

УДК 657.16.3

**МЕТОДИКА АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ
И ПОКУПАТЕЛЯМИ В РБ**

Никитина Мария Анатольевна, аспирант

Белорусский государственный университет

Nikitina M.A., Belarusian State University, nikiter.m.a@yandex.ru

Аннотация. Статья выполнена на актуальную тему анализа состояния расчётов организации с поставщиками и покупателями, т.к. это оказывает большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, и на финансовое состояние организации.

Ключевые слова: экономика Республики Беларусь, финансовое состояние организации, дебиторская и кредиторская задолженность.

Анализ состояния расчётов организации с поставщиками и покупателями очень важен, так как оказывает большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, и на финансовое состояние организации [1]. Эффективный анализ и управление дебиторской и кредитной задолженностью решают следующие задачи:

- обеспечение контроля состояния задолженности поставщиков и покупателей, своевременного поступления достоверной и полной информации о состоянии и динамике задолженности, необходимой для принятия управленческих решений [2];
- соблюдение допустимых размеров дебиторской и кредиторской задолженности и их оптимального соотношения;
- обеспечение своевременного поступления средств по счетам дебиторов, исключающих возможность применения штрафных санкций и нанесения убытков;
- выявление неплатежеспособных и недобросовестных плательщиков;
- определение политики организации в сфере расчетов, в частности предоставление товарного кредита, скидок и иных льгот потребителям продукции.

Поскольку данная тема очень актуальна, существует множество методик проведения анализа [3]. Некоторые из них представлены в таблице 1.

Таблица 1. – Характеристика основных методик анализа дебиторской и кредиторской задолженности

| Автор | Объект и предмет исследования | Характеристика методики |
|------------------|--|---|
| Барнгольц С.Б. | Объект: предприятие Предмет: структура и состав дебиторской и кредиторской задолженности | Рассматриваются показатели движения и состояния дебиторской и кредиторской задолженности, а так же их состав и структура |
| Красина Ф.А. | Объект: состав, структура и динамика дебиторской и кредиторской задолженности Предмет: показатели оборачиваемости и динамики дебиторской и кредиторской задолженности | Анализируется оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, производится расчет периода оборачиваемости. Так же применяется вышеуказанные методы статистического анализа |
| Ивашкевич В.Б. | Объект: дебиторская и кредиторская задолженность Предмет: частные показатели использования дебиторской и кредиторской задолженности | Используются частные показатели состояния дебиторской и кредиторской задолженности: коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, частные и общие коэффициенты покрытия обязательств. |
| Гиляровская Л.Т. | Объект: организация Предмет: состав, структура и показатели движения дебиторской и кредиторской задолженности | Используются методы статистического анализа: темпы роста, темпы прироста, отклонение, удельный вес. |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе на основе экономической литературы

Каждая из приведенных в таблице 1 методик имеет место при проведении анализа. Однако на наш взгляд наиболее тщательный анализ дебиторской и кредиторской задолженности обеспечит комплексный подход с проведение факторного анализа, предлагаемый множеством авторов, таких как Савицкая Г.В, Войтоловский Н.В., Калинина А.П., Мазурова И.И. и др.

Существует множество направлений анализа дебиторской и кредиторской задолженности [4]. Основные из них показаны на рисунке.

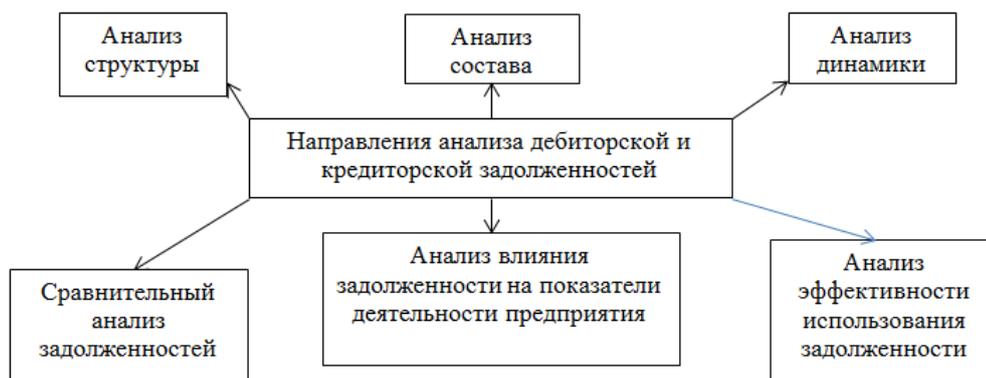


Рисунок – Направления анализа дебиторской и кредиторской задолженностей

Примечание – Источник: собственная разработка на основе экономической литературы.

Так же данные виды задолженности рассматриваются в разрезе сроков погашения, величины задолженности, по причинам образования, сроки образования и так далее.

Источниками информации для анализа расчетов с поставщиками ресурсов и покупателями продукции являются:

- бизнес - план предприятия;
- оперативные планы - графики;
- договора с поставщиками ресурсов и покупателями продукции;
- регистры синтетического и аналитического учета;
- бухгалтерская отчетность.

Для решения актуальных проблем при анализе расчетов с покупателями и поставщиками применяется целый ряд специальных методов, позволяющих получить количественную оценку отдельных аспектов деятельности организации. А эффективность использования краткосрочных активов характеризует система показателей. Методика расчета показателей эффективности использования краткосрочных активов представлена в таблице 2.

Рассмотрим порядок расчета основных групп показателей, которые рассчитываются в процессе проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности (табл. 2).

Таблица 2. – Основные показатели для анализа дебиторской и кредиторской задолженности

| Показатель | Формула расчета | Условные обозначения |
|--|--|---|
| Дебиторская задолженность | | |
| Средняя величина дебиторской задолженности поставщиком и покупателей | $\text{СрДтЗ} = \frac{\text{ДтЗн} + \text{ДтЗк}}{2}$ | ДтЗ – дебиторская задолженность (на начало и конец отчетного периода) |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности поставщиков и покупателей | $\text{Коб. ДтЗ} = \frac{\text{Вр}}{\text{СрДтЗ}}$ | КобДтЗ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности; Вр – выручка от реализации продукции; СрДтЗ – средняя величина дебиторской задолженности. |
| Период оборачиваемости дебиторской задолженности | $\text{Поб} = \frac{360}{\text{Коб. ДтЗ}}$ | Поб – период оборачиваемости дебиторской задолженности |
| Доля сомнительной дебиторской задолженности поставщиков и покупателей | $\text{Дсом.} = \frac{\text{ДтЗсом}}{\text{ДтЗ}}$ | Дсом. – доля сомнительной задолженности ДЗсомн – сомнительная дебиторская задолженность. |
| Кредиторская задолженность | | |
| Средняя величина кредиторской задолженности | $\text{СрКтЗ} = \frac{\text{КтЗн} + \text{КтЗк}}{2}$ | КтЗ – кредиторская задолженность (на начало и конец отчетного периода) |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности перед поставщиками и покупателями | $\text{Коб. КтЗ} = \frac{\text{С/С}}{\text{СрКтЗ}}$ | КобКтЗ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности; СС – себестоимость продукции; СрКтЗ – средняя величина кредиторской задолженности. |
| Период оборачиваемости кредиторской задолженности перед поставщиками и покупателями | $\text{Поб} = \frac{360}{\text{Коб. КтЗ}}$ | Поб – период оборачиваемости кредиторской задолженности |
| Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей | $\text{Ксоот. ДКЗ} = \frac{\text{ДтЗ}}{\text{КтЗ}}$ | ДтЗ – дебиторская задолженность; КтЗ – кредиторская задолженность |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе экономической литературы

Как можно увидеть из разбора методик анализа дебиторской и кредиторской задолженностей, данная сфера работы бухгалтерского отдела очень важна и напрямую влияет на принятие управленческих решений [5]. От правильного анализа дебиторской и кредиторской задолженностей зависит деятельность предприятия, ее возможности и пути развития. Однако анализ невозможен без обеспечения его информационной базой. Основная информация для оценки фактической величины дебиторской и кредиторской задолженностей содержится в бухгалтерском балансе и в отчете о прибылях и убытках.

Подводя итог, можно выделить, что из множества методик проведения анализа более полное представление о дебиторской и кредиторской задолженности даёт только комплексный подход.

В Республике Беларусь существует огромная база нормативно-правовых документов, которая постоянно обновляется, поэтому каждому лицу, работающему в данной сфере, необходимо постоянно следить за обновлениями уже существующих НПА [6]. Также не стоит забывать о нормативно-правовой базе Республики Беларусь, которая является неотъемлемой частью информационного обеспечения расчетов с поставщиками и покупателями [7].

Список использованных источников

1. Отраслевые финансы. Лобан Т.Н., Самоховец М.П., Бухтик М.И., Киевич А.В. // учебно-методическое пособие для студентов специальности 1-25 01 04 Финансы и кредит / Пинск, 2018.
2. Киевич Д.А. Основы обеспечения экономической безопасности компании в целях противодействия корпоративным захватам / Д.А. Киевич // Современные аспекты экономики. 2017. № 3 (235). С. 23-30.
3. Адаменкова, С.И. Бухгалтерский и налоговый учет, финансовый анализ и контроль: Учебное пособие / С.И. Адаменкова, И.Н. Бурцева, А.О. Левкович, В.Н. Лемеш; под общ. ред. О.А. Левковича - Минск: ООО “Элайза”, 2012. - 556с.
4. Добрянян, Т.А. Бухгалтерский учет и отчетность в промышленности. Практикум : учеб. пособие / Т.А. Добрянян. – Минск : Вышэйшая школа, 2016. – 191 с.
5. Киевич А.В., Койпаш Д.А. Краудинвестинг как альтернативная модель финансирования инвестиционного проекта. / А.В. Киевич, Д.А. Койпаш // Экономика и банки. 2016. № 1. – С. 58–65.
6. Ливенский В.М., Лисовский М.И. АНАЛИЗ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БЮДЖЕТА РБ / В.М. Ливенский, М.И. Лисовский // Современные аспекты экономики. 2020. № 4 (272). С. 190-195.
7. Налоговый Кодекс Республики Беларусь (общая и особенная части) в ред. от 31 декабря 2018 г. N 159-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология Проф. 2016 [Электронный ресурс] / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.