

**Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия для снижения угроз его экономической безопасности на примере ЗАО «Иркутские семена» Иркутского района Иркутской области**

Васиченко Екатерина Леонидовна, студентка 5-го курса Института экономики, управления и прикладной информатики, Иркутский государственный аграрный университет имени А.А. Ежевского, г. Иркутск, Россия

Луговнина Виктория Викторовна, старший преподаватель менеджмента, предпринимательства и экономической безопасности, Института экономики, управления и прикладной информатики, Иркутского Государственного аграрного университета имени А.А. Ежевского, г. Иркутск, Россия.

**Аннотация.** В статье рассматриваются понятия дебиторской и кредиторской задолженности предприятия. Проводится анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ЗАО «Иркутские семена». Предложены мероприятия по оптимизации управления кредиторской и дебиторской задолженности. Исходя из предложенной оптимизации, сделан вывод по экономической безопасности данного предприятия.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, экономическая безопасность, оптимизация.

**Analysis of receivables and payables of the enterprise to reduce threats to their economic security on the example of CX, JSC "Belorechenskoe" Usolsky district of the Irkutsk region**

Vasichenko E.L., Lugovnina V.V., Irkutsk state agrarian University named after A. A. Ezhevsky, Irkutsk, Russia

**Abstract.** The article deals with the concepts of receivables and payables of the enterprise. The analysis of accounts receivable and accounts payable on the example of ZAO «Irkutskie semena». Measures for optimization of accounts payable and accounts receivable management are proposed. Based on the proposed optimization, the conclusion on the economic security of the enterprise.

**Keywords:** accounts receivable, accounts payable, economic security, optimization.

Современная экономическая ситуация, обремененная сложившейся в последнее время нестабильной геополитической обстановкой, оказывает огромную нагрузку на российские организации в отношении борьбы за выживаемость и конкуренцию.

Исходя из этого, важным критерием экономической безопасности предприятия при проведении расчетов с различными контрагентами выступает оценка и анализ состояния управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Для разработки эффективной системы управления дебиторской задолженностью на предприятии важно определиться с понятием «дебиторская задолженность».

Дебиторская задолженность – это отраженные на счетах расчетов обязательства перед предприятием сторонних лиц – покупателей, работников, займополучателей, бюджета[2, с. 134].

В целях уточнения понятия дебиторской задолженности целесообразно классифицировать ее по ряду признаков (рис.1).

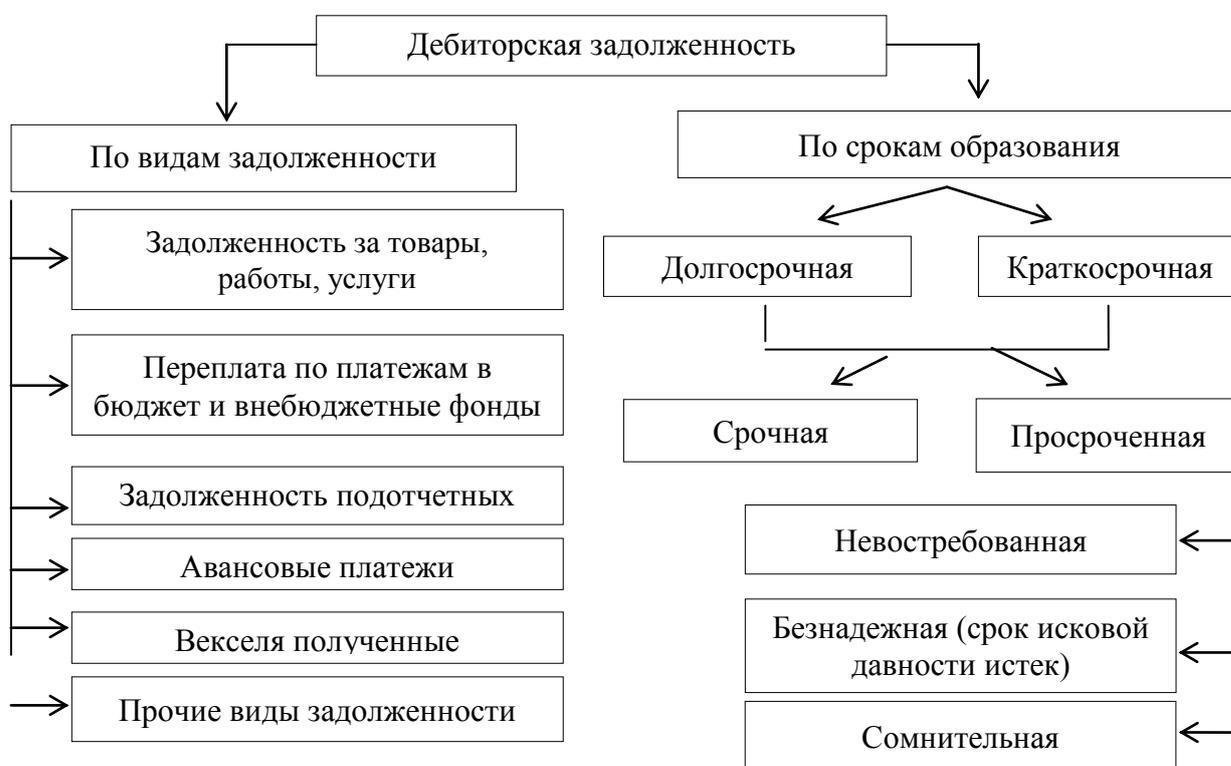


Рисунок 1. Классификация дебиторской задолженности

Кредиторская задолженность является одним из видов текущих обязательств (если она должна быть погашена на дату отчета или через 12 месяцев после даты отчета, в соответствии со стандартной бухгалтерской практикой).

Кредиторская задолженность - это суммы, причитающиеся к выплате кредиторам за купленную продукцию (полученные услуги). В балансе кредиторская задолженность отражается единой суммой, которая складывается из отдельных сальдо. Кредиторская задолженность, векселя выданные, задолженность по процентам, задолженность по дивидендам, задолженность по заработной плате и авансы полученные относятся к краткосрочным обязательствам [1, с. 89].

Правильно выбранная кредитная политика, грамотная работа с дебиторами и кредиторами, приводит в конечном итоге к успешному финансовому положению предприятия и перспективам его развития. На рисунке 2 отражены основные способы по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженностей.



Рисунок 2. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью

На сегодняшний день дебиторская и кредиторская задолженности являются неотъемлемой частью денежных отношений и имеют огромное значение в деятельности любой организации. Величина данных задолженностей может существенным образом влиять на формирование конечных показателей

экономической деятельности предприятия, именно поэтому необходима организация эффективного управления и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей. Это позволит контролировать состояние расчетов с дебиторами и кредиторами, снижать риск невозврата дебиторской задолженности и образования просроченной задолженности, а также определять потребность в дополнительных ресурсах для покрытия задолженности, а в конечном счете положительно повлияет на экономическую безопасность предприятия [4, с. 57].

Рассмотрим состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и эффективность использования на основе данных сельскохозяйственного предприятия ЗАО «Иркутские семена».

Виды дебиторской задолженности	Год						Изменения за период	
	2015		2016		2017		тыс. руб.	% к 2015г
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего, в т. ч.	12970	100	13310	100	13461	100	491	3,8
С покупателями и заказчиками	1491	11,5	1792	13,5	2846	21,1	1355	90,9
С прочими дебиторами	11479	88,5	11518	86,5	10615	78,9	-864	-7,5

Таблица 1. Состав и структура дебиторской задолженности ЗАО «Иркутские семена» за 2015-2017 гг.

За анализируемый период наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности занимают расчеты с прочими дебиторами 78,9%, расчеты с покупателями и заказчиками составили 21,1%. В динамике происходит увеличение дебиторской задолженности на 3,8% (491 тыс. руб.) за счет роста расчетов с покупателями и заказчиками на 90,9% (1355 тыс. руб.). Расчеты с прочими дебиторами сократились на 7,5% (864 тыс. руб.).

Показатель	Год			Изменения (+/-)
	2015	2016	2017	
Выручка от продажи продукции, тыс. руб.	123434	121156	138999	15565
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	12970	13310	13461	491
Стоимость оборотных активов, тыс. руб.	90750	101008	112509	21759
Число дней	360	360	360	-
Период погашения дебиторской задолженности, дней	37,8	39,6	39,8	2,0
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз	9,5	9,1	9,1	-0,4
Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	14,3	13,2	12,0	-2,3
Сумма высвобожденных (-) или привлеченных (+) средств в результате изменения оборачиваемости дебиторской задолженности, тыс. руб.	772,2			

Таблица 2. Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ЗАО «Иркутские семена» за 2015-2017 гг.

На основании результатов данной таблицы видно, что происходит увеличение выручки на 15 565 тыс. руб. Дебиторская задолженность в 2017 г. составила 13 461 тыс. руб., что на 491 тыс. руб. больше, чем в 2015 г. В составе оборотных активов дебиторская задолженность занимает 12%. Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности за период 2015-2017гг. показал привлечение средств на 772,2 тыс. руб. в оборот за счет замедления оборачиваемости дебиторской задолженности до 9,1 раз и увеличения периода оборота до 40 дней.

Виды кредиторской задолженности	Год						Изменения	
	2015		2016		2017		тыс. руб.	в % к 2015г.
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
Кредиторская задолженность, всего, в т. ч.:	32710	100	35770	100	43571	100	10861	33,2
Перед поставщиками и подрядчиками	1992	6,1	4373	12,2	3018	16,9	1026	51,5
Расчеты по налогам и сборам	40	0,1	24000	67,1	-	-	-	-
Кредиты	14750	45,1	20000	55,9	24000	75,3	9250	62,7
С прочими кредиторами	2987	9,1	2749	7,7	1449	7,8	-1538	-51,5

Таблица 3. Анализ состава и структуры кредиторской задолженности ЗАО «Иркутские семена» за 2015-2017 гг.

Анализ состава и структуры кредиторской задолженности за 2015- 2017 гг. показал, что наибольший удельный вес в структуре занимают кредиты 75,3%, задолженность перед прочими кредиторами составила 7,8% - это может быть задолженность перед страховыми агентами по страхованию имущества и работников организации, задолженность по невыплаченным штрафам (пеням, неустойкам), задолженность перед поставщиками и подрядчиками 16,9% (задолженность за поступившие и неоплаченные материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги). В целом в динамике происходит увеличение кредиторской задолженности на 33,2% (10861 тыс. руб.) за счет роста задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 51,5% (1026 тыс. руб.) и кредитов на 62,7% (9250 тыс. руб.). Задолженность по налогам и сборам в 2017 г. отсутствует в связи с участием ЗАО «Иркутские семена» в программах государственной поддержки Министерства сельского хозяйства Иркутской области.

Показатель	Год			Изменения (+/-)
	2015	2016	2017	
Выручка от продажи продукции, тыс. руб.	123434	121156	138999	15565
Себестоимость продаж, тыс. руб.	171221	112517	137631	-33590
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	5019	7162	4967	-52
Стоимость текущих пассивов, тыс. руб.	43338	45298	33885	-9453
Число дней	360	360	360	-
Доля кредиторской задолженности в текущих пассивах, %	11,6	15,8	14,7	3,1
<b>Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности на базе выручки</b>				
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	24,0	17,1	28,0	4
Период погашения кредиторской задолженности в днях	15,0	21,0	13,0	-3
Экономический эффект, тыс. руб.	-1 158,3			
<b>Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности на базе себестоимости</b>				
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	30,0	15,7	33	3
Период погашения кредиторской задолженности в днях	12	23	11	-1
Экономический эффект, тыс. руб.	-382,3			

Таблица 4. Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ЗАО «Иркутские семена» за 2015-2017 гг.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности за 2015-2017 гг. показал, что сумма кредиторской задолженности сократилась на 52 тыс. руб. и составил в отчетном периоде 4 967 тыс. руб. Если в 2015 году на каждый рубль краткосрочных долгов приходилось 24,0 доходов от продаж, то в отчетном году – 28,0, следовательно, в 2017 г. коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности на базе выручки увеличился на 4,0. Рост коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности свидетельствует об увеличении скорости оплаты задолженности предприятия и снижении роста закупок в кредит. Следствием роста коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности предприятия в отчетном году явилось снижение периода погашения кредиторской задолженности на 3 дня и составило 13 дней, что привело к высвобождению средств в размере 1 158,3 тыс. руб. Экономический эффект в результате ускорения оборачиваемости на 3 оборота и сокращения периода оборота кредиторской задолженности на 1 день рассчитанные на базе себестоимости продаж составил 382,3 тыс. руб.

Показатель	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Результат сравнения
Остатки на начало периода, тыс. руб.	13310	7162	6148
На конец периода, тыс. руб.	13451	4967	8484
Средние остатки, тыс. руб.	13381	6065	7316
Период оборота, в днях	35,0	16,0	19
Оборачиваемость, в оборотах	10,3	22,5	-12,2
Коэффициент соотношения ДЗ и КЗ	2,2		

Таблица 5. Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности на ЗАО «Иркутские семена» за 2015-2017 гг.

Оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженностей позволяет сделать следующий вывод о том, что период погашения кредиторской задолженности на 19 дней меньше, чем дебиторской задолженности. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности составил 22,5, данный показатель характеризует, что на 12 дней быстрее предприятие рассчитывается со своими долгами.

В организации преобладает сумма дебиторской задолженности, причина в более низкой скорости ее обращения. Такая ситуация может привести к необходимости привлечения дорогостоящих кредитов банков и займов для обеспечения текущей производственно-хозяйственной деятельности предприятия, ухудшить финансовое состояние и снизить уровень экономической безопасности.

Дополнительным инструментом управления дебиторской задолженности является спонтанное финансирование. Спонтанное финансирование - это предоставление скидки покупателю за ускоренную оплату продукции.

Начнем с внедрения системы скидок на ЗАО «Иркутские семена». Предположим, покупателям будут предоставлены следующие скидки в зависимости от внесенной предоплаты:

- 1) если покупатель сразу вносит 10% предоплаты от общей суммы, то получает скидку в размере 1,5%;
- 2) если покупатель сразу вносит 30% предоплаты от общей суммы, то получает скидку в размере 3%.

В таблице 6 представлены основные показатели, на которых отразится внедрение подобной политики управления расчетами.

Показатель	2017	С учетом скидки	Изменения (+/-)
А. Предоставляется скидка 1,5% при предоплате 10%			
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	13461	12115	-1346
Период погашения дебиторской задолженности, дней	40	31	-9
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	9,1	12	3,1
Экономический эффект в результате ускорения оборачиваемости	-	-3474,98	-
Б. Предоставляется скидка 3% по предоплате 30%			
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	13461	9423	-4038
Период погашения дебиторской задолженности, дней	40	25	-15
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	9,1	14,4	5,3
Экономический эффект в результате ускорения оборачиваемости	-	-5791,63	-

Таблица 6. Преимущества ЗАО «Иркутские семена» от использования системы скидок

На основании данных таблицы можно сделать вывод, если покупатель выберет вариант А, то сумма дебиторской задолженности снизится

на 1 346 тыс. руб. и составит 12 115 тыс. руб. К тому же подобная динамика приведет к ускорению коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности на 3,1. Получается, что до внедрения скидки дебиторская задолженность превращалась в денежные средства в среднем 9 раз, а после – уже 12 раз. При этом период погашения данного вида задолженности снизился на 9 дней. Подобная динамика оценивается положительно, так как сокращается срок возврата покупателями своей задолженности. В результате чего происходит высвобождение денежных средств в размере 3 474,98 тыс. руб.

При выборе варианта Б. общая сумма дебиторской задолженности сократится на 4 038 тыс. руб. и составит 9 423 тыс. руб. Происходит высвобождение средств из оборота в размере 5 791,63 тыс. руб. за счёт сокращения срока погашения дебиторской задолженности на 15 дней и ускорения ее оборачиваемости на 5,3 оборота.

Показатель	КЗ	ДЗ после применения спонтанного финансирования	Результат сравнения
Остатки на конец периода, тыс. руб.	4967	9423	4456
Период оборота, в днях	16,0	31	15
Оборачиваемость, в оборотах	22,5	11,6	-10,9
Коэффициент соотношения КЗ/ДЗ	0,6		

Таблица 7 – Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности на ЗАО «Иркутские семена» после применения спонтанного финансирования

На основании данной таблицы можно сделать вывод о том, что коэффициент соотношения кредиторской задолженности к дебиторской составит 0,6, т.е. на 1 рубль дебиторской задолженности приходится 60 копеек кредиторской.

Таким образом, реализация предложенных мероприятий позволит снизить риски и угрозы, влияющие на экономическую безопасность предприятия, уменьшить дебиторскую и кредиторскую задолженности, тем самым обеспечив экономическую безопасность на предприятии.

### Список использованных источников:

1. Кузнецов, И. Н. Бизнес-безопасность [Электронный ресурс] / И. Н. Кузнецов. – М. : Дашков и К, 2016. – 416 с. – Электрон.текстовые дан. // Лань: электронно-библиотечная система. – Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=72416](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=72416).
2. Лихачева О.Н., Щуров С.А. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия: Учеб. Пособие / Под ред. И.Я. Лукасевича. - М.: Вузовский учебник, 2013. - 288 с. - Режим доступа: <http://www.twirpx.com/file/603483/>.
3. Маслова, Н.А. Проблемы взыскания дебиторской задолженности // Журнал управление компанией. – 2016. - №4. – С. 72-75. - Электрон.текстовые дан. // Лань: электронно-библиотечная система. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/reader/book/587/#1>.
4. Петров, А.М. Организационный механизм контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности // Экономический анализ. - 2013. - №18. – С. 54-62. - Режим доступа: <http://www.studmed.ru>.

### References

1. Kuznecov, I. N. Biznes-bezopasnost' [Elektronnyj resurs] / I. N. Kuznecov. – М. : Dashkov i K, 2016. – 416 s. – Elektron. tekstovyedan. // Lan': ehlektronno-bibliotechnayasistema. – Rezhim dostupa: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=72416](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=72416).
2. Lihacheva O.N., SHCHurov S.A. Dolgosrochnaya i kratkosrochnayafinansovayapolitikapredpriyatiya: Ucheb. Posobie / Podred. I.YA. Lukasevicha. - M.: Vuzovskijuchebnik, 2013. - 288 s. - Rezhim dostupa: <http://www.twirpx.com/file/603483/>.
3. Maslova, N.A. Problemyvzyskaniyadebitorskojzadolzhennosti // Zhurnal upravlenie kompaniej. – 2016. - №4. – S. 72-75. - Elektron. tekstovyedan. // Lan': ehlektronno-bibliotechnayasistema. – Rezhim dostupa: <https://e.lanbook.com/reader/book/587/#1>.
4. Petrov, A.M. Organizacionnyjmekhanizmkontrolyazadvizheniemdebitorskoj i kreditorskojzadolzhennosti // Ekonomicheskij analiz. - 2013. - №18. – S. 54-62. - Rezhim dostupa: <http://www.studmed.ru>.