**УДК 336.6**

**АНАЛИЗ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, КАК СПОСОБ УЛУЧШЕНИЯ**

**ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Глушкова Светлана Вячеславовна**

студент

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса*

**Самарина Наталья Сергеевна***канд.экон.наук, доцент  
Владивостокский государственный университет экономики и сервиса*

***Аннотация:*** *В статье рассматривается анализ расчетных операций с целью выявления проблем ведения деятельности с дебиторами и кредиторами организации. Автором рассмотрены современные подходы комплексного анализа дебиторской и кредиторской задолженности, как основа для повышения эффективности деятельности на примере исследуемой организации.*

*Abstract: The article deals with the analysis of settlement operations in order to identify problems of conducting business with debtors and creditors of the organization. The author considers modern approaches to complex analysis of receivables and payables as a basis for improving the efficiency of activities on the example of the studied organization.*

***Ключевые слова и словосочетания:*** *расчетные операции*, *дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, анализ.*

***Keywords:*** *settlement operations, accounts receivable, accounts payable.*

Актуальность выбранной темы заключается в том, что анализ расчетных операций является одним из важнейших функций любой компании, так как постоянное совершенствование организаций расчетов с дебиторами и кредиторами, поможет сократить иммобилизацию средств в расчетах.

Также, позволит ускорить их высвобождение из оборота для возможности дополнительного финансирования. Иначе, в организации может возникнуть проблема с нехваткой денежных средств, это происходит особенно остро, когда заканчиваются все возможности дополнительного привлечения кредитов и займов.

Источником информации для проведения данного анализа является бухгалтерский баланс. В качестве результатов исследования выступает ряд рекомендаций по улучшению расчетов по операциям. С помощью этих мероприятий компания сможет наладить систему сбыта, пересмотреть политику продаж и найти альтернативный способ расчетов с дебиторами и кредиторами.

При процессе написания данной статьи были использованы труды таких ученых как О.В. Макарова [1], Л.Ф. Бердникова [2], Л.С. Ачимова [3], Г.В. Савицкая [4], И. М. Дмитриева [5]. Однако, несмотря на большое освещение данной темы, в недостаточной степени раскрыты вопросы, касающиеся анализа расчетных операций и способов по улучшению деятельности организации.

Основной целью статьи является анализ расчетных операций и способы улучшению деятельности организации.

Объектом исследования в данной работе выступает компания ООО «Эксполес».

Так, по мнению О.В. Макаровой правильная организация учета расчетов и анализа ведения дебиторской и кредиторской задолженности, необходима для регулирования своевременного и систематического поступления денежных средств в компанию, что позволит вовремя погашать свои обязательства [1, c.72].

А, в работе Л.Ф. Берниковой, рассматривается комплексный анализ дебиторской и кредиторской задолженности, который позволит, глубоко и системно изучить все показатели и выявить недостатки, влияющие негативно на деятельность компании, что позволит принять необходимые меры по устранению проблемы, а также выявить нарушения по ведению бухгалтерского учета в правильности учета расчетов по операциям [2, с. 57].

На примере ООО «Эксполес» рассмотрим анализ расчетных операций за 2016 – 2018 года на основании бухгалтерского баланса.

Компания ООО «Эксполес» - ведущая компания на рынке Приморского края по производству и поставкам материалов для деревянного домостроения. Данная компания основана 7 июля 2000 года и работает более 19 лет, ее объем производства погонажных изделий составляет 8 000-10 000 м3 в год.

С помощью горизонтального анализа дебиторской и кредиторской задолженности построим аналитическую таблицу, в которой данные выражены в абсолютном и относительном выражении на конец года по сравнению с началом [3, с. 115]. Горизонтальный анализ дебиторской и кредиторской задолженности проведем на примере компании ООО «Эксполес» за 2016-2018 года (таблица 1).

Таблица 1 - Горизонтальный анализ на примере ООО «Эксполес»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2016  год | 2017 год | 2018 год | Отклонение 2017 г. от 2016 г. | | Отклонение 2018 г. от 2016 г. | |
| Абсолютное | Темп роста | Абсолютное | Темп роста |
| Дебиторская задолженность | 16637 | 19965 | 32375 | 3328 | 120,00 | 15738 | 194,60 |
| Кредиторская задолженность | 45149 | 28664 | 40655 | -16485 | 63,49 | -4494 | 90,05 |

На основании данных представленных в таблице 1 можно сделать вывод о том, что дебиторская задолженность выросла в 2018 году на 15 738 тысяч рублей по сравнению с 2016 годом, а ее темп роста составил 194,60%. Величина кредиторской задолженности снизилась в анализируемом периоде на 4 494 тысяч рублей, а ее темп роста составил 90,05%.

В отчетном году кампания имеет пассивное сальдо, то есть, когда кредиторская задолженность больше дебиторской, их разница составила 8 280 тысяч рублей. Такое соотношение негативно влияет на деятельность компании, так как в случае, если кредиторы потребуют вернуть долги, то у компании не хватит дебиторской задолженности чтобы погасить свои долги.

Вертикальный анализ дебиторской и кредиторской задолженности представляет собой представление данных в относительном виде.

Данный анализ проведем на примере ООО «Эксполес» за 2016-2018 года (таблица 2).

Таблица 2 - Вертикальный анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО «Эксполес»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма | | | Удельный вес по отношению к балансу | | | Отклонение удельного веса, пункты | |
| 2016  год | 2017 год | 2018 год | 2016  год | 2017 год | 2018 год | 2017 г. от 2016 г. | 2018 г. от 2016 г. |
| Дебиторская задолженность | 16637 | 19965 | 32375 | 10,33 | 8,98 | 10,68 | -1,35 | 0,35 |
| Кредиторская задолженность | 45149 | 28664 | 40655 | 28,04 | 12,89 | 13,42 | -15,14 | -14,62 |
| Баланс | 161045 | 222347 | 303055 | - | - | - | - | - |

По результатам анализа проведенным в таблице 2, можно сделать вывод о том, что доля дебиторской и кредиторской задолженности составляет 10,68% и 13,42% от итога баланса в отчетном периоде. Данные задолженности занимают незначительную часть баланса компании.

Отрицательным моментов является то, что кредиторская задолженность больше дебиторской на 2,74%, то есть у компании не хватит дебиторской задолженности, чтобы погасить свои долги.

Также в 2018 году увеличилась доля дебиторской задолженности на 0,35% по сравнению с 2016 годом, это отрицательно влияет на деятельность исследуемой компании. Положительным моментом является то, что кредиторская задолженность снизилась в отчетном периоде на 14,62% по сравнению с 2016 годом.

Для оценки эффективности дебиторской и кредиторской задолженности нужно провести анализ оборачиваемости и периода погашения задолженности. Так как уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организации зависит от скорости оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, которая характеризует эффективность функционирования организации.

Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности позволяет сделать выводы о рациональности использования средств в расчетах [4, с. 250].

Анализ оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности на примере ООО «Эксполес» (таблица 3).

Таблица 3 – Анализ оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности ООО «Эксполес»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2016 год | 2017 год | 2018 год | Отклонение | |
| 2017 г. к 2016 г. | 2018 г. к 2016 г. |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | 76,87 | 64,05 | 39,50 | -12,81 | -37,37 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | 28,32 | 44,61 | 31,46 | 16,29 | 3,13 |
| Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности в днях | 4,75 | 5,70 | 9,24 | 0,95 | 4,49 |
| Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности в днях | 12,89 | 8,18 | 11,60 | -4,71 | -1,28 |

Уменьшение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности на 37,37 оборотов в 2018 году по сравнению с 2016 годом, является отрицательным моментом и говорит об ухудшении расчетов и организации работы с дебиторами анализируемого предприятия. Соответственно, увеличился срок погашения дебиторской задолженности и составил 9,24 дня в отчетном периоде, то есть увеличилось время, в течение которого компания ожидает деньги за предоставленные товары, работу или услуги.

Увеличение показателя оборачиваемости кредиторской задолженности на 3,13 оборотов в 2018 году по сравнению с 2016 годом, положительно влияет на деятельность компании, так как сокращается срок оплаты кредиторской задолженности. Также положительным моментом является сокращение продолжительности оборачиваемости кредиторской задолженности на 1,28 дней [5, с. 269].

Исходя из проведенного анализа, исследуемой компании можно сделать вывод о том, что темп роста дебиторской задолженности выше чем у кредиторской и составляет 194,60% и 90,05% в 2018 году. Отрицательным моментов является то, что удельный вес кредиторской задолженности больше дебиторской на 2,74%, такое соотношение негативно влияет на деятельность компании.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности снизился на 37,37 оборотов, также негативно влияет на деятельность компании, так как дебиторы начинают задерживать с оплатой товаров и услуг. Также увеличился срок погашения дебиторской задолженности и составил 9,24 дня в отчетном периоде, вместе с тем и время, в течение которого компания ожидает денежные средства. Увеличение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности на 3,13 оборотов положительно влияет на деятельность компании, так как сокращается срок оплаты кредиторской задолженности. Также положительным моментом является сокращение продолжительности оборачиваемости кредиторской задолженности на 1,28 дней.

Для улучшения расчетов по операциям предлагается принимать следующие способы по улучшению деятельности компании, касающиеся сокращения дебиторской и кредиторской задолженности, а именно:

- провести сверку расчетов с дебиторами и кредиторами, для выявления действительности отражённых сумм;

- в качестве способов улучшения деятельности компании предлагается прописать в договоре с покупателями о предварительной оплате, это позволит сократить часть расходов, которые понесет компания при реализации и доставке товаров, выполнение работ и оказание услуг.

- для того чтобы защитить себя от просроченной задолженности, компания может ограничить поставку товаров покупателем и заказчикам в случае неоплаты предыдущих заказов.

Таким образом, данные способы по улучшению деятельности компании позволят ускорить оборачиваемость расчетов по операциям, тем самым улучшив финансовое состояние и финансовый результат.

**Список литературы**

1. Макарова О.В. Направления внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности/ Макаеенко Е.И.// Проблемы современной науки и образования. 2016.

2. Бердникова Л.Ф. К вопросу об анализе эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности/ Одарич В.В.// Карельский научный журнал. 2016.

3. Ачимова Л.С. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса организации ООО «ГРАНД МАРИН ПЛЮС»// Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. 2016.

4. Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 607 c.

5. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум [Текст] / И. М. Дмитриева. - 5–е изд., пер. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2018. – 325 с.