

Оценка дебиторской и кредиторской задолженности на примере ОАО «Барки»

Ахметова А.В.

Научный руководитель: Тяпкина Мария Фёдоровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и анализа, Иркутский государственный аграрный университет им. А.А. Ежевского, г. Иркутск, Россия

Аннотация. В статье рассмотрены теоретические основы дебиторской и кредиторской задолженности, а также факторы, влияющие на качественный состав дебиторской и кредиторской задолженности. Для анализа дебиторской и кредиторской задолженности, кроме баланса, используются материалы первичного и аналитического бухгалтерского учета. В процессе анализа дебиторской и кредиторской задолженности изучаются динамика, состав, причины и сроки образования дебиторской и кредиторской задолженности. Оценка дебиторской задолженности включает оценочную экспертизу, предполагающую установление действительной рыночной стоимости такой задолженности предприятия, учитывая сроки ее формирования, планируемые сроки погашения, по которым задолженность возникла.

Ключевые слова: Дебиторская и кредиторская задолженность, факторы, анализ оборачиваемости, показатели ликвидности, прогнозные показатели

Assessment of receivables and payables on the example of JSC «Barki» Irkutsk district of the Irkutsk region

Ahmetova A.V.

Tyapkina M. F., scientific supervisors, Irkutsk State Agricultural University named after A.A. Ezhevsky, Irkutsk, Russia

Abstract. The article deals with the theoretical basis of receivables and payables, as well as factors affecting the qualitative composition of receivables and payables. For the analysis of accounts receivable and accounts payable, except balance, materials of primary and analytical accounting are used. In the process of analysis of receivables and payables studied the dynamics, composition, causes and timing of the formation of receivables and payables. The assessment of accounts receivable includes the estimated examination assuming establishment of the actual market value of such debt of the enterprise, considering terms of its formation, the planned terms of repayment on which debt arose.

Key words: Receivables and payables the analysis of turnover, liquidity, forward-looking indicators

Дебиторская задолженность, как элемент оборотных активов, оказывает значительное влияние на финансовое состояние экономического субъекта. Большой объем дебиторской задолженности в активах предприятия вызывает дополнительную потребность в финансовых ресурсах для пополнения оборотного капитала, увеличивает затраты по привлечению дополнительных финансовых ресурсов, снижает капитализацию как собственного, так и заемного капитала, доходность функционирования предприятия, рост кредиторской задолженности и возникновение финансовых рисков.

В полной мере долговыми обязательствами любой организации является ее кредиторская задолженность. По нашему мнению, кредиторскую задолженность образуют денежные средства, временно привлеченные предприятием, и подлежащие возврату соответствующим физическим или юридическим лицам. При формировании у предприятия кредиторской задолженности, в отличие от дебиторской, используя в своем обороте не принадлежащие ему средства, оно имеет определенные экономические преимущества.

И в целях организации бухгалтерского учета, проведения анализа важна классификация дебиторской задолженности. Так, в зависимости от сроков погашения, дебиторская задолженность подразделяется на:

- краткосрочную (погашение которой ожидается в течение года после отчетной даты);
- долгосрочную (погашение которой ожидается не ранее чем через год после отчетной даты).

Факторы, оказывающие влияние на дебиторскую задолженность: внешние (состояние расчетов в стране, уровень инфляции, государственное регулирование и контроль за финансовыми расчетами, емкость рынка и степень его насыщенности, сезонность производства и продаж, диспропорция цен, недоступность кредитных ресурсов); внутренние (кредитная политика организации, финансовое состояние организации, активность и заинтересованность собственника в управлении организацией, эффективность маркетинговой политики, формы расчетов, профессионализм работников, условия расчетов, система контроля в организации, состояние контроля за дебиторской задолженностью)

Значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской создает угрозу финансовой устойчивости предприятия. Превышение дебиторской задолженности над кредиторской означает отвлечение средств из хозяйственного оборота и может привести в дальнейшем к необходимости привлечения дорогостоящих кредитов банков и займов для обеспечения текущей производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Следовательно, от того, насколько соответствуют предоставленные и полученные объемы кредитования, зависит финансовое благополучие предприятия.

Методика анализа оборачиваемости кредиторской задолженности аналогична методике анализа дебиторской задолженности. Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности рассмотрим на примере данных таблицы 1.

Показатель	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Результат сравнения
Остатки на начало периода, тыс. руб.	7666	36041	-28375
На конец периода, тыс. руб.	9574	40724	31150
Средние остатки, тыс. руб.	8620	38382,5	29762,5
Период оборота в днях	25	109	84
Оборачиваемость, в оборотах	14,6	3,3	-11,3

Таблица 1. Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ОАО «Барки» за 2017 год

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженностей показывает в 2017 году увеличение кредиторской задолженности над дебиторской, указывает на использование предприятием в обороте привлеченных средств и предприятие находится в критическом финансовом положении. Это может привести к банкротству предприятия.

Платежеспособность характеризует возможность предприятия своевременно погасить платежные обязательства наличными денежными средствами.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения в деньги соответствуют сроку погашения обязательств.

Коэффициенты, характеризующие платежеспособность и ликвидность предприятия, представлены в таблице 2.

Показатель	Нормальное ограничение	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	Более 0,2	0,002	0,001	0,001
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	Более 0,7 Оптим 1	0,324	0,095	0,067
Коэффициент текущей ликвидности	Более 2	1,612	1,142	0,995

Таблица 2. Показатели ликвидности предприятия ОАО «Барки»

Коэффициент абсолютной ликвидности не соответствует норме, это свидетельствует о явной нехватке денежных средств предприятия и для покрытия краткосрочных обязательств. Коэффициент быстрой ликвидности не соответствует норме и показывает, что краткосрочные обязательства предприятия может быть немедленно погашено за счет средств должника на различных счетах. Коэффициент текущей ликвидности не соответствует норме, это говорит о том, что предприятие может полностью ликвидировать свои краткосрочные обязательства направив оборот активы на погашение долгов, но при этом предприятие не будет иметь запас оборотных средств для продолжения своей текущей деятельности.

Особое внимание следует уделять анализу данных о резервах по сомнительным долгам и фактических потерях, связанных с непогашением дебиторской задолженности.

Для предприятия ОАО «Барки» одним из путей уменьшения дебиторской и кредиторской задолженности является пересмотр ведения аналитического учета. Необходимо построить аналитический учет таким образом, чтобы обеспечить получение данных о сроках погашения дебиторской и кредиторской задолженности, об образовании просроченной задолженности, о задолженности, обеспеченной векселями и т.д.

Составим прогнозную модель бухгалтерского баланса методом процента от продаж.

Актив	Отчетный 2017 г.	Прогнозный период	Пассив	Отчетный 2017 г.	Прогнозный период
Внеоборотные активы	205833	193165	Капитал и резервы	86657	117846
Текущие активы	144258	300000	Кредиты и займы	118398	250719
Запасы	134549	200100	Кредиторская задолженность и прочие пассивы	145036	124600
Дебиторская задолженность	9574	80100			
Денежные средства	135	19800			
Прочие оборотные активы					
Баланс	350091	493165	Баланс	350091	493165

Таблица 3. Прогнозный бухгалтерский баланс ОАО «Барки»

Проведя прогноз изменения бухгалтерского баланса, можно заметить, что, происходит увеличение баланса при изменении всех строк баланса.

По методике Донцовой Л.В. и Никифоровой Н.А. составили прогнозную модель бухгалтерской отчетности, и она показала, что заметно изменится структура финансирования. Вследствие должна повысится как общая, так и текущая финансовая устойчивость исследуемой организации. Вследствие этого мы можем составить прогнозные показатели оценки дебиторской и кредиторской задолженности (таблица 3).

Показатель	2017 г	С учетом прогноза
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,001	0,1
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,067	1
Коэффициент текущей ликвидности	0,995	1,4
Период погашения дебиторской задолженности, дней	25	15
Период погашения кредиторской задолженности, дней	109	50

Таблица 4. Прогнозные показатели оценки дебиторской и кредиторской задолженностей ОАО «Барки» за 2017 г.

Предприятие не допустит возникновения необоснованной задолженности, повысит оборачиваемость, высвободит замороженные средства из расчетов с разными покупателями и заказчиками и направит их на покрытие собственных долгов, приобретение товарно-материальных ценностей. Предприятие может полностью ликвидировать свои краткосрочные обязательства направив оборот активы на погашение долгов, но при этом предприятие не будет иметь запас оборотных средств для продолжения своей текущей деятельности

Таким образом, для погашения дебиторской задолженности необходимо проводить следующие мероприятия: необходимо проанализировать дебиторскую задолженность на предмет определения дебиторской задолженности, срок которой наступил и срок которой не наступил, а также на предмет добросовестности покупателей и заказчиков; с целью максимизации притока денежных средств ОАО «Барки» следует разработать системы договоров с гибкими условиями сроков и формы оплаты; ежедневный или еженедельный

мониторинг недисциплинированных клиентов. Потребуется систематический сбор и анализ информации по контрагентам, что допускают просрочки на короткие сроки. Лучше всего закрепить ответственного сотрудника или организовать отдел (в зависимости от размеров компании) для оперативного предупреждения должника о нужной сумме возврата денег; еженедельная отчетность о проделанной работе по взысканию долгов руководству. Это значительно упростит процедуру контроля над текущей ситуацией с дебиторами и поможет избежать потери финансовых активов.

Список использованных источников:

1. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. М., 2006. С. 43.
2. Климова Н. В. Аналитические исследования в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью организации // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2011. № 5. С. 3-9.
3. Богомолов А. М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации // Современный бухучет. 2004. № 5. С. 46-51
4. Остаев Г.Я. Управленческий учет. ФГБОУ ВПО «Ижевская ГСХА». 657.1(075.8) Режим доступа: <http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=node/2349>
5. Тяпкина М.Ф. Учебное пособие по диагностике эффективности деятельности сельскохозяйственных организаций для студентов по направлению подготовки 38.05.01 – экономическая безопасность очного и заочного обучения. – Иркутск: ИрГАУ имени А.А. Ежевского. – 2017. – 75 с.
6. Тяпкина М.Ф. Методические указания по выполнению курсового проекта / Диагностика эффективности деятельности сельскохозяйственных организаций. – 2017. – С.20-26
7. Донцова Л.В, Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. - М.: 2003.-336 с.
8. Короткова М. В. Оптимизация управления кредиторской задолженностью на предприятиях промышленности //Вестник ОГУ. 2009. № 5 С. 104-109.
9. Хваленская К. В. Управление дебиторской и кредиторской задолженности.: Международная студенческая электронная научная конференция и студенческий научный форум. – 2016. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26283730>

References

1. Rayzberg B.A., Lozovsky L. Sh., Starodubtsev E. B. Modern economic dictionary. 5th prod., reslave. and additional M., 2006. Page 43.

2. Klimova N. V. Analytical researches in management of receivables and payables of the organization//the Financial messenger: finance, taxes, insurance, accounting. 2011. No. 5. Page 3-9.

3. Bogomolov A. M. Management of receivables and payables as an element of system of internal control in the organization//Modern accounting. 2004. No. 5. Page 46-51

4. Ostayev G.Ya. Management accounting. FGBOU VPO "the Izhevsk GSHA". 657.1 (075.8) Access mode: <http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=node/2349>

5. Tyapkina M.F. The manual on diagnostics of efficiency of activity of the agricultural organizations for students in the direction of preparation 38.05.01 – economic security of a resident and correspondence course. – Irkutsk: ИрГАУ name of A.A. Ezhevsky. – 2017. – 75 pages.

6. Tyapkina M.F. Methodical instructions on implementation of the academic year project / Diagnostics of efficiency of activity of the agricultural organizations. – 2017. – Page 20-26

7. Dontsova L. In, Nikiforova N.A. Analysis of financial statements: Manual. - M.: 2003.-336 pages.

8. Korotkova M. V. Optimization of management of accounts payable at the enterprises of the industry//the Bulletin of regional public institution. 2009. No. 5 of Page 104-109.

9. Hvalenskaya K. V. Management of receivables and payables.: International student's electronic scientific conference and student's scientific forum. – 2016. Access mode: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26283730>