

На правах рукописи



ЕРИНА ТАТЬЯНА ВАЛЕРЬЕВНА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Специальность: 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Казань-2006

Диссертация выполнена в Казанском государственном
финансово-экономическом институте

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор
Ивашкевич Виталий Борисович

Официальные оппоненты: - доктор экономических наук, профессор
Леонтьева Жамиля Гареевна;
кандидат экономических наук, доцент
Сунгатуллина Лилия Баграмовна.

Ведущая организация - **Закрытое акционерное общество**
«Кондитерская фабрика «Заря».

Защита состоится 2 ноября 2006 года в 10-00 часов на заседа-
нии диссертационного совета Д 212.083.01 при Казанском государствен-
ном финансово - экономическом институте по адресу: 420012, Казань, ул.
Бутлерова, 4.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Казанского
государственного финансово-экономического института.

Автореферат диссертации разослан 2 октября 2006 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
профессор



Л.И.Куликова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Одной из важнейших проблем для российских предприятий в современных условиях является управление своим имуществом и обязательствами. Переход на рыночные условия хозяйствования сопровождался для большинства из них падением объемов производства, увеличением запасов сырья, готовой продукции и незавершенного производства, ростом кредиторской задолженности, повсеместным внедрением бартерных операций и взаимозачетов. Именно в тот момент первоначально назрела необходимость разработки новых, более рациональных методов управления отдельными элементами оборотного капитала и обязательств, в особенности кредиторской задолженностью, отвечающих требованиям рыночной экономики.

Нестабильность экономической ситуации, отсутствие опыта работы в условиях рынка привели к существенному увеличению рисков при продаже товаров, к проведению работ, оказанию услуг с отсрочкой платежа. Частично образование больших объемов кредиторской задолженности на балансе производителей было вызвано низкой платежеспособностью покупателей. Все это усилило необходимость постоянного контроля за долгами.

Проблемы управления кредиторской задолженностью на микроуровне актуальны сегодня по ряду причин. Разумное управление кредиторской задолженностью, составление рационального платежного календаря является залогом стабильной работы предприятия, ведь зачастую причиной банкротства покупателей и поставщиков может стать нехватка денежных средств на оплату текущей задолженности. На сегодня актуальными проблемами, решение которых должно способствовать улучшению финансового состояния хозяйствующих субъектов, являются:

— правильная организация учета кредиторской задолженности в связи с реформированием бухгалтерского учета, приближением его к международным стандартам, коренным изменением налоговой системы России;

— разработка методики учета и анализа, позволяющих определять факторы, в наибольшей степени влияющие на рост обязательств, и определение мероприятий, направленных на ликвидацию неоправданной задолженности;

— формирование эффективной политики организации в части работы с кредиторами.

Интерпретация информации об обязательствах является неотъемлемой частью процедуры анализа финансового состояния предприятия по данным его бухгалтерской отчетности. Здесь выделяются три основных направления анализа хозяйствующих субъектов: анализ платежеспособности через сопоставление сумм денежной оценки имущества с суммой обязательств; анализ структуры источников средств, предполагающий сопоставление сумм оценки собственных источников средств с суммами кредиторской задолженности и анализ рентабельности. Анализ финансового состояния по каждому из выделенных направлений предполагает использование информации об обязательствах хозяйствующих субъектов. Сама идея анализа платежеспособности состоит в оценке возможности погашения обязательств предприятия. При этом бухгалтерская информация о кредиторской задолженности и, прежде всего, ее оценка определяет показатели коэффициентов платежеспособности.

Таким образом, обязательства пронизывают всю информационную оболочку фиксируемых в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни и их интерпретация определяет результаты анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов по данным бухгалтерской отчетности.

Именно этими обстоятельствами обуславливается выбор темы диссертации, ее актуальность, экономическая важность и круг исследуемых вопросов.

Цель диссертационной работы. Целью исследования является разработка методологии учета, основанной на комплексном подходе к формированию информации, необходимой для управления кредиторской задолженностью предприятия и формирования кредитной политики.

Реализация поставленной цели предполагает решение ряда **задач**:

- рассмотрение сущности кредиторской задолженности и определение ее роли в составе долговых обязательств организации в современных условиях;
- исследование проблем совершенствования учета и анализа кредиторской задолженности;
- определение и обоснование роли бухгалтерского учета в осуществлении кредитной политики;
- выбор эффективных методов анализа для управления кредиторской задолженностью.

Предметом исследования являются экономические взаимоотношения, возникающие между субъектами хозяйствования при приобретении и реализации товаров, работ (услуг) с отсрочкой платежа и в процессе образования кредиторской задолженности предприятия.

Объектом исследования является формирование учетной информации, необходимой для управления кредиторской задолженностью на предприятии.

Теоретической и методологической основой диссертационной работы послужили труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам учета кредиторской задолженности, методологии её оценки.

Всесторонний анализ системы отношений, связанных с формированием и движением кредиторской задолженности, предопределил многоаспектный характер методологии исследования. Наряду с общенаучными методами и приемами – анализом и синтезом, сравнением, классификацией, научной абстракцией, моделированием - использовался ряд специфических приемов, взаимно дополняющих друг друга и позволяющих раскрыть их сущность, в том числе методы логического моделирования, экономико – статистических группировок (структурных, аналитических, типологических и иллюстративных). В диссертации применены методы графического отображения функциональных зависимостей и схематического представления анализируемых категорий.

Информационную базу исследования составили материалы федерального и региональных статистических органов, обзоры, подготовленные Институтом научной информации по общественным наукам РАН, нормативные документы

и законодательные акты РФ, аналитические отчеты, интернет-ресурсы, мониторинг экономического положения в России, фактологический материал, содержащийся в отечественной и зарубежной литературе, международные стандарты финансовой отчетности и национальные бухгалтерские стандарты, реферативные издания и экспресс - информация.

Определенный вклад в изучение проблем кредиторской задолженности внесли отечественные ученые: Н.С.Лунский, М.В.Федосеев, А.П.Рудановский, Л.И.Гомберг, А.Браун, В.Б.Ивашкевич, Я.В.Соколов, М.Л.Пятов, И.М.Семенова. Среди зарубежных авторов следует отметить Л.Флори, Я. Ван дер Шуера, Ж.Савари, Р.Саватье, И.Шера, А.Штауба, Й.Рема, И.Симона, П.Герстнера, Дж. Р.Коммонса, Р.Шпруза, М.Ван Бреда. Кроме научных работ, обширная информация по этой проблеме содержится в международных стандартах финансовой отчетности (МСФО).

Научная новизна диссертации заключается в следующем:

- разработаны направления совершенствования теоретической базы бухгалтерского учета кредиторской задолженности, возникающей в процессе осуществления хозяйственной деятельности: выявлена эволюция подходов к определению сущности кредиторской задолженности, на основе систематизации отечественных и зарубежных концепций дано авторское определение этого понятия;
- предложена классификация видов задолженности по различным признакам, определены функции, противоречия и взаимосвязь между категориями кредиторской задолженности, разработан инструментарий мониторинга позволяющий, отслеживать движение долгов;
- установлен механизм оценки состояния учета кредиторской задолженности в рамках договорной стоимости, в основе которого лежит отражение величины задолженности на отчетную дату в балансе с учетом санкций за просрочку платежа, предусмотренных в договоре. Доведение величин задолженности до договорной стоимости рекомендовано производить с использованием нового счета 92 "Временные разницы";

- классифицированы причины и основные факторы возникновения кредиторской задолженности, обосновано применение двух подходов к управлению ее величиной (с использованием ставки дисконтирования и процента внутренней рентабельности организации);
- предложен алгоритм управления и контроля движения задолженности кредиторам, включающий внутренний анализ изменения кредиторской задолженности и ее влияние на финансовое состояние организации, принятие решения об обеспечении обязательств, контроль за принятием к учету ценностей и услуг, их последующей оплатой и реструктуризацией долгов;
- определены направления модернизации учета лизинговых обязательств в части рекомендаций о введении нового учетного стандарта по лизингу с обязательным отражением процентов за пользование лизинговым имуществом в составе расходов периода;
- рекомендована группа сбалансированных показателей, позволяющих выявить возможности организации обеспечить за счет чистого денежного потока по текущим операциям покрытие кредиторской задолженности, осуществить ранжирование долгов по критерию ABC;
- обоснованы и классифицированы негативные тенденции роста кредиторской задолженности по признаку снижения платежеспособности, ликвидности, возможности банкротства предприятия; рекомендовано использование математических методов для определения верхней границы роста объема долга.

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретическое значение исследования заключается в возможности использования основных положений и выводов для дальнейших теоретических разработок по управлению кредиторской задолженностью предприятий. Кроме того, результаты исследования могут быть применимы для научного анализа экономических отношений между субъектами хозяйствования в процессе приобретения товаров, работ, услуг в кредит и образования соответствующей задолженности.

Практическая значимость работы заключается в том, что рекомендации, разработанные автором, могут способствовать формированию и внедрению эффективной системы управления кредиторской задолженностью, совершенствования договорной политики хозяйствующих субъектов в области кредитных отношений, предотвращению развития негативных тенденций увеличения просроченной задолженности и сомнительной платежеспособности, обеспечению финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов.

Результаты научного исследования могут быть использованы в преподавании дисциплин «Бухгалтерский учет», «Бухгалтерский управленческий учет», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности», «Анализ финансовой отчетности».

Апробация результатов исследования. Основные предложения и выводы диссертационной работы изложены и обсуждены на международных, всероссийских, региональных, межвузовских конференциях в 2004 – 2006 гг., в том числе: Международной научно - практической конференции «Традиции, инновации и инвестиции современной рыночной экономики» (Казань, 2004), Международной научно - практической конференции «Актуальные проблемы современной экономики России. III Спиридоновские чтения» (Казань, 2005), Всероссийской научно-практической конференции «Будущее России: перспективы и стратегии развития» (Казань, 2005), научной конференции, посвященной 200-летию образования кафедры политической экономии и философии Казанского университета «Трансформация экономической и философской мысли в социально - экономической системе России», итоговых научных конференциях Казанского государственного финансово-экономического института; предлагались к обсуждению на аспирантских семинарах. По результатам исследования автором опубликовано 9 научных работ общим объемом 3,6 п.л., в том числе три статьи в журнале, включенном в реестр ВАК РФ и других государств ЕвразЭС «Проблемы современной экономики. Евразийский научно-аналитический журнал».

Структура и объем работы определены в соответствии с необходимостью решения поставленных целей и задач. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, содержащих девять параграфов, заключения, списка литературы и приложений, иллюстрирована таблицами и рисунками.

Основное содержание диссертации

Во введении обосновывается актуальность темы, раскрывается степень разработанности проблемы в отечественной и зарубежной экономической литературе, сформулированы цели и задачи диссертационной работы, предмет и объект исследования, методологическая и теоретическая основы диссертации, определены научная новизна и практическая значимость работы, представлены апробация результатов исследования и его структура.

В первой главе «Экономические характеристики кредиторской задолженности в составе долговых обязательств хозяйствующего субъекта» раскрываются сущностная характеристика кредиторской задолженности, ее место и роль в структуре обязательств, рассмотрены основные этапы развития теории и практики учета кредиторской задолженности, обоснованы и систематизированы классификационные признаки кредиторской задолженности в составе обязательств организации, приведен нормативный анализ категории задолженности по денежным обязательствам.

Кредиторская задолженность – это часть обязательств организации, сумма долгов предприятия другим юридическим или физическим лицам. Она возникает вследствие незаконченных расчетов по взаимным обязательствам, в том числе с дочерними и зависимыми обществами, персоналом предприятия, с бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным авансам, по предварительной оплате и т.п. В отличие от дебиторской задолженности, предприятие, в этом случае, использует в своем обороте не принадлежащие ему средства, не оплаченные им суммы долговых обязательств, отчего имеет определенные экономические преимущества. В качестве примера преимуществ можно привести

возможность предприятия осуществить инвестиции за счет отсрочки долгов кредиторам в целях расширения собственного производства.

Западные специалисты рассматривают кредиторскую задолженность значительно шире, включая в нее кредиты банков, займы и другие возвратные платежи. На наш взгляд, краткосрочные долги по кредитам близки к понятию кредиторской задолженности, однако, их вряд ли следует отнести к составу долговых обязательств. Ведь для банка – кредитора предприятие, получившее у него ссуду, не дебитор, не должник, а клиент – покупатель банковской услуги по предоставлению во временное пользование денежных средств. Дополнительно отметим, что получение кредитов и займов напрямую зависит от желания организации, а не является объективной необходимостью и результатом существующих форм расчетно - платежных дисциплин. Однако, кредиторская задолженность – это не просто «принятый на себя долг» (В.Даль), это и своеобразная отсрочка платежа, выраженная в денежном измерителе.

Изложенные положения позволили сформулировать авторское определение кредиторской задолженности. По нашему мнению, это текущая задолженность предприятия, являющаяся результатом прошлых событий, связанных с несовпадением времени приобретения и оплаты ресурсов. Кредиторская задолженность является долговым обязательством, в отличие от дебиторской задолженности, являющейся требованием о возврате долга.

В работе уделено большое внимание критическому разбору отечественных требований к раскрытию информации о кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности через призму международного опыта. Например, в отечественной учетной системе методика отражения лизинговых обязательств давно требует кардинального улучшения и введения, по возможности, самостоятельного учетного стандарта. Приказ Минфина РФ, согласно которому в настоящее время отражаются операции по лизингу, составлен с использованием старого плана счетов и во многом не соответствует современным тенденциям реформирования отечественной учетной науки. В России задолженность по лизинговым платежам обособляется в составе счета 76 «Расчеты с разными дебиторами

и кредиторами», сумма процентов включается в лизинговое обязательство и отражается общей суммой, в то время как в США процентные выплаты – это расходы текущего периода.

Проведение информационного анализа учета кредиторской задолженности базируется на исследовании решения важнейших проблем бухгалтерского учета основными учетными школами.

Сопоставление подходов к учету обязательств в разных странах приведено в таблице 1. Анализ таблицы показывает, что наиболее многогранной в плане учета всех факторов хозяйствования является немецкая система. Французская система, в целом, опирается на сходные принципы, но она уступает немецкой в соблюдении консервативности (осмотрительности) при оценке.

Приведенный анализ зарубежных подходов к определению обязательства в сопоставлении с российской практикой позволил нам сделать вывод о том, что в России экономическая практика отличается доминированием юридического понимания задолженности, как и во Франции. Однако, в отличие от Франции, этот подход является единственным при оценке, иного в системе бухгалтерского учета не предусмотрено. Исходя из этого, объем денежных обязательств у нас определяется принципом, согласно которому предметом денежного обязательства выступают не сами ценности, а их денежные знаки – рубли. При этом изменения в покупательной силе денег, последовавшие со дня возникновения обязательства, не меняют его объем.

Автором отмечено, что если величина обязательства с юридических, подтвержденных документально позиций в результате исполнения договора или в соответствии с нормами права со временем не изменятся, то с экономической точки зрения, она далеко не статична. Изменения происходят вследствие влияния таких факторов, как инфляция и упущенная выгода, которую кредитор мог бы получить при своевременном возврате ему сумм числящейся за организацией задолженности.

Представление обязательств в экономических системах разных стран

Система учета	Представление обязательств
Англо - американская	Отсутствие забалансового учета является причиной завышения размера кредиторской задолженности в балансе. Присутствует разделение обязательств на текущие и нетекущие
Немецкая	Рассмотрение обязательств как целостной структуры. Учет по номинальной стоимости с учетом рисков, оцениваемых по соответствующим ставкам. Применение принципа завышенной оценки. Разделение обязательств на нетекущие, обязательства перед обществом и прочие обязательства. Выделение юридической и экономической трактовки обязательств
Французская	Существование трех подходов к оценке обязательств: юридического, экономического и бухгалтерского. Разделение обязательств по срокам от года до пяти лет. Принцип достоверного и добросовестного представления данных
Российская	Доминирование юридического понимания обязательств. Разделение обязательств на краткосрочные и долгосрочные

Очевидно, что для принятия управленческих решений необходима система, позволяющая объединить оба подхода к измерению реальной величины задолженности и ее влияния на прибыльность предприятия. Необходим смешанный (управленческий) подход к формированию задолженности в информационной системе, что осуществимо только в рамках системы управленческого учета.

Во второй главе «Управленческие аспекты финансового учета кредиторской задолженности» рассмотрен инструментарий финансового учета для управления кредиторской задолженностью, отражено влияние налоговой составляющей обязательств на учет и движение кредиторской задолженности на предприятии.

Руководству предприятия целесообразно выработать своего рода правила поведения со своими поставщиками, основной линией которых является своевременное погашение кредиторской задолженности и недопущение появления штрафных санкций. При этом, согласно Плану счетов финансово-хозяйственной деятельности и инструкции по его применению, на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» должна отражаться кредиторская задолженность по товарно-материальным ценностям, выполненным работам, произведенным услугам, неотфактурованным поставкам, излишкам товарно-материальных ценностей, выявленным при приемке, услугам перевозки, доставки, связи, субподрядным работам, претензиям, выявленным при приемке – последнее в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами». На счете 76, в свою очередь, необходимо отражать кредиторскую задолженность по имущественному и личному страхованию, претензиям, по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов, по депонированным и ошибочно переведенным кредитными организациями суммам. Дополнительно, согласно приведенному выше нормативному документу, на счет 76 относятся штрафы, пени, неустойки, взыскиваемые с поставщиков, подрядчиков, покупателей и заказчиков за несоблюдение договорных обязательств в размерах, признанных плательщиком или присужденных судом (суммы предъявленных претензий, не признанных судом, в учет не принимаются). На наш взгляд, необходимо подобные выплаты отражать в корреспонденции со счетом учета первоначальной задолженности (то есть на соответствующем субсчете счета 60), поскольку методологически более правильно обеспечить структурирование информации так, чтобы можно было получить любые данные о единице аналитического учета без осуществления какой-либо дополнительной выборки.

Величина кредиторской задолженности сама по себе является той планкой, выше которой нельзя допускать роста долгов дебиторов. В этой связи, определение оптимального размера кредиторской задолженности приобретает допол-

нительную актуальность. Не нужно забывать также, что важной задачей для предприятия – должника является сохранение удовлетворительной структуры баланса и репутации в деловых кругах. Инструментами для достижения этих двух целей может стать построение графика инкассации долговых обязательств с учетом процентов и премий за досрочную оплату. Разумное сочетание политики коммерческого кредита и ускорения оборачиваемости собственных средств при условии обязательного погашения всех текущих долгов может стать источником значительного увеличения прибыли отчетного периода. Предотвращение неоправданного роста кредиторской задолженности связано, прежде всего, с определением ее минимального размера, присутствие которого в балансе не опасно для предприятия с точки зрения его платежеспособности и финансовой устойчивости. На основе методик, позволяющих определить неудовлетворительную структуру баланса, нами рекомендовано определять минимальный размер кредиторской задолженности на основе следующей формулы:

$$\text{МКЗ} = (\text{V П} / \text{К1}) - \text{стр. 610 П},$$

где МКЗ – минимальный размер кредиторской задолженности, руб.;

V П – итог раздела 5 пассива баланса;

стр. 610 П – величина краткосрочных кредитов и займов, строка 610 пассива баланса;

К1 – коэффициент текущей ликвидности.

Анализ долговых обязательств с точки зрения выделения «выгодных» групп кредиторов, на наш взгляд, целесообразно проводить с использованием особой группировки задолженности в учете. Из-за того, что разные категории контрагентов имеют разные размеры кредиторских задолженностей, их следует ранжировать в соответствии с законом Парето. Согласно его правилам, если примерно 80% приобретения продукции приходится на 20% самых крупных

поставщиков, то приблизительно 20% самых крупных номенклатурных товарных позиций обеспечивают 80% экономии на материальных затратах компании. Следовательно, потеря поставщиков первой группы тяжелее отразится на финансовом состоянии организации – покупателя, чем отказ от поставщиков других категорий. Тем самым обеспечивается более тщательный контроль по ведущим позициям наиболее крупных кредиторов. Безусловно, для этого важна максимальная аналитичность представляемых учетных данных, в частности, данные аналитических счетов должны давать информацию, как минимум, в следующих разрезах: наименование контрагента, срок поставки, срок оплаты, объем поставки и номенклатура, периодичность поставок, частота случаев возникновения претензий из-за некомплектности поставки, нарушения условий договора, задержки и прочее.

Особую важность приобретает своевременная оплата счетов. Для этого необходимо использовать весь спектр обеспечительных мер. Анализ судебно - арбитражной практики показывает, что наибольшую эффективность из всех классических способов обеспечения долговых требований и обязательств имеет залог.

Насколько быстро нужна информация о расчетах, – на этот счет в литературе не дается прямого ответа, говорится лишь о том, что она нужна максимально оперативно. В этой связи автором предпринято анкетное обследование 57 предприятий города Казани. По итогам опроса 96 процентов опрошенных руководителей желали бы получать подобную информацию ежедневно, оставшиеся 4 процента установили бы график получения сведений – два раза в неделю. Анализируя задолженность, целесообразно сформировать картотеку кредиторов, где следует отразить показатели размеров, сроков возврата долга, а также рассчитать показатель среднего срока погашения по всем кредиторам и проранжировать контрагентов в соответствии с ним. Для каждой группы необходима своя политика работы с кредиторами.

На наш взгляд, целесообразно учитывать потери и выигрыши предприятия от наличия в его балансе кредиторской задолженности в реальной стоимости

денежных средств, подлежащих выбытию, для чего необходима корректировка величины обязательственной составляющей на сумму упущенной выгоды и риска невозврата долгов. Это предполагается организовать в рамках управленческой концепции учета обязательств. Важным инструментом в управлении долговыми обязательствами на предприятии в современных условиях становится график оттока денежных ресурсов. В нем должны отражаться ожидаемые платежи средств в погашение обязательств за определенные промежутки времени в текущих и будущих периодах. Графики целесообразно составлять в регистрах штафельной формы по месяцам, неделям, а при необходимости – по дням поступления и уплаты денег.

Величина долговых обязательств по балансу, как основная составная часть обязательств предприятия, оказывает существенное влияние на конечный вердикт об эффективности финансово-хозяйственной деятельности и возможности хозяйствующего субъекта расплатиться по своим долгам.

В третьей главе «Система управленческого учета и анализа кредиторской задолженности» определены принципы формирования величины задолженности с учетом времени ее образования, предложена методика анализа долговых обязательств и использования его результатов для управления денежными потоками через систему сбалансированных показателей.

Правила оценки кредиторской задолженности предприятия, предложенные в диссертации, исходят из принципа временной ценности денег. Подобный подход с определенной степенью относительности позволяет увидеть, насколько за период с даты возникновения задолженности до даты ее погашения изменится сумма, подлежащая уплате, либо получению. При введении на предприятии плановой нормы прибыли в качестве необходимого критерия эффективности мы можем рассчитать сумму, которую предприятие могло бы заработать за период с даты возникновения задолженности до даты ее погашения, получи оно эти деньги сразу. Для этого достаточно умножить сумму долга на процент прибыли. Однако нужно принимать во внимание, что используемый процент прибыли должен отражать влияние инфляции. Когда процент инфля-

ции невелик, величина отклонения незначительна, и ею можно пренебречь. Однако, по нашему мнению, пренебречь можно разнице, возникающими из-за воздействия инфляционной составляющей, но если брать в расчет курс внутренней рентабельности организации, то полученными значениями, в случае их существенности, пренебрегать не следует.

Поскольку построение и реализация управленческой учетной подсистемы в рамках предприятия призваны способствовать принятию эффективных управленческих решений, необходимо обеспечить формирование информации таким образом, чтобы она без дополнительных корректировок могла применяться в аналитических целях. В связи с этим нами рекомендуется:

– во-первых, открывать аналитические счета к счетам учета расчетов с выделением информации о просроченной кредиторской задолженности по данным инвентаризации. Своевременность соблюдения порядка списания просроченной кредиторской задолженности позволяют, кроме того, вовремя и верно определить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль и спрогнозировать отток будущих ресурсов. Следует заметить, что первоочередной задачей анализа результатов инвентаризации становится не обоснование необходимости списать задолженность, а своевременное ее погашение и реструктуризация. В этой связи особое значение приобретает построение графика инкассации долгов предприятия и последующий контроль за его соблюдением;

– во-вторых, организовать в рамках управленческой подсистемы дополнительный учет потерь и выигрышей от существования обязательств предприятия. Это обеспечит получение информации для регулирования кредиторской задолженности и недопущения убытков. Для учета потерь и выигрышей от осуществления кредитной политики целесообразно использовать свободный по действующему плану счетов счет 92 «Временные разницы». Схема записей на этом счете аналогична сопоставляющим финансово-результатным счетам. В течение периода на счете 92 в корреспонденции со счетом прибылей и убытков обособляется величина потерь и выигрышей от отсрочки платежей либо их погашения. По окончании года счет подлежит закрытию в корреспонденции со

счетом Нераспределенной прибыли. Схема счета 92 и корреспондирующих с ним счетов приведена на рисунке 1.

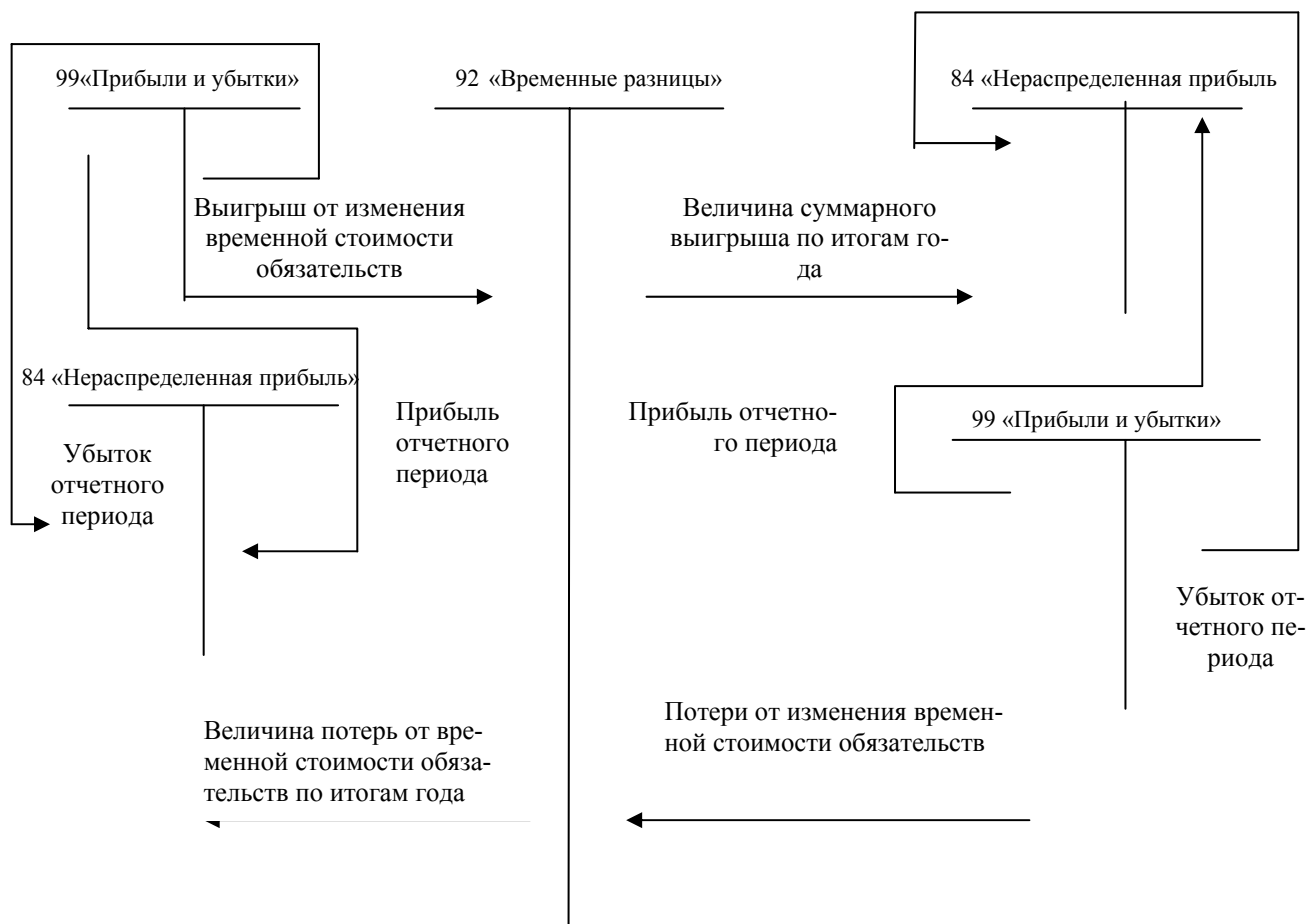


Рис.1. Счет 92 «Временные разницы» в учетной системе предприятия

По нашему мнению, целесообразно при этом на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» предусмотреть субсчета 84.1.1 «Прибыль, подлежащая распределению» и 84.1.2 «Потери от изменения временной стоимости обязательств». Суммарно на субсчете 84.1 все также будет отражаться по итогам года прибыль к распределению по решению общего собрания, но при этом для руководителей станет очевидной информация о том, что реальные денежные потоки не совпадают с исчисленным финансовым результатом, будет понятна причина этого несоответствия и ясна величина реального оттока.

Отражение фактов измерения реальных величин задолженности предприятия в силу действия факторов временной ценности денег в управленческом учете и пересмотр условий договоров, направленный на минимизацию потерь (максимизацию доходов), требует анализа причин возникновения задолженно-

сти с экономической точки зрения и оценки возможных финансовых результатов.

Анализ причин, влияющих на кредиторскую задолженность, позволил выявить два подхода к управлению ее величиной. Во - первых, на основе сравнения дополнительной прибыли, связанной с той или иной схемой спонтанного финансирования, с затратами и потерями, возникающими при изменении политики реализации продукции. Во - вторых, путем сравнения и оптимизации величины и сроков дебиторской и кредиторской задолженности. Данные сравнения проводятся по уровню кредитоспособности, величины скидок, доходов и расходов по инкассации.

Процесс управления кредиторской задолженностью представлен в диссертации в виде алгоритма (рисунок 2), включающего следующие этапы:

- финансовый анализ деятельности организации – должника;
- выработка кредитной политики организации;
- принятие решения об обеспечении, страховании кредиторской задолженности;
- изменение кредитной политики организации;
- контроль за отгрузкой продукции, выпиской счета и его отправкой покупателю (аванс), оплатой; составление картотеки кредиторов;
- контроль за финансовым состоянием организации - должника;
- установление оперативной связи с кредитором на предмет реструктуризации долга при невозможности погашении долга или его части;

Наибольший интерес представляет информация о возможности организации за счет чистого денежного потока по текущим операциям обеспечить будущие выплаты по основной деятельности (прежде всего для пополнения оборотных средств), инвестиции в долгосрочные активы, выплату дивидендов собственникам и предотвратить признаки неплатежеспособности. Получить подобную информацию представляется, по нашему мнению, возможным при использовании системы сбалансированных показателей (Balanced Scorecard).

Цель построения системы сбалансированных показателей заключается в обеспечении возможности рассмотреть проблему комплексно. В первую очередь это система стратегических целей компании, что закладывается в установлении приемлемых нормативов важнейших коэффициентов. В целом Balanced Scorecard представляет собой сжатую и структурированную систему ключевых показателей для руководства. Обычно руководители ориентируются только на финансовую информацию. Разработчики предлагают при управлении предприятием наравне с финансовыми данными учитывать еще и «направления» информации. Система охватывает четыре главных блока: финансово - экономические показатели; информацию о том, насколько удовлетворены клиенты компании, имидж предприятия на рынке, конкурентоспособность; внутреннюю операционную эффективность фирмы (низкий процент брака, качественная сервисная поддержка); квалифицированные и сплоченные кадры, инфраструктуру предприятия (информационные системы, оборудования, технологии).

Все эти блоки между собой взаимосвязаны. На наш взгляд, целесообразно выделить в первом блоке направление обязательственной составляющей финансово - экономических параметров деятельности, поскольку задачи обеспечения платежеспособности являются первоочередными для организации. Все важные для управления факторы, в том числе и величина долговых обязательств, должны быть непременно представлены в виде значений, одном или нескольких. Для понимания конечных связей между эффективностью, финансовой политикой в сфере обязательств и ростом предприятия может быть использована модель, основанная на концепции движения денежных потоков. Для того чтобы проиллюстрировать этот подход, в диссертации предложена схема показателей, приведенных в таблице 2. Негативными тенденциями в данной системе будут являться отклонения от заданных нормативов показателей. Приведенная модель отражает наиболее важные финансовые аспекты обязательственной составляющей, которые затрагивают любое предприятие. Поскольку экономический рост часто определяется стратегией и ставки процента, как правило, не могут регулироваться менеджерами, остаются две переменные финан-

совой политики, которыми можно управлять,— задолженность и дивиденды. При этом опосредованно дивиденды трансформируются в задолженность перед акционерами по выплате дохода, и потому можно говорить о том, что предприятие в конечном итоге рассматривает и управляет исключительно задолженностью, анализируя ее при помощи финансовых коэффициентов.

Таблица 2.

Показатели схемы **Balanced Scorecard**

Сфера деятельности	Показатели, %
Финансы/Экономика (финансово-экономические показатели)	Целевое значение отношения собственного и заемного капитала
	Целевое значение выплаты дивидендов
Бизнес-процессы (внутренняя операционная эффективность фирмы)	Ресурсоотдача
	Оборачиваемость активов
	Доля прибыли на один рубль реализованной продукции
Рынок/Клиенты (информация о том, насколько удовлетворены клиенты, конкурентоспособность)	Рост продаж
Условия финансового рынка	Процент по заемному капиталу
	Ставка налога на прибыль

Следовательно, один из основных акцентов финансового управления должен быть сделан на управление обязательствами в рамках системы бизнес-процессов.

На основании анализа теоретических положений и практики учета и контроля кредиторской задолженности в диссертации сделан вывод о том, что оценивать деятельность предприятия и их руководителей на основе единого показателя долговых обязательств нецелесообразно; операции, связанные с формированием и движением кредиторской задолженности, должны быть оценены с точки зрения временной составляющей и величин альтернативных затрат, возникающих при погашении долгов кредиторам. Правильный выбор критериев оценки дополнительных выгод и потерь, связанных с существованием кредиторской задолженности, будет способствовать достижению стратегических и тактических целей предприятия.

Основные положения диссертации опубликованы в следующих работах:

1. Ерина Т.В. Некоторые аспекты управленческого учета текущих обязательств // Трансформация экономической и философской мысли в социально-экономической системе России/ Под редакцией А.Р.Тумашева, В.В.Малаева. – Казань: Изд-во КГУ, 2005. – С. 129–134.

2. Ерина Т.В. Особенности управленческого учета текущих обязательств // Социально-экономические проблемы становления и развития рыночной экономики: Тезисы докладов итоговой научно-практической конференции. – Казань: Изд-во КГФЭИ, 2005. – С.234–236.

3. Ерина Т.В. Особенности учета товарного и коммерческого кредита // Проблемы современной экономики. Евразийский международный научно-аналитический журнал. Актуальные проблемы современной экономики России. III Спиридоновские чтения: Международная научно-практическая конференция. Сборник материалов. – Казань: Изд-во НПК «РОСТ», 2005. – С.98–101.

4. Ерина Т.В. Альтернативные затраты в оценке текущих обязательств // Будущее России, перспективы и стратегии развития: Материалы Всероссийской научно-практической конференции. В 5 томах. Том II.– Казань: Изд-во «Таглитмат», 2005. – С.301–304.

5. Ерина Т.В. Состав обязательств в бухгалтерском учете // Актуальные проблемы государственной инновационной политики (региональный аспект): Материалы республиканской научно-практической конференции. – Казань: Изд-во «Центр инновационных технологий». 2005, – С.108–113.

6. Ерина Т.В. Представление кредиторской задолженности в экономических системах разных стран // Проблемы современной экономики. Евразийский международный научно-аналитический журнал. Актуальные проблемы современной экономики России. IV Спиридоновские чтения: Международная научно-практическая конференция. Сборник материалов. – Казань: Изд-во НПК «РОСТ», 2006.– С.84–88.

7. Ерина Т.В. Принципы оценки задолженности в учетной системе предприятия // Проблемы современной экономики. Евразийский международный научно-аналитический журнал. Актуальные проблемы современной экономики России. IV Спиридоновские чтения: Международная научно-практическая конференция. Сборник материалов. – Казань: Изд-во НПК «РОСТ», 2006.– С.88–91.

8.К вопросу об управлении резервной системой обязательств организации // Социально-экономические проблемы становления и развития рыночной экономики. Тезисы докладов итоговой научно-практической конференции. – Казань: Изд-во КГФЭИ, 2006.– С.282–284.

9.Ерина Т.В. Нормативные аспекты бухгалтерского учета задолженности // Ученые записки. Выпуск 18. – Казань: Изд-во КГФЭИ, 2006. – С.442–447.

Подписано к печати 28.09.2006. Формат 60x84 1/16.
Объем 1,5 п.л. Заказ № 83. Тираж 100 экз.

Типография КГФЭИ. 420012. Казань, ул. Бутлерова, 4.

