

УДК 657

ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

*Пырсикова В.В., студентка 2 курса экономического факультета
Научный руководитель – Шахраманян О.В., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Кемеровский ГСХИ*

Ключевые слова: *дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, оборачиваемость, баланс задолженностей.*

В статье рассмотрены показатели анализа дебиторской и кредиторской задолженности: баланс дебиторской и кредиторской задолженности, оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, продолжительность одного оборота дебиторской и кредиторской задолженности. Представлены практические расчеты рассмотренных показателей и анализ их динамики.

Современные условия хозяйствования обусловлены функционированием организаций в условиях неопределенности и повышенного риска. Все это требует проведение качественной оценки финансового состояния контрагентов компании, с которыми она связана условиями хозяйственных договоров, поскольку политика расчетов оказывает непосредственное влияние на состояние дебиторской и кредиторской задолженности.

Само по себе наличие дебиторской и кредиторской задолженности в учете компании еще не является отрицательным фактом и не может расцениваться исключительно негативно, поскольку обязательства компании являются следствием расчетов и вызваны нормами гражданского законодательства. Тем не менее, со стороны организации необходимо пристально следить за сроками образования и погашением задолженности, особенно дебиторской, поскольку неплатежи дебиторов приводят к невозможности оплачивать кредиторскую задолженность перед сторонними организациями, что может привести к банкротству компании и вовсе к ее ликвидации.

В методике анализа дебиторской и кредиторской задолженности применяют анализ баланса дебиторской и кредиторской задолженности (таблица 1).

Данные баланса задолженностей, представленного в таблице 1, отражают наличие активного сальдо между задолженностями, что счи-

Таблица 1 - Баланс дебиторской и кредиторской задолженности

Статьи дебиторской задолженности	На начало года, тыс. руб.	На конец года, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Статьи кредиторской задолженности	На начало года, тыс. руб.	На конец года, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Покупатели и заказчики	7644172	5545651	-2098521	Поставщики и подрядчики	11688248	10380851	-1307397
Авансы выданные	909996	321488	-588508	Авансы полученные	26785	34033	7248
Задолженность по налогам и сборам	805	1	-804	Задолженность по налогам и сборам	255597	475420	219823
Расчеты с внебюджетными фондами	7163	6685	-478	Расчеты с внебюджетными фондами	430252	445333	15081
Беспроцентные займы	11684	5911	-5773	Перед персоналом	201591	220736	19145
Прочие дебиторы	19068805	15982381	-3086424	Прочие кредиторы	4100567	1350306	-2750261
Итого	27642625	21862117	-5780508	Итого	16703040	12906679	-3796361
Пассивное saldo				Активное saldo	10939585	8955438	
Баланс	27642625	21862117	-5780508	Баланс	27642625	21862117	

Таблица 2 - Анализ показателей эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	ДЗ	КЗ	ДЗ	КЗ	ДЗ	КЗ
Величина задолженности, тыс. руб.	19883678	13620787	27642625	16703040	21862117	12906679
Темп роста задолженности, %	164,3	101,0	139,0	122,6	79,1	77,3
Оборачиваемость, оборотов	1,4	2,0	1,1	1,9	1,3	2,2
Продолжительность одного оборота, дней	260,1	178,2	314,0	189,8	283,5	167,4
Соотношение КЗ/ДЗ	0,7		0,6		0,6	

тается наименее оптимальным вариантом и может быть охарактеризовано как своеобразное дополнительное отвлечение средств из оборота.

В таблице 2 представлен анализ показателей эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности.

На основании показателей таблицы 2 видно, превышение дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью, что означает отвлечение средств из оборота и в дальнейшем может привести к необходимости привлечения кредитов для обеспечения текущей производственно-хозяйственной деятельности.

В периоде исследований оборачиваемость кредиторской задолженности была выше, чем дебиторской. Причем если в 2014–2015 гг. в состоянии задолженности наблюдалась существенная разница, то к 2016 г. показатели оборачиваемости практически сравнялись, разница между оборотами составила 0,8 оборотов. В соотношении задолженностей к 2016 г. коэффициент соотношения составил 0,9, против 0,3 в пользу дебиторской задолженности в 2014 г.

Таким образом, анализ дебиторской и кредиторской задолженности является необходимым элементом управления финансовым состоянием организации, поскольку от состояния задолженности зависит

платежеспособность и кредитоспособность организации, финансовая устойчивость и ликвидность.

INDICATORS OF ESTIMATION OF RECEIVABLES AND ACCOUNTS PAYABLE

Pirsikova V.V.

Key words: *accounts receivable, accounts payable, turnover, balance of debts.*

The article examines the indicators of the analysis of accounts receivable and payable: the balance of accounts receivable and accounts payable, the turnover of receivables and payables, the duration of one turnover of accounts receivable and accounts payable. Practical calculations of the considered indicators are presented and the analysis of their dynamics.