

ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

Протасова А.А.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика
С.П. Королева, г. Самара

Ключевые слова: управление, кредиторская задолженность, организация, мероприятия, прибыль.

Для деятельности предприятия, функционирующее в условиях рынка, играет важное значение - управление кредиторской задолженностью. Оно позволяет поддерживать требуемый уровень ликвидности и платежеспособности.

Компания является полностью платежеспособной только в том случае, если все ее активы находятся в ее распоряжении (собственности), а обязательств нет вовсе. В тоже время, это может быть даже в том случае, если у нее совершенно нет финансовых средств, однако выручки вполне достаточно для того, чтобы покрывать ее все имеющиеся обязательства. Существует несколько факторов, которые могут оказывать прямое воздействие на неплатежеспособность, а именно:

Рост обязательств формирует, если:

- компания не в состоянии эффективно использовать свою прибыль;
- компания включает в себя огромное количество избыточных запасов;
- компания несет за собой убытки вследствие неэффективной маркетинговой работы.

Существенное снижение либо нехватка выручки является следствием:

- затоваривания (возникает в том случае, если рыночная цена на товар существенно падает из-за ужасного качества);
- отсутствие выбора клиентов (покупателей);
- увеличение таможенных сборов.

Под основным понятием «кредиторская задолженность» подразумевается временно привлеченные предприятием, организацией, учреждением денежные средства, подлежащие возврату кредиторам в установленные сроки. [3]

Кредиторская задолженность – это некие обязательства, которые представляют из себя часть долговой суммы, предназначенной для уплаты в пользу других субъектов (третьих сторон).

То есть, кредиторская задолженность всегда возникает в тот момент, когда происходит несовпадение даты оказания услуг с фактическим сроком их оплаты.

¹Студент 3 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Тюкавкин Н.М., доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономики инноваций Самарского университета.

Наличие кредиторской задолженности негативно сказывается на ликвидности любой компании и на ее дальнейшей платежеспособности.

Кредиторская задолженность включает в себя обязательства по расчетам, связанным с:

1. постоянными поставщиками и подрядчиками;
2. покупателями или заказчиками товаров (услуг, работ);
3. налоговыми отчислениями и аналогичными сборами;
4. социальным страхованием и государственным обеспечением.

Управление кредиторской задолженностью - это оптимизация суммы задолженности предприятия перед другими юридическими и физическими лицами.

Чтобы иметь возможность максимально эффективно управлять кредиторской задолженностью, необходимо осуществить ряд обязательных действий:

– предстоит сформулировать составляющую всех текущих кредиторских обязательств компании и продумать тщательно проработанную систему показателей. Этот подход поможет обеспечить максимально качественную оценку текущего состояния, дальнейшую перспективу развития, а затем и урегулирование всех кредиторских задолженностей;

– далее придется осуществить тщательный анализ соответствия реальных показателей компании с установленным плановым уровнем, после чего предстоит осуществить анализ причин, которые привели к сложившимся на предприятии осложнениям;

– в заключение предстоит разработать ряд действенных мероприятий, которые будут направлены на выявление и устранение причин возникших осложнений с кредиторскими задолженностями.

Для того, чтобы эффективно управлять задолженностью предприятия нужно провести следующие мероприятия:

- Определить оптимальную структуру кредиторской задолженности для предприятия;
- Составить бюджет кредиторской задолженности;
- Разработать систему основных показателей характеризующих отношения с кредиторами и принять определенные значения за плановые;
- Проанализировать соответствие фактических показателей с нормативными;
- Сделать анализ причин возникших отклонений;
- Разработать комплекс рекомендаций.

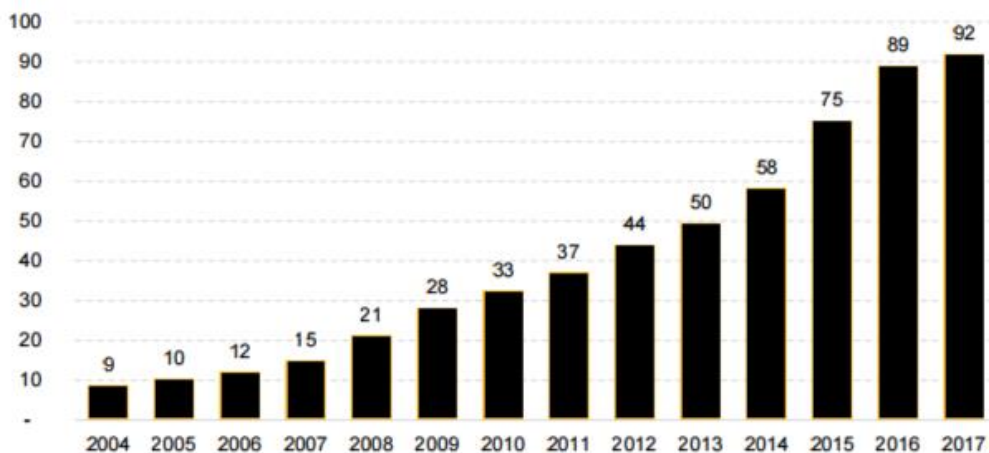
Необходимость управления кредиторской задолженностью следует из того, что умелое использование временно привлеченных средств способствует максимизации прибыли деятельности организации.

Необходимо постоянно контролировать и регулировать кредиторскую задолженность. Несвоевременная или неполная оплата существенно влияет на отношения с поставщиками, покупателями и кредиторами. Формирует

негативную кредитную историю, влечет за собой штрафы и пени за неисполнение обязательств [4].

Рассмотрим кредиторскую задолженность компаний за предыдущие годы:

Суммарная кредиторская задолженность за 5 лет с 1 января 2013 по 1 января 2017 года увеличилась почти в 2 раза с 50 до 92 трлн. рублей (рисунок 1).



Источник данных: ЕМИСС Государственная статистика

Рис. 1. Суммарная задолженность по обязательствам

За 2013 и 2015 года задолженность по обязательствам возросла на 18%. В 2016 году произошла стабилизация – объем задолженности вырос на 3,3%, тогда как до 2013 года средний темп прироста составлял около 15% в год [6].

Компаниям стало сложнее выходить на внешние рынки заимствований и осуществлять рефинансирование обязательств, поэтому для повышения кредитоспособности, прежде всего, следует повышать платежеспособность для устойчивого финансово - экономического положения. Необходимо совершенствовать управление платежеспособностью внутри организации. Для этого необходимо провести ряд мер:

- поиск путей осуществления реструктуризации задолженности;
- сокращение сверхнормативных запасов сырья;
- своевременно пересматривать структуры и ассортимента продукции и т.д.

Так, в связи с выше изложенным, внимание кредиторской задолженности должны уделять руководители предприятий. Каждый руководитель сам выбирает параметры, по которым отслеживается кредиторская задолженность.

Список использованных источников:

1. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. Учебный курс. К.: Ника-центр. 2013 с.350
2. Л.К. Агаева, М.Б. Арисова, Е.А. Башкан Развитие сферы услуг в современной экономической системе: монография; под общ. ред. Н.М. Тюкавкина - Самара: Издательство СамНЦ РАН, 2016. -186с.
3. В.Ю.Анисимова, Е.А.Башкан, М.Г.Беляева. Современная парадигма управления инновациями: теория, методология, моделирование, практика:

монография; под общ.ред.Н.М. Тюкавкина. - Самара: Изд-во «Самарский университет», 2016. -212 с.

4. Балашова М. А. Управление кредиторской задолженностью //Молодой ученый. — 2017. — №50. — С. 133

5. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. "Современный экономический словарь. - 6-е изд., перераб. и доп. - М." ИНФРА-М, 2011г.- 250с.

6. Суммарная задолженность по обязательствам, 2004-2017 гг./ Федеральная служба государственной статистики. – М., 2017. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 25.09.18).

7. Каширина М.В. Ещё раз о ликвидности в российской банковской системе//Материалы конференций: сб. статей/под ред. С.А. Антипина. Самара: МОУ ВПО СМиУ, 2008. С. 58-61.

8. Развитие сферы услуг в современной экономической системе: монография/Л. К. Агаева, М.Б.Арисова, Е.А. Башкан, .; общ. ред. Н.М. Тюкавкина -Самара: Издательство СамНЦ РАН, 2016. -186 с.

9. Шаталова Т.Н., Чебыкина М.В., Косякова И.В. Экономическая интеграция как фактор развития инновационного потенциала промышленного предприятия // В мире научных открытий. 2015. № 11.5 (71). С. 1873-1882.

10. Шаталова Т.Н., Чебыкина М.В., Косякова И.В., Жирнова Т.В. Контроллинг как инновационная система управления промышленным предприятием // В мире научных открытий. 2015. № 11.5 (71). С. 1882-1894.

МЕТОДЫ СОВЕРШЕНСТВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ БАНКА

Разуваева Е.А.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика
С.П. Королева, г. Самара

Ключевые слова: финансовая стратегия, финансовый анализ, финансовая устойчивость, экспресс-кредит.

Финансовая стратегия - это долгосрочный план развития компании.

Финансовая стратегия - это генеральный план действий предприятия, охватывающий формирование финансов и их планирование для обеспечения финансовой стабильности предприятия и включающий в себя следующее:

- планирование, учет, анализ и контроль финансового состояния;
- оптимизацию основных и оборотных средств;
- распределение прибыли.

¹Студент 3 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Шаталова Т.Н., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики инноваций Самарского университета.