

**АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА
ПРИМЕРЕ ООО «ПРЕДПРИЯТИЕ «ВС»
ANALYSIS OF ACCOUNTS RECEIVABLE OF THE ENTERPRISE ON THE
EXAMPLE OF LLC "PREDPRYATIE "VS"**

Бугакова Н.С., магистрант ФГБОУ ВО
«Воронежский государственный
лесотехнический университет им. Г.Ф.
Морозова, Россия, Воронеж.

Bugakova N.S., magistrate FGBOU VO «
Voronezh State University of Forestry and
Technologies named after G.F. Morozov»,
Voronezh, Russia.

Аннотация: В современных рыночных отношениях избежать возникновения дебиторской задолженности не может ни одно предприятие. Организация-кредитор использует ее в качестве расширения реализации своей продукции, работ или услуг, а организация-должник рассматривает ее в качестве возможности использования дополнительных оборотных средств. Дебиторская задолженность подразумевает под собой имеющиеся у предприятия средства, отвлеченные из оборота, что оказывает негативное влияние на финансовое состояние хозяйствующего субъекта. Рост дебиторской задолженности зачастую приводит к возникновению кризисной ситуации на предприятии. В статье проведен анализ дебиторской задолженности на примере данных ООО «Предприятие «ВС».

Summary: In modern market relations, no company can avoid the occurrence of receivables. The creditor organization uses it as an extension of the sale of its products, works or services, and the debtor organization considers it as an opportunity to use additional working capital. Accounts receivable means the funds available to the enterprise that are diverted from the turnover, which has a negative impact on the financial condition of the economic entity. The growth of accounts receivable often leads to a crisis situation in the enterprise. The article analyzes the accounts receivable on the example of the data of LLC "Predpryarie "VS".

Ключевые слова: дебиторская задолженность, контрагенты, анализ дебиторской задолженности, факторы, финансовое состояние, кризисная ситуация.

Keywords: accounts receivable, counterparties, analysis of accounts receivable, factors, financial condition, crisis situation.

Управление дебиторской задолженностью необходимо для поддержания ликвидности данного актива и, соответственно, снижения риска невозврата таких долгов. В целях управления этим активом на практике в настоящее время применяются различные методы анализа дебиторской задолженности. [3]

Анализ дебиторской задолженности входит в комплексный анализ оборотных активов предприятия. При его проведении следует обращать внимание на полученные результаты, а именно на некоторые аспекты.

В «хорошем» бухгалтерском балансе доля дебиторской задолженности и денежных средств должна превышать долю кредиторской задолженности. Для это проводят соответствия между данными показателями. Превышение доли кредиторской задолженности говорит о том, что у предприятия существует угроза нарушения платежеспособности, поскольку непогашенные вовремя обязательства могут привести к возникновению кризисных ситуаций и судебным разбирательствам с контрагентами. Рост дебиторской задолженности

увеличивает и кредиторскую, так как предприятие вынуждено искать дополнительные источники финансирования деятельности.[1]

Для оценки состава дебиторской задолженности составлена аналитическая таблица, в которой дебиторская задолженность отражена за минусом резерва по сомнительным долгам.

Таблица 1 - Анализ состава и динамики дебиторской задолженности ООО Предприятие «ВС» за 2020 год

Наименование показателя	На начало периода		На конец периода		Темп роста остатка, %
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) – всего	1987	100	2790	100	140,41
в том числе:					
расчеты с покупателями и заказчиками	1563	78,66	2684	96,20	171,72
Авансы выданные	406	20,43	91	3,26	22,41
Прочая	18	0,91	15	0,54	83,33
Дебиторская задолженность – всего	1987	100,00	2790	100,00	140,41

Данные таблицы 1 показывают, что в отчетный год сумма дебиторской задолженности (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) выросли на 40,41 процентов. В балансе на 31 декабря предыдущего года и на отчетную дату отсутствует строка «долгосрочная дебиторская задолженность», что оказывает положительный эффект на финансовое состояние организации. В качественном составе дебиторской задолженности на конец года произошли существенные структурные изменения: задолженность покупателей, заказчиков, выданные авансы и прочая дебиторская задолженность сократились как в номинальном, так и в процентном отношении.

На рисунке 1 представлен состав дебиторской задолженности ООО Предприятие «ВС» на начало 2020 года.

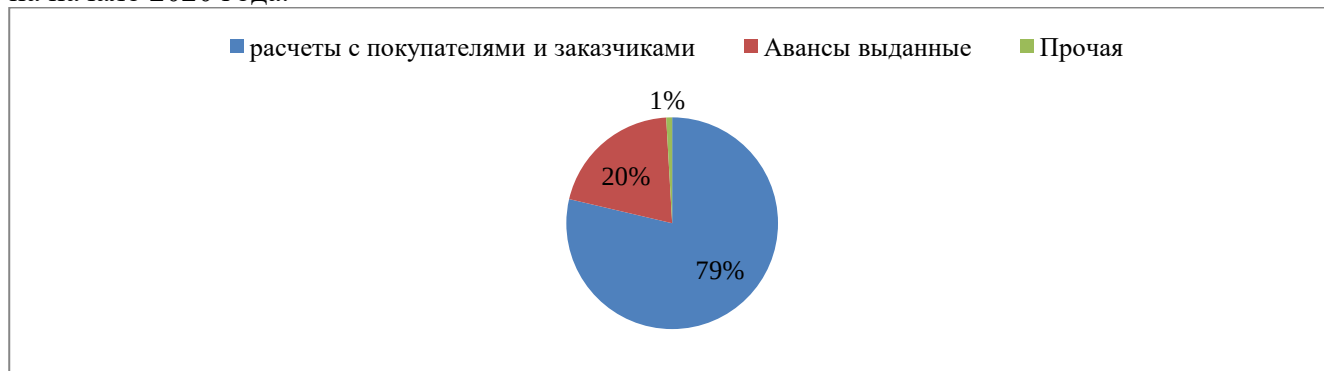


Рис.1 – Состав дебиторской задолженности ООО Предприятие «ВС» на начало 2020 года

Как видно из рисунка 1, на начало 2020 года дебиторская задолженность в ООО Предприятие «ВС» состоит из задолженности покупателей и заказчиков (79%), авансов выданных (20%) и прочей дебиторской задолженности (1%).

На рисунке 2 представлен состав дебиторской задолженности ООО Предприятие «ВС» на 31 декабря 2021 года. Как видно из рисунка 6, на конец отчетного периода изменился состав и удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности. Увеличился удельный вес дебиторской задолженности покупателей и заказчиков на 74,54% (96,20% – 23%), сократился удельный вес авансов выданных на 17,17% (3,26%), прочей дебиторской задолженности на 0,37% (0,54%).

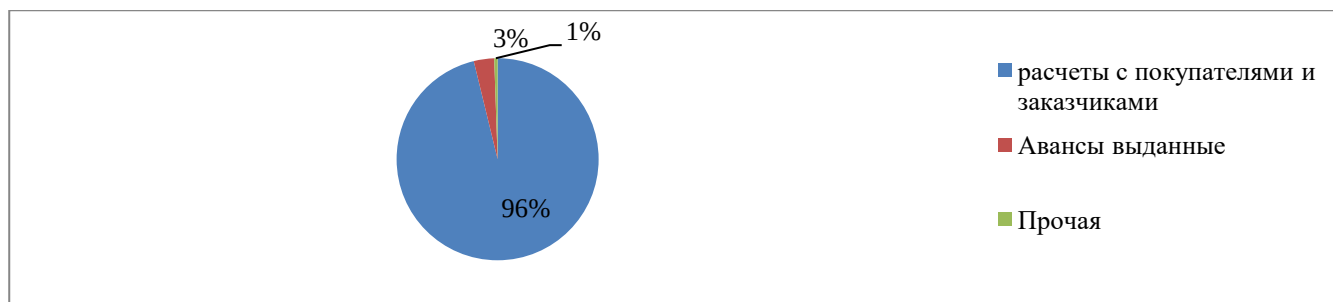


Рис. 2 – Состав дебиторской задолженности ООО Предприятие «ВС» на конец 2020 года

Проанализировав данные таблицы 8 и рисунков 1 и 2, можно сделать выводы, что на конец отчетного периода произошли существенные изменения в структуре дебиторской задолженности: увеличилась дебиторская задолженность покупателей и заказчиков.

Проведем анализ динамики, структуры и качества дебиторской задолженности в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО Предприятие «ВС»

Показатели	2018 г.		2019 г.		2020 г.		Изменение 2019 года к 2018 году.	
	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Абсолютно е	Относительн ое, %
Дебиторская задолженность	2964	100	1 987	100	2 790	100	-174	94,13
Не просроченная	2631	88,76	1 753	88,23	2 353	84,34	-278	89,44
Просроченная, в том числе:	333	11,24	234	11,77	437	15,66	104	131,14
Менее 1 месяца	213	7,18	142	7,17	324	11,63	112	152,47
От 1 месяца до 3-х месяцев	66	2,22	11	0,55	26	0,94	-40	39,86
От 3-х месяцев до 1 года	22	0,73	11	0,53	9	0,33	-12	42,55
Более 1 года	33	1,11	70	3,52	77	2,76	44	234,05
Резерв по сомнительным долгам	33	1,11	70	3,52	77	2,76	44	234,05

Из таблицы мы видим, что среди дебиторской задолженности наибольший удельный вес приходится на не просроченную дебиторскую задолженность, которая за анализируемый период сократилась на 278 тыс. руб.

Просроченная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков за анализируемый период выросла на 104 тыс. руб. и составила 15,66% от величины дебиторской задолженности. Среди просроченной задолженности наибольший удельный вес приходится на задолженность, просроченную меньше 1 месяца, что говорит о нормальном положении дел в ООО Предприятие «ВС».

Предприятие создает резерв по сомнительным долгам. По дебиторской задолженности покупателей и заказчиков резерв по сомнительным долгам равен величине просроченной задолженности более 1 года.

Далее, в таблице 3 рассмотрен состав дебиторской задолженности за 2018-2020 годы .

Таблица 3 - Состав дебиторской задолженности в ООО Предприятие «ВС» за 2018-2020 гг.

Состав дебиторской задолженности	За 2018 год	За 2019 год	За 2020 год	Изменения в 2020 г по сравнению с 2019 г.		Изменения в 2020 г по сравнению с 2018 г	
				Тыс. руб.	темп роста, %	Тыс. руб.	темп роста, %
Дебиторская задолженность всего	2964	1987	2790	803	140,41	-174	94,13
Покупатели и заказчики	2776	1563	2684	1121	171,72	-92	96,69
Авансы выданные	163	406	91	-315	22,41	-72	55,83
Прочие дебиторы	25	18	15	-3	83,33	-10	60,00

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что дебиторская задолженность в 2020 году по сравнению с 2018 годом сократилась на 5,87 процентов. Сокращение произошло за счет снижения задолженности покупателей и заказчиков, а также авансов выданных.

Проведем анализ общей суммы дебиторской задолженности в ООО Предприятие «ВС» в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ динамики общей суммы дебиторской задолженности в ООО Предприятие «ВС»

Состав имущества	2018 год		2019 год		2020 год	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %
Оборотные активы	3481	100	2849	100,00	3087	100,00
Производственные запасы	0		0	0,00	3	0,10
Дебиторская задолженность	2964	85,15	1987	69,74	2790	90,38
Денежные средства	517	14,85	862	30,26	294	9,52

На основании анализа в таблице 4 можно сделать вывод о том, что дебиторская задолженность занимает основную долю в оборотных активах ООО Предприятие «ВС». При этом ее доля увеличилась с 85,15% в 2018 году до 90,38% в 2020 году, а также наблюдается ее сокращение в 2019 году до 69,74%.

Для характеристики качества дебиторской задолженности определяется доля резерва по сомнительным долгам в общей сумме дебиторской задолженности. Рост уровня коэффициента свидетельствует о снижении качества дебиторской задолженности.[2]

Таблица 5 – Характеристика качества дебиторской задолженности ООО Предприятие «ВС»

Показатель	За 2018 год	За 2019 год	За 2020 год
Дебиторская задолженность всего, ДЗ (тыс. руб.)	2964	1987	2790
Резерв по сомнительным долгам (просроченная дебиторская задолженность) Р (тыс. руб.)	98	76	84
Доля резерва по сомнительным долгам в общей сумме дебиторской задолженности Д (%)	3,31	3,82	3,01

Доля резерва по сомнительным долгам в 2020 году по сравнению с 2018 годом сократилась на 0,30% (3,01 – 3,31).

Доля резерва по сомнительным долгам в общей сумме дебиторской задолженности в 2020 году уменьшилась в основном за счет снижения суммы резерва по сомнительным долгам. В течение года было списание дебиторской задолженности в связи с истекшим сроком исковой давности (3 года), а также восстановление резерва в связи с исполнением обязательств – перечисление денежных средств на расчетный счет и внесение в кассу организации.

В таблице 6 проведен анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО Предприятие «ВС».

Таблица 6 - Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО Предприятие «ВС»

Показатели	За 2019 год	За 2020 год	Изменения
------------	-------------	-------------	-----------

1. Средняя дебиторская задолженность	2 475,5	2 388,5	-87
2. Выручка	40 750	42 335	1 585
3. Коэффициент оборачиваемости, обороты (с.2/с.1)	16,46	17,72	1,26
4. Продолжительность одного оборота, дни (365/с.3)	22,17	20,59	-1,58

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает сколько раз в среднем в течение года дебиторская задолженность превращалась в денежные средства. У ООО Предприятие «ВС» дебиторская задолженность за 2020 год превратилась в денежные средства 17,72 раз.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности характеризует период времени, который проходит с момента продажи до момента получения оплаты. С момента продажи до момента получения оплаты у ООО Предприятие «ВС» проходит 20,59 дней.

В таблице 7 проведен сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО Предприятие «ВС».

Таблица 7 - Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО Предприятие «ВС»

Показатели	Дебиторская задолженность		Кредиторская задолженность	
	За 2019 год	За 2020 год	За 2019 год	За 2020 год
Сумма на начало года, тыс. руб.	2 964	1 987	4 375	5 739
Сумма на конец года, тыс. руб.	1 987	2 790	5 739	2 570
Средняя задолженность (1+2)/2, тыс. руб.	2 475,5	2 388,5	5 057	4 154,5
Выручка	40 750	42 335	40 750	42 335
Оборачиваемость, обороты	16,46	17,72	8,06	10,19
Оборачиваемость (365/гр.5), дни	22,17	20,59	45,30	35,82
Темп роста, %	67,04	140,41	131,18	44,78
Удельный вес в валюте баланса, %	14,17	12,25	40,93	11,29

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает сколько требуется оборотов для оплаты выставленных счетов. Для оплаты выставленных счетов ООО Предприятие «ВС» требуется 10,19 оборота.

Период оборачиваемости кредиторской задолженности характеризует период времени, который проходит с момента продажи до момента получения оплаты. С момента продажи до момента оплаты у ООО Предприятие «ВС» проходит 35,82 дней.

Проведенный анализ показал, что дебиторская задолженность ООО Предприятие «ВС» за анализируемый период увеличилась, в то же время она больше кредиторской задолженности, что говорит об отсутствии проблем у предприятия, которые могут привести к возникновению кризисных ситуации и даже банкротству.

Основной проблемой в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО Предприятие «ВС» является то, что в организационно-управленческой структуре отсутствует служба, которая занимается внутренним контролем.

Длительность финансового цикла (ФЦ) характеризует время между сроком платежа по своим обязательствам перед поставщиками и получением денег от покупателей, т.е. показывает время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота. Для расчета длительности цикла необходимы данные бухгалтерского баланса.[4]

Таблица 8 - Расчет операционного и финансового циклов в ООО Предприятие «ВС» по состоянию на 31.12.2020 г.

Показатели	За 2019 г.	За 2020 г.
Период оборота запасов, дней	0	0,03
Период погашения дебиторской задолженности, дней	17,8	24,05
Период погашения кредиторской задолженности, дней	58,38	33,35
Операционный цикл, в днях (1+2)	17,8	24,08
Финансовый цикл, в днях (4-3)	-40,58	-9,27

Данные таблицы 8 свидетельствуют о том, что длительность операционного цикла предприятия составила в 2020 году 24,08 день, в 2019 году – 17,8 дней.

Финансовый цикл, или цикл обращения денежной наличности, представляет собой время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота. По данным таблицы

видно, что финансовый цикл в 2019 и 2020 году имеет отрицательное значение. Отрицательное значение длительности финансового цикла означает наличие временно свободных денежных средств.

В результате проведенного анализа бухгалтерского учета и состояния дебиторской задолженности в ООО Предприятие «ВС» можно сделать следующие выводы:

- за анализируемый период увеличилась просроченная дебиторская задолженность с 313 тыс. руб. до 437 тыс. руб., а так же увеличился ее удельный вес в структуре дебиторской задолженности с 11,24% до 15,66%;

- дебиторская задолженность занимает основную долю в оборотных активах предприятия – 90,38% в 2020 году, в то время как на денежные средства приходится 9,52%. Такое положение дел приводит к неплатежеспособности компании, поскольку денежных средств не достаточно для ведения деятельности и погашения долгов, а также существует риск не получения средств от покупателей и прочих дебиторов. Также у компании низкий коэффициент абсолютной ликвидности на протяжении 2018-2020 года;

- дебиторская задолженность была значительно меньше кредиторской задолженности в 2019 году. В 2020 году данное соотношение изменилось в лучшую сторону, но все равно еще остается достаточно низким – превышение дебиторской задолженности составляет 220 тыс. руб.;

- в компании нет как таковой скидочной системы для заказчиков, которая бы стимулировала их своевременно и досрочно погашать свою задолженность перед организацией.

Причиной этого является то, что в компании отсутствует система планирования дебиторской задолженности.

Список литературы:

1. Брунгильд, С. Г. Управление дебиторской задолженностью / С.Г. Брунгильд. - М.: Книжкин дом, 2017. - 379 с.
2. Горбулин В. Д. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета : налоговый практикум / В. Д. Горбулин, О. Н. Фокина. — М.: ГроссМедиа Ферлаг: РОСБУХ, 2019. – 160 с.
3. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата / И.М. Дмитриева, И.В. Захаров, О.Н. Калачева. - Люберцы: Юрайт, 2018. - 358 с.
4. Касьянова, Г.Ю. Бухгалтерский учет: просто о сложном: Самоучитель по формуле "три в одном": бухучет + налоги + документооборот / Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2017. - 728 с.
5. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2018. - 688 с.