно-Сибирской дирекции инфраструктуры (Дирекция) Восточно-Сибирской железной дороги с центром «Желдоручет» и региональным центром «Казначейство».

Дирекция ведет в установленном ОАО «РЖД» порядке управленческий, статистический учет и отчетность, контролирует правильность и достоверность содержащихся в них

сведений, обеспечивает проведение мероприятий по их автоматизации, представляет отчетность дирекции.

Дирекция несет ответственность за выполнение поставленных задач, исполнение бюджетов, достоверность и своевременность представления учетных и отчетных данных, соблюдение внутренних регламентов хозяйственных отношений и исполнительской дисциплины.

Функции по ведению бухгалтерского и налогового учета дирекции выполняются в соответствии с распоряжением ОАО «РЖД» от 24 ноября 2007 г. № 2568р Центром корпоративного учета и отчетности «Желдоручет» (ОЦО)-филиалом ОАО «РЖД», а также распоряжением от 29 декабря 2018 г. №2873р «О казначейском контроле за движением денежных средств по банковским и прочим счетам ОАО «РЖД».

ОЦО проверяет первичные учетные документы, предоставленные дирекцией, и на их основании формирует бухгалтерские записи по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

ОЦО обеспечивает полноту, своевременность и достоверность отражения в регистрах бухгалтерского и налогового учета фактов хозяйственной жизни, совершаемых дирекцией, в соответствии с представленными дирекцией первичными учетными документами [11].

Региональный центр «Казначейство» осуществляет казначейский контроль операций по всем банковским счетам, открытым подразделениями, а также за количеством и видами банковских счетов Восточно-Сибирской дирекции инфраструктуры [12].

Заявки на финансирование для перечисления денежных средств на счета структурных подразделений филиалов ОАО «РЖД», сформированные по предельному сроку оплаты представляются дирекцией в региональный центр «Казначейство» до 12.00 по местному времени. К заявкам прилагаются документы, являющиеся основанием для проведения платежей. При представлении заявки на финансирование позднее 12.00 местного времени, срок рассмотрения такой заявки (кроме заявки на финансирование расчетов по заработной плате) увеличивается на один рабочий день. Основанием для проведения платежей, связанных с договорными отношениями, являются: доверенность, договор, дополнительные соглашения, а также предусмотренные условиями договора документы (счет, счет-фактура, акт приемки-сдачи выполненных работ (услуг), товарная накладная, смета расходов, акт ввода в эксплуатацию). Основанием для проведения платежей, не связанных с договорными отношениями, являются: счет, счет-фактура, товарная накладная, акт приемки-сдачи выполненных работ (услуг), смета расходов, выписки из протоколов заседаний совета директоров, постановления (решения) судов и т.д. Региональный центр «Казначейство» имеет право запросить другие (дополнительные) документы по договору (платежу) в случаях нарушения требований, установленных распорядительными документами ОАО «РЖД», контроль за соблюдением которых возложен на региональный центр «Казначейство».

Документы, являющиеся основанием для проведения платежа и представляемые в региональный центр «Казначейство» на этапе согласования заявок на финансирование, при рассмотрении реестров платежных поручений повторно региональным центром «Казначейство» не запрашиваются.

Заявки на финансирование для перечисления денежных средств на счет структурного подразделения филиала ОАО «РЖД», заверенные печатью и подписанные уполномоченным работником указанного подразделения, представляются в региональный центр «Казначейство», который фиксирует дату и время их представления. В автоматизированных системах допускается проставление на электронных заявках на финансирование электронной подписи уполномоченного работника структурного подразделения филиала ОАО «РЖД».

Региональный центр «Казначейство» рассматривает заявку на финансирование для перечисления денежных средств на счет структурного подразделения филиала ОАО «РЖД» в течение одного рабочего дня и при отсутствии замечаний согласовывает (акцептует) ее не позднее 17.00 местного времени рабочего дня, следующего за днем представления заявки, которая подписывается уполномоченным работником и заверяется печатью. Затем регио-

нальный центр «Казначейство» направляет копию данной заявки в указанное структурное подразделение [12].

Региональный центр «Казначейство» отказывает в согласовании (акцепте) требований с указанием причин отказа в позициях заявки в следующих случаях:

1) заявления платежей по неверным финансовым позициям, кодам инвестиционной программы ОАО «РЖД», источникам финансирования;

2) заявления платежей с превышением установленных лимитов по статьям платежных балансов и приложений к ним, по платежному календарю, а также лимитов финансирования по объектам и проектам инвестиционной программы ОАО «РЖД» и источникам их финансирования;

3) заявления платежей ранее предельных (типовых) сроков проведения расчетов по заключенным договорам (за исключением случаев акцепта на будущую дату);

4) несоответствия платежей предмету (спецификации) и другим условиям заключенных договоров, в том числе типовым;

5) отсутствия документов - оснований для проведения платежей;

6) допущения других нарушений требований, контроль за соблюдением которых возложен на региональный центр «Казначейство».

Платежи с выявленными нарушениями, которые не являются основанием для отказа в согласовании (акцепте) платежа, подлежат согласованию с замечаниями, которые региональный центр «Казначейство» отражает в заявке на финансирование.

Заявка на финансирование для перечисления денежных средств на счет структурного подразделения филиала ОАО «РЖД», согласованная региональным центром «Казначейство», является документом, подтверждающим согласование (акцепт) указанных в ней требований на платеж этого структурного подразделения. В автоматизированных системах допускается проставление на электронной заявке на финансирование, подписанной электронной подписью уполномоченного работника структурного подразделения филиала ОАО «РЖД», электронной подписи уполномоченного работника регионального центра «Казначейство» с сохранением электронного документа.

Согласованные с региональным центром «Казначейство» заявки на финансирование являются основанием для подготовки филиалами ОАО «РЖД» платежных поручений по перечислению денежных средств с центрального расчетного счета ОАО «РЖД» на банковские счета структурных подразделений филиалов ОАО «РЖД». При этом Управление «Казначейство» учитывает предельный срок оплаты, указанный в заявках на финансирование. Реестры платежных поручений по заявкам на финансирование структурных подразделений филиала ОАО «РЖД» (кроме финансирования по первоочередным платежам), направленные в Управление «Казначейство» до 15.00 московского времени, подлежат рассмотрению в течение текущего рабочего дня. Реестры платежных поручений по заявкам на финансирование структурных подразделений филиала ОАО «РЖД» на первоочередные платежи рассматриваются Управлением «Казначейство» независимо от времени их направления, но в течение операционного банковского дня [12].

На основании исследования взаимодействия организации с центром «Желдоручет» и региональным центром «Казначейство», можно заключить, что решение проблемы совершенствования управления кредиторской задолженностью на предприятиях возможно путем внедрения следующих рекомендаций:

– внедрение в случае его отсутствия управленческого учета как важной части информационной базы учета и анализа кредиторской задолженности;

– повышение эффективности внутреннего контроля, прежде всего, за объемами и сроками погашения кредиторской задолженности в целях снижения рисков платежеспособности и предотвращения начисления штрафных санкций;

– переход на полную автоматизацию бухгалтерского учета, позволяющую эффективно реализовать вышеуказанные мероприятия и др.

Выводы

Чтобы избежать выявленных проблем в управлении кредиторской задолженностью необходимо следующее:

- улучшить систему учета;
- регулярно проводить аудит расчетов с кредиторами и дебиторами;
- устанавливать в договорах сроки погашения задолженностей.

Система учета кредиторской задолженности должна быть современной, все операции, связанные с денежными средствами, должны фиксироваться сразу же. На предприятии рекомендуется проводить регулярный аудит, как плановый, так и внеплановый. Договоры должны содержать четкие даты, когда должны вноситься платежи. При нарушении режима платежей предприятие может предусмотреть пени [10].

Заключение

Таким образом, проблемы управления кредиторской задолженностью во многом обусловлены человеческим фактором и распространены в организациях с частичной или отсутствующей автоматизацией учета, с ручным ведением синтетического и аналитического учета, списания данных видов долговых обязательств и т. д. Соответственно, решение рассмотренных проблемы лежит в области информационно-аналитических проблем и эффективного внутреннего контроля.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бондина Н. Н. Актуальные проблемы бухгалтерского учета, аудита и анализа в современных условиях: монография / Н. Н. Бондина // Пенза, 2017. – С. 45–61.
2. Гиляровская Л. Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / Л. Т. Гиляровская. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 360 с.
3. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата // Люберцы: Юрайт, 2016. – 509 с.
4. Кулизбаков Б. К. О принципах проведения углубленного финансового анализа и принятия решений по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью / Б. К. Кулизбаков, Б. Ю. Микиева, Е. М. Давлатова. – М.: ИЦ Банковского территориального института профессиональных бухгалтеров, 2005. – 756 с.
5. Шеремет А. Методика финансового анализа / А. Шеремет, Р. Сайфулин. – М.: Инфра-М, 1999. – 208 с.
6. Ендовицкий Д. А., Щербаков М. В. Диагностический анализ финансовой несостоятельности организации: учеб. пособие / под ред. Д. А. Ендовицкого. – М.: Экономистъ, 2007. – 287 с.
7. Булатова, А. В. Учёт, анализ, аудит дебиторской и кредиторской задолженности // Actualscience. – 2016. – Т. 2. – № 2. – С. 84–88.
8. Шарапова В. М. Сущность, значение и нормативно-правовое обеспечение учета дебиторской задолженности // В сборнике: Теория и практика управления сельским хозяйством Материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 80-летию со дня рождения доктора экономических наук, профессора А. Л. Пустуева. – 2019. – С. 239–245.
9. Кочергина А. М. Проблемы учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности / А. М. Кочергина // Молодой ученый. – 2019. – № 43 (281). – С. 177-179.
10. Мурзагалина Г. М. Аспекты учета и аудита дебиторской и кредиторской задолженности / Г. М. Мурзагалина // Вестник современных исследований. – 2019. – № 1.5 (28). – С. 202–204.
11. Регламент взаимодействия Центра корпоративного учета и отчетности «Желдоручет» и подразделений аппарата управления, филиалов и структурных подразделений ОАО «РЖД» по вопросам ведения бухгалтерского и налогового учета, формирования бухгалтерской и налоговой отчетности, №2721/р от 03.12.2021г.

12. Распоряжение о казначейском контроле за движением денежных средств по банковским и прочим счетам ОАО «РЖД», №2873р от 29.12.2018г.

REFERENCES

1. Bondina N.N. Actual problems of accounting, audit and analysis in modern conditions: monograph // Penza. 2017. Pp. 45-61.
2. 2. Gilyarovskaya L. T. Complex economic analysis of economic activity: textbook -M.: TK Velbi, Publishing House Prospect. 2006. 360 p.
3. 3. Ageeva, O.A. Accounting and analysis: textbook for academic bachelor's degree // Lyubertsy: Yurayt, 2016. 509 p.
4. 4. Kulizbakov B. K., Mikiyeva B. Yu., Davlatova E. M. On the principles of in-depth financial analysis and decision-making on the management of receivables and payables. – M.: IC of the Banking Territorial Institute of Professional Accountants. 2005. 756 p.
5. 5. Sheremet A., Saifulin R. Methodology of financial analysis. Textbook – M.: Infra-M, 1999. 208 p.
6. 6. Endovitsky D. A., Shcherbakov M. V. Diagnostic analysis of the financial insolvency of the organization: textbook. manual / edited by D. A. Endovitsky.-M.:Economist, 2007. 287 p.
7. Bulatova, A.V. Accounting, analysis, audit of accounts receivable and accounts payable // Actualscience. 2016. Vol. 2. No. 2. Pp. 84-88.
8. Sharapova, V. M. The essence, meaning and regulatory support of accounting of accounts receivable // In the collection: Theory and practice of agricultural management Materials of the All-Russian scientific and practical conference dedicated to the 80th anniversary of the birth of Doctor of Economics, Professor A. L. Pustuev. 2019. Pp. 239-245.
9. Kochergina, A.M. Problems of accounting and analysis of receivables and payables // Young Scientist. 2019. № 43 (281). Pp. 177-179.
10. Murzagalina, G. M. Aspects of accounting and auditing of accounts receivable and payable // Bulletin of Modern Research. 2019. № 1.5 (28). Pp. 202-204.
11. Rules of interaction of the Center for Corporate Accounting and Reporting «Zheldoruchet» and divisions of the management apparatus, branches and structural software

Информация об авторах

Сольская Ирина Юрьевна – доктор экономических наук, профессор, Иркутский государственный университет путей сообщения, Иркутск, e-mail: irina_solskaya_@mail.ru

Левенец Александра Анатольевна – магистрант факультета «Экономика и управление» ФГБОУ ВО Иркутский государственный университет путей сообщения (ИрГУПС). Иркутск. 664074. Ул. Чернышевского, 15. E-mail: aleksandra-levenets@yandex.ru

Information about the authors

Solskaya Irina Yuryevna – Doctor of Economics, Professor, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, e-mail: irina_solskaya_@mail.ru

Levenets Aleksandra Anatolievna – Master's degree, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, e-mail: aleksandra-levenets@yandex.ru