

М. Н. Смагина

*Кандидат экономических наук, доцент,
smagina78@mail.ru*

*Тамбовский государственный технический университет,
Тамбов, Российская Федерация*

М. В. Крюкова

*Магистрант,
79622331432@yandex.ru*

*Тамбовский государственный технический университет,
Тамбов, Российская Федерация*

В. А. Комарова

*Магистрант,
veronika-kom@bk.ru*

*Тамбовский государственный технический университет,
Тамбов, Российская Федерация*

Анализ и контроль кредиторской задолженности на предприятиях малого бизнеса

***Аннотация:** Крупные компании могут себе позволить содержать штат финансовых аналитиков, которые изучают финансовые показатели наиболее современными оценочными и прогностическими методиками. Малый бизнес, как правило, испытывает финансовые затруднения и не имеет такого рода возможностей. Для него в связи со сказанным существует острая необходимость разработки обоснованных и достаточно простых методик оценки результатов управленческой и экономической деятельности. Аналитическое исследование сложившейся кредиторской задолженности и ее соотношения с дебиторской задолженностью позволяют оценить реальное состояние финансов. Изучение в целях управления обязательств компании, и в первую очередь кредиторской задолженности, имеет особую значимость. Оптимальным считается не полное отсутствие задолженностей у рыночного субъекта, а наличие у нее оптимального размера кредиторской задолженности. Основным показателем является своевременность ее погашения. В таком случае заемные средства способствуют развитию производства. Просроченная кредиторская задолженность порождает неликвидность, неплатежеспособность рыночного субъекта.*

Ключевые слова: анализ, контроль, кредиторская задолженность, малый бизнес, управление задолженностью.

M. N. Smagina

*Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.,
smagina78@mail.ru*

*Tambov state technical University,
Tambov, Russian Federation*

M. V. Kryukova

*Masterstudent,
79622331432@yandex.ru*

*Tambov State Technical University,
Tambov, Russian Federation*

V. A. Komarova

*Masterstudent,
veronika-kom@bk.ru*

*Tambov State Technical University,
Tambov, Russian Federation*

Analysis and control of accounts payable at small business

Annotation: *Large companies can afford to maintain a staff of financial analysts who study financial indicators using the most modern estimation and predictive methods. Small businesses usually experience financial difficulties and do not have such opportunities. For him, in connection with the above, there is an urgent need to develop reasonable and fairly simple methods for evaluating the results of managerial and economic activities. Analytical research of the existing accounts payable and its ratio to the accounts receivable allows us to assess the real state of finances. The study of the company's obligations, and primarily accounts payable, is of particular importance for the purpose of management. The optimal one is not the complete absence of debts from a market entity, but the presence of an optimal amount of accounts payable. The main indicator is the timeliness of its repayment. In this case, borrowed funds contribute to the development of production. Overdue accounts payable generates illiquidity, the insolvency of a market entity.*

Keywords: *analysis, control, accounts payable, small business, debt management.*

Анализ обязательств и, прежде всего, сложившейся кредиторской задолженности выступает как неотъемлемая часть в оценивании финансового состояния любой коммерческой компании. Рациональная организация бухгалтерского учета кредиторской задолженности позво-

ляет малым рыночным субъектам в полной мере оценить ее динамику, состав, структуру и качества. Анализ кредиторской задолженности позволяет руководству малого предприятия обосновать наиболее оптимальные формы расчетов с контрагентами, определять достаточный уровень ее платежеспособности и целенаправленно вырабатывать меры по улучшению ее финансового положения.

Категория кредиторской задолженности применительно к бухгалтерскому учету означает подлежащую отражению в учете задолженность рыночного субъекта перед другими лицами; на него возлагается обязанность по своевременному погашению задолженности [1]. В современных экономических условиях не собственные средства, а кредитные денежные средства выступают как главный источник формирования оборотного капитала российских товаропроизводителей. Соответственно, более 85% всех источников приходится на долю кредиторской задолженности, при этом около 10% — на задолженность по полученным кредитам и займам [2].

Учет кредиторской задолженности осуществляется на основе Федерального закона «О бухгалтерском учете» [3], Приказа Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 [4] и других нормативных актов.

Наличие кредиторской задолженности означает, что имело место привлечение в хозяйственный оборот коммерческой организации денежных средств кредитных или иных организаций, отдельных лиц посредством получения кредита или займа. Эти действия являются правомерными в том, что данные денежные средства используются в пределах действующих сроков оплаты счетов и обязательств.

Возникновение кредиторской задолженности зачастую обусловлено результатом нарушений расчетных операций, из-за этого у организации или предприятия появляется задолженность перед поставщиками товаров, работ и услуг, которые не были своевременно оплачены. Если нарушаются сроки уплаты налоговых платежей, то возникает просроченная задолженность перед налоговыми органами, а несвоевременные выплаты органам социального страхования также приводят к образованию кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги имеет наибольшую долю в своевременные сроки из-за взаимных неплатежей.

Кредиторская задолженность связана с формированием дебиторской задолженности и выступает как основной источник ее покрытия. Поэтому может сложиться мнение, что кредиторская задолженность должна быть не меньше дебиторской задолженности, что принципиально неверно. Взаимосвязь этих элементов такова, что несвоевременное погашение дебиторской задолженности рыночного субъекта ведет к его неспособности своевременно погашать собственные обязательства по кредитам, т.е. порождает нежелательный рост кредиторской задолженности, в том числе просроченной [5].

Как представляется, для малых предприятий, которые созданы в форме хозяйственного общества (имея в виду прежде всего акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью), анализ состояния и использования кредиторской задолженности, а также вычисление соотношения кредиторской и дебиторской задолженностей имеют большое значение, позволяя оценить финансовую устойчивость данной категории рыночных субъектов.

В рамках настоящего исследования сопоставим результаты такого анализа на примере двух организаций, относящихся к малому бизнесу: ООО «Инвест-Сервис» и АО «МХЗ» (данные о балансах за 2017–2018 гг. опубликованы [6], за 2019 г. — предоставлены руководством компаний).

Анализ проводился за период 2017–2019 гг., в рамках привлеченных средств каждого хозяйственного общества с целью оценки их влияния на его оборотный капитал. Результаты данного сравнительного анализа отражены в таблице 1.

Таблица 1

**Сравнительная динамика кредиторской задолженности
ООО «Инвест-Сервис» и АО «МХЗ» (тыс. руб.)**

Компания, год	Кредиторская зadolженность / просроченная	Зadolженность перед поставщиками / просроченная	Зadolженность по платежам в бюджет / просроченная	Зadolженность во внебюджет- ные фонды / просроченная
<i>2017</i>				
ООО «Инвест- Сервис»	95 440 / 26 123	74 254 / 15 827	0	0
АО «МХЗ»	60 279 / 5759	54 435 / 5734	241	0
<i>2018</i>				
ООО «Инвест- Сервис»	15 735 / 5755	12 812 / 4294	249	2 / 0

Продолжение таблицы 1

Компания, год	Кредиторская задолженность / просроченная	Задолженность перед поставщиками / просроченная	Задолженность по платежам в бюджет / просроченная	Задолженность во внебюджет- ные фонды / просроченная
АО «МХЗ»	61 128 / 7420	56 428 / 6817	0	0
2019				
ООО «Инвест- Сервис»	68 419 / 4591	65 398 / 5743	312	443 / 3
АО «МХЗ»	74 303 / 6354	66 429 / 5928	0	0

Сопоставляя тенденции, которые имеют место для обеих компаний, представляется возможным сделать вывод, что в 2019 году имел место рост всех видов кредиторской задолженности, при этом АО «МХЗ» смогло избежать просроченной кредиторской задолженности, а ООО «Инвест-Сервис» последовательно ее снижает, что указывает на понимание руководством малых компаний важности своевременности выполнения кредитных обязательств.

Представим для большей наглядности полученные данные в графической форме (рис. 1).

Представленные графики также наглядно демонстрируют, что основной объем кредиторской задолженности составляет задолженность перед поставщиками.

Это свидетельствует о двух важных моментах. Во-первых, изучаемые малые компании сумели выстроить отношения с поставщиками, которые им доверяют и предоставляют возможность оплаты поставляемого сырья в рассрочку, предоставляя товарный кредит. Во-вторых, низкий уровень банковской закредитованности указывает на отсутствие доступных кредитов для малого бизнеса.

Сопоставим также соотношения размера дебиторской и кредиторской задолженностей изучаемых компаний (таблица 2).

Анализ представленных данных показывает, что за три года динамика компаний различалась. Положение АО «МХЗ» более стабильно, имеет место рост как кредиторской, так и дебиторской задолженности.

В ООО «Инвест-Сервис» наибольший размер кредиторской задолженности имел в 2017 году, после резкого снижения в 2018 году в следующем, 2019 году ее размер снова вырос, но не достиг первоначального

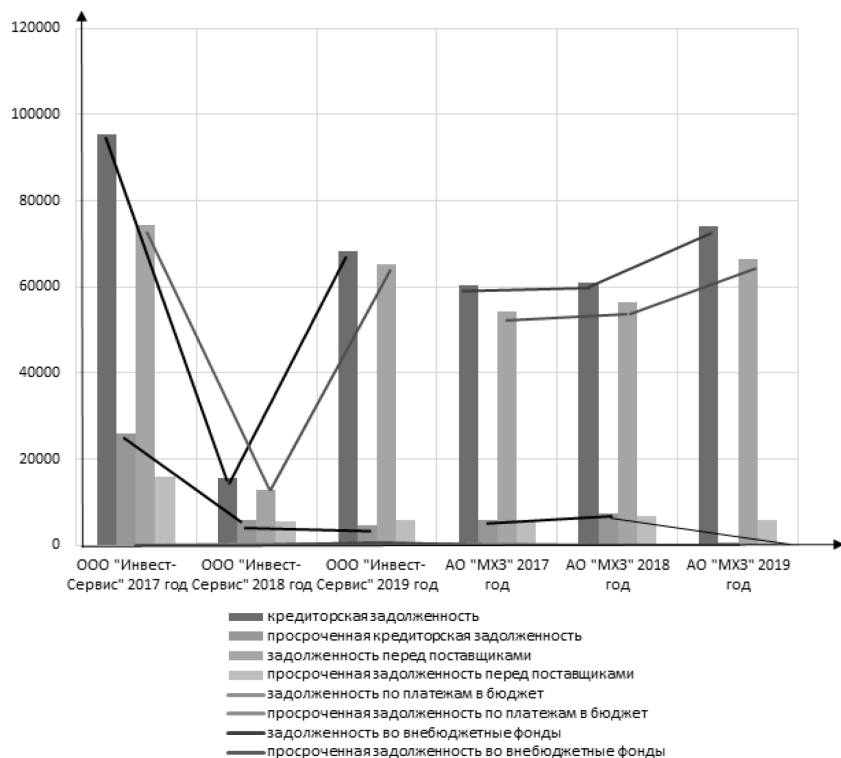


Рис. 1. Сравнительная динамика кредиторской задолженности ООО «Инвест-Сервис» и АО «МХЗ» за период 2017–2019 гг.

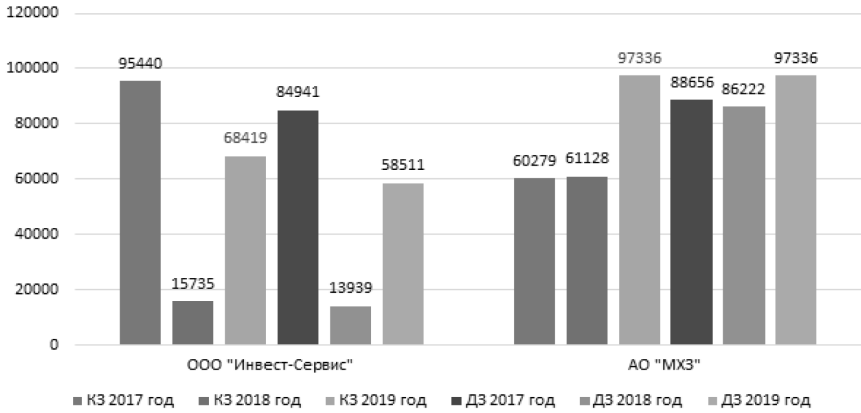
Таблица 2

Динамика соотношения размера дебиторской задолженности к размеру кредиторской задолженности ООО «Инвест-Сервис» и АО «МХЗ» (тыс. руб.)

Компания, год	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность	Соотношение размера дебиторской задолженности к размеру кредиторской
<i>2017</i>			
ООО «Инвест-Сервис»	95 440	84 941	0,890
АО «МХЗ»	60 279	88 656	1,4708
<i>2018</i>			
ООО «Инвест-Сервис»	15 735	13 939	0,8859
АО «МХЗ»	61 128	86 222	1,4105
<i>2019</i>			
ООО «Инвест-Сервис»	68 419	58 511	0,8552
АО «МХЗ»	74 303	97 336	1,310

значения. Аналогичным образом происходила и динамика дебиторской задолженности.

Представим полученные данные на диаграммах (рисунок 2 и 3).



* здесь КЗ — кредиторская задолженность, ДЗ — дебиторская задолженность

Рис. 2. Сравнительная динамика размера дебиторской задолженности и кредиторской задолженности ООО «Инвест-Сервис» и АО «МХЗ» в период 2017–2019 гг.

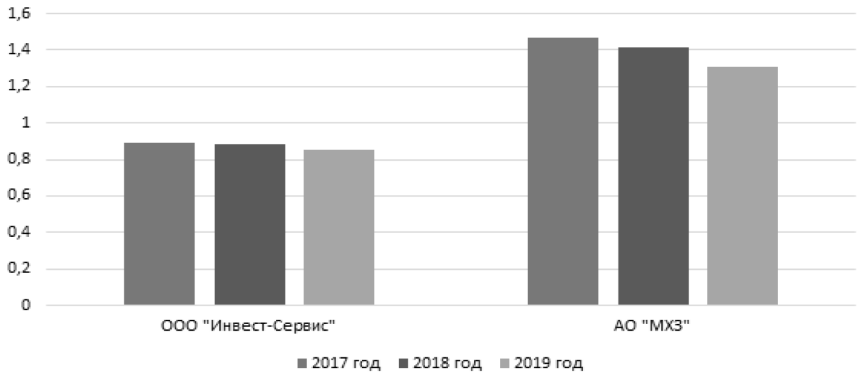


Рис. 3. Сравнительная динамика соотношения размера дебиторской задолженности к размеру кредиторской задолженности ООО «Инвест-Сервис» и АО «МХЗ» в период 2017–2019 гг.

Анализ представленных диаграмм показывает постепенное снижение значения соотношения дебиторской задолженности к размеру кредиторской задолженности изучаемых организаций. Это указывает на активный рост размера кредиторской задолженности.

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности АО «МХЗ» показал, что в этой организации кредиторская задолженность в 2019 году выросла в 1,21 раза, а дебиторская в 1,13 раза. Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности снизился на 0,1005 и составил к концу 2019 года 1,310, при нормативе 1,2, что может быть оценено в целом позитивно.

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Инвест-Сервис» показал, что в этой организации кредиторская задолженность выросла в 2019 году 4,35 раза, а дебиторская — в 4,2 раза. Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности снизился на 0,0307 и составил к концу 2019 года 0,8552, при нормативе 1,2. Данная ситуация должна быть оценена негативно, т.е. потенциально может привести к снижению платежеспособности ООО «Инвест-Сервис». В перспективе руководству ООО «Инвест-Сервис» за счет снижения размера дебиторской задолженности данное соотношение необходимо привести к нормативному.

Расчет долгосрочной платежеспособности ООО «Инвест-Сервис» показал, что финансовая устойчивость организации стабилизируется, так как привлеченные средства составляют к концу 2019 года 77,2% в общей сумме хозяйственных средств, что на 18,7% меньше чем 2018 году. За анализируемый период этот коэффициент снизился, что свидетельствует об увеличении доли собственных средств в общей сумме капитала, что с точки зрения текущей платежеспособности малого предприятия может быть оценено позитивно.

В 2019 году финансовый цикл обеих компаний сократился, что свидетельствует о положительной тенденции в их финансовой деятельности, поскольку уменьшается время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота.

Несмотря на то, что в целом ситуация может быть оценена удовлетворительно, существует необходимость продолжить работу по повышению эффективности использования кредиторской задолженности.

В частности, обеим компаниям можно предложить следующие направления деятельности:

- тщательно контролировать своевременность и правильность оформления расчетно-платежных документов и не допускать просроченной кредиторской задолженности, что позволит сформировать позитивный имидж в глазах настоящих и потенциальных кредиторов;

- с целью оптимизации структуры кредиторской задолженности по данным внутреннего учета ежемесячно составлять таблицу, в которой отражать кредиторскую задолженность по срокам образования в разрезе кредиторов;
- следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности, стремясь достичь нормативных значений. Значительное превышение кредиторской задолженности (как это имеет место для ООО «Инвест-Сервис») угрожающе отражается на финансовой устойчивости компании и создает необходимость для погашения возникающей кредиторской задолженности привлекать дополнительные источники финансирования;
- своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности;
- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям и вовремя списывать не подлежащую взысканию дебиторскую задолженность.

Подытоживая сказанное, следует сделать вывод, что проведенный анализ работы компаний с кредиторской задолженностью позволяет сделать выводы о финансовом состоянии малого предприятия и выработать меры, позволяющие повысить его платежеспособность.

В целях достижения нормативного соотношения размера дебиторской задолженности к кредиторской задолженности компании малого бизнеса должны, прежде всего, стремиться к снижению уровня дебиторской задолженности, что касается размера кредиторской задолженности, то он может быть насколько угодно велик, если у компании имеется реальная возможность не допускать просрочки по ее уплате.

Список литературы

1. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебное пособие. — М.: ИНФРА-М, 2016. 487 с.
2. Финансы: учебник для академического бакалавриата / А.М. Ковалева [и др.]; под редакцией А.М. Ковалевой. — 6-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2019. 443 с.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 26.07.2019). СПС «Консультант Плюс». URL: <http://www.consultant.ru/>.
4. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положе-

- нием по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 № 12522) (ред. от 07.02.2020). СПС «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/.
5. Зуй Н.П. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовые результаты предприятия и методы управления ею. Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. Т. 4. С. 133–141. URL: <https://e-koncept.ru/2017/770324.htm>.
6. Сетевое издание Synapse. URL: <https://synapsenet.ru/searchorganization/organization/1027739845550-ao-mhz/buhgalterskaya-otchetnost>.

References

1. Kondrakov, N.P. Accounting (financial, management) accounting: training manual. — M.: INFRA-M, 2016. 487 pages.
2. Finance: textbook for academic undergraduate /A.M. Kovalev [and others]; edited by A.M. Kovaleva. — 6th ed., Redesign. and additional. — M.: Ewright, 2019. 443 pages.
3. Federal Law of 06.12.2011 No. 402-FZ «On Accounting» (ed. From 26.07.2019). SPS «Consultant Plus».URL: <http://www.consultant.ru/>.
4. Order of the Ministry of Finance of Russia No. 106n «On Approval of Accounting Regulations» (together with the «Accounting Regulation» Organization Accounting Policy «(BBU 06.10.2008)», «Accounting Regulation» Changes in Estimated Values «(BBU 1/2008)» (Registered with the Ministry of Justice 21/2008 No. 27.10.2008) (ed. from 12522). SP 07.02.2020 consultant URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/.
5. Zuy N.P. Impact of accounts receivable and payable on financial results of the enterprise and methods of its management. Scientific and methodological electronic journal «Concept». 2017. T. 4. Page 133–141. URL: <https://e-koncept.ru/2017/770324.htm>.
6. Synapse Online Edition. URL: <https://synapsenet.ru/searchorganization/organization/1027739845550-ao-mhz/buhgalterskaya-otchetnost>.