

**Шамсутдинов Ринат Римович**

магистрант

Стерлитамакский филиал

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

г. Стерлитамак, Республика Башкортостан

DOI 10.21661/r-555424

## **МЕТОДИКА АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

***Аннотация:** статья рассматривает методику анализа и оценки дебиторской и кредиторской задолженности.*

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

Финансовое состояние и перспективы дальнейшего развития деятельности предприятия можно определить с помощью определенной методики управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Проведение анализа дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии дает возможность оценить абсолютные и относительные отклонения в целом и в разрезе ее видов, степень эффективности ее использования, а полученные результаты позволяют собственникам и прочим пользователям данной информации оценить результативность принятия того или иного решения, позволяющего достичь с максимальной эффективностью основной цели организации – извлечение большей прибыли с минимальными затратами.

К основным задачам осуществления анализа дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии можно отнести следующие:

- оценка организационной политики в части управления объемами дебиторской и кредиторской задолженности;
- осуществление анализа величины дебиторской и кредиторской задолженности, ее динамики, а также структуры;

- производство расчетов и осуществления оценки коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности;
- выявление резервов уменьшения объемов дебиторской и кредиторской задолженности, а также их обоснование и применение [1, с. 16].

На сегодняшний день в практике проведения анализа уровня дебиторской и кредиторской задолженности в организации имеется большое число методик, однако, наиболее полноценно и с достоверностью все аспекты изменения объема дебиторской и кредиторской задолженности в абсолютном и относительном выражении в организации показывает методика, предложенная Г.В. Савицкой.

С целью осуществления анализа и оценки уровня дебиторской и кредиторской задолженности в качестве источников используются бухгалтерские отчетные данные, отраженные в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах.

К этапам методики проведения анализа дебиторской задолженности относятся следующие:

- 1) проведение горизонтального и вертикального анализа и оценки динамики дебиторской и кредиторской задолженности и ее структуры;
- 2) проведение коэффициентного анализа и оценки скорости дебиторской и кредиторской задолженности и срока ее оборачиваемости;
- 3) проведение факторного анализа воздействия дебиторской и кредиторской задолженности и ее оборачиваемости на уровень извлекаемой выручки от продаж;
- 4) проведение анализа и оценки рентабельности кредиторской задолженности [2, с. 154].

Проведение горизонтального анализа и оценки дебиторской и кредиторской задолженности базируется на исследовании динамики ее показателей и выявлении их изменений абсолютных и относительных величинах. Вертикальный анализ исследует их структуру, а также причины изменений.

Коэффициентный анализ скорости дебиторской задолженности и срока ее оборачиваемости проводится на основе расчета ряда коэффициентов:

- коэффициент оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, который отражает уровень интенсивности использования в организации величины дебиторской и кредиторской задолженности;
- период оборота дебиторской и кредиторской задолженности, который показывает скорость оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, выраженную в днях;
- относительная экономия (перерасход) дебиторской и кредиторской задолженности, которая показывает, сколько дебиторской и кредиторской задолженности сэкономлено или следует привлечь с целью продажи продукции за счет ее лучшего или худшего использования;
- рентабельность кредиторской задолженности, которая отражает степень эффективности использования в организации кредиторской задолженности.

В заключение анализа дебиторской и кредиторской задолженности проводится сравнение дебиторской и кредиторской задолженности. Для определения условий осуществления взаиморасчетов на предприятии важнейшим является вопрос относительно уровня соотношения этих двух видов задолженности, при этом оптимальным считается тот уровень, когда они между собой сопоставимы [3, с. 49].

Таким образом, методика проведения анализа, предложенная Г.В. Савицкой, предполагает проведение анализа динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, оборачиваемости статей дебиторской и кредиторской задолженности баланса, рентабельности кредиторской задолженности, а также факторного анализа влияния коэффициента оборачиваемости и средней величины дебиторской и кредиторской задолженности на выручку от реализации продукции.

### ***Список литературы***

1. Антипова А.В. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации // Молодой исследователь: вызовы и перспективы. – 2018. – С. 116–120.

2. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – М.: Инфра-М, 2018. – 378 с.

3. Чернышева Ю.Г. Обзор методик проведения анализа кредиторской и дебиторской задолженности / Ю.Г. Чернышева, О.О. Следнева // Евразийская экономическая конференция. – 2019. – С. 48–50.