



УДК 631.16:336.27

АНАЛИЗ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

*Н.С. Ваймачева, факультет бухгалтерского учета, студентка, 4 курса
Научный руководитель – Н.В. Великоборец, к.э.н., доцент
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»,
Горки, Республика Беларусь*

Аннотация: В процессе анализа кредиторской задолженности рассчитываются и оцениваются показатели оборачиваемости кредиторской задолженности, которые характеризуют число оборотов долга в течение анализируемого периода, а также среднюю продолжительность одного оборота. От скорости оборачиваемости кредиторской задолженности зависит уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организации, так как она характеризует эффективность функционирования организации.

Ключевые слова: Средняя кредиторская задолженность, оборачиваемость кредиторской задолженности, период погашения кредиторской задолженности

Введение. В статье источников средств в разделе пассива баланса большой удельный вес занимает группа: «Кредиторская задолженность». Кредиторская задолженность возникает в тех случаях, когда, во-первых, предприятие сначала отражает у себя в учете начисление задолженности перед работниками по оплате труда, перед бюджетом и т.д., а по истечении времени погашает задолженность и, во-вторых как следствие несвоевременного выполнения платежных обязательств, в-третьих как итог несвоевременного выполнения организацией своих обязательств[3].

Объем, качественный состав и движение кредиторской задолженности характеризуют состояние платежной дисциплины, которая в свою очередь свидетельствует о степени стабильности финансового состояния организации. Проведенные исследования показали, что для того, чтобы предупредить негативные последствия, связанные с появлением кредиторской задолженности (штрафы или санкции за просрочку оплаты), ею нужно уметь эффективно управлять[2].

Цель. Определение скорости и времени оборачиваемости кредиторской задолженности на разных этапах хозяйственной деятельности предприятия на примере ОАО «Мирополье» Борисовского района Минской области.

Материалы и методика исследования. Исследования проводились на основании данных годовых отчетов ОАО «Мирополье» Борисовского района Минской области за 2010 - 2011 года.

Одним из основных этапов анализа кредиторской задолженности является анализ оборачиваемости кредиторской задолженности, для оценки которой необходимо рассчитать группу показателей:

1) среднюю кредиторскую задолженность:

$$C_{кз} = (KЗ_{нач.пер.} + KЗ_{кон.пер.}) / 2, \quad (1)$$

где $C_{кз}$ – средняя кредиторская задолженность;

$KЗ$ – кредиторская задолженность.

2) оборачиваемость кредиторской задолженности, которую можно определить следующими способами:

$$O_{кз} = B_p / C_{ск}, \quad (2)$$

или

$$O_{кз} = C_{п} / C_{ск}, \quad (3)$$



Матеріали Міжнародної студентської науково-практичної конференції «Перспективи розвитку аграрної вищої освіти України очима молодих науковців»

где $O_{кз}$ – оборачиваемость кредиторской задолженности;
 V_p – Выручка от реализации продукции за вычетом налогов;
 $C_{кз}$ – Средняя кредиторская задолженность;
 $C_{п}$ – Себестоимость проданных товаров.

Оборачиваемость кредиторской задолженности показывает расширение или снижение коммерческого кредита предоставленного предприятию. Рост коэффициента означает увеличение скорости оплаты задолженности предприятия, снижение - рост закупок в кредит.

3) период погашения кредиторской задолженности:

$$P_{пкз} = 360 / O_{кз}, \quad (4)$$

где $P_{пкз}$ – период погашения кредиторской задолженности;
 $O_{кз}$ – оборачиваемость кредиторской задолженности;

Период погашения кредиторской задолженности показывает, сколько оборотов в течение анализируемого периода требуется предприятию для оплаты выставленных ей счетов или сколько дней для этого необходимо. Он отражает средний срок возврата долгов предприятием (за исключением обязательств перед банком и по прочим займам)[1].

Оборачиваемость кредиторской задолженности показывает расширение или снижение коммерческого кредита предоставленного предприятию. Рост коэффициента означает увеличение скорости оплаты задолженности предприятия, снижение - рост закупок в кредит.

Рост кредиторской задолженности может быть обусловлен следующими факторами:

- снижение скорости обращения долга;
- необъективность данных баланса (цифры рассчитываются на определенную дату, что не позволяет точно отследить динамику долга;
- преодоление временных проблем с платежеспособностью (несвоевременное возвращение дебиторской задолженности).

Результаты исследования и их обсуждение. На основании данных баланса предприятия ОАО «Мирополье» был проведён анализ оборачиваемости кредиторской задолженности за 2010 - 2011 года, результаты представлены в таблице.

**Таблица - Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности ОАО
"Мирополье"**

Показатели	2010г.	2011г.	отклонение (+/-)
Сумма пассива, млн. руб.	70068,0	136921,0	66853,0
Кредиторская задолженность, млн. руб.	8681,0	17803,0	9122,0
Средняя кредиторская задолженность, млн. руб.	7732,0	13242,0	5510,0

СЕКЦІЯ 2
«Новітні технології як складові економіки і суспільства»



Оборачиваемость кредиторской задолженности, раз: - на базе выручки от реализации;	0,8	1,2	0,4
-на базе себестоимости продаж;	1,0	1,2	0,3
Период погашения кредиторской задолженности, дней: -на базе выручки от реализации;	455,1	315,5	-139,6
-на базе себестоимости продаж;	377,2	296,5	-80,7

Данные таблицы показывают, что состояние расчетов с кредиторами в 2011 году по сравнению с 2010 годом заметно улучшилось. Оборачиваемость кредиторской задолженности увеличилась на 0,4 оборота, т.е. чем выше коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, тем быстрее компания рассчитывается со своими поставщиками. Кроме того период погашения кредиторской задолженности на базе выручки от реализации снизился в 2011 году в сравнении с 2010 годом – на 139,6 дней, а на базе себестоимости продаж – на 80,7 дней. Однако, в анализируемом хозяйстве средняя кредиторская задолженность за период увеличилась на 5510 млн. руб.

Заключение: На разных этапах хозяйственной деятельности предприятия по является необходимость в определении скорости и времени оборачиваемости кредиторской задолженности в целях мобильного отслеживания компанией своей способности расчета с кредиторами.

Список литературы

1. Алексеева А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. // Финансы и статистика, 2006. – 672с.
2. Миренкова Г.В. // Анализ хозяйственной деятельности: методологические указания по выполнению лабораторно-практических знаний / Белорусская государственная сельскохозяйственная академия: сост. Г.В. Миренкова, А. М. Молчанов, Е.А. Шугаева. Горки. 2009. – 18с.
3. Савицкая Н.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятий: Учебник / Г.В. Савицкая. – Москва, 2007, 402с.

Стоит иметь ввиду что, высокая доля кредиторской задолженности снижает финансовую устойчивость и платежеспособность организации, однако кредиторская задолженность, если это задолженность поставщикам и подрядчикам, дает предприятию возможность пользоваться «бесплатными» деньгами на время ее существования.