

Павленко Анастасия Сергеевна

магистрант

Северо-Кавказский институт (филиал)

АНО ВО «Московский гуманитарно-экономический университет»

г. Минеральные Воды, Ставропольский край

ФОРМИРОВАНИЕ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

***Аннотация:** в статье выделены ряд основных требований, предъявляемых к источникам информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности. Результативность и эффективность проведения анализа управления кредиторской и дебиторской задолженностью предприятия во многом зависит от его информационного обеспечения. Автором отмечено, что основное место в учетных источниках информации о формировании данных о дебиторской и кредиторской задолженности занимает бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность.*

***Ключевые слова:** анализ, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, бухгалтерская отчетность.*

Качественность и достоверность анализа влияния дебиторской и кредиторской задолженности на финансовую устойчивость обеспечивается формированием интегрированной первичной информации, которая представляет собой стратегический процесс объединения данных из различных источников. Такая разносторонняя информация позволяет провести более глубокий анализ и рассмотреть проблему с различных позиций, что, в итоге, позволит определить проблему и разработать адекватные решения [1, с. 148].

Основным источником информации о формировании и использовании дебиторской и кредиторской задолженности является бухгалтерская отчетность, сформированная на основании сводных бухгалтерских регистров, которые

обеспечивают качество выполнения поставленных плановых заданий и достижения максимально возможных результатов деятельности организации.

Помимо бухгалтерской (финансовой) отчетности в организации формируется статистическая отчетность, которая содержит количественную информацию о различных экономических процессах и явлениях, с целью глубокого изучения взаимосвязей между произведенными операциями.

Документы, формируемые в оперативном учете, обеспечивают необходимой информацией для проведения анализа состояния дебиторской и кредиторской задолженности, следовательно, оперативная отчетность является основой для изучения и оценки производственно-финансовой деятельности организации [2, с. 125].

К данным оперативного учета можно отнести информацию о производстве и реализации продукции и состоянии производственных запасов предприятия, что формирует условия для роста эффективности проведения аналитических исследований, а также, информацию о состоянии расчетов между различными контрагентами.

Информационная база для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности представляет собой разработанный комплекс объективных значений, которые используются в процессе планирования основных финансовых показателей деятельности организации, при этом, такие комплексные показатели должны выбираться в зависимости от вида деятельности субъекта хозяйствования.

Помимо бухгалтерской отчетности в процессе анализа дебиторской и кредиторской задолженности используются дополнительно информация, содержащаяся в других документах, разрабатываемых в организации с учетом специфики хозяйственной деятельности, к таким документам относят:

- регистры бухгалтерского учета, используемые организацией для отражения хозяйственных операций, включая самостоятельно разрабатываемые по отдельным операциям;
- акты сверок дебиторской и кредиторской задолженности, которые оформляются перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- регистры управленческого учета и т. д.

Основным источником, используемым в процессе анализа дебиторской и кредиторской задолженности, является бухгалтерский баланс, в котором в агрегированном виде представлены текущие активы организации, составным элементом которых, является дебиторская задолженность, текущие обязательства формируют пассив баланса – основным элементом является кредиторская задолженность.

Бухгалтерский баланс формируется с условием равенства актива (имущества) и пассива (источников финансирования хозяйственной деятельности), при этом должен соблюдаться паритет статей актива и пассива, т.е. иммобилизованные средства (основные средства) должны приобретаться за счет собственных средств и долгосрочных кредитов, а оборотные (мобильные средства) должны финансироваться за счет краткосрочных кредитов и привлеченных ресурсов.

Структура бухгалтерского баланса представлена на рисунке 1.

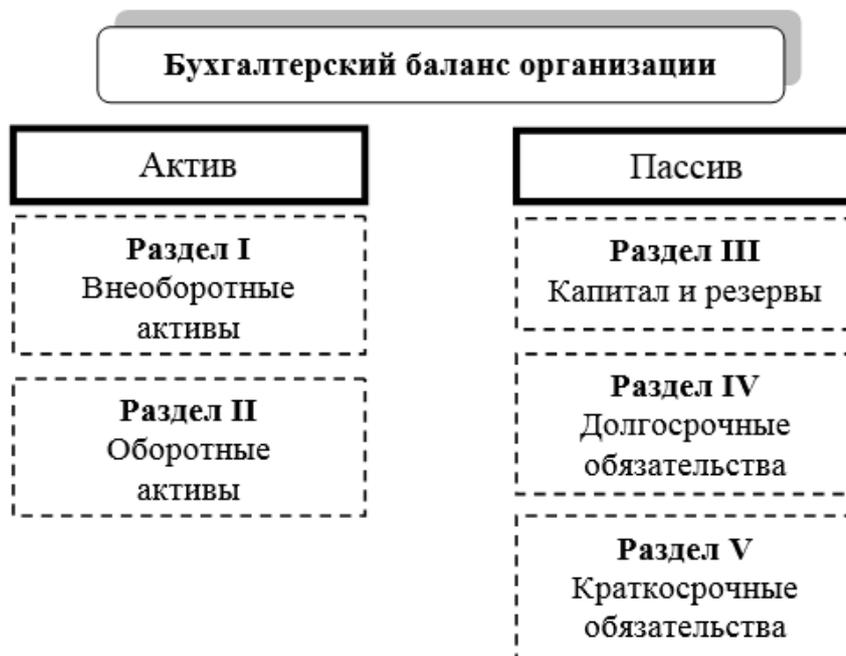


Рис. 1. Структура бухгалтерского баланса

Информационное преимущество бухгалтерского баланса заключается в том, что он в агрегированном виде аккумулирует всю информацию о проведенных в течение финансового периода хозяйственных операций, например, рост текущих обязательств оказывает влияние на изменение текущих требований [3, с. 95].

Показатели бухгалтерского баланса являются информационной базой для расчета разнообразных показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность субъекта хозяйствования, но вместе с тем, следует учитывать специфику их формирования. В балансе активы и пассивы учитываются по первоначально сформированной стоимости, которая в течение определенного периода не является реальной, в связи с чем, возникает необходимость их переоценки, результаты, которой отражаются на конечных финансовых результатах.

Вторым информативным документом анализа является отчет о финансовых результатах, ценность, которого заключается в отражении в нем различных видах прибыли, которые используются в методике анализа различных показателей. Отчет о финансовых результатах является информационной базой для оценки финансовой стабильности организации и оценки ее деловой активности, так как, показывает пошаговое формирование конечного финансового результата – чистой прибыли, основного индикатора финансового состояния организации.



Рис. 2. Состав внеучетной информации, необходимой для управления дебиторской и кредиторской задолженностью

Другой группой информации является внеучетная информация, т.е. та, которая не связана с формированием бухгалтерских документов, но оказывает существенное влияние на производственный процесс, такая информация представлена на рисунке 2.

Помимо разделения полученной информации на учетную и внеучетную, она разделяется, также на внутреннюю и внешнюю, в первом случае – это информация, полученная из документов, формируемая организацией (внутренняя), во втором – полученная из внешних источников и источников, регулирующих организацию производственного процесса.

Следовательно, видно, что внутренние источники информации дополняются внешними источниками, что позволяет всесторонне изучить состояние дебиторской и кредиторской задолженности.

К организации информационного обеспечения анализа качества управления дебиторской и кредиторской задолженностью предъявляется ряд требований, таких как, аналитичность информации, ее достоверность, оперативность, сопоставимость, рациональность и др.

Таким образом, информационной базой проведения анализа состояния дебиторской и кредиторской задолженности является бухгалтерская отчетность, в которой в агрегированном виде дана количественная оценка хозяйственных операций в течение финансового периода.

Список литературы

1. Бабченко Т.Н. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие / Т.Н. Бабченко. – М.: Инфра-М, 2021. – 328 с.
2. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / под ред. А.Е. Суглобов. – М.: Инфра-М, 2022. – 387 с.
3. Агеева О.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / под ред. О.А. Агеевой, Л.С. Шахматовой. – Люберцы: Юрайт, 2020. – 509 с.