

УДК 657.1:658.15

***РОЛЬ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В СИСТЕМЕ
УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ***

Фам И.Т.¹

магистрант

Казанский (Приволжский) федеральный университет

Казань, Россия

Аннотация. В статье рассматривается роль учетно-аналитического обеспечения (УАО) как фундаментального элемента системы управления кредиторской задолженностью коммерческой организации. Учетно-аналитическое обеспечение определяется как интегрированная, многоуровневая система сбора, обработки, интерпретации и предоставления релевантных информационных данных, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений. Обосновывается тезис о том, что качественное учетно-аналитическое обеспечение является не просто вспомогательной функцией, а обязательным условием достижения устойчивого стратегического развития экономического субъекта в условиях глобализации и цифровой трансформации.

Ключевые слова: учетно-аналитическое обеспечение, кредиторская задолженность, управление обязательствами, финансовая устойчивость, оборачиваемость кредиторской задолженности.

***THE ROLE OF ACCOUNTING AND ANALYTICAL SUPPORT IN THE
MANAGEMENT OF ACCOUNTS PAYABLE IN A COMMERCIAL
ORGANIZATION***

¹ Научный руководитель – Сунгатуллина Лилия Баграмовна, д.э.н., профессор, Казанский Приволжский (федеральный) университет

Pham Y.T.²

master student

Kazan (Volga Region) Federal University

Kazan, Russia

Abstract. This article examines the role of accounting and analytical support as a fundamental element of the accounts payable management system in a commercial organization. Accounting and analytical support is defined as an integrated, multi-level system for collecting, processing, interpreting, and presenting relevant information necessary for making informed management decisions. The thesis is substantiated that high-quality accounting and analytical support is not merely an auxiliary function, but a mandatory prerequisite for achieving sustainable strategic development of an economic entity in the context of globalization and digital transformation.

Keywords: accounting and analytical support, accounts payable, liability management, financial sustainability, accounts payable turnover.

В условиях современной экономической реальности, характеризующейся перманентной турбулентностью, высокой волатильностью рынков, разрывом устоявшихся глобальных логистических цепочек и существенно ограниченным доступом к внешним источникам долгосрочного фондирования, перед топ-менеджментом коммерческих организаций остро встает вопрос поиска внутренних резервов повышения операционной эффективности и обеспечения финансовой устойчивости. Традиционные методы управления, базирующиеся на стабильности внешней среды, утрачивают свою актуальность. В этой связи одним из ключевых стратегических резервов, который зачастую недооценивается и рассматривается исключительно как технический аспект бухгалтерской

² Scientific Supervisor: Liliya Bagramovna Sungatullina, Doctor of Economics, Professor, Kazan (Volga Region) Federal University.

деятельности, выступает грамотное, научно обоснованное управление кредиторской задолженностью.

Актуальность темы исследования обусловлена назревшей необходимостью трансформации подходов к работе с обязательствами. Требуется качественный переход от ретроспективного отражения фактов хозяйственной жизни, свойственного традиционной бухгалтерии, к проактивному управлению. В текущих макроэкономических условиях кредиторская задолженность рассматривается финансовой наукой не просто как совокупность долгов перед контрагентами, требующая погашения, а как стратегический инструмент — источник условно-бесплатного коммерческого финансирования. Грамотное маневрирование этим источником способно существенно снизить средневзвешенную стоимость капитала (WACC) компании и оптимизировать денежные потоки.

Однако использование данного инструмента сопряжено с существенной проблематикой и рисками. Исследовательский интерес фокусируется на диалектической, двойственной природе кредиторской задолженности. С одной стороны, целенаправленное наращивание обязательств перед поставщиками и подрядчиками позволяет высвободить дефицитные денежные средства для финансирования операционной деятельности, инвестиций или покрытия кассовых разрывов. С другой стороны, чрезмерная аккумуляция долгов генерирует существенные риски потери ликвидности, снижения платежеспособности и, как следствие, утраты деловой репутации и доверия партнеров. Возникает научная и практическая дилемма: как найти оптимальный баланс между максимизацией периода отсрочки платежа и сохранением безупречной финансовой репутации [5, стр. 132]. Решение данной проблемы невозможно без надежного, многоуровневого информационного фундамента. Целью настоящей статьи является обоснование роли учетно-аналитического обеспечения и разработка структурных направлений его развития в контексте управления кредиторской задолженностью.

Для глубокого понимания механизмов управления обязательствами необходимо, прежде всего, определить сущность дефиниции «учетно-аналитическое обеспечение». Учетно-аналитическое обеспечение управления кредиторской задолженностью не следует рассматривать узко, ограничиваясь лишь рамками бухгалтерского (финансового) учета. В широком смысле это сложная динамическая, стратегически ориентированная информационная платформа, синтезирующая данные финансового, управленческого, налогового учета, а также инструменты экономического анализа и внутреннего контроля [2, стр. 190]. Сущность учетно-аналитического обеспечения заключается в создании единого информационного пространства, позволяющего менеджменту видеть полную, достоверную и своевременную картину состояния расчетов с контрагентами.

Связь учетно-аналитического обеспечения со стратегическим развитием экономического субъекта неразрывна и фундаментальна. Качество входящей информации напрямую детерминирует точность прогнозирования денежных потоков и валидность оценки рисков кассовых разрывов. Концепция развития современной системы учетно-аналитического обеспечения должна базироваться на трех фундаментальных блоках:

- теоретический блок, предполагающий ориентацию на принципы МСФО и гармонизацию российских стандартов с международными практиками, что обеспечивает сопоставимость и транспарентность данных для внешних пользователей;
- методический блок, включающий разработку внутренних регламентов, учетной политики, методик скоринговой оценки кредитоспособности контрагентов и алгоритмов принятия решений по очередности платежей;
- инструментальный блок, подразумевающий внедрение современных цифровых технологий, ERP-систем и предиктивных аналитических моделей, позволяющих автоматизировать рутинные процессы [1, стр. 453].

Понимание экономической сущности кредиторской задолженности требует выхода за рамки узкой юридической трактовки понятия «обязательство». С экономической точки зрения кредиторская задолженность обладает уникальной двойственностью. Как краткосрочное обязательство, она, безусловно, увеличивает финансовый риск организации, ухудшая показатели текущей и быстрой ликвидности, и повышает зависимость от внешних стейкхолдеров. Однако, в отличие от платных банковских кредитов или облигационных займов, коммерческая кредиторская задолженность, как правило, не требует явной выплаты процентов, за исключением случаев нарушения договорных обязательств, что делает ее самым дешевым источником финансирования оборотного капитала [4, стр. 14]. Роль учетно-аналитического обеспечения в данном контексте заключается в определении предельно допустимого уровня кредиторской задолженности.

Фундаментом учетного блока учетно-аналитического обеспечения является строгое соответствие императивным нормативно-правовым требованиям. В настоящее время российская система бухгалтерского учета находится в стадии активного реформирования и сближения с международными стандартами финансовой отчетности. Обеспечение корректного отражения кредиторской задолженности в новых формах отчетности является критически важной задачей учетно-аналитического обеспечения. В частности, система учетно-аналитического обеспечения должна обеспечивать четкое разграничение между долгосрочной и краткосрочной частями задолженности, а также корректное сворачивание или развернутое представление сальдо расчетов. Ошибки в классификации или несвоевременное отражение условных обязательств могут привести к существенному искажению показателей финансового состояния и введению пользователей отчетности в заблуждение, что влечет за собой не только репутационные, но и административные риски.

Операционный контроль в системе учетно-аналитического обеспечения невозможен без регулярной и качественной процедуры инвентаризации расчетов. Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

В соответствии с законодательством, инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности обязательна перед составлением годовой отчетности, однако для целей эффективного управления она должна проводиться значительно чаще. Документальное оформление результатов инвентаризации (Акт ИНВ-17 и справка к нему) является ключевым инструментом подтверждения достоверности данных учетно-аналитического обеспечения.

Объекты сверки охватывают широкий спектр контрагентов: поставщики и подрядчики (счет 60), бюджетные и внебюджетные фонды (счета 68, 69), персонал (счет 70), подотчетные лица (счет 71), учредители (счет 75) и прочие кредиторы. Важнейшей аналитической функцией инвентаризации является выявление так называемых «токсичных долгов» – кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. Своевременное выявление и списание такой задолженности на прочие доходы не только «очищает» баланс, повышая его ликвидность, но и имеет прямые налоговые последствия. Согласно Налоговому кодексу РФ, списанная кредиторская задолженность признается внереализационным доходом, подлежащим налогообложению налогом на прибыль. Игнорирование этого факта в системе учетно-аналитического обеспечения ведет к рискам доначислений, пеней и штрафов со стороны фискальных органов. Таким образом, налоговый аспект управления задолженностью должен быть интегрирован в общую систему учетно-аналитического обеспечения.

Аналитическая надстройка учетно-аналитического обеспечения базируется на разветвленной системе ключевых показателей эффективности (KPI). Центральное место среди них занимает коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, характеризующий скорость погашения долгов организации перед поставщиками.

Производным от коэффициента оборачиваемости является показатель периода погашения кредиторской задолженности (Days Payable Outstanding — DPO). Его управленческое значение трудно переоценить – он показывает среднее

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

число дней, в течение которых компания пользуется бесплатным коммерческим кредитом поставщиков.

Динамика DPO должна отслеживаться системой учетно-аналитического обеспечения на постоянной основе. Одной из сложнейших задач аналитического блока является интерпретация изменений показателей оборачиваемости, которая часто носит неоднозначный, амбивалентный характер. Снижение коэффициента оборачиваемости, и, соответственно, рост DPO, может трактоваться двояко. С позитивной точки зрения, это может свидетельствовать об успехе стратегического управления закупками, когда компании удалось в ходе переговоров добиться более выгодных условий отсрочки платежа, тем самым увеличив объем бесплатного финансирования. С негативной точки зрения, тот же статистический тренд может указывать на острый дефицит денежных средств, рост просроченной задолженности, нарушение договорных обязательств и потерю платежеспособности [3, стр. 129].

Для устранения этой двусмысленности учетно-аналитического обеспечения должно включать инструментарий факторного анализа и глубокой декомпозиции. Необходим анализ структуры задолженности в разрезе отдельных поставщиков (ABC-анализ), сроков возникновения (старение задолженности) и валют. Только дезагрегирование данных позволяет выявить концентрацию рисков и понять истинную природу изменения показателей: является ли это следствием осознанной управленческой стратегии или симптомом надвигающегося кризиса.

Ключевым аспектом методологии управления является интеграция показателей кредиторской задолженности в общий финансовый цикл (Cash Conversion Cycle — CCC) предприятия. Учетно-аналитическое обеспечение выступает здесь в роли информационного моста, сопоставляющего параметры оборачиваемости запасов (DIO), дебиторской (DSO) и кредиторской задолженности (DPO) [6, стр. 123]. Финансовая устойчивость организации во многом зависит от соблюдения «золотого правила» управления оборотным Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

капиталом: период оборачиваемости дебиторской задолженности должен быть меньше периода оборачиваемости кредиторской задолженности.

Если это условие выполняется, компания фактически финансирует своих дебиторов за счет средств кредиторов, минимизируя потребность в дорогостоящих банковских овердрафтах. Цепочка оптимизации денежных потоков через управление кредиторской задолженностью, выстраиваемая средствами учетно-аналитического обеспечения, выглядит следующим образом: корректный учет обязательств позволяет точно рассчитывать метрики, что дает возможность обоснованно удлинять DPO. Увеличение DPO при неизменных прочих условиях приводит к сокращению финансового цикла, что высвобождает денежные средства из оборота и улучшает ликвидность.

Кроме того, система учетно-аналитического обеспечения должна в автоматическом режиме рассчитывать коэффициенты ликвидности (текущей, быстрой, абсолютной), чтобы контролировать способность компании погашать текущие обязательства. Снижение коэффициента текущей ликвидности ниже нормативных значений (обычно 1.5–2.0) при одновременном росте кредиторской задолженности является тревожным сигналом для риск-менеджмента.

На основе данных, сформированных в учетном и аналитическом блоках, выстраивается стратегическая политика управления кредиторской задолженностью. Менеджмент должен сделать осознанный выбор между консервативным, умеренным и агрессивным подходами.

Агрессивная политика подразумевает максимизацию DPO и использование средств поставщиков «до последнего дня» или даже с небольшими задержками. Это позволяет минимизировать финансовый цикл и снизить потребность в платных заемных средствах. Однако данный подход сопряжен с высокими рисками разрыва отношений с ключевыми поставщиками, снижения надежности поставок и применения штрафных санкций.

Консервативная политика ориентирована на минимизацию долгов и скорейшую оплату счетов, часто с целью получения скидок за раннюю оплату. Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Это снижает риски ликвидности и укрепляет репутацию надежного плательщика, но «замораживает» ликвидность и может требовать привлечения внешнего финансирования.

Важным элементом стратегии, реализуемым через систему учетно-аналитического обеспечения, является учет альтернативной стоимости. Учетно-аналитическое обеспечение должно предоставлять расчеты, позволяющие сравнить выгоду от скидок за раннюю оплату с доходностью, которую компания может получить, сохранив эти средства в обороте на полный срок отсрочки. Без качественного учетно-аналитического обеспечения такие расчеты невозможны, и решения принимаются интуитивно, что часто ведет к финансовым потерям.

Также в периоды высокой экономической турбулентности актуальным становится использование механизмов реструктуризации долгов, факторинга, в том числе реверсивного факторинга или финансирования цепочек поставок. Учетно-аналитическое обеспечение должно обеспечивать информационную поддержку этих сложных финансовых инструментов, корректно отражая их в учете и отчетности во избежание искажения долговой нагрузки.

В современных условиях цифровизация процессов управления кредиторской задолженностью становится не просто конкурентным преимуществом, а стратегическим императивом выживания. Ручная обработка первичной документации, бумажный документооборот и разрозненные Excel-таблицы становятся непреодолимым тормозом для развития бизнеса, порождая ошибки, потери документов и задержки в принятии решений. Автоматизация позволяет кардинально повысить операционную эффективность: ускорить циклы согласования платежей, исключить ошибки ручного ввода, снизить административные расходы на содержание бухгалтерии и минимизировать риски внутрикорпоративного мошенничества.

Вершиной эволюции учетно-аналитического обеспечения являются интегрированные ERP-системы, выстраивающие непрерывную информационную цепочку от момента планирования закупок до фактической

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

оплаты. Такие системы позволяют осуществить переход от реактивного учета к проактивному управлению. Формирование информации о будущей кредиторской задолженности в ERP-системе должно происходить не в момент получения акта выполненных работ, а еще на этапе размещения заказа поставщику.

Реализация принципа сквозного отслеживания процессов в ERP-системе позволяет строить точные платежные календари и прогнозы денежного потока. Использование автоматизированных инструментов, таких как «трехстороннее сопоставление» (заказ – приход на склад – счет-фактура), блокирует оплату необоснованных счетов. Цветовая индикация сроков оплаты, автоформирование реестров платежей позволяют казначейству эффективно маневрировать ресурсами, избегая кассовых разрывов.

Кроме того, развитое учетно-аналитическое обеспечение трансформирует характер взаимодействия с контрагентами. Внедрение систем электронного документооборота ускоряет обмен данными и делает процесс сверки расчетов практически мгновенным. Прозрачная отчетность позволяет улучшить отношения с поставщиками: регулярная сверка и предсказуемость платежей, даже если они осуществляются с отсрочкой, повышают доверие партнеров. Системы раннего оповещения о приближающихся сроках оплаты, встроенные в контур учетно-аналитического обеспечения, служат эффективным инструментом риск-менеджмента, предотвращая просрочки, начисление пеней и снижение корпоративного кредитного рейтинга.

Подводя итоги исследования, необходимо констатировать, что роль учетно-аналитического обеспечения в системе управления кредиторской задолженностью претерпевает фундаментальные изменения. Из вспомогательной сервисной функции учетно-аналитического обеспечения трансформируется в ключевой драйвер финансовой эффективности бизнеса.

Проведенный анализ позволяет резюмировать, что современное учетно-аналитическое обеспечение представляет собой синергетическое единство трех компонентов: нормативного соответствия, глубокого операционного анализа и Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

стратегического планирования. В условиях глобальной экономической нестабильности именно способность организации выстроить такую гибкую и высокотехнологичную систему становится критическим фактором обеспечения финансовой устойчивости и долгосрочной конкурентоспособности на рынке.

Библиографический список:

1. Глинская О.С. Основные компоненты учетно-аналитического обеспечения экономической безопасности бизнеса / О.С. Глинская // Russian journal of management. – 2023. – Т. 11, № 3. – С. 451–459.
2. Икоева З.К., Джабраилова Х.А. Роль учетно-аналитического обеспечения в системе управления организацией / З.К. Икоева, Х.А. Джабраилова // Вестник научных трудов молодых учёных, аспирантов и магистрантов фгбоу во «Горский государственный аграрный университет». – 2019. – С. 190-192.
3. Мелешенко Е.Ю. Учетно-аналитическое обеспечение управления дебиторской и кредиторской задолженностью коммерческой организации // Современные социально-гуманитарные исследования: теоретико-методологические и прикладные аспекты : сб. науч. трудов по матер. Междунар. конф., 30 нояб. 2019 г. – Белгород : Агентство перспективных научных исследований, 2019. – Ч. I. – С. 126–129.
4. Сунгатуллина Л.Б., Рафигуллина Л.Р. Сущность кредиторской задолженности в системе финансового управления / Л.Б. Сунгатуллина, Л.Р. Рафигуллина // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2022. - № 9 (537). - С. 13-19.
5. Хритоненко А.А. Актуальные проблемы учетно-аналитического обеспечения управления дебиторской и кредиторской задолженностью // Молодой ученый. – 2025. – № 45 (596). – С. 132–135.
6. Шевко А.Ю., Гринавцева Е.В. Роль и сущность учетно-аналитического обеспечения процесса управления денежными потоками Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

организации / А.Ю. Шевко, Е.В. Гринавцева // Единство и идентичность науки: Проблемы и пути решения. – 2018. – С.121-124.

Оригинальность 82%