(cc) BY

Остапенко Дарья Сергеевна
студентка
Институт экономики и управления СП
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный
университет им. В.И. Вернадского»
г. Симферополь, Республика Крым

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

***Аннотация**: автором проведено исследование экономической сущности расчетов с покупателями и заказчиками, раскрыто понятие «дебиторская задолженность», систематизированы методические подходы к анализу дебиторской задолженности.*

***Ключевые слова**: покупатели, заказчики, расчеты, дебиторская задолженность, учет, анализ.*

Введение: учет и анализ дебиторской задолженности является одним из самых сложных и приоритетных вопросов, что обусловлено актуальной в кризисный период для России проблемой неплатежей, которая может привести к значительному недополучению средств предприятия, с одной стороны, за счет увеличения величины задолженности покупателей и заказчиков, а с другой – за счет необходимости погашения обязательств перед бюджетом по начисленным налогам или выплате заработной платы работникам, тогда как непосредственный расчет с дебиторами еще не состоялся. Дебиторская задолженность является нормальным явлением в деятельности предприятия до тех пор, пока она контролируемая и своевременно погашается. Постановка правильно организованного учета и анализа дебиторской задолженности на предприятиях, прежде всего, должно способствовать недопущению просрочки сроков платежа и доведению задолженности до состояния безнадежной.

Наиболее весомые исследования вопросов регулирования организации бухгалтерского учета и совершенствования анализа дебиторской задолженности

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

осуществили отечественные и иностранные ученые Ф.Ф. Ефимова, Я.Ю. Герман, Е.А. Иванова, А.Н. Колесникова, Г. Кирейцева, Н.М. Матицина и др.

Постановка задачи: целью статьи является комплексное исследование теоретико-методических положений и выявление имеющихся проблем, связанных с анализом расчетов с покупателями и заказчиками и обоснование направлений его совершенствования.

Результаты: расчеты с покупателями и заказчиками являются неотъемлемой составляющей дебиторской задолженности, которая возникает в процессе осуществления производственной и коммерческой деятельности предприятия. Различные подходы ученых к определению сущности дебиторской задолженности позволяют выделить такие группы (таблица 1).

Таблица 1

Научные подходы к трактовке дефиниции дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками

№ п/п	Группа авторов	Определение термина дебиторская задолженность
1.	А. Ф. Вещунова, А.Ю. Редько	Дебиторская задолженность – денежные средства в оплату
2.	Е. Алексеева, А.М. Бандурка, М.Я. Коробов, Е.М. Причепий, А.М. Черний, В.Д. Гвоздецкий	Дебиторская задолженность как долг одного субъекта другому
3.	Г.Г. Кирейцев, И. Бернар, Ж. Колли	Дебиторская задолженность – требования по оплате, то есть долговые требования, является эквивалентом долга того лица, на которую возлагается выполнение долга
4.	В. Кужельный, В.Г. Линник	Дебиторская задолженность – права на возвращение долга
5.	М.В. Дембинский, И.А. Ефремов, Ю.С. Игумнов	Дебиторская задолженность как средства в расчетах
6.	Д. Стоун, К. Хитчинг	Дебиторская задолженность – вложения в оборотные средства, которые задолжали предприятию и возникли в результате хозяйственных взаимоотношений с ним

Источник: [6, с. 161].

Таким образом, анализ определений разными авторами дебиторской задолженности свидетельствует о обоснованной точку зрения второй группы авторов,

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

характеризующие дебиторскую задолженность как долги. Долги – это обязательства лица перед другими в отношении передачи имущества или уплаты определенной суммы средств.

Таким образом, дебиторская задолженность – сумма долгов юридических и физических лиц предприятию. Дебиторская задолженность – это материальные ресурсы, не оплаченные контрагентами, или наличность, изъятая у предприятия [10, с. 29].

Анализ расчетов с покупателями и заказчиками является одной из ключевых задач в решении проблем, возникающих во время текущего управления предприятием с позиции оптимального соотношения между его ликвидностью и доходностью.

Анализ состояния дебиторской задолженности осуществляется по таким направлениям:

– определение удельного веса дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов;

– оценка состава и структуры дебиторской задолженности;

– расчет периода погашения и ее оборачиваемости;

– изучение влияния факторов на задолженность данного типа;

– определение доля сомнительной и безнадежной задолженности в общем объеме дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками;

– сравнение объема дебиторской задолженности с размерами кредиторской [5, с. 38].

Анализ дебиторской задолженности целесообразно проводить в определенной последовательности и начинать с проведения горизонтального и вертикального анализа, который покажет вес составляющих элементов дебиторской задолженности и долю дебиторской задолженности в структуре оборотных активов и в структуре баланса.

Далее следует рассчитать коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность, которая определяется делением суммы дебиторской задолженности по товарным операциям на общий объем оборотных активов

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

предприятия. Если из года в год этот коэффициент сокращается, то это является положительным в работе предприятия [7, с. 22–23].

Следующий показатель – это средний период инкассации дебиторской задолженности, то есть это отношение среднего размера дебиторской задолженности к сумме выручки от реализации продукции. Сокращение показателя будет свидетельствовать о позитивных изменениях в работе предприятия.

Обратным к предыдущему показателю является коэффициент оборачиваемости, исчисляется делением выручки от реализации продукции за отчетный период к сумме дебиторской задолженности. Данный коэффициент используется при расчете периода погашения дебиторской задолженности: 360 дней делим на оборачиваемость дебиторской задолженности.

Также можно определить процент сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме задолженности.

Результаты проведенного анализа используются в следующем этапе, который предусматривает определение оптимальной дебиторской задолженности в будущем периоде ($О_{ДЗ}$) по формуле:

$$О_{ДЗ} = ОР * К_{с/ц} * (С_{ПО} + С_{ПП}) / 360, \quad (1)$$

где ОР – плановый объем реализации продукции с предоставлением коммерческого кредита;

$Кс_{/ц}$ – коэффициент соотношения себестоимости и цены продукции;

$С_{ПО}$ – средний период оборота дебиторской задолженности по результатам анализа прошлого периода;

$С_{ПП}$ – средний период просрочки платежей по результатам анализа прошлого периода [10, с. 129].

Важным этапом анализа дебиторской задолженности является факторный анализ, направленный на количественную оценку влияния различных факторов на уровень дебиторской задолженности. В его основе лежит использование методического приема, который позволит выделить влияние каждого фактора на изменение результативного показателя.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Для оценки состояния дебиторской задолженности важно оценить вероятность возникновения и размер безнадежных долгов.

Выводы: используя изложенную последовательность анализа, возможно всесторонне исследовать объем дебиторской задолженности, а также оценить состояние расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии.

Список литературы

1. Бычков М.Ф. Бухгалтерский учет в предприятиях АПК: Учебное пособие / М.Ф. Бычков. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2014. – 422 с.

2. Глущенко Е.А. Теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мясные продукты» / Е.А. Глущенко // Студенческий научный форум: Материалы VII Международной студенческой электронной научной конференции [Электронные ресурс]. – Режим доступа: https://www.scienceforum.ru/2015/1061/14070#

3. Камысовская С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: Учеб. пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. – М.: Инфра-М, 2014. – 359 с.

4. Кондраков Н. П.Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П. Кондраков. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2014. – 841 с.

5. Кузьмина Ю.В. Внутренний контроль состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками и повышение его эффективности / Ю.В. Кузьмина // Экономические науки. – 2014. – №28–1. – С.31–39

6. Нестерова М.А. Экономическая сущность дебиторской задолженности/ М.А. Нестерова // Сборник статей Международной научно-практической конференции. – Уфа: Аэтерна, 2014. – С. 160–162.

7. Поддубный К.А. Теоретико-методологические положения экономического анализа дебиторской задолженности / К.А. Поддубный. – Воронеж: Воронеж. гос. ун-т, 2008. – 39 с.

8. Рогуленко Т.М. Теория бухгалтерского учета: Учебник / Т.М. Рогуленко, С.В. Пономарева. – М.: Кнорус, 2013. – 172 с.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

9. Сайгидмагомедов А.М. Бухгалтерский финансовый учет в сельском хозяйстве: Учебное пособие / А.М. Сайгидмагомедов. – М.: Инфра-М, 2013. – 768 с.

10. Сутягин В.Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: Учебное пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. – М.: Инфра-М, 2014. – 216 с.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)