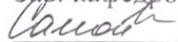


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е.А.

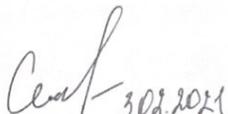
Самойлова

«03» 02 2021 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Управление дебиторской и кредиторской задолженностями в ООО
«Водоканал»

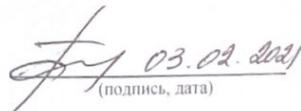
Исполнитель
студент группы 771-узб 1

 30.01.2021 М.В. Поляничкина
(подпись, дата)

Руководитель
канд. экон. наук,
доцент

 03.02.2021 О.А. Цепелев
(подпись, дата)

Нормоконтроль
ассистент

 03.02.2021 С.Ю. Колупаева
(подпись, дата)

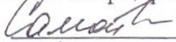
Благовещенск 2021

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
« 16 » 11 20 20 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Поляничкина Марина Васильевна

1. Тема выпускной квалификационной работы: Управление дебиторской и кредиторской задолженностями в ООО «Водоканал»

(утверждена приказом от 06.11.2020 № 2435-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 03.02.2021 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: учебно-методическая литература, бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017-2019 гг.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): 1. Теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия

2. Оценка финансового состояния ООО «Водоканал» г. Белогорска.

3. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Водоканал»

5. Перечень материалов приложения: управление дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Водоканал».

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

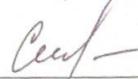
7. Дата выдачи задания 16.11.2020 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы: О.А. Цепелев, доцент, канд. экон. наук.

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата):

16.11.2020



(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 89 с., 18 рисунков, 19 таблиц, 56 источников, 3 приложения

ДЕБИТОРСКАЯ, КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОРГАНИЗАЦИОННАЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА, АНАЛИЗ ДИНАМИКИ, ОБОРАЧИВАЕМОСТИ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ, МЕРОПРИЯТИЯ И РЕЗЕРВЫ СНИЖЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ

Цель выпускной квалификационной работы – разработка мероприятий по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностей на основе проведенного экономического анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Объектом данного исследования является ООО «Водоканал».

Предмет исследования – процесс управления дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Водоканал».

Выпускная квалификационная работа содержит три главы.

В первой (теоретической) главе исследуются теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

Во второй главе представлена оценка финансового состояния ООО «Водоканал».

В третьей главе представлены анализ и оценка управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Водоканал».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия	7
1.1 Экономическая сущность, понятие и виды дебиторской и кредиторской задолженности	7
1.2 Теоретические основы анализа дебиторской и кредиторской задолженностей	17
1.3 Комплексное управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия	24
2 Оценка финансового состояния ООО «Водоканал» г. Белогорска	29
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия	29
2.2 Анализ имущества ООО «Водоканал» и источников его формирования	38
2.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Водоканал»	47
3 Управление дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Водоканал»	54
3.1 Оценка состояния и эффективности управления движением дебиторской и кредиторской задолженности предприятия	54
3.2 Пути улучшения расчетов с дебиторами и кредиторами и резервы оптимизации дебиторской и кредиторской задолженностей	61
3.3 Расчет экономической эффективности предложенных мероприятий	64
Заключение	68
Библиографический список	71
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017-2019 гг.	77
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	89

ВВЕДЕНИЕ

Финансовое положение предприятия, его рентабельность и кредитоспособность во многом зависят от качества управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Все расчетные операции в организации связаны с осуществлением основного вида деятельности, что влечет за собой возникновение дебиторской задолженности. Кредиторская задолженность возникает в случае, если предприятие работает с контрагентами с системой отсрочки платежа, а также, если организация пользуется услугами банков и иных кредитных организаций.

В организации необходимо проводить анализ дебиторской задолженности, оценивать ее состояние и сопоставлять с выручкой от продаж для исключения риска непогашения задолженности. Необходимо оценивать движение задолженности, период оборачиваемости и принимать меры по ее оптимизации.

Так же необходимо анализировать расчеты с кредиторами, не допускать просрочек по платежам, так как, рассчитываясь по обязательствам вовремя, организация выстраивает доверительные отношения с контрагентами, что положительно влияет на деловую репутацию предприятия.

Экономический анализ дебиторской и кредиторской задолженности включает комплекс взаимосвязанных вопросов, относящихся к оценке финансового положения предприятия.

В этом заключается актуальность выпускной квалификационной работы, так как в процессе хозяйственной деятельности предприятия нельзя обойтись без возникновения дебиторской и кредиторской задолженности.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в разработке мероприятий по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностей на основе проведенного экономического анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Для достижения поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженности;
- представить организационную и экономическую характеристику исследуемого предприятия;
- проанализировать имущество предприятия и источники его формирования;
- провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности в исследуемой организации;
- оценить состояние и эффективность управления движением дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- разработать рекомендации, направленные на совершенствование управления и оптимизации дебиторской и кредиторской задолженностей в исследуемой организации.

Объектом исследования является ООО «Водоканал» г. Белогорска.

Предметом исследования выступает процесс управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Период исследования включает 2017 – 2019 годы.

Информационную базу для проведенного исследования составили данные бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности ООО «Водоканал».

При написании выпускной квалификационной работы использовались следующие методы исследования: монографический, экономико-статистический, а также приемы и способы, такие как сравнительный анализ, факторный анализ, синтез, выявление причинно-следственных связей, способ цепных подстановок, табличный и графический методы и другие.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что результаты проведенного исследования могут быть использованы в организации для оптимизации ее текущей деятельности и в перспективе.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Экономическая сущность, понятие и виды дебиторской и кредиторской задолженности

Нестабильное финансовое состояние страны, нехватка кредитных ресурсов, а также мировой финансовый кризис являются основными причинами несвоевременных платежей со стороны контрагентов за реализованные товары, выполненные работы и оказанные услуги. В этой связи неизбежно образование дебиторской и кредиторской задолженностей как временного лага с момента перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

Любое предприятие в процессе основной деятельности вынуждено вступать в финансовую связь с другими участниками процесса¹. В связи с этим возникают расчетные отношения. Расчеты делятся на две группы (рисунок 1).

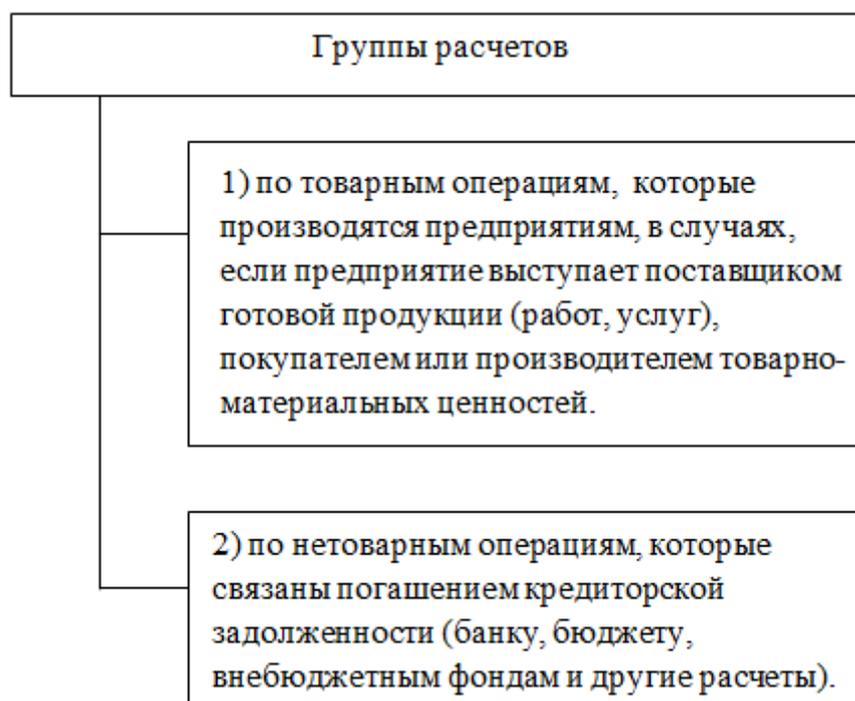


Рисунок 1 – Группы расчетов с контрагентами

¹ А.Р. Бакаев. Бухгалтерские термины и определения. М, 2018. С. 141.

Задолженность – это сумма средств, причитающаяся к выплате одного участника договора другому.²

Оборотные средства (оборотный капитал) – это активы предприятия, возобновляемые с определенной регулярностью для обеспечения текущей деятельности, вложения в которые как минимум однократно оборачиваются в течении года или одного производственного цикла. В общей сумме оборотного капитала, дебиторская задолженность занимает существенный удельный вес, поэтому нужно очень серьезно подходить к управлению данного вида актива.³

Между дебиторской и кредиторской задолженностью существует тесная связь, поэтому оба вида задолженности необходимо рассматривать одновременно, анализировать и сравнивать показатели эффективности их использования. На рисунке 2 представлено определение дебиторской задолженности (рисунок 2).

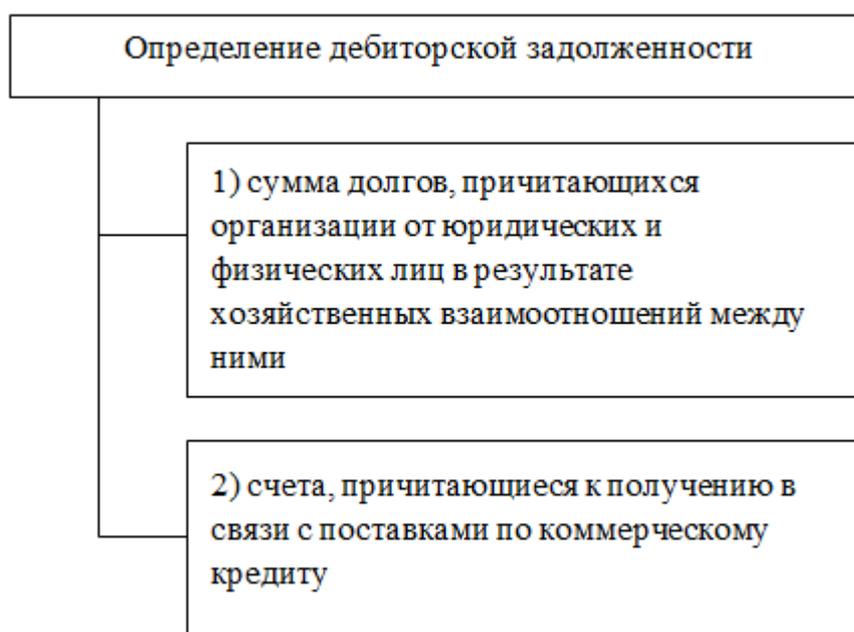


Рисунок 2 – Определение дебиторской задолженности

В случае если предприятие отправляет сотрудников в командировки, то суммы подотчетных средств считаются дебиторской задолженностью до тех

² В. Ю. Дьяконов. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий. Научно-образовательный потенциал молодежи в решении актуальных проблем XXI века. 2019. № 3. С. 29.

³ Л.Т. Гиляровская. Экономический анализ: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2020. С.214.

пор, пока работник не предоставит отчетные документы в бухгалтерию и не внесет, при необходимости, оставшуюся часть в кассу предприятия. Если же командированному не хватило выделенной суммы и ему потребовалось вносить свои личные, то в этом случае образуется кредиторская задолженность и предприятие вынуждено выплатить перерасход сотруднику.⁴

Дебиторская задолженность бывает нормальной и просроченной. Нормальная задолженность возникает в процессе хозяйственной деятельности и погашается в срок, который определен договором, а просроченная задолженность в срок не оплачивается и отрицательно влияет на бесперебойность расчетных операций. Предприятию необходимо внимательно анализировать и оценивать размер просроченной задолженности для разработки мер по ее устранению.

Дебиторская задолженность подразделяется на текущую и долгосрочную. К текущей относятся долги всех контрагентов, оплата по которым должна пройти в течение периода, не превышающего 12 месяцев от отчетного числа. Соответственно, долгосрочной дебиторской является задолженность, гашение которой предполагается в период более года.

Отчетным числом, с которого начинается отчет указанного 12-месячного срока, является дата, в которую была совершена операция и, как следствие, появление задолженности перед организацией. Датой возникновения дебиторской задолженности покупателя считают дату отгрузки товаров или выполнения работ, если иное не установлено условиями договора.

Дебиторская задолженность может носить как положительный, так отрицательный характер. Ее рост говорит о том, что на предприятии увеличилось количество покупателей, а, следовательно, его доходы и рентабельность, но большой размер дебиторской задолженности на предприятии может привести к высокому проценту просроченной задолженности, что наоборот снижает рентабельность компании.

⁴ Л. Ф. Бердникова. Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей // Молодой ученый. 2016. № 9.2. С. 6.

Возможность произвести оплату не сразу, после отгрузки товара, а за определенный промежуток времени, указанный в договоре, ведет к увеличению числа новых клиентов, в связи с чем, повысятся продажи и как следствие прибыль организации.⁵

Подгайнова К.С. под дебиторской задолженностью понимает сумму средств, которую должны выплатить предприятию контрагенты, персонал и другие, юридические или физические лица.

В настоящее время практически ни одна организация не функционирует без наличия дебиторской задолженности, так как ее образование и существование определяются существенными причинами:

- для организации должника - это возможность использования дополнительных, причем бесплатных оборотных средств;
- для организации-кредитора гибкая сбытовая политика дает возможность расширения рынка товаров, работ, услуг.

В зависимости от предполагаемых сроков погашения дебиторская задолженность подразделяется на:

- краткосрочную (срок погашения которой ожидается в течение года после отчетной даты);
- долгосрочную (срок погашения которой ожидается не раньше чем через год после отчетной даты)⁶.

Дебиторская задолженность может быть нормальной и просроченной.

Под нормальной дебиторской задолженностью понимают задолженность за проданные товары или оказанные услуги, право собственности, на которые уже перешло покупателю, но срок оплаты на этот момент еще не наступил; либо был перечислен аванс поставщику.

Под просроченной дебиторской задолженностью понимают задолженность, которая не была оплачена в срок, установленный в договоре.

⁵ Г.С. Клычова. Дебиторская задолженность: сущность и определение. // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2019. № 16. С. 43.

⁶ Ю.А. Носова. Кредиторская и дебиторская задолженность предприятия. - Современные проблемы развития техники, экономики и общества Материалы I Международной научно-практической заочной конференции. Научный редактор А.В. Гумеров. 2019. С. 194.

Дебиторская задолженность подразделяется на текущую и долгосрочную. К текущей относятся долги всех контрагентов, оплата по которым должна пройти в течение периода, не превышающего 12 месяцев от отчетного числа. Соответственно, долгосрочной дебиторской является задолженность, гашение которой предполагается в период более года.

Отчетным числом, с которого начинается отчет указанного 12-месячного срока, является дата, в которую была совершена операция и, как следствие, появление задолженности перед организацией. Датой возникновения дебиторской задолженности покупателя считают дату отгрузки товаров или выполнения работ, если иное не установлено условиями договора⁷.

Просроченная дебиторская задолженность может быть сомнительной или безнадежной.

В соответствии с п. 1 ст. 266 Налогового Кодекса Российской Федерации: «Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

В случае если предприятие отправляет сотрудников в командировки, то суммы подотчетных средств считаются дебиторской задолженностью до тех пор, пока работник не предоставит отчетные документы в бухгалтерию и не внесет, при необходимости, оставшуюся часть в кассу предприятия. Если же командированному не хватило выделенной суммы и ему потребовалось вносить свои личные, то в этом случае образуется кредиторская задолженность и предприятие вынуждено выплатить перерасход сотруднику.

Дебиторская задолженность подразделяется на текущую и долгосрочную. К текущей относятся долги всех контрагентов, оплата по которым должна пройти в течение периода, не превышающего 12 месяцев от отчетного числа. Соответственно, долгосрочной дебиторской является задолженность, гашение которой предполагается в период более года.

⁷ А.Н. Павлова. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности: учетный аспект // Аллея науки. 2017. Т. 3. № 9. С. 177.

Отчетным числом, с которого начинается отчет указанного 12-месячного срока, является дата, в которую была совершена операция и, как следствие, появление задолженности перед организацией. Датой возникновения дебиторской задолженности покупателя считают дату отгрузки товаров или выполнения работ, если иное не установлено условиями договора.

Сомнительная дебиторская задолженность, после того, как истекает срок исковой давности, переходит в категорию безнадежной дебиторской задолженности (нереальной к взысканию).

Согласно п. 2 ст. 266 НК РФ: «Безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации».

Расчет дебиторов по обязательствам производится в соответствии договора, в котором прописаны все пункты, касающиеся сроков, графиков и т.д.

Основные условия в договоре представлены на рисунке 3.

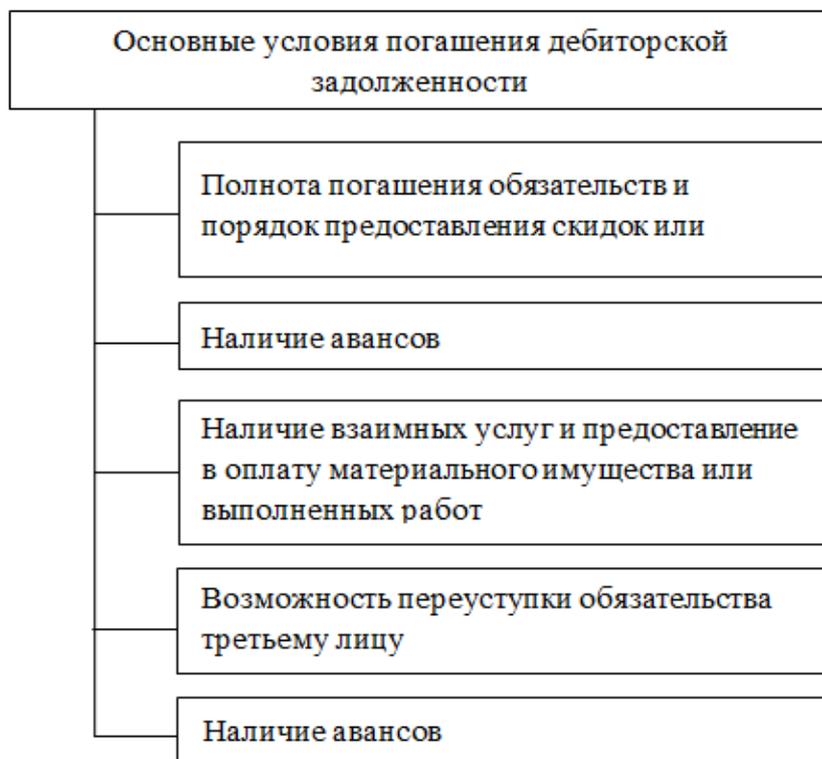


Рисунок 3 – Основные условия погашения дебиторской задолженности

Целью управления дебиторской задолженности является увеличение объемов продаж.

Кредиторская задолженность – это суммы денежных средств или суммы денежной оценки иных активов, причитающихся к выплате (передаче) данной организацией другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. То есть – это задолженность предприятия контрагентам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе собственным сотрудникам, образовавшаяся при расчетах за приобретаемые производственные и материальные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах по оплате труда. Другими словами, обязательства предприятия, которые возникают в ходе его текущей производственной деятельности, составляют кредиторскую задолженность, то есть совокупность финансовых обязательств перед кредиторами⁸.

Кредиторская задолженность принимается в том отчетном периоде, в котором она возникла.

Кредитором называется физическое или юридическое лицо, которому предприятие обязано выплатить средства согласно договору за приобретенные материальные ценности, оказанные услуги. В число кредиторов могут входить контрагенты, у которых действует система отсрочки платежа, банки, которые предоставляют кредиты и займы, сотрудники, которым не выплатили заработную плату за отработанные часы и другие⁹.

Кредиторская задолженность – это суммы денежных средств или суммы денежной оценки иных активов, причитающихся к выплате (передаче) физическим или юридическим лицам¹⁰.

Кредиторская, как и дебиторская задолженность может быть краткосрочной и долгосрочной.

Виды задолженности, относящиеся к долгосрочной представлены на

⁸ С.Н. Поленова. Экономика фирмы: учебник. М., 2015. С.189.

⁹ Е.А. Бабушкина. Учет дебиторской задолженности // Молодежь и наука. 2019. № 3. С. 12.

¹⁰ А.А. Дербичева. Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности и направления их оптимизации // Калужский экономический вестник. 2017. № 3. С. 27.

рисунке 4.

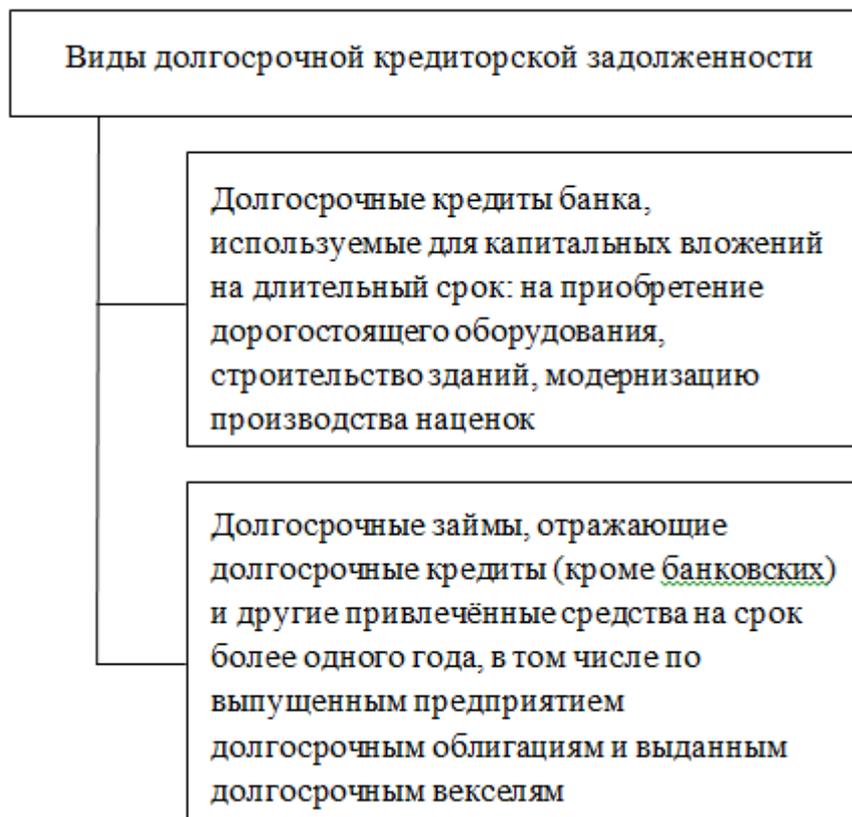


Рисунок 4 – Виды долгосрочной кредиторской задолженности

К краткосрочным пассивам относятся обязательства, которые покрываются оборотными средствами или погашаются в результате образования новых краткосрочных обязательств. Эти обязательства погашаются в течение сравнительно короткого периода времени (обычно в течение года).

Система управления кредиторской задолженностью для каждого предприятия индивидуальна и зависит от особенностей фирмы. В общем понимании данное управление позволяет следующее:

- определять, насколько выгодны условия кредитной политики различных кредиторов;
- снижать оборачиваемость кредиторской задолженности;
- применять управление дебиторской и кредиторской задолженности в совокупности и увязывать их между собой.

Для грамотного управления кредиторской задолженностью необходимо внимательно оценивать ее уровень и структуру, анализировать и определять нормальную сумму обязательств для предприятия¹¹. Анализ кредиторской задолженности проходит в 4 этапа (рисунок 5).

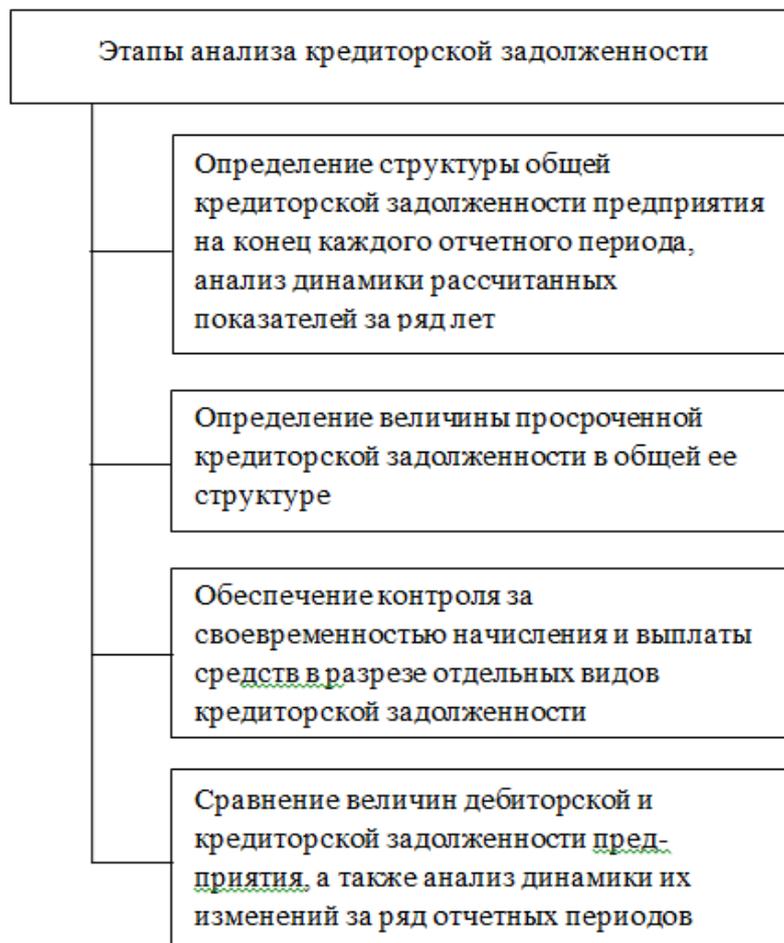


Рисунок 5 – Этапы анализа кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность бывает нормальной и просроченной. Нормальной называют ту задолженность, срок погашения которой не истек, а просроченной – сумму обязательств, не оплаченных вовремя согласно договору¹².

В случае, если сотруднику, которого отправили в командировку не хватило выделенной суммы и ему потребовалось вносить свои личные, то в этом случае образуется кредиторская задолженность и предприятие вынуждено

¹¹ А.С. Дядик. Порядок учета расчетов с дебиторами // Синергия Наук. 2017. № 18. С. 379.

¹² А.А. Евграфова. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Наука через призму времени. 2017. № 6. С. 30.

выплатить перерасход сотруднику.

Кредиторская задолженность по видам делится на задолженность: перед поставщиками и подрядчиками; авансы, полученные под строительство; авансы полученные; обязательства по лизингу; по оплате труда; расчеты с персоналом по прочим операциям; расчеты по налогам и сборам; по социальному страхованию и обеспечению (рисунок 6).

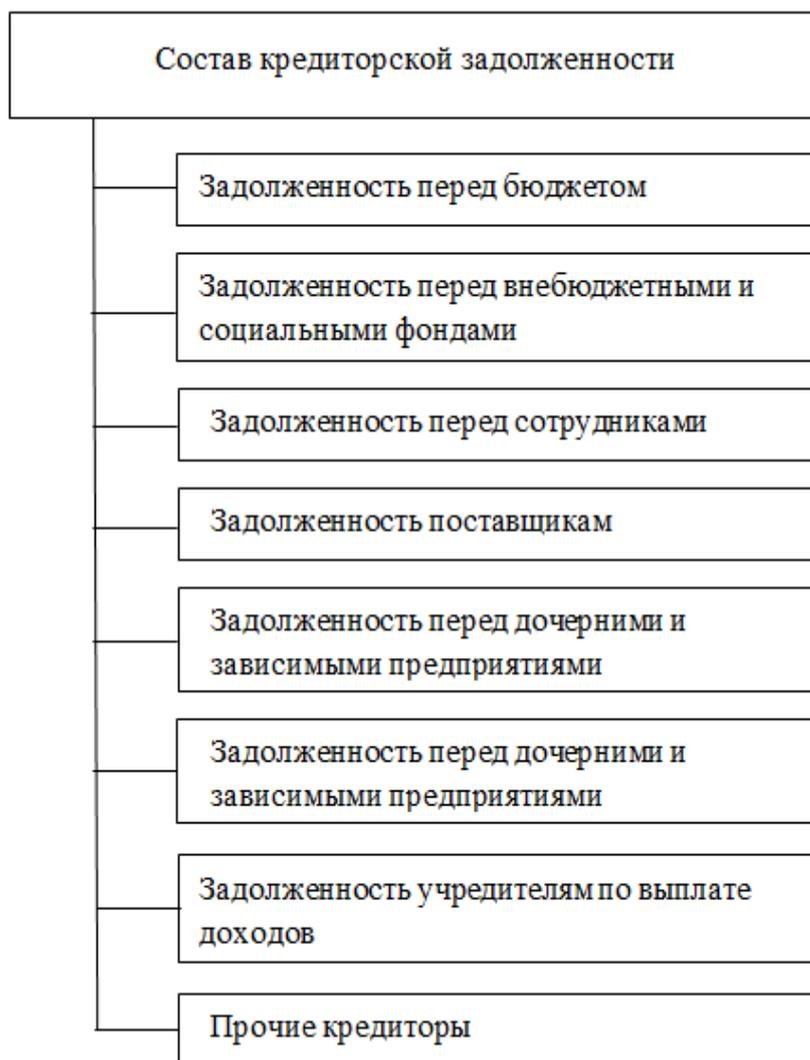


Рисунок 6 – Состав кредиторской задолженности

Таким образом, образование дебиторской и кредиторской задолженности связано с наличием договорных отношений с контрагентами, когда момент перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплата не совпадают по времени. Также возникновение дебиторской задолженности может быть следствием излишне уплаченных налогов, выданных денежных

средств подотчетному лицу, перечисленных авансов поставщикам и другое.

1.2 Теоретические основы анализа дебиторской и кредиторской задолженностей

Основными источниками информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности служат бухгалтерский баланс, а также статистическая отчетность.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности:

- позволяет оценить влияние уровня дебиторской и кредиторской задолженности на платежеспособность фирмы;
- определяет динамику и движение дебиторской и кредиторской задолженности;
- помогает определить долю неоправданной задолженности и разработать меры по их исключению;
- определяет структуру задолженности¹³.

Анализ и контроль уровня дебиторской задолженности можно проводить с помощью абсолютных и относительных показателей, рассматриваемых в динамике.

Для того чтобы определить наличие просроченной дебиторской задолженности, необходимо рассчитать коэффициент дебиторской задолженности, который определяется путем деления общей суммы задолженности на выручку от продаж. Значение этого показателя зависит от вида договоров, действующих на данном предприятии: так, если основной типовой договор предусматривает оплату в течение двух недель с момента отгрузки товара, то критическое значение коэффициента равно 1/26.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что уровень дебиторской и кредиторской задолженности влияет на устойчивость и финансовое положение предприятия, оба вида задолженности взаимосвязаны и оказывают влияние друг на друга, так, рост дебиторской задолженности влечет

¹³ С.Б. Барноголец. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития. М., 2017. С. 193.

за собой рост кредиторской задолженности¹⁴.

Существует множество методов анализа дебиторской и кредиторской задолженности:

- анализ периода оборачиваемости задолженности;
- анализ движения задолженности;
- анализ структуры задолженности;
- определение доли неоправданной задолженности в общей сумме;
- определение процентного соотношения к выручке;
- анализ коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности;
- другие методы анализа.

В литературе многими авторами, такими как М.А. Вахрушиной, Е.Б. Герасимовой, В.Р. Салимовой, А.Ю. Юрьевой, и другими, предлагается множество различных подходов к анализу дебиторской и кредиторской задолженности. Рассмотрим некоторые из них.

М.А. Вахрушина предлагает производить анализ дебиторской и кредиторской задолженности с помощью анализа в разрезе статей, а также сопоставления результатов анализа дебиторской и кредиторской задолженностей¹⁵.

В предложенной методике анализа дебиторской и кредиторской задолженности Е.Б. Герасимовой делается акцент на расчет необходимых коэффициентов (соотношение с выручкой, активами баланса, оборотными средствами)¹⁶.

Е.Б. Герасимова выделяет важное место соотношению дебиторской и кредиторской задолженности.

Показателем, характеризующим ликвидность предприятия, согласно методике Е.Б. Герасимовой, является оборотный капитал (1):

¹⁴ А.А. Дербичева. Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности и направления их оптимизации. Калужский экономический вестник. 2017. № 3. С. 27.

¹⁵ М.А. Вахрушина. - Анализ финансовой отчетности: учебник. – 4-е изд. М., 2016. С. 193.

¹⁶ Е.Б. Герасимова. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие, 2-е изд., перераб. И доп. (Профессиональное образование). М., 2019. С. 137.

Оборотный капитал = Текущие активы - Краткосрочные обязательства (1)

О.В. Ефимова предлагает строить анализ с помощью коэффициентов финансовой устойчивости:

1) Коэффициент финансовой независимости определяет, какая часть активов покрывается за счет собственных средств, то есть обеспечиваются собственными источниками формирования. Оставшаяся часть активов покрывается с помощью заемных средств.

2) Коэффициент финансовой устойчивости демонстрирует, насколько активы компании профинансированы за счет надежных и долгосрочных источников. Т. е. показывает долю источников для финансирования своей хозяйственной деятельности, которые компания может привлечь на добровольной основе.

3) Коэффициент прогноза банкротства оценивает возможность организации рассчитываться по своим обязательствам в краткосрочном периоде при неизменном объеме реализации запасов.

Самой распространенной методикой анализа является методика, предложенная Е.Б. Герасимовой, так как она демонстрирует, насколько эффективна деятельность предприятия, позволяет выявить как внешние, так и внутренние факторы воздействия, способствует точному и грамотному анализу дебиторской и кредиторской задолженности.

В.Р. Салимова считает, что сначала необходимо изучить размер дебиторской и кредиторской задолженности, а также сравнить их с выручкой от продаж¹⁷.

В.Р. Салимова считает, что на предприятии необходим расчет, показывающий за какой период должна оплачиваться неоправданная задолженность (2,3):

$$\text{ВПдз} = \text{ДЗп} / \text{Оо} , \quad (2)$$

¹⁷ В.Р. Салимова. Анализ дебиторской задолженности // Электронный научный журнал. 2019. № 6 (88). С. 32.

где ВПдз - средний «возраст» просроченной дебиторской задолженности;
ДЗп – просроченная дебиторская задолженность;
Оо - сумма однодневного оборота по реализации продукции в рассматриваемом периоде.

$$\text{ВПкз} = \text{КЗп} / \text{Оо} , \quad (3)$$

где ВПкз - средний срок просроченной кредиторской задолженности;
КЗп – просроченная кредиторская задолженность;
Оо - сумма однодневного оборота по приобретению сырья и материалов.

А.Ю. Юрьева предлагает производить анализ дебиторской и кредиторской задолженности с помощью анализа в разрезе статей, а также сопоставления результатов анализа дебиторской и кредиторской задолженностей¹⁸.

Анализ по методике А.Ю. Юрьевой проходит в 2 этапа:

1) Проведение анализа движения дебиторской задолженности и его процентного соотношения к выручке.

2) Оценка целесообразности применения дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии.

Чтобы проанализировать динамику дебиторской задолженности необходимо рассчитать относительные показатели изменения (4):

$$\text{Темп роста} = \frac{\text{ДЗо}}{\text{ДЗб}} \times 100\% \quad (4)$$

где ДЗо – сумма дебиторской задолженности отчетного периода;

ДЗб - сумма дебиторской задолженности базисного периода.

Темп роста отражает изменение задолженности в процентном соотношении в отчетном периоде по сравнению с предыдущим годам. Также

¹⁸ А.Ю. Юрьева. Методика оценки эффективности в дебиторскую задолженность // Евразийский научный журнал. 2018. № 6. С. 17.

наряду темпом роста используется темп прироста, который по сути своей отражает тоже самое.

Для того, чтобы оценить структуру задолженности используют следующую формулу (5):

$$\text{ОПС} = \frac{Y_i}{\Sigma Y} \times 100\% \quad (5)$$

где Y_i - количественное значение каждого элемента

ΣY - общая сумма всех элементов

Показатель структуры определяет, какой удельный вес занимает каждый вид задолженности в общей сумме и позволяет принять решения относительно наибольшего вида.

Не менее важным показателем является коэффициент оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, который находится по формуле (6):

$$K \text{ оборачиваемости ДЗ} = \text{Выручка} / \text{Дебиторская задолженность} \quad (6)$$

Данный коэффициент помогает определить время, за которое покупатели расплатятся по своим счетам.

Для того, чтобы найти среднее значение дебиторской задолженности необходимо воспользоваться формулой (7):

$$ДЗс = \frac{ДЗ_{\text{нач}} + ДЗ_{\text{кон}}}{2} \quad (7)$$

где $ДЗ_{\text{нач}}$ – размер дебиторской задолженности на начало года;

$ДЗ_{\text{кон}}$ - размер дебиторской задолженности на конец года.

Чтобы определить длительность одного оборота дебиторской задолженности рассчитывается показатель период оборачиваемости 1 оборота (8):

$$K_{\text{додз}} = \text{Период в днях} : K_{\text{одз}} \quad (8)$$

где $K_{\text{одз}}$ - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

Иными словами данный показатель равен времени между отгрузкой товаров и получением за них наличных денег от покупателей.

После расчета показателя оборачиваемости дебиторской задолженности необходимо рассчитать показатель оборачиваемости кредиторской задолженности (9):

$$K_{\text{об.кред.зад}} = (\text{Себестоимость продукции})/K_3 \quad (9)$$

Средняя кредиторская задолженность рассчитывается следующим образом (10):

$$(K_3) = (K_{3н} + K_{3к})/2 \quad (10)$$

где $K_{3н}$ - кредиторская задолженность на начало года;

$K_{3к}$ - кредиторская задолженность на конец года.

По аналогии с дебиторской задолженностью рассчитывается показатель длительности одного оборота кредиторской задолженности (11):

$$P_{кз} = 360 / (K_{\text{об.кред.зад}}) \quad (11)$$

Необходимо анализировать дебиторскую и кредиторскую задолженность отдельно друг от друга, но важно сравнивать полученные коэффициенты за аналогичные периоды¹⁹.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности определяет необходимый срок погашения обязательств предприятия, иными словами сколько предприятию потребуется времени, чтобы рассчитаться с долгами.

¹⁹ А. В. Степаненко. Дебиторская задолженность и ее роль в финансировании организации. - Россия и Европа: связь культуры и экономики / Материалы XIII международной научно-практической конференции. Прага, Чешская Республика, 2019. С. 578.

Коэффициент оборачиваемости (деловой активности) рассчитывается по формуле (14) (на основании данных баланса и отчета о финансовых результатах:

$$K_{об.ДЗ (КЗ)} = В : \text{Ср.величина ДЗ (КЗ)}, \quad (12)$$

где $K_{об.ДЗ}$ - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

где $K_{об.КЗ}$ - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

В - выручка, тыс.руб.;

Ср.величина ДЗ - средняя величина дебиторской задолженности;

Ср.величина КЗ - средняя величина кредиторской задолженности.

Период оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей рассчитывается по формуле (13):

$$\text{Период оборачиваемости ДЗ (КЗ)} = 360 : K_{об.ДЗ (КЗ)}, \quad (13)$$

где Период оборачиваемости ДЗ - период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни;

Период оборачиваемости КЗ - период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни;

$K_{об.ДЗ}$ - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

$K_{об.КЗ}$ - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

Рост дебиторской задолженности говорит о том, что покупателям нужно больше времени на оплату счетов, что увеличивает риск просроченной задолженности, но в то же время увеличение дебиторской задолженности можно расценить как положительный момент, так как оно может обуславливать рост объема производства, а следовательно количества покупателей.

На снижение размера дебиторской задолженности может влиять как уменьшение товарооборота, так и сокращение периода ее оборачиваемости, что является положительным моментом.

Таким образом, снижение дебиторской задолженности не всегда есть положительный момент, а ее рост – не всегда отрицательный.

1.3 Комплексное управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия

Дебиторская задолженность это сумма средств, которую должны выплатить предприятию контрагенты, персонал или другие юридические или физические лица.

В целом управление дебиторской задолженностью включает в себя несколько этапов. Для более наглядного представления, они отражены на рисунке (рисунок 7).



Рисунок 7 - Управление дебиторской задолженностью

Одним из этапов является анализ дебиторов, который заключается в оценке финансового положения контрагентов и их способности погашать свои долги. Вследствие анализа предприятие – кредитор может воспользоваться правом обязательной предоплаты или, наоборот, при положительном результате анализа – снизить процентную ставку²⁰.

Следующий этап – анализ реальной (настоящей) стоимости дебиторской задолженности, который заключается в изучении динамики, структуры, а также доли просроченной задолженности.

²⁰ Т. В. Замятина. Регламентирование процедуры контроля задолженности контрагентов // Российский экономический журнал. 2017. № 4. С. 35.

Необходимо производить анализ в разрезе контрагентов, изучать период оборачиваемости каждого из дебиторов, оценивать планируемые сроки погашения. Данный анализ позволит определить дебиторов, за которыми необходим внимательный контроль для избегания просроченной задолженности.

Необходимо проводить сравнение сумм дебиторской и кредиторской задолженности, сравнивать показатели их использования для повышения эффективности их управления²¹.

Для разработки грамотной кредитной политики необходимо учитывать наиболее важные элементы (рисунок 8).

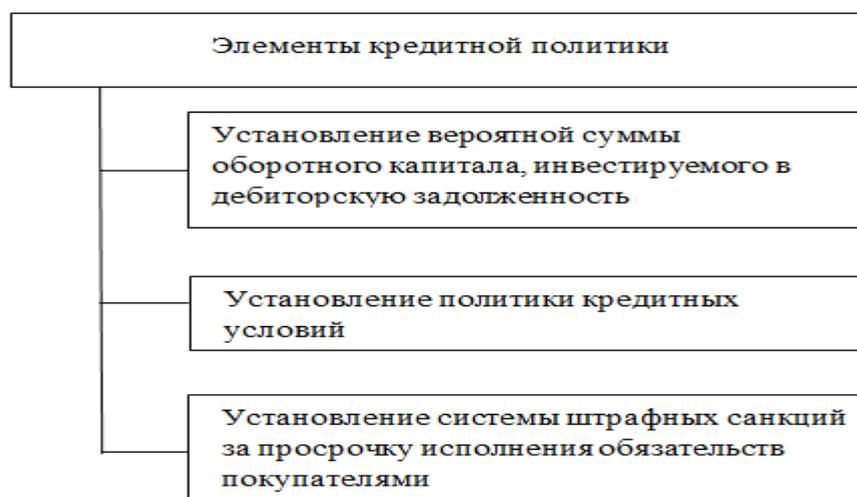


Рисунок 8 – Элементы кредитной политики

Имеются 2 подхода к управлению дебиторской задолженности (рисунок 9).

²¹ И.А. Езангина. Современные аспекты оптимизации дебиторской задолженности хозяйствующих субъектов // Символ науки. 2018. № 3-1. С. 57.



Рисунок 9 - Подходы к управлению дебиторской задолженностью

Для грамотного управления кредиторской задолженностью необходимы определённые методы, позволяющие оценить ее состояние и осуществить контроль за ее движением. Организациям важно разработать кредитную политику в целях описания всех условий²².

Управление кредиторской задолженностью занимает важное место в управлении финансовыми результатами предприятия, потому как от уровня и состояния задолженности зависит финансовое положение фирмы.

Для грамотного управления кредиторской задолженностью необходимо внимательно оценивать ее уровень и структуру, анализировать и определять нормальную сумму обязательств для предприятия. Для этого необходимо осуществлять прогноз уровня кредиторской задолженности в плановом году, оценивать показатели состояния задолженности и создавать резервы.

Также необходимо осуществлять прогноз уровня кредиторской задолженности и давать оценку соответствия плановых значений с фактическими.

В случае выявленных отклонений в процессе сопоставления плана с фактом требуется детальный анализ факторов, обусловивших отклонения.

²² А.Н. Топузова. Оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности // Научно-аналитический экономический журнал. 2017. № 4 (15). С. 23.

На завершающем этапе необходимо разработать и осуществить мероприятия, направленные на оптимизацию уровня кредиторской задолженности и совершенствование управления ей.

Для более наглядного представления, сведения отражены на рисунке (рисунок 10).



Рисунок 10 – Управление кредиторской задолженностью

Управление движением кредиторской задолженности - это установление таких договорных взаимоотношений с поставщиками, которые ставят сроки и размеры платежей предприятия последним в зависимость от поступления денежных средств от покупателей²³.

Дебиторская задолженность может носить как положительный, так отрицательный характер. Ее рост говорит о том, что на предприятии увеличилось количество покупателей, а, следовательно, его доходы и рентабельность, но большой размер дебиторской задолженности на предприятии может привести к высокому проценту просроченной задолженности, что наоборот снижает рентабельность компании.

Таким образом, на финансовые результаты предприятия оказывают значительное влияние дебиторская и кредиторская задолженность, исходя из

²³ Д.В. Фархутдинова Развитие системы финансового контроля дебиторской и кредиторской задолженности коммерческой организации. Синергия Наук. 2017. № 18. С. 52-57.

этого комплексное управление дебиторской и кредиторской задолженности необходимо для предприятия.

По итогам проведённого в главе 1 исследования, были сформулированы следующие обобщающие выводы:

1) Дебиторская задолженность отражает сумму средств, которую должны выплатить предприятию участники хозяйственной деятельности. Кредиторская задолженность, наоборот, отражает обязательства предприятия. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью занимает на предприятии важное место, поскольку размер данных видов задолженности оказывает влияние на финансовое положение фирмы.

2) Анализ дебиторской и кредиторской задолженности необходим для принятия верного решения, направленного на их оптимизацию. Анализ и контроль уровня дебиторской задолженности можно проводить с помощью абсолютных и относительных показателей, рассматриваемых в динамике.

3) Установлена тесная взаимосвязь между дебиторской и кредиторской задолженностью, так как рост задолженности дебиторов влечет рост задолженности перед кредиторами, поэтому необходимо комплексное управление данными видами обязательств. На предприятии необходимо осуществлять прогноз показателей и сравнение их с фактическими данными.

2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ВОДОКАНАЛ» Г. БЕЛОГОРСКА

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «Водоканал», именуемое в дальнейшем «Общество», создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее по тексту «Федеральный Закон»), другими действующими законодательными актами.

Общество является юридическим лицом, действует на основании настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество считается созданным с момента его государственной регистрации. Общество создается без ограничения срока.

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Ресурс». Сокращенное фирменное наименование ООО «Водоканал». Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

Целями деятельности Общества является производственно – хозяйственная деятельность, направленная на удовлетворение общественных потребностей в услугах по подаче воды, пропуску сточных вод, очистке сточных вод, техническому обслуживанию и эксплуатации инженерной инфраструктуры города Белогорска (коммунальных сетей водопровода и канализации), а также извлечение прибыли.

Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

К основным видам деятельности Общества относится деятельность по подаче питьевой воды, пропуску сточных вод, очистке сточных вод, техническому обслуживанию и эксплуатации инженерной инфраструктуры города Белогорска (коммунальных сетей водопровода и канализации, очистных сооружений), включающая в себя:

- распределение воды;
- сбор и очистка воды;
- производство общестроительных работ по прокладке местных трубопроводов, линий связей и линий электропередачи, включая взаимосвязанные вспомогательные работы;
- удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность;
- производство санитарно – технических работ;
- предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде нежилого недвижимого имущества.

Общество осуществляет внешнеэкономическую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Общество обладает универсальной правоспособностью, может заниматься любыми незапрещенными видами деятельности, в том числе прямо не предусмотренные Уставом.

В ООО «Водоканал» действует линейная структура управления. Линейная структура управления – предполагает, что во главе организации и каждого подразделения, находится руководитель, наделенный всеми полномочиями, и сосредотачивающий в своих руках все функции управления, его решения, передаваемые по цепочке. В данном случае управление организацией осуществляет генеральный директор. Управление бухгалтерией осуществляет главный бухгалтер.

Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей его участников. На момент регистрации Общества размер уставного капитала Общества сформирован денежными средствами в размере 10 000 (десять тысяч) рублей и находится в собственности учредителей Общества.

Уставный капитал Общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Размер доли участника Общества соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Общества. Действительная стоимость доли участника соответствует части стоимости чистых активов Общества, пропорциональной размеру его доли.

На момент государственной регистрации Общества его уставный капитал должен быть оплачен учредителями не менее чем на половину. Каждый учредитель Общества должен оплатить полностью свою долю в уставном капитале Общества в течении срока, который определен договором об учреждении Общества, и не может превышать один год с момента государственной регистрации Общества. При этом доля каждого учредителя Общества может быть оплачена по цене не ниже ее номинальной стоимости.

Не допускается освобождение учредителя общества от обязанности оплатить долю в уставном капитале общества, в том числе путем зачета его требований к обществу.

Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала Общества может осуществляться за счет имущества Общества, за счет дополнительных вкладов участников Общества, а также за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество. Увеличение уставного капитала Общества за счет его имущества осуществляется по решению Общего собрания участников Общества, принятому большинством не менее $\frac{2}{3}$ голосов от общего числа голосов участников Общества. Такое решение может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение. Сумма, на которую увеличивается

уставный капитал Общества, за счет имущества Общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда Общества.

Общее собрание участников Общества может принять решение об увеличении уставного капитала на основании заявлений участников общества и заявления третьего лица о принятии его в общество и внесение вклада. Такое решение принимается всеми участниками Общества единогласно. Внесение дополнительных вкладов участниками Общества и третьими лицами должно быть осуществлено не позднее, чем, а течении шести месяцев со дня принятия общим собранием участников Общества предусмотренных пунктов 10.11. и 10.12. решений.

Уменьшение уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества или погашения долей, принадлежащих обществу. Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом на дату представления документов на государственную регистрацию.

Уменьшение уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников общества.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше его уставного капитала, Общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до размера, не превышающего стоимость его чистых активов, и зарегистрировать такое уменьшение в установленном порядке.

Если Общество в разумный срок не примет решение об уменьшении уставного капитала или о своей ликвидации, кредиторы вправе потребовать от Общества досрочного прекращения или исполнения обязательств Общества и возмещения им убытков.

Высшим органом Общества является общее собрание участников Общества. Общее собрание участников может быть очередным или внеочередным. Если Общество состоит из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции, общего собрания участников Общества, принимаются единственным участником Общества единолично.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Генеральным директором. Генеральный директор подотчетен Общему собранию участников Общества.

Каждый участник Общества имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале. К исключительной компетенции общего собрания участников Общества относятся:

1) определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

2) изменение устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала общества;

3) образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющему, утверждение управляющего и условий договора с ним;

4) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;

5) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

6) принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками общества;

7) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (внутренних документов Общества);

8) принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

9) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуги;

10) принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;

11) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

12) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Общество вправе раз в год принимать решение о распределении прибыли между участниками Общества. Решение о распределении прибыли между участниками принимается общим собранием участников Общества.

Часть прибыли Общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Общества. Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Общества в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выплаты действительной доли или части доли участника в случаях, предусмотренных ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

- если на момент принятия решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротство) в соответствии с ФЗ о банкротстве или если указанные признаки появятся у Общества в результате принятия такого решения;

- если на момент принятия решения стоимость чистых активов Общества меньше его Уставного капитала и резервного фонда или станет меньше в результате принятия такого решения;

- по прекращению указанных в п.п. 26.3. обстоятельств Общество обязано выплатить участникам Общества прибыль, решение о распределении которой между участниками общества принято.

Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в соответствии со

ст.ст. 51-56 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Не позднее тридцати дней с даты принятия решения о реорганизации общества, а при реорганизации Общества в форме слияния или присоединения с даты принятия решения об этом последним из обществ, участвующих в слиянии или присоединении, Общество обязано письменно уведомить об этом всех известных ему кредиторов Общества и опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Общества в течение тридцати дней с даты направления им уведомлений или в течение тридцати дней с даты опубликования сообщения о принятом решении вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Общества и возмещения им убытков.

Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном Гражданским Кодексом РФ с учетом требований Федерального закона, а также по решению суда.

Ликвидация Общества производится назначенным им ликвидационной комиссией, а в случаях ликвидации Общества по решению уполномоченных государственных органов – ликвидационной комиссией, назначаемой этими органами. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Общества.

Имеющиеся у Общества денежные средства, включая выручку от распродажи его имущества при ликвидации, после расчетов в соответствии со статьей 64 ГК РФ, распределяются ликвидационной комиссией между участниками Общества пропорционально их долям в Уставном капитале.

Ликвидация считается завершенной, а Общество прекратившим свою деятельность, с момента внесения записи об этом в единый государственный реестр юридических лиц в установленном порядке.

Экономическая характеристика предприятия - описание основных экономических и финансовых показателей его деятельности. В таблице 1 представлены основные экономические показатели ООО «Водоканал» за 2017 – 2019 гг. (таблица 1).

Таблица 1 – Анализ основных экономических показателей ООО «Водоканал» за 2017 – 2019 годы

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год	Темп роста, % 2019 года к	
				2017 году	2018 году
Выручка, тыс. руб.	116186	64564	124005	106,73	192,07
Себестоимость продаж, тыс. руб.	113630	58715	119064	104,78	202,78
Валовая прибыль, тыс. руб.	2556	5849	4941	193,31	84,47
Среднегодовая численность работников, человек	14	14	14	100	100
Фонд заработной платы, тыс. руб.	413672	433272	455672	110,15	105,17
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	702	489	1408	200,57	287,93
Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб.	43137	31307	30526	70,76	97,51
Среднегодовая общая стоимость активов, тыс. руб.	44216	31826	32497	73,49	102,11
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	(8550)	5726	3453	140,38	60,30

Из данных таблицы 1 следует, что в 2019 г. По сравнению с 2017 г. выручка возросла на 6,73 %, а по сравнению с 2018 г. выросла на 92,07 %.

Вместе с выручкой изменялась и сумма себестоимости, в 2019 г. Она возросла в сравнении с 2017 г. и 2018 г. на 4,78 % и 102,78 %. В 2019г. в сравнении с 2017 г. наблюдается превышение темпа роста выручки над темпом роста себестоимости, а в 2019 г. в сравнении с 2018 г. темпы роста себестоимости превышают темпы роста выручки, так как произошел рост стоимости приобретаемого сырья. В связи с этим, валовая прибыль в 2019 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась на 93,31 %, а по сравнению с 2018 г. снизилась на 15,53 %.

Среднегодовая численность работников за исследуемый период не изменилась и составила 14 человек, поэтому и фонд заработной платы за три года менялся незначительно, в пределах 10 % и в 2019г. составил 456 тыс. руб.

Среднегодовая стоимость основных средств в 2019 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась на 100,57 % и увеличилась на 187,93 % по сравнению с

2018 г.

Среднегодовая стоимость оборотных активов в 2019 г. уменьшилась на 29,24 % по сравнению с 2017 г. и снизилась на 2,49 по сравнению с 2018 г. в результате этого показатель среднегодовой общей стоимости активов в 2019 г. по сравнению с 2017 г. также снизился на 26,51 % а в сравнении с 2018 г. вырос на 2,11 % за счет роста среднегодовой стоимости основных средств и составил 32497 тыс. руб.

Чистая прибыль в ООО «Водоканал» за весь рассматриваемый период увеличилась на 140,38 %.

На рисунке 3 наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО «Водоканал» в течение всего анализируемого периода (рисунок 11).

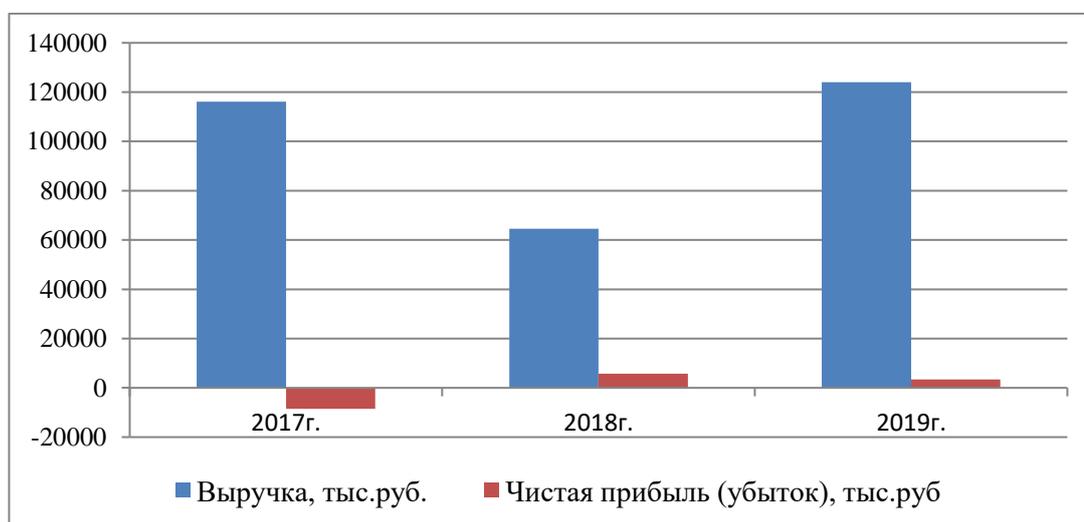


Рисунок 11 – Динамика выручки и чистой прибыли в ООО «Водоканал» за 2017 – 2019 годы

Наибольшее значение выручка принимала в 2019 г., а наименьшее в 2018 году, однако чистая прибыль в 2018 г. принимала наивысшее значение.

Таким образом, на основании анализа основных показателей деятельности, можно сделать вывод, что ООО «Водоканал» является прибыльной и рентабельной компанией, имеющей высокие перспективы развития.

2.2 Анализ имущества ООО «Водоканал» и источников его формирования

Для организации процесса производства любое предприятие должно располагать определенными ресурсами, то есть обладать имуществом. Под имуществом предприятия понимаются все материальные, нематериальные и денежные средства, находящиеся в пользовании, владении и распоряжении предприятия.

В таблице 3 представлен анализ состава и динамики имущества ООО «Водоканал» за 2017-2019 гг. (таблица 2).

Таблица 2 – Анализ состава и динамики имущества ООО «Водоканал» за 2017-2019 гг.

Показатель	Значение показателя						Темп роста, %	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса			2018 г. к 2017г.	2019 г. к 2018г.
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2017г.	2018г.	2019 г.		
I Внеоборотные активы	692	345	3596	1,73	1,46	8,68	49,86	1042,32
Основные средства	692	285	2531	1,73	1,21	6,11	41,18	888,07
Прочие внеоборотные активы	0	60	1065	0,00	0,25	2,57	-	1775,00
II Оборотные активы	39410	23205	37848	98,27	98,54	91,32	58,88	163,10
Запасы	4379	1303	2184	10,92	5,53	5,27	29,76	167,61
НДС по приобретенным ценностям	49	41	47	0,12	0,17	0,11	83,67	114,63
Дебиторская задолженность	34925	21709	35345	87,09	92,18	85,28	62,16	162,81
Денежные средства и денежные эквиваленты	57	152	272	0,14	0,65	0,66	266,67	178,95
БАЛАНС	40102	23550	41444	100,00	100,00	100,00	58,73	175,98

Структура активов организации в 2019 г. характеризуется следующим соотношением: 8,68 % внеоборотных активов и 91,32 % текущих. Активы организации в период с 2017 г. по 2018 г. снизились на 41,27 % , а в 2019 г.в

сравнении с 2018 годом выросли и на 75,98 %.

Внеоборотные активы с 2017. по 2018 г. снизились на 50,14 % за счет снижения основных средств на 58,82 %, а в период с 2018 г. по 2019 г. выросли на 942,32 %, за счет роста основных средств на 788,07 %.

Оборотные активы, в свою очередь, в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизились на 41,12 % в первую очередь из-за снижения запасов и дебиторской задолженности на 70,24 % и 37,84 % соответственно, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. возросли на 63,10 %, за счет роста запасов на 67,11 и дебиторской задолженности на 62,81 %. На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп (рисунок 12).

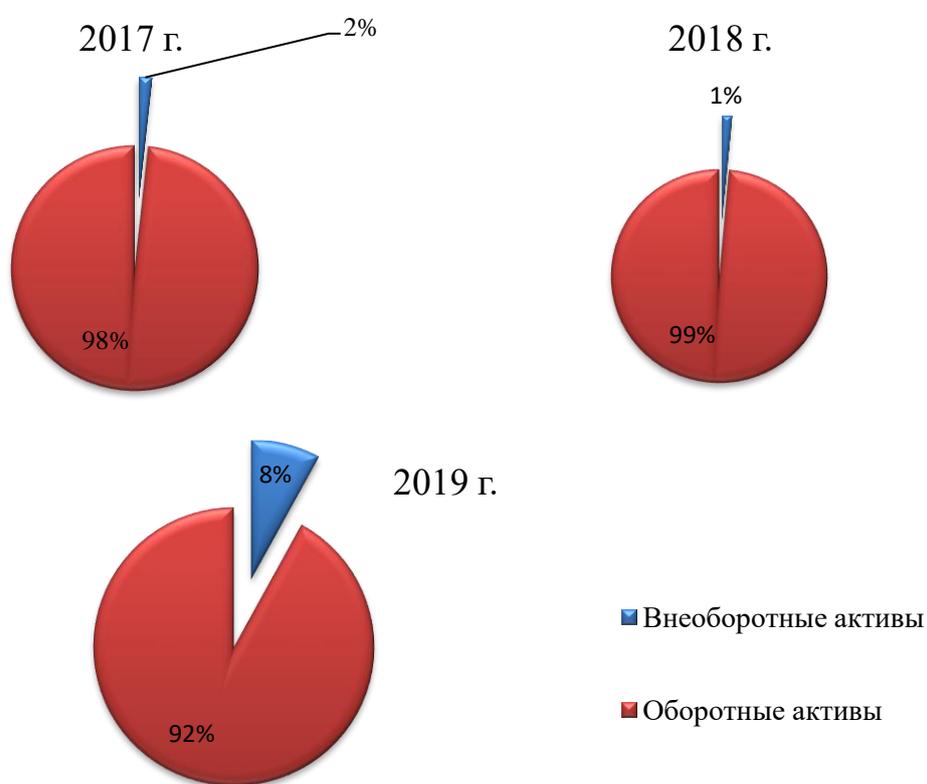


Рисунок 12 – Структура и динамика имущества организации

Из представленной диаграммы видно, что на протяжении с 2017г. по 2018 г. наибольший удельный вес в активе баланса занимали оборотные активы (92-99 %), а оборотные активы занимали лишь 1-8 %.

Внеоборотные активы предприятия – это основные средства – все то, что непосредственно в процессе производства не участвует, но без чего его ход

невозможен, например, здание, в котором располагается множество производственных цехов.

Далее наглядно представлена динамика внеоборотных активов организации за 2017-2018 гг. (рисунок 13).

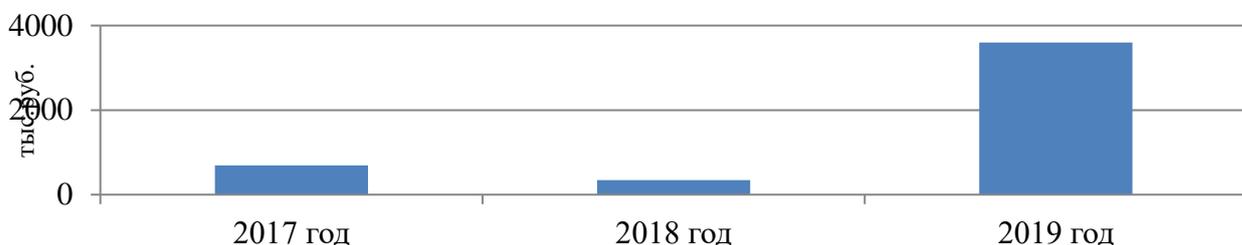


Рисунок 13 – Динамика изменения внеоборотных активов ООО «Водоканал» за период 2017-2019 гг.

На рисунке 5 представлена динамика изменения внеоборотных активов, наибольшее значение внеоборотные активы принимали в 2019 году., а наименьшее – в 2018 году. За анализируемый период по данной строке бухгалтерского баланса наблюдается тенденция снижения.

Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. Обычно долги образуются от продаж в кредит.

Более наглядно динамика дебиторской задолженности организации за три анализируемых периода представлена на рисунке 14.

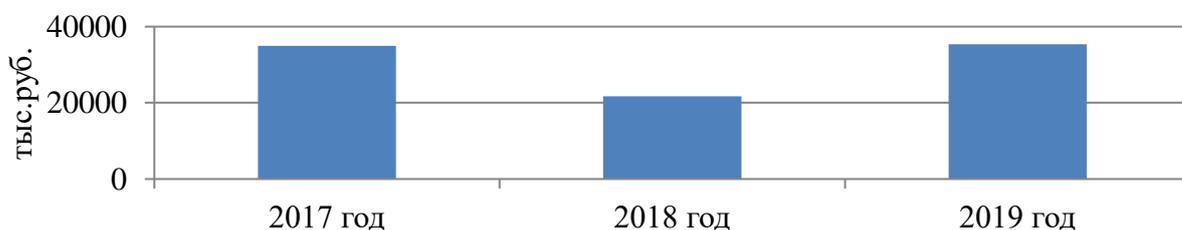


Рисунок 14 – Динамика изменения дебиторской задолженности ООО «Водоканал» за 2017-2019 гг.

Снижение дебиторской задолженности в 2018 г. по отношению к 2017 г. свидетельствует об отрицательной динамике в процессе реализации произведенной продукции, но сокращение данного показателя говорит о

снижении финансовых затруднениях у покупателей. Однако в 2019 г. в сравнении с 2018 г. по данному показателю произошел рост дебиторской задолженности до 35345 тыс. руб.

Источники формирования имущества для компаний могут быть разными, однако они обязательно попадают под определенную классификацию. Чаще всего, часть имущества организации формируется за счет средств, вложенных собственниками компании.

Но бывают случаи, когда собственного капитала не хватает для потребностей предприятия, поэтому и возникает нужда в заемных средствах в виде ссуд, кредитов.

Также, при приобретении продукции (работ, услуг) с отсрочкой платежа, у фирмы возникают обязательства перед поставщиком в виде кредиторской задолженности. Исходя из этого, у любой фирмы определенная часть имущества формируется за счет обязательств перед контрагентами, сотрудниками, то есть не за счет собственных средств.

Далее проанализируем состав и динамику источников формирования имущества организации за 2017-2019 гг. (таблица 3).

Таблица 3 – Анализ состава и динамики источников формирования имущества ООО «Водоканал» за 2017-2019 гг.

Показатель	Значение показателя						Темп роста, %	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса			2018 г. к 2017г.	2019 г. к 2018г.
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2017 г.	2018г.	2019г.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
III Капитал и резервы	-15621	5260	6386	-38,95	22,34	15,41	133,67	121,41
Уставный капитал	10	10	10	0,02	0,04	0,02	100,00	100,00
Нераспределенная прибыль (убыток)	-15631	5250	6376	-38,98	22,29	15,38	133,59	121,45
IV Долгосрочные обязательства	-	66	1066	0,00	0,28	2,57	100	1615,15
Заемные средства		66	1066	0,00	0,28	2,57	100	1615,15

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8	9
V Краткосрочные обязательства	55723	18224	33992	138,95	77,38	82,02	32,70	186,52
Кредиторская задолженность	55723	18224	33992	138,95	77,38	82,02	32,70	186,52
БАЛАНС	40102	23550	41444	100,00	100,00	100,00	58,73	175,98

Структура пассивов организации в 2019 году характеризуется следующим соотношением: 15,41 % капиталов и резервов, долгосрочных обязательств 2,57 % и 82,02 % краткосрочных.

Пассивы организации в период с 2017 г. по 2018 г. снизились на 41,27 % и выросли на 75,98 % в 2019 в сравнении с 2018 годом.

Капитал и резервы с 2017 г. по 2018 г. выросли на 33,67 % за счет роста нераспределенной прибыли на 33,67 %, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. по данной строке также произошел рост на 21,41 % за счет увеличения нераспределенной прибыли на 21,45 %.

Долгосрочные обязательства в 2018г. по сравнению с 2017 г. не выросли с 0 до 66 тыс. руб., а в 2019г. возросли до 1066 тыс. руб. из-за роста заемных средств на 1515,15 %.

Краткосрочные обязательства наоборот, снизились с 2017 г. по 2018 г. на 67,3 %, а в период с 2018 г. по 2019 г. выросли на 86,52 %.

На диаграмме ниже представлена структура пассивов организации в разрезе основных групп (рисунок 15).

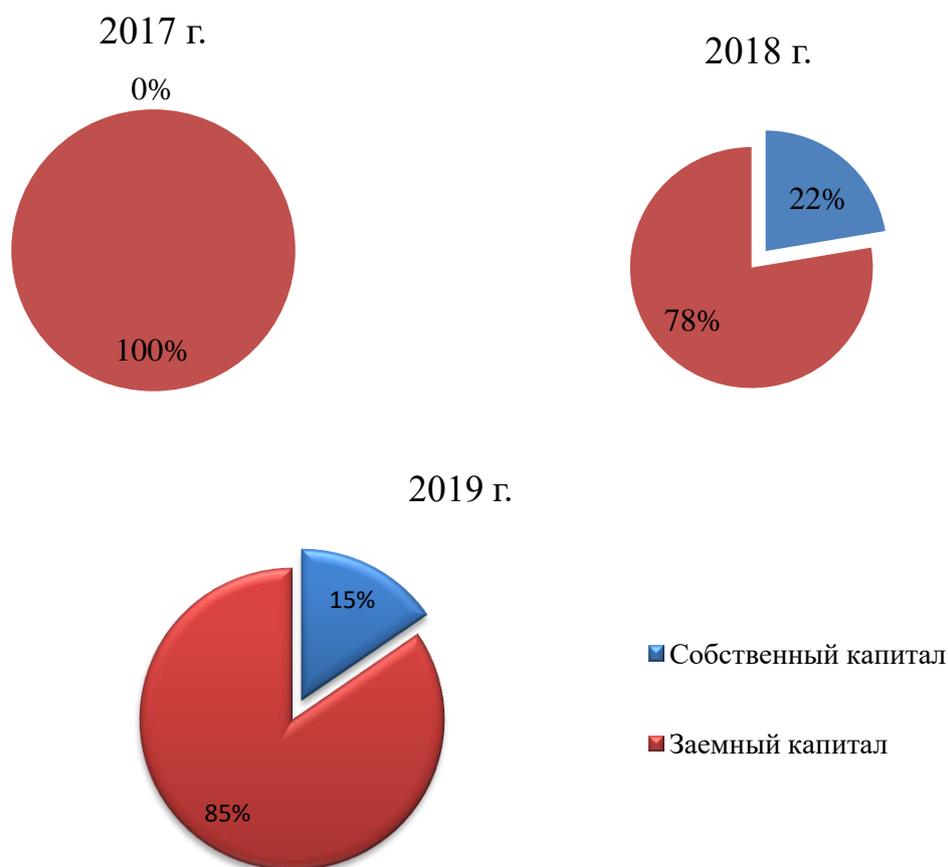


Рисунок 15 – Структура и динамика источников формирования имущества организации

Чистые активы – это реальная стоимость имущества, имеющегося у общества, ежегодно определяемая за вычетом его долгов, то есть разница между активами и обязательствами компании.

Чем лучше показатель Чистые активы, тем выше инвестиционная привлекательность организации, тем больше доверия со стороны кредиторов, акционеров, работников. И напротив, чем ниже значение показателя «чистые активы», тем выше риск.

Поэтому в интересах руководства организации контролировать значение, не допускать падения показателя до критического значения, установленного законодательством, изыскивать пути повышения.

Далее будет произведена оценка чистых активов организации за анализируемый период (таблица 4).

Таблица 4 – Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя			Изменения, тыс. руб.	
	в тыс. руб.			в 2018 г. к 2017 г.	в 2019 г. к 2018 г.
	2017 г.	2018 г.	2019 г.		
Чистые активы	-15631	5250	6376	20881	1126
Уставный капитал	10	10	10	0	0
Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	15641	5240	6366	20881	1126

Чистые активы организации в 2017 году были меньше уставного капитала в 1563 раз. Это отрицательно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Определив текущее состояние показателя, следует отметить рост чистых активов на 20881 тыс. руб. в период с 2017 г. по 2018 г., и на 1126 тыс. руб. в период с 2018 г. по 2019 г. Наблюдается улучшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции положительно скажется на финансовом состоянии предприятия.

Ниже на графике представлено изменение чистых активов ООО «Водоканал» (рисунок 16).

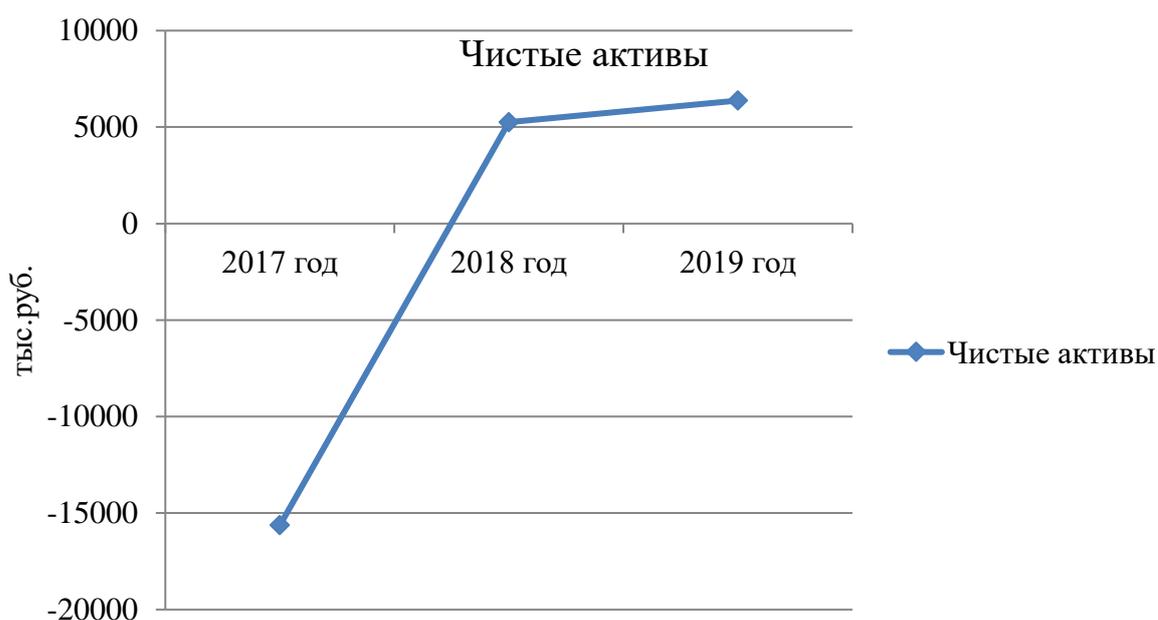


Рисунок 16 – Динамика чистых активов ООО «Водоканал»

Финансовая устойчивость – положение предприятия, при котором уровень доходов превышает уровень расходов, что свидетельствует о бесперебойном процессе производства и реализации продукции. Считается, что финансовое положение устойчиво, если обеспечивается рост прибыли и капитала предприятия, сохраняется его платеже- и кредитоспособность. Далее произведем коэффициентный анализ финансовой устойчивости организации за анализируемый период 2017-2019 годы (таблица 5).

Таблица 5 – Коэффициентный анализ финансовой устойчивости ООО «Водоканал» за 2017 – 2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп роста, %	
				2018г. к 2017г.	2019г. к 2018 г.
Имущество, тыс. руб.	40102	23550	41444	58,73	175,98
Собственный капитал, тыс. руб.	-15631	5250	6376	-33,59	121,45
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	-	66	1066	100	1615,15
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	55723	18224	33992	32,70	186,52
Внеоборотные активы, тыс. руб.	692	345	3596	49,86	1042,32
Оборотные активы, тыс. руб.	39410	23205	37848	58,88	163,10
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	-16313	4981	3856	-30,53	77,41
Заемные капитал, тыс. руб.	55723	18290	35058	32,82	191,68
Коэффициент финансовой независимости	-0,39	0,22	0,15	156,41	68,18
Коэффициент финансовой зависимости	-2,57	4,49	6,5	374,71	144,77
Коэффициент финансового риска	-3,56	3,48	5,5	197,75	158,05
Коэффициент финансирования	-0,28	0,29	0,18	303,57	62,07
Коэффициент финансовой устойчивости	-0,39	0,23	0,18	258,97	78,26
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,41	0,21	0,07	251,22	33,33
Коэффициент прогноза банкротства	-0,41	0,21	0,09	251,22	42,86
Коэффициент маневренности	1,04	0,95	0,6	91,35	63,16

Коэффициент финансовой независимости в период с 2017 г. по 2018 г. вырос на 56,41 % , а в период с 2018 г. по 2019 г. снизился на 31,82 % и составил 0,15. Рост данного показателя говорит о повышении вероятности погашения долгов организации за счет собственных средств. Коэффициент финансовой независимости показывает, что 15 % активов предприятия порываются за счет собственно капитала, оставшиеся 85 % - за счет заемного.

Коэффициент финансовой зависимости в период с 2017 г. по 2018 г. вырос на 274,41 %, а в период с 2018 г. по 2019 г. на 44,77 % и составил 6,5, при оптимальном значении 0,5. Коэффициент выше нормы свидетельствует о сильной зависимости организации от кредиторов.

Коэффициент финансового риска в период с 2017 г. по 2018 г. вырос на 97,75 %, а в период с 2018 г. по 2019 г. на 58,05 % и составил 5,5. Коэффициент говорит о том, что в 2019 г. на каждую единицу собственных средств приходится 0,055 единиц привлеченных. Рост показателя свидетельствует об усилении зависимости предприятия от кредиторов, то есть о снижении финансовой устойчивости.

Коэффициент финансирования в 2018 г. по сравнению с 2017 г. вырос на 303,57 %, в 2019 г. данный показатель составил 0,18, что ниже показателя 2018 года на 37,93 %. Снижение данного коэффициента является неблагоприятной тенденцией и говорит о неэффективной работе предприятия в 2019 г., во всех периодах показатель был меньше 1, что означало увеличение зависимости от внешнего кредитования и угрозе банкротства.

Коэффициент финансовой устойчивости в период с 2017 г. по 2018 г. вырос на 158,97 %, а в период с 2018 г. по 2019 г. снизился на 21,74 %, снижение данного показателя снижает возможность компании своевременно расплачиваться по своим обязательствам в краткосрочном периоде и снижает риск банкротства.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в период с 2017 г. по 2018 г. вырос на 151,22 %, а в период с 2018 г. по 2019 г. снизился на 66,67 % и составил 0,07. Согласно нормативным документам,

нормальное значение коэффициента обеспеченности собственными средствами должно составлять не менее 0,1. Исходя из этого, можно сделать вывод, что структура баланса компании в 2019 г. признается неудовлетворительной.

В 2017 году коэффициент прогноза банкротства имел отрицательное значение, что считается индикатором неблагоприятной ситуации на предприятии, однако в 2018 г. значение показателя выросло на 151,22 % и составило 0,21, что понизило опасность банкротства, однако в 2019 г. показатель снова снизился на 57,14 %. Факторы изменения коэффициента прогноза банкротства могут быть следующими:

- 1) текущие долги погашаются, а новые обязательства не открываются;
- 2) растет база запасов и отложенных налоговых платежей;
- 3) увеличивается оборачиваемость активов.

Коэффициент маневренности в период с 2017 г. по 2018 г. снизился на 8,65 %, с 2018 г. по 2019 г. снова снизился на 36,84 %. Данный показатель отражает долю собственных оборотных средств в структуре собственного капитала. Рассчитанные показатели свидетельствуют о высокой финансовой устойчивости предприятия.

Таким образом, предприятию необходимо уделять особое внимание управлению структурой заемного и собственного капитала и находить баланс между ними, что обусловлено тем, что увеличение доли заемного капитала увеличивает рентабельность и прибыльность, но в то же время снижает финансовую устойчивость и повышает финансовые риски. И аналогично при снижении размера заемного капитала снижается прибыльность предприятия, но увеличивается его финансовая устойчивость.

2.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Водоканал»

Величина дебиторской и кредиторской задолженности влияет на конечный финансовый результат предприятия и его финансовое положение. Для того чтобы снизить риск непогашения дебиторской задолженности

необходимо проводить ее анализ в целях контроля и принятия верных решений по ее оптимизации.

Анализ динамики дебиторской задолженности представлен в таблице (таблица 6).

Таблица 6 – Динамика выручки и дебиторской задолженности в ООО «Водоканал» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год	Темп роста, % 2019 года к	
				2017 году	2018 году
Выручка, тыс. руб.	116186	64564	124005	106,72	192,07
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	34925	21709	35345	62,16	162,81

Из данных таблицы 6 видно, что выручка в период с 2017 г. по 2018 г. увеличилась на 6,72 %, а дебиторская задолженность за аналогичный период снизилась на 36,84 %.

Снижение дебиторской задолженности и увеличение выручки говорит о том, что покупатели стали вовремя оплачивать свои счета, то есть произошло сокращение дней задержки платежей. Однако в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась как выручка, так и дебиторская задолженность на 92,07 % и 62,81 % соответственно, что говорит о том, что произошел рост задержки платежей от покупателей.

Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности по основным дебиторам представлен в таблице (таблица 7).

Таблица 7 – Динамика и структура дебиторской задолженности ООО «Водоканал» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 год		2018 год		2019 год		Отклонение, тыс.руб.2019 года от	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	2017 года	2018 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Дебиторская задолженность, в том числе:	34925	100	21709	100	35345	100	420	13636

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8	9
задолженность абонентов за предоставленные услуги	34925	100	21709	100	35345	100	420	13636
в том числе: население	20620	59,0	21709	100	35345	100	3775	2686
в том числе: ООО «БУК»	5847	16,9	-	-	-	-	-5847	0
в том числе: МУП «Теплоэнерго города Белогорска»	7219	20,6	-	-	-	-	-7219	0
в том числе: МУП «Экспресс»	285	0,8	-	-	-	-	-285	0
в том числе: МУП «Славянка»	954	2,7	-	-	-	-	-954	0

Из данных таблицы 7 видно, что в период с 2017 г. по 2019 г. произошел рост дебиторской задолженности на 420 тыс. руб., а в период с 2018 г. по 2019 г. увеличение аналогичного показателя составило 13636 тыс. руб. На данную динамику дебиторской задолженности повлияло увеличение задолженности населения за предоставленные услуги.

Более детальную характеристику состояния расчетно-платежной дисциплины дает анализ движения дебиторской задолженности. Анализ движения дебиторской задолженности проводится отдельно за каждый год по обобщенным группам задолженности (таблица 8).

Таблица 8 – Движение дебиторской задолженности в ООО «Водоканал» за 2017-2019 гг.

Показатели		Остаток на начало года, тыс. руб.	Возникло, тыс. руб.	Погашено, тыс. руб.	Остаток на конец года, тыс. руб.	Темп роста остатков, % (раз)
1		2	3	4	5	6
2017 год	Долгосрочная дебиторская задолженность	8256	16169	20162	4263	51,6
	Краткосрочная дебиторская задолженность	33308	20216	22862	30662	92,1
2018 год	Долгосрочная дебиторская задолженность	4263	8945	10136	3520	82,6
	Краткосрочная дебиторская задолженность	30662	26685	39158	18189	59,3

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7
2019 год	Долгосрочная дебиторская задолженность	3520	4484	5059	2945	83,6
	Краткосрочная дебиторская задолженность	18189	47383	33172	32400	178,1

Из таблицы 8 видно, что в период с 2017 г. по 2019 г. основная доля дебиторской задолженности приходится на краткосрочную, то есть ту, оплата по которой ожидается в течение 12 месяцев.

За весь анализируемый период дебиторская задолженность незначительно выросла. Так, например, в 2017 г. долгосрочная задолженность снизилась на 48,4 %, а краткосрочная на 7,9 %. В 2018 году снижение долгосрочной дебиторской задолженности и краткосрочной дебиторской задолженности составили 17,5 % и 40,7 % соответственно. В 2019 г. долгосрочная дебиторская задолженность уменьшилась на 16,4 %, а краткосрочная выросла на 78,1 %.

Рост дебиторской задолженности говорит о том, что покупатели увеличили дни задержки оплаты своих счетов, для предприятия такая ситуация является неблагоприятной.

Анализ динамики кредиторской задолженности представлен в таблице (таблица 9).

Таблица 9 – Динамика выручки и кредиторской задолженности в ООО «Водоканал» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год	Темп роста, % 2019 года к	
				2017 году	2018 году
Выручка, тыс. руб.	116186	64564	124005	106,72	192,07
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	55723	18224	33992	32,70	186,52

Из данных таблицы 9 видно, что выручка в период с 2017 г. по 2019 г. увеличилась на 6,72 %, а кредиторская задолженность за аналогичный период снизилась на 67,3 %.

Можно сделать вывод, что, благодаря росту получаемой выручки, ООО «Водоканал» снижает долю заемных средств в своей финансово-хозяйственной деятельности.

Анализ динамики и структуры кредиторской задолженности по основным кредиторам представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Динамика и структура кредиторской задолженности ООО «Водоканал» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 год		2018 год		2019 год		Отклонение, тыс.руб. 2019 года от	
	тысяча х рублей	удельн ый вес, %	тысяча х рублей	удельн ый вес, %	тысяча х рублей	удельн ый вес, %	2017 года	2018 года
Кредиторская задолженность, в том числе:	55723	100	18224	100	33992	100	-21731	15768
- задолженность в бюджет	1194	2,1	974	5,3	1066	3,1	-128	92
- задолженность во внебюджетные фонды	167	0,3	164	0,9	173	0,5	6	9
- задолженность по заработной плате	575	1	597	3,3	613	1,8	38	16
- задолженность поставщикам	53787	96,6	16489	90,5	32140	94,6	-21647	15651

Из таблицы 10 видно, что кредиторская задолженность в 2019 г., по сравнению с 2017 г., снизилась на 21731 тыс. руб., и увеличилась на 15768 тыс. руб. по сравнению с 2018 г. Данные изменения произошли в основном за счет изменения задолженности перед поставщиками. Наблюдается увеличение внутреннего долга предприятия, а именно задолженность перед персоналом организации в 2019 году составила 613 тыс. руб., что выше показателя 2017 года на 38 тыс. руб. Просрочка выплаты заработной платы является негативным моментом на предприятии, так как это может повлечь за собой недовольство

сотрудников и текучесть кадров, что отрицательно влияет на бесперебойность деятельности.

Анализ движения кредиторской задолженности представлен в таблице 12 (таблица 11).

Таблица 11 – Движение кредиторской задолженности в ООО «Водоканал» за 2017-2019 гг.

Показатели		Остаток на начало года, тыс. руб.	Возникло, тыс. руб.	Погашено, тыс. руб.	Остаток на конец года, тыс. руб.	Темп роста остатков, % (раз)
2017	Кредиторская задолженность, всего	51819	60975	57071	55723	107,53
2018	Кредиторская задолженность, всего	55723	21432	58931	18224	32,70
2019	Кредиторская задолженность, всего	55283	28667	49958	33992	61,49

Из данных таблицы 11 видно, что кредиторская задолженность за 2017 г. увеличилась на 7,5 %, за 2018 г. - снизилась на 67,3 %, в 2019 г. на конец года кредиторская задолженность составила 33992 тыс. руб., что ниже остатка на начало года на 38,51 %.

За весь анализируемый период сумма погашенной задолженности превышает сумму возникшей. Снижение кредиторской задолженности говорит о снижении зависимости от заемных средств и улучшении финансового состояния ООО «Водоканал», что в целом носит положительный характер.

Таким образом, анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Водоканал» показал, что в 2019 г. в сравнении с 2018 г. произошел рост как дебиторской, так и кредиторской задолженности на 62,81 % и 86,52 % соответственно. Увеличение данных показателей говорит о том, что покупатели увеличивают число дней просрочки оплаты по счетам, а у организации растет зависимость от заемных средств, что снижает финансовую устойчивость предприятия. Предприятию необходимо разработать пути улучшения расчетов с дебиторами и кредиторами

По итогам проведенного в главе 2 исследования, были сформулированы следующие обобщающие выводы:

1) Основная деятельность ООО «Водоканал» заключается в оказании услуг по подаче воды, пропуску сточных вод, очистке сточных вод, техническому обслуживанию и эксплуатации инженерной инфраструктуры города Белогорска. Высшим органом управления ООО «Гиперион» является Общее собрание участников. Руководство текущей деятельностью предприятия осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным директором, который осуществляет реализацию решений высшего органа управления. Предприятие является прибыльным и рентабельным.

2) Анализ имущества ООО «Водоканал» показал, что наибольший удельный вес в активе баланса на протяжении всего исследуемого периода занимали оборотные активы (92-99 %), а оборотные активы занимали лишь 1-8%. Анализ состава и динамики источников формирования имущества ООО «Водоканал» показал, что в период с 2018 г. по 2019 г. увеличилась доля заемного капитала, что говорит о повышении заемных средств. Рост заемных средств в ООО «Водоканал» увеличивает рентабельность предприятия, но снижает финансовую устойчивость.

3) Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Водоканал» показал, что в 2019 г. в сравнении с 2018 г. произошел рост как дебиторской, так и кредиторской задолженности на 62,81 % и 86,52 % соответственно. Увеличение данных показателей говорит о том, что покупатели увеличивают число дней просрочки оплаты по счетам, а у организации растет зависимость от заемных средств, что снижает финансовую устойчивость предприятия. Предприятию необходимо разработать пути улучшения расчетов с дебиторами и кредиторами.

3 УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ООО «ВОДОКАНАЛ»

3.1 Оценка состояния и эффективности управления движением дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

Процесс управления дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Водоканал» состоит из трех этапов:

- 1) Анализ уровня и состояния дебиторской и кредиторской задолженности.
- 2) Прогноз расчетов с дебиторами и кредиторами.
- 3) Осуществление контроля над уровнем дебиторской и кредиторской задолженности. Для анализа эффективности дебиторской задолженности рассчитываются показатели ее оборачиваемости (таблица 12).

Таблица 12 – Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО «Водоканал» за 2017-2019г.г.

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	Темп роста, % 2019г. к	
				2017г.	2018г.
Выручка, тыс. руб.	116186	64564	124005	106,73	192,07
Дебиторская задолженность всего, тыс. руб.	34925	21709	35345	101,20	162,81
в том числе покупателей и заказчиков, тыс. руб.	20620	21709	35345	171,41	162,81
Продолжительность периода (расчетная), дней	360	360	360	100,00	100,00
Оборачиваемость дебиторской задолженности в оборотах (коэффициент оборачиваемости)	3,3	2,9	3,5	105,41	118,18
в том числе покупателей и заказчиков	5,6	2,9	3,5	62,34	118,18
Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях (продолжительность оборота), дней	108,2	121,1	102,6	94,82	84,77
в том числе покупателей и заказчиков, дней	63,8	121,1	102,6	160,60	84,77
Доля дебиторской задолженности в текущих активах	0,87	0,92	0,85	97,93	92,52

По данным таблицы 12 видно, что величина дебиторской задолженности в 2019 г. возросла на 1,2 % по сравнению с 2017 г. и на 62,81 % по сравнению с 2018 г. За анализируемый период величина дебиторской задолженности покупателей и заказчиков увеличилась на 71,41 и 62,81 % соответственно.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в целом с 2017 г. по 2019 г. увеличился на 5,41 %, а с 2018 г. по 2019 г. вырос на 18,18 %. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности покупателей и заказчиков за исследуемый период снизился на 37,66 % и вырос на 18,18 % с 2018 г. по 2019 г. Рост коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности свидетельствует об улучшении управления дебиторской задолженностью в ООО «Водоканал».

Продолжительность оборота дебиторской задолженности в целом за исследуемый период снизилась на 5,18 %, а продолжительность оборота дебиторской задолженности покупателей и заказчиков за аналогичный период выросла на 60,6 %, это говорит о том, что количество дней для оборота задолженности на предприятии снизилось, а для оборота задолженности покупателей и заказчиков требуется больше дней, что повышает риск ее непогашения. В связи со всеми изменениями, доля дебиторской задолженности в текущих активах в 2019 г. по сравнению с 2017 г. снизилась на 2,07 %.

В связи с ускорением оборачиваемости дебиторской задолженности, предприятие получает сумму дополнительных средств в оборот, которая определяется по формуле (14):

$$\pm \Delta = ДЗ_1 - \frac{В_1 \times Поб_0}{Д} \quad (14)$$

где $ДЗ_1$ – сумма дебиторской задолженности отчетного периода;

$Д$ – число дней в периоде;

$В_1$ – выручка от продаж отчетного периода;

$Поб_0$ – периода погашения дебиторской задолженности в базисном

периоде.

Сумма высвобожденных из оборота средств в 2019 г. по сравнению с 2017 г. составила:

$$\Theta = 35345 - (124005 \times 108,2) / 360 = -1925,4 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма временно привлеченных в оборот средств по покупателям и заказчикам в 2019 г. по сравнению с 2017 г. составила:

$$\Theta = 35345 - (124005 \times 63,8) / 360 = 13368,6 \text{ тыс. руб.}$$

Произведем расчет коэффициента просроченной дебиторской задолженности предприятия (таблица 13).

Таблица 13 – Анализ коэффициента просроченной дебиторской задолженности

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	Изменение, тыс. руб.	
				в 2018г. к 2017г	в 2019г. к 2018г
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	34925	21709	35345	-13216	13636
Просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	1048	651	1060	-396,48	409,08
Коэффициент просроченной дебиторской задолженности, тыс. руб.	0,03	0,03	0,03	0	0

Данные таблицы показывают, что на протяжении рассматриваемого периода, доля просроченной дебиторской задолженности в общем, ее объеме не изменялась и составила 0,03.

Далее наглядно рассмотрим изменение коэффициента просроченной дебиторской задолженности (рисунок 17).

Коэффициент просроченной дебиторской задолженности

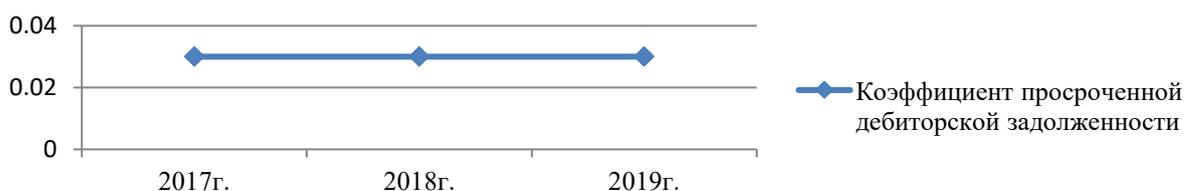


Рисунок 17 – Динамика коэффициента просроченной дебиторской задолженности

Следующий этап – анализ оборачиваемости кредиторской задолженности (таблица 14).

Таблица 14 – Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности в ООО «Водоканал» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	Темп роста, % 2019г. к	
				2017г.	2018г.
1. Выручка, тыс. руб.	116186	64564	124005	106,73	192,07
2. Количество дней анализируемого периода (расчетное), дней	360	360	360	100,00	100,00
3. Кредиторская задолженность всего, тыс.руб.	55723	18224	33992	61,00	186,52
в том числе поставщикам и подрядчикам, тыс.руб.	53787	16489	32140	59,75	194,92
4. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности всего, оборотов	2,09	3,54	3,65	174,64	103,11
в том числе поставщикам и подрядчикам	2,16	3,92	3,86	178,70	98,47
5. Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности, всего, дней	172,66	101,61	98,68	57,15	97,12
в том числе поставщикам и подрядчикам, дней	166,66	91,94	93,31	55,99	101,49

По данным таблицы 14 видно, что кредиторская задолженность в 2019 г. снизилась на 39 % по сравнению с 2017 г. и выросла на 86,52 % по сравнению с 2018 г. За анализируемый период кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам снизилась на 40,25 %.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в целом с 2017 г. по 2019 г. увеличился на 74,64 %, а с 2018 г. по 2019 г. вырос на 3,11 %. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам за исследуемый период увеличился на 78,7 % и снизился на 1,53 % с 2018 г. по 2019 г. Рост коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности указывает на быстрое погашение предприятием своего долга перед кредиторами и сокращение покупок с отсрочкой платежа в ООО «Водоканал».

Продолжительность оборота кредиторской задолженности в целом за исследуемый период снизилась на 42,85 %, а продолжительность оборота кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам за аналогичный период снизилась на 44,01 %, это говорит о том, что количество дней для оборота задолженности уменьшилось и означает, что средний срок возврата долгов предприятия снижается, что является благоприятной тенденцией для ООО «Водоканал».

За счет привлечения заемных средств в виде кредиторской задолженности, предприятие получает дополнительные средства в оборот, сумма которых определяется по формуле (15):

$$\pm \text{Э} = \text{КЗ}_1 - \frac{\text{В}_1 \times \text{Поб}_0}{\text{Д}} \quad (15)$$

где КЗ_1 – сумма кредиторской задолженности отчетного периода;

Д – число дней в периоде;

В_1 – выручка от продаж отчетного периода;

Поб_0 - период погашения кредиторской задолженности в базисном периоде.

Сумма временно не привлеченных в оборот средств в 2019 г. по сравнению с 2017г. составила:

$$\text{Э} = 33992 - (124005 \times 172,6) : 360 = - 25461,5 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма временно не привлеченных в оборот средств от поставщиков и подрядчиков в 2019 г. по сравнению с 2017 г. составила:

$$\text{Э} = 32140 - (124005 \times 166,6) : 360 = - 25246,7 \text{ тыс. руб.}$$

Для определения качества кредиторской задолженности и финансового состояния предприятия следует выявить и изучить динамику неоправданной кредиторской задолженности. К неоправданной относится просроченная задолженность и задолженность по неотфактурованным поставкам, когда грузы поступают на предприятие без расчетных документов.

Произведем расчет коэффициента просроченной кредиторской

задолженности предприятия (таблица 15).

Таблица 15 – Коэффициент просроченной кредиторской задолженности.

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	Изменение, тыс. руб.	
				в 2018г. к 2017г	в 2019г. к 2018г
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	55723	18224	33992	-37499	15768
Просроченная кредиторская задолженность, тыс. руб.	1114	364	1020	-749,98	655,28
Коэффициент просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0,02	0,02	0,03	0	0,01

Данные таблицы показывают, что на протяжении рассматриваемого периода, доля просроченной кредиторской задолженности в общем, ее объеме изменялась не существенно. Кредиторская задолженность с 2018 г. по 2019 г. возросла на 15768 тыс. руб. Просроченная кредиторская задолженность за аналогичный период выросла на 655 тыс. руб. Коэффициент просроченной задолженности изменился незначительно, увеличился на 0,01 и составил 0,03 (рисунок 18).

Коэффициент просроченной кредиторской задолженности

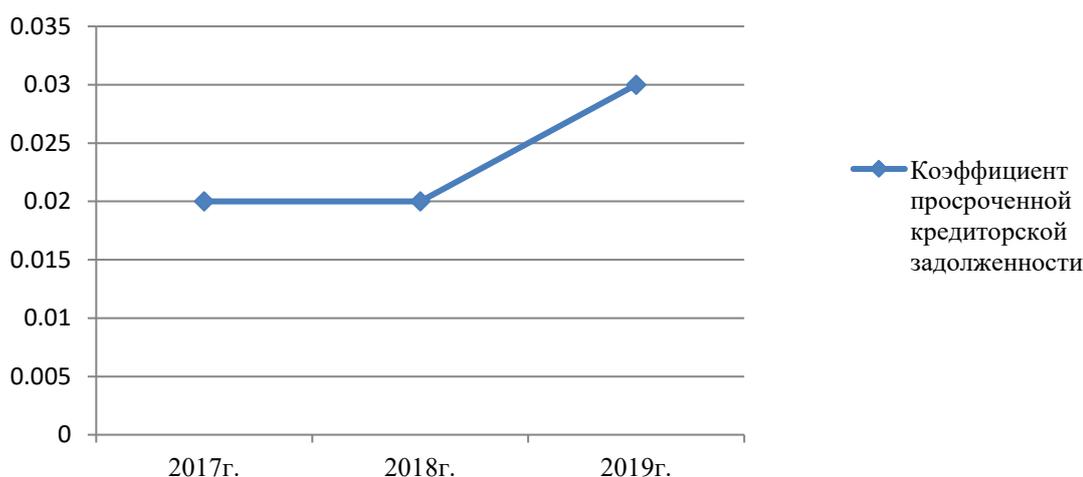


Рисунок 18 – Динамика коэффициента просроченной кредиторской задолженности

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженностей представлен в таблице 16.

Таблица 16 - Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Водоканал» за 2017-2019 гг.

Показатели	Кредиторская задолженность			Дебиторская задолженность		
	2017г.	2018г.	2019г.	2017г.	2018г.	2019г.
Коэффициент оборачиваемости	2,1	3,5	3,6	3,3	2,9	3,5
Продолжительность одного оборота в днях	172,6	101,6	98,7	108,2	121,1	102,6
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей	-	-	-	0,626	1,191	1,039

Из данных, представленных в таблице 16 видно, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности превышает коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности по 2017 г., данная ситуация является благоприятной для предприятия. Несмотря на то, что сумма кредиторской задолженности больше суммы дебиторской, предприятие получает средства от дебиторов чаще, чем рассчитывается с кредиторами. В 2018 г. коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности превышает коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности на 0,7. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2019 г. на 0,1 меньше коэффициента кредиторской задолженности.

В 2019 году произошло снижение периода оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей. Это произошло в основном из-за увеличения выручки в 2019 г. на 59441 тыс. руб., по сравнению с 2018 г.

Когда период оборачиваемости кредиторской задолженности больше периода оборачиваемости дебиторской, то мы получаем быстрее, чем нужно отдавать. Такая ситуация наблюдается в 2017 г. В 2018 г. и в 2019 г. период оборачиваемости дебиторской задолженности превышает период оборачиваемости кредиторской задолженности.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности в 2019 г. на 4 дня превышает период оборачиваемости кредиторской задолженности, на это

значительно повлиял рост задолженности населения за предоставленные услуги, что вызвало увеличение дебиторской задолженности.

Коэффициент, отражающий соотношение между дебиторской и кредиторской задолженностей в 2017 году, составляет 0,626. Полученный результат означает, что на 1 рубль задолженности кредиторов приходится 0,626 рубля дебиторской задолженности. В 2018 году этот же коэффициент равен 1,191, что говорит о том, что дебиторская задолженность на 19 % превышает кредиторскую и на 1 рубль задолженности кредиторов приходится 1,191 рубля дебиторской задолженности. В следующем, 2019 году соотношение между задолженностью дебиторов и обязательствами перед кредиторами составляет 1,039, что немного выше приемлемого значения, которое находится в диапазоне от 0,9 до 1. В 2019 году на один рубль обязательств перед кредиторами приходится 1,039 руб. дебиторской задолженности, что говорит о том, что предприятие имеет возможность погашать свои обязательства из собственных средств.

Таким образом, анализ и контроль за движением дебиторских долгов являются одними из важнейших факторов максимизации нормы прибыли, увеличения ликвидности, кредитоспособности и минимизации финансовых рисков. Правильно разработанная стратегия контролирования кредиторских долгов позволяет своевременно и в полном объеме выполнять возникшие обязательства перед клиентами, что способствует созданию репутации надежной и ответственной фирмы и служит хорошей базой для принятия управленческих решений финансового характера.

3.2 Пути улучшения расчетов с дебиторами и кредиторами и резервы оптимизации дебиторской и кредиторской задолженностей

Грамотное управление дебиторской задолженностью позволит уменьшить зависимость от заемных средств, что в конечном итоге приведет к росту эффективности деятельности и снижению вероятности наступления негативных событий.

Таким образом, в первую очередь необходимо разработать ряд мер, которые направлены на оптимизацию дебиторской задолженности.

В частности, в кредитной политике организации следует прописать уровень штрафов за просрочку платежа.

Важно, чтоб в организации имелся сотрудник, отвечающий за напоминание должнику про обязательство (электронные письма, печатные письма, телефонные звонки и т.п.).

В случае невозврата долга после ранее перечисленных действий, организации следует обратиться в арбитражный суд для взыскания задолженности в законном порядке.

Также организации следует обезопасить себя от возможных неоправданных долгов путем формирования резерва.

Наравне с управлением дебиторской задолженностью должно осуществляться управление кредиторской задолженностью на предприятии. Экономист предприятия обязан следить за поступлением и погашением заемных средств, сроками их погашения во избежание просрочки по кредитам и ссудам. Предприятию необходимо полностью изучить кредитную политику своих кредиторов для того, чтобы рассчитывать по обязательствам в срок, указанный в договоре.

Перечисленные мероприятия помогут ООО «Водоканал» оптимизировать сумму дебиторской задолженности, снизить риск ее невозврата и тем самым укрепить свое финансовое положение.

Цель управления дебиторской задолженности заключается в достижении приемлемого ее уровня, так как резкое увеличение или резкий спад ее размера оказывает отрицательное влияние на финансовый результат предприятия.

Для грамотного управления дебиторской задолженностью необходимо разработать план, который будет определять все этапы контроля и анализа. Система управления задолженностью невозможна без следующей информации:

- данные о выставленных счетах, которые не оплачены на настоящий момент;

- время просрочки платежа по каждому из счетов;
- размер безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности, оцененной на основании установленных внутрифирменных нормативов;
- уровень задолженности, которая не оплачена в установленный срок.

Для эффективного выполнения вышеуказанных мероприятий, предприятию требуется разработать программы по контролю дебиторской задолженностью: система оптимизации дебиторской задолженности влечет за собой расходы в сумме 470 тыс. руб., в состав которых входят затраты а оплату труда программиста и совершенствование системы учета задолженности.

Дополнительно следует в штат принять специалиста по управлению дебиторской задолженности, который будет осуществлять анализ динамики, структуры, удельного веса, выявлять размер просроченной и разрабатывать меры по борьбе с ней.

Для того, чтобы кадровая служба нашла подходящего кандидата на должность потребуется, в среднем, 5 тыс. руб., заработная плата которого в месяц запланирована в размере 25 тыс. руб. Ежегодные затраты для обеспечения системы управления дебиторской задолженностью составят 430 тыс. руб., в состав которых входит заработная плата и расходы на канцтовары, связь, интернет и т.д. Также необходимо оборудовать рабочее место специалиста необходимой техникой и мебелью, единовременная общая сумма которых составит 150 тыс. руб.

Также в обязанности специалиста по управлению дебиторской задолженности будет входить прогноз одного возврата средств от дебиторов согласно установленным срокам.

Используя данные анализа о среднем времени просрочки платежа по контрагентам и в целом по компании по уже погашенным счетам можно значительно повысить точность планирования поступления денежных средств от дебиторов и погашения задолженности кредиторам.

Для эффективного планирования дебиторской задолженности также необходимы вложения. Потребуется обучение персонала, стоимость которого

составит 155 тыс. руб. и разработка соответствующей системы, стоимость которой 175 тыс. руб.

Важным элементом системы планирование является его автоматизация, что позволит снизить нагрузку на специалиста.

Для полной автоматизации управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо 300 тыс. руб., в частности 180 тыс. руб. - на разработку баз данных и 120 тыс. руб. - на поддержание работы программы.

Таким образом, с целью определения целесообразности внедрения вышеуказанных мероприятий необходимо оценить их эффективность.

3.3 Расчет экономической эффективности предложенных мероприятий

Обобщая сказанное в предыдущем пункте, на реализацию системы управления дебиторской задолженности потребуются осуществление затрат на общую сумму 2058 тысяч рублей. Затраты бывают единовременные и текущие. В таблице 17 представлены единовременные затраты, их общая сумма составляет 1153 тысячи рублей. Эти затраты являются единовременными, так как те мероприятия, на которые они предназначены происходят на предприятии только один раз и не требуют дальнейших вложений.

Таблица 17 – Единовременные затраты ООО «Водоканал» на внедрение системы управления дебиторской задолженностью

Показатели	Сумма
Оборудование рабочего места	150
Создание системы планирования	330
Создание системы распределения ответственности	373
Автоматизация управления дебиторской задолженностью	300
Итого:	1153

Таким образом, единовременные затраты на внедрение системы управления дебиторской задолженности складываются из расходов на приобретение оборудования и расходов, связанных с разработкой системы планирования, распределением ответственности, а также автоматизацией

управления дебиторской задолженности, составили 1153 тыс. руб.

Так же необходимы ежегодные дополнительные затраты, их сумма составляет 905 тысяч рублей (таблица 18).

Таблица 18 – Ежегодные дополнительные затраты ООО «Водоканал» на внедрение системы управления дебиторской задолженностью

Показатели	Сумма
Расходы на оптимизацию системы учета	470
Расходы на оплату труда и страховые взносы	400
Расходы на подбор персонала	5
Прочие расходы (канцтовары)	30
Итого:	905

Процент невозврата дебиторской задолженности в ООО «Водоканал» около 20 %, в абсолютном выражении сумма таких долгов по состоянию на 31.12.2019 г. составила 7069 тыс. руб.

По оценкам исследователей в этой области, внедрение мероприятий по управлению дебиторской задолженностью позволяет сократить невозвраты дебиторской задолженности на 80 %. В абсолютном выражении сумма дополнительно полученных денежных средств от возврата дебиторской задолженности составит 5656 тыс. руб. Эффект в данном случае с учетом специфики предприятия и мероприятий, будет определяться как разница между суммой дополнительного возврата долгов и суммой затрат.

Результат расчета экономического эффекта от внедрения предлагаемых мероприятий представлен в таблице (таблица 19).

Таблица 19 – Расчет экономического эффекта от внедрения предлагаемых мероприятий в ООО «Водоканал» в текущих ценах

в тыс. руб.

Показатели	2021 год	2022 год	2023 год
Дополнительные поступающие денежные средства от возврата долгов	5656	5656	5656
Единовременные затраты	1153	-	-
Ежегодные затраты	905	905	905
Дополнительный денежный поток	3598	4751	4751

Таким образом, за минусом дополнительных затрат ежегодные дополнительные поступления денежных средств в виде возврата дебиторской задолженности составят 4751 тыс. руб.

Высвободившиеся денежные средства можно будет потратить на необходимые нужды предприятия (например, повысить процент премии для работающего персонала).

Кроме экономического эффекта реализация указанных мероприятий имеет социальный эффект в виде дополнительных рабочих мест.

В результате повысится качество предоставляемых услуг предприятия, повысится безопасность деятельности ООО «Водоканал».

По итогам проведенного в главе 3 исследования, были сформулированы следующие обобщающие выводы:

1) Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в целом с 2017 г. по 2019 г. увеличился на 5,41, что свидетельствует об улучшении управления дебиторской задолженностью в ООО «Водоканал». Коэффициент просроченной дебиторской и кредиторской задолженности не менялся и менялся незначительно и в 2019 г. составил 0,03 % от общей суммы задолженности. Отсутствие роста данного показателя является положительной тенденцией. Продолжительность оборота дебиторской задолженности в целом за исследуемый период снизился на 5,18 %, а продолжительность оборота кредиторской задолженности в целом за исследуемый период снизилась на 42,85 %, что говорит о том, что количество дней для оборота задолженности уменьшилось и означает, что средний срок возврата долгов предприятия снижается, что является благоприятной тенденцией для ООО «Водоканал»..

2) Поскольку в Обществе, в силу специфичности его деятельности, практикуется предоставление услуг покупателям с последующей оплатой, то, если оплаты покупателем в установленные сроки нет, то для взыскания задолженности необходимо проводить следующие мероприятия: установление факта данной задолженности, путем проведения сверок; предарбитражное предупреждение; подача исковых заявлений в суд. Для снижения уже образовавшейся задолженности рекомендуется направление писем, телефонные звонки, персональные визиты.

3) Расчет экономической эффективности предлагаемых мероприятий показала, что данные мероприятия эффективны, с помощью них предприятие может получить дополнительный приток денежных средств в сумме 4751 тыс. руб., а также повысить эффективность деятельности в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время каждое предприятие пользуется земными средствами или имеет систему отсрочки платежа, из чего следует, что дебиторская кредиторская задолженность неизбежна. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают влияние на финансовое состояние организации. В целях управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо проводить их анализ. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности включает комплекс взаимосвязанных вопросов, относящихся к оценке финансового положения организации.

Размеры предприятия за исследуемый период изменились незначительно. В результате превышения выручки над себестоимостью от продаж, Общество в течение исследуемого периода является прибыльным по основной деятельности, при этом наблюдается положительная динамика. Деятельность ООО «Водоканал» является рентабельной, как следствие прибыльной деятельности предприятия.

За весь анализируемый период дебиторская задолженность увеличилась на 1,2 %.

Рост дебиторской задолженности говорит о том, что покупатели увеличили дни задержки оплаты своих счетов, для предприятия такая ситуация является неблагоприятной.

Кредиторская задолженность возникает в основном при расчетах с поставщиками. В течение исследуемого периода наблюдается тенденция снижения суммы кредиторской задолженности. В 2019 г. по сравнению с 2017 г. общая сумма кредиторской задолженности снизилась на 39 %, по сравнению с 2018 г. – выросла на 86,5 %. Следовательно, Общество в исследуемом периоде финансирует свою деятельность за счет временного привлечения средств кредиторов.

Структура кредиторской задолженности по годам различается незначительно. В среднем за исследуемый период наибольший удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности занимала задолженность перед поставщиками – 95 %, наименьший удельный вес занимала задолженность перед внебюджетными фондами – 0,5 %.

В целом можно сказать, что Общество улучшает свое финансовое состояние за счет временно привлеченных заемных средств, путем задержки оплаты счетов поставщиков, нарушая расчетно-платежную дисциплину, чем ухудшается его репутация на рынке как надежного партнера.

В результате этого, в Обществе имеется наличие значительных сумм дебиторской задолженности и особенно кредиторской задолженности. Следовательно, существует необходимость проведения мероприятий, направленных на их оптимизацию.

Поскольку в Обществе, в силу специфичности его деятельности, практикуется предоставление услуг покупателям с последующей оплатой, то, если оплаты покупателем в установленные сроки нет, то для взыскания задолженности необходимо проводить следующие мероприятия: сверка с контрагентами в цели выявления задолженности, официальное напоминание о существующей задолженности. В случае, если оплаты по обязательствам не прошло, необходимо направлять письма, в том числе электронные, телефонные звонки, а также персональные визиты.

Были предложены мероприятия, позволяющие снизить дебиторскую задолженность и исключить просрочку по платежам, что позволит увеличить финансовый результат ООО «Водоканал». Было предложено нанять специалиста, контролирующего уровень задолженности, выявляющего просроченную задолженность и направляющего письма и телефонные звонки должнику. Диагностика эффективности предлагаемых мероприятий показала, что данные мероприятия высокоэффективны, так как они позволят увеличить выручку на 4751 тыс. руб. и тем самым повысить финансовый результат.

Полученные результаты говорят о целесообразности проведения предложенных мероприятий, которые должны оптимизировать не только

состав и структуру дебиторской задолженности Общества, но и улучшить его финансовое состояние с точки зрения его платежеспособности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алексеева, Г.И. Актуальные аспекты учета и управления дебиторской задолженностью в современных условиях / Г.И. Алексеева, А.М. Парагульников // Международный бухгалтерский учет, 2017. - № 20. - С. 46-50.
- 2 Артемова, И. В. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность / И. В. Артемова // Советник в сфере образования, 2019. - № 7. - С. 19-24.
- 3 Бабушкина, Е.А. Учет дебиторской задолженности / Е.А. Бабушкина // Молодежь и наука, 2019. - № 3. - С. 10-18.
- 4 Барноголец, С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития / С.Б. Барноголец // Финансы и статистика, 2017. - 284 с.
- 5 Бакаев, А.Р. Бухгалтерские термины и определения / А.Р. Бакаев // Библиотека журнала «Бухгалтерский учет», 2018. – 306 с.
- 6 Басовский, Л.Е. Финансовый менеджмент: учебник / Л.Е. Басовский // Финансы и статистика, 2019. – 589 с.
- 7 Бердникова, Л. Ф. Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей / Л.Ф. Бердникова, В.В. Одарич // Молодой ученый, 2016. - № 9.2. - С. 5-8.
- 8 Богомолов, А. М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации / А.М. Богомолов // Современный бухучет, 2016. — № 5. — С. 46–51.
- 9 Борисов, А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов // Книжный мир, 2019. - 212 с.
- 10 Ботвич, А.В. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий: анализ и управление / А.В. Ботвич, Н.М. Бутакова, А.В. Забурская, А.В. Пабст // Научные итоги года: достижения, проекты, гипотезы, 2018. - № 4. - С. 128-136.
- 11 Блинова, А.Е. Дебиторская и кредиторская задолженность: их взаимосвязь и направления оптимизации / А.Е. Блинова // Контентус, 2019. - №

4. – С. 184-196.

12 Булатова, А.В. Учет, анализ, аудит дебиторской и кредиторской задолженности / А.В. Булатова // Финансы, 2019. - № 2. - С. 84-88.

13 Вахрушина, М.А. Анализ финансовой отчетности: учебник. – 4-е изд. / М.А. Вахрушина // Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2016. – 431 с.

14 Герасимова, Е.Б., Мельник, М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие – 2-е изд., перераб. И доп. – (Профессиональное образование) // Изд-во Форум, 2019. – 285с.

15 Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ: учебник /Л.Т. Гиляровская // ЮНИТИ-ДАНА, 2020. — 615 с.

16 Дербичева, А.А. Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности и направления их оптимизации / А.А. Дербичева // Калужский экономический вестник, 2017. - № 3. - С. 24-27.

17 Донцова, Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: практикум / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова // Дело и сервис, 2019. – 160 с.

18 Дружиловская, Э.С. Совершенствование правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете / Э.С. Дружиловская // Бухгалтер и закон, 2017. - № 4 (184). - С. 2-9.

19 Дьяконов, В. Ю. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий / В. Ю. Дьяконов // Научно-образовательный потенциал молодежи в решении актуальных проблем XXI века, 2019. - № 3. - С. 29-30.

20 Демьянова, Д. Управление дебиторской задолженностью / Д. Демьянова // Белгородский экономический вестник, 2017. – № 3. – С. 190–194.

21 Дядик, А.С. Порядок учета расчетов с дебиторами / А.С. Дядик // Синергия Наук, 2017. - № 18. - С. 375-381.

22 Евграфова, А.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / А.А. Евграфова // Наука через призму времени, 2017. - № 6. - С. 26-30.

23 Езангина, И.А. Современные аспекты оптимизации дебиторской задолженности хозяйствующих субъектов / И.А. Езангина, В.Т. Чан, А.С. Григорян // Символ науки, 2018.- № 3-1. - С. 56-60.

24 Жулина, Е. Г. Управление дебиторской задолженностью в системе методов управления конкурентоспособностью предприятия / Е. Г. Жулина // Актуальные проблемы управления: теория и практика Материалы VI Международной (очно-заочной) научно-практической конференции. – Саратов : Саратов. социал.- эконом.институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2016. – С. 77–83.

25 Замятина, Т. В. Регламентирование процедуры контроля задолженности контрагентов / Т. В. Замятина // Российский экономический журнал, 2017. - № 4. – С. 34 – 39.

26 Зуй, Н. П. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовые результаты предприятия и методы управления ею / Н.П. Зуй // Научно-методический электронный журнал «Концепт», 2017. — Т. 4. — С. 133–141.

27 Ким, А. В. Влияние кредитной политики на финансовую устойчивость предприятия / А.В. Ким // Молодой ученый, 2018. — №25. — С. 68-70.

28 Клычова, Г.С. Дебиторская задолженность: сущность и определение / Г.С. Клычова, З.З. Хамидуллин // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях, 2019. - № 16. - С. 40-45.

29 Красина, Ф.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Ф.А. Красина // Финансы, 2017. - 200 с.

30 Куражев, П.А. Экономическая сущность дебиторской задолженности и особенности ее оценки / П,А, Куражев, Ю.Ф. Битеряков // Студенческий: электрон. научн. журн. 2019. - № 12(56). URL: <https://sibac.info/journal/student/56/135085> - 13.11.2020.

31 Макарова, О. В. Направления внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности / О. В. Макарова // Финансы и кредит, 2017. – № 7. – С. 89 – 103.

32 Молдован А.А. Комплексное управление дебиторской и кредиторской задолженностями предприятия / А.А. Молдован // Стратегии развития

предпринимательства в современных условиях. Сборник научных трудов I международной научно-практической конференции / Научные редакторы: Е. А. Горбашко, В. Г. Шубаева. - 2017. - С. 304-306.

33 Муканова, Л.К. Управление оборачиваемостью дебиторской и кредиторской задолженности / Л.К. Муканова // Вестник Казахского гуманитарно-юридического инновационного университета, 2017. - № 1 (33). - С. 121-123.

34 Надеждина, С. Д. Система контроля дебиторской задолженности в организациях пищевого производства / С. Д. Надеждина, А. А. Сандаков // Вестник Сибирского университета потребительской кооперации, 2017. - № 3(10). -С. 32-36.

35 Неведрова, Р.В. Оценка состояния и движения дебиторской и кредиторской задолженности организации / Р.В. Неведрова // Политика, экономика и инновации, 2017. - № 7. - С. 5.

36 Носова, Ю.А. Кредиторская и дебиторская задолженность предприятия / Ю.А. Носова, Ю.Н. Полюшко // Современные проблемы развития техники, экономики и общества Материалы I Международной научно-практической заочной конференции / Научный редактор А.В. Гумеров. - 2019. - С. 194-196.

37 Павлова, А.Н. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности: учетный аспект / А.Н. Павлова // Аллея науки, 2017 - Т. 3 - № -9. - С. 174-177.

38 Подгайнова, К.С. Ключевые аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности: механизм и оценка результатов / К.С. Подгайнова // Синергия Наук, 2018. - № 20. - С. 44-50.

39 Подсумкова, Л.А. К вопросу о необходимости управления дебиторской и кредиторской задолженностями производственного предприятия / Л.А. Подсумкова // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета, 2017. - № 4. - С. 64-67.

40 Поленова, С.Н. Экономика фирмы: учебник / С.Н. Поленова, Н.А. Миславская // Изд-во «Дашков и К», 2016. - 591 с.

41 Попова, Л.А. Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками в коммерческой организации / Л.А. Попова // Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика, 2017. - № 3. - С. 197-202.

42 Райзберг, Б.А., Лозовский, Л.Ш., Стародубцева, Е.Б. / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева // Современный экономический словарь // ИНФРА-М, 2018. - 78с.

43 Руденко, Н.С. Дебиторская задолженность на предприятии: сущность и функции / Н.С. Руденко, А.В. Меньшенина // Материалы VI Международной студенческой научно-практической конференции, 2019. - С. 457-459.

45 Салимова, В.Р. Анализ дебиторской задолженности / В.Р. Салимова // Управление экономическими системами: электронный научный журнал, 2019. - № 6 (88). - С. 32.

46 Сандаков, А. А. Внутренний контроль расчетных операций в системе управления организациями пищевого производства / А. А. Сандаков // Вестник Алтайского государственного аграрного университета, 2018. - № 10(132). - С. 133-137.

47 Сандаков, А. А. Проблемы учетно-аналитического обеспечения дебиторской задолженности / А. А. Сандаков // Наука. Технологии. Инновации: сборник научных трудов: в 9 ч./под ред. доц. М. П. Маслова // Новосибирск: Изд-во НГТУ, 2019. - Ч. 7. - С. 375-377.

48 Степаненко, А. В., Костанян, А. А. Дебиторская задолженность и ее роль в финансировании организации / А. В. Степаненко, А. А. Костанян. // Россия и Европа: связь культуры и экономики/Материалы XIII международной научно-практической конференции. Прага, Чешская Республика, 2019. -С. 577-579.

49 Степанова, Ю.Н. Управление дебиторской задолженностью / Ю.Н. Степанова // Международный студенческий научный вестник, 2018 - № 1 - С. 46.

50 Сысоева, И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность / И.А.

Сысоева // Бухгалтерский учет, 2018. - № 1. - С. 17-28.

51 Топузова, А.Н. Оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности / А.Н. Топузова // Научно-аналитический экономический журнал, 2017. - № 4 (15). - С. 23.

52 Тычинина, Н. А. Учетно-аналитическое обеспечение управления дебиторской и кредиторской задолженностью как фактор устойчивого развития организации / Н. А. Тычинина // Теория и практика современной науки, 2019. - № 4. – С. 80 – 90.

53 Фархутдинова, Д.В. Развитие системы финансового контроля дебиторской и кредиторской задолженности коммерческой организации / Д.В. Фархутдинова // Синергия Наук, 2017. - № 18. - С. 52-57.

54 Юрьева, А.Ю., Методика оценки эффективности в дебиторскую задолженность / А.Ю. Юрьева, Л.Ф. Шилова // Евразийский научный журнал, 2018. - № 6. - С. 16-19.

55 Юшкевич, Ю.П. Контроль и ревизия расчетов с поставщиками и подрядчиками / Ю.П. Юшкевич // Вестник современных исследований, 2017. - № 1-2 (4). - С. 213-219.

56 Яшина, Н.И. Совершенствование методологических аспектов управления дебиторской задолженностью / Н.И. Яшина // Экономика и предпринимательство, 2019. - № 9. - С. 636-641.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017-2019 гг.



ИНН 2804017618 - -
 КПП 280401001 Стр. 001

Форма по КНД 0710096

Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0 - - Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2017

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
 "ВОДОКАНАЛ ГОРОДА БЕЛОГОРСК"

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности . . .

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 41.00.2 -

Код по ОКПО - - - - -

Форма собственности (по ОКФС) 16

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 65 - - -

Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. - код по ОКЕИ) 384

На 6 - - страницах с приложением документов или их копий на - - - листах

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

- 1 - руководитель
- 2 - уполномоченный представитель

ОСТАПЕНКО
 ВЯЧЕСЛАВ
 АНАТОЛЬЕВИЧ

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

Подпись _____ Дата 30.03.2017
 МП**

Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) - -

на - - - страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001 0710002
 0710003 0710004
 0710005 0710006

с приложением документов или их копий на - - - листах

Дата представления документа . . .

Зарегистрирован за № _____

Фамилия, И. О.*

Подпись

Принято 03.04.2017 в 07:13

2804 Межрайонная ИФНС России № 3 по Амурской области
 Михайлова Дина Николаевна
 Сертификат: abcfe54728a297755fb35a524ae9e0f724d31345

Отправлено через АО «ПФ «СБ Контур» 30.03.2017 в 09:54

Имя файла:
 NO BOUPR 2804_2804_2804017618280401001_20170330_982c058c-0bfd-41bc-abde-85413473816d
 * Отчество при наличии
 ** При наличии



ИНН 2 8 0 4 0 1 5 3 2 1 - -
 КПП 2 8 0 4 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 3

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

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
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
-	Нематериальные активы	1110	-	-	-
-	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
-	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
-	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
-	Основные средства	1150	692	1465	3399
-	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
-	Финансовые вложения	1170	-	-	-
-	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
-	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
-	Итого по разделу I	1100	692	1465	3399
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
-	Запасы	1210	4379	3759	3011
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	49	36	0
-	Дебиторская задолженность	1230	34925	42948	32055
-	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	57	121	1353
-	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
-	Итого по разделу II	1200	39410	46864	36419
-	БАЛАНС	1600	40102	48329	39818



ИНН 2 8 0 4 0 1 5 3 2 1 - -
 КПП 2 8 0 4 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 4

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	10	10	10
-	Собственные акции, выкупленные у акционеров ²	1320	(-)	(-)	(-)
-	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
-	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
-	Резервный капитал	1360	-	-	-
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(15631)	1608	2307
-	Итого по разделу III	1300	(15621)	1618	2317
III ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ³					
-	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	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
-	Прочие обязательства	1450	-	-	-
-	Итого по разделу IV	1400	-	-	-



ИНН 2804015321--
 КПП 280401001 Стр. 005

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	-	-	-
-	Кредиторская задолженность	1520	55723	46711	37501
-	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
-	Прочие обязательства	1550	-	-	-
-	Итого по разделу V	1500	55723	46711	37501
-	БАЛАНС	1700	40102	48329	39818

Примечания

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
- 2 Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.
- 3 Заполняется некоммерческими организациями

Принято 31.03.2016 в 06:11
 NO_BUHOTCH_2804_2804_2804015321280401001_20160331_09c44863-b5ef-4ba4-8458-ce79d27ce09b



ИНН 2 8 0 4 0 1 5 3 2 1 - -
 КПП 2 8 0 4 0 1 0 0 1 Стр. 0 1 0

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	116186	119135
-	Себестоимость продаж	2120	(113630)	(115190)
-	Валовая прибыль (убыток)	2100	2556	3945
-	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
-	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
-	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2556	3945
-	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
-	Проценты к получению	2320	-	-
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	415	162
-	Прочие расходы	2350	(11521)	(3693)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(8550)	414
-	Текущий налог на прибыль	2410	(-)	(-)
-	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
-	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
-	Прочее	2460	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	(8550)	414
-	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	-	-
-	Совокупный финансовый результат периода ³	2500	(8550)	414
СПРАВОЧНО				
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Примечания

1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
 2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

3 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».

Принято 31.03.2016 в 06:11

NO_BUHOTCH_2804_2804_2804015321280401001_20160331_09c44863-b5ef-4ba4-8458-ce79d27ce09b



ИНН 2804017618 - -
 КПП 280401001 Стр. 001

Форма по КНД 0710096

Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 1 - - Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2018

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
 "ВОДОКАНАЛ ГОРОДА БЕЛОГОРСК"
 (наименование организации)

Дата утверждения отчетности . . .

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 41.00.2-

Код по ОКПО 22188926

Форма собственности (по ОКФС) 16

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 65 - - -

Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. - код по ОКЕИ) 384

На 6 - - страницах с приложением документов или их копий на - - листах

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

- 1 - руководитель
- 2 - уполномоченный представитель

ОСТАПЕНКО
 ВЯЧЕСЛАВ
 АНАТОЛЬЕВИЧ

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

Подпись _____ Дата 23.04.2019
 МП**

Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код)

на страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001 0710002
 0710003 0710004
 0710005 0710006

с приложением документов или их копий на листах

Дата представления документа . . .

Зарегистрирован за № _____

Фамилия, И. О.*

Подпись

Принято 23.04.2018 в 10:11

2804 Межрайонная ИФНС России № 3 по Амурской области
 Михайлова Дина Николаевна
 Сертификат: 6674ab25a0befc310dd99445a8311ffa7126789a

Отправлено через АО «ПФ «СКБ Контур» 23.04.2018 в 09:40

Имя файла:
 NO_BOUPR_2804_2804_2804017618280401001_20180423_8e76ad9b-5fc4-4895-aa43-1242d24d44da
 Осташенко Вячеслав Анатольевич
 Сертификат: 14800d75cf51dd234951bccd23154ab431025544

* Отчество при наличии
 ** При наличии



ИНН 2 8 0 4 0 1 7 6 1 8 - -
 КПП 2 8 0 4 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 3

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

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
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	1150	285	0	0
-	Нематериальные финансовые и другие внеоборотные активы ³	1190	60	0	0
-	Запасы	1210	1303	0	0
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	152	0	0
-	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	21750	0	0
-	БАЛАНС	1600	23550	0	0
ПАССИВ					
-	Капитал и резервы ⁵	1370	5260	0	0
-	Целевые средства	-	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	-	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	66	0	0
-	Другие долгосрочные обязательства	-	-	-	-
-	Краткосрочные заемные средства	-	-	-	-
-	Кредиторская задолженность	1520	18224	0	0
-	Другие краткосрочные обязательства	-	-	-	-
-	БАЛАНС	1700	23550	0	0



ИНН 2 8 0 4 0 1 7 6 1 8 - -
 КПП 2 8 0 4 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 4

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 ⁶	2110	64564	0
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(58715)	(-)
-	Проценты к уплате	-	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	746	-
-	Прочие расходы	2350	(869)	(-)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	-	(-)	(-)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	5726	0



ИНН 2804017618--
КПП 280401001 Стр. 001

Форма по КНД 0710096

Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 1-- Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2019

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"ВОДОКАНАЛ ГОРОДА БЕЛОГОРСК"

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности . . .

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 41.00.2-

Код по ОКПО 22188926

Форма собственности (по ОКФС) 16

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 65---

Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. - код по ОКЕИ) 384

На 6-- страницах с приложением документов или их копий на -- листах

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

- 1 - руководитель
- 2 - уполномоченный представитель

ОСТАПЕНКО
ВЯЧЕСЛАВ
АНАТОЛЬЕВИЧ

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

Подпись _____ Дата 23.04.2020
МП**

Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) --

на -- страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001 0710002
0710003 0710004
0710005 0710006

с приложением документов или их копий на -- листах

Дата представления документа . . .

Зарегистрирован за № _____

Фамилия, И. О.*

Подпись

Принято 23.04.2018 в 10:11

2804 Межрайонная ИФНС России № 3 по Амурской области
Михайлова Дина Николаевна
Сертификат: 6674ab25a0befc910dd99445a8311ffa7f267a9a

Отправлено через АО «ПФ «СКБ Контур» 23.04.2018 в 03:40

Имя файла:
NO_BOUPR_2804_2804_2804017618280401001_20180423_8e76ad9b-5fc4-4895-aa43-1242d24d44da
Остапенко Вячеслав Анатольевич
Сертификат: 14800d75cfs1dd234951bccdd23154eb431025544

* Отчество при наличии
** При наличии



ИНН 2804017618 - -
 КПП 280401001 Стр. 003

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

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
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	1150	2531	285	0
-	Нематериальные финансовые и другие внеоборотные активы ³	1190	1065	60	0
-	Запасы	1210	2184	1303	0
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	272	152	0
-	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	35392	21750	0
-	БАЛАНС	1600	41444	23550	0
ПАССИВ					
-	Капитал и резервы ⁵	1370	6386	5260	0
-	Целевые средства	-	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	-	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	1066	66	0
-	Другие долгосрочные обязательства	-	-	-	-
-	Краткосрочные заемные средства	-	-	-	-
-	Кредиторская задолженность	1520	33992	18224	0
-	Другие краткосрочные обязательства	-	-	-	-
-	БАЛАНС	1700	41444	23550	0



ИНН 2 8 0 4 0 1 7 6 1 8 - -
 КПП 2 8 0 4 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 4

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 ⁶	2110	124005	64564
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(119064)	(58715)
-	Проценты к уплате	-	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	3065	746
-	Прочие расходы	2350	(4553)	(869)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	-	(-)	(-)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	3453	5726

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Справка о результатах проверки текстового документа на
наличие заимствований



СПРАВКА о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Поленичкина Марина Васильевна
Подразделение	
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	Управление дебиторской и кредиторской задолженностями в ООО "Водеканал"
Название файла	диплом Поленичкина М. полный - копия.docx
Процент заимствования	19.42 %
Процент самоцитирования	0.00 %
Процент цитирования	28.23 %
Процент оригинальности	52.35 %
Дата проверки	10:10:10 14 февраля 2021г.
Модули поиска	Модуль поиска ИПС "Адмист", Модуль поиска "АнГУ", Модуль выделения библиографических записей, Сводная коллекция ЗБС, Модуль поиска "Интернет Плюс", Коллекция РГБ, Цитирование, Переводные заимствования (Ядёл) Модуль поиска переводных заимствований по eLibrary (Елбл) Модуль поиска переводных заимствований по интернет (Елбл) Коллекция eLIBRARY.RU, Коллекция ГАРАНТ, Коллекция Медицина: Диссертации и авторефераты НББ, Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU, Модуль поиска перефразирований Интернет, Коллекция Патенты, Модуль поиска общепотребительных выражений, Коллекция вузов, Периодические заимствования

Работу проверил: Цыганков Олег Анатольевич
ИСО-преподаватель

Дата подписи: 14.02.2021

Чтобы убедиться в подлинности справки, используйте QR-код, который содержит ссылку на файл



Относительно вопроса, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.