

дукции промышленных предприятий // Вестник ОрелГИЭТ. – 2013. – № 3 (25). – С. 100-105.

3. Боброва Е.А. Учет аренды в России по международным стандартам финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. – 2007. – № 3. – С. 20-23.

4. Боброва Е.А., Кыштымова Е.А., Лытнева Н.А. Методологический подход к развитию теории управления затратами при формировании собственного капитала предприятия // Вестник ОрелГИЭТ. – 2014. – №3 (29). – С. 80-87.

5. Боброва Е.А. Применение и развитие затратного метода формирования цены организации / Е.А. Боброва, Н.А. Илюхина, Н.А. Лытнева // Роль науки в развитии общества: материалы Международной научно-практической конференции (Уфа, Республика Башкортостан). – 2014. – С. 15-21.

6. Бровкина Н.Д. Контроль и ревизия: учеб.пособие. – М.: ИНФРА-М, 2012 – 346 с.

7. Керимов В.Э. Бухгалтерский учёт: учеб.пособие. – М.: Эксмо, 2011. – 688 с.

8. Лытнева Н.А. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н. А. Лытнева, Л. И. Малявкина, Т. В. Федорова. – М.: Форум, ИНФРА-М, 2006. – 497 с.

Прищеп Ирина Петровна

студентка 2 курса факультета экономики и управления

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: irina.prishep@mail.ru

Научный руководитель:

Боброва Елена Александровна

к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: bobrova77@bk.ru

УДК 658.14/17

Т.Н. Алексанова, Н.П. Бирюкова

АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

В данной статье раскрывается понятие дебиторской и кредиторской задолженности, ее состав и причины возникновения, значимость проведения ее анализа, формулы расчета аналитических показателей. Рассмотрен пример проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности на примере действующего предприятия. Данному предприятию даны рекомендации по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, краткосрочная и долгосрочная дебиторская и кредиторская задолженность, оправданная и неоправданная дебиторская задолженность, соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

Любая организация в процессе работы может выступать в роли заказчика, исполнителя, поставщика. В зависимости от этого при проведении расчетов на её счетах может образовываться дебиторская и кредиторская задолженность.

Рассмотрев большой массив определений дебиторской задолженности, мы считаем, что наиболее современным и исчерпывающим определением деби-

торской задолженности является следующее выражение – дефиниция: задолженность организаций и физических лиц данной организации (например, задолженность покупателей за приобретенный товар или оказанные услуги, задолженность подотчетных лиц за выданные им денежные суммы и пр.). Соответственно, следуя указанному определению, дебиторами являются хозяйствующие субъекты и лица, являющиеся должниками данной организации.

Мы считаем, что дебиторская задолженность чаще всего может возникнуть в результате несоблюдения договорных отношений, злоупотребления заемными средствами, банкротства предприятий, хронических неплатежей потребителей, сокращения объема вложенных средств в хозяйственную деятельность. Таким образом, в нашем понимании одним из условий успешной работы фирмы является эффективное использование дебиторской задолженности, так как оно создает предпосылки для увеличения финансовых возможностей фирмы и дальнейшего роста бизнеса.

Что касается дефиниции кредиторской задолженности, то она звучит следующим образом: задолженность данной организации другим хозяйствующим субъектам и физическим лицам за приобретенную продукцию, потребленные услуги, задолженность по платежам в бюджеты всех уровней и пр., то есть это обязательства организации, которые могут возникнуть в результате текущей хозяйственной деятельности. Более того, мы считаем целесообразным добавить, что в состав кредиторской задолженности также включается задолженность своему трудовому коллективу по оплате труда, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами.

Информация о дебиторской и кредиторской задолженности отображается в «Бухгалтерском балансе» и в развернутом виде в «Приложении к бухгалтерскому балансу» в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность». По строке 1230 бухгалтерского баланса отражается итоговая сумма дебиторской задолженности, а по строке 1520 бухгалтерского баланса – итоговая сумма кредиторской задолженности. Содержание бухгалтерской формы отчетности «Приложение к бухгалтерскому балансу» подразумевает вероятность группировки дебиторской и кредиторской задолженности:

- по направлениям возникновения и погашения обязательств;
- по видам долгосрочной и краткосрочной задолженности;
- о наличии дебиторской и кредиторской задолженности по наименованиям хозяйствующих субъектов (сгруппированной на основании данных аналитического учета).

Посредством всесторонней систематизации современной информации по данному вопросу мы рекомендуем проводить анализ дебиторской и кредиторской задолженности в два этапа:

- анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности;
- анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности;

Осуществляя анализ динамики и структуры дебиторской задолженности, прежде всего, необходимо рассмотреть изменение величины дебиторской за-

долженности в целом и по отдельным ее видам, а также выяснить различные факторы, оказавшие влияние на динамику показателей, причины изменения дебиторской задолженности, период оборачиваемости средств в дебиторской задолженности.

Значительное и быстрое увеличение дебиторской задолженности и ее доли в имуществе предприятия может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям, либо об увеличении объема продаж, либо неплатежеспособности и банкротстве части покупателей. В то же время мы считаем важным отметить, что, с другой стороны, предприятие может сократить отгрузку продукции, тогда счета дебиторов уменьшатся. Следовательно, рост дебиторской задолженности не всегда оценивается отрицательно.

Далее, необходимо различать краткосрочную и долгосрочную задолженность. Наличие последней создает финансовые затруднения, ибо предприятие будет чувствовать недостаток финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов, выплаты заработной платы и др. Кроме того, замораживание средств в дебиторской задолженности приводит к замедлению оборачиваемости капитала.

Долгосрочная дебиторская задолженность означает также рост финансового риска непогашения долгов и уменьшение прибыли. Поэтому каждое предприятие заинтересовано в сокращении сроков погашения причитающихся ему платежей [5]. Целесообразно для анализа выделять оправданную и неоправданную задолженность. Оправданной задолженностью считается та задолженность, срок оплаты которой еще не наступил или составляет менее месяца, а вся другая задолженность считается неоправданной.

Соответственно, по нашему мнению, в процессе анализа нужно установить, нет ли в ее составе сумм, не реальных для взыскания, или таких, по которым истекают сроки исковой давности. Если такие имеются, то необходимо срочно принять меры по их взысканию (оформление векселей, обращение в судебные органы и др.).

При анализе структуры дебиторской задолженности нами рекомендуется рассчитывать и рассматривать в динамике следующие показатели.

1. Доля дебиторской задолженности в имуществе предприятия, в том числе долгосрочной и краткосрочной, которая рассчитывается как процентное отношение суммы дебиторской задолженности, в том числе долгосрочной и краткосрочной к итогу баланса.

Чем выше удельный вес долгосрочной дебиторской задолженности, тем менее мобильна структура имущества организации.

2. Доля долгосрочной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности, которая рассчитывается как процентное отношение суммы долгосрочной дебиторской задолженности к общей сумме дебиторской задолженности.

Показатели удельного веса просроченной дебиторской задолженности характеризуют качество дебиторской задолженности; рост долгосрочной за-

долженности приводит к снижению ликвидности имущества предприятия.

Срочная дебиторская задолженность возникает вследствие применения форм расчетов, предусмотренных в договорах и иных документах, а долгосрочная возникает в результате отсутствия организованной работы с дебиторами или неэффективности принимаемых мер по ее погашению.

Показатели удельного веса просроченной дебиторской задолженности характеризуют качество дебиторской задолженности; рост просроченной задолженности приводит к снижению ликвидности имущества предприятия.

Дебиторская задолженность на данном предприятии на конец года увеличилась на 406 тыс. руб., или 3,5 %. Это увеличение произошло в основном из-за увеличения краткосрочной дебиторской задолженности покупателей и подрядчиков на 500 тыс. руб. и увеличения авансов, выданных на 300 тыс. руб. Увеличение выданных авансов может говорить о заведомой выдаче авансов лицам или организациям, платежеспособность которых сомнительна, либо о том, что на предприятии недостаточно хорошо поставлена процедура проверки способности контрагента погасить выданный аванс. В дебиторской задолженности, краткосрочной и долгосрочной, наибольший удельный вес занимает задолженность покупателей и заказчиков, соответственно на конец года 50,0% и 62,8%.

Пример. Проведём анализ изменения в динамике и структуре дебиторской задолженности, используя данные «Бухгалтерского баланса» ООО ТД «Мир тортов» (г. Орёл) и «Приложения к Бухгалтерскому балансу».

Таблица 1 – Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности.

Наименование показателя	Качественные сдвиги					Структурные сдвиги		
	Код строки	На начало года, тыс. руб	На конец года, тыс. руб	Абсолютные изменения (гр.4-гр.3) тыс. руб	Относительные изменения (гр.4-гр.3*100)	В % к итогу на начало года	В % к итогу на конец	Отклонение (гр.8-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Дебиторская задолженность краткосрочная -всего	620	3000	4000	1000	133.3	12,9	17,50	4,6
В том числе:								
Покупатели и заказчики	621	1500,0	2000,0	500,0	133.3	50,0	50,0	-
Авансы выданные	622	800,0	1300,0	500,0	162.5	26,7	32,5	5,8
Прочая	623	700,0	700,0	-594,0	100,0	23,3	17,5	- 5,8
Дебитор. задолженность долгосрочная	630	8651,0	8057,0	-594,0	93.1	37,5	35,20	-2,3
В том числе:								
Покупатели и заказчики	631	5651,0	5057,0	-594,0	89.5	65,3	62,8	-2,5
Авансы выданные	632	2000,0	2300,0	300,0	115,0	23,1	28,5	5,4
Прочая	633	1000,0	700,0	-300,0	70,0	11,6	8,7	-2,9
Итого:	670	11651,0	12057,0	406,0	103.5	50,5	52,7	2,2
Итог баланса		23077,0	22901,0	-176	99,2	100	100	-

На конец года краткосрочная дебиторская задолженность составила 4000 тыс. руб, а долгосрочная дебиторская задолженность 8051 тыс. руб. В отчетном году организации удалось добиться погашения части долгосрочной задолженности на 594 тыс. руб. Доля краткосрочной дебиторской задолженности в имуществе предприятия возросла на 4,6% и составила на конец года 17,5%. Доля долгосрочной дебиторской задолженности на конец года снизилась на 2,3% и составила 35,2%. Наличие долгосрочной дебиторской задолженности следует оценить отрицательно, так как наличие долгосрочных обязательств в условиях инфляции крайне не выгодно и приведет к снижению платежеспособности предприятия.

В процессе анализа кредиторской задолженности необходимо изучить давность ее появления, частоту и причины образования просроченной задолженности, определить сумму выплаченных санкций за просрочку платежей.

Для оценки состояния расчетов с кредиторами ведут ежемесячный учет кредиторской задолженности по срокам оплаты обязательств. На основании данных аналитического учета расчетов с поставщиками изучают остаток обязательств на конец отчетного периода, в том числе по срокам образования: срок оплаты не наступил; неоплаченные в срок от 1 дня до 1 месяца, от 1 месяца до 3 месяцев, от 3 месяцев до 6 месяцев и более 6 месяцев. Особое внимание следует уделить изменению задолженности, срок погашения которой составляет от 3 месяцев и более [4].

Пример. На основании данных «Бухгалтерского баланса» ООО ТД «Мир тортов» и «Приложения к Бухгалтерскому балансу» проанализируем изменения в динамике и структуре кредиторской задолженности.

Таблица 2 – Анализ динамики и структуры кредиторской задолженности

Наименование показателя	Качественные сдвиги					Структурные сдвиги		
	Код строки	На начало года тыс. руб	На конец года тыс. руб	Абсолютные изменения (гр.4.-гр.3) тыс. руб	Относительные изменения (гр.4 :гр.3* 100)	В % к итогу на начало года	В % к итогу на конец	Отклонение (гр.8 – гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиторская задолженность(краткосрочная) всего	650	22124	22371	247	101.1	95,9	97,7	1,8
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	651	13157	12984	-173	98.7	59,5	58,0	-1,5
Расчеты по налогам и сборам	653	2587	2876	289	111.2	11,7	12,9	1,2
Займы	655	259		-259		1,1		-1,1
Прочая	656	6121	6511	390	106.4	27,7	29,1	1,4
Итого:		22383	22371	-12	100	97	97,7	0,7
Баланс		23077	22901	-176	99,2	100	100	-

На данном предприятии только краткосрочная кредиторская задолженность, которая на конец года увеличилась на 247 тыс. рублей, или 1,1%. Наибольший удельный вес в кредиторской задолженности составляют расчеты с поставщиками и подрядчиками, на начало года – 59,5%, а на конец года – 58%. Увеличение кредиторской задолженности произошло за счет увеличения задолженности предприятия по налогам и сборам на 289 тыс. руб., что оценивается крайне отрицательно так как организация не может расплатиться по своим первоочередным платежам, а также за счет увеличения прочей кредиторской задолженности на 390 тыс. рублей. Положительно оценивается уменьшение задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 173 тыс. рублей, когда полностью погашены займы и отсутствует долгосрочная кредиторская задолженность.

Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

Пример. Проанализируем оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, используя данные «Отчета о финансовых результатах» и «Приложения к бухгалтерскому балансу»

Финансовое состояние предприятия во многом зависит от показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности [1].

1. Коэффициент оборачиваемости долгосрочной дебиторской задолженности.

Характеризует число оборотов, которые совершает долгосрочная дебиторская (ДДЗ) задолженность. Увеличение числа оборотов свидетельствует об ускорении оборачиваемости задолженности, что оценивается положительно. Рассчитывается как отношение выручки от реализации (В) к средней величине долгосрочной дебиторской задолженности.

$$K_{\text{оддз}} = В / \text{средняя величина ДДЗ} \quad (1)$$

Средняя величина рассчитывается по средней арифметической простой

На начало года: $77499 / (8651 + 8057) : 2 = 9,3$; на конец года: $89298 / (8651 + 8057) : 2 = 10,7$.

2. Коэффициент оборачиваемости краткосрочной дебиторской задолженности (КДЗ) рассчитывается как отношение выручки от реализации (В) к средней величине краткосрочной дебиторской задолженности.

$$K_{\text{окдз}} = В / \text{средняя величина КДЗ} \quad (2)$$

На начало года: $77499 / (3000 + 4000) : 2 = 22,1$; на конец года: $89298 / ((3000 + 4000) : 2) = 25,5$.

3. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (КЗ) рассчитывается как отношение выручки от реализации (В) к средней величине кредиторской задолженности. Увеличение оборачиваемости кредиторской задолженности свидетельствует об ускорении погашения текущих обязательств

организации перед кредиторами.

$$K_{\text{окз.}} = B / \text{средняя величина КЗ} \quad (3)$$

На начало года: $77499 / (22124 + 22371) : 2 = 3,5$; на конец года: $89298 / (22124 + 22371) : 2 = 4,0$.

4. Продолжительность одного оборота в днях долгосрочной дебиторской задолженности (ДДЗ) показывает средний срок погашения долгосрочной дебиторской задолженности.

Организация должна придерживаться стратегии сокращения продолжительности оборота долгосрочной дебиторской задолженности в днях [4].

$$П_{\text{оддз. (дни)}} = 365 \text{ дней} / \text{коэффициент оборачиваемости ДДЗ} \quad (4)$$

На начало года: $365 / 9,3 = 39,2$; на конец: $365 / 10,7 = 34,1$.

5. Продолжительность одного оборота в днях краткосрочной дебиторской задолженности (КДЗ). Чем меньше этот показатель, тем быстрее происходит высвобождение денежных средств из хозяйственного оборота и их использовании для осуществления дальнейшей деятельности предприятия [7].

$$П_{\text{окдз. (дни)}} = 365 \text{ дней} / \text{коэффициент оборачиваемости КДЗ} \quad (5)$$

На начало года: $365 / 22,1 = 16,5$; на конец года: $365 / 25,5 = 14$.

6. Продолжительность одного оборота в днях кредиторской задолженности (КЗ) характеризует средний срок погашения кредиторской задолженности. Увеличении продолжительности оборота дебиторской и кредиторской может привести к снижению платежеспособности предприятия.

$$П_{\text{окз. (дни)}} = 365 \text{ дней} / \text{коэффициент оборачиваемости КЗ}; \quad (6)$$

На начало года: $365 / 3,5 = 104$; на конец года: $365 / 4,0 = 91$.

Коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности увеличились на конец года, что свидетельствует об ускорении погашения текущих обязательств организации перед кредиторами.

Средний срок погашения долгосрочной дебиторской задолженности составил на конец года 34 дня, что на 5 дней меньше, чем на начало года, а по краткосрочной дебиторской задолженности уменьшился на 2 дня. Это характеризует улучшение состояние расчетов на предприятии, обязательства перед организацией погашаются быстрее. Срок погашения кредиторской задолженности составил на конец года 92 дня, что на 12 дней меньше, чем было на начало периода, что характеризует улучшение состояния расчетов с кредиторами. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности на начало и конец года составило 0,53.

Рекомендации предприятию по сокращению дебиторской и кредиторской задолженности:

- 1) увеличить число потребителей продукции данного предприятия;
- 2) предоставлять покупателям разработанную на предприятии систему скидок в случае досрочной оплаты продукции;
- 3) в целях достижения уменьшения долгосрочной дебиторской задолженности постоянно работать с дебиторами: направлять им письма, звонить, выяснять причины неуплаты платежей;
- 4) сформировать систему превентивных мер по недопущению значительного превышения дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью, ибо это создает угрозу финансовой устойчивости предприятия. Для этого постоянно проводить анализ уровня дебиторской и кредиторской задолженности, тщательно проводить проверку расчетных документов;
- 5) разделить кредиторскую задолженность по срокам ее погашения. Для этого усилить контроль за ведением аналитического учета;
- 6) увеличить размер уставного капитала за счет дополнительных вкладов или привлечения новых инвесторов, что позволит своевременно справляться с выплатой долгов в критических ситуациях.

Список литературы:

1. Артеменко В.Г., Остапова В.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. – М.: Омега-Л, 2012. – 436 с.
2. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / [В.И.Бариленко]; под общ. ред. В.И.Бариленко. – М.: ФОРУМ, 2012. – 463с.
3. Губина О.В., Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: практикум. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ФОРУМ, ИНФРА-М, 2012. – 192 с.
4. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для ссузов. – М.: Academia, 2012. – 384 с.
5. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л.Н. Чечевицына, К.В. Чечевицын. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. – 368 с.
6. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – 5-е изд., испр. и доп. – М: ИНФРА-М. – 2010. – 345с.
7. Дебиторская задолженность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://center-yf.ru/data/Buhgalteru/Debitorskaya-zadolzhennost.php>.

Алексанова Татьяна Николаевна

*преподаватель кафедры специальных и профессиональных дисциплин
ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»
телефон: 89102021935*

Бирюкова Надежда Павловна

*преподаватель кафедры специальных и профессиональных дисциплин
ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»
телефон: 89606429560*