

*Панькова Екатерина Александровна
студентка
Пермский государственный аграрно-технологический университет
имени академика Д.Н. Прянишникова
Россия, г. Пермь
e-mail: pankowacat@yandex.ru*

АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ АО «ПОКРОВСКИЙ ХЛЕБ»

***Аннотация.** В данной статье проведено исследование дебиторской и кредиторской задолженности, дано общее понятие и классификация данных видов задолженности, рассмотрена система показателей оценки и методов управления дебиторской и кредиторской задолженностью. На примере предприятия проведен анализ и приведены пути оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности.*

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, оборачиваемость, динамика, анализ.

***Pankova Ekaterina Aleksandrovna
student
Perm state agrarian and technological University named after academician
D. N. Pryanishnikov
Russia, Perm***

ANALYSIS OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND ACCOUNTS PAYABLE OF THE COMPANY ON THE EXAMPLE OF JSC «POKROVSKY BREAD»

***Abstract:** In this article, a study of accounts receivable and accounts payable is conducted, a General concept and classification of these types of debt is given, and a system of evaluation indicators and methods for managing accounts receivable and accounts payable is considered. On the example of an enterprise, the analysis is carried out and the ways of optimizing accounts receivable and accounts payable are given.*

Keywords: accounts receivable, accounts payable, turnover, dynamics, analysis.

При осуществлении текущей деятельности практически у всех субъектов хозяйствования возникают расчётные отношения, выражающиеся во взаимных обязательствах, которые связаны с реализацией каких-либо материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг.

При реализации организацией продукции, товаров, работ или услуг иным участникам хозяйственных отношений и при расчётах с ними образуются краткосрочные или долгосрочные обязательства, которые представляют собой дебиторскую задолженность.

При приобретении хозяйствующим субъектом продукции, товаров, работ или услуг у сторонних организаций, юридических или физических и при расчётах с данными субъектами могут возникать обязательства, которые представляют собой кредиторскую задолженность.

Классификация дебиторской задолженности приведена на рисунке 1.



Рисунок 1. Классификация дебиторской задолженности

Классификация кредиторской задолженности приведена на рисунке 2 [5, с. 187].



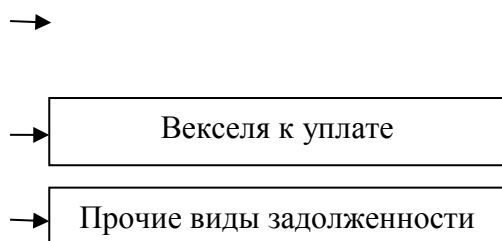


Рисунок 2. Классификация кредиторской задолженности

Современная система анализа дебиторской и кредиторской задолженностями включает всю совокупность методов оценки и контроля за ними. Вместе с тем анализ дебиторской и кредиторской задолженностями – это работа с источниками их возникновения, формирование кредитной политики организации и управление долговыми обязательствами.

Полная оценка финансового состояния исследуемого субъекта невозможно без анализа динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности. Данные бухгалтерского баланса дают самую общую картину о том, какой размер средств отвлечён в расчёты с покупателями и поставщиками, а также изучить динамику данного показателя. Более детальный анализ возможен только при привлечении информации по аналитическим счетам, предназначенным для отражения данных о расчетах с дебиторами и кредиторами [4, с. 65].

Важнейшими целями финансового анализа дебиторской и кредиторской задолженности являются разработка, формирование и утверждение современной кредитной политики хозяйствующих субъектов по отношению к партнёрам или предложение мероприятий по усовершенствованию существующей с целью роста прибыли субъекта, снижения рисков неплатежей и сокращения сроков проведения расчётов [1, с. 256].

К важнейшим направлениям оценки и анализа дебиторской задолженности следует относить: средний период оборачиваемости (погашения); анализ и оценка движения дебиторской задолженности; разбивка дебиторской задолженности по её контрагентам [2, с. 132].

Управление кредиторской задолженностью направлено на ускорение ее оборота. Оборот кредиторской задолженности определяется соотношением

выручки от реализации к средней сумме кредиторской задолженности за этот период. Для анализа кредиторской задолженностью чаще всего применяют следующие коэффициенты: коэффициент оборачиваемости, коэффициент зависимости компании от кредиторской задолженности, период погашения кредиторской задолженности, коэффициент самофинансирования, рентабельность кредиторской задолженности и прочие.

Можно сказать, что анализ и эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью непосредственно влияет на прибыльность компании и определяет дисконтную и кредитную политику для малоэффективных покупателей, пути ускорения востребования долгов и уменьшение безнадежных долгов, а также выбор условий продажи, обеспечивающих гарантированное поступление денежных средств [3, с. 89].

Объектом исследования является АО «Покровский хлеб», основным видом деятельности, которого является производство хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения.

Состав и структура оборотных активов АО «Покровский хлеб» за исследуемый период 2016 – 2018 гг. приведены в таблице 1. Необходимо отметить, что у организации отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, что оценивается положительно.

Таблица 1 – Состав и структура оборотных активов, тыс.руб.

Показатели	2016		2017		2018		Изменение 2018 г. к 2016 г.(+,-)	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Темп роста, %
Запасы	89552	8,0	81887	7,4	91310	6	1758	102,0
НДС	12	1,0	0	0,0	20	0	8	166,7
Дебиторская задолженность	163511	1,5	108049	9,7	109935	8	-53576	67,2
Покупатели и заказчики	137056	12,2	92395	0,0	92692	6	-44364	67,6
Финансовые вложения	735135	65,2	911632	82,1	1099501	79,7	364366	150
Денежные средства и денежные эквиваленты	138684	12,1	8813	0,8	4245	0,3	-134439	3,1
Итого	1126894	100	1110381	100	1305011	100	178117	116

Таким образом, по данным таблицы 1 можно сделать вывод о том, что наибольшую долю в оборотных активах занимают финансовые вложения (за исключение денежных эквивалентов), в 2016 году они составляли 735 135 тыс. руб., или в процентном соотношении 65,2 %, в 2018 году 1 099 501 тыс. руб., что составило 79,7 %. Оборотные активы в 2018 году увеличились на 16 % и 178 117 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом. Дебиторская задолженность уменьшилась на 53 576 тыс.руб., на 32,8 %. Финансовые вложения в 2016 году были меньше на 364 366 тыс.руб., чем в 2018 году.

Можно отметить с 2017 г. по 2018 г. имеется тенденция роста дебиторской задолженности с 108049 тыс. руб. до 109935 тыс. руб., что свидетельствует о неэффективной работе с дебиторами по возврату долгов, а именно, с покупателями, так как они составляют основную долю дебиторов.

Информация о составе и динамики кредиторской задолженности представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Состав и структура кредиторской задолженности.

Виды кредиторской задолженности	2016		2017		2018		Изменение 2018 г. к 2016 г.(+,-)	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %
Поставщики и подрядчики	104794	67	171658	73	102657	63	-2137	98
Задолженность перед персоналом	13073	8	14045	6	13284	8	211	102
Задолженность перед гос. внебюджет. фондами	5709	4	4784	2	7064	4	1355	124
Задолженность по налогам и сборам	27778	18	38015	16	36090	22	8312	130
Прочие кредиторы	4776	3	5196	2	3996	2	-780	84
Итого	156130	100	233698	100	163061	100	6931	104

По данным таблицы 2 можно сделать вывод о том, что задолженность перед поставщиками и подрядчиками занимает наибольшую долю в общей сумме кредиторской задолженности. На 2016 год она составила 104 794 тыс. руб. или в процентном соотношении к общей сумме кредиторской задолженности – 67%. На 2018 год – 102 657 тыс. руб., что составило 63 % к общей сумме кредиторской задолженности. Имеется незначительное снижение кредиторской

задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Следует, что с данной группой надо серьезно поработать для определения возможных оплат в ближайшем будущем.

На основе полученных данных руководством предприятия могут быть предприняты соответствующие меры по оптимизации задолженности и прогнозируются перспективы организации, её финансовое положение, платёжеспособность, делаются рекомендации [6, с. 37]:

- отслеживать соотношение величины кредиторской и дебиторской задолженности. Ситуация существенного превышения долгов дебиторов может создать ситуацию, которая приведет к снижению финансовой устойчивости организации, сделает необходимостью привлечения заемных источников финансирования для расчета по возникающим кредиторским долгам;

- периодически проверять просроченную задолженность и принимать управленческие решения по ее взысканию или погашению;

- расширять систему авансовых и платежей. В сложившихся условиях неконтролируемой инфляции и непредсказуемого изменения курсов валют всякая отсрочка платежа приводит к тому, что организация реально получает лишь часть стоимости реализованной продукции (товаров, работ или услуг).

Список литературы:

1. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. М.: ИНФРА М. 2017. 366 с.

2. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет». 2016. 192 с.

3. Кулаговская Т.А. Управление дебиторской задолженностью как инструмент эффективного управления оборотными активами коммерческой организации // Сборник: Современное инновационное общество: динамика становления, приоритеты развития, модернизация: экономические, социальные, философские, правовые, общенаучные аспекты. Материалы Международной научно-практической конференции. 2015. С. 88-91.

4. Матанцева О.Ю. Финансовая устойчивость организации и оценка ее стоимости // Аудиторские ведомости. 2018. № 9. С. 64-72.

5. Нигай Д.Э. Разработка рекомендаций по управлению дебиторской задолженностью // Вестник Университета (Государственный университет управления). 2017. № 17. С. 186-189.

6. Ульянова Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Главбух. 2016. № 2. С. 31-39.