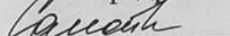


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

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

«02» 02 2021 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Совершенствование управления дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Тепличный»

Исполнитель

студент группы 771-узб 1

 02.02.21  
(подпись, дата)

Я.А. Ситникова

Руководитель

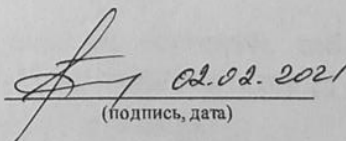
канд. техн. наук,  
доцент

 02.02.2021  
(подпись, дата)

Н.В. Шелепова

Нормоконтроль

ассистент

 02.02.2021  
(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

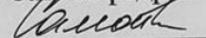
Благовещенск 2021

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 2020 г.

**ЗАДАНИЕ**

К выпускной квалификационной работе студента Ситниковой Яны Андреевны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Совершенствование управления дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Тепличный»

(утверждена приказом от 06.11.2020 № 2435 - уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 02.02.2021 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: учебные и методические материалы отечественных авторов, интернет – ресурсы, финансовая отчетность ООО «Тепличный»

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): 1. Теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью, 2. Анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Тепличный», 3. Мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Тепличный».

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) 21 таблица, 8 рисунков, Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах

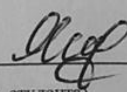
6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

7. Дата выдачи задания 16.11.2020 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы Н.В. Шелепова, канд. техн. наук, доцент

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

Задание принял к исполнению (дата): 16.11.2020

  
(подпись студента)

## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 71 с., 21 таблицу, 8 рисунков, 51 источник, 2 приложения.

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

Бакалаврская работа выполнена на базе ООО «Тепличный».

Предметом исследования являются отношения происходящие при обороте кредиторской и дебиторской задолженности.

Цель бакалаврской работы – совершенствование управления кредиторской и дебиторской задолженностью ООО «Тепличный».

Период исследования – 2017 – 2019 гг.

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

Во второй главе работы изучены основные экономических показатели рассматриваемой организации и дебиторской и кредиторской задолженности. Рассмотрен подход к управлению дебиторской и кредиторской задолженности

В третьей главе предложены мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Тепличный».

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью	7
1.1 Понятие и сущность дебиторской и кредиторской задолженности	7
1.2 Цель, задачи и информационное обеспечение дебиторской и кредиторской задолженности	14
1.3 Методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью	18
2 Анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Тепличный»	29
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Тепличный»	29
2.2 Анализ финансового положения ООО «Тепличный»	33
2.3 Анализ управления дебиторской и кредиторской задолженности на ООО «Тепличный»	48
3 Мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Тепличный»	55
3.1 Предложения по снижению кредиторской и дебиторской задолженностью ООО «Тепличный»	55
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	58
Заключение	64
Библиографический список	67
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность 2017-2019 гг.	72
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	74

## ВВЕДЕНИЕ

Оценка дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии играют важную роль в сегодняшней меняющейся рыночной среде и в связи с особыми условиями производства и планирования на предприятиях.

Рациональный учет всех дебиторской и кредиторской задолженности и жесткий контроль за использованием этих ресурсов является не только наиболее эффективным инструментом управления на предприятии, но и обеспечение его деятельности. Предприятие организует свою снабженческую, производственную или хозяйственную деятельность с использованием основных и оборотных средств предприятия, вступает в деловые отношения, заключая контракты с другими компаниями, берут кредиты.

В ходе хозяйственной деятельности организации рассчитываются с другими юридическими и физическими лицами за выполненные работы и оказанные подрядчиками и заказчиками услуги за приобретенные товары и т.д. Также необходимо рассчитаться за дополнительные средства, полученные из оборотных средств организации. Поэтому своевременное погашение дебиторской и кредиторской задолженности и их тщательный учет играют важную роль в хозяйственно-финансовой деятельности. Дебиторская задолженность также играет важную роль в организации производственно-хозяйственной деятельности, так как основная часть расчетов производится без наличных денежных средств, а услуги и товары принимаются и оплачиваются до проведения расчетов.

Дебиторская задолженность в системе финансового учета является эффективным инструментом управления доходами. Дебиторская задолженность - это механизм, который связывает расчет доходов и расходов и отчет о движении денежных средств. Увеличение дебиторской задолженности означает, что не вся признанная прибыль выражена в денежном выражении. Специалисты в области финансового анализа считают, что чем выше уровень несоответствия между денежным доходом и безналичным

доходом, тем ниже качество этого дохода. То есть изменение дебиторской задолженности является ключевым понятием при оценке результатов деятельности организации. Самое главное, важно определить, как каждый вид дохода влияет на качество прибыли, а также на источники и движение денежных средств. Только тогда может быть основа для прогнозирования суммы, сроков и степени определения будущих денежных потоков.

Бакалаврская работа выполнена на базе ООО «Тепличный».

Цель бакалаврской работы – совершенствование управления кредиторской и дебиторской задолженностью ООО «Тепличный».

Перед бакалаврской работой ставятся следующие задачи:

- раскрытие понятие и сущности дебиторской и кредиторской задолженности;
- проведение анализа управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Тепличный»;
- предложения мероприятий по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Тепличный».

Объект исследования - ООО «Тепличный». Предметом исследования процесс управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии.

Период исследования: 2017-2019 гг.

Для решения этих задач используются многие методы бухгалтерского учета, такие как оценка, двойная запись, анализ, контроль, сравнение.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

## 1.1 Понятие и сущность дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность происходит от латинского слова «дебитор» - «долг» - требование к покупателям, другим лицам получать деньги, товары, то есть обязательства других предприятий перед предприятием. Дебиторская задолженность не участвует в деловом обороте компании, поэтому наличие крупной дебиторской задолженности отрицательно сказывается на ее финансовом состоянии.<sup>1</sup>

Дебиторская задолженность - это задолженность юридических и физических лиц перед хозяйствующим субъектом в связи с конкретными отношениями, подлежащая погашению за услуги, предоставленные субъектом, а также за товары и материалы, полученные работником заранее, в кредит или взятые в долг у предприятия.<sup>2</sup>

Дебиторская задолженность - это название счета, в котором регистрируются увеличения и уменьшения, связанные с продажей различных концепций продуктов или услуг. Этот счет состоит из векселей, названий кредитов и простых векселей в пользу компании.

Должники - предприятия и организации, имеющие задолженность перед данным лицом, а также физические лица. Дебиторская задолженность, полученная в течение одного года после окончания отчетного периода, включается в оборотные активы.

Они включают:

- предоплата на покупку оборотных средств;
- задолженность к получению на переведенные (выданные) счета;
- вексельная дебиторская задолженность;
- дебиторская задолженность, возникающая в результате различных операций между материнской компанией и ее дочерними предприятиями;

---

<sup>1</sup> Шульга Н.П. Финансы предприятий. – М. 2017. С.89.

<sup>2</sup> Борисов, Е. Ф. Экономика.- М, 2019. С.49.

- прочая задолженность.

Следовательно, дебиторская задолженность дает организации право требовать от покупателей погашения зарегистрированной задолженности. Кредит владельца счета - это будущая выгода.

Например, в соответствии с Американским советом по стандартам финансовой отчетности (IASB), дебиторская задолженность имеет две важные характеристики:

- она включает будущие результаты, которые позволяют увеличить прямой и косвенный рост денежных средств (или в сочетании с другими активами);

- активы - это ресурсы, которыми может управлять организация. Права на выполнение или потенциальные услуги должны быть законными или иметь юридическое доказательство их приобретения.

Дебиторская задолженность, не полученная предприятием более одного года это «Долгосрочная дебиторская задолженность».



Рисунок 1 – Виды дебиторской задолженности



В международной практике для целей финансовой отчетности дебиторская задолженность классифицируется как краткосрочная (краткосрочная) и долгосрочная (долгосрочная). Ожидается, что текущая дебиторская задолженность будет погашена в течение одного года или одного операционного цикла. Долги, не признаваемые прочими краткосрочными (долгосрочными) в международной практике, делятся на торговую и неторговую дебиторскую задолженность.<sup>3</sup>

Торговая дебиторская задолженность - это суммы, которые покупатели должны платить за продукты, товары и услуги, проданные в ходе обычной деятельности. Они делятся на две группы: дебиторская задолженность за проданную продукцию и дебиторская задолженность - долги покупателей с письменным обязательством оплатить счет.<sup>4</sup>

Согласно российским стандартам бухгалтерского учета, дебиторская задолженность определяется как дебиторская задолженность и векселя, возникающие в результате продажи товаров и услуг. Дебиторская задолженность также включает арендные платежи, проценты и другие суммы, начисленные в течение отчетного периода.

Предприятие должно представлять дебиторскую задолженность за вычетом сомнительных резервов.

Дебиторская задолженность включает дебиторскую задолженность клиента (когда последний кредитует компанию) и дебиторскую задолженность сотрудников и должностных лиц (которые регистрируют заработную плату и другие критерии). Еще одно различие между дебиторской задолженностью заключается в том, что такой кредит может быть конвертирован в денежные средства (краткосрочная дебиторская задолженность, долгосрочная дебиторская задолженность и т. д.).

В последнем случае интересно то, что мы более подробно знаем нюансы определенных видов дебиторской задолженности. Так, например, мы можем

---

<sup>3</sup> Бланк И. А.: Словарь-справочник финансового менеджера. – М. 2018. С.67.

<sup>4</sup> Голов, С.Ф. Финансовый учет: Учебник. — М. С.394

сделать вывод, что долгосрочные - это те, которые определяются тем, что они находятся во владении более одного года. Все это с учетом того, что, помимо срока доставки, это обязательно и необходимо, независимо от набора оборотных средств.

С другой стороны, вышеупомянутая и так называемая краткосрочная дебиторская задолженность - это задолженность, доступная в течение периода - менее одного года. Также важно знать, что после завершения процесса поставки это должно быть сделано в рамках текущих активов по отношению к финансовому положению соответствующей организации.

Дебиторская задолженность является частью баланса общих организаций как часть их кредитной части, так как со временем она станет деньгами компании.

В дополнение к тому, что мы уже сказали, важно знать, что процесс дебиторской задолженности по сути состоит из двух этапов или основных компонентов. С одной стороны, расчеты, а с другой - платежи.

Очень важно дать понять, что эта дебиторская задолженность, важна и требует от компании надлежащего учета и регистрации. По этой причине во многих случаях принято решение о проведении аудита для подтверждения того, чтобы это действие было предпринято, например, для проверки личности необоснованных должников.

Предоставление продуктов или услуг в кредит - один из инструментов, необходимых компаниям для удержания существующих клиентов и привлечения новых. Эти кредиты отражаются в дебиторской задолженности, даже если они предусматривают другие условия и формы оплаты.

Управляя дебиторской задолженностью, компания может ускорить сбор кредитов и проанализировать анализ затрат и выгод, связанных с модальностью.

Дебиторская задолженность - это часть активов компании, которая на определенный период выводится из ее оборота. Основная их масса формируется в процессе маркетинговой деятельности бизнес-единицы и в

результате участия, а значительную часть составляют другие подотчетные лица-дебиторы, персонал и другие лица. Дебиторская задолженность показывает, сколько средств было выведено из активов компании.

Изменения в дебиторской задолженности влияют на платежеспособность предприятия и ликвидность капитала. Просрочка платежей или банкротство любого из должников влияет на размер и структуру дебиторской задолженности, а значит, на ликвидность и платежеспособность компании. Следовательно, очень важно перед продажей провести углубленный анализ кредитоспособности (ликвидности) дебиторов, чтобы определить, улучшается она или ухудшается.

Дебиторская задолженность является одним из самых важных оборотных активов, поэтому необходимо распределять ее по месяцам и регулярно контролировать поступления. В целом дебиторскую задолженность можно разделить на две основные группы:

- текущая дебиторская задолженность (со степенью ликвидности до 1 года);
- просроченная дебиторская задолженность (со степенью ликвидности более 1 года).

Такая группировка позволяет получить только самое общее представление о состоянии дебиторской задолженности предприятия за период. Однако для целей анализа необходимо сгруппировать дебиторскую задолженность клиентов как по срокам возникновения, так и по срокам их погашения.

Кредиторская дебиторская задолженность оказывает наибольшее влияние на уровень всей дебиторской задолженности. Безнадежная дебиторская задолженность клиентов, которые находятся в тяжелом финансовом положении и не могут быть погашены, также оказывает значительное влияние на уровень дебиторской задолженности в целом. Дебиторская задолженность с более длительным сроком погашения и сомнительным взысканием является неликвидной, ее труднее реализовать, чем денежные средства и обеспеченная

дебиторская задолженность. В случае просрочки платежей сверх допустимых сроков предприятию необходимо обратиться в арбитражные органы и суд для принудительного взыскания обязательств других предприятий.

В связи с важностью данной проблемы необходимо расширять и углублять исследования в анализируемой области и охватывать все виды дебиторской задолженности бизнес-единицы. Таким образом, выводы и оценки будут более полными, реалистичными и исчерпывающими.

Чтобы провести анализ и изучить динамику дебиторской задолженности, необходимо иметь конкретную информацию. Основными источниками информации являются бухгалтерский баланс и ведомость дебиторской, кредиторской задолженности и резервов.

Кредиторская задолженность, ссудная задолженность - деньги, временно привлеченные юридическим или физическим лицом, которые должны быть возвращены соответствующим юридическим лицам или гражданам в конце срока кредита. Кредиторская задолженность считается нормальной в рамках текущих лимитов оплаты счетов и обязательств.<sup>5</sup>

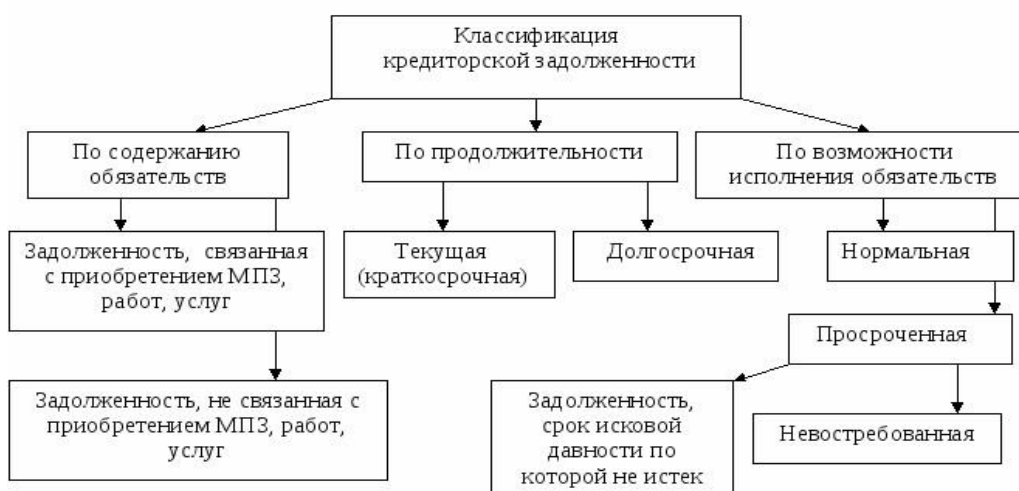


Рисунок 2 – Виды кредиторской задолженности<sup>6</sup>

<sup>5</sup> Партин Г.А. Управленческий учет: учеб. пособие. – М. 2016. С. 210.

<sup>6</sup> Бланк И. А.: Словарь-справочник финансового менеджера. – М.2018. С.67.

В зависимости от характера возникновения кредиторская задолженность подразделяется на нормальную и просроченную.

Следует отметить, что нормальная кредиторская задолженность связана с выполнением бизнес-плана предприятия, а также с фактическими формами расчетов.

К ним относятся ссуды поставщикам по просроченным акцептованным расчетным документам, просроченные ссуды в бюджет и т. д.

Просроченная кредиторская задолженность - это просроченные ссуды в бюджет - финансовым органам, сотрудникам, просроченные платежные документы - поставщикам и т. д.

Основными задачами проверки кредиторской задолженности являются:

- проверка соблюдения платежного поручения;
- проверка действительности цен, тарифов и других стоимостных показателей, используемых при расчете;
- проверка суммы кредиторской задолженности;
- подготовка предложений по урегулированию расчетов и уменьшению кредиторской задолженности.

Организация контроля за состоянием расчетов с кредиторами укрепит договорную и расчетную дисциплину, выполнит обязательства по поставке продукции в заданном ассортименте и качество ответственности за поддержание платежной дисциплины, снизит кредиторскую задолженность и, как следствие, улучшит финансовое состояние хозяйствующего субъекта.

Кредиторская задолженность делится на два типа:

- краткосрочная кредиторская задолженность;
- долгосрочная кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность - это существующее обязательство индивидуального предпринимателя или организации, возникающее в

результате прошлых событий, которые привели к оттоку ресурсов, составляющих экономический доход.<sup>7</sup>

## 1.2 Цель, задачи и информационное обеспечение дебиторской и кредиторской задолженности

Цель анализа дебиторской и кредиторской задолженности выявить суммы оправданной и неоправданной задолженности.



Рисунок 3 – Задачи анализа дебиторской задолженности

Анализ состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности

Здесь используются индикаторы:

- абсолютное изменение по сравнению с предыдущим годом;

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

- скорость изменения, структура дебиторской и кредиторской задолженности;
- относительная доля дебиторской и кредиторской задолженности в общей сумме оборотных средств и в общей сумме баланса;
- изменения в структуре и относительной доле дебиторской и кредиторской задолженности.

Этот анализ поможет менеджерам компании отслеживать взыскание дебиторской задолженности, принимать своевременные решения и принимать соответствующие меры для улучшения кредитной политики компании.

Горизонтальный анализ и вертикальный анализ используются для этой цели. Вертикальный анализ дает лучшую ориентацию для формирования тенденций, поскольку он исследует структуру и динамику дебиторской задолженности от дебиторов, и для этого необходимо установить их относительную долю в активах компании, размер активов и изменение дебиторской задолженности.

По описанию Чернова А.В. : «Бухгалтерский баланс - это систематизация активов предприятия и источников их финансирования за определенный период времени, приравненная в денежной форме и отраженная в двухсторонней таблице». <sup>8</sup>

В соответствии со стандартом бухгалтерского учета в разделе активов баланса учитываются активы, находящиеся в собственности предприятия, т.е. Предприятие признает эти активы как потенциальный доход для предприятия, поскольку оно может приносить будущий доход только за счет их использования.

Источники финансирования организации делятся на собственные и ликвидируемые (привлеченные за рубежом или иным образом). Здесь распределенный капитал - это обязательства предприятия, то есть долги кредитора. К кредиторам можно отнести физических лиц. Если предприятие не

---

<sup>8</sup> Чернова А.В. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом фактора времени // Международный бухгалтерский учет. 2017. № 29. С. 44–53.

может своевременно погасить долг перед кредиторами, они могут потребовать, чтобы предприятие выплатило долг путем продажи активов.

Собственный капитал предприятия представляет интересы инвесторов и вычитается из общей суммы активов и обязательств, равного остаточной сумме. Разница между инвестором и кредитором состоит в том, что инвестор стремится получить свою долю, инвестор владеет остатком вышеуказанной суммы за вычетом обязательств, то есть собственного капитала, и является владельцем предприятия. Обобщая это, видно, что все активы организации являются собственностью инвесторов и кредиторов. Таким образом, очевидно, что этот баланс в балансе всегда равен.<sup>9</sup>

$$\text{Актив} = \text{капитал} + \text{обязательство} \quad (1)$$

Это равенство выражается в некоторых зарубежных странах следующим образом:

$$\text{Актив} - \text{обязательство} = \text{капитал} \quad (2)$$

Обычно бухгалтерский баланс предприятия строится по отчетному периоду и составляется в начале месяца, квартала, года. Раздел активов баланса состоит из двух разделов, называемых долгосрочными активами и текущими активами.

К долгосрочным активам относятся нематериальные активы, основные средства, долгосрочные вложения (инвестиции), долгосрочная дебиторская задолженность.

Финансовые активы, финансовые обязательства или долевые инструменты являются результатом такой конвертации, если существует право

---

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



или обязанность обменять финансовые инструменты по соглашению.<sup>10</sup>

Можно установить последовательность договорных прав или обязательств, но в конечном итоге результатом является получение или выплата денежных средств либо покупка или выпуск долевого инструмента.

Финансовые инструменты включают как базовые инструменты, так и производные инструменты, такие как дебиторская и кредиторская задолженность, а также долевыми ценными бумагами: финансовыми опционами, фьючерсами и форвардными контрактами, процентами и иностранной валютой.

Признанные или непризнанные производные финансовые инструменты соответствуют определению финансового инструмента и, следовательно, подлежат рассмотрению в настоящем международном стандарте.

Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает, насколько быстро компания собирает дебиторскую задолженность (торговую дебиторскую задолженность). Другими словами, плохой (низкий) коэффициент оборачиваемости указывает на то, что у компании большая дебиторская задолженность по сравнению с ее продажами.

Оборачиваемость дебиторской задолженности = Продажи (выручка) / среднюю дебиторскую задолженность

Это довольно важный показатель - потому что, если компания плохо привлекает средства, она может столкнуться с нехваткой оборотных средств. Даже при наличии достаточного капитала это будет означать неэффективность и дополнительные затраты - возникнут дополнительные капитальные затраты, поскольку компания оплачивает ссуды, а клиенты получают часть «бесплатного кредита» на длительный срок.

В разных сферах деятельности могут быть согласованы разные значения показателя. Однако следует отметить, что более низкая текучесть кадров не всегда означает неэффективное управление. Если компания зависит от нескольких клиентов - срок оплаты является предметом переговоров. Не всегда

---

<sup>10</sup> Перекрестова, Л.В. Финансы и кредит: Практикум. - М. 2018. С.33.

стоит заставлять покупателя платить за 30 дней вперед, а значительно снизить цену или вообще потерять такого покупателя.

Анализ этого показателя не следует путать с «оборачиваемостью дебиторской задолженности в днях» (средний период погашения дебиторской задолженности), который является противоположным показателем и лучше, когда он ниже.

### **1.3 Методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью**

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью - невозможно без продуманной кредитной политики, с правилами, регулирующими возможность предоставления коммерческого кредита и процедурой взыскания дебиторской задолженности. Ежегодно должна приниматься процедура утверждения кредитной политики предприятия для определения целей и задач, принятых стандартов, методов и условий.

Если рассматривать дебиторскую задолженность как часть неполученной выручки предприятия, то можно предположить, что ее рост может привести к снижению выручки и прибыли предприятия.

И, наоборот, чем короче период инкассирования (возврата) дебиторской задолженности, тем больше возможностей у организации для роста выручки и прибыли. Также способно повлиять на финансовый результат наличие у предприятия просроченной дебиторской задолженности.

Если срок исковой давности по дебиторской задолженности истек и она не была своевременно востребована, то она относится на финансовый результат и приводит к его уменьшению.<sup>11</sup>

От объема кредиторской задолженности предприятия непосредственно зависит уровень его платежеспособности. Наличие у предприятия просроченной кредиторской задолженности указывает на наличие у предприятия признаков финансового неблагополучия, которые впоследствии могут привести к банкротству.

---

<sup>11</sup> Мазурина, Т.Ю. Финансы организаций (предприятий). - М. 2017. С.29.

Из всего сказанного выше вытекает необходимость организации рационального управления как дебиторской, так и кредиторской задолженностью.

Такое управление должно носить комплексный характер и осуществляться в рамках специально создаваемых систем. Основные этапы, реализуемые в системе управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации, показаны на рисунке 4.

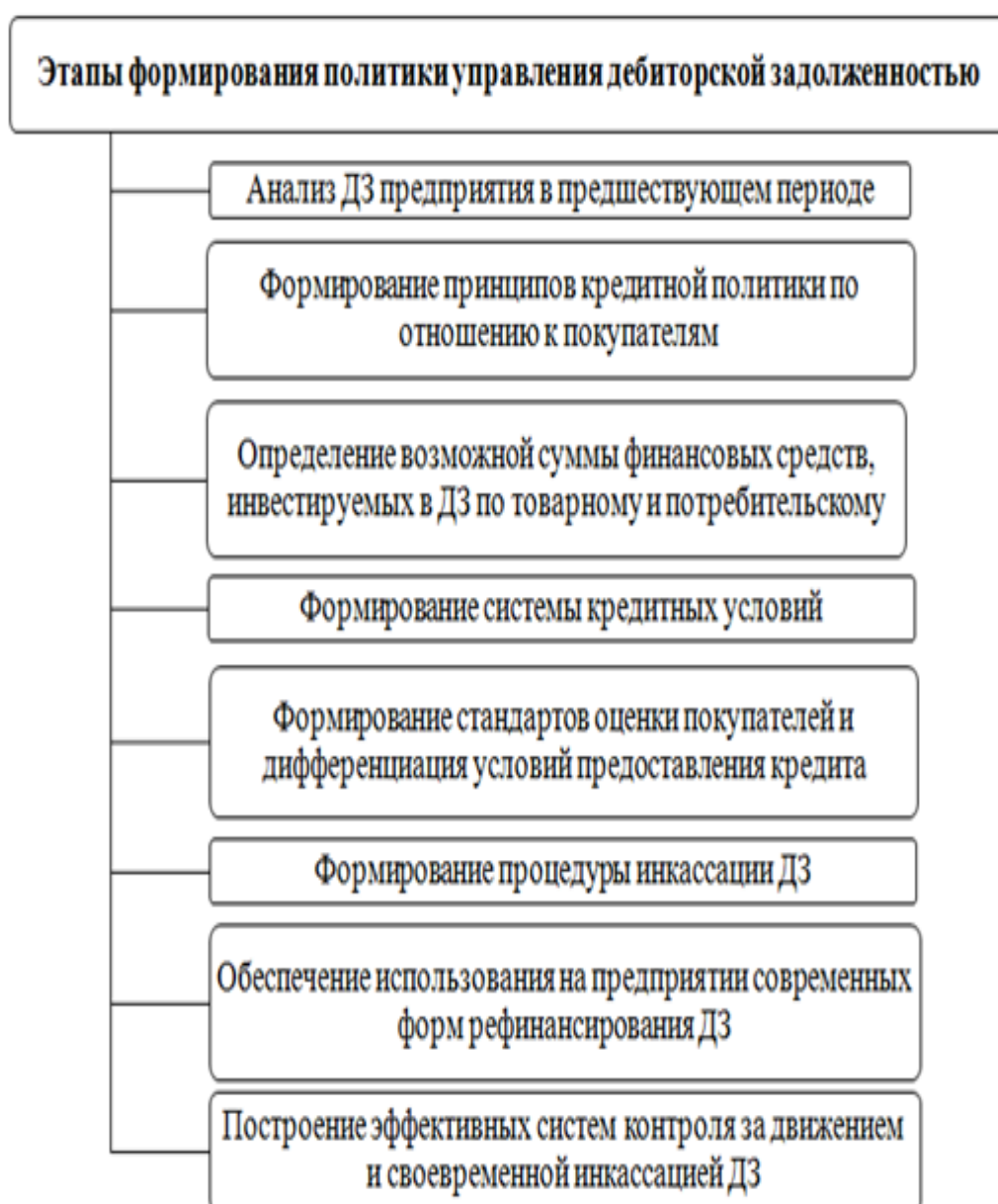


Рисунок 4 - Основные этапы управления дебиторской и кредиторской задолженности<sup>12</sup>

<sup>12</sup> Мазурина, Т.Ю. Финансы организаций (предприятий). - М. 2017. С.29.

Анализируя этапы процесса управления дебиторской и кредиторской задолженности, необходимо отметить важность двух основных функций: контроля и анализа. Проведем из более детальный анализ применительно к дебиторской и кредиторской задолженности организации.



Рисунок 5 - Стадии контроля дебиторской и кредиторской задолженности<sup>13</sup>

На стадии предварительного контроля в отношении дебиторской задолженности определяются потенциальные возможности коммерческого кредитования, определяются организации, которым может быть предоставлен коммерческий кредит, предварительно определяются условия кредитной политики. Предварительный контроль в отношении кредиторской задолженности предполагает определение потребности организации в привлечении внешних финансовых ресурсов и их суммарной стоимости.

На стадии текущего контроля осуществляется отслеживание своевременности выполнения обязательств как самим предприятием, так и по отношению к нему других предприятий и организаций, являющихся для него дебиторами.

<sup>13</sup> Билык, М.Д. Финансы предприятий. – М. 2018. С.189.

Стадия последующего контроля предполагает определение причин, обусловивших фактический уровень дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, определение способов ее взыскания и погашения, оценку ее влияния на финансовое состояние предприятия.

Характер задач, решаемых в процессе контроля дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, определяет возможность использования в процессе его проведения различных инструментов. Одним из основных инструментов в системе контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью является их инвентаризация. В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств не реже одного раза в год при подготовке годовой отчетности.<sup>14</sup>

Аудит дебиторской и кредиторской задолженности является основным элементом проверки практически для всех хозяйствующих субъектов и позволяет выявить долги, по которым истек срок исковой давности, а также слабые стороны системы бухгалтерского учета расчетов и внутреннего контроля. Помимо общих инструментов управления дебиторской и кредиторской задолженностью, организацией могут также использоваться специальные инструменты в зависимости от вида задолженности.

Непрерывная работа организации основана на рациональном планировании ее целей, стратегии, политики, а также на контроле внутренней и внешней среды компании. Кроме того, очень важно учитывать перспективы развития организации и ее дальнейшей работы на рынке.

Для многих организаций - дебиторская задолженность - это один из способов увеличения продаж и, как следствие, своей конкурентоспособности. Однако, чтобы гарантировать, что это не потеря денег и в то же время продуктов и услуг, компания должна эффективно контролировать долговые обязательства.

Управление дебиторской задолженностью - это планирование перспектив

---

<sup>14</sup> Лиференко, Г. Н. Финансовый анализ предприятия. – М. 2016. С.220.

организации и ее маркетинговой политики для увеличения продаж продуктов или услуг, а также во избежание непредвиденных задержек за счет сторон сделки.

Эффективное управление дебиторской задолженностью включает следующие компоненты:

- имеется достоверная информация о платежеспособности контрагента;
- анализ и оценка дебиторов и их кредитной истории;
- анализ движения и организации кредиторской и дебиторской задолженности, а также их взаимосвязи для определения финансовой устойчивости компании;
- разработка методов экстренного взыскания долгов и сокращения неплательщиков.

Анализ и управление дебиторской задолженностью позволяет увидеть слабые стороны организации, оценить эффективность ее кредитной политики, а также спрогнозировать будущие доходы на счет компании.

Невозможно контролировать долговые обязательства без четких и структурированных правил взаимодействия с контрагентами, которые должны отражать жесткое принудительное исполнение бизнес-операции и порядок оплаты дебиторской задолженности.

Управление дебиторской задолженностью компании должно заключаться в следующем:

- повысить эффективность вложений в текущую и долгосрочную дебиторскую задолженность;
- увеличивать продажи или вполне получать от этого прибыль;
- увеличить рентабельность инвестиций.

Помимо формализации целей, управление дебиторской задолженностью означает определение задач, которые будут соответствовать целевым значениям (например, успешный выход на новые рынки сбыта). В каждой из сформулированных задач должна быть возможность оценить объем средств и фактические сроки ее выполнения.

Для управления дебиторской задолженностью обычно используются следующие методы:

- консервативный;
- средней степени тяжести;
- агрессивный.

Это управление дебиторской задолженностью компаний-должников, имеет прямое влияние на прибыльность, определяет, какой будет политика кредитования, предоставление скидок неэффективным покупателям, способ, которым этот процесс ускорит погашение долга и уменьшит безнадежные долги. Это также зависит от условий продажи, которые обеспечивают гарантированный возврат оборотных средств. Сомнительные или безнадежные долги обычно включают неоплаченные счета. Это означает, что каждая единица денег за товары, поставленные в кредит, а не оплаченные вовремя, не вернула определенный процент.

Кроме того, рациональное управление дебиторской задолженностью основывается на организованной работе подразделений, что также должно быть указано в правилах (какие подразделения, за которые они несут ответственность, и как они взаимодействуют друг с другом). Вся эта информация может быть включена в кредитную политику организации, которая рассчитана на финансовый год.

Для реализации кредитной политики организации в отношении дебиторской задолженности необходимо соблюдать следующие правила:

- обрабатывает заказы контрагентов и условия их возврата;
- введение взносов и бонусов за досрочное погашение кредита;
- анализ товаров (услуг), недостаточных для дебиторов;
- расчетные максимальные суммы к получению как для организации в целом, так и для отдельных контрагентов (срок сотрудничества, форма собственности должника и т. д.);
- постепенное внедрение факторинга с целью ускорения оборачиваемости капитала, а также гарантии возврата.

Таким образом, долги по управлению дебиторской задолженностью являются важным аспектом экономической деятельности компании. Благодаря эффективному управлению организация достигает финансовой стабильности, стабильного роста и большей конкурентоспособности.

Важное значение в системе управления дебиторской задолженности организации принадлежит кредитной политике.

Кредитная политика представляет собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики предприятия, направленной на расширение объема реализации продукции и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации.

При разработке принципов кредитной политики руководству организации необходимо ответить на два ключевых вопроса.

Во-первых, определить форму реализации продукции в кредит, и во-вторых, выбрать тип кредитной политики. В практике деятельности современных предприятий может использоваться две формы реализации продукции в кредит: коммерческий кредит и потребительский кредит в товарной форме. В первом случае речь идет об отсрочке платежа продавцом покупателю как правило на срок от 1 до 6 месяцев. Потребительский кредит предоставляется физическим лицам при розничной форме реализации товара в виде отсрочки платежа на срок от 6 месяцев до 2 лет.

Таким образом, выбор конкретной формы реализации продукции покупателям определяется в первую очередь характером деятельности предприятия. Особое влияние на принципы кредитно политики предприятия в отношении покупателей оказывает ее тип.

Существует три основных типа кредитной политики предприятия: консервативный, умеренный, агрессивный, характеристика которых представлена в таблице 1.



Таблица 1 - Типы кредитной политики предприятия в отношении покупателей

Тип политики	Цель	Механизм реализации
Консервативная	Минимизация кредитного риска	Сокращение объема продаж в кредит, сокращение срока предоставления кредита, ужесточение условий предоставления кредита, повышение его стоимости, использование жестких процедур инкассации дебиторской задолженности
Умеренная	Сохранение среднего уровня кредитного риска	Реализация продукции (работ, услуг) в кредит на обычных условиях
Агрессивная	Максимизация прибыли за счет увеличения объема продаж	Увеличение объема продаж в кредит и периода его предоставления, снижение стоимости кредита, наличие возможности его пролонгирования

Выбор конкретного типа кредитной политики в отношении покупателей осуществляется с учетом целей деятельности организации относительно объема продаж, и ее финансового состояния.

Также в процессе управления дебиторской задолженностью организацией может быть использован ряд мер, направленных на снижение рисков невозврата дебиторской задолженности. В решении данной задачи важная роль принадлежит использованию различных инструментов рефинансирования дебиторской задолженности, основными из которых являются операции с векселями, факторинг и форфейтинг.

Сущность операции по учету векселей состоит в том, то банк принимает вексель от векселедержателя до срока платежа по нему и выдает ему полную сумму по векселю, одновременно удерживая в свою пользу учетный процент или дисконт.<sup>15</sup>

<sup>15</sup> Лиференко, Г. Н. Финансовый анализ предприятия : учеб. пособие. – М. 2016. С.220.

Факторинг предполагает приобретение банком или фактор-компанией у своего клиента дебиторских счетов до срока их погашения без права обратного требования.

Форфейтинг является инструментом среднесрочного финансирования, преимуществом которой является передача всех рисков форфейтинговой компании и простота оформления сделки. В то же время реализация данных операций возможна только в отношении внешнеэкономических сделок. Еще одним инструментом управления дебиторской задолженностью, который организация может использовать без обращения к сторонним организациям, является формирование резерва по сомнительным долгам. Он создается в отношении сомнительной дебиторской задолженности. В бухгалтерском учете порядок формирования резерва по сомнительным долгам закрепляется в учетной политике предприятия.

При этом формирование резерва осуществляется следующим образом:

- определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);

- отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

В налоговом учете формирование резерва по сомнительным долгам осуществляется следующим образом:

- по сомнительным долгам со сроком возникновения свыше 90 дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма задолженности;

- по сомнительным долгам со сроком возникновения от 45 до 90 (включительно) дней в сумму резерва включается 50 % выявленной задолженности;<sup>16</sup>

- по сомнительным долгам со сроком возникновения до 45 дней – выявленная задолженность не увеличивает сумму создаваемого резерва.

---

<sup>16</sup> Николаева, Т. П. Финансы и кредит : учебно-методический комплекс. – М. 2016. С.58.

Одновременно сумма создаваемого резерва не может превышать 10 % от выручки отчетного периода. Использоваться данный резерв может только для покрытия безнадежных долгов.

К числу специальных инструментов управления кредиторской задолженностью предприятия необходимо отнести следующие:

- заключение с кредиторами соглашения об отсрочке (пролонгации) обязательств должника;

- конвертация долга в облигации компании с длительным сроком погашения. В этом случае с помощью выпуска облигаций должник не пополняет свой капитал, а рефинансирует свои долги;

- обмен доли на акции (доли участия) компании должника;

- выкуп кредиторской задолженности с дисконтом другим юридическим лицом. Таким образом, в зависимости от состояния дебиторской и кредиторской задолженности организация может использовать различные инструменты и способы управления, которые позволяют снизить финансовые риски, возникающие при формировании различных видов задолженности.

Выводы по 1 главе:

Формирование дебиторской и кредиторской задолженности являются неизбежным явлением в условиях современной экономики, что обусловлено объективными причинами. Как дебиторская, так и кредиторская задолженность связана с возникновением обязательств, выполнение которых может осуществляться с использованием различных форм расчетов.

Такая классификация является одним из основных условий разработки эффективных мер по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

Управление задолженностью осуществляется с целью снижения финансовых рисков организации, поддержания устойчивого финансового состояния и недопущения снижения прибыли. В процессе управления дебиторской и кредиторской задолженностью организация может использовать различные инструменты и методы, выбор которых определяется с учетом типа

и состояния задолженности. Ключевая роль в системе управления задолженностью организации принадлежит ее анализу.

Анализ задолженности предполагает оценку ее структуру, динамики, качества, а также скорости оборота, определение влияния состояния дебиторской и кредиторской задолженности на финансовые результаты и финансовое состояние предприятия.

## 2 АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ООО «ТЕПЛИЧНЫЙ»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Тепличный»

ООО «Тепличный» зарегистрирована 25 сентября 2015 г. регистратором Межрайонная инспекция ФНС России № 1 по Амурской области. Руководитель организации: генеральный директор Лозовский Андрей Викторович. Юридический адрес ООО "Тепличный" - 675520, Амурская область, Благовещенский район, село Чигири, 1 Тепличная улица, дом 28.

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Тепличный» - это предприятия относящееся к среднему бизнесу, созданное на основании Гражданского кодекса РФ, Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020) "Об обществах с ограниченной ответственностью" на неопределенный срок и среднегодовая численность сотрудников не превышает двести пятьдесят человек, является юридическим лицом как субъект.

Основным видом деятельности является «Выращивание овощей, бахчевых, корнеплодных и клубнеплодных культур, грибов и трюфелей», зарегистрированы 74 дополнительных вида деятельности.

Сведения о регистрации Общества: ИНН 2801212547, ОГРН 1152801008733, ОКПО 03732399.

Целью компании и ее деятельности является удовлетворение общественных потребностей в продукции (работах, услугах) на основе доходов и реализация социальных и экономических интересов работников предприятия.

Для организации деятельности компании участник имеет уставный капитал в размере 5 999 993 руб. Участник уставного капитала: Москаленко Оксана Владимировна внесла 5 999 993 руб. или внесла 100 % уставного капитала в полном объеме с момента регистрации.

При организации финансового и производственного учета, расчета налогов и внутреннего контроля и аудита ООО руководствуется

Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «о бухгалтерском учете», Налоговым кодексом РФ, Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-ФЗ.

Амортизация рассчитывается линейным методом.

Общее количество сотрудников – 133.

Количество ключевых сотрудников - 13

Средняя заработная плата – 27510 руб.

Компания не занимается экспортом.

Главный бухгалтер отвечает за своевременную оплату платежей в бюджет экономической системы компании, показатели работы покупателей и заказчиков, складской учет, кассовые операции и многое другое. Ежемесячно главный бухгалтер отчитывается перед директором о деятельности финансово-хозяйственного предприятия.

Анализ активов, которые являются важным элементом финансовой отчетности, исследует фактическое наличие, состав, структуру и изменения в этих активах. Анализ общей структуры активов и отдельных ее групп позволяет говорить об их рациональном распределении.

Поскольку рост (увеличение) активов отражает будущее развитие предприятия, он характеризует положительные результаты деятельности предприятия. Однако при анализе предприятием причин увеличения стоимости своих активов необходимо учитывать влияние инфляции, высокий уровень которой приводит к значительным отклонениям от номинальных показателей баланса. В отечественной практике инфляция учитывается только при формировании балансовой стоимости основных средств.

В отечественной бухгалтерско-аналитической практике переоценка запасов, готовой продукции и товаров не проводится. Следовательно, рост их стоимости, несомненно, связан с инфляцией.

Возглавляет деятельность организации генеральный директор – Лозовский Андрей Викторович. В его подчинении находятся исполнительный

директор и главный бухгалтер.

Рассмотрим организационную структуру управления ООО «Тепличный», которая представлена на рисунке 4.

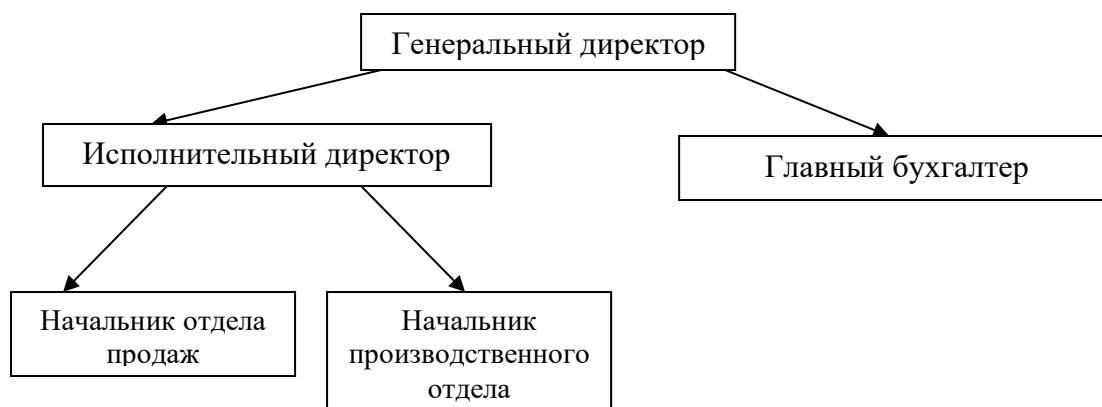


Рисунок 4 – Организационная структура ООО «Тепличный»

В подчинении исполнительного директора находятся начальник отдела продаж и начальник производственного отдела.

Исполнительный директор занимается управлением производством, персоналом, составляет планы продаж, контролирует договорные обязательства с покупателями и поставщиками и т.д.

Начальник отдела продаж возглавляет производственный отдел. В его должностные обязанности входит координирование работы отдела, проведение обучающих семинаров, составление коммерческих предложений и т.д.

Начальник производственного процесса является ответственным не только за производственный цикл, но и обеспечением производства необходимыми материальными ресурсами.

Главный бухгалтер отвечает за своевременную оплату платежей в бюджет экономической системы компании, показатели работы покупателей и заказчиков, складской учет, кассовые операции и прочее. Ежемесячно главный бухгалтер отчитывается перед директором о деятельности финансово-хозяйственного предприятия.

При оценке эффективности производственного предприятия его рост обусловлен не только ростом прибыли, ростом объемов эффективной

продукции, самостоятельным ростом цен на продукцию без надлежащего повышения качества и т. д.

Таким образом, рекомендуется изучить систему методов и критериев оценки эффективности предприятий в динамике, по возможности сравнивая результаты деятельности предприятия за несколько периодов.

Представим в таблице 2 основные экономические показатели ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Таблица 2 – Основные экономические показатели ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Данные для анализа	2017	2018	2019	Изменение данных		Темп прироста, %	
				2018 от 2017	2019 от 2018	2018 от 2017	2019 от 2018
Выручка от продаж компании, тыс. руб.	286080	382168	361834	96088	-20334	133,59	94,68
Себестоимость компании, тыс. руб.	253631	288179	310947	34548	22768	113,62	107,90
Коммерческие расходы, тыс. руб.	15729	18244	19505	2515	1261	115,99	106,91
Управленческие расходы, тыс. руб.	46965	54808	50701	7843	-4107	116,70	92,51
Расходы приходящиеся на 1 рубль выручки, руб.	1,11	0,95	1,05	-0,16	0,10	85,48	111,44
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-30245	20937	-19319	51182	-40256	-69,22	-92,27
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	14623	76810	27214	62187	-49596	525,27	35,43
Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	1036790	984924	925539	-51866	-59385	95,00	93,97
Среднегодовая стоимость ОС, тыс. руб.	929575	881458	829013	-48117	-52445	94,82	94,05
Фондоотдача, руб.	0,31	0,43	0,44	0,12	0,01	140,88	100,67
Рентабельность продаж, %	-10,57	5,48	-5,34	16,05	-10,82	-51,82	-97,46

Анализируя таблицу 2, можно сделать вывод, что предприятие находится в удовлетворительном состоянии.

Размер выручки превышает себестоимость, однако в отчетном году она



снижается на 20334 тыс. руб.

Себестоимость же предприятия имеет другую тенденцию. На период 2018 года она выросла на 34548 тыс. руб. или 13,62 %, а в 2019 году рост данной тенденции сохранился и повысился на 22768 тыс. руб.

Выделим, что расходы на 1 руб. выручки в ООО «Тепличный» в 2017 году и 2019 году выше 1. В 2018 году произошло их снижение на 0,16 руб., что явилось положительным результатом, так как является меньшим темпом роста расходов над выручкой. Но уже в 2019 год происходит обратная тенденция и расходы на 1 руб. выручки выросли на 010 коп., и их величина имеет наименьшее значение, чем в 2017 году – 1,05 руб. против 1,11 руб. А такая тенденция превышение расходов над выручкой предприятия спровоцировало получения убытка от продаж на предприятии в 2017 и 2019 гг.

Стоит отметить, что предприятие ежегодно получает чистую прибыль, что вызвано эффективным ведением дополнительной деятельности.

Говоря про имущественный потенциал компании, выделим, что каждый год снижается. В 2018 году происходит снижение средней стоимости активов на сумму 51866 тыс. руб., а в 2019 году продолжается снижение на 59385 тыс. руб. Так данное обстоятельство привело в активов к сокращению стоимости некоторого имущества, такого как: основных средств, запасов, дебиторской задолженности и денежных средств.

Происходит уменьшение основных средств в организации в 2018 и 2019 гг. на 48117 тыс. руб. и 52445 тыс. руб. связано с тем, что выбывшее имущество за период выше стоимости приобретенного. Показатель фондоотдачи в течение анализируемого периода увеличивается. Рост показателя происходит по причине снижения среднегодовой стоимости основных средств и роста выручки.

В 2017 и 2019 гг. предприятие получает низкую рентабельность, которая в 2017 году составила 10,57 % и 5,34 % в 2019 году.

## **2.2 Анализ финансового положения ООО «Тепличный»**

Финансовое положение предприятия во многом зависит от уместности и

целесообразности вложения финансовых ресурсов в активы. В процессе работы предприятия размер активов и их структура меняются.

Показатели структурной динамики отражают долю каждого вида имущества в общем изменении общих активов. Их анализ позволяет сделать выводы о том, какие активы получили новые финансовые ресурсы или какие активы уменьшились из-за привлечения финансовых ресурсов (таблица 3).

Таблица 3 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Данные по строкам баланса	Годы, тыс. руб.			Изменение рассматриваемых данных (+; -), тыс. руб.		Темп роста, %	
	2017	2018	2019	2018 от 2017	2019 от 2018	2018 от 2017	2019 от 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	896509	866407	791619	-30102	-74788	96,64	91,37
Основные средства компании	896509	866407	791619	-30102	-74788	96,64	91,37
<b>2. ОБОРОТНЫЕ (ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ), ВСЕГО</b>	103861	103071	89891	-790	-13180	99,24	87,21
Запасы	43516	44262	37389	746	-6873	101,71	84,47
НДС	2343	6812	1764	4469	-5048	290,74	25,90
Финансовые вложения	-	25848	24058	-	-1790	-	93,07
Дебиторская задолженность покупателей товара	51109	23297	24933	-27812	1636	45,58	107,02
Денежные средства перед компанией	6687	2682	1720	-4005	-962	40,11	64,13
<b>ПРОЧИЕ ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	206	169	117	-37	-52	82,04	69,23
<b>1. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	50542	127352	154566	76810	27214	251,97	121,37
<b>2. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	633581	555181	431263	-78400	-123918	87,63	77,68
Заемные средства	453600	375200	251282	-78400	-123918	82,72	66,97
Прочие обязательства	179981	179981	179981	0	0	100,00	100,00
<b>3. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ВСЕГО</b>	316247	286945	295771	-29302	8826	90,73	103,08

## Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Заемные средства	25000	18657	55366	-6343	36709	74,63	296,76
Кредиторская задолженность	24924	44004	58152	19080	14148	176,55	132,15
Доходы будущих периодов	265602	223495	181388	-42107	-42107	84,15	81,16
Оценочные обязательства	720	790	865	70	75	109,72	109,49
Валюта баланса	1000370	969478	881600	-30892	-87878	96,91	90,94

По данным таблицы, валюта баланса падает каждый год, так она упала на 30892 тыс. руб. в 2018 году, а в 2019 году на 87878 тыс. руб.

Внеоборотные активы снизились за последние два года на 30102 тыс. руб. и на 74788 тыс. руб. Такое понижение произошло виз-за изменения суммы основных средств.

Оборотные активы аналогично снизились как и внеоборотные активы. В составе оборотных активов рост в 2018 году наблюдается по запасам и налогу на добавленную стоимость по приобретенным ценностям. В 2019 году рост происходит по дебиторской задолженности на 1636 тыс. руб. Наибольшее снижение за анализируемый период происходит по запасам, что следует расценивать как положительную, так как свидетельствует об ускорении их оборачиваемости.

Как видно из таблицы 3, общая стоимость активов предприятия, включая денежные средства и их эквиваленты, уменьшилась на 30892 тыс. руб. или 3,19 % в 2018 году, на 87878 тыс. руб. или 9,1 % в 2019 году.

На начало 2017 года стоимость движимого имущества (основные средства) составила 8896509 тыс. руб.. За год они уменьшилась на 30102 или на 3,36 %. На начало 2019 года стоимость движимого имущества составила 791619 тыс. руб. За год они снизились на 74788 или 8,63 %.

Часть движимого имущества - денежные средства на 2019 г. (1720 тыс. руб.) и которые существенно снизились на 962 тыс. руб. или на 36 %.

К 2019 году существенно изменилась дебиторская задолженность, которая увеличилась на 1636 тыс. руб. или 7,02 %.

Далее видим, что собственный капитал имеет ежегодный рост, из-за роста нераспределенной прибыли.

Долгосрочные обязательства тоже на 2019 год падают на 123918 тыс. руб. из-за уменьшения заемных средств в компании.

Выделим, что краткосрочные обязательства выросли на 8826 тыс. руб. в 2019 году. Рост в составе краткосрочных обязательств наблюдается по всем статьям кроме доходов будущих периодов. Наибольшее увеличение происходит по статье «Заемные средства».

Определены оценки динамики и структуры собственных и заемных средств (рисунок 5).

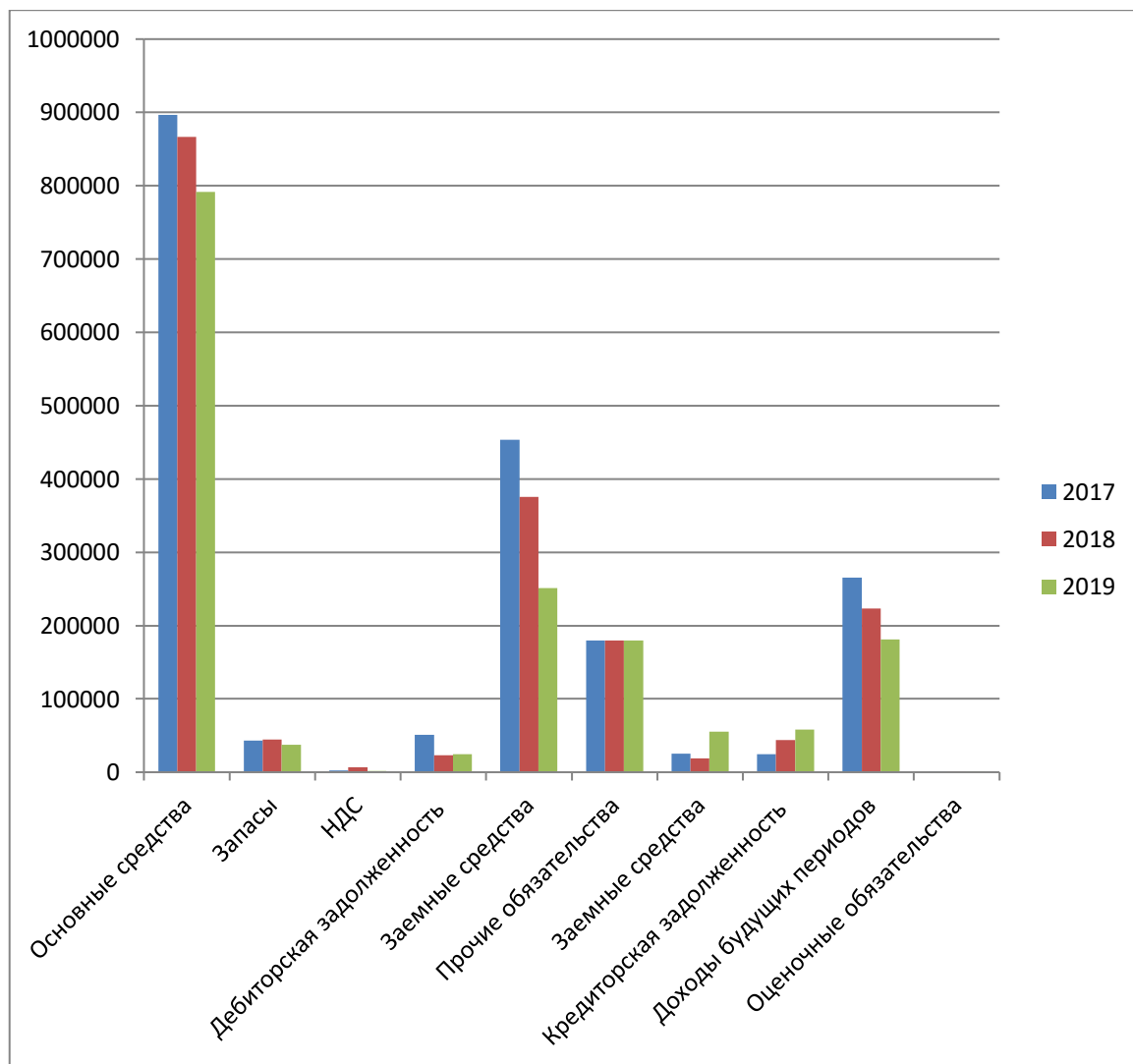


Рисунок 5 – Состав оценки динамики бухгалтерского баланса ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Как видно из рисунка 2019 году произошло снижение стоимости активов компании на 87878 тыс. руб., что в основном произошло за счет снижения заемных средств на 78400 тыс. руб. Основные средства предприятия уменьшились на 74788 тыс. руб.

Капитал ООО «Тепличный» за отчетный период 2019 года увеличивается на 27214 тыс. руб. или на 21,37 %, увеличение происходит за счет прироста не распределенной прибыли, это положительная тенденция для организации. Собственные средства в обороте представляют собой разницу между собственным капиталом и внеоборотными активами, на протяжении всего отчетного периода данная величина является отрицательной, это говорит о том, что ООО «Тепличный» не может финансировать собственную текущую деятельность без заемных средств. При этом рост собственного капитала благоприятно характеризует работу предприятия ООО «Тепличный», так как оно получает займы и кредиты для расширения своей деятельности.

Чистый оборотный капитал представляет разницу между оборотными активами и текущими обязательствами, на протяжении всего отчетного периода данная величина отрицательная, это свидетельствует о низком уровне платежеспособности ООО «Тепличный».

В целом горизонтальный анализ бухгалтерского баланса показывает, что активы снижаются в основном за счет роста дебиторской задолженности «Тепличный», он составил 1636 тыс. руб., в то же время снижается объем денежных средств на 962 тыс. руб. Пассивы увеличиваются за счет собственного капитала, но в больше мере за счет долгосрочных и краткосрочных заемных средств. Кредиторская задолженность увеличилась на 14148 тыс. руб. или 32,15 %.

Все это говорит об увеличении зависимости организации от внешних источников финансирования.

Бухгалтерский баланс - это метод экономической группировки и обобщения по составу и размещению экономических инструментов, отраженных в денежной оценке и созданных на определенный период, и

источников их формирования.

Одна из основных и главных задач и функций вертикального бухгалтерского баланса - основного источника информации для пользователей об активах и финансовом состоянии предприятия.

Далее проведем анализ в таблице 4 вертикальный анализ бухгалтерского баланса.

Таблица 4 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Данные по строкам баланса	Значение показателей статей баланса, %			Изменение (+; -), %	
	2017	2018	2019	2018 от 2017	2019 от 2018
1	2	3	4	5	6
<b>1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	89,62	89,37	89,79	-0,25	0,43
Основные средства компании	89,62	89,37	89,79	-0,25	0,43
<b>2. ОБОРОТНЫЕ (ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ), ВСЕГО</b>	10,38	10,63	10,20	0,25	-0,44
Запасы компании	4,35	4,57	4,24	0,22	-0,32
НДС	0,23	0,70	0,20	0,47	-0,50
Дебиторская задолженность перед компанией	5,11	2,40	2,83	-2,71	0,43
Финансовые вложения в компании	-	0,25	0,27	-	0,02
Денежные средства	0,67	0,28	0,20	-0,39	-0,08
Прочие оборотные активы	0,02	0,02	0,01	0,00	0,00
<b>1. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	5,05	13,14	17,53	8,08	4,40
<b>2. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	63,33	57,27	48,92	-6,07	-8,35
Заемные средства	45,34	38,70	28,50	-6,64	-10,20
Прочие обязательства	17,99	18,56	20,42	0,57	1,85
<b>3. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ВСЕГО</b>	31,61	29,60	33,55	-2,02	3,95
Заемные средства	2,50	1,92	6,28	-0,57	4,36
Кредиторская задолженность (обязательства перед кредиторами)	2,49	4,54	6,60	2,05	2,06
Доходы на будущий период	26,55	23,05	20,57	-3,50	-2,48
Оценочные обязательства	0,07	0,08	0,10	0,01	0,02
Валюта баланса	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

В структуре актива ООО «Тепличный» явное преобладание наблюдается по внеоборотным активам, удельный вес которых занимает 89 % от совокупной величины активов.

Внеоборотные активы полностью представлены основными средствами.

На оборотные активы приходится около 10 %. В данном разделе баланса преобладание наблюдается по запасам и дебиторской задолженности. наименьший удельный вес в структуре оборотных активов занимают прочие оборотные активы.

В составе пассива предприятия преобладают заемные обязательства. Однако, стоит отметить положительную тенденцию – доля собственного капитала увеличивается с 5,05 % в 2017 году до 17,53 % в 2019 году.

Наибольший удельный вес в составе источников формирования имущества приходится на долгосрочные обязательства – от 63,33 % в 2017 году до 48,92 % в 2019 году. В структуре долгосрочных обязательств преобладают заемные средства.

Удельный вес краткосрочных обязательств увеличивается с 31,61 % до 33,55 %. В составе краткосрочных источников финансирования преобладают доходы будущих периодов, однако, на конец анализируемого периода их доля сокращается до 20,57 %.

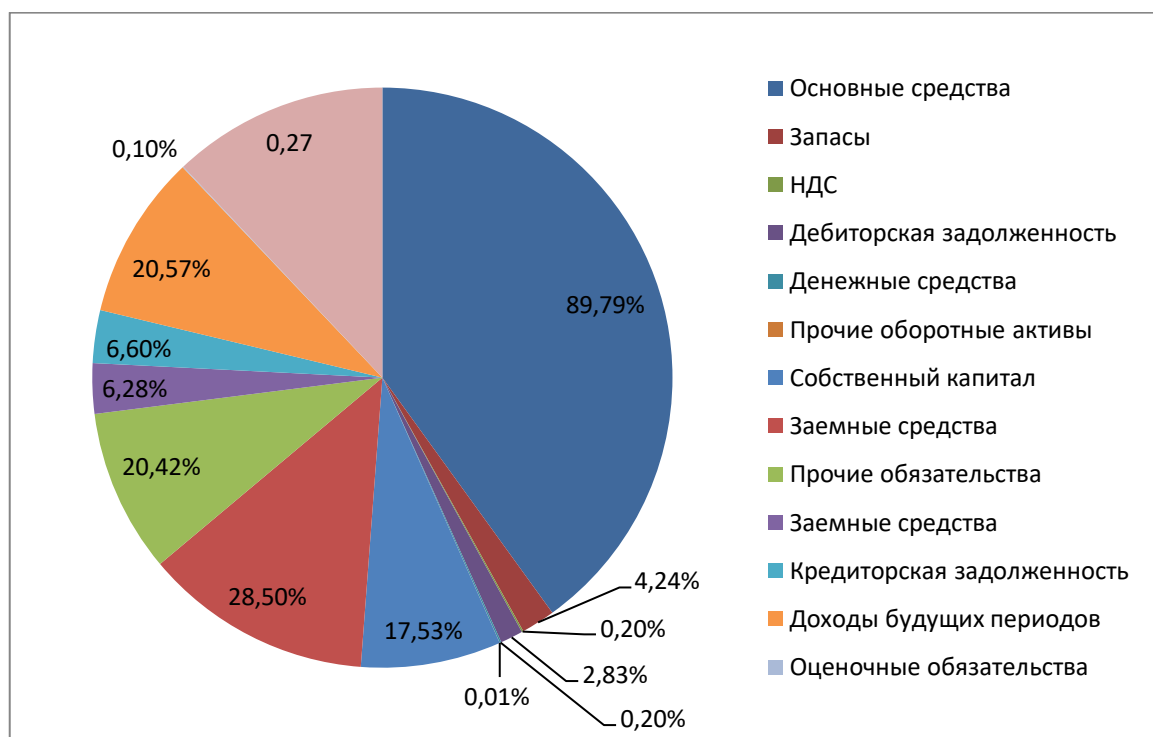


Рисунок 6 – Структура бухгалтерского баланса ООО «Тепличный» за 2019 год

Рост доли оборотных средств в активах предприятия произошло за счет роста группы «дебиторская задолженность» на 0,43 пункта.

При этом существенно снизились запасы на 0,32 пункта. Остальные оборотные активы остались тоже упали.

В отчетном году основные средства существенно изменились, они увеличились на 0,43 пункта.

Объем долгосрочных финансовых вложений остался практически на прежнем уровне, их доля выросла на 0,2 пункта.

В 2019 году стоимость активов компании также увеличилась за счет увеличения кредиторской задолженности на 2,06 пункта.

Заемные средства компании в 2019 году резко снизились на 10,2 и составили 6,28 %.

В таблице 5 представлен анализ соотношений ликвидности баланса за 2017 – 2019 гг.

Таблица 5 – Анализ соотношений ликвидности баланса ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

2017 год			2018 год			2019 год		
6687	<	24924	28530	<	44004	25778	<	58152
51109	<	291322	23297	<	242942	24933	<	237619
46065	<	633581	51243	<	555181	39270	<	431263
896509	>	50542	866407	>	127352	791619	<	154566

ООО «Тепличный» не является абсолютно ликвидной компанией. Это подтверждается, тем, что не происходит несоблюдения всех соотношений на протяжении всего периода.

Так, в ООО «Тепличный» наблюдается недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия краткосрочных обязательств в размере 18237 тыс. руб. в 2017 году, 15474 в 2018 году, 32374 тыс. руб.

Платежный недостаток активов группы А2 составляет 240213 тыс. руб. в 2017 году, 219645 тыс. руб. в 2018 году и 212686 тыс. руб. в 2019 году, что



говорит о недостатке краткосрочной дебиторской задолженности для покрытия среднесрочных обязательств.

Не выполнение соотношения третьего неравенства свидетельствует о том, что при реализации всех имеющихся медленнореализуемых активов, этого размера все равно не хватит для погашения долгосрочных обязательств. При этом сумма недостатка составляет значительную величину, а именно – 587516 тыс. руб. в 2017 году, 503938 тыс. руб. в 2018 году и 31933 тыс. руб. в 2019 году.

Четвертое неравенство так же не выполняется, что говорит о формировании внеоборотных активов всего лишь на 5,64 % в 2017 году до 19,53 % в 2019 году.

Коэффициентный анализ ликвидности ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг. представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Коэффициентный анализ ликвидности ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Данные коэффициентов	Годы			Изменение данных		Установленные нормативные значения
	2017	2018	2019	2018 от 2017	2019 от 2018	
Общая ликвидность баланса	0,12	0,16	0,16	0,04	0,00	1-2
Коэффициент текущей ликвидности по балансу	0,33	0,36	0,30	0,03	-0,05	1,5-2,5
Коэффициент быстрой ликвидности баланса	0,18	0,18	0,17	0,00	-0,01	от 1
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,10	0,09	0,08	-0,01	от 0,2

В 2019 году периода наблюдается отрицательная динамика коэффициентов ликвидности практически по всем показателям.

Общая ликвидность меньше установленного норматива, это означает, что исследуемое предприятие не в полной мере способно расплачиваться по своим долгам перед кредиторами.

По данным таблицы 6 видно, что коэффициент абсолютной ликвидности

бухгалтерского баланса ООО «Тепличный» на протяжении всего отчетного периода вырос практически в два раза – с 0,02 до 0,09, также его значения ниже нормативного и эта разница увеличивается по сравнению с 2018 годом, она упала на 0,01. То есть у организации снизился объем покрытия краткосрочных обязательств быстро ликвидными активами.

Коэффициент текущей ликвидности на протяжении всего отчетного периода не соответствует нормативному значению, но необходимо отметить, что в 2019 г. его значение снижается на 0,05 и все дальше от соответствия его нормативному значению. Это связано с тем, что объем оборотных активов в 2019 году уменьшается, то есть у предприятия снижается возможность покрыть краткосрочные обязательства за счет оборотных активов.

Значение коэффициента быстрой ликвидности составляет ниже допустимого, это означает, что у ООО «Тепличный» недостаточно активов, которые в сжатые сроки можно перевести в денежные средства для погашения имеющейся кредиторской задолженности.

Динамика анализ ликвидности ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг. представлена на рисунке 7.

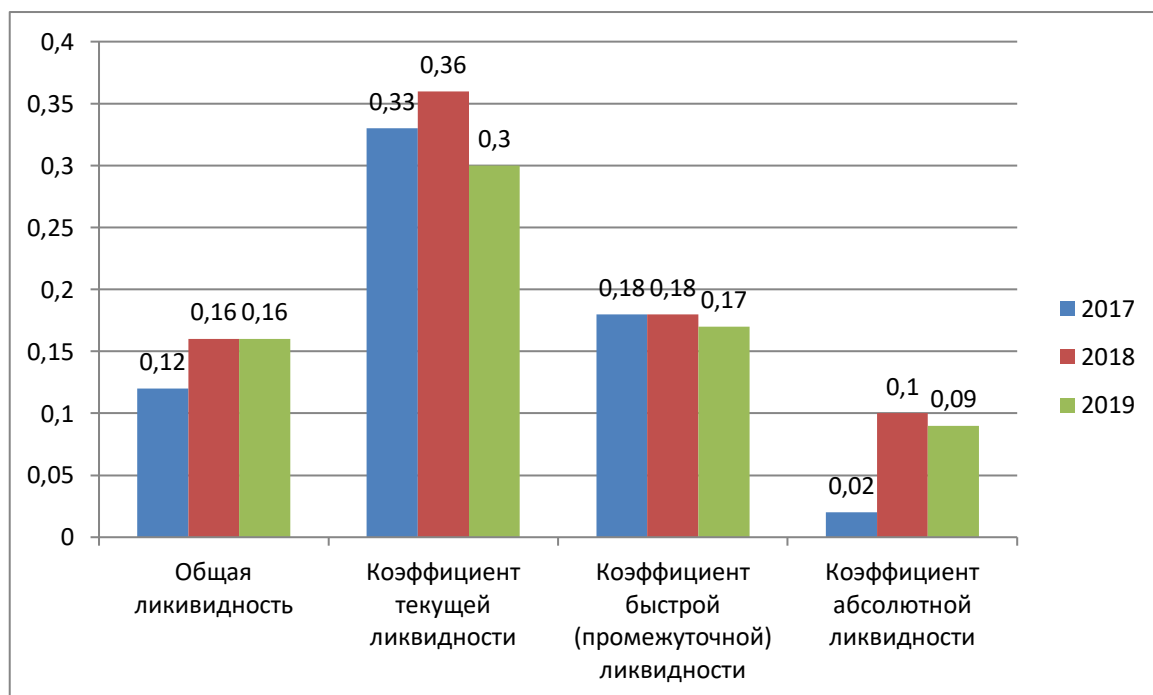


Рисунок 7 – Динамика анализ ликвидности ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Снижение коэффициента текущей ликвидности говорит о том, что у предприятия имеется недостаток в средствах для расчета по текущим счетам.

Значение коэффициента абсолютной ликвидности имеет слишком низкое значение, что говорит о том, что предприятие не в полной мере обеспечено средствами для своевременного погашения наиболее срочных обязательств за счет наиболее ликвидных активов.

Представим в таблице 7 анализ показателей финансовой устойчивости ООО «Тепличный».

Таблица 7 – Коэффициентный анализ финансовой устойчивости ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Данные коэффициентов	2017	2018	2019	Изменение данных		Установленные нормативные значения по коэффициентам
				2018 от 2017	2019 от 2018	
Коэффициент финансовой независимости компании	0,05	0,13	0,18	0,08	0,04	от 0,5
Коэффициент финансовой зависимости	0,95	0,87	0,82	-0,08	-0,04	0,6-0,7
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	18,79	6,61	4,70	-12,18	-1,91	менее 1
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств (коэффициент маневренности собственного капитала)	-16,74	-5,80	-4,12	10,93	1,68	0,2-0,5
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов	0,12	0,12	0,11	0,00	-0,01	-
Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования	-8,15	-7,17	-7,09	0,97	0,08	-

Из таблицы 7 видно, что значение части коэффициентов финансовой устойчивости предприятия увеличиваются на 2019год. Исключение составляет коэффициент финансовой зависимости, коэффициент маневренности собственных оборотных средств и коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов.

Коэффициент автономии (финансовой независимости компании) не достигает нормативного значения только, это значит, что заемный капитал не может быть компенсирован собственностью предприятия.

Коэффициент автономии в три раза вырос на протяжении всего отчетного периода, к 2019 г. наблюдается его рост на 0,04. То есть ООО «Тепличный» о зависит от своих кредиторов, но в 2019 г. эта зависимость незначительно уменьшается. Увеличение коэффициента в 2018 и 2019 гг. является положительным фактором.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств на каждую единицу собственных средств приходится более 1 руб. заемных средств, что является негативной тенденцией.

За анализируемый период коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования имеет отрицательное значение, это свидетельствует о том, что ООО «Тепличный» не обеспечено собственными оборотными средствами.

Коэффициент маневренности собственного оборотного капитала на протяжении всего отчетного периода не соответствует нормативному значению, также в 2019 г. снижается на 1,68. Это говорит о том, что у ООО «Тепличный» не сможет пополнить оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

Далее проведем анализ деловой активности (таблица 8).

Таблица 8 – Анализ деловой активности ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018 от 2017	2019 от 2018
1	2	3	4	5	6
Оборачиваемость оборотных средств, об.	2,67	3,69	3,75	1,03	0,06
Оборачиваемость запасов, об.	7,66	8,71	8,86	1,05	0,16
Оборачиваемость дебиторской задолженности, об.	5,57	10,27	15,00	4,70	4,73
Оборачиваемость кредиторской задолженности, об.	3,82	11,09	7,08	7,27	-4,00

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
Оборачиваемость краткосрочной задолженности, об.	0,85	1,27	1,24	0,42	-0,03
Оборачиваемость активов, об.	0,28	0,39	0,39	0,11	0,00
Оборачиваемость собственного капитала, об.	6,62	4,30	2,57	-2,32	-1,73
Длительность оборота оборотных средств, дни	137	99	97	-38	-1
Длительность оборота запасов, дни	48	42	41	-6	-1
Длительность оборота дебиторской задолженности, дни	66	36	24	-30	-11
Длительность оборота кредиторской задолженности, дни	96	33	52	-63	19
Длительность оборота краткосрочной задолженности, дни	428	288	294	-140	6
Длительность оборота активов, дни	1323	941	934	-382	-7
Длительность оборота собственного чистого капитала, дни	55	85	142	30	57

В процессе работы ООО «Тепличный» должно постоянно отслеживаться и анализироваться оборачиваемость дебиторской задолженности, чтобы избежать замораживания или иммобилизации капитала и установить оборачиваемость дебиторской задолженности, время получения дебиторской задолженности и вероятность того, что компания получит причитающиеся суммы.

Для этого анализа используются следующие показатели:

- коэффициент (оборачиваемость) дебиторской задолженности;
- срок взыскания дебиторской задолженности;
- коэффициент оборачиваемости (эффективности) дебиторской задолженности.

При этом наблюдается отрицательная тенденция части показателей длительности – они ежегодно снижаются. Так, снижение длительности оборота происходит по оборотным активам на 38 дней и 1 день, запасов на 6 дней и 1 день, дебиторской задолженности на 30 дней и на 11 дней, активов на 382 дня и 7 дней.

Рост длительности в 2018 году происходит только по собственному капиталу на 30 дней. В 2019 году ситуация немного ухудшается и длительность

оборота увеличивается по кредиторской задолженности на 19 дней, краткосрочной задолженности на 19 дней и собственного капитала на 57 дней.

Также стоит отметить негативную динамику – рост длительности оборота кредиторской задолженности, краткосрочной задолженности и собственного капитала.

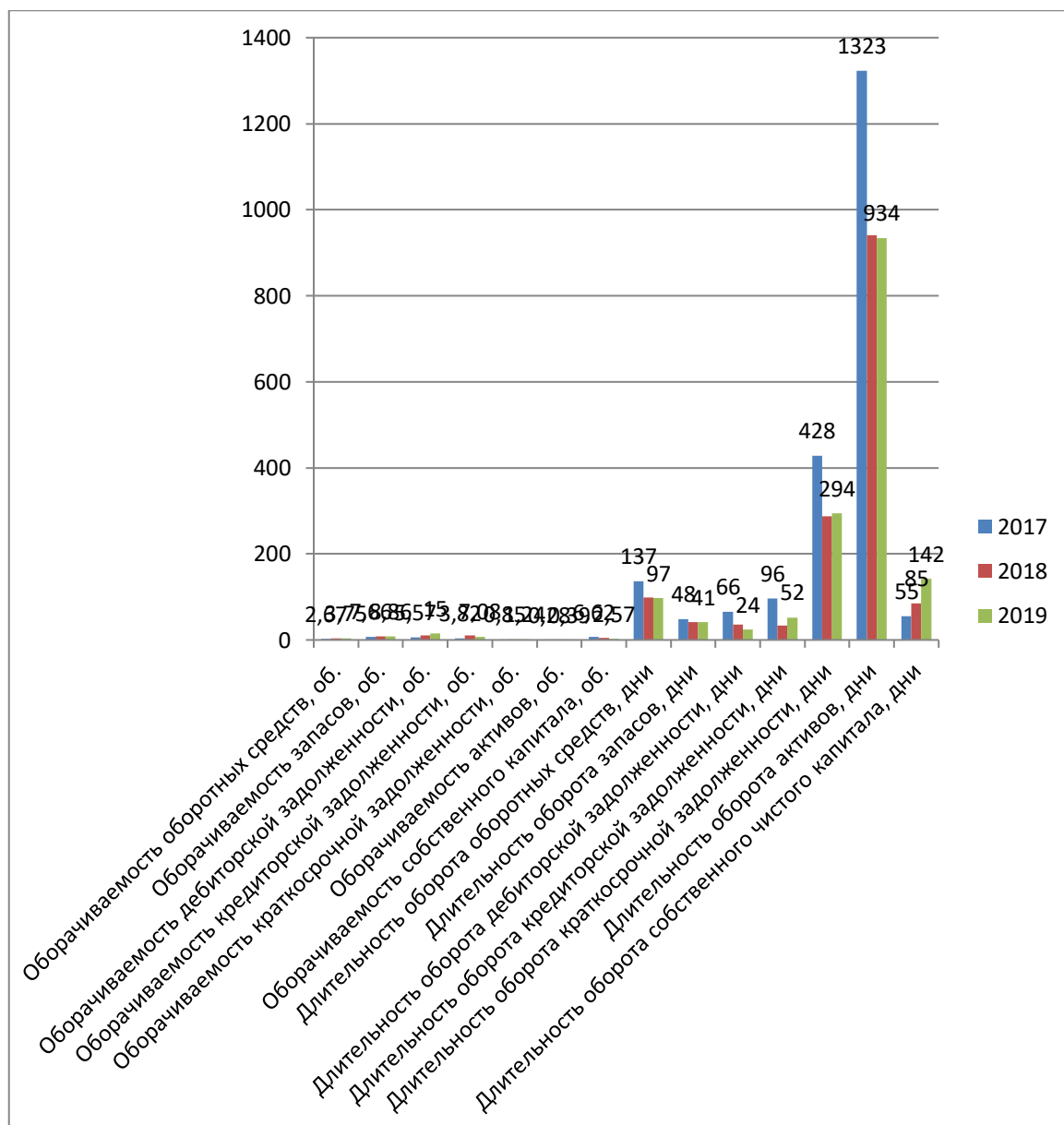


Рисунок 8 - Анализ деловой активности ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

По данным рисунка видно, что все рассчитанные коэффициенты оборачиваемости за отчетный период снижаются, это отрицательная динамика

для ООО «Тепличный».

Снижается качество запасов и эффективность управления ими, они медленнее стали превращаться в денежные средства, также снижается эффективность управления оборотными активами, замедляется погашение дебиторской и кредиторской задолженности, происходит замедление оборота капитала организации.

Соответственно и по всем показателям увеличивается длительность оборота в днях.

Причиной такой ситуации стал значительный рост кредиторской задолженности в оборотных активах ООО «Тепличный», в то время, как выручка организации увеличилась незначительно.

Таблица 9 – Анализ показателей рентабельности ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Наименование показателей рентабельности	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018 от 2017	2019 от 2018
Рентабельность собственного капитала	33,83	86,35	19,31	52,53	-67,05
Чистая рентабельность продаж	5,11	20,10	7,52	14,99	-12,58
Рентабельность активов	1,41	7,80	2,94	6,39	-4,86
Рентабельность производственных фондов	-3,13	2,26	-2,22	5,39	-4,48

По данным таблицы 9 видно, что предприятие в 2017 и 2018 гг. году получает отрицательную рентабельность производственных фондов из-за полученного убытка.

В связи с опережающими темпами роста выручки над темпами роста затрат рентабельность продаж увеличивается в 2018 году на 14,99 %, но на 2019 год наблюдается отрицательная тенденция.

Рост рентабельности активов в 2018 году на 6,39 % связано со снижением средней величины активов.

Показатели рентабельности за отчетный период не соответствуют нормативному значению, их фактическое значение больше нуля, кроме рентабельности производственных фондов, наблюдается их значительное

снижение в 2019 г. Из этого следует, что оборотные средства и капитал ООО «Тепличный» используются не эффективно, так как не могут обеспечить рост выручки и прибыли организации при своем увеличении.

### 2.3 Анализ управления дебиторской и кредиторской задолженности на ООО «Тепличный»

Для отслеживания возникновения и погашения дебиторской задолженности по типам, а также изменений ее остатков воспользуемся следующей таблицей 10.

Таблица 10 – Движение и изменение дебиторской задолженности ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017		2018		2019		Абсолютное изменение, тыс. руб.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018 от 2017	2019 от 2018
Дебиторская задолженность, всего	51109	100,00	23297	100,00	24933	100,00	-27812	1636
Расчеты с покупателями	15449	30,23	16035	68,83	11177	44,83	586	-4858
Авансы выданные	25645	50,18	4427	19,00	7526	30,18	-21218	3099
Прочая	10015	19,60	2835	12,17	6230	24,99	-7180	3395

Дебиторская задолженность сократилась на 26546 тыс. руб. в 2018 году и увеличилась на 1636 тыс. руб. в 2019. В составе дебиторской задолженности рост в 2018 году происходит по расчетам с покупателями. По остальным видам происходит снижение. В 2019 году рост наблюдается по авансам выданным и прочей дебиторской задолженности.

В составе дебиторской задолженности явное преобладание в 2017 году наблюдается по авансам выданным, а в 2018 и 2019 гг. по расчетам с покупателями, однако, на 2019 год их доля снижается до 44,38 %, в связи с увеличением авансов выданных. Рост авансов выданных связано с тем, что все большее количество поставщиков переходит на предварительную оплату за предстоящие поставки.



Дебиторская задолженность по авансам увеличилась в отчетном периоде по сравнению с базовым периодом на 3099 тыс. руб.

Наименьшая доля в составе дебиторской задолженности приходится на прочую дебиторскую задолженность, доля которой увеличивается с 19,6 % в 2017 году до 24,99 % в 2019 году.

Из таблицы видно, что скорость изменения дебиторской задолженности клиентов, дебиторской задолженности по авансам и прочей краткосрочной дебиторской задолженности является отрицательной в 2019 году. Доля дебиторской задолженности по расчетам с покупателями уменьшилась на 586 тыс.руб., т.е. активы вывелись из оборота, что привело к увеличению денежных средств, необходимых для нормального функционирования предприятия.

Менеджеры должны обращать внимание на просроченную дебиторскую задолженность и принимать меры по ее взысканию. Особое внимание необходимо уделить сложной и безнадежной дебиторской задолженности, выявить причины ее образования и определить меры по их уменьшению.

Для отслеживания возникновения и погашения кредиторской задолженности по типам, а также изменений ее остатков воспользуемся следующей таблицей 11.

Таблица 11 – Анализ динамики и структуры кредиторской задолженности ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017		2018		2019		Абсолютное изменение, тыс. руб.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018 от 2017	2019 от 2018
Кредиторская задолженность, всего	24924	100,00	44004	100,00	58152	100,00	19080	14148
- перед поставщиками и подрядчиками	14376	57,68	26604	60,46	25817	44,40	12228	-787
- авансы полученные	1118	4,49	1245	2,83	6617	11,38	127	5372
- расчеты по налогам и сборам	4801	19,26	11174	25,39	13409	23,06	6373	2235
- прочие кредиторы	4629	18,57	4981	11,32	12309	21,17	352	7328

Изменение внутригрупповой структуры кредиторской задолженности показывает, что доля кредиторской задолженности повысилась в течение отчетного периода по сравнению с базовым уровнем в 2 раза. При этом большая доля приходится на поставщиков и подрядчиков и на 2019 год все еще остается значительной – 44,4 % от общей суммы кредиторской задолженности. Увеличение кредиторской задолженности обусловлено ростом практически по всем видам кредиторской задолженности.

Увеличение задолженности 2018 году перед поставщиками на 12228 тыс. руб. происходит по причине того, что многие контрагенты предоставляют отсрочку платежа на 15-30 дней.

В 2018 году резко возрастает сумма кредиторской задолженности по налогам и сборам на 6373 тыс. руб.

Данный рост обусловлен отсутствием достаточного количества денежных средств для ее своевременного погашения.

На протяжении анализируемого периода в структуре кредиторской задолженности наблюдается преобладание задолженности перед поставщиками и подрядчиками – 57,68 % в 2017 году, 60,46 % в 2018 году и 44,4 % в 2019 году.

Сокращение удельного веса задолженности перед поставщиками и подрядчиками вызвано увеличением доли задолженности по авансам полученным, удельный вес которых на конец отчетного периода составил 11,38 %.

Наименьший удельный вес на протяжении всего периода занимают авансы полученные, несмотря на их рост в 2019 году.

Далее представим состав задолженности в разрезе основных контрагентов.

Анализ состава дебиторской задолженности в разрезе основных контрагентов ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг. представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Анализ состава дебиторской задолженности в разрезе основных контрагентов ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Предприятие	2017		2018		2019		Абсолютное изменение, тыс. руб.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018 от 2017	2019 от 2018
ООО «Торг-ДВ»	400	0,78	1350	5,79	423	1,70	950	-927
ООО «Тирий»	1006	1,97	1350	5,79	1054	4,23	344	-296
ООО «ПродЛайн»	404	0,79	332	1,43	1033	4,14	-72	701
ООО «Невада Восток»	1303	2,55	1181	5,07	1715	6,88	-122	534
Прочие	47996	93,91	19084	81,92	20708	83,05	-28912	1624
Итого	51109	100,00	23297	100,00	24933	100,00	-27812	1636

В составе дебиторской задолженности предприятия у 4 дебиторов на протяжении всего периода имеется непогашенная дебиторская задолженность на 01 января.

Из этих покупателей наибольшая доля непогашенного долга наблюдается у ООО «Невада Восток».

При этом удельный вес задолженности данного покупателя увеличивается с 2,55 % в 20147 году до 6,88 % в 2019 году.

Наименьший удельный вес задолженности приходится на ООО «Торг-ДВ» - 0,78 % в 2017 году до 1,7 % в 2019 году.

Представим в таблице 13 анализ состава краткосрочной кредиторской задолженности в разрезе основных контрагентов.

Таблица 13 – Анализ состава краткосрочной кредиторской задолженности в разрезе основных контрагентов ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017		2018		2019		Темп прироста, %	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018 от 2017	2019 от 2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ООО «АРТК»	586	1,17	1482	2,37	1534	1,35	896	52
АО «Дальневосточная генерирующая компании»	1792	3,59	3060	4,88	2084	1,84	1268	-976

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6	7	8	9
АО «ДЭК»	5126	10,27	4053	6,47	3189	2,81	-1073	-864
ООО «Дальневосточная нефтяная компания»	277	0,55	321	0,51	3189	2,81	44	2868
Прочие	42143	84,41	53745	85,77	103522	91,19	11602	49777
Итого	49924	100,00	62661	100,00	113518	100,00	12737	50857

В составе кредиторской задолженности ООО «Тепличный» постоянный размер задолженности имеется перед 4 бизнес-партнерами.

Наибольший удельный вес составляет задолженность перед ПАО «ДЭК». Задолженность перед данным контрагентом представлена в виде непогашенной задолженности за потребленную электроэнергию.

На конец анализируемого периода наблюдается положительная тенденция – снижение ее размера на 1073 тыс. руб. в 2018 году и на 864 тыс. руб. в 2019 году.

Также большой размер задолженности наблюдается перед АО «Дальневосточная генерирующая компания»

Задолженность перед прочими кредиторами в 2017 году составила 84,41 % и увеличилась до 91,19 % в 2019 году. К прочим кредиторам относятся сотрудники, внебюджетные фонды, налоговый орган и мелкие поставщики.

Проведенный анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности позволил выявить, что сокращение задолженности происходит только в 2018 году по дебиторской задолженности. Краткосрочная кредиторская задолженность ежегодно увеличивается.

Уровень дебиторской и кредиторской задолженности определяется объемом продаж в кредит, а не их общим объемом.

Для этого необходимо определить показатели оборачиваемости (коэффициенты) дебиторской и кредиторской задолженности.

Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг. рассмотрим в таблице 14.

Таблица 14 – Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Тепличный» за 2017 – 2019 гг.

Показатели для сравнения оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности	2017	2018	2019	Изменение рассчитанных показателей	
				2018 от 2017	2019 от 2018
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обороты	5,57	10,27	15	4,7	4,73
Период погашения дебиторской задолженности, дни	66	36	24	-30	-11
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, обороты	3,82	11,09	7,08	7,27	-4
Период погашения кредиторской задолженности, дни	96	33	52	-63	19
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	2,05	0,53	0,43	-1,52	-0,10
Операционный цикл	113	77	66	-36	-12
Финансовый цикл	18	45	14	27	-31

Ниже приводится анализ изменения отдельных показателей оборачиваемости дебиторской задолженности, которые ежегодно растут, т.е. влияние продаж и влияние среднего уровня дебиторской задолженности. Вследствие роста оборачиваемости происходит снижение продолжительности ее оборота на 30 и 11 дней, что является положительным фактором. К снижению продолжительности привело ускоренное увеличение выручки над дебиторской задолженностью.

По кредиторской задолженности наблюдается положительная тенденция только в 2018 году – период ее погашения снижается на 63 дня и в 2018 году составил 33 дня.

Если сравнивать период погашения дебиторской и кредиторской задолженности, то здесь необходимо отметить, что оборачиваемость кредиторской задолженности выше в 2017 и 2019 гг. на 30 и 28 дней соответственно.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2017 году превышает 1, это означает, что на 1 руб. кредиторской

задолженности приходится 2,05 руб. дебиторской задолженности, т.е. она полностью покрывает кредиторскую задолженность, а на 2018 и 2019 гг. наблюдается непокрытие кредиторской задолженности.

Также мы видим ежегодное снижение операционного цикла на 36 и 12 дней, что является положительным моментом. Сокращение операционного цикла вызвано снижением оборачиваемости дебиторской задолженности, а также за счет ускорения производственного процесса.

Финансовый цикл сокращается только в 2019 году на 31 день. Сокращение вызвано теми же факторами, что и сокращение операционного цикла, так как период оборачиваемости кредиторской задолженности за данный период времени увеличился.

Таблица 15 – Сравнительный анализ кредиторской и дебиторской задолженности по срокам погашения за 2019 год

Сроки погашения задолженностей на предприятии	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность
Сумма до 3 месяцев	16148	8825
Сумма от 3 до 6	21914	11231
Сумма от 6 до 12	20090	1757
Сумма от 12 мес. до 3 лет	0	3120
Свыше 3 лет	0	0
Итого	58152	24933

Из таблицы 15 видно, что дебиторская и кредиторская задолженность со сроком образования свыше 12 месяцев отсутствует. Также стоит отметить, что дебиторская задолженность не может покрыть кредиторскую задолженность.

Таким образом, можно сделать вывод, что управление дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Тепличный» осуществляется неэффективно, так как наблюдается превышение кредиторской задолженности над дебиторской. Также негативной тенденцией является рост кредиторской задолженности в 2018 и 2019 гг.

### **3 МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ООО «ТЕПЛИЧНЫЙ»**

#### **3.1 Предложения по снижению кредиторской и дебиторской задолженностью ООО «Тепличный»**

Дебиторская задолженность представляет собой временный перевод денежных средств из оборота предприятия, что в свою очередь может потребовать дополнительных ресурсов и ухудшить финансовое положение.

Поэтому совершенствование экономического механизма формирования управления финансовыми ресурсами в рыночной экономике требует специального комплексного исследования. Дебиторская задолженность - это будущие экономические выгоды, заключенные в активе, связанные с юридическими правами, включая права на продажу.

По итогам анализа установлено, что в ООО «Тепличный» необходимо управлять дебиторской и кредиторской задолженностью. Так как можно присутствует стабильный рост дебиторской и кредиторской задолженности, несоответствие финансово-экономических показателей нормативным значениям, а также отсутствие анализа задолженности на предмет наличие сомнительных долгов, и как следствие отсутствие резервов по ним. Поэтому чтобы улучшить экономические показатели, повысить финансовую стабильность и платежеспособность, а также пополнить оборотные активы целесообразно применить меры по снижению и предотвращению роста дебиторской и кредиторской задолженности, которые дадут ощутимый результат.

Рекомендации по оптимизации финансового цикла компании:

- оценка платежеспособности и надежности контрагента;
- разработка договоров, включающие скидку, если оплата была произведена до 30 дней и оплата без скидки до 100 дней;

- ограничение предельной суммы дебиторской задолженности, при приближении к этой суммы, блокировка поставок контрагенту;
- при работе с поставщиками так же блокировка оплат, при предельной сумме выплаченного аванса;
- проведение взаимозачетов при появлении встречной задолженности. б. При поступлении дебиторской задолженности, скорая оплата кредиторской задолженности подходящей к концу срока оплаты;
- мотивация сотрудников, выписыванием бонусов, за урегулирование возможных проблем с оплатой и за составление более выгодных нам договоров;
- при больших задолженностях, составление договора цессии, о переводе долга на другого контрагента при его согласии;
- вести учет запасов, при их долгом хранении, скорая продажа или обмен запасов в счет кредиторской задолженности;
- списывать долгосрочную дебиторскую задолженность;
- создание программы для управления дебиторской и кредиторской задолженности по методу ABC, которая позволит моментально получать информацию о дебиторской задолженности в разных разрезах, не требуя для этого дополнительной обработки данных, а также разошлет оповещения контрагентам, о наступлении сроков оплаты или об их просрочке.

Автоматизированная программа, сократит время на обработку данных, сократит сроки погашения дебиторской задолженности, снизят риски при отборе контрагентов, что в дальнейшем должно благоприятно сказаться на экономическом состоянии компании, сделать ее финансово устойчивее, независимее от внешних кредиторов и платежеспособнее.

Программу нужно связать с 1С, что бы оплаты и дата оплаты попадала автоматически в отчет, а так же счета, занесенные сразу, как только получены от поставщика или выставленными нами покупателю. Программа будет, уведомлять какой срок оплаты подходит к концу от дебиторов, а далее менеджеры должны связываться и урегулировать возникающие проблемы. Так



же эта программа будет показывать нам, какой счет уже пора оплачивать, чтобы не было кредиторской задолженности

В целях не возникновения дебиторской задолженности можно предложить решения данной проблемы:

- добавление в договоры пункта про изменение цен в зависимости от срока оплаты;

- формирование системы штрафных санкций за просрочку исполнения обязательства дебиторами. При этом к дебиторам должны предусматриваться соответствующие пени, штрафы, неустойки. Их размеры должны полностью возмещать все финансовые потери компании (потерю дохода, инфляционные потери и другие).

- предоставление более продолжительного срока кредита. Один из вариантов уменьшения дебиторской задолженности предоставление скидки.

Результаты анализа бухгалтерской отчетности ООО «Тепличный» показывают, что для исследуемой организации необходима разработка мероприятий по улучшению ее финансового состояния.

Благодаря показателям, рассчитанным по данным бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, стало ясно, что у ООО «Тепличный» существует риск стать неплатежеспособным и неликвидным предприятием, также снижается эффективность использования актива и капитала организации.

В ходе анализа были выявлены причины, которые повлияли на ухудшение финансовых показателей – это высокий рост дебиторской задолженности, большой объем заемного капитала, значительный рост кредиторской задолженности.

По результатам анализа бухгалтерской отчетности ООО «Тепличный», с целью улучшения финансового состояния, предлагается ряд мероприятий по снижению дебиторской и кредиторской задолженности, они представлены в таблице 16.

Таблица 16 - Мероприятия по снижению дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Тепличный»

Мероприятия	Пути реализации мероприятий	Цель мероприятия
Снижение дебиторской задолженности	– уступка права требования дебиторской задолженности; – уменьшения дебиторской задолженности предоставление скидки	Повышение уровня ликвидности и платежеспособности
Снижение кредиторской задолженности	- продажа неиспользованного имущества предприятия	Снизить кредиторскую задолженность

Для снижения дебиторской задолженности предлагается использование уступки права ее требования коммерческому банку. Соглашение о продаже прав на требование называется цессией, регулирование которой осуществляется гл. 24 ГК РФ.

Уступка права требования дебиторской задолженности начинается с заключения договора цессии. Цессией является переуступка права требования долга, это соглашение, по которому ООО «Тепличный», то есть обладатель долга передает третьему лицу, в нашем случае – коммерческому банку, право его истребования. ООО «Тепличный» будет цедентом, а коммерческий банк – цессионарием.

В результате заключения такого договора часть дебиторов будет погашать свои обязательства перед ООО «Тепличный» уже цессионарию. Для договора цессии согласие должника не является обязательным, но проинформировать должников в письменной форме о смене владельца права требования необходимо.

### **3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий**

Предоставление более продолжительного срока кредита – это один из вариантов уменьшения дебиторской задолженности предоставление скидки.

В компании ООО «Тепличный» есть залежавшиеся запасы, сумма которых равна 24933 тыс. руб. Продадим на 40 % запасов с новой политикой больше, чем предыдущем году.

На данный момент в компании разрабатывается новая политика по предоставлению скидки для оплаты покупателями в срок до 30 дней после отгрузки товара. При этом менеджерами данное предложение выслано на email почты сотрудничавшими компаниям. На данный момент более 50 % компаний ответили, что хотели бы рассмотреть данное предложение.

Допустим одобрим скидку 3/30 нетто 90, т.е. предоставление скидки 3 % покупателям, совершившим оплату в срок 30 дней, при этом сумма должна быть выплачена в срок 90 дней, если скидка не используется.

Предполагается, что с помощью данной скидки в 30-тидневный срок будет оплачено 50 % объема продаж. На оставшиеся 50 % приходятся дебиторы, для которых приемлем второй вариант оплаты за неимение финансовой возможности заплатить в 90-дневный срок.

Экономический эффект от внедрения скидки клиентам, которые оплатят в срок свою задолженность за оказанные услуги перед предприятием в таблице 17.

Таблица 17 - Экономический эффект от внедрения скидки клиентам, которые оплатят в срок свою задолженность за оказанные услуги перед предприятием

Наименование операции	Расчет	Сумма, тыс.руб.
Расчет суммы дебиторской задолженности после предоставления скидки	$24933 \times 0,5$	12466
Дебиторская задолженность оставшаяся на счете компании	$24933 - 12466$	12466
потери компании от скидки в 3 %	$12466 \times 3 \%$	374
издержки, которые понесет компания, в связи с 3 месячной отсрочкой платежа, в том числе:		
Потеря от инфляции от зависшей дебиторской задолженности	$12466 \times 0,016$	199
Потери в виде процентов от вклада на эту сумму в «Альфа-Банке»	$(12466 \times 5,5 \%) / 3 \times 100$	685
Затраты на обслуживание дебиторской задолженности (обзвон, отправка писем)		50
Общая сумма затрат от потери в 3 месяца		934
экономический эффект от внедрения скидки 3 % клиентам, которые оплатят в срок свою задолженность за оказанные услуги перед предприятием	$934 - 374$	560

Затраты на введение скидки в 2020 году составят:

$$D_{\text{discount}} = 0.03 \times 0.5 \times 24933 = 374 \text{ тыс.руб.}$$

Издержки предприятия без скидки в течении 3 месяцев:

- потери от инфляции (годовой темп инфляции составила 4,9 % в 2020 году, следовательно за 4 месяца в среднем инфляция будет составлять 1,6 %);
- потери от процентов вклада под 5,5 % годовых в ПАО «Альфа-Банк»;
- затраты на обслуживание дебиторской задолженности, включают звонки дебиторам с напоминанием, командировка лиц с целью взыскания дебиторской задолженности и т.д.

Таким образом, система скидок позволяет в 2020 году уменьшить величину дебиторскую задолженность на 12466 тыс.руб. Чистый эффект, показывающий сокращение инвестиций в дебиторскую задолженность в результате скидки позволило высвободить денежные средства в оборот компании рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧЭ} = \Delta \text{ДЗ}_{2020} - D_{\text{discount}} T$$

Таким образом, чистый эффект от введения системы скидки позволит ООО «Тепличный» высвободить денежные средства в размере:

$$24933 - 12466 = 12466$$

Дальнейшая ежегодная работа по коррекции системы скидок в соответствии с меняющимися условиями позволит постепенно увеличивать оборачиваемость, стабилизируя финансовое положение ООО «Тепличный».

Можно утверждать, что реализация системы скидок в рамках кредитной политики ООО «Тепличный» позволит предприятию высвободить денежные средства на поддержание его текущей деятельности. Эти денежные средства могут пойти, в том числе, и на погашение кредиторской задолженности, что снизит риски, связанные с низкой финансовой устойчивостью компании.

В конечном итоге, оптимизация кредитной политики ООО «Тепличный» в 2020 году должна стать началом комплексной оптимизации механизмов анализа, управления и контроля дебиторской и кредиторской задолженности

компании, и наилучший эффект будет достижим только в комплексе оптимизационных мероприятий.

Для снижения дебиторской задолженности предлагается использование уступки права ее требования коммерческому банку. В результате инвентаризации дебиторской задолженности ООО «Тепличный» выявлено, что дебиторская задолженность, движение по которой не происходило более одного года, составляет 3120 тыс. руб., эту часть задолженности и планируется продать коммерческому банку.

Факторинговые услуги предоставляют как банки, так и факторинговые организации. Сравним условия их предоставления (таблица 18).

Таблица 18 – Условия предоставления факторинговых услуг

Наименование организации	Вид предоставляемого факторинга	Комиссия, %	Размер финансирования, %
АО «Почта Банк»	Классический	2,5	85
ПАО «ВТБ»	Классический	2,5	85
ФК Открытие	Классический	2	80
ФакторингПлюс	Классический, реальный	0,5	80

Для наиболее наглядного представления, сколько потеряет ООО «Тепличный» составим таблицу 19. При проведении расчетов будем учитывать, что сумма дебиторской задолженности на конец 2019 года составил 3120 тыс. руб.

Таблица 19 – Размер денежных средств к получению от факторинга

Наименование организации	Комиссия, тыс. руб.	Размер финансирования, тыс. руб.	Средства к получению, тыс. руб.
АО «Почта Банк»	78	2652	2574
ПАО «ВТБ»	78	2652	2574
ФК Открытие	62,4	2496	2433,6
ФакторингПлюс	15,6	2496	2480,4

Из представленной таблицы видно, что, несмотря на то, что размер комиссии в ПАО «ВТБ» и ПАО «Сбербанк» превышает комиссию в

ФакторингПлюс и ФК Открытие, средства к получению составляют большую величину, так как размер финансирования выше.

По данным таблицы видно, что объем дебиторской задолженности ООО «Тепличный» снизиться на 2574 тыс. руб., увеличиться на эту же сумму объем денежных средств, прочие расходы увеличатся на сумму комиссии 546 тыс.руб.

Как показали результаты анализа, на предприятие имеется не значительные объемы незадействованных в производственно-хозяйственном процессе основных фондов (основные средства в объеме 2351 тыс. руб. в 2019 г. находятся на консервации – трактор New Holland T7050 2008 года). Так как ООО «Тепличный» закупило новый трактор в 2019 году. Старое оборудование законсервировано, в связи с нехваткой финансовых ресурсов отложено приобретение нового участка где планировалось задействовать старый трактор. Кроме того, с течением времени оборудование устаревает, как морально, так и физически.

Таблица 20 - Расчет притока денежных средств в оборот ООО «Тепличный» от продажи незадействованных основных фондов

Наименование расчетов	Расчет показателя / Источник информации	Значение показателя
1. Остаточная стоимость основных средств, планируемых к продаже, по состоянию на 01.01.2020 г., тыс. руб.	Данные бухгалтерского учета	2351
2. Продажная стоимость основных средств, тыс. руб.	По информации независимого оценщика	2351
3. Планируемый процент расходов, связанных с продажей оборудования (услуги оценщика, оформление договора купли-продажи, транспортировка и др.), %	Планируемая величина от стоимости оборудования	2
4. Расходы, связанные с продажей оборудования, тыс. руб.	стр.2 × стр.3	47
5. Чистый денежный поток от продажи оборудования, тыс. руб.	стр.2 – стр.4	2304

Реализация предложенного мероприятия по выведению предприятия из банкротства обеспечит чистый денежный поток в сумме 2304 тыс. руб.

Результатом мероприятия является сокращение по статье балансовой

статье «Основные средства» на сумму 2351 тыс. руб. и увеличение по статье баланса «Нераспределенная прибыль», с помощью которой возможно погасить кредиторскую задолженность на предприятии.

Таким образом предлагается погасить кредиторскую задолженность на 2351 тыс. руб.  $(58152 - 2351) = 55801$  тыс. руб.

Сокращение кредиторской задолженности произойдет:

$58152 - 12466 - 3120 - 2304 = 40262$  тыс. руб.

Таблица 21 – Расчет эффективности

Показатель	2019 год	С учетом мероприятия	Абсолютное изменение
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	24933	9347	-15586
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обороты	15	21,44	6,44
Период погашения дебиторской задолженности, дни	24	17,02	-6,98
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	58152	40262	-17890
Оборачиваемость кредиторской задолженности, об.	7,08	7,35	-0,27
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни	52	50	-2

В результате предложенных мероприятий, ООО «Тепличный» получит дополнительный приток денежных средств в размере 17890 тыс. руб., которые будут направлены на погашение кредиторской задолженности. Таким образом, период оборачиваемости сократится на 2 дня.

Если в 2019 году средний период погашения дебиторской задолженности составлял 24 дней, то с введением новой системы оплаты по скидке этот период уменьшился на 17 дней. Это значит, что денежные средства, финансируемые в дебиторскую задолженность, будут быстрее возвращаться в оборот компании.

Таким образом, внедрение в практическую деятельность предприятия предложенных мероприятий позволит повысить эффективность формирования и использования кредиторской и дебиторской задолженности, устойчивость финансового состояния, обеспечить рост доходности бизнеса и деловой активности.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Дебиторская задолженность - задолженность другого юридического или физического лица в результате экономических отношений с предприятием (организацией, учреждением). Это означает, что оборотный капитал одного предприятия используется другой организацией или физическим лицом. Дебиторская задолженность - иногда из-за финансовых нарушений, разграбления товаров, долгов, связанных с капитальным строительством и т. д.

Рост дебиторской задолженности ухудшает финансовое состояние предприятия. В связи с этим в расчетах используется порядок кредитных отношений. Следует за ростом дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность должна быть взыскана своевременно. Если срок взыскания просрочен и дебиторская задолженность списана, те, кто пропустил этот период, будут привлечены к ответственности.

Целью кредитной политики выступает обеспечение качества дебиторской задолженности, ее рыночной стоимости, повышение текущих доходов/доходности и рыночной стоимости бизнеса организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Тепличный» учреждено в соответствии с гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Основным видом деятельности компании является выращивание овощей, бахчевых, корнеплодных и клубнеплодных культур, грибов и трюфелей. Также ООО «Тепличный» работает еще по 30 направлениям.

С 2017 по 2019 гг. динамика дебиторской задолженности не имеет однозначной тенденции.

Дебиторская задолженность сократилась на 26546 тыс. руб. в 2018 году и увеличилась на 1636 тыс. руб. в 2019. В составе дебиторской задолженности рост в 2018 году происходит по расчетам с покупателями. По остальным видам происходит снижение. В 2019 году рост наблюдается по авансам выданным и



прочей дебиторской задолженности.

Кредиторская задолженность ООО «Тепличный» ежегодно снижается. Снижение кредиторской задолженности в 2018 году произошел на 65663 тыс. руб., а в 2019 году еще на 73061 тыс. руб. Сокращение кредиторской задолженности обусловлено снижением долгосрочных кредитов на 78400 тыс. руб. и 123918 тыс. руб.

В составе дебиторской задолженности предприятия у 4 дебиторов на протяжении всего периода имеется непогашенная дебиторская задолженность на 01 января. Из этих покупателей наибольшая доля непогашенного долга наблюдается у ООО «Невада Восток». При этом удельный вес задолженности данного покупателя увеличивается с 2,55 % в 20147 году до 6,88 % в 2019 году.

В составе кредиторской задолженности ООО «Тепличный» постоянный размер задолженности имеется перед 4 бизнес-партнерами.

Наибольший удельный вес составляет задолженность перед ПАО «ДЭК». Задолженность перед данным контрагентом представлена в виде непогашенной задолженности за потребленную электроэнергию. На конец анализируемого периода наблюдается положительная тенденция – снижение ее размера на 1073 тыс. руб. в 2018 году и на 864 тыс. руб. в 2019 году.

Сравнивая период погашения дебиторской и кредиторской задолженности, то здесь необходимо отметить, что оборачиваемость кредиторской задолженности выше в 2017 и 2019 гг. на 30 и 28 дней соответственно.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2017 году превышает 1, это означает, что на 1 руб. кредиторской задолженности приходится 2,05 руб. дебиторской задолженности, т.е. она полностью покрывает кредиторскую задолженность, а на 2018 и 2019 гг. наблюдается непокрытие кредиторской задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженность со сроком образования свыше 12 месяцев отсутствует. Также стоит отметить, что дебиторская задолженность не может покрыть кредиторскую задолженность.

Таким образом, можно сделать вывод, что управление дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Тепличный» осуществляется неэффективно, так как наблюдается превышение кредиторской задолженности над дебиторской. Также негативной тенденцией является рост кредиторской задолженности в 2018 и 2019 гг.

В связи с тем, что размер дебиторской задолженности не покрывает кредиторскую задолженность, а также из-за того, что оборачиваемость дебиторской задолженности на конец отчетного периода не достигает 1 месяца, для сокращения размера кредиторской задолженности необходимо использовать меры по привлечению дополнительных средств.

В ходе анализа были выявлены причины, которые повлияли на ухудшение финансовых показателей – это высокий рост дебиторской задолженности, большой объем заемного капитала, значительный рост кредиторской задолженности.

В результате предложенных мероприятий, ООО «Тепличный» получит дополнительный приток денежных средств в размере 17890 тыс. руб., которые будут направлены на погашение кредиторской задолженности. Таким образом, период оборачиваемости сократится на 2 дня.

Если в 2019 году средний период погашения дебиторской задолженности составлял 24 дней, то с введением новой системы оплаты по скидке этот период уменьшился на 17 дней. Это значит, что денежные средства, финансируемые в дебиторскую задолженность, будут быстрее возвращаться в оборот компании.

Таким образом, внедрение в практическую деятельность предприятия предложенных мероприятий позволит повысить эффективность формирования и использования кредиторской и дебиторской задолженности, устойчивость финансового состояния, обеспечить рост доходности бизнеса и деловой активности.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Аминова, З. Ф. Финансовая стратегия предприятия: формирование, развитие, обеспечение устойчивости / З. Ф. Аминова. – М.: Компания Спутник, 2016. - 318 с.
- 2 Аникина, Е. С. Теоретические аспекты кредиторской задолженности, ее специфика и особенности / Е.С. Аникина // Молодой ученый. — 2019. — №2. — С. 191-193.
- 3 Балабанов, И. Т. Основы финансового менеджмента / И. Т. Балабанов. – 3-е изд., доп. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 528 с.
- 4 Бардовский, В.П. Экономика / В.П. Бардовский. - М.: Изд-во Форум. - Инфра-М. - 2016. - 672 с.
- 5 Бланк И. А.: Словарь-справочник финансового менеджера / И. А. Бланк. – М.: Ника-Центр, 2015. – 480 с.
- 6 Бланк, И. А. Управление использованием капитала / И. А. Бланк. – Киев: Эльга, 2017.- 656 с.
- 7 Бланк, И. А. Управление финансовой стабилизацией предприятия / И. А. Бланк. – Киев: Ника-Центр, Эльга, 2017. - 496с.
- 8 Богомолов, А. М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации / А.М. Богомолов // Современный бухгалтер. — 2016. — № 5. — С. 46–51.
- 9 Борисов А. Б. Большой экономический словарь / А. Б. Борисов. – М.: Кн. мир, 2016. – 895 с.
- 10 Бороненко, С. А. Финансовый анализ предприятий: учеб. пособие / С. А. Бороненко, Л. И. Маслова, С. И. Крылов. – Екатеринбург: Изд. Урал. гос. университета, 2015. – 340 с.
- 11 Бригхем, Ю. Финансовый менеджмент / Ю. Бригхем, Л. Гапенски. - СПб.: Экономическая школа, 2019.– 497 с.
- 12 Бутинец Ф.Ф. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учебное / Ф.Ф. Бутинец, Л. Л. Горецкая. – М.: Финансы, 2018. – 544 с.

- 13 Бутинец Ф.Ф. Бухгалтерский финансовый учет / Ф.Ф. Бутинец. – М.: Финансы, 2019. – 912 с.
- 14 Веретенникова, О. Б. Финансы предприятий: учеб. пособие / О. Б. Веретенникова; под ред. А. Ю. Казака. – Екатеринбург: Изд-во АМБ, 2018. – 257 с.
- 15 Гиляровская, Л. Т. Экономический анализ : учеб. пособие / Л. Т. Гиляровская. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 615с.
- 16 Голов С.Ф. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность по международным стандартам: практическое пособие / С. Ф. Голов, В. М. Костюченко. – М.: Финансы, 2019. – 880 с.
- 17 Гомола, А.И., Кириллов В.Е. Экономика / А.И., Гомола, В.Е. Кириллов, П.А. Жаннин - М.: Академия. - 2017. - 336с.
- 18 Емелин, В. Н. Управление кредиторской задолженностью организации / В.Н. Емелин, Е.И. Пивкина // Молодой ученый. — 2017. — № 8. — С. 467.
- 19 Ермолович, Л. Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Л. Л. Ермолович, Л. Г. Сивчик, Г. В. Толкач, И. В. Щитникова. – Минск : Интерсервис; Экоперспектива, 2017. – 576 с.
- 20 Захаров, В. Я. Антикризисное управление. Теория и практика: учеб. пособие / В. Я. Захаров и др.; под ред. В. Я. Захарова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 319 с.
- 21 Ковалев, В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности: учеб. пособие / В. В.Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2016. – 462 с.
- 22 Ковалев, В. В. Финансы предприятий: учеб. пособие. / В. В. Ковалев. – М.: ВИТРЭМ, 2018. – 352 с.
- 23 Ковалева, А. М. Финансы фирмы: учебник. /А. М. Ковалева, М. Г. Лапуста, Л. Г. Скамай. - 2-изд., испр., доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 493 с.
- 24 Кокин, А.С. Корпоративные финансы: Учебное пособие / Кокин А.С., Яшин Н.И., Яшин С.Н. и др. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 369

с.

25 Колчина, Н. В. Финансовый менеджмент / Н. В. Колчина. – М.: Юнити, 2016. – 512 с.

26 Лиференко, Г. Н. Финансовый анализ предприятия: учеб. пособие / Г. Н. Лиференко. – М.: Изд-во «Экзамен», 2016. – 160 с.

27 Любушкин, Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / Н. П. Любушкин, В. Б. Лещева, В. Г. Дьякова. – М.: ЮНИТИДАНА, 2017. – 471 с.

28 Мазурина, Т.Ю. Финансы организаций / Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 528 с.

29 Матанцева, О.Ю. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие / О.Ю. Матанцева. - М.: Академия, 2018. - 240 с.

30 Моляков, Д. С. Теория финансов предприятия: учеб. пособие. /Д. С. Моляков, Е. И. Шохин. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 112 с.

31 Нешиной, А.С. Финансы и кредит: Учебник / А.С. Нешиной. - М.: Дашков и К, 2016. - 576 с.

32 Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для бакалавров / А.С. Нешиной. - М.: Дашков и К, 2019. - 640 с.

33 Никитина, Н. В. Финансы организаций / Н.В. Никитина, С.С. Старикова. - М.: Флинта, НОУ ВПО МПСИ, 2017. - 368 с

34 Николаева, Т. П. Финансы и кредит: учебно-методический комплекс / Т. П. Николаева. – М.: Изд. Центр ЕАОИ, 2016. – 371 с.

35 Никулина, Н. Н. Управление дебиторской задолженностью в страховом предпринимательстве / Н.Н. Никулина, Н.Н. Мамыкина // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2015. – № 6. – С. 22–36.

36 Перекрестова, Л.В. Финансы и кредит: Учебник / Л.В. Перекрестова. - М.: Академия, 2016. - 416 с.

37 Поляк, Г. Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Г. Б. Поляк. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 512 с.

38 Романовский, М.В. Финансы и кредит / М.В. Романовский, Г.Н.

Белоглазова. - Люберцы: Юрайт, 2017. - 627 с.

39 Рубцова, Л.Н. Финансы, денежное обращение и кредит / Л.Н. Рубцова, Ю.А. Чернявская. - М.: Русайнс, 2018. - 352 с.

40 Самойлова, Л.Б. Факторинг в управлении кредиторской задолженностью / Л.Б. Самойлова, Р.М. Магомедова // Транспорт и сервис. – 2016. – № 4. – С. 133–143.

41 Самылин, А.И. Корпоративные финансы: учебник / А.И. Самылин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 472 с.

42 Сергеев, И. В. Оперативное финансовое планирование на предприятии / И. В. Сергеев, А. В. Шипицын. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 288 с.

43 Соколова, О.В. Финансы и кредит: Уч. / О.В. Соколова. - М.: Магистр, 2017. - 224 с.

44 Трошин, А.Н. Финансы и кредит: Учебник / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 332 с.

45 Учаева, Л.В. Особенности управления кредиторской задолженностью на предприятиях агропромышленного комплекса / Л.В. Учаева, К.А. Белякова // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2017. – № 4. – С. 158–165.

46 Шохина, Е.И. Финансовый менеджмент: учебник / Е. И. Шохина. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2018. – 408 с.

47 Поляк, Г.Б. Финансовый менеджмент: учебник для вузов / Г. Б. Поляк. – М.: Финансы, 2018. – 518 с.

48 Фирсова, А.А. Шпаргалка по финансам организаций (предприятий) / А.А. Фирсова. - М.: Эколит, 2017. - 216 с

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ А  
Бухгалтерский баланс

Полное наименование: ООО "ТЕПЛИЧНЫЙ"

ИНН: 2801212547

Вид деятельности (по ОКВЭД): 1.13 -

Форма собственности: 16 - Частная собственность

Организационно-правовая форма: 12300 - Общества с ограниченной  
ответственностью

Отчетность составлена в тысячах рублей

Формат отчетности: полная

Наименование показателя	Код	31.12.19	31.12.18	31.12.17
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Основные средства	1150	791 619	866 407	896 509
Прочие внеоборотные активы	1190	0	0	0
<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>791 619</b>	<b>866 407</b>	<b>896 509</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы	1210	37 389	44 262	43 516
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 764	6 812	2 343
Дебиторская задолженность	1230	24 933	23 297	51 109
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	24 058	25 848	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 720	2 682	6 687
Прочие оборотные активы	1260	117	170	206
<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>89 981</b>	<b>103 071</b>	<b>103 861</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>881 600</b>	<b>969 478</b>	<b>1 000 370</b>
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	6 000	6 000	6 000



Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0	0
Резервный капитал	1360	600	600	600
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	147 966	120 752	43 942
Итого по разделу III	1300	154 566	127 352	50 542
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1410	251 282	375 200	453 600
Прочие обязательства	1450	179 981	179 981	179 981
Итого по разделу IV	1400	431 263	555 181	633 581
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510	55 366	18 657	25 000
Кредиторская задолженность	1520	58 152	44 004	24 924
Доходы будущих периодов	1530	181 388	223 495	265 602
Оценочные обязательства	1540	865	789	721
Итого по разделу V	1500	295 771	286 945	316 247
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>881 600</b>	<b>969 478</b>	<b>1 000 370</b>

### Отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках)

Наименование показателя	Код	2019	2018	2017
Выручка	2110	361 834	382 168	286 080
Себестоимость продаж	2120	(310 947)	(288 179)	(253 631)
Валовая прибыль (убыток)	2100	50 887	93 989	32 449
Коммерческие расходы	2210	(19 505)	(18 244)	(15 729)
Управленческие расходы	2220	(50 701)	(54 808)	(46 965)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(19 319)	20 937	(30 245)
Проценты к получению	2320	1 907	1 305	163
Проценты к уплате	2330	(30 965)	(57 343)	(62 945)
Прочие доходы	2340	93 140	129 795	155 486
Прочие расходы	2350	(15 177)	(17 229)	(47 155)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	29 586	77 465	15 304
Налог на прибыль	2410	(2 372)	(655)	(681)
текущий налог на прибыль (до 2020 г. это стр. 2410)	2411	(2 372)	(655)	(681)*
Чистая прибыль (убыток)	2400	27 214	76 810	14 623

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б



**АНТИПЛАГИАТ**  
ТВОРИТЕ СОБСТВЕННЫМ УМОМ

Амурский государственный  
университет

### СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа  
на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе  
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Ситникова Яна Андреевна
Подразделение	
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	Вкр тепличный управление дебиторской и кредиторской
Название файла	Вкр тепличный управление дебиторской и кредиторской .docx
Процент заимствования	34.10 %
Процент самоцитирования	0.00 %
Процент цитирования	11.67 %
Процент оригинальности	54.23 %
Дата проверки	04:19:20 22 января 2021г.
Модули поиска	Модуль поиска ИПС "Адилет"; Модуль поиска "АмГУ"; Модуль выделения библиографических записей; Сводная коллекция ЭБС; Модуль поиска "Интернет Плюс"; Коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Модуль поиска переводных заимствований по eLibrary (EnRu); Модуль поиска переводных заимствований по интернет (EnRu); Коллекция eLIBRARY.RU; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция Медицина; Диссертации и авторефераты НББ; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Модуль поиска перефразирований Интернет; Коллекция Патенты; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Кольцо вузов; Переводные заимствования
Работу проверил	Шелепова Наталья Васильевна ФИО проверяющего
Дата подписи	 Подпись проверяющего

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



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