

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра финансов

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

_____ Е.А. Самойлова

«___» _____ 20__ г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Управление дебиторской и кредиторской задолженностью на примере
ООО «Арт-маркет опт»

Исполнитель

студент группы

(подпись, дата)

К.С. Кузьменко

Руководитель

зав. кафедрой, канд. экон. наук,
доцент

(подпись, дата)

Е.А. Самойлова

Нормоконтроль

ассистент

(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. Кафедрой Е.А.Самойлова

«___» _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ **вместить на лист**

К выпускной квалификационной работе студента Кузьменко К.С.

1. Тема выпускной квалификационной работы: Управление дебиторской и кредиторской задолженностью на примере ООО «Арт-маркет опт»

(утверждена приказом от _____ № _____)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 07.02.2020 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: нормативные документы, учебные пособия, периодические издания, информация Интернет

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

1) Теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью компании

2) Организационно – экономическая характеристика компании ООО «Арт-маркет опт»

3) Пути повышения управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Арт-маркет опт»

5. Перечень материалов приложения: бухгалтерская (финансовая) отчётность за 2017-2019 гг.

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов): нет

7. Дата выдачи задания _____

Руководитель выпускной квалификационной работы Е.А. Самойлова, зав. кафедрой, канд. экон. наук, доцент

Задание принял к исполнению (дата): _____

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 70 с., 25 таблиц, 6 рисунков, 1 приложение, 51 источник.

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ДЕБИТОР, КРЕДИТОР, ПОКУПАТЕЛЬ, ПОСТАВЩИК, КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Целью курсовой работы является разработка мероприятий по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Арт-Маркет опт».

Объектом работы выступает ООО «Арт-Маркет опт», предмет - управление дебиторской и кредиторской задолженности.

Период исследования – 2017 – 2019 гг.

В первой главе курсовой работы были раскрыты теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженности компании, а именно, рассмотрено понятие и виды, цель, задачи и методика управления данными видами задолженности.

Во второй главе была дана организационно-экономическая характеристика ООО «Арт-Маркет опт», проведен анализ основных экономических показателей и дебиторской и кредиторской задолженности.

В третьей главе были даны предложения по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью и рассчитана их эффективность.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью компании	7
1.1 Понятие и классификация дебиторской и кредиторской задолженности компании	7
1.2 Цели, задачи и источники информационного обеспечения управления дебиторской и кредиторской задолженности компании	15
1.3 Методы управления дебиторской и кредиторской задолженности компании	21
2 Организационно – экономическая характеристика компании ООО «Арт-маркет опт»	29
2.1 Основные виды деятельности и организационная структура управления ООО «Арт-маркет опт»	29
2.2 Основные экономические показатели деятельности ООО «Арт-маркет опт»	35
2.3 Оценка дебиторской и кредиторской задолженности компании ООО «Арт-маркет опт»	41
3 Пути повышения управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Арт-маркет опт»	48
3.1 Оценка управления кредиторской и дебиторской задолженностью в ООО «Арт-маркет опт»	48
3.2 Мероприятия по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью компании ООО «Арт-маркет опт»	51
3.3 Расчет эффективности предложенных мероприятий на ООО «Арт-маркет опт»	55
Заключение	62
Библиографический список	65
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчётность за 2017-2019 гг.	70

ВВЕДЕНИЕ

Нестабильность и недостаточная определенность развития экономики РФ, международный финансовый кризис увеличивают проблемы, которые сложились в системе отношений между субъектами хозяйствования относительно коммерческого кредитования.

Несмотря на некоторое преодоление кризиса неплатежей, размеры дебиторской и кредиторской задолженностей предприятий, остаются значительными и намного превышают их размеры в странах с цивилизованными рыночными отношениями.

Значительная часть задолженностей формируется в такой сфере деятельности, как оптовая торговля, которая интенсивно развивается в период последнего десятилетия.

Особенности оптовой торговли, функции, которые она выполняет в экономике, обуславливают необходимость пристального внимания к управлению задолженностями.

Анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностью имеют очень большое значение для предприятий, функционирующих в условиях рынка. Умелое и эффективное управление этой частью текущих активов является неотъемлемым условием поддержания необходимого уровня ликвидности и платежеспособности. Управление дебиторской задолженностью необходимо как при формировании имиджа надежного заемщика, так и с точки зрения обеспечения эффективной текущей деятельности предприятия.

Основной целью анализа любого аспекта финансово-хозяйственной деятельности предприятия является выявление негативных для его финансового состояния тенденций. Поиск резервов повышения эффективности деятельности, обоснование принятия управленческих решений, мониторинг различных аспектов деятельности предприятия, целесообразность нововведений. Результаты финансового анализа является тем фундаментом, на основе которого формируется финансовая политика предприятия,

разрабатывается совокупность мер, отбираются соответствующие финансовые механизмы, необходимые для реализации поставленной перед финансовым менеджментом цели.

Цель отчета по преддипломной практике – совершенствование управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Арт-маркет Оптима».

Задачи:

- провести анализ финансового состояния, ликвидности, платежеспособности и прибыльности предприятия;
- исследовать экономическую сущность и условия возникновения дебиторской и кредиторской задолженности в современных условиях хозяйствования;
- проанализировать состояние дебиторской задолженности предприятия;
- проанализировать текущий контроль кредиторской задолженности;
- найти недостатки управления кредиторской и дебиторской задолженности на ООО «Арт-маркет Оптима» и предложить их решение.

Объектом исследования являются процессы расчетов предприятия по дебиторской и кредиторской задолженности в условиях, сложившихся на базовом предприятии.

Предметом исследования является состояние дебиторской и кредиторской задолженности, расчеты основных финансовых показателей ООО «Арт-маркет Оптима».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ КОМПАНИИ

1.1 Понятие и классификация дебиторской и кредиторской задолженности компании

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия.

На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов.

Важными показателями работы производственных предприятий является наличие кредиторской и дебиторской задолженности, в том числе по товарам, (работам, услугам), с бюджетом, по оплате труда и другие виды.

В экономической литературе вопросы дебиторской и кредиторской задолженности рассматриваются отдельно.

Дебиторская задолженность исследуется, как правило, в темах, посвященных формированию оборотных средств предприятий.

Кредиторская задолженность – в темах кредитование предприятий и формирования оборотных средств предприятий.

Н. П. Шульга и С. А. Булгакова определяют, что «кредиторская задолженность относится к внеплановым привлеченным источникам формирования оборотных средств».

Одновременно эти авторы подчеркивают товарную форму кредиторской задолженности. Тогда возникает вопрос об отнесении к кредиторской задолженности авансов полученных, которые являются источником формирования финансовых ресурсов в денежной форме?

В свою очередь, Н.П. Шульга и С.А. Булгакова свидетельствуют об особой зависимости размеров и длительности просроченной кредиторской

задолженности от размера и длительности дебиторской, однако не исследуют степень взаимосвязи размеров и сроков уплаты задолженности кредиторам и платежей, поступающих от дебиторов.¹

С.Ф. Голов исследует практические аспекты формирования кредиторской и дебиторской задолженности, их расчет и учет на предприятии, однако не рассматривает их как специфические источники и направления размещения финансовых ресурсов.²

В периодической литературе чаще всего исследуются практические вопросы формирования дебиторской задолженности и создания резервов сомнительных долгов, а не их экономическая природа и влияние на финансовохозяйственную деятельность субъекта хозяйствования, например в статье Л. Солошенко.

Кредиторская задолженность представляет собой сумму денежных средств или стоимость товаров, работ и услуг, которые предприятие должно своим контрагентам на определенную дату, но с момента возникновения до даты погашения сумма этой задолженности находится в распоряжении предприятия и может быть источником его финансовых ресурсов, направление которого точно определены (дата уплаты задолженности контрагенту, работнику или государству, которым предприятие должно).

Определение кредиторской задолженности в различных источниках разное, так рассмотрим некоторые из них:

Борисов Е.Ф. - это денежные средства, которые временно подчинены предприятию, фирме, которые подлежат возврату юридическому или физическому лицу, в которых они заняты и которым они не выплачены.³

Голов С.Ф. и Костюченко В.М. - это суммы, которые начисляются поставщикам за покупку у них товаров или услуг в кредит.⁴

Партин Г.А. и Загородний А.Г. - это задолженность предприятия другим

¹ Шульга Н.П. Финансы предприятий. – М.: Норма, 2017. С.89.

² Глов С.Ф. Экономический анализ : учеб. пособие. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С.106

³ Борисов, Е. Ф. Экономика. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. С.49.

⁴ Голов, С.Ф. Финансовый учет: Учебник. — М.: Либра, 2015. С.394

юридическим и физическим лицам, возникшая в результате совершенных ранее действий (событий), оценена в рублях и относительно которой у предприятия существуют обязательства погашения в определенный срок.⁵

Цалко Ю.С. - это временное привлечение активов в хозяйственную деятельность предприятия за счет временно безвозмездного получения имущества других субъектов хозяйствования.

Ткаченко Н.М. - это временно привлеченные субъектом в собственное пользование денежные средства, которые подлежат возврату юридическому или физическому лицу.

Бланк И. А. - это текущие обязательства предприятия, отражающие его задолженность перед хозяйственными партнерами по коммерческим операциям; из расчетов, начисленных к оплате и т. п.⁶

Дебиторская задолженность представляет собой денежные средства, стоимость товаров, работ, услуг, которые предприятие должно получить от контрагентов.

Дебиторская задолженность за товары, работы и услуги возникает в случае реализации предприятием товаров с отсрочкой платежа.

Таким образом, для дебиторской задолженности характерна определенность направления размещения финансовых ресурсов, момент превращения которых на источники финансовых ресурсов известен.

Таким образом, кредиторская и дебиторская задолженность – это переходные этапы в преобразовании источников финансовых ресурсов на направлениях их размещения и источников получения финансовых ресурсов в результате уже известных направлений их размещения.

Попробуем рассмотреть и определить такие переходные этапы и доказать их существование.

Схематично, в круговороте финансовых ресурсов этот процесс можно отразить так:

⁵ Партин Г.А. Управленческий учет: учеб. пособие. – М.: Знание, 2016. С. 210.

⁶ Бланк И. А.: Словарь-справочник финансового менеджера. – М.: Ника-Центр, 2018. С.67.

«источники финансовых ресурсов»→»кредиторская задолженность»→»дебиторская задолженность»→ «размещение финансовых ресурсов»→ «использование финансовых ресурсов»→ «результат эффективного размещения и использования финансовых ресурсов».

Можно утверждать, что дебиторская и кредиторская задолженность представляют собой связующее звено в процессах формирования и размещения финансовых ресурсов предприятий.

Общеизвестно, что кредиторская задолженность является источником формирования финансовых ресурсов предприятия, дебиторская - направлением размещения и использования финансовых ресурсов. Формами дебиторской и кредиторской задолженности может быть денежная, материальная и вексельная.⁷

Дебиторская и кредиторская задолженность характеризуются одновременной определенностью источниками формирования и направления размещения и использования, но моменты их возникновения несколько отличаются в зависимости от формы задолженности – денежной или материальной.

Кредиторская задолженность в виде полученных авансов от покупателей является реальным источником формирования финансовых ресурсов предприятия.

Например, предприятие получило аванс (источник финансовых ресурсов), который может использовать на собственные нужды (размещение и использование финансовых ресурсов). Однако остается неотгруженной продукция, которая также является направлением размещения и использования финансовых ресурсов.

То есть, предприятие получает денежные средства за неотгруженную продукцию и использует их на свои цели.

Одновременно происходят такие стадии круговорота финансовых

⁷ Богомолов, А. М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации // Современный бухучет. 2016. № 5. С. 46–51

ресурсов: «размещение (производство продукции, что предприятие должно отгрузить)»– «формирование источника (авансы получены)».

В случае использования авансов на собственные нужды стадия круговорота завершается использованием финансовых ресурсов (использование авансов на собственные нужды).

Другие виды кредиторской задолженности в денежной форме (перед бюджетом, работниками, и др.) определенное время также являются источниками финансовых ресурсов предприятия, при условии, что в распоряжении предприятия имеются такие денежные средства.

Особенностью кредиторской задолженности за товары, работы и услуги является одновременность возникновения источников финансовых ресурсов и направлений их размещения, то есть в отличие от кредиторской задолженности в денежной форме одновременно происходят следующие стадии кругооборота финансовых ресурсов: «размещение (производство продукции, предприятие должно отгрузить)»– «формирование источника (стоимость полученного сырья, материалов, электроэнергии и т. п.)» – «использованием финансовых ресурсов (использование сырья, материалов, электроэнергии в производственном процессе)».

Например, предприятие получило сырье и использует его для производства своей продукции.

Таким образом, реальным источником формирования финансовых ресурсов предприятия можно считать кредиторскую задолженность в виде полученных авансов.

Источник формирования и одновременно направление размещения финансовых ресурсов представляет собой кредиторская задолженность за товары, работы и услуги.

Другие виды кредиторской задолженности в денежной форме являются источниками финансовых ресурсов при условии возникновения задолженности за неуплату средств, а не реальное их отсутствие.

Дебиторская задолженность по выданным авансам является четко

определенным направлением использования финансовых ресурсов.

Предприятие выдало авансы и ожидает получения продукции, которую его контрагент должен. В данном случае стадии кругооборота финансовых ресурсов отдаляются друг от друга, предприятие только использует свои финансовые ресурсы.

Другие виды дебиторской задолженности в денежной форме является направлением использования финансовых ресурсов в предыдущих периодах.

Такие поступления для предприятия – это будущие источники формирования его финансовых ресурсов.

Для дебиторской задолженности за товары, работы и услуги характерна первоочередность определения направлений использования финансовых ресурсов с будущим формированием источников их покрытия.

Это связано с тем, что дебиторская задолженность за товары, работы и услуги представляет собой стоимость отгруженных товаров, предоставленных услуг или выполненных работ, выручка от реализации которых поступит в последующих периодах.

Дебиторская задолженность по выданным авансам является четко в назначенных направлениях размещения финансовых ресурсов.

Направление размещения и будущий источник формирования финансовых ресурсов – это дебиторская задолженность за товары, работы и услуги.

Другими видами дебиторской задолженности в денежной форме являются направления размещения и использование финансовых ресурсов в предыдущих периодах и возможными источниками формирования финансовых ресурсов в будущем.

В практической работе предприятия источники формирования финансовых ресурсов, как правило, не соответствуют направлениям их размещения:

- выручку от реализации используют для покрытия необходимых расходов на данный момент времени;

полученные авансы (кредиторская задолженность) за товары, работы и услуги могут использовать на уплату налогов или тех платежей, срок уплаты которых наступил.

Дебиторская и кредиторская задолженность возникает в процессе реализации товаров, работ, услуг любого предприятия. Их возникновения связаны с несовпадением даты получения обязательств с датой платежей по ним.

Дебиторская и кредиторская задолженность предприятия возникает в результате безналичных расчетов с покупателями, подрядчиками, финансовыми органами, органами социального страхования, депонентами, подотчетными лицами. Возникновение обоих видов задолженностей обусловлено несовпадением момента отгрузки готовой продукции, выполнение работ, услуг, получение товарно-материальных ценностей, начисление зарплаты и платежей с моментом их оплаты.⁸

Значительные размеры дебиторской и кредиторской задолженности приводят к перераспределению оборотных средств.

На каждом этапе экономического развития в РФ и мире происходили существенные изменения в трактовке понятия «дебиторская задолженность».

В настоящее время не существует единого подхода к определению сущности понятия «дебиторская задолженность».

С течением времени содержание дебиторской задолженности несколько изменилось, однако основное отождествление с долгом или задолженностью остается неизменным.

Российские и зарубежные ученые определяют термин «дебиторская задолженность» по-разному.

В частности, в международной практике вся дебиторская задолженность относится к финансовым активам. Считаем, что большинство приведенных определений являются неполными, не раскрывающими сущность «дебиторской

⁸ Зарецкая В. Г. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом фактора времени // Международный бухгалтерский учет. 2017. № 29. С. 44–53.

задолженности» или рассматривают только одну из ее сторон.

Поэтому наиболее точная ее трактовка следующая: «дебиторская задолженность – это имущество (материальные ресурсы), не оплаченные контрагентами, или наличность, изъятая из кругооборота оборотных средств».

Такое определение дает представление об экономической природе этой задолженности и определяет ее место в экономике.

Стоит также отметить, что дебиторскую задолженность не всегда характеризуют как положительное явление в экономике отдельно взятого хозяйствующего субъекта.⁹

Оценивая финансово-экономические результаты деятельности организации, необходимо анализировать дебиторскую задолженность на наличие просроченной задолженности и ее размеров. Часто встречаются ситуации, когда Отчет о финансовых результатах организации свидетельствует о высокой доходности, то есть об успешности экономической деятельности на соответствующем рынке. В то же время, доля дебиторской задолженности существенно преобладает в оборотных активах, а денежные средства (наиболее ликвидные средства) на счетах организации малочисленны или отсутствуют. Следовательно, средства для погашения долгов перед другими поставщиками и заказчиками, а также для оплаты труда персонала, а также для уплаты налогов и сборов, отсутствуют. Кроме того, можно сделать вывод о том, что финансовые средства не вкладываются в дальнейший рост производства, что является негативным фактором в деятельности организации в целом. Такая ситуация возможна при стечении различных обстоятельств. К ним можно отнести внешние и внутренние факторы.

К внешним факторам относятся:¹⁰

- неблагоприятное состояние экономики государства в целом;
- высокий уровень инфляции и негативные изменения котировок основных мировых валют;

⁹ Учаева, Л.В. Особенности управления кредиторской задолженностью на предприятиях агропромышленного комплекса // Вестник Тверского государственного университета. 2017. № 4. С. 158–165

¹⁰ Перекрестова, Л.В. Финансы и кредит: Практикум. - М.: Academia, 2018. С.33.

- другие глобальные факторы экономики.

К внутренним факторам относятся:

- незнание и отсутствие умения эффективно управлять задолженностью дебиторов;

- заключение сделок на невыгодных для кредитора условиях;

- отсутствие или неприменение рычагов воздействия на должников;

- неиспользование современных методов стимулирования покупателей и заказчиков к своевременной оплате задолженности (рассрочка, дисконтирование и др.);

- неграмотное применение политики ценообразования.

Таким образом, при управлении дебиторской задолженностью важно классифицировать ее на виды – в зависимости от контрагентов, сроков, типу возникновения, порядка погашения, правил отражения в учетной документации. Кроме того, необходимо знать и применять правила эффективного взаимодействия с должниками – стимулировать их на произведение предоплаты (например, предоставлять скидки) или недопущения просрочек (указание штрафов в договоре). В этом случае дебиторская задолженность не будет оказывать отрицательного воздействия на финансово-хозяйственную деятельность организации.

Кредиторская задолженность – это задолженность организации перед другими лицами – ее кредиторами. Данная задолженность возникает при исполнении кредитором своей части обязательств, либо с даты, которая была указана в договоре (соглашении).¹¹

1.2 Классификация дебиторской и кредиторской задолженности компании

Проведенные исследования показали, что до сих пор среди ученых отсутствует и единство взглядов относительно классификации дебиторской задолженности.

Существующие классификации задолженности являются неполными и,

¹¹ Мазурина, Т.Ю. Финансы организаций (предприятий). - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. С.29.

как правило, охватывают лишь один признак.

Правильно построенная классификация отражает наиболее существенные связи между объектами понятия, помогает ориентироваться в множестве этих объектов, дает возможность задать свойства, которые являются важными для использования в теории и на практике.

Дебиторскую задолженность можно классифицировать по разным признакам. Л.О. Лигоненко и Н.М. Новикова разделяют дебиторскую задолженность в зависимости от сроков исковой давности на просроченную – задолженность, сроки выполнения которой на момент составления баланса нарушены дебиторами и непросроченную – задолженность, сроки выполнения которой на момент составления баланса не наступили.¹²

М.Д. Билык¹³ предложила классифицировать дебиторскую задолженность по уровню ликвидности, а именно: «... разделять дебиторскую задолженность в балансе на долгосрочную и краткосрочную в зависимости от срока погашения, что полностью соответствует классификации статей дебиторской задолженности в балансе.

Она считает целесообразными следующие классификационные признаки дебиторской задолженности:

- по способу возникновения:

а) товарная;

б) другое;

- по срокам погашения:

а) ожидаемый срок погашения (краткосрочная, долгосрочная),

б) реальный срок погашения (срочная, просроченная, отсроченная);

- по обеспеченности:

а) обеспеченная,

б) необеспеченная;

- по контрагентам:

¹² Лигоненко, Л.О.. Финансы предприятия. – М. : Юнити, 2017. С.290.

¹³ Билык, М.Д. Финансы предприятий. - 5-е изд., перераб. и доп. - М : Экономика, 2018. С.189.

- а) задолженность отечественных дебиторов,
- б) задолженность иностранных дебиторов;
- по степени соблюдения финансовой дисциплины:
 - а) предельная,
 - б) неоправданная;
- по форме погашения:
 - а) монетарная,
 - б) немонетарная.

Классификация, предложенная Н.Д. Билык,¹⁴ является наиболее экономически обоснованной в том, что она учитывает как объектный состав дебиторской задолженности, так и классификацию по контрагентам, что является очень важным для эффективного управления дебиторской задолженностью.

Исследовав классификации дебиторской задолженности, которые предложены различными авторами, предлагаем выделить следующие основные классификационные признаки (рис. 1):

- а) по срокам погашения:
 - текущая (до 1 года);
 - долгосрочная в пределах срока исковой давности (до 3-х лет);
 - долгосрочная со сроком, превышающим сроки исковой давности.
- б) по степени родства с контрагентами:
 - задолженность по внешним расчетам;
 - задолженность по внутренним расчетам.
- в) по объектам возникновения
 - задолженность за имущество, переданное в финансовую аренду;
 - задолженность обеспечена векселями;
 - задолженность за продукцию, товары, работы, услуги;
 - задолженность по выданным авансам;
 - задолженность бюджету;

¹⁴ Билык, М.Д. Финансы предприятий. - 5-е изд., перераб. и доп. - М : Экономика, 2018. С.189.

- прочая дебиторская задолженность.

Считаем, что дебиторскую задолженность следует классифицировать следующим образом (рис. 1).

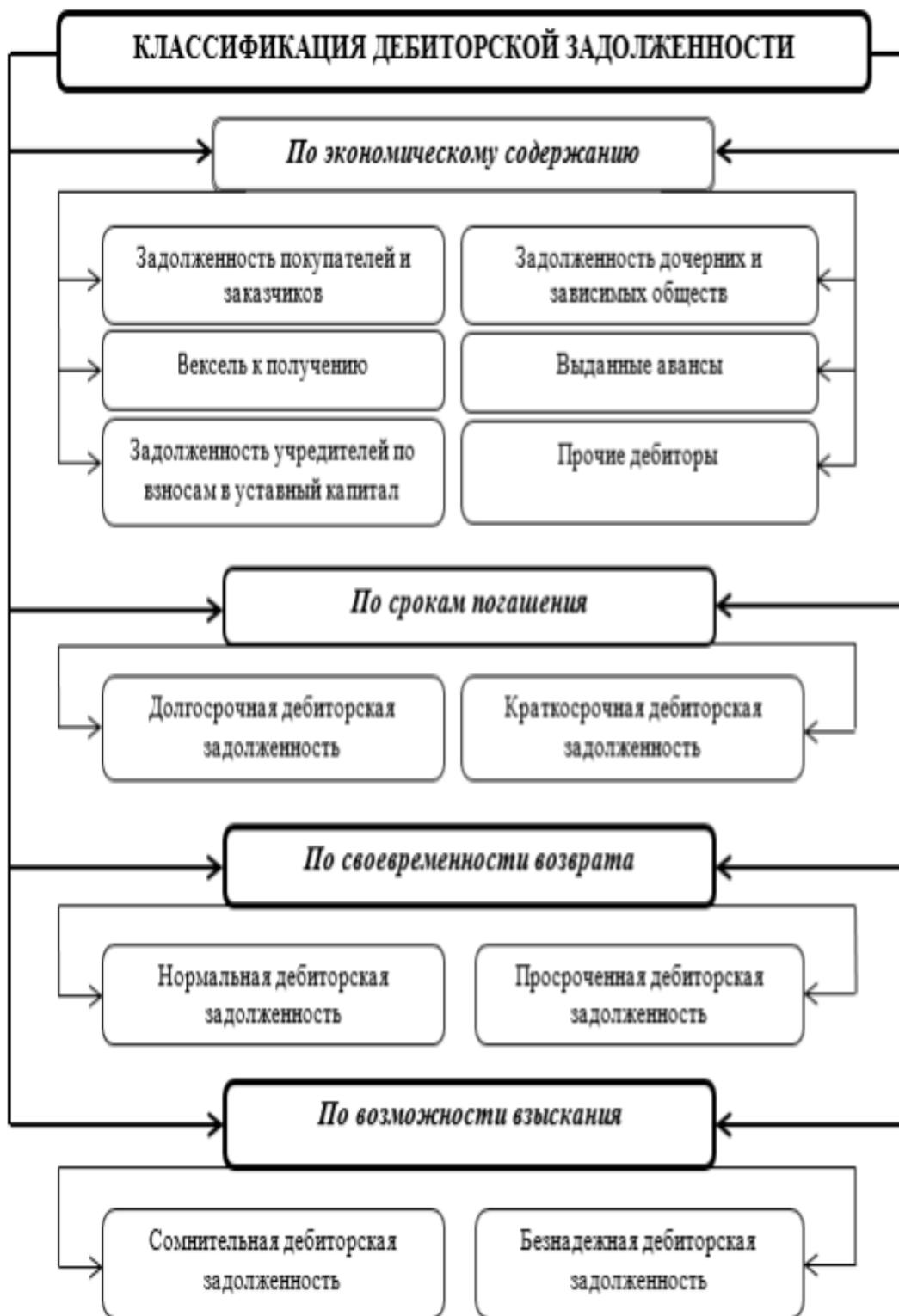


Рисунок 1 – Классификация дебиторской задолженности

Возникновение дебиторской задолженности является объективным процессом, который обусловлен существованием рисков при проведении взаиморасчетов между контрагентами по результатам хозяйственной операции. Вообще риск – это количественная мера опасности, которая присуща тому или иному виду деятельности. Основным риском при возникновении дебиторской задолженности является риск непогашения.

Таким образом, дебиторская задолженность не погашается из таких причин:

- клиент недоволен продукцией или услугами фирмы, и задержка оплаты является лучшим способом привлечь к этому внимание;

- у клиента достаточно денежных средств, но составленное им расписание платежей не совпадает с ожиданиями фирмы, то есть бюджеты двух контрагентов не согласуются;

- у покупателя недостаточно денежных средств для того, чтобы выполнить все обязательства.

Однако, в процессе осуществления предпринимательской деятельности субъект хозяйствования взаимодействует с другими предприятиями, организациями, которые поставляют материальные ценности, включая производственные запасы, оборудование, другие активы, предоставляют услуги, выполняют работы, необходимые для обеспечения обычной деятельности предприятия. В результате возникает кредиторская задолженность перед отечественными и иностранными поставщиками и подрядчиками. Поэтому значительный удельный вес в составе источников средств предприятия принадлежит заемным средствам, в том числе и кредиторской задолженности. Несмотря на давнюю историю существования кредиторской задолженности и состояние ее изучения, в современной научной литературе также нет единого мнения относительно трактовки этого понятия.

Результат анализа существующих подходов к сущности кредиторской задолженности в научной среде представлено в табл. 1.

Таблица 1 - Классификация кредиторской задолженности

Классификация задолженности	Вид задолженности	Признаки
Кредиторская задолженность		
По степени срочности оплаты	Срочная	Платежи в бюджет и внебюджетные фонды, выплата заработной платы, уплата процентов за кредит
	Текущая	Платежи за полученные товары (работы, услуги), погашение кредитов
По содержанию	По приобретению товаров, работ, услуг	Задолженность организации поставщикам и подрядчикам по приобретению у них товаров (работ, услуг), числится до момента оплаты
	По полученным кредитам и займам	Задолженность организации по полученным кредитам и займам, числится до момента погашения обязательства по займу и кредиту
	По выплате заработной платы	Задолженность организации по выплате начисленной заработной платы сотрудникам, числится с момента начисления заработной платы до даты выплаты
	По оплате налогов и взносов в бюджет и внебюджетные фонды	Задолженность организации по оплате причитающихся в бюджет и внебюджетные фонды налогов и взносов, возникает в момент начисления налога согласно законодательству, числится до даты оплаты в бюджет и внебюджетные фонды
	По авансам, полученным от покупателей	Задолженность организации по авансам (предоплате), поступившим от покупателей в счет предстоящих поставок. Обязательство погашается в момент отгрузки товаров покупателям

В табл. 1 изображена классификация актуальная для всех видов бизнеса.

Основными причинами возникновения дебиторской и кредиторской задолженностей на предприятии являются:

- несоответствие объема денежной массы, находящейся в обращении, стоимостному объему выпускаемой продукции;
- низкую платежную дисциплину покупателей и поставщиков и общее экономическое состояние отраслей, к которым они относятся;
- нехватка средств у клиента или снижение уровня его платежеспособности;
- нарушение расчетно-платежной дисциплины контрагентами;
- снижение инвестиционных накоплений и других остатков денежных средств у предприятия;
- значительное опережение процентных банковских ставок по сравнению

с темпами инфляции и практическая недоступность получения кредитов, особенно долгосрочных, для большинства предприятий;

- отвлечение платежных средств для закупки валюты и дальнейшее обесценивание рубля;

- неразвитость практики факторинга;

- несовершенная политика взыскания дебиторской задолженности;

- несовершенство качества анализа дебиторской и кредиторской задолженности и последовательность в использовании его результатов.

С целью предотвращения потерь и признания предприятия несостоятельным, каждый хозяйствующий субъект должен стремиться к наибольшему сокращению дебиторской и кредиторской задолженностей.¹⁵

1.3 Методы управления дебиторской и кредиторской задолженности компании

Количество возможных инструментов управления дебиторской и кредиторской задолженностью очень велико. Методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в данном случае заключаются в сборе и анализе информации, разработке рекомендаций для принятия решения относительно целесообразности проведения того или иного вида финансово-хозяйственной операции. В процессе проведения данных процессов оцениваются все возможные риски: финансовые, налоговые, правовые и т. д. на основе любых сведений, независимо от источников их происхождения. Исследование полученной информации проводится различными специалистами отдельно по направлениям, затем формируется сводный анализ. Для управления дебиторской и кредиторской задолженностью традиционно используется математический аппарат, который опирается на методы теории вероятностей. Исходя из специфики дебиторской и кредиторской задолженности, представляется целесообразным одновременно с ними оценивать параллельную ему категорию – риск снижения устойчивости, поскольку именно данная оценка шанса побуждает предприятие принять или

¹⁵ Мазурина, Т.Ю. Финансы организаций (предприятий). - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. С.230.

отвергнуть решение об том или иной действии

Таблица 2 – Выбор методики анализа эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью

Метод	Характеристика метода
Анализ показателя предельного уровня	Установление уровня устойчивости предприятия по отношению к возможным изменениям условий дебиторской и кредиторской задолженности
Вероятностный анализ	Допускается, что построение и расчеты по модели осуществляются в соответствии с принципами теории вероятностей. Вероятность убытков и потерь определяется с использованием статистических данных предшествующего периода путем определения зоны и коэффициента рисков
Анализ чувствительности обязательства	Метод позволяет провести оценку изменений результирующих индикаторов использования заемного капитала при различных значениях заданных переменных, необходимых для расчета
Метод аналогии в управлении риском	Применение информации об аналогичных обязательствах для ее проекции на разрабатываемый

Обобщение позиции всех возможных субъектов процесса аналитического обоснования управления дебиторской и кредиторской задолженностью, все функциональные характеристики производственно-хозяйственной деятельности из подсистем различных видов экономического анализа и учета представляет собой результат – выбор направлений проведения оценки эффективности.

Задачу аналитического обоснования оценки эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью можно назвать многокритериальной, так как для различных предприятий существует множество видов направлений деятельности.

Специалисты, проводящие учетную деятельность на предприятии, должны уметь проводить анализ уровня финансовой устойчивости предприятия и корректно и обоснованно прогнозировать изменения ее налогового состояния, осуществлять оценку возможных налоговых рисков. Аналитическое обоснование выбора направлений проведения оценки эффективности использования финансовых ресурсов становится ключевым фактором

грамотного формирования направлений финансовой политики организации, снижения уровня рисков, сохранения завоеванных позиций на рынке, усиления конкурентных преимуществ.

Разработка алгоритма процесса аналитического обоснования выбора направлений проведения оценки учетно-информационного обеспечения организации позволит осуществлять эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью, финансами предприятия и обеспечит принятие оптимальных управленческих решений на базе комплексной учетноаналитической информационной системы. Данная информационная система должна представлять собой единую базу данных финансовой, налоговой, управленческой информации, пользуясь которой любой специалист (лицо, принимающее решение) посредством научных методов (статистических, экономико-математических, экономического анализа, экстраполяции и т.д.), показателей, критериев моделирует достижение главной цели оценки эффективности через решение входящих в его полномочия задач.¹⁶

Исходя из различных показателей по динамике и уровню максимизации прибыли предприятие может действовать в рамках различных направлений проведения оценки эффективности учетно-информационного обеспечения, что становится востребованным в условиях современной российской реальности, так как сейчас все более увеличивается вероятность и риски неплатежей, банкротства, недостатка финансовых ресурсов в распоряжении предприятия.

Процесс управленческого труда в сфере использования учетноинформационного обеспечения управления деятельностью характеризуется наличием двух взаимосвязанных уровней взаимодействия: субъект и объект процесса аналитического обоснования: объект является единым (единая информационная система), а субъектов может быть несколько в зависимости от перечня специалистов, проводящих операции использования учетноинформационного обеспечения управления деятельностью. Рассмотрим специфику управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

¹⁶ Лиференко, Г. Н. Финансовый анализ предприятия : учеб. пособие. – М. : Изд-во «Экзамен», 2016. С.220.

Задолженности, возникающие при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности предприятий, образуют текущее и долгосрочное отвлечение или привлечение средств, известных как дебиторская и кредиторская задолженности, влияющие на платежеспособность и ликвидность. В связи с этим важное значение в деятельности хозяйствующего субъекта приобретает эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью.¹⁷

В ходе управления задолженностью контрагентов хозяйствующим субъектом ставятся следующие цели:

- достижение оптимального уровня задолженности дебиторов хозяйствующему субъекту;
- ускорение возврата задолженности дебиторов;
- минимизация издержек, возникающих при наличии дебиторской задолженности, например упущенной выгоды от того, что своевременно неполученные средства от дебиторов можно было пустить в оборот и получить дополнительную прибыль.

Рассмотрим мероприятия в процессе управления задолженностью дебиторов.

В процессе управления задолженностью дебиторов на предприятии:

- задолженность дебиторов регулярно (на каждую отчетную дату) учитывается;
- при возникновении проблем с выплатами и ликвидностью дебиторской задолженности проводится диагностика причин возникновения такого состояния;
- осуществляется постоянный контроль за состоянием задолженности дебиторов с целью неперевышения оптимального уровня;
- производится разработка политики в области управления задолженностью дебиторов, которая будет учитывать все особенности функционирования данного хозяйствующего субъекта и рыночные условия.

¹⁷ Николаева, Т. П. Финансы и кредит : учебно-методический комплекс. – М. : Изд. Центр ЕАОИ, 2016. С.58.

В ходе управления задолженностью дебиторов хозяйствующего субъекта осуществляется ее оптимизация в соответствии со следующими классификационными признаками, представленными в таблице 3.¹⁸

Таблица 3 - Классификация дебиторской задолженности в процессе оптимизации и управления

Признак классификации	Состав задолженности	Специфика управления группой задолженности
Экономическое содержание	Задолженность: покупателей и заказчиков; авансы выданные; прочая.	В процессе управления минимизируют долю выданных авансов и прочей задолженности дебиторов предприятия
Сроки погашения	Задолженность: краткосрочная; долгосрочная.	В процессе управления минимизируют долю долгосрочной задолженности дебиторов предприятия, т.к. долгосрочная задолженность дебиторов маловероятна к погашению
Своевременность возврата	Задолженность: нормальная; просроченная.	В процессе управления минимизируют долю просроченной задолженности дебиторов предприятия
Возможность взыскания	Задолженность: надежная; сомнительная; безнадежная.	В процессе управления минимизируют долю сомнительной и безнадежной задолженности дебиторов предприятия
Группы дебиторов	Задолженность: группа А, на которую приходится 80 % всей задолженности дебиторов; группа В, на которую приходится 15 % всей задолженности дебиторов; группа С, на которую приходится 5 % от всей суммы задолженности.	В процессе управления осуществляют постоянный контроль группы А

Далее рассмотрим организацию работы по управлению обязательствами перед кредиторами. Для осуществления эффективного управления обязательствами перед кредиторами необходима организация работы таким образом, чтобы способ управления позволял безопасно использовать заемные средства.

¹⁸ Ковалев, В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности : учеб. пособие. - М. : Финансы и статистика, 2016. С.44.

Целями управления обязательствами хозяйствующего субъекта перед кредиторами являются:

- правильная организация операций по учету обязательств хозяйствующего субъекта перед своими кредиторами;
- своевременное проведение операций по погашению и списанию обязательств хозяйствующего субъекта перед своими кредиторами.

От эффективности организации данных мероприятий зависит финансовое состояние хозяйствующего субъекта.

Классификация обязательств перед кредиторами для целей управления представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Классификация обязательств перед кредиторами для целей управления

Вид обязательств перед кредиторами	Сроки погашения	Специфика управления группой задолженности
Текущая задолженность	Срок исполнения еще не наступил, срок исковой давности не истек	В процессе управления осуществляют контроль за своевременным погашением обязательств
Просроченная задолженность	Срок исполнения уже истек, в положенный срок обязательства не погашены, истек срок исковой давности	В процессе управления минимизируют долю просроченной задолженности перед кредиторами

Для эффективного управления кредиторской задолженностью необходимо организовать работы:

- по формированию кредитной политики хозяйствующего субъекта;
- по договорной работе;
- с источниками возникновения задолженности кредиторам;
- с долговыми обязательствами.¹⁹

Окончательное решение по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью целесообразности (нецелесообразности) принимается менеджерами высшего уровня (например, в отношении банковских кредитов).

¹⁹ Емелин, В. Н. Управление кредиторской задолженностью организации // Молодой ученый. 2017. № 8. С. 467.

В процессе проведения финансового контроля проводится:

- анализ финансовых показателей бизнеса, его перспектив,
- оценка динамики финансовых показателей деятельности бизнеса;
- оценка имущества, прав и дебиторской и кредиторской задолженности, продаваемых в составе бизнеса;
- оценка состояния основных средств: их пригодность для производства, износ, потребность в обновлении, необходимость – основных средств для бизнеса (и перспективы продажи ненужных основных средств),
- оценка финансовой схемы бизнеса, круга юридических лиц, результаты деятельности которых участвуют в формировании финансовых показателей бизнеса;
- проверка корректности, полноты и достоверности заполнения первичных документов;
- проверка контрагентов на причисление к категории фирмоднодневок и т.д.;
- анализ состояния расчетов с бюджетами всех уровней: федеральному, региональному, местному;
- проверка правильности применения льгот;
- анализ и проверка на достоверность составления финансовой отчетности и способов ведения учета;
- проверка достоверности и корректности финансовой деятельности;
- анализ законодательных актов на предмет возможности оспаривания Решений судебных органов.

Успешное проведение управления дебиторской и кредиторской задолженностью зависит от согласованной, профессиональной и четкой работы специалистов, а также от используемой в процессе исследования своевременной достоверной информации,

Таким образом, комплексная проверка дебиторской и кредиторской задолженности, при которой внимание концентрируется на способности организации к сохранению финансовой устойчивости. Эта проверка

сопровождается проверкой правильности ведения бухгалтерского учета.

В процессе финансовой проверки изучается достоверность предоставленной финансовой информации - активы компании, ее доходы, долговая истории, скрытые обязательства и т.д.²⁰

Во-вторых, осуществляется налоговый контроль - проводится внутренняя налоговая проверка, цель которой - оценка налоговой нагрузки на предприятие, а также выявление риска возможных претензий налоговых органов.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предполагает три этапа:

- а) проведение анализа финансового состояния организации;
- б) оценка изменения дебиторской и кредиторской задолженности в динамике и оценка их структуры;
- в) оценка показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.²¹

К показателям, которые определяют эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью, относится коэффициент оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности и период их погашения. Таким образом первая глава раскрывает понятие дебиторской и кредиторской задолженности и изучает их состав. Здесь рассмотрены особенности образования, возникновения и погашения дебиторской задолженности, а также раскрывается её роль в формировании отчетности, в том числе в бухгалтерском балансе. Рассмотрение теоретических основ позволило раскрыть механизм управления дебиторской и кредиторской задолженностью, описать методику анализа дебиторской и кредиторской задолженности. Изучены особенности управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации.

²⁰ Аминова, З. Ф. Финансовая стратегия предприятия: формирование, развитие, обеспечение устойчивости. – М.: Компания Спутник, 2016. С.103.

²¹ Соколова, О.В. Финансы и кредит. - М.: Магистр, 2017. С.29.

2 ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КОМПАНИИ ООО «АРТ-МАРКЕТ ОПТ»

2.1 Основные виды деятельности и организационная структура управления ООО «Арт-маркет опт»

Базовым предприятием для написания данной работы была ООО «Арт-Маркет опт».

Время образования предприятия: 22.01.2004 г.

Генеральный директор: Юркова Тамара Анатольевна.

Полное фирменное наименование общества: Общество с ограниченной ответственностью «Арт-Маркет опт», именуемое в дальнейшем «общество».

Сокращённое наименование: ООО «Арт-Маркет опт».

Место нахождения общества: Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Текстильная, 118.

Юридический адрес: Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Текстильная, 118.

Общество с ограниченной ответственностью «Арт-Маркет опт» - это хозяйственное общество, является юридическим лицом, имеет уставный фонд, разделенный на доли, размер которых определяется учредительными документами, и несет ответственность по своим обязательствам только своим имуществом. Участниками общества являются физические лица, между которыми в январе 2004 года заключен договор в письменной форме, в котором определены условия осуществления совместной деятельности и другие условия.

Организационно-правовая форма - Общество с ограниченной ответственностью. Основной вид деятельности и отраслевая принадлежность - торговля продовольственными товарами, форма собственности - частная.

По отношению к прибыли организация является коммерческой, то есть предметом и целью деятельности общества с ограниченной ответственностью «Арт-Маркет опт» является получение прибыли, удовлетворения материальных

и иных потребностей работников общества, содействие удовлетворению потребностей хозяйства в товарах.

Согласно уставу предприятия деятельность осуществляется по следующим направлениям:

В зависимости от конечных потребителей:

- продажу товаров населению;
- продажу организациям, предприятиям и учреждениям в порядке мелкого опта.

По срокам расчета за реализованный товар:

- продажу с немедленной оплатой;
- продаж в кредит.

По форме расчетов:

- наличный (оплата осуществляется в кассу предприятия через регистратор расчетных операций);
- безналичный (средства поступают на расчетный счет в банке)

Виды деятельности по КВЭД:

- розничная торговля продовольственными товарами в специализированных магазинах;
- другие виды розничной торговли;
- неспециализированная оптовая торговля.

Миссия предприятия - это удовлетворение потребностей населения качественными товарами и продуктами, которые дают людям ощущение надежности.

Деятельность общества регулируется следующими нормативными актами: Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральным законом от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Постановлением Правительства РФ от 16.11.1996 г. №1364 «О некоторых вопросах торговли алкогольной продукцией на территории Российской Федерации».

Рассмотрим организационную структуру управления ООО «Арт-Маркет

опт», которая представлена на рисунке 2.

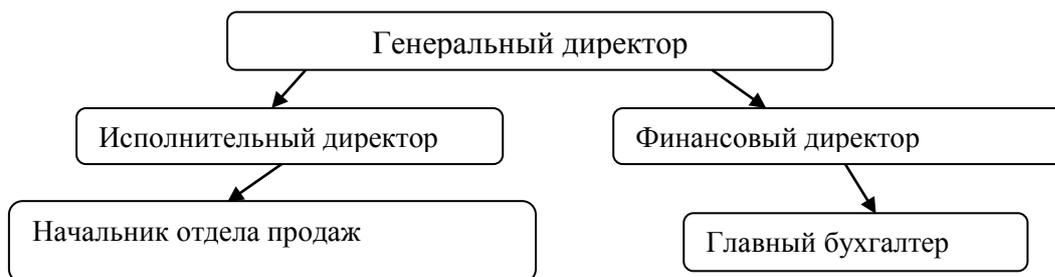


Рисунок 2 – Организационная структура ООО «Арт-Маркет опт»

Возглавляет деятельность ООО «Арт-Маркет опт» генеральный директор. В его подчинении находятся исполнительный и финансовый директора. Исполнительный директор отвечает за объем продаж организации. Отслеживает структуру, составляет стратегические планы по увеличению продаж организации.

В подчинении финансового директора находится главный бухгалтер.

Финансовый директор ежеквартально, а по требованию генерального директора – ежемесячно, составляет отчет о движении денежных средств с постатейной разбивкой и их анализом.

В числе преимуществ линейной организации: ответственность, четкое распределение обязанностей и полномочий, оперативный процесс принятия решений, простота понимания и использования, возможность поддерживать необходимую дисциплину. Этот тип управленческой структуры способствует формированию стабильной и прочной организации.

Организационная структура ООО «Арт-Маркет опт» по уровню формализации является частным предприятием. Масштаб управляемости характеризует количество людей, объединенных под единым руководством.

Управляемость директора ООО «Арт-Маркет опт» широка: минимальное число уровней иерархии при максимальном числе подчиненных у руководителя. На практике это приводит к перегрузке директора информацией, ослабляются вертикальные связи, оказывается в перегрузке руководителя при

решении проблем предприятия, концентрация власти в его руках.

Рассмотрим основные экономические показатели ООО «Арт-Маркет опт» за три года. Для этого составим таблицу 5 по отчету о финансовых результатах.

Таблица 5 – Основные экономические показатели деятельности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютные изменения показателя		Темп роста, %	
				2018 г.- 2017 г.	2019 г.- 2017 г.	2018 г.- 2017 г.	2019 г.- 2017 г.
Выручка, тыс. руб.	4269100	4814980	3760686	545880	-1054294	112,79	78,10
Себестоимость продаж, тыс. руб.	3943960	4400590	3408048	456630	-992542	111,58	77,45
Коммерческие расходы, тыс. руб.	291727	383836	318069	92109	-65767	131,57	82,87
Прибыль от продаж, тыс. руб.	33407	30556	34569	-2851	4013	91,47	113,13
Чистая прибыль, тыс. руб.	29249	29828	-32787	579	-62615	101,98	-109,92
Средняя величина активов, тыс. руб.	613019	441419	476276	-171600	34857	72,01	107,90
Средняя величина оборотных активов, тыс. руб.	504136	339231	384227	-164905	44996	67,29	113,26
Средняя величина ОС, тыс. руб.	108883	102200	92059	-6683	-10141	93,86	90,08
Численность работников, чел.	883	916	982	33	66	103,74	107,21
Фондоотдача, %.	39,21	47,11	40,85	7,91	-6,26	120,16	86,71
Рентабельность продаж, %	0,78	0,63	0,92	-0,15	0,28	81,10	144,85
Выручка на одного работника, тыс. руб./чел.	4834,77	5256,53	3829,62	421,76	-1426,91	108,72	72,85

Анализируя таблицу 5, можно сделать вывод о том, что организация находится в удовлетворительном состоянии, однако, эффективность ее деятельности снижается.

Представим на рисунке 3 основные экономические показатели деятельности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

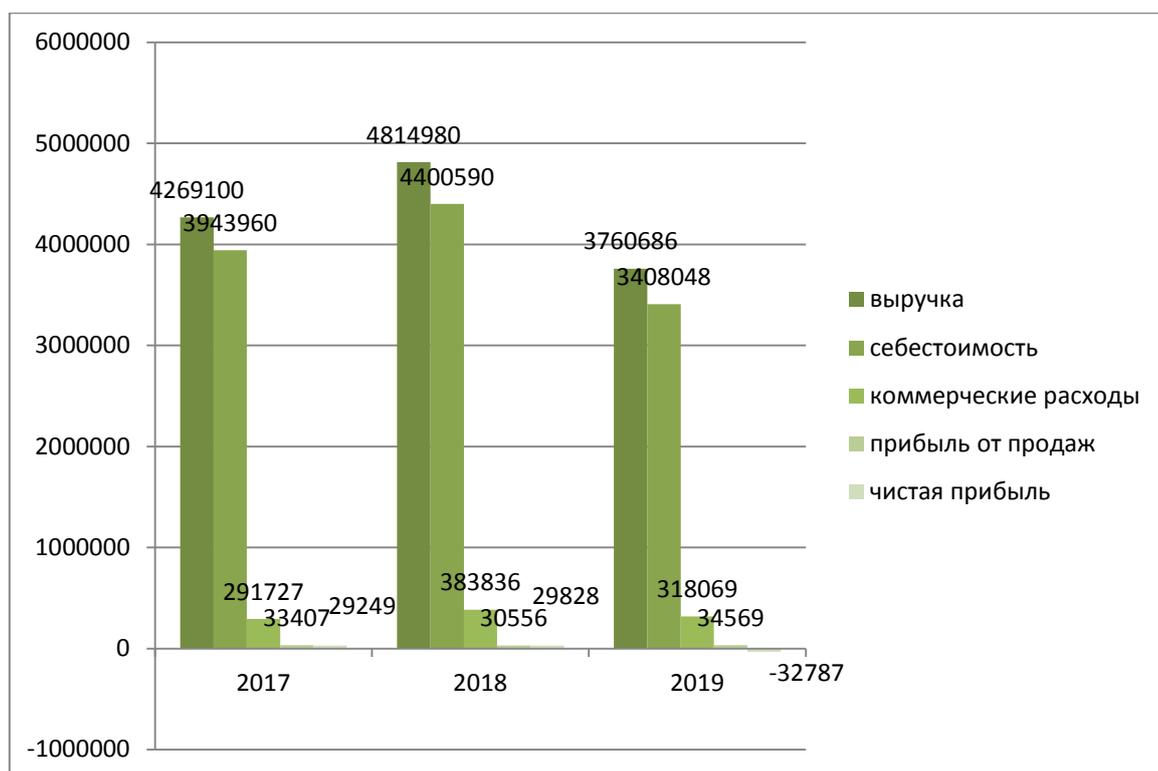


Рисунок 3 – Динамика основных экономических показателей деятельности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Выручка за анализируемый период снизилась с 4269100 тыс. руб. до 3760686 тыс. руб. Увеличение наблюдается только в 2018 году в размере 545880 тыс. руб., а в 2019 году происходит снижение на 1054294 тыс. руб.

Себестоимость имеет схожую с выручкой тенденцию – в 2018 году она увеличивается, а в 2019 году снижается.

Коммерческие расходы в 2019 году сократились на 65767 тыс. руб., что в первую очередь, связано с сокращением транспортных расходов.

Если сравнивать прибыль от продаж и чистую прибыль, то здесь наблюдается следующее. В 2019 предприятие получает убыток от прочей деятельности, так как за данный период наблюдается прибыль от продаж в размере 34569 тыс. руб. и чистый убыток в размере 32787 тыс. руб.

Средняя величина имущества предприятия снизилась в 2018 году на 171600 тыс. руб., что связано с сокращением как внеоборотных, так и оборотных активов.

Численность работников с каждым годом растет в связи с открытием новых магазинов. Фондоотдача на 2018 год выросла, но на 2019 год снизилась на 6,26 руб., что вызвано опережающим сокращением выручки над средней величиной основных средств.

Показатель рентабельности в 2018 году становится меньше. Рентабельность продаж в 2018 году стала меньше на 0,15 %. Данное снижение показывает, что в ООО «Арт-Маркет опт» происходит увеличение нормы затрат. В 2019 году он вырос на 0,28 %, что является положительной тенденцией и говорит об увеличении эййективности основной деятельности.

Выручка на одного работника на анализируемый период становится меньше и в 2019 году стала составлять 3829,62 тыс. руб.

2.2 Основные экономические показатели деятельности ООО «Арт-маркет опт»

Анализ основных экономических показателей ООО «Арт-Маркет опт» будем проводить за 2017 – 2019 гг.

В таблице 6 представим анализ динамики и структуры имущества и источников их формирования за 2017 – 2019 гг.

В таблице названия показателей без сокращений

Таблица 6 – Анализ динамики и структуры имущества и источников его формирования ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017 год		2018 год		2019 год		Изменения в 2019 году к 2017 г.		Темп роста в 2019 г. к 2017 г., %
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Актив									
I Внеоборотные активы	110252	27,32	94125	19,64	89954	19,01	-20298	-8,31	81,59
Основные средства	110252	27,32	94148	19,65	89970	19,01	-20282	-8,31	81,60
Отложенные налоговые активы	0	0,00	-23	0,00	-16	0,00	-16	0,00	-
II Оборотные активы	293358	72,68	385104	80,36	383350	80,99	89992	8,31	130,68
Запасы	99139	24,56	92147	19,23	42056	8,89	-57083	-15,68	42,42
Дебиторская задолженность	7250	1,80	-19296	-4,03	34869	7,37	27619	5,57	480,95

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Финансовые вложения	80755	20,01	224842	46,92	282967	59,79	202212	39,78	350,40
Денежные средства и денежные эквиваленты	106214	26,32	87411	18,24	23458	4,96	-82756	-21,36	22,09
Баланс	403610	100,00	479229	100,00	473304	100,00	69694	0,00	117,27
Пассив									
III Капитал и резервы	175876	43,58	202312	42,22	161145	34,05	-14731	-9,53	91,62
Уставный капитал	20000	4,96	20000	4,17	20000	4,23	0	-0,73	100,00
Нераспределенная прибыль	155876	38,62	182312	38,04	141145	29,82	-14731	-8,80	90,55
IV Долгосрочные обязательства	-	-34,08	-81728	-17,05	-48643	-10,28	88897	23,80	35,37
Заемные средства	-	-34,07	-81695	-17,05	-48616	-10,27	88913	23,80	35,35
Отложенные налоговые обязательства	-11	0,00	-33	-0,01	-27	-0,01	-16	0,00	245,45
V Краткосрочные обязательства	365274	90,50	358645	74,84	360802	76,23	-4472	-14,27	98,78
Заемные средства	15929	3,95	-16676	-3,48	-17418	-3,68	-33347	-7,63	-
Кредиторская задолженность	349345	86,56	375321	78,32	378220	79,91	28875	-6,64	108,27
Баланс	403610	100,00	479229	100,00	473304	100,00	69694	0,00	117,27

За 2017 – 2019 гг. происходит рост имущества и источников его формирования. Таким образом, валюта балансам увеличилась с 403610 тыс. руб. до 473304 тыс. руб.

В составе внеоборотных активов (они представлены основными средствами, а в 2018 и 2019 гг. и отложенными налоговыми активами) наблюдается ежегодное снижение. За весь период сокращение составило 20298 тыс. руб. (18,41 %).

По оборотным активами наблюдается иная тенденция. На конец периода они увеличиваются на 89992 тыс. руб. (30,68 %).

В составе оборотных активов снижение за анализируемый период наблюдается по запасам на 57083 тыс. руб. и денежным средствам на 82756 тыс. руб. По остальным статьям происходит рост.

Из-за полученного убытка в 2019 году, капитал и резервы сокращаются

на конец анализируемого периода на 14731 тыс. руб.

Долгосрочные обязательства в 2019 год по сравнению с 2017 годом выросли на 88897 тыс. руб. Основной причиной роста является увеличение переплаты по долгосрочным займам.

По краткосрочным обязательствам наблюдается снижение на 4472 тыс. руб. Стоит отметить, что сокращение краткосрочных обязательств вызвано сокращением краткосрочных займов.

На протяжении всего анализируемого периода в структуре активов ООО «Арт-Маркет опт» наблюдается преобладание оборотных активов – 72,68 %, 80,36 % и 80,99 % в 2017, 2018 и 2019 гг. соответственно.

В составе оборотных активов наибольшую долю в структуре занимают денежные средства в 2017 году – 26,32 %, а в 2018 и 2019 гг. финансовые вложения – 46,92 % и 59,79 %. На втором месте после по удельному весу находятся запасы.

В составе источников формирования имущества на протяжении всего периода наибольший удельный вес занимают краткосрочные обязательства – 90,5 % в 2017 году, 74,84 % в 2018 году и 76,23 % в 2019 году. Стоит отметить, что в составе краткосрочных обязательств преобладает кредиторская задолженность.

Удельный вес капитала и резервов за анализируемый период снизился с 43,58 до 34,05 %.

Представим в таблице 7 анализ ликвидности ООО «Арт-Маркет опт».

Таблица 7 – Анализ ликвидности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

2017 год			2018 год			2019 год		
186969	<	349345	312253	<	375321	306425	<	378220
7250	<	15929	-19296	<	-16676	34869	>	-17418
99139	>	-137540	92147	>	-81728	42056	>	-48643
110252	<	175876	94125	<	202312	89954	<	161145

При анализе ликвидности можно сделать следующие выводы.

На протяжении рассматриваемого периода за 2017 – 2019 г. в ООО «Арт-маркет опт» выполняются не все неравенства, это говорит о том, что баланс организации не является абсолютно ликвидным и платежеспособность компании находится на среднем уровне.

При невыполнение первого неравенства наблюдаем то, что ООО «Арт-маркет опт» не может оплатить задолженность кредиторам из собственных денежных средств организации.

Невыполнение второго неравенства на в ООО «Арт-маркет опт» говорит о полной невозможности предприятием оплатить все текущие обязательства посредством преобразования быстро реализуемых активов в денежные средства.

А выполнение третьего неравенства в ООО «Арт-маркет опт» свидетельствует о том, что при реализации активов группы А3, торговая компания при возможности сможет рассчитаться по долгосрочным обязательствам посредством преобразования медленно реализуемых активов в денежные средства.

Также соотношение четвертого неравенства говорит о том, что внеоборотные активы торговой компании ООО «Арт-маркет опт» полностью финансируются за счет собственных источников.

Коэффициентный анализ ликвидности предприятия ОАО «Арт-Маркет опт» в течение 2017-2019 гг. содержит таблице 8.

Таблица 8 – Коэффициентный анализ ликвидности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	Значение показателя			Абсолютное изменение		Норматив
	2017	2018	2019	2018 от 2017	2019 от 2018	
Общая ликвидность	0,72	0,98	0,96	0,26	-0,02	1 и более
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,51	0,87	0,85	0,36	-0,02	0,2 и более.
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,53	0,82	0,95	0,29	0,13	1 и более.
Коэффициент текущей ликвидности	0,80	1,07	1,06	0,27	-0,01	1,5-2,5

Представим на рисунке 4 динамику анализ ликвидности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

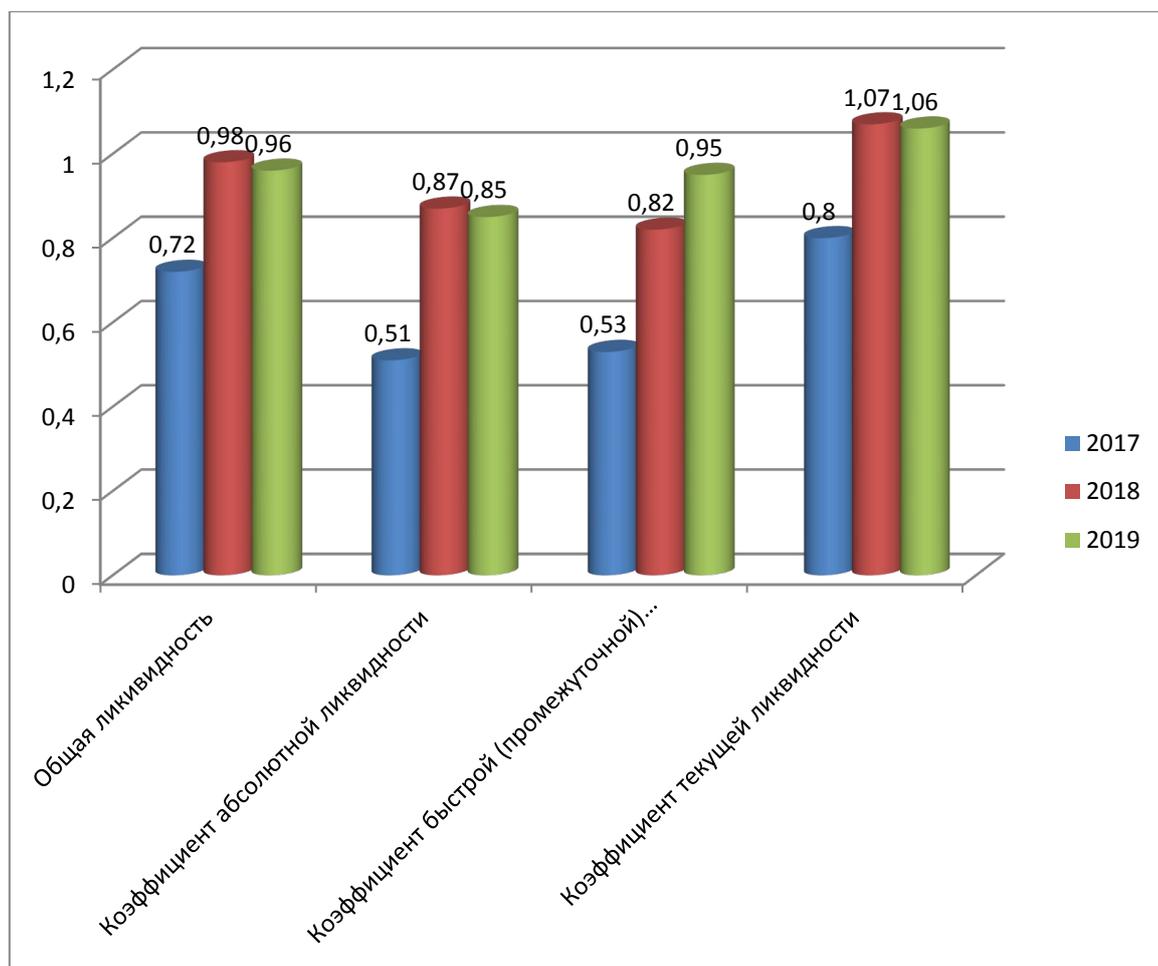


Рисунок 4 - Динамика ликвидности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Итак, общий показатель ликвидности за 2017-2019 гг. не достигает установленного норматива за весь рассматриваемый период, что говорит, о том, что оборотных активов в торговой компании ООО «Арт-Маркет опт» недостаточно для покрытия имеющихся обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности торговой компании ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 г. составил 0,51 и вырос в 2017 г. на 0,36, но уже в 2018 г. упал на 0,02, но при этом имеет значение, соответствующее норме на протяжении всего периода. Значение коэффициента в 2019 году, равное 0,85

говорит о том, что ежедневно исследуемое предприятие способно погасить 85 % имеющихся краткосрочных обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности меньше установленного норматива, это говорит о том, что ликвидные активы не покрывают текущие обязательства в данный период времени.

Коэффициент текущей ликвидности ниже установленной нормы, это говорит о том, что ООО «Арт-Маркет опт» не имеет возможности погасить текущие обязательства только за счет оборотных активов.

В таблице 9 приведено определение типа финансовой устойчивости ООО «Арт-Маркет опт».

Таблица 9 – Определение типа финансовой устойчивости ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Показатели	Значение показателя, тыс. руб.		
	2017	2018	2019
1. Внеоборотные активы	110252	94125	89954
2. Собственный капитал	175876	202312	161145
3. Собственные оборотные средства (п. 2 – п. 1)	65624	108187	71191
4. Долгосрочные обязательства	-137540	-81728	-48643
5. Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств (п. 3 + п. 4)	-71916	26459	22548
6. Краткосрочные обязательства	15929	-16676	-17418
7. Наличие общей величины источников (п. 5 + п. 6)	-55987	9783	5130
8. Запасы	99139	92147	42056
9.(+) или (-) собственных оборотных средств или запасов (п. 3 – п. 8)	-33515	16040	29135
10. (+) или (-) собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств для формирования запасов (п. 5 – п. 8)	-171055	-65688	-19508
11.(+) или (-) общей величины формирования запасов (п. 7 – п. 8)	-155126	-82364	-36926
Тип финансовой устойчивости	000, 100, 100		

В 2017 году предприятие имеет кризисное финансовое состояние, а в 2018 и 2019 гг. неустойчивое. Неустойчивое финансовое состояние характеризуется в необходимости привлечения дополнительных источников финансирования.

Представим коэффициентный анализ финансовой устойчивости в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ финансовой устойчивости ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018 от 2017	2019 от 2018
Коэффициент автономии	0,44	0,42	0,34	-0,01	-0,08
Коэффициент финансового левериджа	1,29	1,37	1,94	0,07	0,57
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,22	0,28	0,19	0,06	-0,10
Коэффициент покрытия инвестиций	0,09	0,25	0,24	0,16	-0,01
Коэффициент мобильности имущества	0,64	0,81	0,80	0,17	-0,01
Коэффициент мобильности оборотных средств	0,64	0,81	0,80	0,17	-0,01
Коэффициент обеспеченности запасов	0,66	1,17	1,69	0,51	0,52

Коэффициент автономии не достигает нормативного значения ни в одном из анализируемых годов, это значит, что заемный капитал не может быть компенсирован собственностью ООО «Арт-Маркет опт».

Коэффициент финансового левериджа увеличивается в 2019 году на 0,57, это свидетельствует о том, что финансовая зависимость предприятия от внешних инвесторов растет и организация преимущественно финансирует свою деятельность за счет заемных источников.

За анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами не имеет однозначной тенденции. Стоит отметить, что коэффициент имеет положительное значение, это свидетельствует о том, что организация обеспечена собственными средствами.

Значение показателя коэффициента мобильности оборотных средств на 2018 год выросла на 0,17, это является положительным моментом и говорит, что для погашения долгов можно направить большую часть имущества.

Значение коэффициента обеспеченности запасов по состоянию на 2019 год составило 1,69. Значение коэффициента обеспеченности материальных запасов

выше нормы и значит, что за счет собственных источников финансируется вся часть запасов.

Таблица 11 – Анализ рентабельности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Показатель рентабельности	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018 от 2017	2019 от 2018
Рентабельность собственного капитала	18,13	15,77	-18,04	-2,36	-33,82
Чистая рентабельность продаж	0,69	0,62	-0,87	-0,07	-1,49
Рентабельность активов	4,77	6,76	-6,88	1,99	-13,64
Рентабельность производственных фондов	8,84	15,44	21,72	6,60	6,27

В результате анализа таблицы 7 видно, что происходит снижение практически по всем показателям рентабельности за 2017-2019 гг. на предприятии.

Рассмотрим динамику рентабельности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг. на рисунке 5.

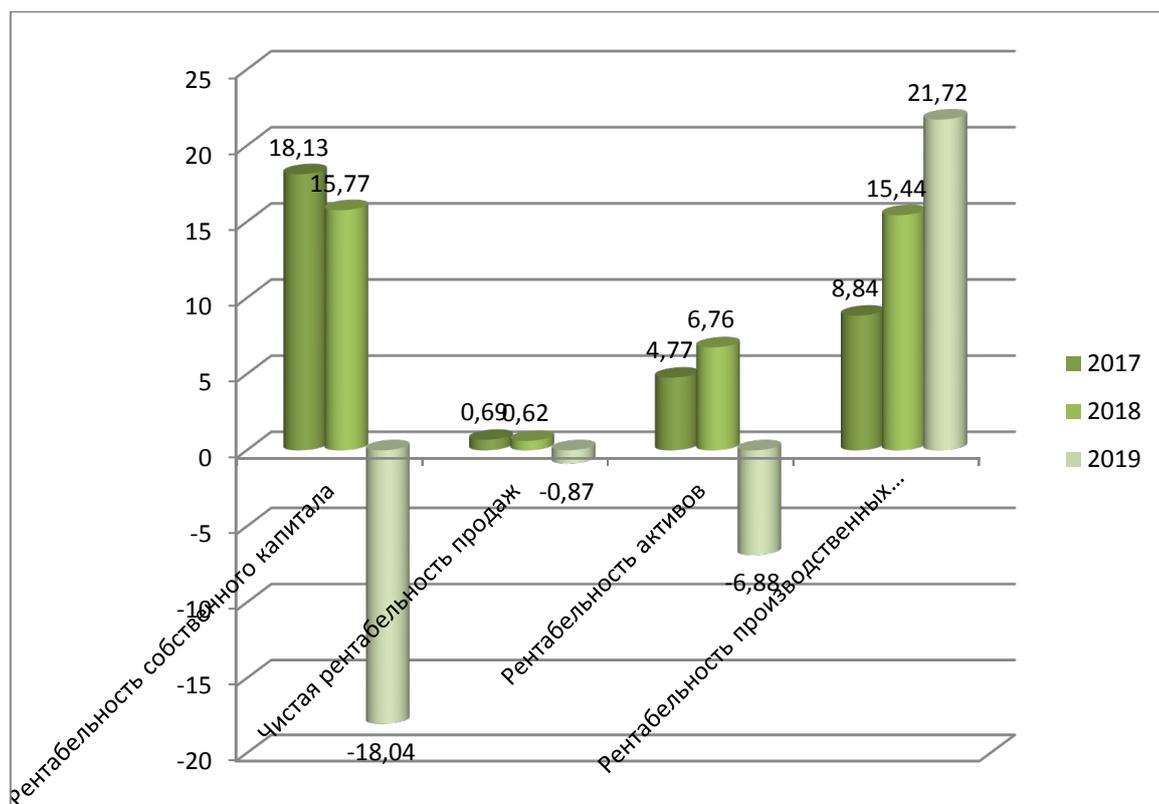


Рисунок 5 – Динамика рентабельности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Происходит снижение рентабельности собственного капитала ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.. В 2018 году снижение произошло на 2,36 % и в 2019 году на 33,82 %, что свидетельствует, что на каждый рубль, вложенный учредителями, компания сгенерировала на 2 и 33 коп. чистой прибыли меньше, чем за предыдущие аналогичные периоды. А на 2019 год значение и вовсе принимает отрицательное значение, что говорит об убытке.

Снижение чистой рентабельности продаж в 2019 году на 1,49 % говорит о том, что организация на один рубль выручки получила на 1,49 руб. меньше чистой прибыли, чем в 2018 году.

Снижение рентабельности активов в 2019 г. на 13,64 %, говорит о том, что эффективность деятельности предприятия за анализируемый период в целом понизилась, а именно, что активы, используются менее эффективно и приносят все меньше прибыли.

2.3 Оценка дебиторской и кредиторской задолженности компании ООО «Арт-маркет опт»

Проанализируем динамику и структуру дебиторской задолженности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Таблица 12 – Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017		2018		2019		Абсолютное изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018 от 2017	2019 от 2018	2018 от 2017	2019 от 2018
Дебиторская задолженность, всего	7250	100	-19296	100	34869	100	-26546	54165	-266,15	-180,71
Расчеты с покупателями	6241	86,08	-19614	101,65	25634	73,52	-25855	45248	-314,28	-130,69
Авансы выданные	142	1,96	180	-0,93	7615	29,71	38	7435	126,76	4230,56
Прочая	867	11,96	138	-0,72	1620	21,27	-729	1482	15,92	1173,91

На протяжении анализируемого периода дебиторская задолженность не имеет однозначной тенденции.

Дебиторская задолженность сократилась на 26546 тыс. руб. в 2018 году и увеличилась на 54165 тыс. руб. в 2019. На что, в первую очередь, повлияли расчеты с покупателями.

В 2017 году происходит снижение практически по всем видам дебиторской задолженности, кроме авансов выданных – они выросли на 38 тыс. руб. (26,76 %).

Дебиторская задолженность покупателей в 2019 году увеличилась на 45248 тыс. руб., а авансы выданные увеличились на 7435 тыс. руб. Стоит отметить, что авансы выданные увеличились более чем в 195 раз, что связано с изменениями условий поставок у многих поставщиков. Прочая дебиторская задолженность увеличилась на 1482 тыс. руб.

В составе дебиторской задолженности явное преобладание наблюдается по расчетам с покупателями, однако, на 2019 год их доля снижается до 73,52 %, тем самым, на конец анализируемого периода увеличились авансы выданные.

Далее проведем анализ динамики и структуры кредиторской задолженности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг. (таблица 9).

Таблица 13 – Анализ динамики и структуры кредиторской задолженности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017		2018		2019		Абсолютное изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018 от 2017	2019 от 2018	2018 от 2017	2019 от 2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кредиторская задолженность, всего	349345	100	375321	100	378220	100	25976	2899	107,44	100,77
расчеты с поставщиками и подрядчиками	201815	57,77	212681	56,67	217622	57,54	10866	4941	105,38	102,32
расчеты с персоналом по оплате труда	7514	2,15	4197	1,12	394	0,10	-3317	3803	55,86	9,39

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	639	0,18	544	0,14	24	0,01	-95	-520	85,13	4,41
задолженность по налогам	6974	2,00	8946	2,38	9016	2,38	1972	70	128,28	100,78
прочие кредиторы	132403	37,90	148953	39,69	151164	39,97	16550	2211	112,50	101,48

Кредиторская задолженность имеет ежегодную тенденцию роста. В 2018 году рост составил 25976 тыс. руб., а в 2019 году 2899 тыс. руб.

В составе кредиторской задолженности компании рост наблюдается по задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 10866 тыс. руб. в 2018 году и на 4941 тыс. руб. в 2019 году, по налогам и сборам на 1972 тыс. руб. в 2018 году и на 70 тыс. руб. в 2019 году и перед прочими кредиторами на 16550 тыс. руб. в 2018 году и на 2211 тыс. руб. в 2019 году.

Большой рост задолженности перед поставщиками и подрядчиками обусловлен тем, что предприятию становится все более затруднительно рассчитываться по долгам и приходится просить отсрочку.

Рост задолженности по налогам обусловлено увеличением имущества предприятия, соответственно и увеличением обязательств перед государством.

В составе кредиторской задолженности наибольшая доля приходится на расчеты с поставщиками и подрядчиками, что обусловлено характером деятельности ООО «Арт-Маркет опт» - торговлей.

Наименьший удельный вес составляет задолженность перед внебюджетными фондами и на 2019 год она снижается до 0,01 %, что является положительной тенденцией, так как организации будет меньше начислено пеней.

Сравним динамику дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг. на рисунке 6.

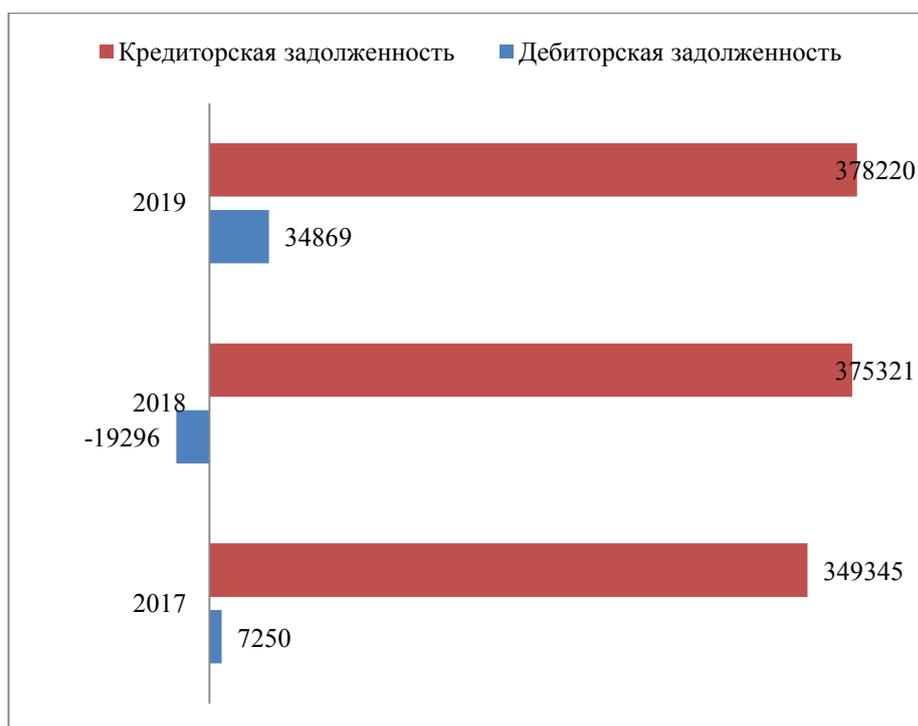


Рисунок 6 – Динамика кредиторской и дебиторской задолженности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Как видно из представленного выше рисунка, на протяжении рассматриваемого периода наблюдается преобладание кредиторской задолженности, является отрицательным фактором в финансово-хозяйственной деятельности организации.

Представим в таблице 14 состав дебиторов – покупателей.

Таблица 14 – Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности покупателей ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Темп роста, %	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018 от 2017	2019 от 2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Расчеты с покупателями и заказчиками, в т.ч.:								
ООО «Благодень»	6241	100,00	-19296	100,00	34869	100,00	-309,18	-180,71
ООО «Спецфруктовоц»	1964	31,47	-23417	121,36	28922	82,94	-1192,31	-123,51
ООО «Главком»	819	13,12	1004	-5,20	1641	4,71	122,59	163,45
Прочие покупатели	617	9,89	874	-4,53	1246	3,57	141,65	142,56
	2841	45,52	2243	-11,62	3060	8,78	78,95	136,42

Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности покупателей ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг. показала, что в структуре задолженности компании, 3 контрагента имеют задолженность более 50 % от общей суммы задолженности: ООО «Благодень», ООО «Спецфруктовоц» и ООО «Главком».

Задолженность прочих покупателей имеют меньший удельный вес в общей величине задолженности и объединены в графе «Прочие покупатели». В 2018 году дебиторская задолженность приняла отрицательное значение из-за ошибки бухгалтера.

Далее представим состава, структуры и динамики кредиторской задолженности перед поставщиками ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг. (таблица 15).

Таблица 15 – Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности перед поставщиками ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Темп роста, %	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018 от 2017	2019 от 2018
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, т.ч.:	349345	100,00	375321	100,00	378220	100,00	107,44	100,77
АО «Байерсдорф»	39747	11,38	40574	10,81	43254	11,44	102,08	106,61
ОО ДК «Проктер энд гэмл»	26981	7,72	27897	7,43	29615	7,83	103,39	106,16
ООО «Интеграл»	36535	10,46	38988	10,39	39100	10,34	106,71	100,29
ООО «Балтагрос»	41211	11,80	51884	13,82	46897	12,40	125,90	90,39
Прочие поставщики	204871	58,64	215978	57,54	219354	58,00	105,42	101,56

В составе задолженности перед поставщиками, перед 4 контрагентами у ООО «Арт-Маркет опт» задолженность имеет значительный вес от общей суммы задолженности. Из представленных контрагентов, наибольшая задолженность у ООО «Арт-Маркет опт» перед ООО «Балтагрос» - 11,8 % в 2017 году, 13,82 % в 2018 году, 12,40 % в 2019 году.

Также еще на 3 поставщиков приходится от 7 до 11 %. Данная тенденция обуславливается тем, что данные контрагенты предоставляют выгодные условия по сотрудничеству – отсрочку платежа.

Во второй главе бакалаврской работы выявлены проблемы в структуре дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг., что способствует снижению выручки в 2019 г. и получению отрицательной чистой прибыли в организации.

3 ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ООО «АРТ-МАРКЕТ ОПТ»

3.1 Оценка управления кредиторской и дебиторской задолженностью в ООО «Арт-маркет опт»

Аналитические процедуры, имеющие отношение к управлению дебиторской задолженностью, входят в систему внутрифирменного финансового анализа и управленческого контроля. Их основное содержание – контроль за своевременностью оплаты счетов. Для этого необходим анализ показателей оборачиваемости средств, вложенных в дебиторскую задолженность.

Проведем анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг. и представим его в таблице 16.

Таблица 16 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018 от 2017	2019 от 2018
Оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты	409,35	-799,43	482,98	-1208,78	1282,41
Период погашения дебиторской задолженности, дни	1	0	1	-1	1
Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	1,8	-4,03	7,37	-5,83	11,40

Оборачиваемость дебиторской задолженности на протяжении всего периода высокая, что положительно сказывается на деятельности организации, период погашения дебиторской задолженности в 2019 году увеличился на 1 день. Небольшой рост оборачиваемости данного показателя говорит о том, что ООО «Арт-Маркет опт» увеличил поставки товаров без поступления оплаты, что привело к росту величины дебиторской задолженности с одновременным увеличением выручки.

Увеличение доли дебиторской задолженности в 2019 году до 7,37 % также свидетельствует об увеличении поставок в кредит.

Сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности – один из этапов анализа дебиторской задолженности, позволяющий выявить причины ее образования. Поэтому анализ дебиторской задолженности необходимо дополнить анализом кредиторской задолженности (таблица 17).

Таблица 17 – Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018 от 2017	2019 от 2018
Оборачиваемость кредиторской задолженности, обороты	8,56	13,29	9,98	4,73	-3,31
Период погашения кредиторской задолженности, дни	43	27	37	-15	10
Доля кредиторской задолженности в источниках финансирования имущества	86,56	78,32	79,91	-8,24	1,59

Оборачиваемость кредиторской задолженности в 2019 году снижается на 3,31 оборота, что говорит о росте продолжительности погашения кредиторской задолженности на 10 дней. Данная тенденция обусловлена тем, что в 2019 году произошел рост кредиторской задолженности с одновременным снижением выручки.

Далее проведем сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженностей (таблица 18).

Таблица 18 – Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Арт-Маркет опт» за 2017 – 2019 гг.

Показатели	Дебиторская задолженность			Кредиторская задолженность		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Оборачиваемость, обороты	1	0	1	8,56	13,29	9,98
Период погашения, дни	1,8	-4,03	7,37	43	27	37

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности позволяет сделать вывод, что в ООО «Арт-Маркет опт» преобладает сумма кредиторской задолженности. В связи с чем наблюдается более низкая скорость обращения кредиторской задолженности по сравнению с дебиторской. Такая ситуация ведет к дефициту платежных средств, что может привести к неплатежеспособности организации, так как слишком низкий размер дебиторской задолженности не покрывает кредиторскую задолженность.

ООО «Арт-Маркет опт» применяет умеренный тип кредитной политики к своим дебиторам, ориентируясь на средний уровень кредитного риска. В ООО «Арт-Маркет опт» для урегулирования просроченной дебиторской задолженности используются методы, как досудебного взыскания задолженности, так и судебной (исковой) работы.

В качестве итогов проведенного анализа можно сделать вывод, что в ООО «Арт-Маркет опт» имеются следующие проблемы:

- увеличение дебиторской задолженности свидетельствует неправильной поставленной платежно-расчетной дисциплине в части расчетов с контрагентами и снижении ликвидности и платежеспособности;

- снижение долгосрочных финансовых вложений отрицательно влияет на ликвидность организации;

- коэффициент текущей ликвидности ниже нормативного значения, следовательно, структура баланса неудовлетворительна, а организация на момент составления баланса не платежеспособна.

Низкое значение коэффициента текущей ликвидности показывает, что организация не в состоянии стабильно и своевременно оплачивать текущие счета;

- коэффициент автономии имеет значение к снижению, что говорит о том, что Общество работает за счет заемных средств;

- кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность, что оказывает негативное влияние на финансовое состояние организации и свидетельствует о ее неплатежеспособности;

Использование данного соотношения дебиторской и кредиторской задолженности просто не выгодно для ведения хозяйственной деятельности предприятия.

При сохранении имеющейся на предприятии кредитной политики в отношении покупателей, возможно, легко потерять доверие не только кредиторов, но и персонала компании.

Таким образом, необходимо уменьшить дебиторскую и кредиторскую задолженность с целью увеличения денежных средств и повышения ликвидности организации и улучшения финансового цикла. Предлагаем организации уменьшить дебиторскую задолженность путем применения факторинга и уменьшить кредиторскую задолженность проведением взаимозачета между организациями.

Одним из методов досудебного взыскания является переговоры. Целью проведения переговоров является нахождение компромисса при возникновении разногласий между Обществом и его дебиторами. Переговоры должны быть запротоколированы и иметь подписи участников переговоров. При величине задолженности более 50 млн. руб., в переговорах в обязательном порядке, принимают участие финансовый отдел ООО «Арт-Маркет опт» для оценки текущего финансового состояния дебитора. Результатам переговоров может быть реструктуризация долга дебиторов.

Цель претензионной работы – возврат задолженности. Данный метод осуществляется в отношении просроченной дебиторской задолженности (оспариваемой и неоспариваемой Обществом).

3.2 Мероприятия по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью компании ООО «Арт-маркет опт»

Система контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью должна позволять поддерживать их оптимальную величину в организации, достигать высокого качества дебиторской задолженности (не допускать безнадежной и сомнительной задолженности), искать способы обеспечения

рационального соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

В связи с тем, что дебиторская задолженность является составной частью активов, то установление оптимальной ее величины должно быть индивидуальным для каждой отдельной организации и обуславливаться ключевым критерием - возможностью достижения нормативных значений показателей финансового состояния, а именно ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости.

Базой для формирования допустимого уровня дебиторской задолженности выступают нормативы показателей текущей, срочной и абсолютной ликвидности, а также показателей структуры источников финансирования, то есть коэффициента финансовой устойчивости и коэффициента финансовой независимости.

Таким образом, совершенствование системы контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью должно основываться на реализации следующих этапов:

- регулярный анализ и контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности и их влиянием на показатели финансовой устойчивости организации;
- установление оптимальных величин дебиторской и кредиторской задолженности согласно нормативным и рекомендуемым значениям показателей ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости;
- сопоставления фактических и плановых сумм, удельных весов в структуре активов или оборотных активов дебиторской задолженности, ее состава, качества и ее соотношения с кредиторской задолженностью;
- определение причин, которые приводят к отрицательным отклонениям фактических показателей от плановых дебиторской и кредиторской задолженности и показателей;
- выбор путей совершенствования и разработка комплекса мер по повышению качества, улучшению состояния и снижению размеров дебиторской и кредиторской задолженности.

Наиболее важным этапом совершенствования системы дебиторской задолженностью является осуществление последнего этапа. Это связано с тем, что в настоящее время процесс контроля в большинстве современных коммерческих предприятиях сводится к проведению анализа, в то время как разработка и систематическая настойчивая реализация мероприятий по совершенствованию размера и состояния дебиторской задолженности осуществляется лишь в части постоянного напоминания должникам об их несвоевременных либо неполных платежах.

Эффективное использование дебиторской задолженности может быть в том случае, когда определение политики управления и контроля за дебиторской задолженностью будет осуществляться не после, а до появления критической величины задолженности.

К наиболее важным этапам совершенствования системы контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью относят те вопросы, согласно которых организация должна определиться с разработкой политики кредитования потребителей своей продукции. Основные этапы заключаются в:

- выборе типа кредитной политики (консервативный или агрессивный);
- разработке стандартов и условий кредитования: установления максимального срока предоставления кредита, определении стандартов кредитоспособности (то есть индикаторы, согласно которым поставщик оценивает финансовую устойчивость и платежеспособность покупателя), разработке системы и методов сбора платежей, способов компенсации риска не возврата долгов (то есть формирование резерва по сомнительным долгам), определении системы предоставления скидок и взимания авансов по поставленной продукции;
- установлении способов эффективных бизнес-отношений с покупателями и заказчиками: в частности качественного отбора клиентов и отказ от предоставления услуг без 100 % предоплаты потребителям, являющиеся держателями больших сумм просроченной задолженности; установлении рациональных индивидуальных условий кредитования и

предоставления скидок; действенный механизм выставления претензий, в том числе с применением судебных процедур.

Такие направления совершенствования системы контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью актуальны для большинства российских предприятий, в том числе и для ООО «Арт-Маркет опт».

Основным недостатком работы с дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Арт-Маркет опт» является отсутствие четкой, разумной и понятной системы контроля за данными видами задолженности, что приводит к несоответствию их размера и состояния рекомендуемым параметрам финансовой устойчивости.

Практика осуществления анализа дебиторской и кредиторской задолженности не включает оценку их состояния по возрастным показателям и по основным дебиторам и кредиторам, также не производится оценка степени безнадежности дебиторской задолженности. И самое важное и не соблюдается «увязка» показателей дебиторской и кредиторской задолженности с показателями ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности организации.

Для повышения эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности необходимо их контролировать, следить за качеством и соотношением. Дебиторская задолженность может выступать одним из источников погашения кредиторской задолженности организация.

Практика свидетельствует, что при отвлечении больших сумм из оборота в виде расчётов с покупателями и заказчиками, предприятие может ощутить существенный недостаток денежных средств. Это, в свою очередь, будет способствовать образованию кредиторской задолженности, просрочке платежей в бюджетные и внебюджетные фонды, задолженностей по расчетам с персоналом и т.д., что спровоцирует необходимость уплаты штрафов, пеней, неустоек.

По результатам анализа было выявлено, что наибольшую долю в составе источников финансирования имущества занимает кредиторская задолженность.

Также данный вид задолженности имеет ежегодную тенденцию роста.

Данная тенденция обусловлена тем, что на предприятии плохо организовано управление денежными потоками, вследствие чего, свободные денежные потоки не направляются на гашение кредиторской задолженности. Поэтому, для более эффективного управления кредиторской задолженностью предлагаем создать политику управления денежными потоками.

3.3 Расчет эффективности предложенных мероприятий на ООО «Арт-маркет опт»

Одним из важнейших элементов в структуре оборотных активов Общества является дебиторская задолженность. Это долг контрагентов, возникший в результате поставки товара, выполнения работ и оказания услуг с отсрочкой платежа. Перенос оплаты по договору может осуществляться на следующий финансовый период. С точки зрения бухгалтерского учета, дебиторская задолженность является экономической выгодой в виде оборотного актива Общества.

Дебиторская задолженность находит свое отражение в бухгалтерском балансе и представляет собой дебетовое сальдо счетов, отражающих взаимодействия с поставщиками, покупателями, персоналом, государством и другими контрагентами. Несмотря на то, что дебиторская задолженность является активом, наличие больших сумм непогашенного долга партнеров связано с определенным риском. Партнер просто не сможет в установленные сроки оплатить свои обязательства. Но, несмотря на это, дебиторская задолженность может приносить экономическую выгоду компании, даже если есть сомнения со сроком ее погашения. Этого можно добиться, используя такой финансовый инструмент как факторинг, источником которого выступают банки. Суть факторинга в том, что компания – фактор осуществляет финансирование дебиторского долга, предоставляя средства на закупку или кредитуя контрагента.

В рамках этих направлений нами были разработаны ряд мероприятий, направленных на ускорение привлечения денежных средств предприятия:

- предоставлять постоянным покупателям скидки при условии досрочного внесения оплаты за товар;
- использовать факторинг;
- взаимозачет;
- прогнозировать движение денежных потоков на будущий год.

При выборе условий предоставления факторинга рассматривались три банк, которые осуществляют данные операции (таблица 19).

Таблица 19 - Условия предоставления факторинговых услуг

Условия	ПАО «ВТБ»	ПАО «Росбанк»	ПАО «Совкомбанк»
Отсрочка задолженности, дни	до 150	до 120	до 180
Предполагаемый ежемесячный оборот по факторингу	не менее 3 млн. руб.	не менее 2 млн. руб.	не менее 500 тыс. руб.
Выплата финансирования	85 %	75 %	60 %
Наличие постоянно действующих дебиторов	8	8	5
Срок осуществления деятельности компании	не менее 1 года	не менее 1,5 года	не менее 1 года до 2 лет
Обеспечение	нет	нет	нет
Срок получения первоначального финансирования	до 2 дней	до 3 дней	до 3 дней

Проанализировав банки, можно сделать вывод, что условия, предоставленные ПАО «ВТБ», подходят для ООО «Арт-маркет опт». Сумма финансирования первоначальная составит 85 % - это самый высокий процент, комиссия банка выше остальных, но при этом срок получения денежных средств минимальный. Проведем расчет эффективности применения факторинга:

В таблице 20 представлен состав и группировка дебиторской задолженности Общества.

Таблица 20 - Состав и группировка дебиторской задолженности ООО «Арт-маркет опт»

Показатель	Сумма, тыс. руб.	Группировка дебиторской задолженности по срокам				Нереаль ная
		Краткосро чная	Долгосро чная	Просроченная		
				свыше 3 месяцев	более 12 месяцев	
Задолженность: покупателей и заказчиков						
ООО «Благодень»	28922		17900			
ООО «Спецфруктовоц»	1641				458	
ООО «Главком»	1246		46			
прочие дебиторы:						
ИП Черенков В.В.	1190			280		
ООО «ММК»	449		130			
ИП Кулиев С.А.	503		68			
ООО «Зэнд»	481	64				
ООО «Паритет»	437	22				
Итого	34869					

По результатам проведенного исследования видно, что наибольший удельный вес в дебиторской задолженности занимают дебиторы с долгосрочной задолженностью, в частности, ООО «Благодень» на сумму 17900 тыс. руб.

Общая сумма задолженности составила 17946 тыс. руб.

При реализации дебиторской задолженности банку 85 % средств, на расчетный счет организации в течение двух дней поступит 15254,1 тыс. руб.:

$$17946 \times 85 \% = 15254,1 \text{ тыс. руб.}$$

Остаток дебиторской задолженности по прочим дебиторам после применения факторинговой операции составит 2691,9 тыс. руб.:

$$17946 - 15254,1 = 2691,9 \text{ тыс. руб.}$$

За вычетом комиссионных банка ООО «Здоровье нации» получит 107,72 тыс. руб.:

$$15254,1 - (17946 \times 1,5 \%) = 14984,91 \text{ тыс. руб.}$$

Согласно, таблице 20 у организации перед ООО «Балтагрос» 46897 тыс. руб., данная задолженность в структуре занимает первое место и составляет

12,4 %.

С одной стороны кредиторская задолженность экономически вроде бы и выгодна организации, как источник финансирования. Но с другой стороны, она ведет к снижению рейтинга организации среди конкурентов, потерей имиджа и штрафным санкциями, оговоренным в договоре. Поэтому данным видом задолженности необходимо умело управлять. Для данной организации можно предложить провести реструктуризацию кредиторской задолженности, а именно, взаимозачет между организациями.

В таблице 21 приведена кредиторская задолженность ООО «Арт-маркет опт» по срокам образования на 31.12.2018 г.

Таблица 21 - Распределение кредиторской задолженности ООО «Арт-маркет опт» по срокам образования на 31.12.2019 г

в тыс. руб.

Наименование задолженности	Срок образования						Итого	
	5-10 дней	10-30 дней	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-9 месяцев	9-12 месяцев	Сумма	Уд.вес, процент
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, в т.ч.:	202300	23254	27434	20530	42885	60817	378220	100,00
АО «Байерсдорф»		23254				20000	43254	11,44
ОО ДК «Проктер энд гэмл»						29615	29615	7,83
ООО «Интеграл»			15739	9684	13677		39100	10,34
ООО «Балтагрос»	23900		11695		11302		46897	12,40
Прочие поставщики	178400			10846	17906	12202	219354	58,00

Так, АО «Байерсдорф» имеет кредиторскую задолженность перед ООО «Арт-маркет опт» в размере 43000 тыс. руб., относящуюся к группе со сроком 9-12 месяцев. Одновременно у нее есть дебитор ИП Черенков В.В., который должен предприятию за предоставленную продовольственную продукцию. Задолженность ИП Черенков В.В. составляет 1190 тыс. руб. Договор о переводе долга позволяет не производить денежные расчеты, перевести задолженность

ООО «Арт-маркет опт» перед АО «Байерсдорф» на ИП Черенков В.В. При этом ООО «Арт-маркет опт» выбывает из взаимоотношений, а его должник ИП Черенков В.В. платит долг его кредитору АО «Байерсдорф» на сумму 1190 тыс.руб.

Передача в оплату кредиторской задолженности неиспользуемого имущества. В счет погашения или сокращения задолженности возможно передавать объекты недвижимости производственного и социально-культурного назначения, объекты незавершенного строительства, оборудование, машины, механизмы и материальные ценности, находящиеся на балансе организации, ценные бумаги (акции, облигации как самого должника, так и других предприятий), обязательства под залог имущества. В порядке отступного могут быть переданы также собственная продукция, товары, работы, услуги предприятия – должника.

ООО «Арт-маркет опт» в счет погашения кредиторской задолженности перед ОО ДК «Проктер энд гэмл» в размере 29615 тыс. руб. может передать собственное имущество (объект основных средств) стоимостью 13600 тыс. руб.

Сейчас между двумя организациями ведутся переговоры о передаче основных средств ОО ДК «Проктер энд гэмл».

Экономический эффект от предложенных мероприятий по оптимизации кредиторской задолженности представлен в таб. 23.

Таблица 23 - Оценка экономического эффекта предложенных мероприятий по оптимизации кредиторской задолженности ООО «Арт-маркет опт»

Мероприятия	Затраты, тыс. руб.	Сокращение задолженности, тыс. руб.
Договор о переводе долга кредитору на третье лицо, которое имеет перед предприятием дебиторскую задолженность	-	1190
Передача неиспользуемого объекта основных средств в счет погашения кредиторской задолженности	-	13600
Итого	-	14790

Таким образом, величина кредиторской задолженности предприятия снизится на 14790 тыс. руб., что составляет 3,9 % от общей суммы кредиторской задолженности на конец 2019 г.

Этапы применения скидок для ускоренной оплаты состоит из трех элементов:

- количественную величину скидок;
- период, в течение которого покупатель имеет возможность воспользоваться этой скидкой;
- срок, в течение которых выплата всей суммы долга за поставки товара, работ и услуг должны быть сделаны, если покупатель не воспользуется своим правом на скидку для ускоренного платежа.

Соответственно, в таких договорах могут быть записаны следующим образом: «2/10, нетто 30», что означает, покупатель обязан внести полную оплату за товары в течение 30 календарных дней с момента получения продукции (работ, услуг). Но если покупатель хочет произвести оплату в течение первых 10 дней этого периода, он будет иметь право на получение автоматической скидки в размере 2 %, т.е. воспользоваться скидкой за ускорение оплаты.

Расчет эффективности будем проводить от мероприятия по предоставлению скидки. Предположим, что 35 % имеющихся дебиторов оплатили поставленный ими товар в течение 10 дней. Отразим в таблице 15, как изменятся денежные потоки от данного мероприятия.

Таблица 24 – Эффект от предоставления скидки покупателям

Показатели	2019 год	план
Выручка, тыс. руб.	3760686	3760686
Размер имеющейся дебиторской задолженности, тыс. руб.	34869	22665
Высвобождение денежных средств, тыс. руб.	-	12204
Потери на скидку составят, тыс. руб.	-	244
Итого приток денежных средств, тыс. руб.	-	11960

Таким образом, расчет эффективности мероприятия показал, что при

предоставлении скидки при условии полной предоплаты и неизменности выручки денежные средства ООО «Арт-Маркет опт» увеличатся на 11960 тыс. руб. Данные средства целесообразно направить на закрытие части кредиторской задолженности.

Представим отклонения показателей финансовой устойчивости таблице 25.

Таблица 25 – Изменение показателей финансовой устойчивости после мероприятия

Показатель	2019	План	Абсолютное изменение
Коэффициент автономии	0,34	0,35	0,01
Коэффициент финансового левериджа	1,94	1,86	-0,08
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,19	0,24	0,05
Коэффициент покрытия инвестиций	0,24	0,25	0,01
Коэффициент мобильности имущества	0,8	0,8	0
Коэффициент мобильности оборотных средств	0,8	0,82	0,02
Коэффициент обеспеченности запасов	1,69	1,69	0

Таким образом, изменение данных показателей свидетельствует о повышении доли собственных средств, вследствие направленной суммы 11960 тыс. руб. на погашение кредиторской задолженности, где происходит рост коэффициента автономии на 0,01 и снижение коэффициента финансового левериджа, что является положительной тенденцией.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учитывая полученные результаты в ходе проведения исследования на основе показателей дебиторской и кредиторской задолженностей и соответственно поставленной цели сделаем следующие выводы:

- была проанализирована дебиторская и кредиторская задолженность за различными дефинициями и предложена собственная трактовка и видение. В частности, определено, что дебиторская задолженность – это сумма средств, которой владеет компания, потому что она продала товары или услуги в кредит клиенту, а кредиторская задолженность – это сумма средств, которой владеет компании, поскольку она приобрела товары или услуги в кредит от поставщика;

- во время исследования были изучены различные виды классификации задолженностей и в результате сформирован собственный подход к этому вопросу;

- установлено, что распространенными причинами образования кредиторской задолженности являются неполное финансирование учреждений, а также принятие обязательств в объемах, превышающих доведенные бюджетные назначения (в том числе через утверждение бюджетных ассигнований меньше фактической потребности на содержание учреждения);

- главными результатами работы является сформированный комплексный подход к вопросу дебиторской и кредиторской задолженностей, а также причин их возникновения.

В первой главе работы исследованы основные понятия, классификация дебиторской и кредиторской задолженности, а также раскрыты теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженности.

Общество с ограниченной ответственностью «Арт-Маркет опт» учреждается в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

На протяжении анализируемого периода дебиторская задолженность не имеет однозначной тенденции.

Дебиторская задолженность сократилась на 26546 тыс. руб. в 2018 году и увеличилась на 54165 тыс. руб. в 2019. На что, в первую очередь, повлияли расчеты с покупателями.

Кредиторская задолженность имеет ежегодную тенденцию роста. В 2018 году рост составил 25976 тыс. руб., а в 2019 году 2899 тыс. руб.

В структуре задолженности компании, 3 контрагента имеют задолженность более 50 % от общей суммы задолженности.

В составе задолженности перед поставщиками, перед 4 контрагентами у ООО «Арт-Маркет опт» задолженность имеет значительный вес от общей суммы задолженности. Также еще на 3 поставщиков приходится от 7 до 11 %. Данная тенденция обуславливается тем, что данные контрагенты предоставляют выгодные условия по сотрудничеству – отсрочку платежа.

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности позволяет сделать вывод, что в ООО «Арт-Маркет опт» преобладает сумма кредиторской задолженности. В связи с чем наблюдается более низкая скорость обращения кредиторской задолженности по сравнению с дебиторской. Такая ситуация ведет к дефициту платежных средств, что может привести к неплатежеспособности организации, так как слишком низкий размер дебиторской задолженности не покрывает кредиторскую задолженность.

По результатам анализа было выявлено, что наибольшую долю в составе источников финансирования имущества занимает кредиторская задолженность. Также данный вид задолженности имеет ежегодную тенденцию роста.

Данная тенденция обусловлена тем, что на предприятии плохо организовано управление денежными потоками, вследствие чего, свободные денежные потоки не направляются на гашение кредиторской задолженности. Поэтому, для более эффективного управления кредиторской задолженностью предлагаем создать политику управления денежными потоками.

Расчет эффективности мероприятия показал, что при предоставлении

скидки при условии полной предоплаты и неизменности выручки денежные средства ООО «Арт-Маркет опт» увеличатся на 11960 тыс. руб. Данные средства целесообразно направить на закрытие части кредиторской задолженности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Аминова, З. Ф. Финансовая стратегия предприятия: формирование, развитие, обеспечение устойчивости / З. Ф. Аминова. – М. : Компания Спутник, 2016. - 318 с.
- 2 Аникина, Е. С. Теоретические аспекты кредиторской задолженности, ее специфика и особенности / Е.С. Аникина // Молодой ученый. — 2019. — № 2. — С. 191-193.
- 3 Балабанов, И. Т. Основы финансового менеджмента : учеб. пособие / И. Т. Балабанов. – 3-е изд., доп. – М. : Финансы и статистика, 2015. – 528 с.
- 4 Бардовский, В.П. Экономика / В.П. Бардовский. - М.: Изд-во Форум. - Инфра-М. - 2016. - 672 с.
- 5 Бланк И. А.: Словарь-справочник финансового менеджера / И. А. Бланк. – М.: Ника-Центр, 2015. – 480 с.
- 6 Бланк, И. А. Управление использованием капитала : учеб. пособие / И. А. Бланк. – Киев: Эльга, 2015.- 656 с.
- 7 Бланк, И. А. Управление финансовой стабилизацией предприятия : учеб. пособие / И. А. Бланк. – Киев : Ника-Центр, Эльга, 2014. - 496с.
- 8 Богомолов, А. М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации / А.М. Богомолов // Современный бухгалтер. — 2016. — № 5. — С. 46–51.
- 9 Борисов А. Б. Большой экономический словарь / А. Б. Борисов. – М.: Кн. мир, 2016. – 895 с.
- 10 Бороненко, С. А. Финансовый анализ предприятий : учеб. пособие / С. А. Бороненко, Л. И. Маслова, С. И. Крылов. – Екатеринбург : Изд. Урал. гос. университета, 2015. – 340 с.
- 11 Бригхем, Ю. Финансовый менеджмент : полный курс: в 2 т. / Ю. Бригхем, Л. Гапенски; пер. с англ.; под ред. В. В. Ковалева. - СПб. : Экономическая школа, 2015. - Т.1. – 497с.

- 12 Бутинец Ф.Ф. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учебное / Ф.Ф. Бутинец, Л. Л. Горецкая. – М.: Финансы, 2018. – 544 с.
- 13 Бутинец Ф.Ф. Бухгалтерский финансовый учет / Ф.Ф. Бутинец. – М.: Финансы, 2019. – 912 с.
- 14 Веретенникова, О. Б. Финансы предприятий : учеб. пособие / О. Б. Веретенникова; под ред. А. Ю. Казака. – Екатеринбург : Изд-во АМБ, 2018. – 257 с.
- 15 Гиляровская, Л. Т. Экономический анализ : учеб. пособие / Л. Т. Гиляровская. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 615с.
- 16 Голов С.Ф. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность по международным стандартам: практическое пособие / С. Ф. Голов, В. М. Костюченко. – М.: Финансы, 2014. – 880 с.
- 17 Гомола, А.И., Кириллов В.Е. Экономика / А.И., Гомола, В.Е. Кириллов, П.А. Жаннин. - М.: Академия. - 2017. - 336с.
- 18 Емелин, В. Н. Управление кредиторской задолженностью организации / В.Н. Емелин, Е.И. Пивкина // Молодой ученый. — 2017. — № 8. — С. 467.
- 19 Ермолович, Л. Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Л. Л. Ермолович, Л. Г. Сивчик, Г. В. Толкач, И. В. Щитникова. – Минск : Интерсервис; Экоперспектива, 2017. – 576 с.
- 20 Захаров, В. Я. Антикризисное управление. Теория и практика : учеб. пособие / В. Я. Захаров и др.; под ред. В. Я. Захарова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 319 с.
- 21 Ковалев, В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности : учеб. пособие / В. В.Ковалев. - М. : Финансы и статистика, 2016. – 462 с.
- 22 Ковалев, В. В. Финансы предприятий: учеб. пособие. / В. В. Ковалев. – М. : ВИТРЭМ, 2015. – 352 с.
- 23 Ковалева, А. М. Финансы фирмы : учебник. /А. М. Ковалева, М. Г. Лапуста, Л. Г. Скамай. - 2-изд., испр., доп. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 493 с.

- 24 Кокин, А.С. Корпоративные финансы: Учебное пособие / Кокин А.С., Яшин Н.И., Яшин С.Н. и др. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 369 с.
- 25 Колчина, Н. В. Финансовый менеджмент / Н. В. Колчина. – М. : Юнити, 2015. – 512 с.
- 26 Лиференко, Г. Н. Финансовый анализ предприятия : учеб. пособие / Г. Н. Лиференко. – М. : Изд-во «Экзамен», 2016. – 160 с.
- 27 Любушкин, Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / Н. П. Любушкин, В. Б. Лещева, В. Г. Дьякова. – М.: ЮНИТИДАНА, 2017. – 471 с.
- 28 Мазурина, Т.Ю. Финансы организаций (предприятий): Учебник / Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 528 с.
- 29 Матанцева, О.Ю. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие / О.Ю. Матанцева. - М.: Академия, 2018. - 240 с.
- 30 Моляков, Д. С. Теория финансов предприятия : учеб. пособие. /Д. С. Моляков, Е. И. Шохин. – М. : Финансы и статистика, 2017. – 112 с.
- 31 Нешиной, А.С. Финансы и кредит: Учебник / А.С. Нешиной. - М.: Дашков и К, 2015. - 576 с.
- 32 Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для бакалавров / А.С. Нешиной. - М.: Дашков и К, 2015. - 640 с.
- 33 Никитина, Н. В. Финансы организаций / Н.В. Никитина, С.С. Старикова. - М.: Флинта, НОУ ВПО МПСИ, 2017. - 368 с
- 34 Николаева, Т. П. Финансы и кредит : учебно-методический комплекс / Т. П. Николаева. – М. : Изд. Центр ЕАОИ, 2016. – 371 с.
- 35 Никулина, Н. Н. Управление дебиторской задолженностью в страховом предпринимательстве / Н.Н. Никулина, Н.Н. Мамыкина // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2015. – № 6. – С. 22–36.
- 36 Перекрестова, Л.В. Финансы и кредит: Учебник / Л.В. Перекрестова. - М.: Академия, 2016. - 416 с.

- 37 Поляк, Г. Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Г. Б. Поляк. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 512 с.
- 38 Романовский, М.В. Финансы и кредит. В 2 т.: Учебник для академического бакалавриата / М.В. Романовский, Г.Н. Белоглазова. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 627 с.
- 39 Рубцова, Л.Н. Финансы, денежное обращение и кредит / Л.Н. Рубцова, Ю.А. Чернявская. - М.: Русайнс, 2018. - 352 с.
- 40 Самойлова, Л.Б. Факторинг в управлении кредиторской задолженностью / Л.Б. Самойлова, Р.М. Магомедова // Транспорт и сервис. – 2016. – № 4. – С. 133–143.
- 41 Самылин, А.И. Корпоративные финансы: учебник / А.И. Самылин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 472 с.
- 42 Сергеев, И. В. Оперативное финансовое планирование на предприятии / И. В. Сергеев, А. В. Шипицын. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 288 с.
- 43 Соколова, О.В. Финансы и кредит: Уч. / О.В. Соколова. - М.: Магистр, 2017. - 224 с.
- 44 Трошин, А.Н. Финансы и кредит: Учебник / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 332 с.
- 45 Учаева, Л.В. Особенности управления кредиторской задолженностью на предприятиях агропромышленного комплекса / Л.В. Учаева, К.А. Белякова // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2017. – № 4. – С. 158–165.
- 46 Финансовый менеджмент : учебник / Под ред. проф. Е. И. Шохина. – М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2015. – 408 с.
- 47 Финансовый менеджмент : учебник для вузов / Г. Б. Поляк, И. А. Акодис, Т. А. Краева и др.; под ред. Г. Б. Поляка. – М. : Финансы, 2015. – 518 с.
- 48 Фирсова, А.А. Шпаргалка по финансам организаций (предприятий) / А.А. Фирсова. - М.: Эколит, 2017. - 216 с

49 Чабанова Н. в. Бухгалтерский финансовый учет: пособие / Н.В. Чабанова, Ю. А. Василенко. – М.: Академия, 2016. – 672 с.

50 Чернецов, С.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие / С.А. Чернецов. - М.: Магистр, 2018. - 352 с.

51 Янин, О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / О.Е. Янин. - М.: Академия, 2018. - 304 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017-2019 гг.



ИНН 2801094519

КПП 280101001 Стр. 001

Форма по КНД 0710099

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0-- Отчетный период (код)* 34 Отчетный год 2019

А Р Т - М А Р К Е Т О П Т О О О

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2 47.19.

Код по ОКПО 70687990 Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12165

Форма собственности (по ОКФС) 14 Единица измерения: (тыс. руб. – код по ОКЕИ) 384

Местонахождение (адрес)

675000, АМУРСКАЯ ОБЛ., Г. БЛАГОВЕЩЕНСК, УЛ. ТЕКСТИЛЬНАЯ, 118

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту 0 1 - да
0 - нет

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество** индивидуального аудитора

ИНН

ОГРН/ОГРНИП

На 011 страницах

с приложением документов или их копий на листак

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

1 - руководитель
2 - уполномоченный представительЮРКОВА
ТАМАРА
АНАТОЛЬЕВНА

(фамилия, имя, отчество** руководителя (уполномоченного представителя) полностью)

Подпись Дата 30.03.2020

Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя

Отправлено через АО «ПЧ СКБ Контур» 30.03.2020 в 06:38
Имя файла:
NO_BUHOTSCH_2801_2801_2801094519280101001_20200330_1e3982ae-8949-4322-b52f-35da0a272b0c
Юркова Тамара Анатольевна
Сертификат: 9a0a1817c7a1a5fe2421dc3e5a0e75d8a89f4f5

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код)

на страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001 0710002
0710003 0710004
0710005

Дата представления документа

Зарегистрирован за №

Фамилия, И. О.**

Подпись

Принято 30.03.2020 в 06:56

2801 Межрайонная ИФНС России № 1 по Амурской области
Хрипова Ирина Викторовна
Сертификат: 9ca3e22387de1282e70f61eb748d2d3562fd10a5* Принимает значение: 34 – год, 94 – первый отчетный год, отличный по продолжительности от календарного.
** Отчество при наличии.



ИНН 2 8 0 1 0 9 4 5 1 9

КПП 2 8 0 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 2

Бухгалтерский баланс

Форма по ОКУД 0710001

АКТИВ

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Код строки 3	На отчетную дату отчетного периода 4	На 31 декабря предыдущего года 5	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему 6
1	2	3	4	5	6
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
-	Нематериальные активы	1110	-	-	-
-	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
-	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
-	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
-	Основные средства	1150	89970	94148	110252
-	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
-	Финансовые вложения	1170	-	-	-
-	Отложенные налоговые активы	1180	(16)	(23)	-
-	Прочие внеоборотные активы	1190	0	0	0
-	Итого по разделу I	1100	89954	94125	110252
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
-	Запасы	1210	42056	92147	99139
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
-	Дебиторская задолженность	1230	34869	(19296)	7250
-	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	282967	224842	80755
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	23458	87411	106214
-	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
-	Итого по разделу II	1200	383350	385104	293358
-	БАЛАНС	1600	473304	479229	403610



ИНН 2 8 0 1 0 9 4 5 1 9

КПП 2 8 0 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 3

ПАССИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
-	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20000	20000	20000
-	Собственные акции, выкупленные у акционеров ²	1320	(-)	(-)	(-)
-	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
-	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
-	Резервный капитал	1360	-	-	-
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	141145	182312	155876
-	Итого по разделу III	1300	161145	202312	175876
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ ³					
-	Паевой фонд	1310	-	-	-
-	Целевой капитал	1320	-	-	-
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
-	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
-	Итого по разделу III	1300	-	-	-
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
-	Заемные средства	1410	(48616)	(81695)	(137529)
-	Отложенные налоговые обязательства	1420	(27)	(33)	(11)
-	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
-	Прочие обязательства	1450	-	-	-
-	Итого по разделу IV	1400	(48643)	(81728)	(137540)



ИНН 2 8 0 1 0 9 4 5 1 9

КПП 2 8 0 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 4

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
-	Заемные средства	1510	(17418)	(16676)	15929
-	Кредиторская задолженность	1520	378220	375321	349345
-	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
-	Прочие обязательства	1550	-	-	-
-	Итого по разделу V	1500	360802	358645	365274
-	БАЛАНС	1700	473304	479229	403610

Примечания

1 Указывается номер соответствующего пояснения.

2 Здесь и в других формах отчетов, а также в расшифровках отдельных показателей вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

3 Заполняется некоммерческими организациями вместо раздела «Капитал и резервы».

Принято 30.03.2020 в 06:56
NC_BUNOTCH_2801_2801_2801094519280101001_20200330_1e39874e-8049-4322-b524-05d30e272b0e



ИНН 2 8 0 1 0 9 4 5 1 9

КПП 2 8 0 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 5

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ²	2110	3760686	4814981
-	Себестоимость продаж	2120	(3408048)	(4400589)
-	Валовая прибыль (убыток)	2100	352638	414392
-	Коммерческие расходы	2210	(318069)	(383836)
-	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
-	Прибыль (убыток) от продаж	2200	34569	30556
-	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
-	Проценты к получению	2320	-	-
-	Проценты к уплате	2330	(0)	(2304)
-	Прочие доходы	2340	42975	51042
-	Прочие расходы	2350	(35591)	(41974)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	41953	37320
-	Налог на прибыль ³	2410	-	-
-	в т.ч.			
-	текущий налог на прибыль	2411	(8399)	(7495)
-	отложенный налог на прибыль ⁴	2412	-	-
-	Прочее	2460	(74740)	-
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	(32787)	37320
-	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
-	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ³	2530	-	-
-	Совокупный финансовый результат периода ⁵	2500	(32787)	37320
СПРАВОЧНО				
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Примечания

1 Указывается номер соответствующего пояснения.

2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

3 Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

4 Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.

5 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода», «Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода».

Принято 30.08.2020 в 06:56
NQ_BUNOTCH_2801_2801_2801094519280101001_20200330_1e3982ae-8949-4322-b52f-35d90a272b0c



ИНН 2 8 0 1 0 9 4 5 1 9

КПП 2 8 0 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 6

Дополнительные строки отчета о финансовых результатах

Лист представляется за отчетный период 2019 года при принятии организацией решения о неприменении изменений, предусмотренных пунктом 2 приказа Минфина от 19.04.2019 г №61н «О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», до указанного в данном пункте срока»

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Код строки 3	За отчетный год 4	За предыдущий год 5
	Текущий налог на прибыль ¹	2410		
-	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	8	28
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
-	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-

¹ Значения показателя заполняются по коду строки 2411 отчета о финансовых результатах.



ИНН 2 8 0 1 0 9 4 5 1 9

КПП 2 8 0 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 7

Отчет об изменениях капитала

Форма по ОКУД 0710004

1. Движение капитала

Уставный капитал 1	Собственные акции, выкупленные у акционеров 2	Добавочный капитал 3	Резервный капитал 4	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) 5	Итого 6
Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему (3100)					
20000	(-)	-	-	157746	177746
(ПРЕДЫДУЩИЙ ГОД)					
Увеличение капитала – всего: (3210)					
0	-	-	-	29828	29828
в том числе:					
чистая прибыль (3211)				29828	29828
переоценка имущества (3212)		-	-	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала (3213)		-	-	-	-
дополнительный выпуск акций (3214)		-	-	-	-
увеличение номинальной стоимости акций (3215)		-	-	-	-
реорганизация юридического лица (3216)		-	-	-	-
Уменьшение капитала – всего: (3220)					
(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе:					
убыток (3221)				(-)	(-)
переоценка имущества (3222)		(-)	-	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала (3223)		(-)	-	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций (3224)		(-)	-	-	(-)
уменьшение количества акций (3225)		(-)	-	-	(-)
реорганизация юридического лица (3226)		-	-	-	(-)
дивиденды (3227)				(-)	(-)
Изменение добавочного капитала (3230)		-	-	-	-
Изменение резервного капитала (3240)		-	-	-	-



ИНН 2 8 0 1 0 9 4 5 1 9

КПП 2 8 0 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 8

Уставный капитал 1	Собственные акции, выкупленные у акционеров 2	Добавочный капитал 3	Резервный капитал 4	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) 5	Итого 6
Величина капитала на 31 декабря предыдущего года (3200)					
20000	(-)	-	-	187574	207574
(ОТЧЕТНЫЙ ГОД)					
Увеличение капитала – всего: (3310)					
-	-	-	-	-	-
в том числе:					
чистая прибыль (3311)					
				-	-
переоценка имущества (3312)					
		-		-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала (3313)					
		-		-	-
дополнительный выпуск акций (3314)					
-	-	-			-
увеличение номинальной стоимости акций (3315)					
-	-	-		-	
реорганизация юридического лица (3316)					
-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала – всего: (3320)					
(0)	-	(-)	(-)	(41178)	(41178)
в том числе:					
убыток (3321)					
				(41178)	(41178)
переоценка имущества (3322)					
		(-)		(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала (3323)					
		(-)		(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций (3324)					
(-)	-	-		-	(-)
уменьшение количества акций (3325)					
(-)	-	-		-	(-)
реорганизация юридического лица (3326)					
-	-	-	-	-	(-)
дивиденды (3327)					
				(-)	(-)
Изменение добавочного капитала (3330)					
		-	-	-	
Изменение резервного капитала (3340)					
			-	-	
Величина капитала на 31 декабря отчетного года (3300)					
20000	(-)	-	-	146396	166396



ИНН 2 8 0 1 0 9 4 5 1 9

КПП 2 8 0 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 9

2. Корректировка в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя 1	Код строки 2	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему 3	Изменение капитала за предыдущий год		На 31 декабря предыдущего года 6
			за счет чистой прибыли (убытка) 4	за счет иных факторов 5	
Капитал – всего:					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала:					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя 1	Код строки 2	На 31 декабря отчетного года 3	На 31 декабря предыдущего года 4	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему 5
Чистые активы	3600	469601	202335	175877



ИНН 2 8 0 1 0 9 4 5 1 9

КПП 2 8 0 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 1 0

Отчет о движении денежных средств

Форма по ОКУД 0710005

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления – всего	4110	9424142	5558999
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	9358627	5489654
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	65515	69345
Платежи – всего	4120	(9484381)	(5842544)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(9339508)	(5664512)
в связи с оплатой труда работников	4122	(136552)	(165433)
процентов по долговым обязательствам	4123	(0)	(1483)
налог на прибыль	4124	(8321)	(7663)
прочие платежи	4129	(0)	(3453)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(60239)	(283545)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи – всего	4220	(-)	(-)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(-)	(-)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(-)	(-)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-



ИНН 2 8 0 1 0 9 4 5 1 9

КПП 2 8 0 1 0 1 0 0 1 Стр. 0 1 1

Наименование показателя 1	Код строки 2	За отчетный год 3	За предыдущий год 4
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	4310	53080	349922
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	53080	349922
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления.	4319	-	-
Платежи – всего	4320	(56794)	(85180)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организаций или их выходом из состава участников на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4321	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(56794)	(85180)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(3714)	264742
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(63953)	(18803)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	87411	106214
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	23458	87411
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-