

Ибраимова Лера Зауревна

студентка

Научный руководитель

Ежакова Наталья Владимировна

канд. экон. наук, доцент

Институт экономики и управления

ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет

имени В.И. Вернадского»

г. Симферополь, Республика Крым

АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

Аннотация: в статье рассмотрены методические аспекты анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками. Автором выявлена важность правильного и рационального построения анализа в данном сегменте учета.

Ключевые слова: анализ, поставщики, подрядчики, расчеты, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность.

Любая организация, вне зависимости от рода занятости и масштабов производства, в ходе хозяйственной деятельности сталкивается с необходимостью получения различных материалов, товаров, услуг и работ извне. Для этих целей существуют поставщики и подрядчики – физические или юридические лица, которые предоставляют организациям необходимые им ресурсы.

Правильный учет расчетов с поставщиками и подрядчиками необходим организации для эффективного финансового управления. Благодаря правильной методике учета компания может контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, планировать дальнейшие закупки, анализировать произведенные затраты. Кроме того, налаженные расчеты с поставщиками и подрядчиками способствуют укреплению договорной базы и повышению дисциплины в расчётных операциях.

Помимо правильного учета не менее важно правильно анализировать данный сегмент учета. Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками имеет большое

значение для обеспечения бесперебойной работы организации. Он помогает определить слабые стороны при работе с поставщиками и подрядчиками, что следует улучшать и оптимизировать, на какие моменты следует обращать больше внимания. Качественный анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками позволит построить эффективные и долгосрочные взаимоотношения с контрагентами.

Для оценки и анализа состояния расчётов используются следующие источники информации:

- бухгалтерская отчётность организации;
- регистры бухгалтерского учёта;
- договора с поставщиками и подрядчиками;
- оборотно-сальдовые ведомости по счёту 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- данные аналитического учета;
- первичные документы и др.

При учете расчетов с поставщиками и подрядчиками может возникать как дебиторская, так и кредиторская задолженность. Поэтому при анализе расчетов с поставщиками и подрядчиками ключевую роль играет анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность – это долг контрагента организации, право экономического субъекта требовать у другого лица исполнения (погашения) встречного обязательства взамен исполненного.

Кредиторская задолженность – это долг организации контрагенту, обязанность экономического субъекта осуществить исполнение обязательства в пользу другого лица взамен исполненной обязанности этим лицом.

Важным этапом анализа является выявление структуры и динамики изменений расчетов с поставщиками и подрядчиками. Для этого используются вертикальный и горизонтальный методы анализа. Они выполняются быстро и не требуют значительных усилий, но часто позволяют выявить проблемные точки в деятельности компании и факты, на которые следует обратить внимание [2].

При горизонтальном анализе определяются абсолютный и относительный прирост показателей, в данном случае, дебиторской и кредиторской задолженностей. Абсолютный прирост может быть цепным и базисным. Цепной – характеризует последовательное изменение показателей, базисный – изменение нарастающим итогом. Относительный прирост определяется с помощью показателей темпа роста и темпа прироста, как правило, находятся в процентах.

При вертикальном анализе определяются соотношения одних показателей с другими, а также отдельных элементов в укрупненной группировке. Так можно проанализировать какой удельный вес занимает дебиторская задолженность в общей величине активов организации (кредиторская задолженность в общей величине пассивов организации), а также долю дебиторской или кредиторской задолженности, возникшей при расчетах с поставщиками, в их общей величине [1].

Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками предполагает определение задолженности по срокам образования, периодам ее возникновения. То есть следует определять доли долгосрочных и краткосрочных задолженностей, просроченных, обеспеченных и безнадежных или списанных.

Также важно определять коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей и продолжительность одного оборота. Первый показатель дает понять, сколько раз дебиторская или кредиторская задолженность обрачивается за год. Коэффициент оборачиваемости должен увеличиваться, так как это означает быстрое погашение задолженности от поставщиков или организация быстрее погашает собственные долги. Снижение этого показателя свидетельствует о дополнительных рисках и возможности невозврата долга. Продолжительность одного оборота дает понять, сколько дней нужно для погашения дебиторской или кредиторской задолженности. Показатель должен сокращаться, так как это означает быстрое погашение задолженности. Обратная ситуация плохо сказывается на финансовом состоянии организации [3].

Еще следует находить соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей. Оно показывает, как относится объём средств, причитающихся компании в будущем, к объёму долга, который предстоит вернуть. Этот показатель отображает

величину дебиторской задолженности, приходящейся на каждый рубль имеющегося объёма кредиторской задолженности. Идеальным считается соотношение, когда краткосрочная дебиторская задолженность полностью покрывает кредиторскую задолженность, то есть показатель равен 1. Если коэффициент выше 1, это говорит об увеличении финансового цикла – компания быстрее погашает свои долги, чем долги погашаются перед ней. При заниженной величине можно говорить о наличии организации проблем с платёжеспособностью.

В таблице 1 представлены основные показатели, применяемые для анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Таблица 1

Основные показатели, применяемые для анализа расчетов
с поставщиками и подрядчиками

Наименование показателя	Порядок расчета
1	2
1. Абсолютный прирост (уменьшение) дебиторской задолженности (АП _{дз})	$АП_{дз} = ДЗ_{кп} - ДЗ_{нп}$ где, ДЗ _{кп} – дебиторская задолженность на конец периода; ДЗ _{нп} – дебиторская задолженность на начало периода
2. Абсолютный прирост (уменьшение) кредиторской задолженности (АП _{кз})	$АП_{кз} = КЗ_{кп} - КЗ_{нп}$ где, КЗ _{кп} – кредиторская задолженность на конец периода; КЗ _{нп} – кредиторская задолженность на начало периода
3. Темп роста дебиторской задолженности (ТР _{дз})	$ТР_{дз} = \frac{ДЗ_{кп}}{ДЗ_{нп}} \times 100\%$
4. Темп роста кредиторской задолженности (ТР _{кз})	$ТР_{кз} = \frac{КЗ_{кп}}{КЗ_{нп}} \times 100\%$
5. Темп прироста дебиторской задолженности (ТП _{дз})	$ТП_{дз} = \frac{АП_{дз}}{ДЗ_{нп}} \times 100\%$
6. Темп прироста кредиторской задолженности (ТП _{кз})	$ТП_{кз} = \frac{АП_{кз}}{КЗ_{нп}} \times 100\%$
7. Удельный вес дебиторской задолженности в активе организации (УВ _{дз})	$УВ_{дз} = \frac{ДЗ}{ВБ} \times 100\%$ где, ВБ – валюта баланса
8. Удельный вес дебиторской задолженности в оборотных активах (УВ _{дз(ОА)})	$УВ_{дз(ОА)} = \frac{ДЗ}{ОА} \times 100\%$ где, ОА – оборотные активы
9. Удельный вес кредиторской задолженности в пассиве организации (УВ _{кз})	$УВ_{кз} = \frac{КЗ}{ВБ} \times 100\%$

Продолжение таблицы 1

1	2
10. Удельный вес кредиторской задолженности в заемном капитале (УВ _{КЗ} (зк))	$УВ_{КЗ} (зк) = \frac{КЗ}{ЗК} \times 100\%$ где, ЗК – заемный капитал
11. Коэффициент погашения дебиторской задолженности (КП _{ДЗ})	$КП_{ДЗ} = \frac{ДЗ_{п}}{ДЗ_{в}}$ где, ДЗ _п – погашено дебиторской задолженности; ДЗ _в – возникло дебиторской задолженности
12. Коэффициент погашения кредиторской задолженности (КП _{КЗ})	$КП_{КЗ} = \frac{КЗ_{п}}{КЗ_{в}}$ где, КЗ _п – погашено кредиторской задолженности; КЗ _в – возникло кредиторской задолженности
13. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (КО _{ДЗ})	$КО_{ДЗ} = \frac{В}{СДЗ}$ где, В – выручка; СДЗ – среднегодовая дебиторская задолженность
14. Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности (ПО _{ДЗ})	$ПО_{ДЗ} = \frac{365}{КО_{ДЗ}}$
15. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (КО _{КЗ})	$КО_{КЗ} = \frac{В}{СКЗ}$ где, СКЗ – среднегодовая кредиторская задолженность
16. Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности (ПО _{КЗ})	$ПО_{КЗ} = \frac{365}{КО_{ДК}}$
17. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (К _{ДЗ/КЗ})	$К_{ДЗ/КЗ} = \frac{ДЗ}{КЗ}$

Таким образом, анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками заключается в проверке дебиторской и кредиторской задолженности, которая возникает при данном учете расчетов. Существует множество показателей для проведения анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками, каждый из которых имеет свое значение для выявления состояния и определения дальнейших действий для улучшения полученных результатов. Поэтому важно изучить правильную методику проведения анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Список литературы

1. Литовченко В.П. Финансовый анализ: учебное пособие / В.П. Литовченко. – 5-е изд. – М.: Дашков и К°, 2025. – 144 с. – ISBN 978-5-394-06151-6 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=720356> (дата обращения: 27.04.2025).

2. Олькова А.Е. Основы анализа финансовой отчетности предприятия: учебное пособие / А.Е. Олькова. – М: Дело, 2024. – 148 с. – ISBN 978-5-85006-562-1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=715009> (дата обращения: 27.04.2025).
3. Радченко Ю.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Ю.В. Радченко. – Ростов-н/Д.: РГЭУ (РИНХ), 2020. – 150 с. ISBN 978-5-7972-2757-1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=616895> (дата обращения: 28.04.2025).