

УДК 336.66

## ***ОЦЕНКА МЕТОДИК АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ***

***Ефимова Н.А.***

*к.э.н., доцент кафедры экономической теории и анализа*

*Стерлитамакский филиал*

*ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»*

*Стерлитамак, Россия*

***Якупова Э.Ф.***

*магистрант*

*Стерлитамакский филиал*

*ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»*

*Стерлитамак, Россия*

**Аннотация:** В настоящей статье проводится оценка методик анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, оцениваются их достоинства и недостатки. Данная статья является актуальной, поскольку различные методики отличаются подходами, последовательностью, содержанием анализа и набором показателей, а для хозяйствующего субъекта эффективность управления его обязательствами существенно зависит от их своевременного и грамотного анализа, который можно провести на основе знаний соответствующих методик и умения их использовать.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, кредитная политика предприятия, коммерческий кредит, факторинговая сделка, платежеспособность, ликвидность, финансовую устойчивость, коэффициентный анализ.

***EVALUATION OF METHODS OF ANALYSIS OF ACCOUNTS RECEIVABLE  
AND ACCOUNTS PAYABLE OF THE ENTERPRISE***

***Efimova N.A.***

*Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Economic Theory  
and Analysis*

*Sterlitamak branch Bashkir State University*

*Sterlitamak, Russia*

***Yakupova E.F.***

*Master's student*

*Sterlitamak branch Bashkir State University*

*Sterlitamak, Russia*

**Abstract:** This article evaluates the methods of analysis of accounts receivable and accounts payable of the enterprise, assesses their advantages and disadvantages. This article is relevant because different methods differ in approaches, consistency, content of analysis and a set of indicators, and for an economic entity, the effectiveness of managing its obligations significantly depends on their timely and competent analysis, which can be carried out on the basis of knowledge of relevant techniques and the ability to use them.

**Keywords:** accounts receivable, accounts payable, credit policy of the enterprise, commercial credit, factoring transaction, solvency, liquidity, financial stability, coefficient analysis.

Для хозяйствующего субъекта эффективность управления его обязательствами существенно зависит от их своевременного и грамотного анализа, который можно провести на основе исследования и понимания методик анализа и способности их применения, что обуславливает актуальность изучения Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

методики анализа дебиторской и кредиторской задолженности. Различные методики отличаются индивидуальными подходами, определенной последовательностью, этапами проведения анализа и расчетом определенных показателей.

Безусловно, что для любого предприятия предпочтительно получать оплату за отгруженную продукцию, оказанные услуги или выполненные работы с условиями предоплаты, однако на практике в условиях конкурентной борьбы, предприятия вынуждены соглашаться на отсрочку платежа. Наличие дебиторской задолженности и ее рост приводит к дефициту оборотных средств или служит инструментом увеличения объемов продаж, что позволяет говорить об особом значении анализа дебиторской и кредиторской задолженности и разработки на его основе мер по оптимизации задолженности.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности позволяет определить величину обоснованной и необоснованной задолженности, каким образом она изменяется в течение определенного периода времени, реальность их величины, причин и давности образования.

Анализ дебиторской задолженности позволяет решать такие задачи как:

1) систематический и эффективный контроль за состоянием и динамикой задолженности предприятия;

2) оценка соотношения дебиторской и кредиторской задолженности и их допустимых значений;

3) определение неплатежеспособных и недобросовестных должников;

4) разработка кредитной политики предприятия и использование коммерческих кредитов при расчетах с поставщиками;

5) оценивать их реальную стоимость, исследуя ее по срокам возникновения;

6) определить безнадежную задолженность и обеспечить резервы по ним;

7) контроль финансовой дисциплины проведения операций в соответствии с правилами;

8) позволяет обеспечить своевременную досудебную работу с по задолженности покупателей;

9) разработка мер по совершенствованию процедур расчетов с покупателями и поставщиками, а также меры по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности.

В ходе анализа дебиторской и кредиторской задолженности следует проводить анализ динамики и структуры обязательств, анализировать оборачиваемость задолженности и анализировать влияние дебиторской и кредиторской задолженности на уровень платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости предприятия.

Бухгалтерский баланс и приложения к нему являются источниками информации для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности, а также оборотные ведомости, карточки аналитического учета и прочие первичные документы, в которых находят отражение движения расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

Анализ дебиторов позволяет провести анализ их платёжеспособности с целью определения условий расчетов с ними и возможности применения факторинговых сделок.

Оценим методики анализа дебиторской и кредиторской задолженности, таких популярных авторов как Шеремет А.Д., Ефимова О.В. и Кулизбаков Б.К.

Методика Шеремета А.Д. предусматривает оценку дебиторской и кредиторской задолженности в общем и по отдельным статьям. Предлагает коэффициентный анализ доли дебиторской задолженности в оборотных активах, доли кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах, а также анализируется структура дебиторской и кредиторской задолженности, оценивается качество задолженностей [3, с.119].

В своей методике Ефимова О.В. применяет коэффициентный анализ и уделяет внимание сопоставлению результатов анализа задолженности [1, с.201].

Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности Кулизбакова Б.К. исходит из группировки дебиторской задолженности. Устанавливаются сроки задолженности и проводится анализ ее динамики, предлагается разрабатывать определенные решения в отношении каждого дебитора отдельно. Также анализируется задолженность по составу дебиторов и проводится анализ их структуры, определяется величина безнадёжных долгов и изучаются сроки задолженности. В качестве мер по повышению эффективности управления задолженностью Кулизбаков Б.К. предлагает возможность применения скидок для ускорения расчетов и продажу дебиторской задолженности.

Среди общих достоинств указанных методик следует отметить простоту, наглядность и доступность для проведения анализа. При этом Кулизбаков Б.К. дает рекомендации по мерам повышения эффективности управления задолженностью и именно его методика может быть использована для внутреннего использования на предприятии, поскольку детально изучается информация о дебиторах. Однако основным недостатком методики Кулизбакова Б.К. состоит в отсутствии анализа кредиторской задолженности [2, с.156].

Методики Шеремета А.Д. и Ефимовой О.В. имеют общие недостатки в виде недостаточной детализации отдельных показателей анализа и проведении оценки на основе прошлых тенденций.

Таким образом, оценка методик различных авторов предлагается определяет необходимость применения для анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия комбинированную методику, включающую анализ динамики и структуры долговых обязательств, анализ их оборачиваемости и анализ влияния долговых обязательств на имущественное положение, платежеспособность, ликвидность, финансовую устойчивость предприятия и деловую активность.

**Библиографический список:**

1. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Омега-Л, 2014. – 348 с.
2. Кулизбаков Б.К., Микива Б.Ю., Давлатова Е.М. О принципах проведения углубленного финансового анализа и принятия решений по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью. – М.: ИЦ Банковского территориального института профессиональных бухгалтеров, 2005. – 756 с.
3. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 208 с.

*Оригинальность 83%*