2.2. АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗАО «ОМСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УГЛЕРОД»

Конюкова О.Г., старший преподаватель, кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и статистика»

Омский филиал Финансового университета при Правительстве РФ, г. Омск

В данной статье с помощью бухгалтерской финансовой отчетности проведен анализ дебиторской задолженности на примере Закрытого акционерного общества «Омский технический углерод», а также рассмотрены различные методики. В результате сделаны выводы по рассмотренным методикам анализа и даны рекомендации.

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

В настоящее время дебиторская задолженность представляет собой неизбежное следствие существующей системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты [2, с. 103].

При этом анализ дебиторской задолженности включает комплекс взаимосвязанных вопросов, относящихся к оценке финансового положения организации [1, с. 94]. Несмотря на то, что потребность в информации о состоянии дебиторской задолженности возникает как у руководителей соответствующих служб, аудиторов, проверяющих правильность отражения долгов дебиторов и задолженности кредиторам, так и у финансовых аналитиков кредитных организаций и инвестиционных институтов, первоочередное внимание анализу долговых обязательств должны уделять менеджеры самой организации. В ходе анализа дебиторской задолженности могут быть выявлены покупатели-должники, отпуск продукции в кредит которым целесообразно прекратить, и добросовестные плательщики, которым можно увеличить выдачу товарного кредита [4, с. 23]. Кроме того, при грамотном анализе дебиторской задолженности возможно выявление способов оптимизации ее величины путей значительного увеличения товарооборота и соответственно улучшения финансового благополучия организации в целом.

Было проведено исследование методик анализа по данным Закрытого акционерного общества (ЗАО) «Омский технический углерод» для выявления их достоинств и недостатков. При этом, как показали исследования, традиционные подходы к анализу дебиторской задолженности в большей степени изучают ее ретроспективу, которая предполагает оценку фактических результатов деятельности организации в сравнении с данными предшествующих аналитических периодов [3, с. 121].

Рассмотрим динамику, состав и структуру дебиторской задолженности исследуемой организации. Исходные данные по величине и темпам роста дебиторской задолженности приведены в табл. 1.

Таблица 1

ДАННЫЕ О ВЕЛИЧИНЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗАО «ОМСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УГЛЕРОД» ЗА 2012-2014 гг.

Показатели	Значение
Величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	
2012 г.	815 243
2013 г.	812 184
2014 г.	1 645 131
Темп роста, %	
Базисный	99,63
Цепной	202,56
Темп прироста, %	
Базисный	-0,37
Цепной	102,56

Анализ величины дебиторской задолженности ЗАО «Омский технический углерод» за рассматриваемый период времени не выявил определенных тенденций к увеличению либо снижению дебиторской задолженности по годам. Среднее значение дебиторской задолженности составило 1 098 852, 67 тыс. руб. При этом в 2014 г. произошло двукратное увеличение дебиторской задолженности по сравнению с уровнем 2012 г., в то время как в 2013 г. произошло незначительное сокращение суммы дебиторской задолженности менее чем на 1%.

Таблица 2

ДАННЫЕ ПО СТРУКТУРЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗАО «ОМСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УГЛЕРОД» ЗА 2012-2014 гг.

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Расчеты с покупателями и заказчиками, тыс. руб.	727 286	758 976	1 248 570
Доля в общей сумме задолженности, %	89,21	93,45	75,90
Авансы выданные, тыс. руб.	12 423	22 498	33 985
Доля в общей сумме задолженности, %	1,52	2,77	2,07
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	75 534	30 710	362 576
Доля в общей сумме задолженности, %	9,27	3,78	22,03

Данные исследуемой организации позволяют сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности ЗАО «Омский технический углерод» за анализируемы период приходится на задолженность покупателей и заказчиков, доля которой в общей сумме дебиторской задолженности составляет более 75%. Наибольший удельный вес дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, составивший 93,45%, отмечается в 2013 году. Наименьшая доля задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в сумме дебиторской задолженности исследуемой организации (75,9%) наблюдается в 2014 г., несмотря на прирост общей суммы дебиторской задолженности в размере 102,56% по сравнению с 2013 г. Удельный вес задолженности по авансам выданным составляет в среднем порядка 2,12%, в то время как на долю прочей дебиторской задолженности прихо-

дится от 3,78% до 22,03%. При этом прочая дебиторская задолженность включает в себя расчеты по налогам и сборам, по социальному страхованию и обеспечению, с подотчетными лицами, а также с разными дебиторами и кредиторами (табл. 2).

Наглядно структура дебиторской задолженности исследуемой организации представлена на рис. 1.

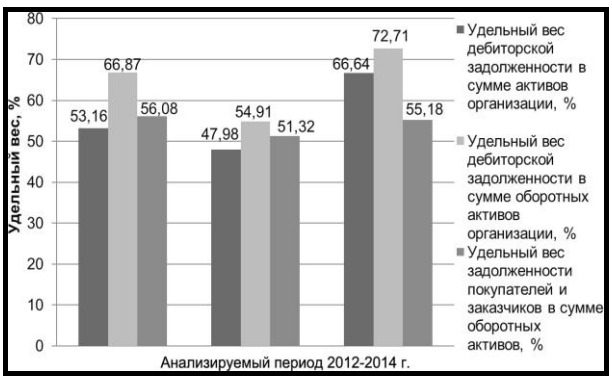

Рис. 1. Состав дебиторской задолженности ЗАО «Омский технический углерод» за 2012-2014 гг.

Анализируя состав дебиторской задолженности ЗАО «Омский технический углерод», необходимо отметь, что доля дебиторской задолженности в общей сумме активов в среднем составляет 56%, а в общей сумме оборотных активов – порядка 65%, в том числе доля покупателей и заказчиков составляет около 54%. При этом наибольший удельный вес дебиторской задолженности как в общей сумме активов (66,64%), так и в составе оборотных активов организации (72,71%) приходится на 2014 г. (табл. 3).

Таблица 3

ДАННЫЕ ПО СОСТАВУ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗАО «ОМСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УГЛЕРОД» ЗА 2012-2014 гг.

%

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Удельный вес дебиторской задолженности в сумме активов организации	53,16	47,98	66,64
Удельный вес дебиторской задолженности в сумме оборотных активов организации	66,87	54,91	72,71
Удельный вес задолженности покупателей и заказчиков в сумме оборотных активов	56,08	51,32	55,18

Необходимо отметить, что в исследуемой организации отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность. Просроченная задолженность организации за анализируемый период в среднем составляет 5% в общей сумме задолженности, при этом на долю покупателей и заказчиков приходится порядка 96% просроченной дебиторской задолженности, что свидетельствует о низкой степени эффективностью управления дебиторской задолженности.

Анализ данных позволяет сделать вывод о том, что за анализируемый период вместе с увеличением общей суммы выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) происходит и увеличение выручки от реализации с отсрочкой платежа. Рост удельного веса выручки с отсрочкой платежа в 2014 г. по сравнению с 2012 г. на 9% является следствием расширения рынка сбыта и привлечения новых покупателей (табл. 4).

Таблица 4

ДАННЫЕ ПО СОСТАВУ ВЫРУЧКИ ЗАО «ОМСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УГЛЕРОД» ЗА 2012-2014 гг.

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	612 696	2 987 274	10 982 219
В т.ч. с отсрочкой платежа, тыс. руб.	539 172	2 778 165	10 652 752
Доля выручки с отсрочкой платежа, %	88	93	97

Таким образом, в ходе традиционного анализа дебиторской задолженности было выявлено, что среднее значение дебиторской задолженности ЗАО «Омский технический углерод» составило 1 098 852, 67 тыс. руб. Наибольший удельный вес, более 75%, в структуре дебиторской задолженности принадлежит покупателям и заказчикам. При этом на долю дебиторской задолженности приходится значительная часть как оборотных активов (65%), так и активов организации в целом (56%) (рис. 2).

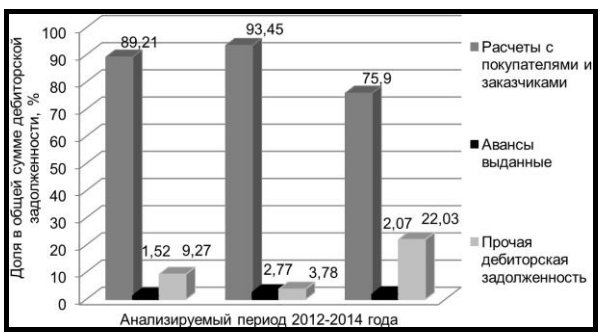

Рис. 2. Структура дебиторской задолженности ЗАО «Омский технический углерод» за 2012-2014 гг.

Как показали исследования, наибольшая сумма дебиторской задолженности ЗАО «Омский технический углерод» возникает в период от 14 до 21 дня. В указанный период удельный вес дебиторской задолженности в среднем составляет 75% от общей суммы. Наименьшая сумма дебиторской задолженности формируется в период свыше 30 дней, при этом удельный вес не превышает 1,5% от общей суммы. В период от 7 до 14 дней формируется порядка 12% от суммы дебиторской задолженности организации, в то время как на период от 21 до 30 дней приходится не более 8% задолженности. Данные по формированию дебиторской задолженности ЗАО «Омский технический углерод» приведены в табл. 5.

Исходя из суммы погашенной дебиторской задолженности, равной 91 871 тыс. руб. и средневзвешенной суммы дебиторской задолженности в размере 12 741,04 тыс. руб., коэффициент оборачиваемости составил 7,21 оборота длительностью в 51 день. Коэффициент, рассчитанный таким образом, существенно отличается от результатов полученных ранее:

- в соответствии со стандартным методом расчета данного показателя дебиторская задолженность в 2012 г. совершает 4,64 оборота длительностью 78 дней;
- в соответствии с методом расчета данного показателя, исходя из среднемесячных остатков, дебиторская задолженность в 2012 г. совершает 4,81 оборота длительностью 76 дней;
- в соответствии с методом расчета данного показателя, предложенным Г.В. Савицкой, дебиторская задолженность в 2012 г. оборачивается в течение 100 дней [5, с. 78].

Таким образом, несмотря на значимость результатов традиционного анализа дебиторской задолженности исследуемой организации, он не предоставляет в полной мере информацию, необходимую для оценки эффективности управления дебиторской задолженностью организаций.

Таблица 5

ДАННЫЕ О ПЕРИОДАХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗАО «ОМСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УГЛЕРОД» ЗА 2012-2014 гг.

Период	2012 г.		2013 г.		2014 г.	
	сумма, тыс. руб.	доля в общей сумме, %	сумма, тыс. руб.	доля в общей сумме, %	сумма, тыс. руб.	доля в общей сумме, %
До 7 дней	26087,78	3,20	24365,52	3,00	46063,67	2,80
7-14 дней	98318,310	12,06	103472,20	12,74	202844,70	12,33
14-21 дня	614367,10	75,36	609056,80	74,99	1242403,00	75,52
21-30 дней	64241,15	7,88	64081,32	7,89	130623,40	7,94
Свыше 30 дней	12228,65	1,50	11208,14	1,38	23196,35	1,41

На основе результатов, полученных в ходе традиционного анализа дебиторской задолженности, нами была выявлена необходимость проведения более глубокого анализа дебиторской задолженности организации в целях повышения точности оценки эффективности управления ею. В связи с этим была разработана следующая схема проведения анализа дебиторской задолженности организации (рис. 3).

Рис. 3. Проведение анализа дебиторской задолженности организации

Таким образом, рассмотрев методики анализа дебиторской задолженности, выявлено, что основной акцент при анализе дебиторской задолженности уделяется ее ретроспективному анализу – изучению состава, движения, структуры, причин и сроков возникновения, оборачиваемости, периоду оборота и т.д. При этом методики прогнозного анализа дебиторской задолженности сводятся в большинстве случаев к оценке ее дисконтированных сумм, не уделяя должного внимания, в частности, таким характеристикам, как анализ эффективности управления дебиторской задолженностью, анализ формирования сумм дебиторской задолженности, что, несомненно, является существенным недостатком методик прогнозного анализа.

Литература

1. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] : учеб. для вузов / Л.Е. Басовский. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 366 с.
2. Мельник М.В. Комплексный экономический анализ [Текст] : учеб. пособие / М.В. Мельник. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 368 с.
3. Погорелова М.Я. Экономический анализ: теория и практика [Текст] : учеб. пособие / М.Я. Погорелова. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 290 с.
4. Поздняков В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий [Текст] : учеб. / В.Я. Поздняков. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2014 – 617 с.
5. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учеб. / Г.В. Савицкая. – 6-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 607 с.

Ключевые слова

Бухгалтерская финансовая отчетность; дебиторская задолженность; бухгалтерский баланс; актив баланса; валюта баланса; финансовое положение организации; динамика дебиторской задолженности; состав дебиторской задолженности; структура дебиторской задолженности; темп роста.

Конюкова Ольга Георгиевна

РЕЦЕНЗИЯ

Рецензируемая статья направлена на получение, углубление, расширение, систематизацию и закрепление теоретических знаний о системе экономического анализа хозяйственной деятельности, развитие творческого мышления, формирование умений пользоваться информационной системой для принятия и выработки научно-обоснованных управленческих решений и оценки их эффективности.

Каждая организация в своей хозяйственной деятельности ведет расчеты с внешними и внутренними контрагентами: поставщиками и покупателями, заказчиками и подрядчиками, с налоговыми органами, с учредителями, банками, со своими работниками, прочими дебиторами. Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им в подотчет денежные суммы и др.).

В статье проводится анализ дебиторской задолженности на примере Закрытого акционерного общества «Омский технический углерод» на основе авторского подхода и разрабатываются рекомендации по повышению эффективности деятельности исследуемой организации.

Считаю, что данный материал будет полезен специалистам, занимающимся составлением бухгалтерской финансовой отчетности, а также анализом основных экономических показателей.

Реброва Н.П., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Экономика, менеджмент и маркетинг» Омского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, г. Омск.

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ