

**Влияние кредиторской задолженности на показатели
платежеспособности и финансовой устойчивости МКДОУ «Детский сад
села Валдгейм»**

Горлова Диана Алексеевна

Приамурский государственный университет им. Шолом-Алейхема

Студент

Аннотация

Целью научной статьи является анализ влияния кредиторской задолженности на показатели платежеспособности и финансовой устойчивости организации. Результат исследования – изучено влияние кредиторской задолженности на показатели платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

Ключевые слова: оценка эффективности, кредиторская задолженность, управление кредиторской задолженностью, платежеспособность, финансовая устойчивость.

**The impact of accounts payable on the indicators of solvency and financial
stability of the MKDOE "Kindergarten of the village of Valdheim"**

Gorlova Diana Alekseevna

Priamursky State University. Sholom Aleichem

Student

Abstract

The purpose of the scientific article is to analyze the impact of accounts payable on the indicators of solvency and financial stability of the organization. The result of the study - the influence of accounts payable on the indicators of solvency and financial stability of the organization was studied.

Keywords: efficiency assessment, accounts payable, accounts payable management, solvency, financial stability.

Кредиторская задолженность – неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с момента перехода права собственности на товар. К сожалению, задержка платежа в иных случаях может привести к свёртыванию инвестиционных программ, необходимости брать в долг и даже к банкротству.

Целью научной статьи является анализ влияния кредиторской задолженности на показатели платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

Состояние изученности проблемы. Ибрагимова С.Э. в статье «Управление кредиторской задолженностью как метод эффективного

управления предприятием» приходит к выводу о том, что в современных рыночных условиях возникает необходимость в разработке механизма для оценки финансового состояния и надежности партнеров для организаций. Автор дает определения кредиторской задолженности, описывает методы и инструменты управления кредиторской задолженностью [1].

В статье Изотовой Ю.В. рассмотрен вопрос использования и контроля за объемами заемных средств в качестве источников финансирования предприятия. Автор делает вывод о том, что кредиторская задолженность должна постоянно контролироваться, поскольку она может быть использована в качестве основного инструмента для корпоративного захвата. К тому же, в настоящий момент в экономике наибольший удельный вес приобретает финансирование деятельности организации за счет заемных средств [2].

Анализируя кредиторскую задолженность, необходимо учитывать, что она является в то же время источником покрытия дебиторской задолженности, так как состояние расчетно – платежной дисциплины в организации оказывает существенное влияние на ее платежеспособность и финансовую устойчивость.

Дебиторская и кредиторская задолженности являются естественными составляющими бухгалтерского баланса организации. Они возникают в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежа по ним.

На финансовое состояние организации оказывают влияние как размеры остатков дебиторской и кредиторской задолженности, так и другие показатели.

Наличие дебиторской задолженности в балансе и отнесение ее к наиболее ликвидным активам не гарантируют получения денежных средств со стороны дебиторов организации.

Кроме того, дебиторская задолженность может быть списана в разряд задолженности, по которой истек срок исковой давности, или других долгов, не реальных для взыскания.

Непредсказуемость ситуации возможного погашения дебиторской задолженности, потеря значительных денежных средств в обороте создадут проблемы с платежеспособностью и нарушат хозяйственный процесс.

Также это отразится на формировании финансовых результатов, уменьшении суммы чистой прибыли и сокращении рентабельности организации.

Кроме того, кредиторы в любое время могут потребовать возвращения долгов. Если у организации неудовлетворительная структура баланса, высокая доля сомнительной кредиторской задолженности, то наступит такой момент, когда организация будет неспособна отвечать по своим обязательствам, а это, в свою очередь, - путь к банкротству.

В то же время, кредиторскую задолженность можно рассматривать как источник краткосрочного привлечения денежных средств.

Стратегия организации должна в этом случае предусматривать возможность их скорейшего вовлечения в оборот с целью рационального вложения в наиболее ликвидные виды активов, приносящие наибольший доход.

Кредиторская задолженность используется при расчете коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости.

Таблица 1 – Коэффициенты платежеспособности и финансовой устойчивости [4]

Наименование показателя	Порядок расчета
Частный коэффициент покрытия	Дебиторская задолженность / Кредиторская задолженность
Общий коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами	Оборотные активы / Краткосрочные обязательства
Коэффициент задолженности по налогам (фискальный)	Задолженность по налогам и сборам и внебюджетными фондами / Выручка
Коэффициент абсолютной ликвидности	Денежные средства / Краткосрочные обязательства
Коэффициент ликвидности	Денежные средства + Дебиторская задолженность / Краткосрочные обязательства
Коэффициент покрытия	Оборотные активы + Краткосрочные обязательства / Краткосрочные обязательства
Коэффициент финансирования	Собственный капитал / Привлеченные средства

Используя бухгалтерскую (финансовую) отчетность ДОУ за 2019 – 2021 гг. рассчитаем данные коэффициенты.

Таблица 2 – Коэффициенты платежеспособности и финансовой устойчивости МКДОУ «Детский сад села Валдгейм» в 2019 – 2021 гг. [4]

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год	Изменение 2021/2019 (+; -)
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	-	-	-	-
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	160	150	127	-33
Оборотные активы	196	330	323	127
Краткосрочные обязательства	160	150	127	-33
Выручка, тыс. руб.	13057	3788	4227	-8830
Задолженность по налогам и сборам	26,8	17,4	8,6	-18,2
Задолженность перед внебюджетными фондами	20,6	19,2	17,0	-3,6
Денежные средства	154	220	172	18
Собственный капитал	100	100	100	-
Привлеченные средства	280	314	307	27
Частный коэффициент покрытия	-	-	-	-
Общий коэффициент покрытия текущих обязательств	1,23	2,2	2,54	1,31

оборотными активами				
Коэффициент задолженности по налогам	0,004	0,010	0,001	-0,003
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,96	1,47	1,35	0,39
Коэффициент ликвидности	0,96	1,47	1,35	0,39
Коэффициент покрытия	2,23	3,2	3,54	1,31
Коэффициент финансирования	0,36	0,32	0,33	-0,03

Частный коэффициент покрытия мы не определили, так как в его расчете участвует дебиторская задолженность, а в ДОУ дебиторской задолженности нет.

Общий коэффициент покрытия увеличился на 1,31 п.п. Иными словами, при росте доли наиболее ликвидных активов, возмещения дебиторской задолженности, реализации неликвидных запасов, значение показателя возрастает, что свидетельствует об улучшении платежеспособности ДОУ и реальности погашения текущих долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Коэффициент задолженности по налогам в динамике сокращается – с 0,004 в 2019 году до 0,001 в 2021 году. Сокращение данного показателя говорит о том, что ДОУ по возможности погашает свои долги перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами.

Коэффициент абсолютной ликвидности увеличивается с 0,96 в 2019 году до 1,35 в 2021 году, то есть в случае необходимости организация сможет денежными средствами покрыть свои обязательства.

Рост коэффициента покрытия говорит нам о том, что ДОУ за счет оборотных средств может покрыть все свои обязательства.

Коэффициент финансирования показывает, в какой степени активы ДОУ сформированы за счет собственного капитала. Мы видим, что значение показателя в динамике сокращается, следовательно, возрастает зависимость ДОУ от внешних источников формирования капитала.

Библиографический список

1. Ибрагимова С.Э. Управление кредиторской задолженностью как метод эффективного управления предприятием // Аллея науки. 2018. Т. 5. №9(25).
2. Изотова Ю.В. Кредиторская задолженность в системе управление экономической безопасностью предприятия // Актуальные вопросы экономики и агробизнеса: Сборник статей, Брянск, 05–06 марта 2020 года. Брянск: Брянский государственный аграрный университет, 2020. С. 73-77.
3. Макарьева, В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. М.: Финансы и статистика, 2019. 264 с.
4. URL: http://dsvaldgejm.ucoz.ru/index/osnovnye_svedenija/0-5.