Стекачева Я.В.

АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

г. Курск, ЮЗГУ «Юго-Западный государственный университет»

Сегодня особенно актуальной для российской экономики является проблема платежеспособности. Дефицит оборотного капитала и платежный кризис, охвативший большинство промышленных предприятий, являются основными причинами спада производства, снижения платежеспособного состояния предприятия, сохранения задолженности по заработной плате, роста безработицы, и его банкротства. В связи с этим становится необходимым исследование дебиторской и кредиторской задолженности предприятий. Задолженность покупателей возникает тогда, когда поставщик отгружает продукцию и отражает в своем активе требование к покупателю в объеме стоимости поставленных товаров и услуг. Это требование должно быть в дальнейшем покрыто зачислением соответствующей суммы денег на расчетный счет поставщика. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

Актуальность выбранной темы данной статьи состоит в том, что эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью является неотъемлемой составляющей успешной деятельности предприятия. От умения правильно распоряжаться дебиторской и кредиторской задолженностью зависят все стороны его деятельности.

Дебиторская и кредиторская задолженность естественное явление для существующей в России системы расчетов между предприятиями.

Дебиторская задолженность включает задолженность подотчетных лиц, поставщиков по истечении срока оплаты, налоговых органов при переплате налогов и других обязательных платежей, вносимых в виде аванса. Она включает также дебиторов по претензиям и спорным долгам.

Дебиторская задолженность - важный компонент оборотного капитала. Под дебиторской задолженностью мы понимаем 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, организации и лица, являющиеся должниками данной организации, называются дебиторами.

Возникновение и необходимость учета дебиторской и кредиторской задолженности первоначально были связаны с предоставлением денег и материальных ценностей в долг, т.е. с последующим возвратом. По мере развития торговли долговые обязательства увеличились не только по количеству и суммам, но и по видам задолженности. Особенно способствовало этому разнообразие способов продаж.

Организация, предоставляющая товары, работы, услуги в кредит, является кредитором, а организация их получающая – дебитором. В более широком смысле кредитор – это сторона в обязательстве, имеющая право требовать от другой стороны исполнения долговых обязательств, а дебитор – должник в договоре или ином обязательстве.

Кредиторская задолженность – это долги самого предприятия перед поставщиками, заказчиками, налоговыми органами и т.д.

Нами были рассчитаны показатели состояния динамики дебиторской задолженности. Для удобства данные занесены в таблицу, приведенную ниже.

Таблица 1 - Показатели состояния динамики дебиторской задолженности

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	Абсолютное отклонение (+; -).	
				2014 от 2013 года	2015 от 2014года
1.Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, %	50,2	37,0	60,4	- 13,2	23,4
2.Отношение дебиторской задолженности к объему продаж, %	9,7	15,0	22,8	5,3	7,8
3. Период погашения дебиторской задолженности, %	35,6	44,8	69,7	9,2	24,9
4.Коэффициент инкассации, руб.	0,5	0,4	0,6	-0,1	0,2
5. Коэффициент оборачиваемости	10,2	6,6	4,4	-3,6	-2,2

дебиторской задолженности, руб.					
5. Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	276659	355392,5	538249,0	78733,5	182856,5

Из данных таблицы 1 можно сделать вывод, что доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов очень большая, в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась с 37,0 до 60,4 % и на конец 2015 г. составляла 60,4 % . Такая же ситуация по дебиторской задолженности при ее отклонении от объема продаж.

Период погашения дебиторской задолженности показывает, какой процент непроданной продукции приходится на 1 руб. продаж. В 2015 г. такой процент составляет 69,7 % и увеличился по сравнению с 2014 годом на 24,9 %.

Таблица 2 - Показатели состава и структуры кредиторской задолженности

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	Абсолютное отклонение (+; -), руб.	
				2014 от 2013 года	2015 от 2014 года
1. Средняя величина кредиторская задолженность, тыс. руб.	359519	553971	706985	194452	153014
2. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	7,17	5,21	3,98	-1,96	-1,23
3. Темп роста кредиторской задолженности, %	100,1	208,2	88,9	108,1	-119,3
4. Темп прироста кредиторской задолженности,%	101,4	154,1	94,5	52,7	59,6
5.Продолжительность оборота в днях	50,9	70,06	91,7	19,16	21,64
6.Продолжительность финансового цикла в днях	156	147	155	-9	8

Средняя величина дебиторской задолженности за 2015 г. в выручке от реализации товаров составляла 538249,0 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 2014 годом на 51,5 %. Увеличение данного показателя свидетельствует об ухудшении расчетов с дебиторами, что без сомнения является отрицательным фактом для предприятия. Увеличивалась в 2014 году и средняя величина дебиторской задолженности по сравнению с 2013 годом, что также говорит об ухудшении работы предприятия по взысканию дебиторской задолженности в 2015 году по сравнению с 2014 и 2013 годами.

Материалы таблицы 2 показывают, что средняя величина кредиторской задолженности в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилась на 194452 тыс. руб., а в 2015 г. по сравнению с 2014 годом увеличилась на 153014 тыс. руб., а коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2015 году уменьшился. Это говорит об ухудшении расчетов с кредиторами.

Темп роста кредиторской задолженности в 2015 г. по сравнению с 2014 годом увеличился на 8, 1 %, это требует от организации постоянной работы по улучшению финансового состояния предприятия и работы с дебиторами. В то же время предприятие имеет дешевый финансовый ресурс.

Продолжительность оборота кредиторской задолженности увеличилась с 50,9 дней в 2013 году до 91,7 дня в 2015 году. Это говорит о том, что в обороте организации денежные средства задерживаются на большой период.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

В заключении необходимо отметить что, для улучшения финансового положения организации необходимо:

- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;
- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;
- по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчикам

Список источников:

1. Богомолов А.М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации // Современный бухучет. - 2012. - N 5. - С. 46.

2. Комаха А. Эффективное управление кредиторской задолженностью // «Финансовый директор». – 2011. - № 6. – С.18-21.

3. Лемещенко Г.Л., Тарасова Е.Ю. Отражение дебиторской задолженности в финансовой отчетности // «Аудиторские ведомости» ». – 2013 - № 2. – С.28-32.