

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ЗАО «Иркутские семена» Иркутского района Иркутской области

Мерных Елизавета Дмитриевна студентка 4 курса направления 38.03.01- Экономика Иркутского Государственного Аграрного Университета имени А.А. Ежевского, г. Иркутск, Россия

Аннотация. В работе рассмотрен анализ состава и структуры, динамики и эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, анализ.

Analysis of receivables and payables of CJSC Irkutsk Seeds of the Irkutsk District of the Irkutsk Region

Mernykh Elizaveta Dmitrievna 4th year student of the direction of 03/03/01 - Economics of the Irkutsk State Agrarian University named A.A. Ezhevsky, Irkutsk, Russia

Abstract. The paper considers the analysis of the composition and structure, dynamics and efficiency of the use of receivables and payables.

Keywords: accounts receivable, payables, analysis.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности помогает понять, устойчиво ли финансовое состояние организации и какие факторы негативно на него влияют. Детальный анализ задолженности позволит определить слабые места, устранение которых поможет предприятию повысить прибыльность и устойчивость.

Для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности воспользуемся данными бухгалтерского баланса и приложениями к бухгалтерскому балансу за 2016 – 2018 годы ЗАО «Иркутские семена».

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности проводится на основе рассмотрения их состава, динамики и структуры (табл. 1)

Согласно данной таблице можно сделать вывод, что дебиторская задолженность в 2018 году по сравнению с 2016 годом уменьшилась на 4,6% (609 тыс. руб.), это позволяет судить об улучшении договорной работы, увеличения доли договоров с условием обязательной предоплаты поставленных товаров. По расчетам с покупателями и заказчиками произошло увеличение на 443,5% (7 948 тыс. руб.), а по прочим задолженностям – уменьшение на 74,3% (8 557 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в общей величине дебиторской задолженности в 2018г. составляет задолженность покупателей и заказчиков - 76,7%. Удельный вес прочей задолженности составляет 23,3% .

Показатели	Годы						Темп роста 2018г. к 2016г. в %
	2016		2017		2018		
	Тыс. руб.	В % к итогу	Тыс. руб.	В % к итогу	Тыс. руб.	В % к итогу	
А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З
Дебиторская задолженность, всего, в т.ч.:	13 310	100	13 461	100	12 701	100	95,4
по расчетам с покупателями и заказчиками	1 792	13,5	2 846	21,1	9 740	76,7	543,5
прочее	11 518	86,5	10 615	78,9	2 961	23,3	25,7

Таблица 1. Анализ состава, динамики и структуры дебиторской задолженности ЗАО «Иркутские семена» Иркутского района Иркутской области за 2016-2018гг.

Проанализируем давность образования дебиторской задолженности, чтобы установить, нет ли в ее составе сумм, нереальных для взыскания, или таких, по которым истекают сроки исковой давности (табл. 2).

Показатели	Всего на конец года	В том числе по срокам образования				
		До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 12 мес.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	9 740	2 260	1 756	3 518	-	2 206
Прочие дебиторы	2 961	1 184	1 777	-	-	-
Всего дебиторская задолженность	12 701	3 444	3 533	3 518	-	2 206
В % к общей сумме ДЗ	100	27,12	27,82	27,69	-	17,37

Таблица 2. Анализ состава и структуры дебиторской задолженности по срокам образования ЗАО «Иркутские семена» Иркутского района Иркутской области за 2018г.

Анализируя данную таблицу можно сделать вывод, что основную часть дебиторской задолженности составляет задолженность со сроком возникновения от 1 до 3 месяцев. На ее долю приходится 27,82% общей суммы долгов. Задолженность от 3 до 16 месяцев занимает 27,69% от общей суммы долга. От 0 до 1 месяца занимает от общей суммы долгов 27,12%, а на период более 12 месяцев приходится 17,37%. Именно на задолженность с этими сроками предприятию необходимо обратить особое внимание, так как затяжка в оплате может привести к ее списанию на уменьшение финансовых результатов предприятия.

Состав, динамика и структура кредиторской задолженности представлена в таблице 3.

Анализируя данную таблицу, можно сделать вывод, что кредиторская задолженность в 2018г. по сравнению с 2016г. увеличилась на 9,61% или на 2 609 тыс. руб., в том числе расчеты с поставщиками и заказчиками в отчетном году увеличились в 2,4 раза или на 5 725 тыс. руб., краткосрочные кредиты уменьшились на 20% или на 4 000 тыс. руб., расчеты с прочими кредиторами составили 3 673 тыс. руб., что на 33,61% или на 924 тыс. руб. больше чем в

2016г. В 2018 г. отсутствуют расчеты по налогам и сборам, которые в 2016г. составили 40 тыс. руб.

Показатели	Годы						Темп роста 2018г. к 2016г. в %
	2016		2017		2018		
	Тыс. руб.	В % к итогу	Тыс. руб.	В % к итогу	Тыс. руб.	В % к итогу	
Краткосрочная кредиторская задолженность, всего, в т.ч.:	27162	100	28967	100	29771	100	109,61
Расчеты с поставщиками и заказчиками	4373	16,10	3018	10,42	10098	33,92	230,92
Расчеты по налогам и сборам	40	0,15	-	-	-	-	-
Кредиты	20000	73,63	24000	82,85	16000	53,74	80
Прочее	2749	10,12	1949	6,73	3673	12,34	133,61

Таблица 3. Анализ состава, динамики и структуры кредиторской задолженности ЗАО «Иркутские семена» Иркутского района Иркутской области за 2016-2018гг.

В структуре кредиторской задолженности наибольший удельный вес занимают кредиты (53,74%), на расчеты с поставщиками и заказчиками приходится 33,92%, на прочую задолженность 12,34%. При этом относительно 2016г. удельный вес в структуре кредиторской задолженности по кредитам сократился на 20% и на 2018 г. составил 16 000 тыс. руб., удельный вес по расчетам с поставщиками и заказчиками увеличился в 2 раза и составил 10 098 тыс. руб. и прочая задолженность увеличилась на 33,61% или на 924 тыс. руб. соответственно. В 2018г. отсутствуют расчеты по налогам и сборам, которые в 2016г. составили 40 тыс. руб.

Анализ кредиторской задолженности по срокам ее возникновения ЗАО «Иркутские семена» за 2018г. представлен в таблице 4.

Показатели	Всего на конец года	В том числе по срокам образования				
		До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 12 мес.
Кредиторская задолженность поставщиков и заказчиков, тыс. руб.	10 098	-	822	-	9 276	-
Расчеты по налогам и сборам	-	-	-	-	-	-
Кредиты	16 000	-	16 000	-	-	-
Прочие кредиторы	3 673	2 571	-	1 102	-	-
Всего кредиторская задолженность	29 771	2 571	16 822	1 102	9 276	-
В % к общей сумме ДЗ	100	8,64	56,50	3,70	31,16	-

Таблица 4. Анализ состава и структуры кредиторской задолженности по срокам образования ЗАО «Иркутские семена» Иркутского района Иркутской области за 2018г.

Анализируя данную таблицу можно сказать, что наибольшую долю в общей сумме обязательств перед кредиторами составляет задолженность со сроком образования от 1 до 3 месяцев, а также от 6 до 12 месяцев. На их долю приходится 56,5% и 31,16% от общей суммы обязательств соответственно.

Эффективное использование дебиторской и кредиторской задолженности предприятия на сегодняшний день является первоочередной и актуальной задачей.

В процессе анализа эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности рассчитывают и оценивают показатели оборачиваемости, которые характеризуют число оборотов долга в течение анализируемого периода, а также среднюю продолжительность одного оборота (табл. 5, 6).

Как видно из таблицы 5 средний срок погашения дебиторской задолженности в 2018г. по отношению к 2016г. сократился на 2,2 дня и составил 33,4 дня, коэффициент оборачиваемости увеличился в 1,69 раза. На

период погашения кредиторской задолженности повлияла общая сумма дебиторской задолженности, которая в 2018г. по сравнению с 2016г. сократилась на 609 тыс. руб. или на 4,58% и составила 12 701 тыс. руб., общая сумма выручки в 2018г. увеличилась на 15 864 тыс. руб. по отношению к 2016г. Что говорит о снижении срока погашения дебиторской задолженности и может оцениваться положительно, поскольку ведет к высвобождению 837,34 тыс. руб. денежных средств из оборота.

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	Абсолютное изменение 2018г. к 2016г. (+/-)
Выручка от продажи, тыс. руб.	121 156	138 999	137 020	15 864
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	13 310	13 461	12 701	-609
Число дней	360	360	360	-
Период погашения дебиторской задолженности, дней	35,6	34,8	33,4	-2,2
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз	9,10	10,33	10,79	1,69
Сумма высвобожденных (-) или привлеченных (+) средств в результате изменения оборачиваемости дебиторской задолженности	-837,34			

Таблица 5. Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности в ЗАО «Иркутские семена» Иркутского района Иркутской области за 2016-2018гг.

На основе данных таблицы 6 можно сделать вывод, что в 2018 году произошло увеличение числа оборотов кредиторской задолженности по сравнению с 2016 годом на 0,14 раза, в результате чего произошло снижение продолжительности одного оборота на 2,5 дня.

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	Абсолютное изменение 2018г. К 2016г. (+/-)
Выручка от продажи, тыс. руб.	121 156	138 999	137 020	15 864
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	27 162	28 967	29 771	2 609
Число дней	360	360	360	0
Период погашения кредиторской задолженности, дней	80,7	75,0	78,2	-2,5
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, раз	4,46	4,80	4,60	0,14

Таблица 6. Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности в ЗАО «Иркутские семена» Иркутского района Иркутской области за 2016-2018гг.

Анализ кредиторской задолженности подразумевает проведение сравнительного анализа величины дебиторской задолженности с величиной кредиторской задолженности. Для финансового положения предприятия очень важно, чтобы кредиторская задолженность превышала дебиторскую на 20% [2].

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предполагает обязательное проведение сравнительного анализа дебиторской и кредиторской задолженности, так как для финансового положения предприятия очень важно, чтобы кредиторская задолженность превышала на 20% дебиторскую. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности представлено в таблице 7.

Анализируя таблицу сравнения дебиторской и кредиторской задолженности можно сделать следующие выводы: на предприятии преобладает сумма кредиторской задолженности, причина этого в более низкой скорости обращения кредиторской задолженности по сравнению с дебиторской. Если кредиторская задолженность превышает дебиторскую, то предприятие рационально использует средства, то есть предприятие временно привлекает в

оборот средств больше, чем отвлекает из оборота. Для улучшения финансового состояния предприятия необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностей, контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям.

Показатель	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Результат сравнения
А	Б	В	Г
Общая сумма, тыс. руб.	12 701	29 771	17 070
Период оборота, в днях	33,4	78,2	44,8
Оборачиваемость, в оборотах	10,79	4,60	6,19
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	2,34		

Таблица 7. Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ЗАО «Иркутские семена» Иркутского района Иркутской области за 2018г.

Согласно данной таблице, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ЗАО «Иркутские семена» в 2018г. составил 2,34., что на 1 руб. кредиторской задолженности приходится 2,34 руб. дебиторской. Период оборачиваемости кредиторской задолженности составил 78,2 дня или 4,60 оборотов, при этом оборачиваемость дебиторской задолженности составил 33,4 дня или 10,79 оборотов, что на 44,8 дня меньше периода оборачиваемости кредиторской задолженности, то есть предприятие расплачивается по обязательствам медленнее, чем получает средства от покупателей.

Таким образом, проведя анализ эффективности использования дебиторской задолженности предприятия сделаем вывод, что дебиторская задолженность на предприятии ЗАО «Иркутские семена» не нуждается в изменениях, так как оптимальным сроком оборачиваемости дебиторской задолженности для сельскохозяйственных предприятий составляет 30-40 дней [1].

Период оборачиваемости кредиторской задолженности на предприятии составляет 78 дней, кроме того коэффициент соотношения дебиторской и

кредиторской задолженности составляет 2,34 и не соответствует оптимальному соотношению (1,2).

Следовательно, можно сделать вывод, что предприятию необходимо сокращать кредиторскую задолженность и увеличить ее оборачиваемость. Это возможно за счет применения таких мероприятий как выполнение обязательств перед кредиторами, перевод долга, спонтанное финансирование и взаимозачет.

Список используемых источников:

1. Вельм, М. В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО "Парижское" Тулунского района Иркутской области [Электронный ресурс] / М. В. Вельм. – Электрон. текстовые дан. // Теория и практика современной аграрной науки : сб. II нац. (всерос.) науч. конф., (г. Новосибирск, 26 февр. 2019 г.). – Новосибирск, 2019. – С. 469-474. – (Электронная библиотека ИрГАУ).
2. Тяпкина, М. Ф. Учебное пособие по финансовому анализу в АПК для бакалавров направления 38.03.02 – менеджмент очного и заочного обучения [Электронный ресурс] / М. Ф. Тяпкина. – Иркутск : ИрГАУ, 2018 – 76 с. – Режим доступа: http://195.206.39.221/fulltext/Tyapkina_Fin_menedjment_ch2.pdf.