

А.В. Шептунова
 Научный руководитель ст. преподаватель И.В. Магера
Муромский институт (филиал) Владимирского государственного университета
 602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, д. 23
 E-mail: *economicsmivlgu@gmail.com*

Совершенствование системы расчетов в организации на основе сравнительной оценки дебиторской и кредиторской задолженности

Важнейшим вопросом в настоящее время является совершенствование системы расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия, так как в ходе структурных изменений экономики нашей страны система распределения и перераспределения финансов подверглась некоторым изменениям. Вследствие этого трансформировалась и система финансов в целом: произошли изменения в расчетах между организациями – дебиторами и организациями – кредиторами, которые привели к росту показателей неплатежей в экономике России.

В экономических системах неизбежно присутствуют положительные и отрицательные показатели развития. В обычном смысле долги относились к отрицательной стороне развития экономической системы, хотя с точки зрения финансовой науки, вступление субъектов хозяйствования в долговые отношения преследует цель преодоления дискретности производства и обращения денежных средств. С этой стороны, экономически обоснованная задолженность лишь способствует достижению конечного результата деятельности предприятия. Например, появление товарных денег в виде векселей по сей день является кредитным инструментом финансирования производства и обращения. Именно поэтому является актуальным изучение состояния анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

В ходе исследования проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Объектом исследования было выбрано Общество с ограниченной ответственностью «Торговая компания Демин+Т» (ООО «ТК Демин+Т»). За период с 2011 по 2012 годы произошел рост уровня дебиторской задолженности на 4496 тысячи рублей, с 2012 по 2013 года рост ее уменьшается на 4857 тысячи рублей. Статья «Расчеты с покупателями и заказчиками» занимает наибольший удельный вес, так же подвергается наибольшим изменениям за анализируемый период. С 2011 по 2013 года происходит снижение уровня кредиторской задолженности на 7129 тысяч рублей, снижение уровня кредиторской задолженности, главным образом, происходит за счет уменьшения по статье «Расчеты с покупателями и заказчиками». Далее был проведен анализ движения дебиторской и кредиторской задолженности.

С целью более глубокого анализа ООО «ТК Демин+Т» был рассчитан ряд показателей (табл.1).

Таблица 1 - Анализ показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	2012 год	2013 год	Изменение
Период погашения дебиторской задолженности, дней	47	45	-2
Коэффициент связывания дебиторской задолженности	0,13	0,12	-0,01
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	7,85	8,18	0,33
Период погашения кредиторской задолженности, дней	82	71	-11
Доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств	0,62	0,48	-0,146
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	4,45	5,15	0,69

По результатам оценки можно сделать вывод о том, период погашения дебиторской задолженности за период снизился. Чем выше этот показатель, тем выше риск неуплаты по счетам. Происходит уменьшение коэффициента связывания и оборачиваемости дебиторской задолженности вследствие снижения ее уровня за период.

Период погашения краткосрочной задолженности за период также снизился. Снижается доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств. Увеличивается коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности. Чем выше данный показатель, тем

Секция 35. Финансы и бухгалтерский учет

быстрее компания рассчитывается со своими поставщиками. Снижение оборачиваемости может означать как проблемы с оплатой счетов, так и более эффективную организацию взаимоотношений с поставщиками, обеспечивающую более выгодный, отложенный график платежей и использующую кредиторскую задолженность как источник получения дешевых финансовых ресурсов.

Однодневная сумма погашения дебиторской задолженности составляет 939,12 тысячи рублей, кредиторской задолженности – 1026,04 тысяч рублей. Дебиторская задолженность в днях ее погашения составляет 20, кредиторская – 27. Это говорит о том, что расчеты будут происходить быстрее по дебиторской задолженности, ее величина будет погашена быстрее при тех же темпах исполнения обязательств.

Таким образом, с затруднениями в расчетах, недостатком финансовых ресурсов нередко сталкиваются не только убыточные организации, но и множество рентабельных фирм. Для сокращения подобных финансовых затруднений необходима оптимизация денежных потоков в отношениях между предпринимателями. Финансовая политика в управлении денежными потоками нацелена на максимальное увеличение сумм и сокращение сроков поступлений средств на счета организации. В свою очередь ускорение денежных поступлений в результате оптимизации денежных потоков повышает эффективность их использования.

К мерам улучшения ситуации на предприятии можно отнести различные виды политики ускорения и повышения эффективности расчетов:

- предоставление скидок дебиторам за сокращение сроков возврата платежей;
- использование векселей в расчетах с дебиторами;
- предоставление отсрочки платежей с получением процентов от использования коммерческого кредита дебиторами.