

ОПТИМИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРЕДПРИЯТИИ

*Раджабова М.Г., к.э.н., ст. преподаватель
кафедры «Бухгалтерский учет»
ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»
aroma20008@rambler.ru
Россия, Махачкала*

Контроль за состоянием кредиторской задолженности – неотъемлемая и важная часть управления предприятием в целом. Такая задолженность при умелом управлении может стать дополнительным и дешевым источником привлечения заемных средств. Эффективность использования полученных средств зависит от того, как согласовываются условия заключаемых договоров, выстраиваются отношения с контрагентами, отслеживаются сроки выполнения обязательств.

Поэтому в последнее время, особенно после принятия нового Закона «О бухгалтерском учете» №402ФЗ, в котором предусматривается обязательной создание системы внутреннего контроля, многие предприятия в рамках такой системы создают систему управления кредиторской задолженностью. Основным условием эффективности системы управления кредиторской задолженностью является достоверный и своевременный бухгалтерский учет задолженности на конкретную дату и ее своевременная инвентаризация.

Управление кредиторской задолженностью, как правило, предполагает необходимость:

- расчета и тщательного соблюдения минимума переходящих остатков по расчетам с кредиторами;
- определения потребности в собственных оборотных средствах и уровня прироста устойчивых привлеченных средств, необходимых для удовлетворения этой потребности;
- проведения анализа и контроля уровня и структуры кредиторской

задолженности;

- оценки кредиторской задолженности с позиций платежной дисциплины;
- установление цены кредиторской задолженности: штрафы, пени, неустойки, которые придется заплатить предприятию в случае нарушения платежной дисциплины [2, с.26 , 3, с.22-23].

Основные проблемы, которые могут возникнуть в организации учета и контроля кредиторской задолженности:

1. отсутствие или слабый контроль оформления договоров, неэффективная работа юридической службы предприятия. Зачастую на предприятиях редко проводится анализ целесообразности заключения договоров, уровня цен на аналогичные товары и услуги на рынке, что может повлечь за собой приобретение товаров и услуг по необоснованно высоким ценам;

2. отсутствие внутреннего контроля учета расчетных операций на предприятии, например, допущение ошибок при создании, обработке и регистрации первичных документов с последующим принятием документов к учету, несвоевременное поступление первичных документов в бухгалтерию;

3. нарушение порядка оформления счетов – фактур, соответственно наличие неотфактурованных поставок. Примеры ошибок и их последствия приведены в таблице 6.

Таблица 6

Ошибки в оформлении счетов-фактур полученных

Реквизиты документа	Отсутствующие реквизиты	Последствия
Счет-фактура № 478 от 30.04.14 от ОАО «Денеб	Не указан адрес, неверно указан КПП ЗАО «Дагспецстрой»	Сумма НДС не может быть принята к возмещению
Счет-фактура № 1254 от 30.06.14 от ООО «Кавказ»	Неверно указан ИНН ЗАО «Дагспецстрой»	Сумма НДС не может быть принята к возмещению
Счет-фактура № 3 от 25.01.14 от ООО «Техприбор	Отсутствует подпись руководителя	Сумма НДС не может быть принята к возмещению

Как известно, принять к вычету сумму налога на добавленную стоимость, перечисленную поставщику, предприятие может только на

основании выписанных и полученных счетов-фактур. И если счет-фактура, выставленный поставщиком, составлен с нарушениями и эти нарушения существенны, налоговая инспекция может признать налоговый вычет неправомерным (п. 2 ст. 169 НК РФ). Как следствие, сумма налоговых вычетов будет уменьшена. Кроме того, если нарушение в составлении счета-фактуры приведет к неполной уплате сумм налога, организацию могут привлечь к ответственности по пункту 1 статьи 122 Налогового кодекса - штраф в размере 20 процентов от суммы неуплаченного налога

4. системой внутреннего контроля зачастую не охватывается проверка своевременности регистрации и обработки первичных документов, что может привести к искажению сроков задолженности;

5. инвентаризация расчетов может производиться не по всем видам расчетов;

6. инвентаризация кредиторской задолженности проводится, но не оформляется акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами;

7. на предприятии отсутствует проверка со стороны бухгалтерии на своевременность истребования задолженности

8. не проводится анализ результатов инвентаризации и сверки расчетов, что приводит к невозможности объективно оценивать результаты инвентаризации расчетов, к риску необнаружения расхождений данных бухгалтерского учета кредиторской задолженности с фактическими данными и т. д.

Можно выделить следующие основные условия построения эффективной системы управления кредиторской задолженностью на предприятиях.

1. У бухгалтеров, юристов, внутренних аудиторов и финансовых менеджеров, занимающихся обслуживанием системы управления кредиторской задолженностью, должна быть специальная профессиональная подготовка и наличие навыков в области экономики, налогов и управления

финансами.

2. Должен быть разработан план мероприятий повышения эффективности и уровня надежности системы внутреннего контроля, в том числе системы управления кредиторской задолженностью.

3. Проведение регулярных переговоров с поставщиками об условиях поставки и разработка такой формы договора (контракта), в которой предусмотрены все существенные условия, определяющие его исполнение, включая порядок взаиморасчетов.

4. Своевременное проведение взаиморасчетов в погашение кредиторской задолженности.

5. Обеспечение контроля за своевременностью проведения инвентаризации расчетов и обязательств с последующей выверкой взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами.

6. Для оформления результатов инвентаризации кредиторской задолженности необходимо использовать специальную форму ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами»

7. Разработка новых регистров учета кредиторской задолженности, расчетов с контрагентами, позволяющих отслеживать наличие и правильность формирования первичных документов, контролировать документооборот с контрагентами.

8. Ведение учета задолженности по срокам возникновения, назначение ответственных лиц по работе с просроченной задолженностью;

9. Периодически, по крайней мере, раз в квартал, проводить сверку расчетов и подписывать акты сверок в контрагентами

10. Оптимизация расходов путем составления бюджета и схемы кредиторской задолженности;

11. Оценка финансовых возможностей, вероятных рисков и степени доверия в отношениях с кредиторами [1, с.105, 2, с.24-25].

Кроме того, несмотря на определенное улучшение экономической

ситуации в России, задолженность многих предприятий не уменьшается. «Зависшие» долги являются для предприятий фактором недостаточной финансовой устойчивости и инвестиционной непривлекательности. Поэтому, одним из путей решения проблемы неплатежей является реструктуризация кредиторской задолженности, которая, как правило, предполагает изменение сроков и/или условий платежа, распределение во времени.

Реструктуризация задолженности предполагает получение организацией различного рода уступок со стороны кредиторов за счет предложения взамен либо активов, либо всевозможных соглашений, которые приводят к увеличению вероятности погашения платежей по задолженности. Уступки кредиторов могут заключаться в сокращении общей суммы задолженности, освобождении от уплаты процентов, сокращении процентной ставки, в виде отсрочки платежа и т.п.

Список литературы:

1. Короткова М.В. Оптимизация управления кредиторской задолженностью на предприятиях промышленности// Вестник ОГУ. 2009. №5. С.104-109. [Электронный ресурс]: URL: http://vestnik.osu.ru/2009_5/18.pdf (дата обращения: 27.10.2014).
2. Лысенко Д., Управление кредиторской задолженностью // Аудит и налогообложение. 2012. № 10. С. 22-27
3. Фомичева Л. П., Антикризисные меры: управление кредиторской задолженностью // Налоговый вестник. 2009. № 6. С. 20-28