

Круглова О.М.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент А.Е. Панягина  
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: fedotovaolga2010@mail.ru*

### **Разработка системы управления кредиторской задолженностью торгового предприятия (на примере ООО «Сладкая жизнь плюс»)**

Кредиторскую задолженность можно определить, как задолженность одной организации другим организациям, индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, образовавшуюся при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах по оплате труда. Такая задолженность должна числиться в учете организации либо до даты ее погашения организацией или взыскания контрагентом, либо до даты ее списания с учета.

Методика управления кредиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики предприятия, которая направлена на расширение объема реализации продукции и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации.

Задолженности, возникающие при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности предприятий, образуют текущее и долгосрочное отвлечение или привлечение средств, известных как дебиторская и кредиторская задолженности, влияющие на платежеспособность и ликвидность.

Объектом исследования в работе выступила торговая организация ООО «Сладкая жизнь плюс». Анализ состояния расчетов ООО «Сладкая жизнь плюс» помог сделать следующие выводы:

- на протяжении 2017-19 гг. наблюдается рост дебиторской задолженности;
- в структуре дебиторской задолженности наибольший процент имеет задолженность покупателей и заказчиков, значительный процент имеют авансы выданные;
- в 2018-2019 гг. возникшие обязательства по дебиторской задолженности превышали погашенные;
- в категорию А вошли крупные сети супермаркетов России – АО «Тандер», ООО «Лента», АО «ТД Перекресток», ООО «Спартак Миддл Волга», ООО «Бристоль», ООО «Азбука Вкуса», ООО «Пятерочка». В группу В вошли крупные региональные продуктовые ритейлы. В группу С включены все малые предприятия и индивидуальные предприятия, удельный вес задолженности по которым составил 4,91%;
- продолжительность отвлечения средств в расчеты в 2019 году выросла на 55 дней. Это говорит о замедлении оборачиваемости оборотных активов предприятия;
- на протяжении 2017-19 гг. наблюдается рост кредиторской задолженности;
- в структуре кредиторской задолженности наибольший процент имеет задолженность поставщикам и подрядчикам, на втором месте находится задолженность перед государственными внебюджетными фондами;
- в 2018-2019 гг. возникшие обязательства по кредиторской задолженности превышали погашенные;
- основными кредиторами ООО «Сладкая жизнь плюс» являются АО «Данон», АО «Макфа», ТК «Мираторг», ОАО «Дзержинский мясокомбинат», ООО «Чернышихинский мясокомбинат» и ООО «УК Шахунское молоко». Организации необходимо срочно погашать задолженность перед этими кредиторами;
- происходит рост периода оборота кредиторской задолженности на 40 дней.

Были разработаны меры по управлению кредиторской задолженностью ООО «Сладкая жизнь плюс»:

1. Выявлена регрессионная модель зависимости кредиторской задолженности от дебиторской задолженности, которая может быть использована для дальнейшего прогнозирования. Получили, что при отсутствии задолженности покупателей задолженность поставщикам составит 8557938 тыс. руб., а при росте дебиторской задолженности на 1 тыс. руб. происходит рост кредиторской задолженности на 0,588 тыс. руб.

2. Внедрение внутреннего аудита кредиторской задолженности. Для выяснения необходимых вопросов по порядку отражения кредиторской задолженности, внутренней аудитор будет анализировать: данные о состоянии системы внутреннего контроля; финансовую отчетность; данные предыдущих аудиторских проверок; акты проверок налоговых органов; акты инвентаризации; провести беседы с сотрудниками организации.

3. Ввод штатной единицы менеджера по управлению данными задолженностями. Затраты на организацию рабочего места, в которые входит покупка мебели и технического оборудования, составят 55 тыс. руб. В 2021 г. затраты на ФЗП менеджера по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью составят 344 тыс. руб. Ввод такой должности позволяет снизить дебиторскую и кредиторскую задолженности крупных торговых организаций на 1-5% в год. Таким образом, даже при учете инвестиций, выплаты заработной платы сотруднику и оплаты страховых взносов, ООО «Сладкая жизнь плюс» высвободит часть денежных средств, которые крайне необходимы для функционирования организации.

4. Заключение договоров цессии. Договор цессии предусматривает замену прежнего кредитора, который выбывает из обязательств, на другой субъект, который приобретает все права прежнего кредитора. Для ООО «Сладкая жизнь плюс» предлагается оформить договора цессии на дебиторскую задолженность. Следует передавать дебиторскую задолженность дебиторов категории «А», так как данная группа дебиторов рассматриваемого предприятия высоким уровнем деловой репутации на рынке.

Уступать право требования также следует кредиторам категории «А», чтобы максимально снизить кредиторскую задолженность. ООО «Сладкая жизнь плюс» будет заключать договора цессии на условиях предоставления скидки кредиторам в размере 2,5%.

Сумма уступаемой дебиторской задолженности составит 25755872 тыс. руб., но с учетом скидки, кредиторская задолженность снизится лишь на 25117943 тыс. руб. Убытки ООО «Сладкая жизнь плюс» составят 641139 тыс. руб., но потери от инфляции выше на 256961 тыс. руб., значит, предложенное мероприятие эффективно.

Предложенные мероприятия позволят увеличить коэффициент абсолютной ликвидности на 0,10, критический коэффициент ликвидности на 0,50, а коэффициент текущей ликвидности на 0,66. То есть платежеспособность ООО «Сладкая жизнь плюс» в краткосрочном периоде улучшится.

Ликвидность баланса останется минимально достаточной, то есть в долгосрочном периоде платежеспособность ООО «Сладкая жизнь» еще останется минимальной.

### **Литература**

1. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. Н.П. Любушина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – 304 с.

2. Крейнина, М. Н. Управление движением дебиторской и кредиторской задолженности предприятия / М. Н. Крейнина // Финансовый менеджмент. – 2017. – № 3. – С. 25-28.