

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

В.В. Старжинская, магистрант

*Научный руководитель – **В.В. Ковальчук, к.э.н., доцент***

Гомельский государственный университет им. Ф.Скорины

В условиях становления и развития рыночной экономики кредиторская задолженность является разновидностью коммерческого кредита и важным фактором стабилизации финансового состояния. Финансовая стабильность субъекта хозяйствования характеризуется постоянным наличием в необходимых размерах денежных средств на счетах в банке, отсутствием просроченной задолженности, эффективным развитием расчетных взаимоотношений со своими партнерами [1, с. 145].

Кредиторскую задолженность, как и дебиторскую, изучают в динамике по организации в целом, отдельным ее видам и суммам. Для анализа используется только достоверная информация по видам и срокам задолженности. Для этого изучаются контракты, договоры, проверяется точность записей в долговых обязательствах и сведений об уплате.

Таблица 1. – Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности

Виды задолженности	На 01.01.2020		На 31.12.2020		Отклонение		
	тыс. руб.	уд.вес, %	тыс. руб.	уд.вес, %	абсолютное, тыс.руб.	Относительное, %	по удельному весу, п.п.
Расчеты по взаимным платежам (151 счет)	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками (154 счет)	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с заказчиками по авансам (155 счет)	179,37	51,08	257,24	54,61	77,87	143,41	3,53
Расчеты с подотчетными лицами (160 счет)	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию (171 счет)	17,90	5,10	10,99	2,33	-6,91	61,40	-2,77
Расчеты с бюджетом (173 счет)	86,67	24,68	69,93	14,84	-16,74	80,69	-9,84
Расчеты с депонентами (177 счет)	0,57	0,16	0,09	0,02	-0,48	15,79	-0,14
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами (178 счет)	7,47	2,13	62,20	13,20	54,73	8,3 раз	11,07
Расчеты с персоналом по оплате труда и стипендиатами (180-188 счета)	59,16	16,85	70,62	14,50	11,46	119,37	-2,35
Расчеты по выплате пенсий и пособий (191,192,194 счет)	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	351,14	100,0	471,07	100,0	119,93	134,15	-

Кредиторская задолженность бюджетных организаций возникает, как правило, по расчетам с бюджетом, поставщиками, арендаторами, учащимися, а также по социальному страхованию и обеспечению, по оплате труда, по налогам и сборам [2].

Увеличение или уменьшение кредиторской задолженности оказывает существенное влияние на финансовое состояние бюджетной организации. От контроля за движением кредиторской задолженности зависит исполнение сметы расходов бюджетных организаций, поэтому проведем

анализ состава и структуры кредиторской задолженности на примере одного из колледжей Гомельской области (таблица 1).

По данным таблицы 1 можно отметить, что кредиторская задолженность по состоянию на конец 2020 года значительно выросла на 34,15% или 119,93 тыс.руб. Рост кредиторской задолженности произошел в основном за счет расчетов с заказчиками по авансам, за счет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами (рост в 8,3 раз по сравнению с началом года). В структуре кредиторской задолженности на конец 2020 года наибольший удельный вес занимают расчеты с заказчиками по авансам 51,08% и 54,61% соответственно. Также увеличился удельный вес кредиторской задолженности с прочими дебиторами и кредиторами на 11,07 п.п. (абсолютный рост составил 54,73 тыс.руб.).

Рост кредиторской задолженности по расчетам с заказчиками по авансам объясняется с тем, что учащиеся производят оплату за обучение согласно заключенным договорам 2 раза в год (не позднее 15 сентября и 25 января), а начисление оплаты происходит каждый месяц. Но основная проблема увеличения кредиторской задолженности в колледже связана с несвоевременной оплатой счетов поставщиков и других организаций за полученные от них товары и оказанные услуги и, как следствие, с образованием просроченной задолженности. Это говорит о расширении закупок товарно-материальных ценностей на условиях последующей оплаты. Постоянное наличие нормальной кредиторской задолженности положительно сказывается на финансовом состоянии бюджетной организации, так как в условиях инфляции она обесценивается, а главное – у организации имеется беспроцентный источник дополнительных средств. При определении реального размера снижения или повышения кредиторской задолженности следует обратить внимание на просроченную задолженность, чтобы недопустить начисления штрафных санкций за нарушение условий договоров, поэтому большое значение для бюджетных организаций имеет усиление внутреннего контроля за своевременным погашением кредиторской задолженности, в ходе которого целесообразно осуществлять ранжирование просроченной задолженности по срокам ее возникновения (таблица 2).

Таблица 2. – Анализ кредиторской задолженности по срокам возникновения

Показатели	Всего	Дебиторская задолженность				
		Срок оплаты не наступил	Просроченная за период, дней			
			1-30	30-60	60-90	более 90 дней
Всего на 01.01.2020, тыс.руб.	351,14	101,0	23,14	21,0	55,0	151,0
Удельный вес, %	100,0	28,76	6,59	5,98	15,67	43,0
Всего на 31.12.2020, тыс.руб.	471,04	131,04	25,0	22,0	73,0	220,0
Удельный вес, %	100,0	27,82	5,31	4,67	15,50	46,70

По данным таблицы 2 следует, что в 2020 году в колледже проявилась негативная тенденция к росту срока исковой давности просроченной кредиторской задолженности и колледжу следует срочно начать погашение просроченных долгов. Задолженность, срок оплаты которой не наступил, составляет только 27,82% на конец 2020 года, задолженность со сроком более 90 дней – 46,70%, то есть существенную долю всей просроченной кредиторской задолженности.

Контроль за качеством кредиторской задолженности целесообразно осуществлять за различные временные периоды: ежемесячно, ежеквартально, за полгода, год. Причины изменения срока возникновения просроченной задолженности должны тщательно изучаться. С этой целью выявляют случаи образования просроченной задолженности в результате недофинансирования по смете расходов бюджета расчетов с кредиторами. Выделение бюджетных средств на нужды бюджетной организации должно осуществляться своевременно. Только при этом условии обеспечивается нормальная работа бюджетной организации и соблюдение ею расчетной дисциплины.

С целью совершенствования организации внутреннего контроля за кредиторской задолженностью в бюджетных организациях разрабатываются меры по своевременному погашению обязательств, снижению сроков образования просроченной задолженности, и ее своевременному

взысканию. Данные меры предусматривают, в первую очередь, выявление кредиторов, являющимися источниками возникновения задолженности, организацию работы по заключению договоров с поставщиками и другими организациями, а также систематический контроль за сроками погашения долговых обязательств.

Таким образом, усиление контроля за кредиторской задолженностью в бюджетных организациях позволит сократить размер просроченной задолженности и риски финансовых потерь, а также обеспечит повышение эффективности системы внутреннего контроля расчетных операций.

Список использованных источников

1. Ермолович, Л.Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Л.Л. Ермолович, О. В. Головач, Л.Г. Сивчик, И.В. Щитникова / под общ. ред. Л.Л. Ермолович. – Минск: Современная школа, 2009. – 645 с.
2. Неведкова Р, Как провести оценку состояния и движения дебиторской и кредиторской задолженности организации / Р. Неведкова // Финансовый директор. – №9. – 2019. – С. 9.