

Пичугина Т.В.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Л.В. Майорова
Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail: 0309197@mail.ru*

Повышение эффективности использования финансовых ресурсов предприятия за счет управления кредиторской задолженностью

В рыночных условиях хозяйствования зачастую предприятия испытывают проблемы с оплатой собственных обязательств, в силу чего у них генерируется кредиторская задолженность и, как следствие, риск неплатежеспособности.

По мнению Базовкиной О.А. «кредиторская задолженность представляет собой обязательство предприятия другим организациям, юридическим и физическим лицам. В качестве кредиторов могут выступать другие организации, предприятия и физические лица, а также государственные фонды» [2].

Сусленикова Е.О. в своей работе указывает, что «под кредиторской задолженностью понимается долг юридического или физического лица перед иными лицами. То есть это неоплаченное обязательство предприятия перед кредиторами» [3].

В своей работе Авдеева В.И. дает следующее определение кредиторской задолженности: «кредиторская задолженность – обязательства организации другим юридическим и физическим лицам по тем же операциям или, в соответствии с действующим законодательством, перед бюджетом разных уровней и внебюджетными фондами» [1].

Являясь «бесплатным» источником используемых заемных средств кредиторская задолженность обеспечивает снижение стоимости как заемного капитала, так совокупного капитала предприятия.

Как правило, кредиторская задолженность имеет большую долю в структуре заемного капитала предприятия. Поэтому для повышения эффективности деятельности предприятия необходимо грамотно управлять кредиторской задолженностью. Прежде всего, необходимо прогнозировать ее возникновение и планировать погашение. Для прогнозирования возникновения кредиторской задолженности можно воспользоваться экономико-математическим моделированием. Для планирования погашения кредиторской задолженности необходимо составлять платежный календарь.

Прогнозирование кредиторской задолженности можно проводить на основе методики анализа временных рядов, которая позволяет определить основные тенденции изменения кредиторской задолженности в динамике, а также определить прогнозные величины кредиторской задолженности.

Проведя ряд расчетов, следует построить уравнение зависимости, которое может спрогнозировать размер кредиторской задолженности на будущие периоды. Это поможет грамотно управлять ею и планировать платежеспособность предприятия.

Для планирования платежей финансовой службе предприятия рекомендуется составлять платежный календарь, который является необходимым документом для контроля за движением средств и соблюдением финансовой дисциплины по расчетам с бюджетом, банковскими учреждениями, работниками предприятия, поставщиками и подрядчиками.

Предлагается составлять платежный календарь на месяц с разбивкой по дням. Затем по каждому дню необходимо в графе «факт» проставить фактическое значение, что поможет в дальнейшем анализировать работу по поступлению денежных средств и погашению кредиторской задолженности.

Прежде всего, необходимо собрать сведения об имеющейся дебиторской и кредиторской задолженности, срок оплаты которой приходится на данный месяц. Такие данные могут быть получены на основании проведения анализа договорной работы с покупателями и с

поставщиками. Затем на основании данного реестра составляется платежный календарь на определенный период.

Составление платежного календаря для АО «МПЗ» позволило спланировать поступление дебиторской задолженности на основании заключенных договоров и отгруженной продукции, которая в дальнейшем была направлена на погашение кредиторской задолженности, сроки платежа которой были запланированы на данный месяц. В связи с этим, у АО «МПЗ» уменьшилась кредиторская задолженность на 60000 тыс. руб., что является положительным фактором для предприятия и говорит об эффективном использовании финансовых ресурсов предприятия.

Таким образом, составляя платежный календарь, можно спрогнозировать потоки денежных средств (входящие и исходящие), тем самым улучшая финансовую дисциплину предприятия.

Литература

1. Авдеева В.И. Финансовый менеджмент: учебник. – М.: КНОРУС, 2019. – 428 с.
2. Базовкина Е.А. Влияние кредиторской задолженности на финансовое состояние предприятия // Дневник науки. – 2017. - №10(10). – С. 30.
3. Сусленникова Е.О. Управление кредиторской задолженностью производственного предприятия // Вектор экономики. – 2017. - №10(16) – С. 5.