

Анализ задолженности предприятия

Стафиевская Мария Владимировна, кандидат экономических наук, доцент;
ФГБОУ ВО «Марийский государственный университет»

В статье раскрыта методика анализа кредиторской и дебиторской задолженности на примере конкретного предприятия.

Ключевые слова: анализ, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками имеют жизненно важное значение для любого предприятия, активно работающего в условиях рыночной экономики[1].

Рассмотрим порядок учета расчетов с поставщиками и подрядчиками на примере действующего предприятия «А».

Таблица 1. Основные экономические показатели деятельности предприятия «А»

Показатели	2016 год	2017 год
1. Выручка от реализации, тыс. руб.	26900	27000
2. Себестоимость, тыс. руб.	8000	7900
3. Валовая прибыль, тыс. руб. (стр.1-стр.2)	18900	19100
4. Коммерческие расходы, тыс. руб.	18000	17000
5. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб. (стр.3-стр.4)	900	2100
6. Прочие доходы, тыс. руб.	60	1
7. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	385	715
8. Чистая прибыль, тыс. руб.	385	715

Согласно данным, выручка от реализации продукции, работ, услуг в течение двух лет увеличилась, если в 2016 году она составила 26900 тыс. рублей, то за 2017 год – 27000 тыс. руб., т.е. в 1,03 раз больше. По всей видимости увеличение выручки произошло как за счет повышения объемов выпуска продукции, так и за счет повышения цен на основные виды продукции. Соответственно увеличилась себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг. Если в 2016 году предприятие «А» получило чистой прибыли 385 тыс. руб., то в 2017 году 715 тыс. руб., причем в 2017 году её величина в 1,86 раза выше уровня прошлого года. Рассмотрим динамику оборачиваемости (см. табл.2).

Таблица 2. Динамика оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатель	2016 год	2017 год
1. Выручка от продаж, тысяч руб.	26900	27000
2. Средняя величина дебиторской задолженности	1000	700
3. Средняя величина оборотных активов	2500	2300
4. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов (стр.1:стр.2)	26,9	38,57

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2017 году значительно выше, чем в предыдущем

2016, что показывает своевременную поставку продукции поставщиками за перечисленные им денежные средства.

Таблица 3. Состав, структура и динамика кредиторской задолженности на предприятии «А»

Виды и статьи задолженности	2016 год		2017 год	
	тыс. руб.	уд.вес %	тыс. руб.	уд.вес %
кредиторская задолженность – всего, тыс.руб.	1000	100	1100	100
в том числе: поставщикам, подрядчикам	180	18	200	18,18

Согласно данным в таблице 3 наибольшая величина кредиторской задолженности наблюдается на 1 января 2017 года. По состоянию на 1 января 2017 года ситуация с расчетами ухудшилась, задолженность перед поставщиками увеличилась. Рассмотрим показатели, характеризующие кредиторскую задолженность[2].

Таблица 4. Динамика оборачиваемости кредиторской задолженности по поставщикам и подрядчикам на предприятии «А».

Показатели	2016 год	2017 год
1. Среднегодовые остатки кредиторской задолженности, тыс.руб.	1060	1030
2. Выручка от продаж, тыс.руб.	26900	27000
3. Себестоимость проданных товаров, продукции и услуг	8000	7900
4. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности по данным о себестоимости проданных товаров, продукции и услуг (стр.3:стр.1)	7,55	7,67
5. Расчет продолжительности оборота исходя из объема продаж (стр.1:стр.2)×360	14,19	13,95
6. Расчет продолжительности оборота исходя из себестоимости проданных товаров, продукции и услуг (стр.1:стр.3)×360	45,55	46,93

На анализируемом предприятии среднегодовые остатки по расчетам с поставщиками в течение двух лет

уменьшались не значительно, что обусловлено деловой активностью предприятия, увеличением выпуска продукции. Наиболее благоприятная обстановка по погашению кредиторской задолженности сложилась в 2017 году. Продолжительность оборота кредиторской задолженности поставщикам, исходя как из объемов продаж, наиболее

низкая в 2017 году, чем меньше дней требуется для оборота кредиторской задолженности в части счетов к оплате, тем лучше. По рассчитанным коэффициентам можно сделать вывод, что на предприятии «А» расчеты с поставщиками контролируются, предприятие способно расплачиваться по долговым обязательствам.

Литература:

1. Ванюкова Р.А. Условия признания расходов в бухгалтерском и налоговом учете // Актуальные проблемы экономики современной России. 2014. №1. С.296-298.
2. Стафиевская М.В. Аналитический подход, позволяющий на основе статистических методов выявить степень воздействия на деятельность предприятия различных составляющих хозяйственных рисков // Экономика и предпринимательство. 2016. № 9(74). С.1121-1123