

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ, АУДИТ: СОВРЕМЕННОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

УДК 657

РОЛЬ АНАЛИЗА ВЛИЯНИЯ СОСТОЯНИЯ КРАТКОСРОЧНОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА КОЭФФИЦИЕНТ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ СОБСТВЕННЫМИ ОБОРОТНЫМИ СРЕДСТВАМИ

**Болобошкова Илона Эдуардовна, заместитель главного бухгалтера
ОАО «Кировский райагропромтехснаб»**

Boloboshkova Iлона Eduardovna, Deputy Chief Accountant,
JSC «Kirovsky Raiagropromtekhsnab», boloboshkova@mail.ru

Научный руководитель – Виногород Георгий Георгиевич, к.э.н., доцент
Scientific adviser – Vinogorov Georgy Georgievich, PhD, Associate Professor,
vinahorav-h@yandex.ru

Аннотация. Автор впервые произвел расчет влияния факторов четырех порядков на изменение величины коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. Проведение данного анализа позволяет грамотно управлять краткосрочной дебиторской задолженностью.

В современных рыночных условиях все субъекты хозяйствования, а именно: собственники (акционеры), банки, инвесторы, поставщики, покупатели, заказчики заинтересованы в получении объективной информации о финансовом состоянии своих деловых партнеров. Как правило, финансовое состояние определяет конкурентоспособность и потенциал субъекта хозяйствования в деловом сотрудничестве, является гарантом эффективной реализации экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности – как самой организации, так и ее партнеров. Основным показателем, характеризующим финансовое состояние организации, является платежеспособность. В свою очередь, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами является одним из основных показателей платежеспособности организации. В связи с этим, возникает необходимость проведения более детального анализа изменения величины краткосрочной дебиторской задолженности в разрезе конкретных организаций и определения степени ее влияния на изменение величины результативного показателя.

Оценка и анализ краткосрочной дебиторской задолженности исследуются такими авторами как: Вахрушиной М.А. [1], Любушиным Н.П. [2], Савицкой Г.В. [3], Чернышевой Ю.Г. [4], Шереметом А.Д. [5] и другими. Между тем, отдельные теоретические и методические аспекты анализа краткосрочной дебиторской задолженности недостаточно разработаны (табл.1).

Как показало проведенное автором исследование, в специальной экономической литературе ряд авторов не рассчитывает влияние изменения состояния краткосрочной дебиторской задолженности на коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (табл. 1).

Автор впервые разработал четырехуровневую структурно-логическую модель факторной системы коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, а также предпринял попытку расчета влияния факторов четырех порядков на изменение данного коэффициента и апробировал вышеизложенные теоретические посылки на фактических материалах ОАО «Кировский райагро-промтехснаб».

Таблица 1. – Сравнительная характеристика методических аспектов анализа краткосрочной дебиторской задолженности

Положения		Авторы					
		Вахрушина М.А.	Любушин Н.П.	Савицкая Г.В.	Чернышева Ю.Г.	Шеремет А.Д.	
А		1	2	3	4	5	
1. Анализ состава, структуры и динамики краткосрочной дебиторской задолженности		+	+	+	+	+	
2. Анализ возраста краткосрочной дебиторской задолженности		+	+	+	+	+	
3. Анализ финансового состояния организации		+	+	+	+	+	
4. Анализ платежеспособности организации		+	+	+	+	+	
4.1 Расчет факторов изменения состояния краткосрочной дебиторской задолженности на коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Первого порядка	Алгоритм расчета	+	+	+	+	+
		Цифровой расчет	-	-	-	-	-
	Второго порядка	Алгоритм расчета	-	-	-	-	-
		Цифровой расчет	-	-	-	-	-
	Третьего порядка	Алгоритм расчета	-	-	-	-	-
		Цифровой расчет	-	-	-	-	-
	Четвертого порядка	Алгоритм расчета	-	-	-	-	-
		Цифровой расчет	-	-	-	-	-

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1-5].

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами рассчитывается по формулам (1-4):

$$K_{об.сред} = (СК + ДО - ДА) / КА \quad (1)$$

$$КА = ДЗ + КА_{пр.} \quad (2)$$

$$ДЗ = ДЗ_{пок.} + ДЗ_{пр.} \quad (3)$$

$$ДЗ_{пок.} = ДЗ_{орг.1} + ДЗ_{орг.2} + ДЗ_{орг.3} + ДЗ_{орг.4} + ДЗ_{пр.орг.} \quad (4)$$

где *СК* – собственный капитал;
ДО – долгосрочные обязательства;
ДА – долгосрочные активы;
КА – краткосрочные активы;
ДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность;
КА_{пр.} – прочие краткосрочные активы;
ДЗ_{пок.} – краткосрочная дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками;
ДЗ_{пр.} – прочая краткосрочная дебиторская задолженность;
ДЗ_{орг.1} – краткосрочная дебиторская задолженность организации 1 (ОАО «Автодор»);
ДЗ_{орг.2} – краткосрочная дебиторская задолженность организации 2 (ООО «Простор»);
ДЗ_{орг.3} – краткосрочная дебиторская задолженность организации 3 (ООО «Ремстайл»);
ДЗ_{орг.4} – краткосрочная дебиторская задолженность организации 4 (ЧП «Аврора-Т»);
ДЗ_{пр.орг.} – краткосрочная дебиторская задолженность прочих организаций.

По проведенным расчетам можно отметить, что значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 30 июня 2020 года составило 0,48401 п.п., что на 0,16503 п.п. больше по сравнению с началом 2020 года (0,31898 п.п.). Нормативное значение для данной организации составляет не менее 0,2 п.п.

Расчеты показали, что за счет роста величины собственного капитала на 721 тыс. руб. данный коэффициент увеличился на 0,10416 п.п. или на 63,1 %. Рост долгосрочных обязательств на 421 тыс. руб. увеличил рассматриваемый коэффициент на 0,06082 п.п. или на 36,9 %. Сокращение величины краткосрочной дебиторской задолженности на 608 тыс. бел. руб. увеличило значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 0,04948 п.п. или на 30%, а увеличение суммы прочих краткосрочных активов на 1035 тыс. руб. снизило рассматриваемый коэффициент на 0,07934 п.п. или на 48,1 %.

Целесообразно отметить наиболее существенное влияние на изменение результативного показателя следующих факторов: погашение краткосрочной дебиторской задолженности ОАО «Автодор» (организация 1) на 623 тыс. руб. увеличило коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 0,05082 п.п. или на 30,8 %, а также погашение краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Простор» (организация 2) на 405 тыс. руб. увеличило значение данного коэффициента на 0,03881 п.п. или на 23,5 %.

Выделение и расчет влияния факторов четырех порядков дает возможность обнаружения существенного влияния изменения состояния краткосрочной дебиторской задолженности конкретных организаций на изменение результативного показателя, а, следовательно, способствует принятию грамотных управленческих решений.

Именно с помощью анализа у субъекта хозяйствования появляется возможность осуществления контроля за состоянием расчетов с имеющимися организациями-дебиторами, а также вероятность своевременного применения определенного рода мероприятий по снижению риска невозврата краткосрочной дебиторской задолженности и образованию просроченной задолженности.

Так как у рассматриваемого субъекта хозяйствования имеется краткосрочная дебиторская задолженность, в целях минимизации рисков, связанных с ней, организации рекомендуется производить разделение краткосрочной дебиторской задолженности имеющихся покупателей по срокам образования, что в свою очередь позволяет оценить вероятность к получению данной задолженности в полной

сумме. В связи с этим, целесообразно закрепить за определенным сотрудником бухгалтерской службы оперативное получение информации по исследуемому вопросу и доведение ее до главного бухгалтера и руководителя с целью информирования их о ненадлежащем исполнении обязательств определенными покупателями.

Список использованных источников

1. Анализ финансовой отчетности : учеб. / под ред. М.А. Вахрушиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Вузовский учеб. : ИНФРА-М, 2019. – 432 с.
2. Любушин, Н. П. Экономический анализ : учеб. / Н.П. Любушин. – 3-е изд., перераб. И доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 575 с.
3. Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия : учеб. / Г.В. Савицкая. – 7-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2020. – 608 с.
4. Чернышева, Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) : учеб. / Ю.Г. Чернышева. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 421 с.
5. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практич. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 208 с.