

АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Т.И. Козюбро, канд. экон. наук

А.В. Аверина, студент

Кубанский государственный технологический университет

(Россия, г. Краснодар)

DOI:10.24412/2500-1000-2022-2-1-148-151

Аннотация. Платежеспособность организации – основной показатель, характеризующий способность организации полностью и в срок погасить свою кредиторскую задолженность, а также отражающий финансовое положение. В настоящее время ввиду негативной экономической ситуации обеспечение высокого уровня платежеспособности является одним из главных направлений на пути к стабильности функционирования бизнеса. В данной статье рассматриваются методические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности, которые напрямую влияют на показатель платежеспособности: анализ показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, факторный анализ дебиторской задолженности.

Ключевые слова: платежеспособность, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, анализ, показатели оборачиваемости, факторный анализ.

Современная экономическая ситуация в России характеризуется кризисными условиями: пандемия коронавируса и связанные с ним ограничения, введенные санкции со стороны стран Запада ввиду сложной мировой политической ситуации привели к увеличению курсов доллара и евро, резкому росту инфляции, снижению покупательской способности населения [1]. Большинство отечественных предприятий столкнулись со снижением основных финансово-экономических показателей, с нарушением стабильности функционирования бизнеса, с ухудшением такого важного показателя, как платежеспособность [2].

Показатели дебиторской и кредиторской задолженности оказывают существенное влияние на показатели финансового состояния предприятия, и, в первую очередь, на его платёжеспособность [3]. В связи с этим важным в обеспечении финансовой устойчивости предприятия, является своевременный учет, анализ и погашение дебиторской и кредиторской задолженности.

Возникновение дебиторской и кредиторской задолженности связано с расчетами организации, которые она осуществля-

ет как с юридическими, так и с физическими лицами.

Дебиторская задолженность – это задолженность других организаций по платежам данной организации, а также задолженность работников данной организации по суммам, выданным им под отчет, ссудам и другим операциям.

Кредиторская задолженность – это задолженность данной организации другим организациям, а также своим работникам.

Основная цель анализа дебиторской и кредиторской задолженности – разработка политики кредитования покупателей, направленной на увеличение прибыли организации, ускорения расчетов и снижения риска неплатежей [4].

Источниками информации для экономического анализа дебиторской и кредиторской задолженности, кроме форм бухгалтерской финансовой отчетности, могут служить:

- бюджеты производства и реализации готовой продукции;
- данные оперативных планов и отчетов;
- регистры бухгалтерского учета;
- акты сверок задолженностей организации;

- управленческие отчеты.

Основными показателями, характеризующими эффективность управления кредиторской и дебиторской задолженностью, являются:

- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

- период оборачиваемости дебиторской задолженности;

- период оборачиваемости кредиторской задолженности.

Источниками информации для экономического анализа дебиторской и кредиторской задолженности, кроме форм бухгалтерской финансовой отчетности, могут служить:

- бюджеты производства и реализации готовой продукции;

- данные оперативных планов и отчетов;

- регистры бухгалтерского учета;

- акты сверок задолженностей организации;

- управленческие отчеты.

Рассмотрим практические аспекты проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности на примере коммерческого предприятия ООО «Гора», занимающегося осуществлением медицинской деятельности.

С целью анализа оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в таблице 1 отразим показатели оборачиваемости данных показателей.

Таблица 1. Показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Гора» за 2019-2020 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	Абс. отклонение	Темп роста, %
Выручка, тыс. руб.	119852	97832	-22020	81,6
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	22915	47386	24471	206,8
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	7140	45095	37955	631,6
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,2	2,1	-3,1	40,4
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	16,8	2,2	-14,6	13,1
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дней	69,8	176,8	107	253,3
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дней	21,7	168,2	146,5	775,1

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, насколько эффективно организация организовала работу по сбору оплаты для реализации собственной продукции. Исходя из данных таблицы 1, можно сделать вывод, что в 2019 году компания более эффективно функционировала, поскольку показатель был равен 5,2. В 2020 году произошло снижение до 2,1, что говорит о снижении эффективности деятельности организации.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности – это показатель скорости погашения организацией своей задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Данный коэффициент показывает, сколько раз (за год) фирма погасила среднюю величину своей кредиторской задолженности. Таким образом, компания погасила данную задолженность в

2019 году более 16 раз, а в 2020 году всего лишь 2,2. Прослеживается отрицательная динамика в деятельности компании. Такая тенденция связана со снижением оборотов работы организации из-за пандемии, которая вызвана коронавирусной инфекцией.

Поскольку период оборачиваемости дебиторской задолженности – демонстрирует, насколько долго хозяйствующему субъекту приходится ожидать от контрагентов исполнения их обязанностей в отношении него, можно сделать вывод, что в 2019 году этот период составлял всего 69,8 дня, но в 2020 году этот показатель возрос до 176,8 дня. Нельзя сказать, что это очень плохо, поскольку показатель не превышает 1 года.

Показатель периода оборачиваемости кредиторской задолженности также в нормальном значении, поскольку показатель

не превышает 1 года, а в 2020 году был равен всего 168,2 дня.

В качестве анализа и оценки влияния оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности можно воспользо-

ваться методом факторного анализа. Оценим влияние оборачиваемости дебиторской задолженности на выручку ООО «Гора» (табл. 2).

Таблица 2. Исходные данные для факторного анализа по дебиторской задолженности 2019 и 2020 г.

Показатель	2019 г.	2020 г.	Абс. отклонение	Темп роста, %
Выручка, тыс. руб.	119852	97832	-22020	81,6
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	22915	47386	24471	206,8
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,2	2,1	-3,1	40,4

В расчетах будет использоваться индексный метод. Базовая зависимость будет выглядеть следующим образом (выражаем

выручку через стоимость дебиторской задолженности и оборачиваемостью дебиторской задолженности):

$$B = C_{дз} \cdot O_{дз}, \quad (1)$$

Проведем расчет влияния факторов на изменение выручки в 2020 году по сравнению с 2019 годом. Определим влияние ко-

личественного показателя, а именно дебиторской задолженности:

$$\Delta B / C_{дз} = 47386 \times 5,2 = 246407,2$$

За счет того, что дебиторская задолженность увеличилась на 24471 тыс. руб., а коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности был равен 5,2 выручка увеличилась на 246407,2 тыс. руб. Да-

лее рассчитаем, как изменилась выручка за счет изменения качественного показателя – коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$\Delta B / \Delta O_{дз} = 47386 \times (-3,1) = -146896,6$$

За счет того, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности уменьшился на 3,1, выручка уменьшилась на 146869,6 тыс. руб. Далее рассчитаем

общее изменения выручки за анализируемый период с учетом влияния и качественного и количественного факторов в совокупности:

$$\Delta B / \Delta O_{дз} \Delta C_{дз} = 246407,2 + (-146869,6) = 99510,6$$

Общее изменение прибыли от продаж составило 99510,6 тыс. руб. Можно сказать, что ООО «Гора» присущ экстенсивный путь развития, по причине того, что увеличение прибыли от продаж, произошло за счет количественного показателя.

Таким образом, устойчивость финансового положения хозяйствующего субъекта зависит от многих факторов, в том числе и эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью [5]. Состо-

яние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают большое влияние на финансовое состояние организации, на общий уровень платежеспособности организации, поэтому очень важно осуществлять контроль над тем, как поставлен учет дебиторской и кредиторской задолженности в организации и соблюдать оптимальное соотношение данных показателей.

Библиографический список

1. Гукасян З.О. Стратегии и тактики поведения субъектов бизнеса в условиях мирового финансового кризиса // Экономика и предпринимательство. – 2014. – №4-2 (45). – С. 789-792.
2. Лукошкина Т.И. Матричный баланс как инструмент обеспечения платёжеспособности организации винодельческой промышленности // Экономика: теория и практика. – 2012. – №4 (28). – С. 73-79.
3. Толмачева О.И., Козюбро Т.И., Пыренкова С.А. Применение матричного баланса при стратегическом планировании на примере предприятия винодельческой промышленности Краснодарского края // Экономика и предпринимательство. – 2018. – № 12-3 (89). – С. 268-273.
4. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник. – 15-е изд., испр. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 587 с.
5. Галицкая Ю.Н., Гукасян З.О. Прогнозный анализ финансовой отчётности в оценке и управлении финансовой устойчивостью организации // Экономика и предпринимательство. – 2017. – №4-1 (81). – С. 826-830.

ANALYSIS OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND ACCOUNTS PAYABLE AS A TOOL TO ENSURE THE SOLVENCY OF THE ORGANIZATION

T.I. Kozyubro, *Candidate of Economic Sciences*

A.V. Averina, *Student*

Kuban State Technological University
(Russia, Krasnodar)

Abstract. *The solvency of an organization is the main indicator characterizing the ability of an organization to repay its accounts payable in full and on time, as well as reflecting the financial situation. Currently, due to the negative economic situation, ensuring a high level of solvency is one of the main directions on the way to the stability of business functioning. This article discusses methodological aspects of the analysis of accounts receivable and accounts payable, which directly affect the solvency indicator: analysis of turnover indicators of accounts receivable and accounts payable, factor analysis of accounts receivable.*

Keywords: *solvency, accounts receivable, accounts payable, analysis, turnover indicators, factor analysis.*