

## АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

*Ивановская Александра Валерьевна, Малевич Татьяна Алексеевна,  
студенты 5-го курса кафедры «Автомобильные дороги»  
Белорусский национальный технический университет, г. Минск  
(Научный руководитель – Шохалевич Т.М., старший преподаватель)*

Анализ кредиторской и дебиторской задолженности является важной частью финансового анализа предприятия. Эти виды задолженности отражают финансовые отношения компании с ее контрагентами и играют ключевую роль в управлении оборотным капиталом. Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью позволяет улучшить ликвидность, оптимизировать денежные потоки и снизить финансовые риски.

**Кредиторская задолженность** - это сумма долгов организации перед поставщиками, подрядчиками, бюджетом и другими кредиторами. Анализ кредиторской задолженности позволяет оценить финансовую устойчивость предприятия и эффективность использования заемных средств.

Она возникает в следующих случаях:

- Закупка товаров и услуг в кредит
- Получение займов и кредитов

**Дебиторская задолженность** - это сумма долгов, причитающихся организации от покупателей за поставленные товары или оказанные услуги. Анализ дебиторской задолженности направлен на оценку ее качества, выявление проблемных долгов и разработку мероприятий по их взысканию.

Она может возникать из-за:

- Продаж в кредит
- Предоставление займов
- Долгов за услуги

### **Методы анализа задолженностей.**

Кредиторская задолженность

- ✓ Анализ динамики: оценка изменения кредиторской задолженности за конкретный период.
- ✓ Анализ структуры: описание доли всевозможных видов кредиторской задолженности (по срокам возмещения, по кредиторам).
- ✓ Анализ просроченной задолженности: установление доли просроченной кредиторской задолженности и ее динамики. Высокий

уровень просроченной кредиторской задолженности может привести к финансовым санкциям и ухудшению отношений с кредиторами.

- ✓ Расчет коэффициентов оборачиваемости: показывает, сколько раз в течение периода кредиторская задолженность погашается.

$$KO_{KЗ} = \frac{B}{KЗ_{cp}}$$

$KO_{KЗ}$  – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

$B$  – показатель выручки;

$KЗ_{cp}$  – средняя величина кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность

- ✓ Анализ динамики: оценка изменения дебиторской задолженности за конкретный период. Рост дебиторской задолженности может обуславливать о трудностях со своевременным получением платежей.
- ✓ Анализ структуры: описание доли всевозможных видов дебиторской задолженности (по срокам возникновения, по контрагентам). Это позволяет устранить весьма проблемные сегменты.
- ✓ Анализ просроченной задолженности: установление доли просроченной задолженности и ее динамики. Высокий уровень просроченной задолженности является серьезным сигналом о трудностях с платежеспособностью контрагентов.
- ✓ ABC-анализ: Классификация дебиторов по объему задолженности для определения приоритетов в работе с ними.
- ✓ Расчет коэффициентов оборачиваемости: показывает, сколько раз в течение периода дебиторская задолженность преобразуется в денежные средства. Низкий коэффициент оборачиваемости свидетельствует о замедлении процесса приобретения платежей.

$$KO_{ДЗ} = \frac{B}{ДЗ_{cp}}$$

$KO_{ДЗ}$  – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

$B$  – показатель выручки;

$ДЗ_{cp}$  – средняя величина дебиторской задолженности.

Превышение кредиторской задолженности над дебиторской дает организации конкретные экономические преимущества: она получает дополнительные средства для финансирования хозяйственной деятельности.

В то же время такое состояние дел связано с рисками ликвидности и платежеспособности.

Превышение дебиторской задолженности не дает преимуществ, а, напротив, увеличивает необходимость в оборотных средствах для финансирования текущей деятельности, т.к. по своей сути дебиторская задолженность представляет собой частично отвлеченные из хозяйственного оборота денежные средства.

Анализ кредиторской и дебиторской задолженности является важным инструментом для оценки финансового состояния предприятия. Эффективное управление этими параметрами позволяет улучшить ликвидность, снизить риски и повысить финансовую устойчивость компании.

#### Литература:

1. Бланк И.А. "Финансовый анализ", 2020.
2. Павлова Л.Н. "Финансовый менеджмент", 2021.