

УДК: 336.647/648

## ПОСТАВЩИКИ И ПОДРЯДЧИКИ – СТОРОНЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ

**Караева Ф. Е.**, доктор экономических наук, доцент кафедры экономики,  
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет им. В. М. Кокова», г. Нальчик  
E-mail: fatima64@mail.ru

**Акаева А. А.**, магистр 2-го года обучения факультета экономики и управления,  
направленность «Учет, анализ и аудит»,  
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет им. В. М. Кокова», г. Нальчик

*Оценивается качество работы организации в плане оптимальности создания расчетных операций в условиях высокой конкурентоспособности, риска неоплаты платежей и диспропорций в развитии экономики. Определены этапы оценки расчетной дисциплины, что позволяет определить структурные изменения, сроки расчетных операций и состояние финансовой дисциплины в целом, частности, проанализировано состояние дебиторской и кредиторской задолженностей с позиции определения структурных изменений и периода их погашения.*

**Ключевые слова:** поставщики, подрядчики, анализ, оборачиваемость, диспропорция, риск, просроченная задолженность.

## SUPPLIERS AND CONTRACTORS PARTIES OF INTERACTION OF THE ORGANIZATIONS

**Karayeva F. E.**, the Doctor of Economics, the associate professor of economy,  
FSBEI HE «Kabardino-Balkarsky the state agricultural university of V. M. Kokov», city of Nalchik  
E-mail: fatima64@mail.ru

**Akayev A. A.**, the master of 2 years of training of faculty of economy and management,  
an orientation «The account, the analysis and»  
FSBEI HE «Kabardino-Balkarsky the state agricultural university of V. M. Kokov», city of Nalchik

*Quality of work of the organization in respect of an optimality of creation of settlement operations in the conditions of high competitiveness, risk of a non-payment of payments and disproportions in development of economy is estimated. Evaluation stages of settlement discipline that allows to define structural changes, terms of settlement operations and a condition of financial discipline in general, particulars are defined, the condition of debit and creditor debts from a position of definition of structural changes and the period of their repayment is analysed.*

**Key words:** suppliers, contractors, analysis, turnover, disproportion, risk, arrears.

Актуальность исследования. Своевременный и достоверный расчет по товарным операциям есть один из показателей, оценивающий качество работы организации, а грамотно построенный и оптимально управляемый процесс расчетных операций имеет немаловажное значение в работе организации.

Нестабильность рыночных отношений, диспропорции в экономическом развитии увеличивают риск неоплаты или же несвоевременной оплаты счетов, приводящий к росту дебиторской и кредиторской задолженностей. В любом случае, сам процесс хозяйствования подразумевает наличие неплатежей, но надо стремиться к тому, чтобы

они находились в рамках допустимых значений. Наличие сомнительной дебиторской и просроченной кредиторской задолженностей может свидетельствовать о нарушении платежной и финансовой дисциплины поставщиками и клиентами. В данном случае следует принять соответствующие меры для устранения всех негативных последствий, но такое возможно с учетом постоянного контроля со стороны руководства организации.

В настоящее время с повышением самостоятельности организаций, их экономической и юридической ответственности резко повысились определенные значения устойчивости организаций на соответствующем сегменте рынка, на что немаловажное влияние оказывает расчетно-платежная дисциплина. Целью исследования является оценка расчетно-платежных операций на базе субъекта хозяйствования для выявления тенденций поведения показателей в динамике.

Методика исследования. Большинство работ экономистов [1, 2, 4, 6] не рассматривают конкретно методику проведения анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками, чаще всего данная схема анализа сводится к оценке дебиторской и кредиторской задолженностей.

Анализ расчетов с поставщиками и покупателями делается с тем, чтобы оценить состояние расчетов, сделать соответствующие выводы и наметить пути их совершенствования. Сам анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками необходимо проводить в четыре этапа:

- динамичный анализ дебиторской и кредиторской задолженности и определение структурных изменений;
- оценка соответствующих расчетов для определения сроков их образования;
- расчет показателей оборачиваемости по исходным аналитическим показателям;
- анализ и оценка уровня платежеспособности и финансовой устойчивости организации и расчет коэффициентов, раскрывающих их состояние.

Для большей наглядности и детального понимания коротко раскроем данные этапы.

Первый этап предполагает определение абсолютных и относительных и структурных изменений в составе дебиторской и кредиторской задолженностей. Особого внимания требует оценка задолженностей поставщикам и подрядчикам в части предоставления им поставкам, работам, услугам, которые обеспечены векселями. Вексельная обеспеченность задолженностей между

организациями-контрагентами свидетельствует о некоторых проблемах достаточного денежного оборота и платежеспособности организации. Нехватка денег в свою очередь может снизить обороты организации, что в конечном итоге приведет к ухудшению конечных финансовых результатов.

Следующий этап анализа раскрывает состояние расчетов с поставщиками и подрядчиками по временному составу, т.е. по срокам образования. Необходимо отдельно раскрыть просроченную не погашенную в сроки задолженность и выяснить причины неплатежей для последующих действий с целью ее взыскания. Дебиторская и кредиторская задолженности градируется по следующим временным рамкам: до одного месяца; от одного до трех месяцев; от трех до шести месяцев; от шести до двенадцати месяцев; свыше двенадцати месяцев. Данный этап анализа главным образом направлен на определение просроченной задолженности и выявления ее удельного веса в общей сумме задолженности, что будет способствовать принятию оперативных управленческих решений и улучшению денежных потоков.

Третий этап – расчет и анализ показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей и на данном этапе определяют скорость и время оборачиваемости и находят резервы ее ускорения. Для оценки оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками рассчитывают соответствующие показатели.

Последним, четвертым этапом анализа является анализ показателей платежеспособности и финансовой устойчивости и вычисление ряда коэффициентов, раскрывающих их содержание. Данные коэффициенты и их детализация позволяют оценить состояние расчетно-платежной дисциплины в организации, определить уровни финансовой устойчивости и платежеспособности организации.

Практическая часть. Любое структурное подразделение, осуществляющее деятельность, функционировать односторонне не может, как раз, поставщики и подрядчики являются одной из сторон взаимодействия. Поставщики и подрядчики – это организации, поставляющие готовую продукцию, товары, сырье, оказывающие посреднические, арендные и др. работы. Для нормальной работы организациям требуются комплекс внеоборотных и оборотных активов, что предоставляется поставщиками.

Рыночные отношения увеличивают ответственность и самостоятельность организаций при принятии принимаемых решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Повышение или понижение дебиторской и кредиторской задолженностей может привести к изменению финансового состояния организаций.

В частности, может появиться техническое банкротство в случае превышения дебиторской задолженности над кредиторской, что можно трактовать как значительное отвлечение средств организации из оборота и затем невозможностью ее погашения в обозначенное время. С этой целью необходимо проводить периодический контроль над состоянием расчетов, проводить мониторинг расчетной дисциплины как внутри организации, так и со стороны поставщиков товарно-материальных ценностей.

Следует отметить, что существуют различные позиции к трактовке аналитического исследования расчетно-платежных операций поставщиков и покупателей. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками более раскрытый участок, нежели его анализ. Это можно объяснить тем, что ученые-экономисты больший акцент делают на оценке дебиторской и кредиторской задолженностей, так как их соотношение является главным показателем в определении финансовой устойчивости или неустойчивости организации.

Теперь на основании данных исследуемого объекта (организация занимается интенсивным садоводством ООО «Сады Баксана») оценим состояние дебиторской и кредиторской задолженностей и уровень расчетно-платежной дисциплины.

Как мы видим, происходит большой скачок увеличения выручки на 691303 тыс. руб. Данное увеличение объясняется слиянием двух организаций в одно единое. Оборачиваемость дебитор-

ской задолженности в 2017 году составила 2,755, что больше базисного уровня на 2,083 оборота. С повышением оборачиваемости происходит снижение периода ее погашения. Если в 2015 г. период погашения дебиторской задолженности составлял 536 дней, то к 2017 г. снижается на 405 дней и составляет 131 день.

Как правило, чем выше показатель оборачиваемости дебиторской задолженности, тем лучше, потому что организация скорее получает оплату по счетам и, соответственно, дни погашения снижаются.

Кредиторская задолженность – это сумма краткосрочных внутренних и внешних обязательств хозяйствующего субъекта, за исключением краткосрочных кредитов и займов.

Ее объем, качественный состав и движение характеризуют состояние платежной дисциплины, а, следовательно, и финансового положения предприятия.

Краткосрочная кредиторская задолженность за рассматриваемый период времени увеличивается в 2,2 раза и составляет в отчетном периоде 278310 тыс. руб. против 123787 тыс. руб. 2015 г. Увеличение происходит в основном по счету 60 «Поставщики и подрядчики» на 153705 тыс. руб. Задолженность перед персоналом повышается на 142 тыс. руб. или на 28,7 %. Организация имеет также задолженности перед государственными внебюджетными фондами в размере 602 тыс. руб. и задолженность по налогам составляет 554 тыс. руб. Сумма задолженности по прочим кредиторам незначительна и составляет 277 тыс. руб., что больше базисного периода на 149 тыс. руб.

Для полноты анализа оценить структуру кредиторской задолженности за тот же исследуемый период.

Таблица 1

## Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности

№ п/п	Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изм.,+,-
А	Б	1	2	3	4
1	Выручка от продаж (тыс. руб.)	38061	527663	729364	691303
2	Дебиторская задолженность (тыс. руб.)	56675	146681	264754	208079
3	Оборачиваемость дебиторской задолженности (обороты)	0,672	3,597	2,755	2,083
4	Период погашения дебиторской задолженности (дн.)	536	100	131	-405

Таблица 2

**Динамика кредиторской задолженности**

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение	
				+, -	%
А	1	2	3	4	5
Кредиторская задолженность в т.ч.	123787	187483	278310	154523	2,2 р.
– поставщики и подрядчики	122535	185636	276240	153705	2,3 р.
– задолженность перед персоналом	495	542	637	142	128,7
– задолженность перед государственными внебюджетными фондами	354	589	602	248	170,0
– задолженность по налогам	275	432	554	279	2,0 р.
– прочие кредиторы	128	284	277	149	2,1 р.

Таблица 3

**Структура кредиторской задолженности**

Показатели	2015		2016		2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
А	1	2	3	4	5	6
Кредиторская задолженность в т. ч.	123787	100	187483	100	278310	100
– поставщики и подрядчики	122535	99,0	185636	99,0	276240	99,3
– задолженность перед персоналом	495	0,4	542	0,3	637	0,22
– задолженность перед государственными внебюджетными фондами	354	0,3	589	0,4	602	0,21
– задолженность по налогам	275	0,2	432	0,2	554	0,18
– прочие кредиторы	128	0,1	284	0,1	277	0,09

Как показывают данные таблицы 3, наибольший удельный вес в структуре кредиторской задолженности занимают поставщики и подрядчики более 91 %. Причем наблюдается тенденция к увеличению. Организации удалось снизить задолженность перед персоналом с 4,4 % в 2014 г. до 1,9 % отчетного года. Данная тенденция является положительной и характеризует организацию как успешно управляющего своим капиталом в целом.

На основании данных бухгалтерской отчетности произведем расчет оборачиваемости кредиторской задолженности.

Оборачиваемость кредиторской задолженности можно рассчитывать и по выручке, но наи-

более правильный расчет по себестоимости, что мы и сделали. Данный показатель увеличивается в 10,7 р. и составляет 1,138 оборота, тогда как в 2015 году было только 0,106 оборота. Повышение оборачиваемости увеличивает период ее погашения, что происходит в условиях нашей организации. Если в 2015 г. период погашения составлял 3396 дней – это очень большой показатель, то в 2017 г. удастся сократить данную величину до 316 дней, т.е. организация в течение отчетного периода расплачивается по кредиторской задолженности.

Четвертый этап методики расчета рассмотрим в следующей статье.

Таблица 4

**Динамика оборачиваемости кредиторской задолженности**

№ п/п	Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изм., %
А	Б	1	2	3	4
1	Себестоимость от продаж (тыс. руб.)	13067	220561	316819	24,2 р.
2	Кредиторская задолженность (тыс. руб.)	123787	187483	278310	2,2 р.
3	Оборачиваемость кредиторской задолженности (обороты)	0,106	1,176	1,138	10,7 р.
4	Период погашения кредиторской задолженности (дн.)	3396	306	316	9,8 р.

Таким образом, платежно-расчетные отношения организации со своими дебиторами и кредиторами осуществляются в рамках договорных обязательств и не представляют на текущий момент существенной угрозы для стабильного функционирования. Но, тем не менее, руководству организации следует обратить внимание на дина-

мику роста как кредиторской, так дебиторской задолженностей и в дальнейшем контролировать уровень их повышения, особенно не допускать просроченной задолженности. Слишком высокая доля дебиторской задолженности в составе оборотных активов снижает финансовые показатели, происходит замедление оборачиваемости активов.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Горбулин В. Д., Фокина О. Д. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета. М.: ГроссМедиаФерлаг, 2016.
2. Дудин А. А. Дебиторская задолженность. Методы возврата. Издательство: Питер, 2014.
3. Караева Ф. Е., Кибишева Ф. А. Анализ дебиторской задолженности // Научные известия. № 8 (часть 2). Нальчик, 2017.
4. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. М.: Инфра-М, РИОР, 2016. –284 с.
5. Соколова И. А., Пономаренко А. А. Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками. Управление кредиторской задолженностью // Экономика, управление, финансы: материалы III Междунар. науч. конф. Пермь: Меркурий, 2014. С. 101–105.
6. Сутягин В. Ю., Беспалов М. В. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: Учебное пособие. М.: Инфра. М., 2016. –216 с.