

ЛОКАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ КРАТКОСРОЧНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ АПК

Курыянов А. В.

к.э.н., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета
ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ,
г. Мичуринск, Россия
kurjanova_galina@rambler.ru

Данилина О. С.

магистрант 3 курса института экономики и управления
ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ,
г. Мичуринск, Россия

Аннотация: В статье локальный анализ краткосрочной задолженности на предприятиях АПК

Ключевые слова: краткосрочная задолженность, анализ состояния расчетов, ликвидность предприятия, просроченная задолженность

Анализ краткосрочной задолженности проводится на основании данных аналитического учета расчетов с поставщиками, полученных кредитов банка, расчетов с прочими кредиторами, полученных кредитов банка, расчетов с прочими кредиторами (журналов-ордеров № 4, 6, 8, 10, ведомостей и др.). В ходе анализа делается выборка обязательств, сроки, погашения которых наступают в отчетном периоде, а также отсроченных и просроченных обязательств. Для анализа состояния расчетов с поставщиками используем таблицу 1.

Таблица 1

Ведомость учета расчетов с поставщиками на предприятии

Поставщик	Задолженность на начало месяца			Возникло обязательство в отчетном месяце		Оплачено или зачтено		Задолженность на конец периода	
	дата образования	пред-ю	постав.	дата	сумма	дата	сумма	пред-ю	постав.
АО «Форум»	5,08	–	22380	–	–	–	–	–	22380
АО «Рупор»	8,10	–	78000	–	–	02.12	78000	–	–
ООО «Борец»	1,11	51450	–	–	–	–	–	51450	–
ИП Лестрожков № 1	–	–	120000	–	–	02.12	97150	–	22850
АО «Салют»	–	–	–	08.12	79450	18,12	79450	–	–
ООО «Смена»	–	–	–	28,12	51500	–	–	–	51500
АО «Фарм»	–	–	–	29,12	37250	–	–	–	37250
ООО «Синтез»	–	–	–	30,12	70300	–	–	–	70300
Итого	–	51450	220380	–	238500	–	254600	54150	204280

Ежемесячное ведение подобной ведомости позволяет отслеживать состояние кредиторской задолженности на предприятии.

Для анализируемого предприятия задолженность поставщикам составила 204280 тыс. руб. (220380 + 238500 – 254600), в том числе 22380 тыс. руб. – просроченная кредиторская задолженность. Особое внимание следует обратить на состояние расчетов с ПО «Борец» в связи с образованием задолженности за ним в размере 51450 тыс. руб., возникшей вследствие предварительной оплаты

без последующей отгрузки продукции. Эта задолженность в синтетическом учете и отчетности будет рассматриваться как дебиторская.

Скрытая кредиторская задолженность предприятия возникает в случае распространенной в настоящее время формы расчетов с покупателями на условиях предоплаты. Состояние кредиторской задолженности показано в таблице 2.

Таблица 2

Анализ состояния расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии
(по авансам полученным)

Покупатель	Задолженность (сальдо) на начало периода		Поступление средств		Отгрузка		Задолженность на конец периода
	дата	сумма	дата	сумма	дата	сумма	
ООО «Заря»	7,06	4850	–	–	5,12	3000	1850
ООО «Свет»	10,07	4000	–	–	8,12	1630	2370
ООО «Зенит»	12,09	6000	–	–	8,12	6000	–
АО «Стар»	–	–	1,12	17400	10,12	17400	–
ИП «Ротор»	–	–	10,12	2000	–	–	2000
ИП «Рост»	–	–	10,12	2000	–	–	2000
ООО «Стар»	–	14850	–	–	–	–	–
Итого	–	14850	–	21400	–	28030	8220

Из таблицы 2 видно, что скрытая кредиторская задолженность предприятия составила 8220 тыс. руб., из них 4220 тыс. руб. со сроком образования более трех месяцев.

Аналогично анализируется состояние задолженности предприятия по полученным ссудам банка, займам, прочим кредиторам.

Результаты анализа представлены в таблице 3. Как следует из данных таблицы 3 по ряду статей имеется просроченная задолженность. При этом отношение просроченной задолженности к общей величине краткосрочных обязательств увеличилось за отчетный период с 19,0 % ($46980 / 247260 \cdot 100$) до 33,3 % ($159080 / 477910 \cdot 100$). Кроме того, значительно ухудшилась в сравнении с прошлым годом структура просроченных обязательств. Любой факт просроченной задолженности следует рассматривать как негативный. Тем

не менее, в составе обязательств любого предприятия условно можно выделить задолженность «срочную» и «спокойную» (например, обязательства перед бюджетом для любого предприятия – срочные, тогда как полученные от покупателей авансы – это чаще всего спокойная задолженность).

По этому же признаку к срочной задолженности следует отнести обязательства перед банком по полученной ссуде, а также перед органами социального страхования и обеспечения. Исходя из этого можно отметить, что в начале года доля срочной задолженности в составе просроченных обязательств предприятию соответствовала 5,7 % ($2700 / 46980 \cdot 100$), к концу года эта величина возросла на 61,3 %, составив 67 % ($(100000 + 1730 + 1000 + 2700 + 1200) / 150080$).

Все это подтверждает выводы о серьезных финансовых затруднениях предприятия, связанными с дефицитом денежных средств.

На ликвидность предприятия значительное влияние оказывает срок предоставления кредита.

Таблица 3

Состояние кредиторской задолженности на предприятии

Показатели	Остаток на		в т. ч. по срокам образования (на конец года)			
	начало года	на конец года	до 1 мес.	1–3 мес.	3–6 мес.	более 6 мес.
Краткосрочные кредиты банка	37000	228000	–	228000	–	–
Краткосрочные займы	45000	–	–	–	–	–
Кредиторская задолженность-всего	133000	226490	171630	29520	23340	2000
в том числе: за товары и услуги	106460	204280	159050	22850	22380	–
по оплате труда	13500	4300	1600	2100	600	–
по расчетам по социальному страхованию и обеспечению	4700	4200	3000	1200	–	–
по платежам в бюджет	4300	4710	2980	1370	360	–
по внебюджетным платежам	2100	4000	3000	1000	–	–
прочим кредиторам	2000	5000	2000	1000	–	2000
Авансы, полученные от покупателей	21100	8220	4000	–	2370	1850
Задолженность по фонду потребления	11100	15200	15200	–	–	–

Показатели	Остаток на		в т. ч. по срокам образования (на конец года)			
	начало года	на конец года	до 1 мес.	1–3 мес.	3–6 мес.	более 6 мес.
Просроченная задолженность-всего	46980	159080	–	–	–	–
в том числе: по краткосрочным ссудам	–	100000	–	–	–	–
по краткосрочным займам	–	–	–	–	–	–
по расчетам с поставщиками	27300	45230	–	–	–	–
по расчетам с подотчетными лицами	10000	4220	–	–	–	–
по платежам в бюджет	1100	1730	–	–	–	–
по внебюджетным платежам	–	1000	–	–	–	–
по оплате труда	1200	2700	–	–	–	–
по социальному страхованию и обеспечению	400	1200	–	–	–	–
по прочим кредиторам	6980	3000	–	–	–	–
Справочно: краткосрочные обязательства	247260	477910	–	–	–	–

Средний период предоставления кредита может быть исчислен по формуле:

Период кредита =

$$\frac{\text{Средний остаток задолженности} * \text{Длительность периода}}{\text{Сумма оборота}};$$

Где под суммарным оборотом понимается величина дебетового оборота за анализируемый период по счетам обязательств (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и др.).

Для определения величины среднего периода кредитования за год в числителе формулы будет 360 дней, за квартал-90, за месяц-30). При этом в наиболее упрощенном виде величину среднего остатка по видам краткосрочных обязательств можно рассчитать следующим образом:

Средний остаток задолженности =

$$\frac{OKZ_n + OKZ_k}{2};$$

где OKZ_n и OKZ_k – остаток кредиторской задолженности на начало и конец периода.

Удобно для расчетов использовать таблицу 4.

Таблица 4

Анализ краткосрочных обязательств по срокам их возникновения

Вид обязательств	Средний период кредитования в предыдущем году	Средний остаток задолженности в текущем году, тыс. руб.	Оборот по дебету за текущий период, тыс. руб.	Продолжительность кредиторской задолженности в текущем году, дн. (гр 2 • 360) / гр. 3
Задолженность по краткосрочным ссудам банка	114,3	43000	174000	89,0
Краткосрочная задолженность по расчетам с поставщиками	65,0	106700	623973	61,5
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	64,1	17642	62266	102
Расчеты с бюджетом	21,7	7500	126168	21,4
Расчеты по оплате труда	25,7	17200	199100	31,4
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	28,1	6900	8200	30,0

Такой расчет весьма приблизителен. Для получения более достоверной информации следует привлечь ежемесячные данные об остатках кредиторской задолженности, отражаемые в журналах-ордерах № 4 «Краткосрочные кредиты банков»; № 6 «Расчеты с поставщиками» и т. д.

Данные таблицы 4 свидетельствуют о том, наиболее серьезные изменения сроков кредитования произошли в текущем году по статьям краткосрочных ссуд банка и кредиторской задолженности за товары, работы и услуги. Так, средний период предоставления банковских кредитов в сравнении с предыдущим годом сократился на 25,3 дня и составил 89 дней. Обращает на себя внимание сокращение на 3,5 дня срок погашения товарного кредита. В этих условиях платежеспособность предприятия будет зависеть от того, каким образом оно строило в текущем периоде взаиморасчеты со своими должниками (дебиторами). Необходимым условием стабильной деятельности является получение кредита на тех же условиях (или лучших), на которых само предприятие его предоставляет.

Список литературы:

1. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: «Бухгалтерский учет», 2015. – 318 с.
2. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций, анализ отчетности. – М.: «Финансы и Статистика», 2014. - 512 с.

LOCAL ANALYSIS of FLOATING DEBT ON ENTERPRISES of AIIK

Kuryanov A. V.

Ph. D., associate professor
of department of finances and record-keeping
Michurinsk State Agrarian University,
Michurinsk, Russia
kurjanova.galina@rambler.ru

Danilina O.S.

master's student 3 courses
of institute of economy and management
Michurinsk State Agrarian University,
Michurinsk, Russia

Annotation: In the article local analysis of floating debt on the enterprises of AIIK

Keywords: floating debt, analysis of the state of calculations, liquidity of enterprise, outstanding debt