

УДК 336.662

Неведрова Регина Владимировна, магистрант 2 курса факультета экономики и менеджмента КГУ, направление подготовки «Финансы и кредит», программа «Финансы корпораций»  
e-mail: miss.nevedrova2013@yandex.ru

## ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ И ДВИЖЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: в статье проводится оценка состояния и движения дебиторской и кредиторской задолженности конкретной организации. Оценивается взаимосвязь и взаимозависимость дебиторской и кредиторской задолженности. В статье используются материалы фактической финансовой отчетности предприятия за три года.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, расчеты с контрагентами, финансовая политика фирмы.

Nevedrova Regina Vladimirovna, undergraduate 2 courses of faculty of economy and management of KGU, direction of preparation "Finance and credit", Finance of Corporations program  
e-mail: miss.nevedrova2013@yandex.ru

## ASSESSMENT OF THE STATE AND MOVEMENT OF RECEIVABLES AND PAYABLES OF THE ORGANIZATION

Summary: in article assessment of a state and the movement of receivables and payables of the concrete organization is carried out. The interrelation and interdependence of receivables and payables is estimated. In article materials of the actual financial statements of the enterprise in three years are used.

Keywords: receivables, accounts payable, settlements with contractors, financial policy of firm.

Фактическое состояние дебиторской задолженности, а также ее размеры и уровень качества оказывают определяющее влияние на финансовую устойчивость организации [1, с.27].

В целях улучшения финансового положения и финансовой устойчивости организации следует:

- оценивать соотношение кредиторской и дебиторской задолженности. Если дебиторская задолженность значительно больше кредиторской, то это создает угрозу для финансовой устойчивости фирмы, может привести к потребности в привлечении дополнительных источников финансирования деятельности;

- контролировать состояние текущих расчетов по отдельным элементам просроченной задолженности;

- стремиться увеличить число заказчиков для снижения риска возникновения просроченной задолженности монопольных клиентов [3, с.304].

Все взаиморасчеты между производителем и потребителем, согласно законодательства, должны быть проведены в срок, равный трем месяцам с момента фактического получения товаров от поставщика конкретным дебитором. В ином случае возникшая задолженность признается просроченной [2, с.92].

В рамках анализа динамики и движения дебиторской задолженности исходя из данных финансовой отчетности сформируем таблицу, в которой оценим состояние дебиторской задолженности ООО «Защитное»

Таблица 1 - Анализ движения дебиторской задолженности

Наименование показателя	Движение дебиторской задолженности								Темп роста остатка, %
	Остаток на начало года		Возникло		Погашено		Остаток на конец года		
	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	
Дебиторская задолженность, всего	42976	100,0	1262173	100,0	1259537	100,0	45612	100,0	106,1
из нее									
Краткосрочная дебиторская задолженность	42976	100,0	1262173	100,0	1259537	100,0	45612	100,0	106,1
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	8446	19,7	853190	67,6	844236	67,0	17400	38,1	в 2,1 раза
авансы выданные	7460	17,4	101530	8,0	104417	8,3	4573	10,0	61,3
прочие	27070	62,9	307453	24,4	310884	24,7	23639	51,9	87,3
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченная дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-

По данным таблицы 1 отметим, что за 2016 год величина дебиторской задолженности предприятия выросла на 6,1 %, это влечет за собой негативные последствия, поскольку фирма извлекает из оборота свои средства в составе сумм дебиторской задолженности, а это может привести к росту кредиторской задолженности в целях поддержания непрерывности дальнейшего производственного цикла организации.

В фактической структуре дебиторской задолженности долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует, следовательно доля краткосрочной

дебиторской задолженности 100,0 %. В структуре краткосрочной дебиторской задолженности преобладает прочая дебиторская задолженность и занимает 51,9 % на конец года, данный показатель имеет тенденцию снижения. В динамике и структуре статья покупатели и заказчики увеличивается на 8954 тыс. руб., значит предприятие в отчетном году привлекает новых покупателей и заказчиков на производимую продукцию. Долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

Хотя предприятию удалось нарастить свою выручку, отметим рост краткосрочной дебиторской задолженности. Подобная ситуация может свидетельствовать, что в целях сохранения выручки предприятию пришлось пойти на корректировку собственной кредитной политики в части роста числа дней отсрочки по оплате за товар, который реализуется клиентам.

В целях определения общего состояния обязательств данной организации следует далее рассмотреть динамику и структуру кредиторской задолженности предприятия, а затем рассчитать показатель соотношения кредиторской и дебиторской задолженности. При этом кредиторскую задолженность следует рассматривать с позиций привлечения заемных средств к собственным оборотным.

Далее рассмотрим движение кредиторской задолженности на предприятии (таблица 2).

Таблица 2 – Размер и структура кредиторской задолженности в ООО «Защитное»

Наименование показателя	Движение кредиторской задолженности								Темп роста остатка %
	Остаток на начало года		Возникло		Погашено		Остаток на конец года		
	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	
Кредиторская задолженность, всего	1137734	100,0	2062980	100,0	2214151	100,0	1093563	100,0	96,1
в том числе									
Краткосрочная дебиторская задолженность	382848	33,7	2018238	97,8	2028006	91,6	435270	39,8	113,7
в том числе: расчеты с поставщиками и заказчиками	110529	28,9	663918	32,9	667630	32,9	106817	24,5	96,6
авансы полученные	37873	9,9	664614	33,0	668523	33,0	33970	7,8	89,7
расчеты по налогам и сборам	14340	3,7	113600	5,6	123865	6,1	4075	0,9	28,4
кредиты	151579	40,0	194000	9,6	203864	10,1	195467	44,9	129,0
займы	47875	12,5	115714	5,7	97043	4,8	74984	17,2	156,6
прочие	20646	5,4	266392	13,2	175541	8,7	19957	4,5	96,7

Наименование показателя	Движение кредиторской задолженности								Темп роста остатка %
	Остаток на начало года		Возникло		Погашено		Остаток на конец года		
	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	
Долгосрочная кредиторская задолженность, всего	754886	66,3	44742	2,2	186145	8,4	658293	60,2	87,2
в том числе:									
кредиты	339705	45,0	-	-	51936	27,9	287769	43,7	84,7
займы	356968	47,3	-	-	108366	58,2	293412	44,6	82,2
прочие	58213	7,7	44742	100,0	25843	13,9	77112	11,7	132,5
Просроченная кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Кредиторская задолженность предприятия за анализируемый период снизилась на 3,9 % и на конец года составляет 1093563 тыс.руб.

Краткосрочная кредиторская задолженность предприятия составляет 39,8 % в общей структуре задолженности, она представлена в большей степени кредитами – 44,9 % и расчетами с поставщиками и заказчиками – 24,5 %. Данные показатели в динамике увеличиваются, что приводит к снижению доли запасов на наибольшую среди других статей величину.

Долгосрочная кредиторская задолженность в общей структуре составляет 60,2 %. За анализируемый период данный показатель имеет тенденцию снижения на 12,8 %, в большей степени за счет погашения кредитов и займов.

В следующей таблице проанализируем соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 3 – Динамика соотношения дебиторской и кредиторской задолженности

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016г.
Дебиторская задолженность, тыс.р.	213257	118613	135403
Кредиторская задолженность, тыс.р.	915563	976704	1044360
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, раз	0,23	0,12	0,13
Превышение дебиторской задолженности над кредиторской, тыс.р.	-684306	-858091	-908957

Истечение установленных договором сроков расчетов приводит к возникновению дебиторской задолженности. Снижается дебиторская задолженность в 2016 году в 1,6 раза и свидетельствует о понижении доходов и снижении ликвидности организации. Повышается доля кредиторской

задолженности на 128797 тысяч рублей, что связано с понижением показателей ликвидности и платежеспособности.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности помогает провести характеристику финансовой устойчивости организации и эффективность финансового менеджмента. Кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность в 2016 году на 908957 тысяч рублей, это указывает на использование в обороте привлеченных средств.

Список источников:

1. Евграфова А.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Наука через призму времени. - 2017. - № 6 (6). - С. 26-30.
2. Конорев В.В. Промышленно-производственные системы и их влияние на эффективность трансформации экономики региона // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. - 2013. - № 1 (102). - С. 91-96.
3. Молдован А.А. Комплексное управление дебиторской и кредиторской задолженностями предприятия // Стратегии развития предпринимательства в современных условиях. Сборник научных трудов I международной научно-практической конференции / Научные редакторы: Е. А. Горбашко, В. Г. Шубаева. - 2017. - С. 304-306.