

Гафуров Б.А.

студент

Научный руководитель: Устюжина О.Н., к.э.н

Елабужский институт Казанского федерального университета

**ЗАДАЧИ, ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ И МЕТОДЫ АНАЛИЗА
КРЕДИТОРСКОЙ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ
ПРЕДПРИЯТИЯ**

Аннотация: Статья посвящена методике анализа кредиторской и дебиторской задолженностей предприятия. В ней рассматриваются показатели, которые характеризуют состояние долговых обязательств организации.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, анализ, ликвидность, платежеспособность.

Gafurov B.A.

student

Scientific supervisor: Ustyuzhina O.N., Candidate of Economics

, Yelabuga Institute of Kazan Federal University

**TASKS, SOURCES OF INFORMATION AND METHODS OF
ANALYSIS OF ACCOUNTS PAYABLE AND RECEIVABLES OF THE
ENTERPRISE**

Abstract: The article is devoted to the methodology of the analysis of accounts payable and receivables of the enterprise. It examines the indicators that characterize the state of the organization's debt obligations.

Keywords: accounts receivable, accounts payable, analysis, liquidity, solvency.

Одной из существенных задач для предприятия является определение уровня состоятельности и динамики его развития. Предоставленная оценка необходима собственнику предприятия для формирования стратегии развития, а также инвесторам для принятия решения о предоставлении финансовых ресурсов.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей позволяет руководству предприятия:

- прогнозировать состояние долговых обязательств организации в текущем году, что позволит улучшить финансовые результаты ее деятельности.

- найти рациональное соотношение между величиной кредиторской задолженности и объемом продаж, оценить целесообразность увеличения отпуска продукции, товаров и услуг в кредит, определить пределы ценовых скидок для ускорения оплаты выставленных счетов;

Задачами анализа расчётов с дебиторами и кредиторами являются:

- изучение динамики изменения состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженностей, а также её просроченной части;

- сравнение дебиторской и кредиторской задолженностей;

- расчёт и изучение динамики оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей;

- определение эффективности средств в расчётах с дебиторами и кредиторами [1, с. 204].

Большое значение имеет анализ дебиторской и кредиторской задолженности организаций для кредитных учреждений и банков, для компаний и инвестиционных фондов, которые, перед предоставлением кредита или осуществлений финансовых вложений, особо тщательно анализируют бухгалтерскую отчетность клиентов, а так же и их долговые обязательства. В свою очередь инвестиционные компании и многие банки имеют в своем штате финансовых и кредитных аналитиков или пользуются услугами сторонних экспертов. Безусловно, такой анализ полезен поставщикам и подрядчикам, работникам финансовых органов, налоговых служб – всем тем, кто располагает или готов иметь хозяйственные отношения с организацией, чтобы убедиться в ее способности платить по обязательствам [4, с. 57].

Для проведения оценки финансового положения организации и обоснованного анализа следует использовать весь арсенал информационных потоков о ее хозяйственной деятельности, не ограничиваясь только данными бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.[2].

Анализ задолженности – это составляющая часть ликвидности предприятия, способности погашать предприятию свои обязательства. Для всего этого нужно изучать и сопоставлять объемы денежных потоков, а так же уметь анализировать тенденции изменения соотношения краткосрочной задолженности финансовой отчетности. При анализе показателей, характеризующих долговые требования и обязательства, прежде всего нужно изучить динамику, причины и давность возникновения, соответствие срокам исковой давности.

Организационное обеспечение финансового анализа обуславливается: целью и задачами проведения тематического анализа финансового положения хозяйствующего субъекта; востребованностью пользователями, получивших обобщающие результаты анализа с объективной оценкой как финансовой устойчивости его функционирования и развития, так и уровня платежеспособности по погашению ранее имеющихся и вновь возникших краткосрочных и долгосрочных обязательств. Эти обстоятельства являются определяющими при формировании организационных основ проведения анализа [4, с. 46].

Анализ показателей дебиторской и кредиторской задолженностей проводят в следующих этапах:

- анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженностей (горизонтальный и вертикальный анализ);
- анализ эффективности использования средств в расчетах.

Для более глубокого совершенного анализа необходимо знать о суммах кредиторской задолженности и сроках погашения, так же расшифровку с указанием сведений о каждом кредиторе. Поскольку

преимущественная доля в формировании оборотного капитала принадлежит кредиторской задолженности, будет целесообразно изучить её состав и структуру, происшедшие изменения, произвести сравнительный анализ с дебиторской задолженностью [3].

В целом по предприятию кредиторская задолженность изучается в динамике, по отдельным её видам и суммам. Для оценки той или иной кредиторской задолженности исчисляют удельный вес задолженности в формировании хозяйственных ресурсов, выделяют часть, которая является основным источником формирования товарных запасов, а так же покрытия оборотных средств. При определении реального размера уменьшения или увеличения кредиторской задолженности списываются в соответствии с законодательством и зачисляются на повышение прибыли, а так же подлежат дальнейшему налогообложению. Финансовая устойчивость предприятия в существенной мере зависит от соотношения дебиторской и кредиторской задолженностями.

В некоторых случаях считают, что дебиторская задолженность может быть любой и что при анализе следует принимать во внимание только разность между ней. Это мнение совершенно неправильно, потому что предприятие обязано погашать свою кредиторскую задолженность независимо от того, получает долги она от своих дебиторов или нет. Поэтому при анализе дебиторской задолженности следует рассматривать отдельно дебиторскую и кредиторскую задолженности.

Анализ задолженности выступает основной составляющей частью оценки ликвидности предприятия, его способности погашать свои обязательства. Для этого необходимо сопоставить и изучить все объемы и распределения во времени денежных потоков, анализ тенденций изменения соотношения краткосрочной задолженности и общей суммы долгов, соотношения краткосрочных долговых обязательств и поступивших доходов.

Таким образом, анализ дебиторской и кредиторской задолженности, является важнейшей составной частью деятельности бухгалтерии и всей системы финансового менеджмента организации. Что позволяет руководству организации найти целесообразное соотношение между величиной кредиторской задолженности и объемом продаж, оценить рациональное увеличения отпуска продукции, товаров и услуг на условиях последующей оплаты и прогнозировать состояние долговых обязательств организации в пределах текущего года, что позволит улучшить финансовые результаты ее деятельности. Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей занимает особое место на любом предприятии и является одной из основ его благополучного развития.

Использованные источники:

1. Абрамова Э.В., Бухгалтерский учет дебиторской задолженности. // Современный бухучет. – 2021. - №11. – С.11-26.
2. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. - М.: ДИС, 2020. -205с.
3. Белых Л.П., Реструктуризация предприятий. – Москва.: ЮНИТИ, 2018. – 160с.
4. Беспалов, М.В. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: Учебное пособие / Сутягин В.Ю., Беспалов М.В. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 216 с