

Шамсутдинов Ринат Римович

магистрант

Стерлитамакский филиал

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

г. Стерлитамак, Республика Башкортостан

DOI 10.21661/r-555265

АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

***Аннотация:** статья рассматривает понятие категорий дебиторской и кредиторской задолженности с точки зрения различных авторов, а также сравнительный анализ методик проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия разных авторов. На примере АО «БСК» проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности, а также выявлены пути совершенствования анализа дебиторской и кредиторской задолженности данного предприятия.*

***Ключевые слова:** метод, методика, анализ, анализ задолженности, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, коэффициентный анализ.*

Дебиторская задолженность представляет экономическую категорию, отражающую вид хозяйственных отношений, которые связаны с финансовыми обязательствами одних субъектов хозяйствования перед остальными через приобретение формы авансированного капитала в оборотные средства у первого. Аналогично кредиторская задолженность представляет экономическую категорию, представленную обязательством организации перед своими кредиторами, образованного вследствие ведения финансово-хозяйственной деятельности, влекущей денежный отток. Как дебиторская, так и кредиторская задолженность являются составной частью активов и пассивов бухгалтерского баланса организации. Дебиторская задолженность является перспективной экономической выгодой, прямо или опосредованно способствующей денежному приросту. Кре-

дебиторская задолженность является источником получения займа для погашения оборотных активов. Использование в хозяйственной жизни этих средств привлечения наделяет предприятие рядом экономических преимуществ. В структуру дебиторской и кредиторской задолженности входит задолженность перед поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, подотчетными лицами, государственными бюджетными и внебюджетными фондами, а также и перед прочими дебиторами и кредиторами.

Источниками для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности являются данные бухгалтерской отчетности, содержащиеся в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах.

На сегодняшний день в практике проведения анализа уровня дебиторской и кредиторской задолженности в организации имеется большое число методик. В таблице 1 представим их сравнительную характеристику в разрезе этапов проведения.

Таблица 1

**Сравнительный анализ методик проведения анализа
дебиторской и кредиторской задолженности**

Этапы методики	А.И. Алексеева	В.В. Ковалев	Г.В. Савицкая
Первый	Анализ динамики дебиторской задолженности	Горизонтальный анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженности предприятия	Горизонтальный (динамика) и вертикальный (структура) анализ дебиторской задолженности
Второй	Анализ динамики кредиторской задолженности	Анализ состава дебиторской и кредиторской задолженности предприятия	Горизонтальный (динамика) и вертикальный (структура) анализ кредиторской задолженности
Третий	Анализ коэффициентов оборачиваемости и периода оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности	Расчет скорости оборачиваемости дебиторской задолженности	Анализ рентабельности кредиторской задолженности
Четвертый	Анализ влияния	Расчет скорости	Анализ оборачиваемости

	коэффициента оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности на результаты деятельности предприятия	оборачиваемости кредиторской задолженности	дебиторской (кредиторской) задолженности
Пятый	—	—	Факторный анализ влияния на выручку от реализации сумм дебиторской (кредиторской) задолженности и скорости ее оборачиваемости

Методика анализа дебиторской задолженности включает в себя следующие этапы: 1) горизонтальный и вертикальный анализ динамики и структуры дебиторской задолженности предприятия; 2) коэффициентный анализ скорости и срока оборачиваемости дебиторской задолженности; 3) факторный анализ влияния средней величины дебиторской задолженности предприятия и оборачиваемости дебиторской на общую величину полученной выручки от реализации.

В методику анализа кредиторской задолженности входят следующие этапы: 1) горизонтальный и вертикальный анализ динамики и структуры кредиторской задолженности предприятия; 2) коэффициентный анализ скорости и срока оборачиваемости кредиторской задолженности; 3) анализ рентабельности кредиторской задолженности; 4) факторный анализ влияния средней величины кредиторской задолженности предприятия и оборачиваемости кредиторской задолженности на общую величину полученной выручки от реализации.

Горизонтальный анализ дебиторской задолженности основан на изучении динамики показателей и определении их абсолютных и относительных изменений. Горизонтальный анализ отчетности заключается в построении аналитической таблицы, в которой абсолютные показатели дополняются показателями темпа роста (снижения).

Вертикальный анализ дебиторской задолженности изучает их структуру и причины их изменений. В ходе вертикального анализа устанавливается удель-

ный вес отдельных статей по отношению к валюте баланса и по отношению к стоимости оборотных активов и краткосрочной задолженности.

Объектом исследования является АО «БСК». Акционерное общество «БСК» было создано согласно Федеральному закону №208-ФЗ от 26 декабря 1995 года «Об акционерных обществах» и было зарегистрировано Инспекцией МНС России по городу Стерлитамак Республики Башкортостан 10 декабря 1991 года и осуществляет свою деятельность на основании Устава.

Основным видом деятельности является производство прочих основных неорганических химических веществ. Основная отрасль компании – химическая промышленность.

За рассматриваемый период 2018–2020 гг. в АО «БСК» наблюдается рост выручки от реализации продукции, что свидетельствует о росте спроса на оказываемые им услуги, при одновременном росте себестоимости продаж, что говорит о повышении цен на сырье и материалы, используемые в производстве, а также о расширении производства. Деятельность предприятия характеризуется как высокорентабельная ввиду эффективности использования его внеоборотных активов, оборотных активов, собственного капитала и заемных средств.

Увеличение дебиторской задолженности на данном предприятии в 2020 г. на 1 184 627 тыс. руб. свидетельствует либо о повышении цен на отгруженную продукцию, либо об увеличении сбыта. В общей величине оборотных активов дебиторская задолженность занимает в 2020 г. удельный вес 42,29%. Это отражает неэффективность работы с покупателями и заказчиками за рассматриваемый период. Увеличение дебиторской задолженности поспособствовало уменьшению выручки от реализации, а снижение ее коэффициента оборачиваемости сократило.

По кредиторской задолженности в 2019 г. наблюдается ее снижение, а уже к концу 2020 г. тенденция роста. В ее составе наибольший удельный вес приходится на задолженность по налогам и сборам. Коэффициентный анализ кредиторской задолженности показал снижение скорости ее оборачиваемости, с одновременным ростом периода оборота, что говорит об ухудшении платежной

дисциплины перед кредиторами. Факторный анализ показал, что рост кредиторской задолженности вызвал увеличение выручки от реализации, а спад ее коэффициента оборачиваемости сократил выручку от продаж.

Наличие дебиторской задолженности в АО «БСК» создает предприятию финансовые трудности, поскольку наблюдается нехватка финансовых средств с целью приобретения материально-производственных запасов и так далее. Кроме того, отмечается необходимость проведения эффективной политики по управлению дебиторской задолженностью для высвобождения денежных средств. Величина кредиторской задолженности остается до сих пор на высоком уровне, чем объясняется необходимость ее дальнейшего снижения посредством проведения эффективной кредитной политики на предприятии.

Список литературы

1. Пронина Н.И. Сущность и роль учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Экономика, бизнес, инновации. – 2021. – С. 69–73.
2. Селиванова Е.Н. Теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Научные исследования и разработки студентов. – 2018. – С. 145–147.
3. Хоменко К.А. Анализ кредиторской и дебиторской задолженности / К.А. Хоменко, М.А. Шиндина // Методы прогнозирования в технике и технологиях. – 2018. – С. 93–98.