

ЭТАПЫ АНАЛИЗА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Бочарова Татьяна Сергеевна

магистрант Курского государственного университета, РФ, г. Курск

В процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятия активно контактируют друг с другом (а в некоторых сферах деятельности – и с физическими лицами). Момент получения ресурсов и их оплаты не всегда совпадает. Это обусловлено как сугубо техническими причинами (оплата по безналичной схеме), так и особенностями протекания экономических процессов. В результате складывается ситуация, в которой все всем должны.

С точки зрения права кредиторская задолженность рассматривается как ситуация, когда у организации появляются обязательства, которые подлежат исполнению, и оценка этих обязательств осуществлена в денежной форме [2, с. 367]. Как экономическая категория кредиторская задолженность – это потеря в будущем экономической выгоды вследствие обязательств, имеющих у организации, в случае передачи активов или предоставления услуг другим организациям в результате прошлых сделок [1, с. 42].

При управлении кредиторской задолженностью основной задачей является такое построение структуры внешних источников финансирования (в том числе формирования оборотных активов), которое бы позволило максимизировать рентабельность при сохранении финансовой устойчивости и платежеспособности организации. Такая структура может считаться рациональной. Кредиторская задолженность должна быть всегда сбалансированной и оправданной [5, с. 474].

Управление кредиторской задолженностью может быть разбито на этапы.

На первом этапе производится анализ динамики и структуры задолженности. Анализ динамики предполагает сравнение общей суммы кредиторской задолженности предприятия с аналогичным показателем предшествующих периодов. Анализ структуры заключается в исследовании доли кредиторской задолженности в источниках финансирования (в частности – в заемном капитале), а также соотношения объемов кредиторской задолженности по видам. Этот же этап включает проверку своевременности выплат по счетам, а также оценку среднего периода от начисления средств до реализации выплаты.

Важным показателем уровня кредиторской задолженности является доля оборотных активов, сформированных за счет этой задолженности. Расчетная формула:

$$K_{\text{оукз}} = \frac{KЗ}{ОА},$$

где КЗ – кредиторская задолженность;

ОА – оборотные активы.

Для контроля могут использоваться показатели ликвидности [3, с. 126].

На втором этапе производят анализ оборачиваемости кредиторской задолженности. Сами по себе значения оборачиваемости малоинформативны: они очень зависят от фазы делового

цикла и отрасли, в которой действует предприятие. Интерес представляет как сравнение показателей в динамике (ускорение или замедление оборачиваемости), так и сравнение с оборачиваемостью дебиторской задолженности. Это дает возможность сделать вывод о роли кредиторской задолженности в финансовом цикле организации.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности:

$$K_{обкз} = \frac{\text{Дебетовый оборот КЗ}}{\text{Средние остатки КЗ}}$$

Следующим шагом является расчет средней продолжительности использования кредиторской задолженности в обороте предприятия ($\Pi_{кз}$):

$$\Pi_{кз} = \frac{T}{K_{обкз}},$$

где T – выраженная в днях длительность периода;

$K_{обкз}$ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

На третьем этапе происходит прогнозирование средних сумм по отдельным видам кредиторской задолженности.

В нормальных условиях большая часть кредиторской задолженности приходится на счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Для построения прогноза по ожидаемому обороту расчетов с поставщиками и подрядчиками используется формула:

$$СП = НС + НЗ - КС,$$

где $СП$ – платежная сумма;

$НС$ – сальдо начальное;

$НЗ$ – начисленная задолженность;

$КС$ – сальдо конечное.

Исходя из этого может быть сделан вывод о том, что кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам зависит от ожидаемого объема поступлений материальных ценностей [4, с. 152].

На четвертом этапе прогнозируют среднюю сумму и размер прироста кредиторской задолженности по предприятию в целом. Для этого предполагаемые средние размеры различных разновидностей кредиторской задолженности суммируются:

$$КЗ = \sum_{i=1}^n КЗ_i,$$

где $КЗ$ – прогноз по средней сумме кредиторской задолженности в целом по предприятию;

$КЗ_i$ – прогноз по средней сумме кредиторской задолженности в разрезе ее видов (i – номер вида).

Прирост кредиторской задолженности по организации в целом определяется как:

$$\Delta KЗ = KЗ_1 - KЗ_0,$$

где $\Delta KЗ$ – прогноз прироста усредненной суммы кредиторской задолженности в целом по организации в плановом периоде;

$KЗ_1$ – прогноз средней суммы кредиторской задолженности по организации в целом на плановый период;

$KЗ_0$ – значение средней суммы кредиторской задолженности по прошедшему периоду.

Пятый этап посвящен оценке эффекта от прироста кредиторской задолженности в будущем периоде (на который строится прогноз). Такой эффект рассматривается как уменьшение потребности организации в привлечении кредитных ресурсов и сопутствующих расходов, которые связаны с его обслуживанием.

Шестой этап служит для того, чтобы проконтролировать своевременное проведение начислений и выплат средств по каждой разновидности кредиторской задолженности.

Таким образом, бухгалтерия контролирует начисление кредиторской задолженности по результатам осуществления каких-либо хозяйственных операций. Процесс управления кредиторской задолженностью основывается на своевременном наблюдении за ее состоянием. А также необходим анализ кредиторской задолженности с целью недопущения неплатежеспособности предприятия.

Список литературы:

1. Бернштейн, Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Л.А. Бернштейн. – М.: Книга по требованию, 2017. – 622 с.
2. Богатая, И.Н. Бухгалтерский финансовый учет / И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова. – М.: КноРус, 2019. – 592 с.
3. Гольченко, Ю.В. Об управлении кредиторской задолженностью в системе финансового менеджмента предприятия / Ю.В. Гольченко // Форум. – 2018. - №1(13). – С. 122-126.
4. Екимова, К.В. Финансовый менеджмент: учебник / К.В. Екимова, И.П. Савельева, К.В. Кардапольцев. – М.: Юрайт, 2019. – 381 с.
5. Ибрагимова, С.Э. Управление кредиторской задолженностью как метод эффективного управления предприятием / С.Э. Ибрагимова // Аллея науки. – 2018. - №9(25). – С. 472-474.