

**Ефимова Наталья Анатольевна**

канд. физ.-мат. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

Чебоксарский филиал ФГБОУ ВО «Российская академия

народного хозяйства и государственной службы

при Президенте Российской Федерации»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

**Романова Ольга Анатольевна**

старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

## **АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

### **ООО «ШВЕЙНАЯ ФАБРИКА «ПИКЕ»**

***Аннотация:** одним из ключевых направлений в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта является анализ дебиторской задолженности и ее движения, который позволяет руководству осуществлять контроль за наличием, состоянием и сроками погашения долгов покупателей, заказчиков, иных дебиторов, своевременно выявлять просроченную и сомнительную задолженность, а также снижать риски потерь при принятии правильных управленческих решений по управлению долгами дебиторов, что несомненно повышает эффективность деятельности хозяйствующего субъекта.*

***Ключевые слова:** дебиторская задолженность, анализ, доля оплаты, просроченные долги, рекомендации.*

В настоящее время система расчетов между хозяйствующими субъектами предполагает наличие дебиторской задолженности, при которой всегда суще-

ствуется отсрочка платежа из-за временного разрыва в платежном обороте. Например, дебиторская задолженность покупателей и заказчиков возникает с момента перехода права собственности на продукцию, товары, работы, услуги, между датой отгрузки продукта покупателю и датой фактического платежа.

Анализ управления дебиторской задолженностью организации следует начать с анализа движения задолженности и расчета процента погашения долгов в разрезе каждого вида дебиторов. Долю оплаты задолженности рассчитаем по формуле (1):

$$\text{Доля оплаты в общей величине задолженности, \%} = \frac{\text{Погашено за год}}{\text{Сальдо начальное} + \text{Начислено за год}} \times 100\% \quad (1)$$

Объектом исследования в ходе написания научной статьи являлось ООО «Швейная фабрика «Пике» г. Новочебоксарск и его финансово-хозяйственная деятельность за 2022–2024 гг. Компания выпускает качественную и комфортную женскую, мужскую и детскую одежду для сна, дома и отдыха под торговой маркой MELADO.

Анализ движения дебиторской задолженности исследуемой организации проведен по данным бухгалтерской отчетности и пояснений к ней, размещенной на официальном сайте ФНС России [1]. В таблицах 1–3 приведены данные об остатках, суммах начисленной и погашенной дебиторской задолженности ООО «Швейная фабрика «Пике», их структуре и динамике за последовательные периоды 2021–2022, 2022–2023 и 2023–2024 гг. Нами не учитывались остатки и обороты по расходам будущих периодов, так как по бухгалтерскому законодательству они не относятся в состав дебиторской задолженности (п. 16 ПБУ 10/99).

Заметно, что в 2021–2022 гг. дебиторская задолженность ООО «Швейная фабрика «Пике» была погашена на 91,2%, в 2022–2023 гг. 89,4%, а в 2023–2024 гг. на 90,7%. Следует отметить, что 100-процентное погашение задолженности по состоянию на 31 декабря отчетного года практически невозможно, так как крайние сроки погашения долгов, зафиксированные в контрактах или в соответствии

с действующим законодательством, обычно не совпадают с отчетной датой, то есть последним календарным числом месяца.

Таблица 1

## Состав и структура движения дебиторской задолженности

## ООО «Швейная фабрика «Пике» за 2021–2022 гг.

Показатели	Сальдо на 31.12.2022		Начислено за год		Погашено за год		Сальдо на 31.12.2023		Изменения по остаткам (+, -)		Темп роста остатков, %	Доля оплаты в общей величине задолженности, %
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, п.п.		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные) сч. 60.02	23 581	41,0	177 956	29,1	178 291	29,2	23 246	39,7	-335	-1,2	98,6	88,5
Расчеты с покупателями и заказчиками (сч. 62.01)	32 142	55,8	416 482	68,2	413 744	67,8	34 880	59,6	2 738	3,8	108,5	92,2
Прочие (сч. 71,73,76)	1 828	3,2	16 395	2,7	17 835	2,9	388	0,7	-1 440	-2,5	21,2	97,9
Итого дебиторской задолженности (за минусом резерва по сомнительным долгам)	57 551	100,0	610 833	100,0	609 870	100,0	58 514	100,0	963	0,0	101,7	91,2

Таблица 2

## Состав и структура движения дебиторской задолженности

## ООО «Швейная фабрика «Пике» за 2022–2023 гг.

Показатели	Сальдо на 31.12.2022		Начислено за год		Погашено за год		Сальдо на 31.12.2023		Изменения по остаткам (+, -)		Темп роста остатков, %	Доля оплаты в общей величине задолженности, %
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, п.п.		

Расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные) сч. 60.02	23 246	39,7	291 298	35,2	270 807	34,2	43 737	46,7	20 491	7,0	188,1	86,1
Расчеты с покупателями и заказчиками (сч. 62.01)	34 880	59,6	509 998	61,6	496 183	62,6	48 695	52,0	13 815	-7,6	139,6	91,1
Прочие (сч. 71,73,76)	388	0,7	26 337	3,2	25 538	3,2	1 187	1,3	799	0,6	305,9	95,6
Итого дебиторской задолженности (за минусом резерва по сомнительным долгам)	58 514	100,0	827 633	100,0	792 528	100,0	93 619	100,0	35 105	0,0	160,0	89,4

Таблица 3

## Состав и структура движения дебиторской задолженности

## ООО «Швейная фабрика «Пике» за 2023–2024 гг.

Показатели	Сальдо на 31.12.2023		Начислено за год		Погашено за год		Сальдо на 31.12.2024		Отклонения по остаткам (+, -)		Темп роста остатков, %	Доля оплаты в общей величине задолженности, %
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, п.п.		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные) сч. 60.02	43 737	46,7	172 309	24,3	200 261	27,5	15 785	21,1	-27 952	-25,6	36,1	92,7
Расчеты с покупателями и заказчиками (сч. 62.01)	48 695	52,0	492 789	69,6	485 402	66,8	56 082	74,9	7 387	22,9	115,2	89,6
Прочие (сч. 71,73,76)	1 187	1,3	43 303	6,1	41 482	5,7	3 008	4,0	1 821	2,7	253,4	93,2
Итого дебиторской за-	93 619	100,0	708 401	100,0	727 145	100,0	74 875	100,0	-18 744	0,0	80,0	90,7

долженности (за минусом резерва по сомнительным долгам)													
---------------------------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Поэтому остатки задолженности на 31 число каждого месяца – это норма. Вместе с тем руководству организации рекомендуется осуществлять оперативный контроль за наличием и состоянием дебиторской задолженности и не допускать просроченных, сомнительных или безнадежных долгов, применяя подходящие методы управления дебиторской задолженностью.

По данным таблицы 1 видно, что в 2021–2022 гг. ни по одному из видов дебиторов ООО «Швейная фабрика «Пике» нет 100-процентного погашения задолженности. Наибольшая доля оплаты наблюдается по расчетам с прочими дебиторами – 97,9%. На втором месте оплата задолженности покупателей – 92,2%, на третьем месте авансы, выданные поставщикам, – 88,5%.

По данным таблицы 2 видно, что в 2022–2023 гг. ни по одному из видов дебиторов ООО «Швейная фабрика «Пике» нет 100-процентного погашения задолженности. Наибольшая доля оплаты наблюдается по расчетам с прочими дебиторами – 95,6%. На втором месте оплата задолженности покупателей – 91,1%; на третьем месте авансы, выданные поставщикам, – 86,1%.

По данным таблицы 3 видно, что в 2023–2024 гг. ни по одному из видов дебиторов ООО «Швейная фабрика «Пике» нет 100-процентного погашения задолженности. Наибольшая доля оплаты наблюдается по расчетам с прочими дебиторами – 93,2%. На втором месте авансы, выданные поставщикам, – 92,7%, на третьем месте оплата задолженности покупателей – 89,6%. Ошибка в размере 100 тыс. руб. не исправлена и переходит на 2024 год (в таблице отмечено курсивом).

Для повышения эффективности использования дебиторской задолженности предложено в ООО «Швейная фабрика «Пике» внедрить следующие мероприятия:

- 1) установление ответственных лиц за анализом и контролем дебиторской задолженности;
- 2) лимитирование дебиторской задолженности;
- 3) заключение договора с факторинговой организацией;
- 4) с целью недопущения увеличения дебиторской задолженности ООО «Швейная фабрика «Пике» предлагаем внедрить формы управленческой отчетности: перечень дебиторской/кредиторской задолженности по срокам возникновения и план-прогноз безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности;

По мнению экономистов О.И. Арлановой, Е.П. Осиповой, О.Н. Смирновой, также «следует ввести систему переговоров о реструктуризации дебиторской и кредиторской задолженности со своими поставщиками и заказчиками на выгодных для обеих сторон условиях» [2], что улучшит финансовое состояние организации и ее деловую активность.

Использование предложенных мероприятий благоприятно скажется на финансово-хозяйственной деятельности ООО «Швейная фабрика «Пике» в обозримом будущем.

### ***Список литературы***

1. Государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности // Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. – URL: <https://bo.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 23.04.2026).

2. Арланова О.И. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере организации птицеводческой отрасли Волго-вятского региона / О.И. Арланова, Е.П. Осипова, О.Н. Смирнова // *Фундаментальные исследования*. – 2016. – №7–1. – С. 51–55. URL: [https://www.elibrary.ru/download/elibrary\\_26483760\\_39536416.pdf](https://www.elibrary.ru/download/elibrary_26483760_39536416.pdf) (дата обращения: 23.04.2026). EDN WHODPN