

Кирилук А.Е.
обучающаяся кафедры экономики и управления
Владивостокский государственный университет
Владивосток, Россия

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности как фактор финансовой устойчивости организации (на примере ООО «Гарант Аудит»)

Аннотация. В статье рассматривается роль дебиторской и кредиторской задолженности в обеспечении финансовой устойчивости организации сферы услуг. На примере аудиторской компании ООО «Гарант Аудит», являющейся микропредприятием и применяющей упрощенную систему налогообложения с объектом «Доходы» по ставке 6 процентов, проведен анализ динамики и структуры задолженности за период 2023-2025 годов. Выявлены основные тенденции изменения показателей, дана оценка их влияния на ликвидность, платежеспособность и финансовое состояние организации. Установлено, что наибольшую долю в дебиторской задолженности занимают авансы, выданные поставщикам, а в кредиторской — авансы полученные от заказчиков. Предложены практические меры по совершенствованию управления расчетами, включая мониторинг сроков задолженности, регулярные сверки с контрагентами, внедрение внутреннего регламента и формирование ежемесячной отчетности для руководства.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, финансовая устойчивость, расчетные операции, микропредприятие, УСН.

Kirilyuk A.E.
student at the Department of Economics and Management
Vladivostok State University
Vladivostok, Russia.

Analysis of debit and credit reserves as a factor of the organization's financial stability (on the example of Garant Audit LLC)

Abstract. The article examines the role of accounts receivable and accounts payable in ensuring the financial stability of a service-providing organization. Using the example of the audit company LLC "Garant Audit", which is a micro-enterprise and applies a simplified taxation system with a 6% income tax rate, the article analyzes the dynamics and structure of accounts payable for the period 2023-2025. The main trends in changes in indicators are identified, and their impact on the organization's liquidity, solvency, and financial condition is assessed. It has been established that advances made to suppliers account for the largest share of accounts receivable, while advances received from customers account for the largest share of accounts payable. Practical measures have been proposed to improve the management of settlements, including monitoring the timing of accounts receivable, regular reconciliations with contractors, the implementation of internal regulations, and the generation of monthly reports for management.

Keywords: accounts receivable, accounts payable, financial stability, settlement operations, microenterprise, simplified tax system.

Финансовая устойчивость любой организации во многом определяется состоянием расчетных отношений с контрагентами. Дебиторская и кредиторская задолженность являются одними из основных статей бухгалтерского баланса, а их структура, динамика и соотношение оказывают непосредственное влияние на ликвидность, платежеспособность и эффективность деятельности предприятия. Для малых предприятий, особенно для организаций сферы услуг, где ресурсы на ведение учета ограничены, а кассовые разрывы могут иметь критическое значение, вопрос грамотного управления задолженностью

выходит на первый план. Целью данной статьи является анализ дебиторской и кредиторской задолженности как фактора финансовой устойчивости на примере ООО «Гарант Аудит» – микропредприятия, оказывающего аудиторские и консультационные услуги и применяющего упрощенную систему налогообложения с объектом «Доходы» (ставка 6 процентов).[1].

Дебиторская задолженность характеризует сумму долгов, причитающихся организации от юридических и физических лиц в результате хозяйственных отношений. Таким образом, дебиторская задолженность представляет собой не что иное, как отвлечение средств из оборота. Это неизбежно влечет за собой замедление их оборачиваемости, снижение текущей ликвидности и, как следствие, может потребовать привлечения дополнительных финансовых ресурсов для ликвидации возникающих кассовых разрывов.[2]. Кредиторская задолженность, напротив, является источником временного привлечения средств – организация пользуется ресурсами поставщиков, бюджета или персонала. Однако чрезмерный рост кредиторской задолженности может свидетельствовать о финансовых трудностях, нарушении платежной дисциплины и угрожать платежеспособности. В ООО «Гарант Аудит» дебиторская задолженность формируется в основном за счет неоплаченных услуг покупателями и заказчиками (счет 62.01 - «Расчёты с покупателями и заказчиками»), а также выданных авансов поставщикам (счет 60.02 - «Авансовые платежи поставщикам»). Кредиторская задолженность представлена в первую очередь полученными авансами от заказчиков (счет 62.02 - «Расчёты по авансам полученным»), задолженностью перед поставщиками (счет 60.01 - «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»), а также обязательствами перед бюджетом и внебюджетными фондами.

В ходе данного исследования была проанализирована динамика дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Гарант Аудит» за три года. За период 2023-2025 годов дебиторская задолженность организации выросла с 122 тысяч рублей до 1 114 тысяч рублей, то есть в 9,13 раза. При этом наибольший скачок произошел в 2024 году, когда задолженность выросла до 924 тысяч рублей, что связано с отсутствием выручки в этом периоде, поскольку организация фактически не вела деятельность. После восстановления операционной деятельности в 2025 году, дебиторская задолженность продолжила расти, но уже более умеренными темпами. Кредиторская задолженность увеличилась с 80 тысяч рублей в 2023 году до 1 098 тысяч рублей в 2025 году, то есть в 13,73 раза. Таким образом, оба рассмотренные показателя демонстрируют значительный рост, что требует детального анализа их структуры.

Более детально структура дебиторской задолженности по состоянию на 2025 год выглядит следующим образом. Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают авансы, выданные поставщикам и подрядчикам, которые отражаются на счете 60.02 («Авансовые платежи поставщикам»), их сумма составляет 774 100 рублей, а доля – 69,5 процента. Это свидетельствует о том, что организация активно использует предварительную оплату при приобретении услуг, вероятно, аренды, консультационных услуг, повышения квалификации. Задолженность покупателей и заказчиков по счету 62.01 («Расчёты с покупателями и заказчиками») занимает 30,5 процента, составляя 340 000 рублей, что указывает на наличие неоплаченных аудиторских услуг. Незначительные суммы приходятся на единый налоговый счет (счет 68.90 - «Единый налоговый счёт») – 107,54 рубля и расчеты с персоналом по оплате труда (счет 70 - «Расчёты с персоналом по оплате труда») – 1,00 рубль.

Анализ кредиторской задолженности показывает, что основная ее часть (85,5 процента) представлена авансами, полученными от заказчиков, которые отражаются на счете 62.02 («Авансы полученные»), в сумме 939 000 рублей. Это является положительным фактором с точки зрения финансовой устойчивости, поскольку свидетельствует о доверии клиентов и готовности осуществлять предварительную оплату услуг. Задолженность перед поставщиками по счету 60.01 («Расчёты с поставщиками и подрядчиками») составляет

лишь 9,1 процента, то есть 100 210 рублей, что говорит о своевременном погашении обязательств перед контрагентами. Обязательства перед бюджетом и внебюджетными фондами включают задолженность по счету 68.12 («Налог при упрощенной системе налогообложения») в размере 23 760 рублей (2,2 процента), по счету 69.09 («Страховые взносы по единому тарифу») – 34 899 рублей (3,2 процента), по счету 69.11 («Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев») – 206,40 рублей. Незначительные суммы также числятся по счетам 68.01 («Расчёты по налогам и сборам») и 70 («Расчёты с персоналом по оплате труда») – всего 2 рубля.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности имеет важное значение для оценки финансовой устойчивости. В ООО «Гарант Аудит» по состоянию на 2025 год общая сумма дебиторской задолженности (1 114 208,6 рублей) незначительно превышает общую сумму кредиторской задолженности (1 098 077,4 рублей). Разница составляет около 16 тысяч рублей в пользу дебиторов, то есть организации должны больше, чем она должна сама. Это не является критичным, но требует внимания со стороны руководства. Следует отметить, что качественный состав задолженности различен. Кредиторская задолженность на 85,5 процента состоит из авансов полученных – средств, которые организация должна отработать, оказав услуги. Дебиторская задолженность же включает выданные авансы (69,5 процента) – средства, которые поставщики должны вернуть в виде услуг или денег. Оба вида задолженности не являются просроченными, что подтверждается успешным прохождением проверок и отсутствием претензий со стороны налоговых органов. [3].

На основе проведенного анализа можно предложить следующие меры по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Гарант Аудит». Во-первых, рекомендуется внедрить мониторинг задолженности по срокам. Для этого следует использовать стандартные отчеты программы 1С:Бухгалтерия для детализации задолженности по интервалам: до 30 дней, от 30 до 60 дней, от 60 до 90 дней, свыше 90 дней. Это позволит своевременно выявлять просроченные обязательства и принимать оперативные меры. Во-вторых, необходимо разработать и утвердить внутренний регламент управления дебиторской задолженностью, регламентирующий процедуры контроля за сроками оплаты, порядок работы с просроченной задолженностью (напоминания, претензии) и меры ответственности за нарушение платежной дисциплины. В-третьих, следует проводить регулярные сверки расчетов с наиболее крупными и активными контрагентами не реже одного раза в квартал с оформлением актов сверок, что позволит своевременно выявлять расхождения в учете и подтверждать сальдо задолженности. В-четвертых, предлагается предоставлять руководству организации ежемесячные отчеты о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, в которых должны отражаться суммы, сроки возникновения и предполагаемые сроки погашения задолженности по каждому контрагенту.

Проведенный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Гарант Аудит» за 2023-2025 годы позволяет сделать следующие выводы. Организация пережила серьезный кризисный 2024 год, когда выручка отсутствовала, однако в 2025 году финансовые показатели полностью восстановились: выручка выросла в 1,46 раза, чистая прибыль достигла 87 тысяч рублей, численность персонала увеличилась вдвое. Дебиторская и кредиторская задолженность значительно выросли в абсолютном выражении (в 9 и 14 раз соответственно), однако их структура является в целом сбалансированной. Кредиторская задолженность преимущественно представлена авансами полученными, что способствует поддержанию ликвидности и является положительным сигналом для контрагентов. Дебиторская задолженность сформирована в основном за счет выданных авансов, что требует контроля за своевременностью выполнения обязательств поставщиками. В целом, управление дебиторской и кредиторской задолженностью в организации соответствует требованиям законодательства, однако предложенные рекомендации позволят усилить контроль за состоянием расчетов, снизить риски возникновения просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, повысить эффективность управления денежными потоками

и обеспечить руководство своевременной и достоверной информацией для принятия обоснованных управленческих решений.

Список источников

1. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ. Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс.
3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Гарант Аудит» за 2023-2025 гг.
4. Кривошеев А. М. Финансовая устойчивость предприятия в работах зарубежных исследователей: ключевые определения и обобщённая модель // Актуальные вопросы современной экономики, 2024. №9. URL: <http://www.avsэ.рф> С. 303-309