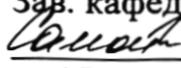


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

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
« 07 » 02 2022 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Управление дебиторской задолженностью предприятия (на примере
ООО «Амурагроцентр»)

Исполнитель

студент группы 871-узб1



И.Е. Харитоненко

Руководитель

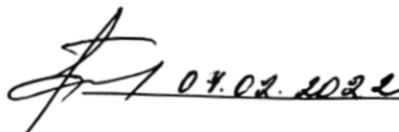
доцент, к.т.н.



Н.В. Шелепова

Нормоконтроль

ассистент



С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2022

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

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

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова

« 26 » 10 2021 г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента группы 871-уз61 Харитоненко Ирины Евгеньевны

1. Тема бакалаврской работы: Управление дебиторской задолженностью предприятия (на примере ООО «Амурагроцентр»).

(утверждена приказом от 26.10.2021 № 2612-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы: 01.02.2022 г.

3. Исходные данные: материалы учебной, методической периодической литературы в сфере финансов коммерческих организаций, учредительные и внутренние документы учреждения, финансовая отчетность ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

- теоретический раздел – теоретические аспекты управления дебиторской задолженностью организации;

- раздел, характеризующий объект исследования – организационно-экономическая характеристика ООО «Амурагроцентр»;

- практический раздел (с рекомендациями) – совершенствование управления дебиторской задолженностью в ООО «Амурагроцентр».

5. Перечень материалов приложения (наличие схем, рисунков, диаграмм, таблиц): финансовая отчетность ООО «Амурагроцентр».

6. Консультанты по бакалаврской работе нет.

7. Дата выдачи задания: 26.10.2021 г.

Руководитель бакалаврской работы: Н.В. Шелепова, доцент, к.т.н.

Задание принял к исполнению: 26.10.2021 г., И.Е. Харитоненко



РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 74 с., 7 рисунков, 16 таблиц, 60 источников, 2 приложения.

ДОХОДЫ, РАСХОДЫ, ВЫРУЧКА, СЕБЕСТОИМОСТЬ, ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Целью бакалаврской работы является выявление проблем в управлении дебиторской задолженностью объекта исследования и разработка на их основе направлений повышения эффективности системы управления дебиторской задолженностью в объекте исследования.

Предметом бакалаврской работы является дебиторская задолженность. Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «Амурагроцентр». Период исследования: 2018 – 2020 гг.

В качестве информационной базы исследования использованы материалы учебной и периодической литературы в области финансов организации, экономики организации, а также экономического анализа.

В первой главе бакалаврской работы раскрыты теоретические аспекты управления дебиторской задолженностью организации. Во второй главе бакалаврской работы представлена организационно-экономическая характеристика ООО «Амурагроцентр». В третьей главе бакалаврской работы предложены направления совершенствования управления дебиторской задолженностью в ООО «Амурагроцентр».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты управления дебиторской задолженностью организации	9
1.1 Понятие и экономическая сущность дебиторской задолженности	9
1.2 Методики анализа дебиторской задолженности	18
1.3 Методы управления дебиторской задолженностью	29
2 Организационно-экономическая характеристика ООО «Амурагроцентр»	35
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Амурагроцентр»	35
2.2 Анализ финансового состояния ООО «Амурагроцентр»	40
2.3 Анализ и оценка дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр»	48
3 Совершенствование управления дебиторской задолженностью в ООО «Амурагроцентр»	54
3.1 Особенности управления дебиторской задолженностью в ООО «Амурагроцентр»	54
3.2 Направления совершенствование управления дебиторской задолженностью в ООО «Амурагроцентр»	59
Заключение	65
Библиографический список	69
Приложение А Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.	75
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	83

ВВЕДЕНИЕ

В современной экономической литературе, дебиторская задолженность является объектом исследования многих дисциплин. Также следует отметить наличие единого подхода в представленных определениях. Так, дебиторская задолженность предполагает наличие двух сторон: поставщика (подрядчика), который выступает в качестве кредитора, осуществившего отгрузку товаров, продукции или реализацию работ или услуг, а также наличие покупателя (потребителя, заказчика), выступающего в качестве дебитора, получившего в современность товары, продукцию, или принявшего работы или услуги, но оплатившего их вовсе или частично.

Дебиторская задолженность, в системе хозяйственных отношений, характеризуется особой значимостью. Вопросы управления дебиторской задолженности являются достаточно актуальными в современных условиях, учитывая, что неконтролируемый рост дебиторской задолженности способен привести к росту операционного и финансового циклов, снижению платежеспособности, а также ухудшению финансового положения организации. Сказанное определяет значимость мероприятий, направленных на финансовое управление дебиторской задолженности в организациях, которые позволяют обеспечить должный контроль над величиной дебиторской задолженности и ее оборачиваемостью, достичь своевременный возврат дебиторской задолженности и не допустить ее неконтролируемый рост.

Дебиторская задолженность является досочно важным элементом активов бухгалтерского баланса организации, который позволяет определить величину задолженности потребителей и иных дебиторов перед хозяйствующим субъектом. Также дебиторская задолженность организации является досочно важным элементом операционного и финансового циклов организаций. Необходимо отметить, что величина дебиторской задолженности, а также период ее оборачиваемости, существенно влияет на длительность операционного и финансового цикла, отвлекая денежные средства из хозяйственного оборота. Сказанное определяет значимость формирования в хозяйствующих субъектах мероприя-

тий, направленных на оптимизацию величины дебиторской задолженности и ее управление.

Среди причин формирования дебиторской задолженности выделяют как объективные, так и субъективные причины. Среди объективных причин, выделяют причины, связанные с наличием у организации хозяйственных взаимоотношений с потребителями, то есть в подобных случаях, возникновение дебиторской задолженности является нормой. При этом наличие объективных факторов возникновения дебиторской задолженности, формирует факторы ее роста, связанные с увеличением объемов продаж товаров, продукции или реализации работ или услуг. Таким образом, объемы продаж и величина дебиторской задолженности увеличиваются пропорционально. Указанную ситуацию следует рассматривать как норму для современных организаций. Среди субъективных причин возникновения дебиторской задолженности, выделяют ситуации, при которых формирование дебиторской задолженности можно было избежать. При наличии же субъективных причин возникновения дебиторской задолженности, формируются факторы роста, которые способны привести к неконтролируемому росту дебиторской задолженности, а также существенному снижению ее управления.

Одним из основных элементов системы управления дебиторской задолженности является анализ дебиторской задолженности. Его необходимость заключается в важности систематического контроля величины и динамики, а также структуры, оборачиваемости и эффективности использования для финансового положения организации. Основной целью анализа дебиторской задолженности, является поиск резервов, направленных на совершенствование ее управления, а также определение оптимального периода расчета потребителей (за реализованные организацией товары, продукцию, работы или услуги), обеспечивающей поступление денежных средств в объемах, достаточных для финансирования текущей и стратегической деятельности организации.

Система управления дебиторской задолженностью в организациях во многом опирается на положения кредитной политики, в которой отражаются

условия оплаты отгруженных товаров или продукции, а также реализованных работ или услуг. Следует отметить, что управление дебиторской задолженностью представлено совокупностью методов, направленных на учет, контроль, анализ и принятие управленческих решений в отношении дебиторской задолженности, для достижения целей и задач организации.

Важное значение в системе управления дебиторской задолженностью в организации, имеет регламент управления и контроля дебиторской задолженности, который раскрывает цели и задачи указанных процессов, определяет должностных лиц, участвующих в управлении дебиторской задолженностью, а также их должностные обязанности. При этом согласно как мнению экспертов, так и руководителей российских организаций, базовой проблемой управления дебиторской задолженности, является несовершенство действующего законодательства, в части взыскания дебиторской задолженности.

Основными современными проблемами в системе управления дебиторской задолженностью организации, являются: отсутствие информации о возможных сроках погашения дебиторской задолженности потребителями; отсутствие регламента по работе с дебиторской задолженностью; отсутствие полной и достоверной информации о факторах внешней и внутренней среды, влияющих на величину и динамику дебиторской задолженности организации; отсутствие эффективных коммуникаций и обмена информации между должностными лицами или отделами, участвующими в формировании дебиторской задолженности. Решение подобных проблем возможно посредством формирования эффективной системы управления дебиторской задолженностью, которая позволяет достичь оптимального уровня ликвидности активов, платежеспособности и финансового состояния, а также благоприятно влияет на финансовые результаты деятельности организации.

Актуальность выбранной темы исследования состоит в следующем: величины, динамика, оборачиваемость и эффективность использования дебиторской задолженности существенным образом влияют на показатели финансового состояния хозяйствующего субъекта, что определяет значимость формирования

эффективной системы управления дебиторской задолженности, позволяющей достигать цели и задачи управления, а также благотворно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Целью бакалаврской работы является выявление проблем в управлении дебиторской задолженностью объекта исследования и разработка на их основе направлений повышения эффективности системы управления дебиторской задолженностью в объекте исследования. Исходя из указанной цели, определены следующие задачи исследования:

- раскрыть сущность дебиторской задолженности, а также исследовать методику ее анализа;
- представить методы управления дебиторской задолженностью;
- раскрыть результаты анализа дебиторской задолженности объекта исследования;
- исследовать систему управления дебиторской задолженностью в объекте исследования;
- разработать направления совершенствования системы управления дебиторской задолженности в объекте исследования и представить показатели эффективности реализации предложенных мероприятий.

Предметом бакалаврской работы является дебиторская задолженность. Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «Амурагроцентр». Период исследования: 2018 – 2020 гг.

В качестве информационной базы исследования использованы материалы учебной и периодической литературы в области финансов организации, экономики организации, а также экономического анализа.

Методами исследования, использованными при написании отчета, послужили: метод наблюдений, абстрактно-логический метод, метод анализа и синтеза, метод абсолютных и относительных разниц, метод экономических коэффициентов, графический метод и другие.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Понятие и экономическая сущность дебиторской задолженности

Современные условия хозяйствования большинства организаций характеризуются наличием дебиторской задолженности на балансе хозяйствующих субъектов, что считается нормой и обусловлено наличием периода времени между фактической реализацией (отгрузкой) товаров, продукции, работ или услуг и датой их оплаты. Сказанное определяет объективность формирования дебиторской задолженности в деятельности современных организаций.

В широком понимании, дебиторская задолженность представляет собой задолженность потребителей (покупателей) перед поставщиками (подрядчиками) обусловленная наличием периода отсрочки в оплате реализованных товаров, продукции, работ или услуг.

Юридический подход определяет, что дебиторская задолженность представляет собой наличие задолженности физических лиц (граждан, населения, индивидуальных предпринимателей) и юридических лиц (организаций и предприятий), выступающих в качестве дебиторов, перед поставщиком, выступающим в качестве кредитора и ожидающего поступления оплаты за реализованные товары, продукцию, работы или услуги.¹

Экономический подход предполагает, что дебиторская задолженность представлена кредитом, имеющем денежную, натуральную или смешанную форму, который был предоставлен кредитором (поставщиком) своим заемщикам (дебиторам).

С точки зрения экономико-правового подхода, дебиторская задолженность представляет собой наличие имущественных требований у кредитора по отношению к дебиторам, то есть физическим и юридическим лицам, имеющим задолженность перед кредитором (поставщиком).²

Представленные определения позволяют сделать вывод о том, что деби-

¹ Кобелева С.В. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление // Территория науки. 2017. № 2. С. 109.

² Сергиенко О.В. Анализ и контроль дебиторской задолженности // Молодой ученый. 2017. № 20. С. 283.

торская задолженность является объектом исследования многих дисциплин. Также следует отметить наличие единого подхода в представленных определениях. Так, дебиторская задолженность предполагает наличие двух сторон: поставщика (подрядчика), который выступает в качестве кредитора, осуществившего отгрузку товаров, продукции или реализацию работ или услуг, а также наличие покупателя (потребителя, заказчика), выступающего в качестве дебитора, получившего в современность товары, продукцию, или принявшего работы или услуги, но оплатившего их вовсе или частично.

Представленные сведения позволяют судить о том, что возникновение дебиторской задолженности обусловлено наличием коммерческих взаимоотношений между покупателем (дебитором) и продавцом (кредитором). При этом возникновение дебиторской задолженности не всегда обусловлено наличием коммерческих взаимоотношений между указанными сторонами. Так, дебиторская задолженность может быть сформирована в отношении:

- учредителей (задолженность по взносам в уставный капитал организации);
- налоговых органов, внебюджетных фондов (задолженность, обусловленная переплатой по налогам и сборам, а также социальным взносам);
- органов государственного управления (при наличии факта оплаты определенных услуг до момента их фактической реализации);
- сотрудников организации (в случае выплаты излишних сумм заработной платы; при наличии задолженности по выданным подотчетным суммам, при их невозврате; при наличии кредита, выданного организацией своему сотруднику);
- кредитных организаций и организаций финансового сектора (предполагает наличие задолженности за предоставленные кредитные или финансовые услуги).

Таким образом, наличие дебиторской задолженности далеко не всегда связана с рыночными отношениями в рамках договором купли-продажи, оказания услуг или выполнения работ.

В целях наглядного изображения оснований возникновения дебиторской

задолженности, необходимые сведения представлены на рисунке 1.

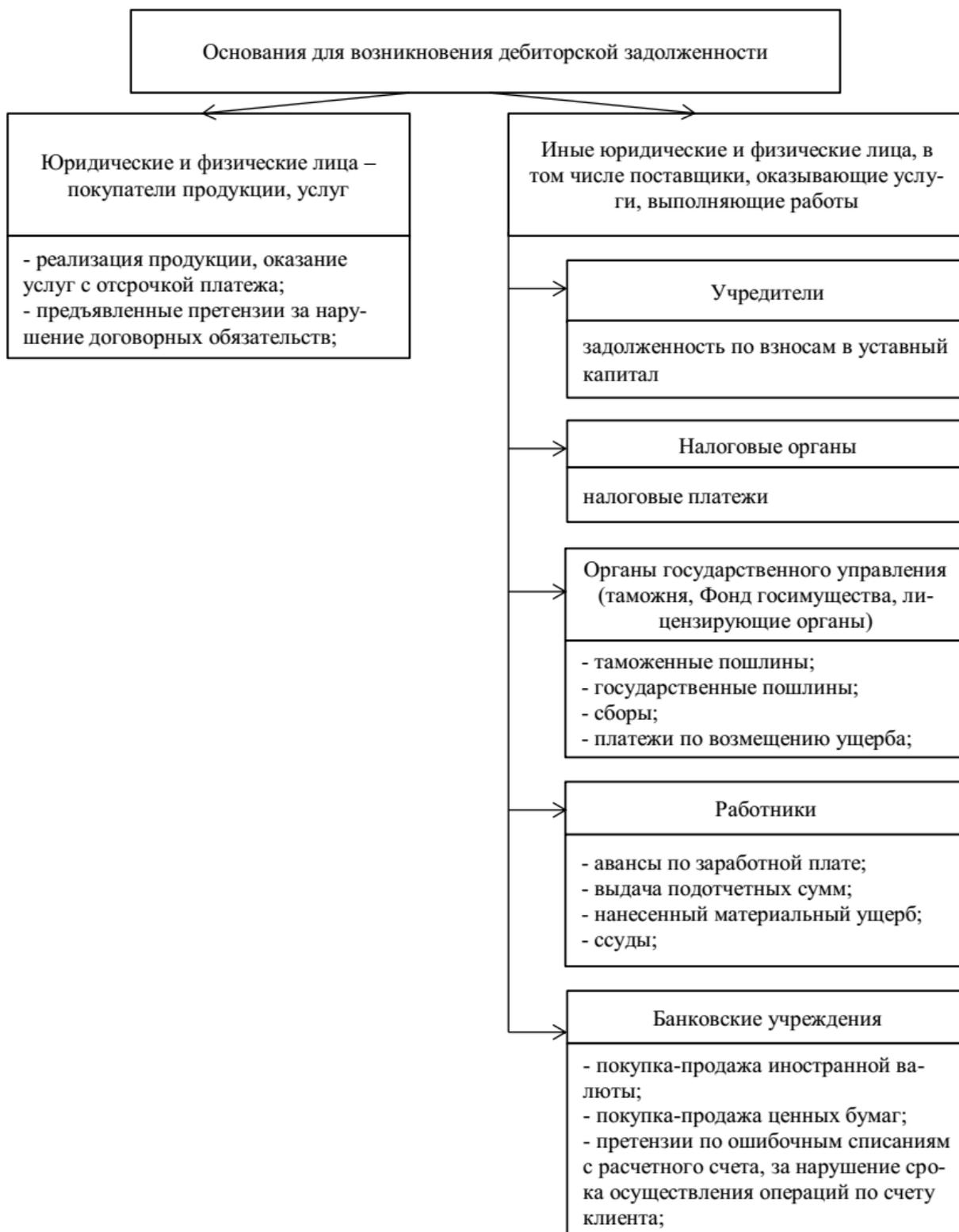


Рисунок 1 – Основания возникновения дебиторской задолженности

Во всей совокупности причин формирования (возникновения) дебитор-

ской задолженности, в современной экономической литературе выделяют как объективные, так и субъективные факторы. Среди объективных причин, выделяют причины, связанные с наличием у организации хозяйственных взаимоотношений с потребителями, то есть в подобных случаях, возникновение дебиторской задолженности является нормой. Среди субъективных причин возникновения дебиторской задолженности, выделяют ситуации, при которых формирование дебиторской задолженности можно было избежать. К таким причинам следует отнести: отсутствие эффективной системы планирования объемов продаж и дебиторской задолженности, отсутствие эффективной системы финансового планирования и финансовой дисциплины, отсутствие финансовых инструментов управления дебиторской задолженности и другие причины. Наличие подобных причин, вне зависимости от их вида (объективные или субъективные), формирует развитие факторов роста дебиторской задолженности, которые представлены на рисунке 2. При этом наличие объективных факторов возникновения дебиторской задолженности, формирует факторы ее роста, связанные с увеличением объемов продаж товаров, продукции или реализации работ или услуг. Таким образом, объемы продаж и величина дебиторской задолженности увеличиваются пропорционально. Указанную ситуацию следует рассматривать как норму для современных организаций.

При наличии же субъективных причин возникновения дебиторской задолженности, формируются факторы роста, которые способны привести к неконтролируемому росту дебиторской задолженности, а также существенному снижению ее управления. Так, отсутствие должного контроля дебиторской задолженности, а также отказ от мер, направленных на взыскание дебиторской задолженности и ее досудебное урегулирование, приводит к негативным для организации последствиям, способным оказать влияние на снижение финансовых результатов хозяйствующего субъекта.

Сказанное определяет значимость формирования комплекса или системы мероприятий, направленных на планирование, контроль и управление дебиторской задолженностью организации.

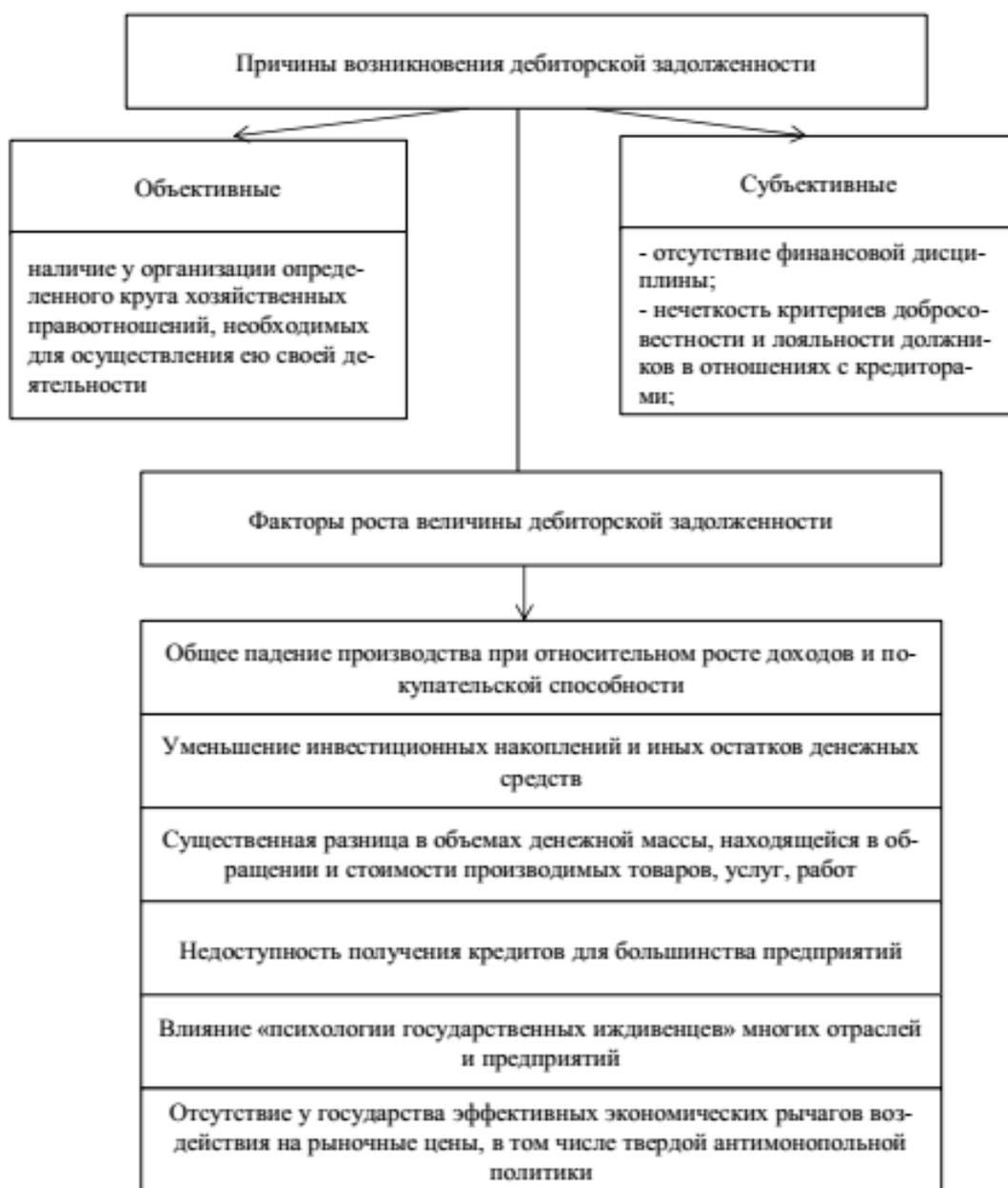


Рисунок 2 – Причины возникновения и факторы роста величины дебиторской задолженности

В современной экономической литературе, причины возникновения дебиторской задолженности, а также факторы ее роста являются актуальным объектом исследований многих авторов. Так, по мнению автора нескольких научных трудов С.В. Кобелевой, «наличие значительного размера дебиторской задолженности, и ее постоянный рост в условиях финансового кризиса создают серьезные проблемы и угрозы деятельности предприятий. Поэтому в настоящее время одной из важнейших задач финансового менеджмента на предприятиях

является эффективным управление товарной дебиторской задолженностью, которое должно быть направлено на оптимизацию ее размера, обеспечение своевременной инкассации долга, а также на реструктуризацию дебиторской задолженности и ее рефинансирования».³

Дебиторская задолженность является неотъемлемой составляющей операционного цикла организации. Согласно мнению исследователей О.Н. Козловой и Т.П. Маркеевой, «операционный цикл представляет собой время полного оборота оборотных активов предприятия».⁴ Операционный цикл включает в себя производственно-коммерческий цикл, определяющий период времен от момента поставки сырья и материалов на территорию хозяйствующего субъекта, до периода реализации товаров, продукции, работ или услуг, в момент перехода права собственности, а также период инкассации дебиторской задолженности, который представляет собой период времени оборота дебиторской задолженности: от момент реализации (перехода права собственности) до момента оплаты реализованных товаров, продукции, работ или услуг.

Также дебиторская задолженность имеет отношение к финансовому циклу, который представляет собой временной период времени от момента оплаты кредиторской задолженности, до момента возврата дебиторской задолженности.⁵ Таким образом, величина дебиторской задолженности, а также период ее оборачиваемости, существенно влияет на длительность операционного и финансового цикла, отвлекая денежные средства из хозяйственного оборота. Сказанное определяет значимость формирования в хозяйствующих субъектах мероприятий, направленных на оптимизацию величины дебиторской задолженности и ее управление.

Структура операционного и финансового циклов представлены на рисунке 3.

³ Кобелева С.В. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление // Территория науки. 2017. № 2. С. 112.

⁴ Козлова Н.О. Исследование влияния продолжительности операционного и финансового циклов на финансовую устойчивость предприятий // Известия Тульского университета. 2018. № 4. С. 91.

⁵ Леднев А. Как правильно планировать продолжительность финансового и операционного циклов // Финансовый директор. 2017. № 2. С. 12.

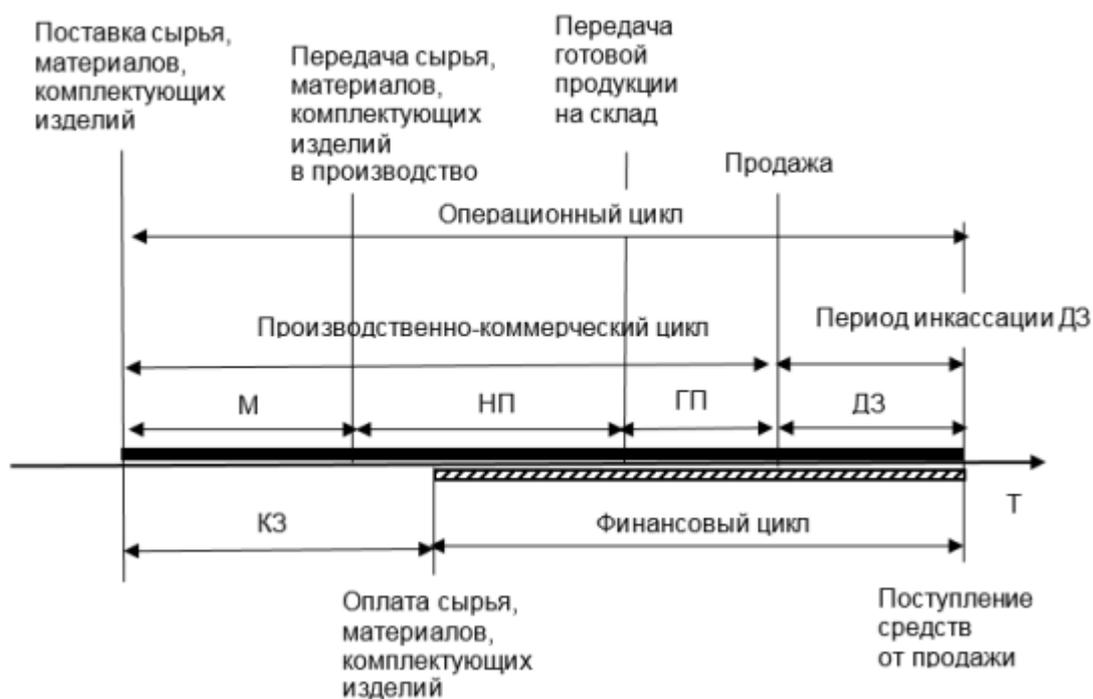


Рисунок 3 – Структура операционного и финансового циклов

Взаимосвязь между финансовым и операционным циклами отражается следующей формулой:

$$\text{ФЦ} = \text{ОЦ} - \text{ПО}_{\text{КЗ}}, \quad (1)$$

где ФЦ – продолжительность финансового цикла;

ОЦ – продолжительность операционного цикла;

$\text{ПО}_{\text{КЗ}}$ – период оборота кредиторской задолженности в днях.⁶

Операционный цикл предприятия можно оценить на основе продолжительности оборота отдельных видов оборотных активов предприятия:

$$\text{ОЦ} = \text{ПО}_{\text{М}} + \text{ПО}_{\text{НП}} + \text{ПО}_{\text{ГП}} + \text{ПО}_{\text{ДЗ}} + \text{ПО}_{\text{Авыд}}, \quad (2)$$

где $\text{ПО}_{\text{М}}$ – период оборота запасов сырья, материалов, комплектующих изделий в днях;

⁶ Козлова Н.О. Исследование влияния продолжительности операционного и финансового циклов на финансовую устойчивость предприятий // Известия Тульского университета. 2018. № 4. С. 94.

ПО_{НП} – период оборота незавершенного производства в днях;

ПО_{ГП} – период оборота запасов готовой продукции в днях;

ПО_{ДЗ} - период оборота дебиторской задолженности в днях;

ПО_{Авыд} – период оборота авансов, выданных закупаемым материалам с учетом удельного веса материальных ценностей, поступивших на условиях предоплаты, в днях.⁷

Исходя из формулы (2) следует сделать вывод об увеличении продолжительности операционного цикла организации при росте периода оборота дебиторской задолженности.

Также необходимо отметить, что неконтролируемый рост дебиторской задолженности, не пропорциональный росту объема реализации товаров, продукции, работ или услуг, приводит к увеличению операционного и финансового циклов, что в свою очередь, ведет к ухудшению финансового положения организаций, в частности, снижает платежеспособность. В рамках управления дебиторской задолженности, важное значение имеют мероприятия, направленные на контроль и управление финансовым циклом. Среди подобных мероприятий следует выделить:

- период оборота материально-производственных запасов, в частности, товаров, сырья и материалов;
- период оборачиваемости незавершенного производства;
- период оборачиваемости остатков готовой продукции;
- длительность периода инкассации и значение коэффициента инкассации (показатель характеризует долю оплаченной продукции, которая была отгружена потребителю).

В отношении МПЗ, готовой продукции, незавершенного производства, на период их оборачиваемости, влияет множество факторов, в частности внешних факторов, в отношении которых организации трудно реализовать свое влияние. В отношении же периода инкассации дебиторской задолженности, организации

⁷ Козлова Н.О. Исследование влияния продолжительности операционного и финансового циклов на финансовую устойчивость предприятий // Известия Тульского университета. 2018. № 4. С. 91.

в силах применять различные способы, которые позволяют привести к его оптимизации и снижению.⁸

В современной экономической литературе, представлены различные критерии, используемые при классификации дебиторской задолженности, наиболее распространенный из них: продолжительность (длительность) дебиторской задолженности, которая позволяет классифицировать дебиторскую задолженность на краткосрочную (до года) и долгосрочную (более года). Помимо представленного критерия, дебиторская задолженность может быть классифицирована исходя из других факторов, которые представлены на рисунке 4.

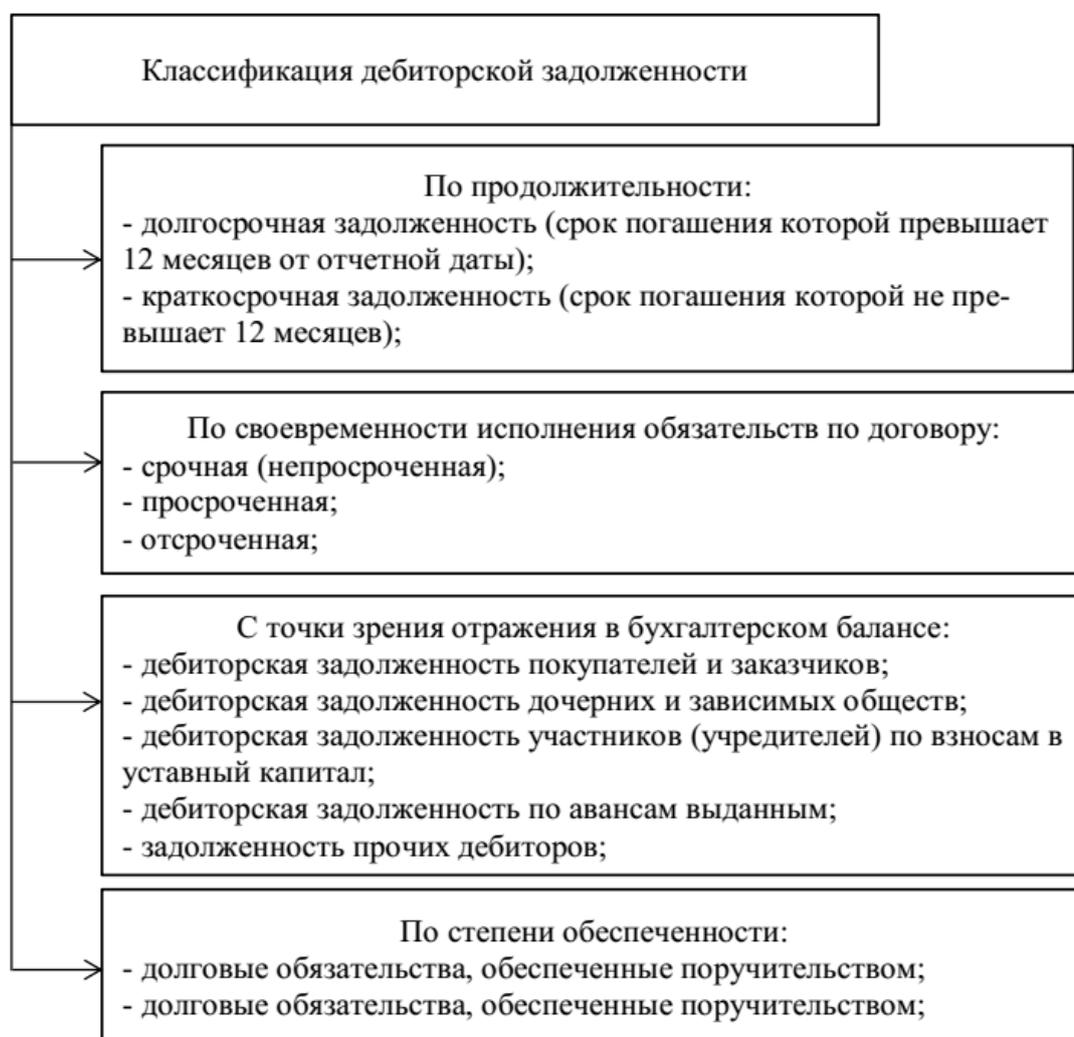


Рисунок 4 – Классификация дебиторской задолженности

⁸ Козлова Н.О. Исследование влияния продолжительности операционного и финансового циклов на финансовую устойчивость предприятий // Известия Тульского университета. 2018. № 4. С. 93.

Таким образом, хозяйствующие субъекты вправе классифицировать имеющуюся дебиторскую задолженность по различным критериям, отражающим цели и задачи финансового управления дебиторской задолженности.

Представленные выше сведения позволяют определить значимость дебиторской задолженности в системе хозяйственных отношений современных организаций. Вопросы управления дебиторской задолженности являются достаточно актуальными в современных условиях, учитывая, что неконтролируемый рост дебиторской задолженности способен привести к росту операционного и финансового циклов, снижению платежеспособности, а также ухудшению финансового положения организации. Сказанное определяет значимость мероприятий, направленных на финансовое управление дебиторской задолженности в организациях, которые позволяют обеспечить должный контроль над величиной дебиторской задолженности и ее оборачиваемостью, достичь своевременный возврат дебиторской задолженности и не допустить ее неконтролируемый рост.

1.2 Методика анализа дебиторской задолженности

Анализ дебиторской задолженности является одним из основных элементов системы управления дебиторской задолженности. Его необходимость заключается в важности систематического контроля величины и динамики, а также структуры, оборачиваемости и эффективности использования для финансового положения организации.

По мнению исследователя С.В. Кобелевой, «анализ дебиторской задолженности позволяет сделать вывод, имеет ли предприятие проблемы с дебиторами, в частности, наблюдается ли рост просроченной задолженности».⁹

В качестве источников информации для анализа дебиторской задолженности, рассматриваются: раздел II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса, на основе которого возможно проследить величину и динамику совокупной величины дебиторской задолженности, а также приложения к бухгалтерскому

⁹ Кобелева С.В. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление // Территория науки. 2017. № 2. С. 112.

балансу, раздел «Дебиторская задолженность», в котором отражается состав дебиторской задолженности в классификации по ее продолжительности, то есть в целом дебиторская задолженность в указанном документе разделена на долгосрочную и краткосрочную дебиторскую задолженность. При этом каждая из представленных групп классифицируется по контрагентам (покупатели и заказчики, персонал, прочие дебиторы) и формам (авансы полученные, кредиты и займы и другие). При анализе дебиторской задолженности важно понимать, что исследуемый показатель отражается в бухгалтерском балансе и приложениях к нему (на начало и конец периода) по остаточной стоимости. Также в приложениях к бухгалтерскому балансу отражается поступление и выбытие дебиторской задолженности, что позволяет проследить обороты исследуемого показателя. Помимо представленных источников, для целей анализа дебиторской задолженности, могут использоваться управленческие отчеты, в которых дебиторская задолженность отражается в классификации, необходимой для целей организации. К примеру: просроченная, безнадежная или невозможная к взысканию и другие виды, или по группам контрагентов, классифицируемых по сферам деятельности, масштабам деятельности (микро, малый, средний и крупный бизнес), а также по другим критериям. Представленные источники информации, при их наличии, также целесообразно использовать в целях анализа дебиторской задолженности организации, чтобы получить наиболее полные и объективные сведения о динамике, структуре, оборачиваемости и эффективности дебиторской задолженности, а также о причинах ее формирования, сложившихся тенденциях и проблемах. Результаты анализа дебиторской задолженности используются руководящими должностями организации, в целях разработки мер, направленных на оптимизацию величины дебиторской задолженности, ускорения ее оборачиваемости, а также сокращения периода ее оплаты.¹⁰

Основной целью анализа дебиторской задолженности, является поиск резервов, направленных на совершенствование ее управления, а также определение оптимального периода расчета потребителей (за реализованные организа-

¹⁰ Криулин В.А. Управление дебиторской задолженностью // Политика, экономика и инновации. 2017. № 5.С.3.

цией товары, продукцию, работы или услуги), обеспечивающей поступление денежных средств в объемах, достаточных для финансирования текущей и стратегической деятельности организации. Помимо представленной цели, анализ дебиторской задолженности также преследует ниже представленные цели:

- оценка финансовой и платежной дисциплины в хозяйствующем субъекте;
- оценка текущего состояния коммерческих взаимоотношений с контрагентами;
- оценка вероятности возврата дебиторской задолженности (в целом по показателю, или по ее группам);
- выявление факторов риска дебиторской задолженности и их оценка;
- оценка политики кредитования, принятой в организации;
- оценка эффективности применяемых в организации мер, связанных с управлением и взысканием дебиторской задолженности и другие.

Важно значение среди представленных целей анализа дебиторской задолженности, имеет определение оптимального периода расчета потребителей, от которого во многом зависит величина и динамика кредиторской задолженности организации (которая, в свою очередь, оплачивается, в том числе из средств, поступающих в качестве погашения дебиторской задолженности), уровень платежеспособности, кредитоспособности и ликвидности хозяйствующего субъекта, а также в целом его финансовое состояние.¹¹

Анализ дебиторской задолженности предполагает соблюдение следующего алгоритма действий:

1 Анализ динамики, движения и структуры дебиторской задолженности (оценка динамики дебиторской задолженности, сравнение темпов объема продаж и задолженности, анализ структуры задолженности). Рост дебиторской задолженности может считаться оправданным, если он происходит в результате объема продаж, но темпы ее роста не должны быть больше темпов роста про-

¹¹ Селиванова Е.Н. Теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Научные исследования и разработки студентов. 2018. № 4. С. 145.

даж.

Основной целью анализа динамики дебиторской задолженности организации, является выявление сложившихся тенденций в формировании дебиторской задолженности и ее динамике. Так, увеличение дебиторской задолженности организации может быть следствием влияния следующих факторов:

- увеличение масштабов деятельности организации, что приводит к росту объемов производства, торговли или к иным аналогичным результатам (в зависимости от сферы деятельности организации). Представленный фактор является объективным и не несет негативных последствий для организации, при условии соблюдения соответствия темпов роста объемов реализации и дебиторской задолженности;

- сокращение уровня платежеспособности и кредитоспособности организации, ухудшение финансового положения или банкротство дебиторов хозяйствующего субъекта, что порождает сложности при взыскании дебиторской задолженности, а в некоторых случаях, формирует невозможность возврата причитающихся организации денежных средств;

- неэффективная кредитная политика хозяйствующего субъекта, приводящая к отсутствию политики предоставления отсрочки в платежах;

- недостаточно эффективная политика взыскания дебиторской задолженности;

- отсутствие должного контроля над величиной и динамикой дебиторской задолженности и другие факторы.¹²

Снижение дебиторской задолженности организации, за исключением случаев сокращения объемов реализации, как правило, носит положительный характер и является следствием влияния ниже представленных факторов:

- совершенствование кредитной политики организации;
- совершенствование имеющегося или внедрение нового регламента по управлению дебиторской задолженности;
- совершенствование мероприятий, направленных на урегулирование и

¹² Репин В.В. Дебиторская задолженность: анализ и управление // Консультант. 2018. № 18. С. 44.

взыскание дебиторской задолженности в досудебном порядке;

- рост уровня платежеспособности и кредитоспособности дебиторов, а также улучшение их финансового положения, а также иные факторы.¹³

Показатели динамики дебиторской задолженности позволяют определить изменение анализируемого показателя в абсолютном и относительном выражении, а также определить причины выявленных изменений. Следует отметить, что экономический анализ динамики и структуры дебиторской задолженности целесообразно подкреплять анализом факторов, влияющих на исследуемые показатели, для чего, прибегают к факторному анализу показателя.

Показатели структуры дебиторской задолженности позволяют определить соотношение отдельных групп дебиторской задолженности в общей структуре анализируемого показателя.¹⁴ Основной этап анализа структуры дебиторской задолженности организации осуществляется на основе классификации дебиторской задолженности по группам: долгосрочная и краткосрочная. Помимо расчета структуры показателей и характеристики полученных величин, необходимо провести оценку изменений структуры. Следует отметить, что высокая доля долгосрочной дебиторской задолженности (более 50 %) в совокупной структуре исследуемого показателя, свидетельствует о неоптимальной структуре показателя. Так, чем меньше доля долгосрочной дебиторской задолженности в структуре исследуемого показателя, тем более эффективно в организации реализуются меры, направленные на управление дебиторской задолженности.

Важное значение в анализе структуры дебиторской задолженности, имеет оценка удельного веса (доли) дебиторской задолженности в структуре оборотных активов и совокупных активов организации. Результаты такого анализа позволяют определить уровень ликвидности хозяйствующего субъекта, а также выяснить причины сложившихся тенденций. В указанных целях, формула для расчета доли дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов

¹³ Селиванова Е.Н. Теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Научные исследования и разработки студентов. 2018. № 4. С. 146.

¹⁴ Сергиенко О.В. Анализ и контроль дебиторской задолженности // Молодой ученый. 2017. № 20. С. 278.

представлена ниже:

$$У_{ДЗ} = (ДЗ : ТА) \times 100 \%, \quad (3)$$

где ТА – текущие активы (оборотные активы).

Помимо указанного показателя, целесообразно осуществить расчет доли сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности.¹⁵ Указанный показатель определяется по следующей формуле:

$$У_{СДЗ} = (ДЗ_{С} : ДЗ) \times 100 \%, \quad (4)$$

где ДЗ_С – сомнительная дебиторская задолженность.

Рассматриваемый показатель характеризует «качество» дебиторской задолженности. Снижение показателя свидетельствует о сокращении доли сомнительной задолженности. Напротив, рост показателя свидетельствует о снижении ликвидности активов организации.¹⁶

Доля просроченной дебиторской задолженности определяется по следующей формуле:

$$У_{СДЗ} = (ДЗ_{П} : ДЗ) \times 100 \%, \quad (5)$$

где ДЗ_П – просроченная дебиторская задолженность.

Наличие тенденции к росту указанного показателя свидетельствует о сокращении эффективности мер, направленных на взыскание дебиторской задолженности, в частности, просроченной, что также приводит к снижению платежеспособности организации.¹⁷

Помимо представленных направлений анализа динамики и структуры дебиторской задолженности организации, целесообразно проводить анализ соот-

¹⁵ Сергиенко О.В. Анализ и контроль дебиторской задолженности // Молодой ученый. 2017. № 20. С. 278.

¹⁶ Селиванова Е.Н. Теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Научные исследования и разработки студентов. 2018. № 4. С. 146.

¹⁷ Репин В.В. Дебиторская задолженность: анализ и управление // Консультант. 2018. № 18. С. 45.

ношения величин дебиторской и кредиторской задолженности, на основе коэффициента, отражающего величину дебиторской задолженности, приходящейся на рубль кредиторской задолженности:

2 Оценка оборачиваемости дебиторской задолженности (число оборотов долга в течение анализируемого периода, а также средняя продолжительность одного оборота, расчет показателей оборачиваемости, средней продолжительности одного оборота, доли дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, оценка соотношения темпов роста дебиторской задолженности с темпами выручки от продаж).

Оборачиваемость дебиторской задолженности является основным показателем эффективности управления дебиторской задолженностью. Для определения рассматриваемого показателя, используется формула (6).

Последний показатель определяется по формуле:

$$K_{\text{ОБ ДЗ}} = В : ДЗ_{\text{ср}}, \quad (6)$$

где В – выручка от реализации;

ДЗ – среднегодовая величина дебиторской задолженности.¹⁸

Нормативная величина коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности зависит от сферы деятельности, в которой работает организация:

- сельское хозяйство – 4,8;
- пищевая и обрабатывающая отрасли - 8;
- оптовая и розничная торговля - 12;
- прочие сферы деятельности – 12.

Оборачиваемость дебиторской задолженности позволяет определить масштабы коммерческого кредита, а также его динамику. Так, увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности (при условии отражения доходов и расходов по методу начисления, при котором указанные показатели отражаются в системе бухгалтерского учета в том отчетном периоде, в котором произо-

¹⁸ Сергиенко О.В. Анализ и контроль дебиторской задолженности // Молодой ученый. 2017. № 20. С. 279.

шел переход права собственности на товары, продукцию, работы или услуги, вне зависимости от фактической даты поступления оплаты от потребителей), характеризует сокращение объема реализации в кредит (на условиях отсрочки платежей). Соответственно, снижение указанного показателя, напротив, позволяет судить об увеличении объема товаров, продукции, работ, или услуг в кредит, то есть на условиях отсрочки платежа.¹⁹

Экономическое значение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности заключается в определении количества оборотов, совершаемых исследуемым показателем за финансовый период (квартал, полугодие, девять месяцев, год – в зависимости от периода исследования). Рассматриваемый показатель оценивается в динамике. Считается, что тенденция к росту коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности позволяет судить о повышении интенсивности использования дебиторской задолженности организации.

При этом оборачиваемость дебиторской задолженности также определяется в днях, данный показатель позволяет определить продолжительность периода, за который дебиторская задолженность совершает один оборот. Чем ниже указанный показатель, тем более интенсивно используется дебиторская задолженность и более эффективными являются мероприятия, направленные на оптимизацию величины и финансовое управление дебиторской задолженностью.²⁰

Следует отметить, что оборачиваемость дебиторской задолженности в днях (длительность обращения дебиторской задолженности), по данным современной экономической литературы не имеет нормативных значений. При этом подобные значения могут быть определены на основе нормативных значений коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности в оборотах. Ниже представленные рассчитанные нормы периода обращения дебиторской задолженности (в днях) для отдельных сфер деятельности:

- сельское хозяйство – 76;

¹⁹ Каримова Р.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. 2017. № 10. С. 690.

²⁰ Селиванова Е.Н. Теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Научные исследования и разработки студентов. 2018. № 4. С. 147.

- пищевая и обрабатывающая отрасли - 45;
- оптовая и розничная торговля - 30;
- прочие сферы деятельности – 30.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности определяется по следующей формуле (7):

$$ПО_{дз} = 365 : К_{об дз}, \quad (7)$$

где $К_{об дз}$ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности определяется в днях и показывает количество дней, необходимых в среднем для погашения дебиторской задолженности. Иными словами, рассматриваемый показатель позволяет определить период превращения дебиторской задолженности в денежные средства.²¹ Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности и период его обращения имеют противоположную динамику. Так, при увеличении коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности, сокращается длительность одного оборота показателя и наоборот;

3 Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (если дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то данный факт обеспечивает возможность достижения высокого уровня общей ликвидности организации. Также превышение дебиторской задолженности над кредиторской может свидетельствовать о более быстрой оборачиваемости кредиторской задолженности, по сравнению с дебиторской задолженностью). Следует также отметить, что превышение дебиторской задолженности над кредиторской является условием для обеспечения финансовой устойчивости организации.²²

Указанный вид анализа проводится на основе коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, который определяется как

²¹ Репин В.В. Дебиторская задолженность: анализ и управление // Консультант. 2018. № 18. С. 45.

²² Сергиенко О.В. Анализ и контроль дебиторской задолженности // Молодой ученый. 2017. № 20. С. 280.

частное от деления указанных показателей. При превышении указанного коэффициента «1», следует сделать вывод о превышении величины дебиторской задолженности над кредиторской, что позволяет судить об отвлечении денежных средств из хозяйственного оборота организации. Противоположная ситуация, при которой коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности меньше «1», позволяет судить о превышении величины кредиторской задолженности над дебиторской, что определяет недостаточный уровень платежеспособности и возможную нехватку финансовых ресурсов для оплаты собственных обязательств. При этом в экономической литературе встречается мнение о том, что величина указанного показателя может достигать «2». Важно понимать, что установление нормативной величины рассматриваемого коэффициента, должно исходить из сферы и особенностей деятельности организации. Так, для организаций, осуществляющих деятельности в сферах экономики, которым присущи высокие объемы дебиторской задолженности, целесообразно установить нормативное значение коэффициента, равное «2».

Анализ коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности позволяет выявить причины недостаточного уровня ликвидности или платежеспособности, а также определить резервы улучшения финансового положения экономического субъекта.²³

Важно значение в ходе анализа дебиторской задолженности организации, имеет факторный анализ, позволяющих выявить факторы, влияющие на величину и динамику дебиторской задолженности и ее динамику, а также определить степень влияния таких факторов на величину исследуемого показателя. Значимость факторного анализа заключается в возможности выявления резервов оптимизации величины дебиторской задолженности и увеличения ее оборачиваемости, в целях повышения эффективности системы управления дебиторской задолженностью в организации.²⁴

Важно отметить, что в целях получения наиболее полных и объективных

²³ Каримова Р.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. 2017. № 10. С. 691.

²⁴ Репин В.В. Дебиторская задолженность: анализ и управление // Консультант. 2018. № 18. С. 46.

результатов анализа дебиторской задолженности, полученные результаты должны дополняться результатами анализа финансового состояния.²⁵ Величина дебиторской задолженности влияет на показатели ликвидности и платежеспособности организации, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели ликвидности и платежеспособности организации

Показатели платежеспособности организации	Формула	Нормативное значение	Характеристика показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) : Текущие обязательства	$\geq 0,2$	Коэффициент отражает достаточность наиболее ликвидных активов для быстрого расчета по текущим обязательствам, характеризует «мгновенную» платежеспособность организации. Слишком высокое значение коэффициента говорит о неоправданно высоких объемах свободных денежных средств, которые можно было бы использовать для развития бизнеса.
Коэффициент быстрой ликвидности	(Оборотные активы - Запасы) : Краткосрочные финансовые вложения	$\geq 1,0$	Коэффициент характеризует способность организации погасить свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов.
Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы : Краткосрочные обязательства	$\geq 1,5$	Коэффициент является мерой платежеспособности организации, способности погашать текущие (до года) обязательства организации.
Коэффициент критической ликвидности	(Краткосрочная дебиторская задолженность + Краткосрочные финансовые вложения + Денежные средства) : Текущие обязательства	0,7 – 1,0	Коэффициент показывает, насколько возможно будет погасить текущие обязательства, если положение станет критическим.
Доля оборотных средств в активах	Оборотные активы : Активы	Оценивается в динамике	Коэффициент характеризует наличие оборотных средств во всех активах предприятия.
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	(Собственный капитал – Внеоборотные активы) : оборотные активы	≥ 0.1	Коэффициент показывает достаточность у организации собственных средств для финансирования текущей деятельности.

²⁵ Репин В.В. Дебиторская задолженность: анализ и управление // Консультант. 2018. № 18. С. 47.

Представленные сведения позволили определить значимость анализа дебиторской задолженности организации, который позволяет выявлять не только резервы оптимизации величины, а также повышения оборачиваемости и эффективности использования дебиторской задолженности, но и резервы повышения ликвидности, платежеспособности, а также финансового состояния в целом.

1.3 Методы управления дебиторской задолженностью

Система управления дебиторской задолженностью в организациях во многом опирается положения кредитной политики, в которой отражаются условия оплаты отгруженных товаров или продукции, а также реализованных работ или услуг. Следует отметить, что управление дебиторской задолженностью представлено совокупностью методов, направленных на учет, контроль, анализ и принятие управленческих решений в отношении дебиторской задолженности, для достижения целей и задач организации.

Вопросами управления дебиторской задолженности занимаются многие исследователи. По мнению С.В. Кобелевой, «результаты и эффективность управления дебиторской задолженностью должны строиться на комплексном подходе и исключать решение отдельно взятых проблем».²⁶

Основной целью формирования системы управления дебиторской задолженностью организации, является минимизация рисков снижения ликвидности, платежеспособности и ухудшения финансового состояния организации. Целью непосредственного управления дебиторской задолженностью, является разработка комплекса мероприятий (при отсутствии таковых), либо совершенствование имеющихся мер, направленных на управление дебиторской задолженностью. Подобные мероприятия должны разрабатываться на основе результатов анализа дебиторской задолженности, а также выявления имеющихся проблем. Также управление дебиторской задолженностью имеет своей целью совершенствование кредитной политики организации, что в результате приводит к улучшению финансового положения и росту финансовых результатов хозяй-

²⁶ Кобелева С.В. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление // Территория науки. 2017. № 2. С. 112.

ствующего субъекта. Для достижения указанных целей, система управления дебиторской задолженности преследует ниже представленные задачи:

- обеспечение достижения и сохранения уровня дебиторской задолженности, который позволяет достичь необходимый уровень ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации;
- обеспечение своевременного возвращения дебиторской задолженности потребителей;
- достижение роста оборачиваемости дебиторской задолженности, что позволяет обеспечить повышение интенсивности ее использования, и, приводит к снижению длительности одного периода исследуемого показателя;
- разработка мер, позволяющих взыскать просроченную и сомнительную дебиторскую задолженность;
- формирование эффективной кредитной политики и финансовой дисциплины в организации.²⁷

Экономическая сущность системы управления дебиторской задолженности раскрывается через ее функции, которые представлены на рисунке 4. Так, основными функциями управления дебиторской задолженностью, являются: планирование, организация, мотивация и стимулирование, а также контроль. При условии, что система управления дебиторской задолженностью организации выполняет представленные на рисунке 4 функции, можно говорить о создании эффективного комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности управления дебиторской задолженностью, что позволяет достигать цели и задачи управления.²⁸

Также следует отметить, что соблюдение представленных функций управления дебиторской задолженностью, позволяет обеспечить полную и объективную информационную базу для принятия управленческих решений в области управления дебиторской задолженностью.

Важное значение в системе управления дебиторской задолженностью в

²⁷ Репин В.В. Дебиторская задолженность: анализ и управление // Консультант. 2018. № 18. С. 47.

²⁸ Сыслякова Н.О. Управление дебиторской задолженностью: учет и контроль // Научные сообщения. 2017. № 9. С. 423.

организации, имеет регламент управления и контроля дебиторской задолженности, который раскрывает цели и задачи указанных процессов, определяет должностных лиц, участвующих в управлении дебиторской задолженностью, а также их должностные обязанности.²⁹

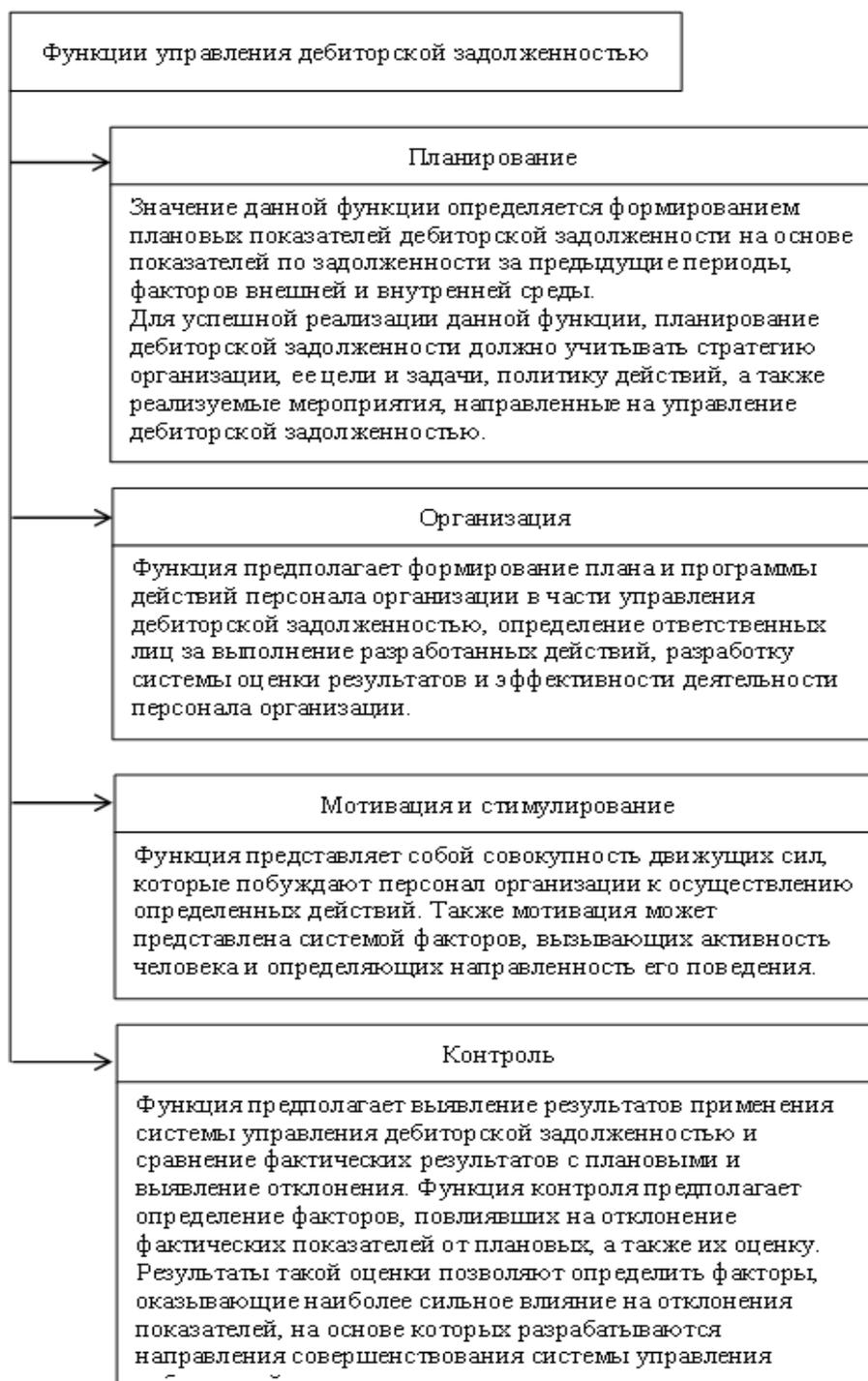


Рисунок 5 – Функции управления дебиторской задолженностью³⁰

²⁹ Смачило В. Управление дебиторской задолженностью // Финансовый директор. 2018. № 5. С. 25.

³⁰ Там же. С. 26.

Основными современными проблемами в системе управления дебиторской задолженностью организации, являются:

- отсутствие информации о возможных сроках погашения дебиторской задолженности потребителями;
- отсутствие регламента по работе с дебиторской задолженностью;
- отсутствие полной и достоверной информации о факторах внешней и внутренней среды, влияющих на величину и динамику дебиторской задолженности организации;
- отсутствие практики проверки кредитоспособности покупателей и заказчиков организации;
- отсутствие эффективных коммуникаций и обмена информации между должностными лицами или отделами, участвующими в формировании дебиторской задолженности.³¹

Согласно как мнению экспертов, так и руководителей российских организаций, базовой проблемой управления дебиторской задолженности, является несовершенство действующего законодательства, в части взыскания дебиторской задолженности.³²

Управление дебиторской задолженностью предполагает реализацию ряда мероприятий, направленных на достижение целей и задач управления. По мнению исследователя В.А. Криулина, наиболее эффективными мерами «управления дебиторской задолженностью, являются:

- систематический мониторинг текущего состояния расчетов с потребителями и иными группами дебиторов;
- расширение клиентской базы, что позволит сократить риск чрезмерного роста дебиторской задолженности, а также риск увеличения неоплаченных счетов;
- формирование гибкой системы оплаты при работе с постоянными потребителями;

³¹ Репин В.В. Дебиторская задолженность: анализ и управление // Консультант. 2018. № 18. С. 48.

³² Курганова О.А. Основы управления дебиторской задолженностью предприятия // Концепт. 2017. № 5. С. 3.

- мониторинг своевременности расчетов по имеющимся платежам (существенное превышение дебиторской задолженности над кредиторской создает угрозу финансовой устойчивости предприятия, что вызывает потребность в привлечении дополнительных, менее эффективных источников финансирования).³³

Исследователь С.В. Кобелева среди мероприятий, направленных на управление дебиторской задолженностью, характеризующихся высокой эффективностью, выделяет:

- мероприятия, направленные на предварительные коммуникации прочие действия в отношении потребителей, в целях определения уровня их платежеспособности (для данных целей, в современных условиях, существуют различные сервисы, позволяющие определить уровень доходов и прибыли потенциального дебитора, количество прошедших судебных разбирательств, а также их причины, а также определить иные показатели финансовой отчетности, на основе анализа которых возможно сделать вывод о текущем уровне платежеспособности. Основной негативной характеристикой представленного мероприятия, является высокая степень временных затрат. При использовании данного мероприятия в отношении всех потенциальных дебиторов, в том числе и мелких, предприятие может потерять существенную часть времени, которая может быть использована наиболее эффективно);

- формирование в договорах с потребителями условий, обеспечивающих предварительную оплату в полном объеме, или авансовую систему оплаты;

- формирование в договорах с потребителями условий, определяющих штрафные санкции за неполную или несвоевременную оплату;

- систематический анализ дебиторской задолженности, в частности анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости дебиторской задолженности;

- мероприятия, направленные на сверку с контрагентами, в целях выявления ошибок в системе бухгалтерского учета дебиторской задолженности, как

³³ Сергиенко О.В. Анализ и контроль дебиторской задолженности // Молодой ученый. 2017. № 20. С. 282.

объективной и актуальной информационной базы для анализа;

- анализ качества дебиторской задолженности, определяющий структуру задолженности по наличию просроченной и сомнительной задолженности;

- анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.³⁴

Представленные меры позволяют наиболее полно организовать процессы, связанные с управлением дебиторской задолженностью, в частности, процессы учета и анализа, что позволяет более своевременно выявлять факторы, приводящие к росту дебиторской задолженности, а также формированию просроченной и сомнительной дебиторской задолженности.³⁵

Проведенное исследование теоретических основ управления дебиторской задолженностью позволило определить значимость и важность подобной системы для любой организации, вне зависимости от сферы деятельности. Значение подобной системы получает наибольшую актуальность в современных условиях рыночных отношений, характеризующихся негативным влиянием внешних экономических факторов.

³⁴ Кобелева С.В. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление // Территория науки. 2017. № 2. С. 114.

³⁵ Смачило В. Управление дебиторской задолженностью // Финансовый директор. 2018. № 5. С. 26.

2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «АМУРАГРОЦЕНТР»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Амурагроцентр»

ООО «Амурагроцентр» осуществляет деятельность в сфере производства рафинированных растительных масел и их фракций (ОКВЭД 10.41.5). Предприятие создано 15.07.2002 г. и расположено по следующему адресу: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, дом 17. Предприятие осуществляет деятельность в сфере производства сельскохозяйственной продукции.

Общее руководство деятельностью ООО «Амурагроцентр» осуществляет единоличный исполнительный орган - генеральный директор. Организационная структура ООО «Амурагроцентр» представлена на рисунке 6.

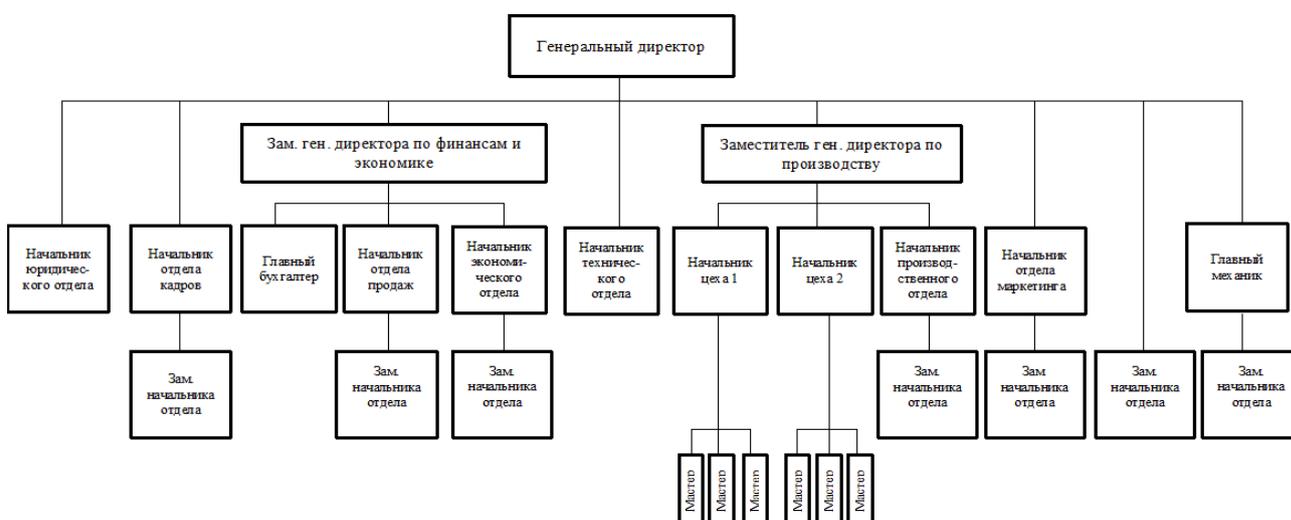


Рисунок 6 – Структура управления ООО «Амурагроцентр»

Организационная структура управления ООО «Амурагроцентр» имеет линейно-функциональный тип, что обеспечивает оперативный и достаточно эффективный обмен информацией между сотрудниками предприятия, находящимися на одном, а также на разных уровнях управления в иерархии управления предприятия.

Генеральный директор ООО «Амурагроцентр» организует работу пред-

приятия и несет полную ответственность за его состояние и деятельность перед государством и трудовым коллективом.

Далее рассмотрим основные показатели деятельности ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг., представим необходимые сведения в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика основных экономических показателей деятельности ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Значение показателей			Изменения показателей			
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.		2020 г. к 2019 г.	
				абсолютные, тыс. руб.	относительные, процент	абсолютные, тыс. руб.	относительные, процент
1	2	3	4	5	6	7	8
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	283485	236012,5	199405	-47472,5	-16,75	-36607,5	-15,51
Среднегодовая стоимость имущества, тыс. руб.	4388241	3923659	3566926	-464582	-10,59	-356733	-9,09
Собственный капитал, тыс. руб.	2563811	2609621	2689607	45810	1,79	79986	3,07
в том числе:							
- уставный капитал	453500	453500	453500	-	-	-	-
- нераспределенная прибыль	2109309	2155119	2235105	45810	2,17	79986	3,71
Заемный капитал, тыс. руб.	1434246	1228242	612381	-206004	-14,36	-615861	-50,14
в том числе:							
- долгосрочные обязательства	1266	10674	516698	9408	в 8,43 раза	506024	в 48,41 раза
- краткосрочные обязательства	1432980	1217568	95683	-215412	-15,03	-1121885	-92,14
Среднегодовая численность персонала, чел.	976	990	901	14	1,43	-89	-8,99
Выручка, тыс. руб.	5727468	3946929	1322206	-1780539	-31,09	-2624723	-66,50

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
Себестоимость продаж, тыс. руб.	4481110	3321314	1246713	-1159796	-25,88	-2074601	-62,46
Валовая прибыль, тыс. руб.	1246358	625615	75493	-620743	-49,80	-550122	-87,93
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	620 276	106362	-48460	-513914	-82,85	-154822	в 2,46 раза
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	502 788	71695	113540	-431093	-85,74	41845	58,37
Чистая прибыль, тыс. руб.	400431	55810	90070	-344621	-86,06	34260	61,39
Фондоотдача, руб.	20,20	16,72	6,63	-3,48	-17,23	-10,09	-60,35
Соотношение заемного и собственного капитала, руб.	0,56	0,47	0,23	-0,09	-15,87	-0,24	-51,62
Выручка на рубль затрат, руб.	1,28	1,19	1,06	-0,09	-7,02	-0,13	-10,76
Выручка на одного сотрудника, тыс. руб.	5868,31	3986,80	1467,49	-1881,51	-32,06	-2519,31	-63,19
Рентабельность продаж (по чистой прибыли), процент	6,99	1,41	6,81	-5,58	-79,78	5,40	в 4,82 раза

Представленные сведения в таблице 2 позволяют судить о сокращении имущественного потенциала ООО «Амурагроцентр», что определяется стабильным снижением среднегодовой стоимости активов предприятия. Представленная динамика, в основном, является следствием снижения среднегодовой стоимости основных средств предприятия, что в свою очередь, позволяет судить о сокращении производственного потенциала ООО «Амурагроцентр». Представленная негативная тенденция привела к сокращению интенсивности

использования основных средств предприятия, о чем позволяет судить стабильное снижение фондоотдачи ООО «Амурагроцентр».

Источники формирования имущества ООО «Амурагроцентр» представлены как собственными, так и заемными средствами. Динамика представленных показателей позволяет судить о росте финансовой независимости предприятия от внешних источников финансирования. Представленный вывод позволяет сделать тенденция к росту собственного капитала предприятия, а также тенденция к снижению заемного капитала ООО «Амурагроцентр». При этом сокращение величины совокупного заемного капитала ООО «Амурагроцентр» обусловлено существенным снижением краткосрочных обязательств предприятия, при одновременном существенном росте долгосрочных обязательств предприятия, что определяет снижение качества пассивов предприятия. Помимо представленных сведений, рассматривая динамику источников формирования имущества ООО «Амурагроцентр», следует отметить, что увеличение собственного капитала предприятия обусловлено ростом нераспределенной прибыли, что является следствием увеличения чистой прибыли ООО «Амурагроцентр».

Также следует отметить, что представленная динамика собственного и заемного капиталов ООО «Амурагроцентр» позволяет судить о снижении соотношения заемного и собственного капиталов предприятия. Сказанное также позволяет судить о сокращении финансовой зависимости ООО «Амурагроцентр» от внешних источников финансирования.

Показатели отчета о финансовых результатах ООО «Амурагроцентр» позволяют судить о сокращении масштабов деятельности предприятия. Так, в анализируемом периоде наблюдается снижение доходов ООО «Амурагроцентр», в результате сокращения потребительского спроса на продукцию, производимую в ООО «Амурагроцентр», как результат негативного влияния факторов внешней среды, в частности, пандемии коронавирусной инфекции и снижения реальных доходов населения. В результате чего, наблюдается снижение величины выручки, приходящейся на рубль затрат предприятия, что позволяет

судить о менее экономном производстве предприятия в 2020 г. по сравнению с 2018 г. Также динамика представленных показателей привела к снижению масштабов производства в ООО «Амурагроцентр», о чем позволяет судить стабильное сокращение себестоимости продаж предприятия.

В результате представленной тенденции, произошло снижение величины валовой прибыли предприятия, что позволяет судить о снижении результатов производственной деятельности ООО «Амурагроцентр». Аналогичная тенденция характерна для прибыли от продаж, что определяет снижение результатов хозяйственной деятельности предприятия. В целом за анализируемый период времени, наблюдается снижение прибыли до налогообложения и чистой прибыли, за счет снижения показателей в 2019 г. по сравнению с 2018 г. При этом в 2020 г. по сравнению с 2019 г., напротив, наблюдается рост представленных показателей, что целесообразно рассматривать как положительную тенденцию.

О сокращении масштабов деятельности ООО «Амурагроцентр», помимо представленных выше показателей, позволяет судить сокращение численности персонала с 976 чел. в 2018 г. до 901 чел. в 2020 г., при этом за 2018 – 2019 гг. наблюдается рост показателя на 14 чел. Динамика среднегодовой численности персонала и выручки ООО «Амурагроцентр» привела к снижению производительности труда, что определяется сокращением величины выручки, приходящейся на одного сотрудника ООО «Амурагроцентр».

В качестве показателя, отражающего эффективность деятельности ООО «Амурагроцентр», рассмотрена рентабельность продаж (по чистой прибыли), в целом за 2018 – 2020 гг. наблюдается снижение показателя, в результате его существенного сокращения в 2019 г. по сравнению с 2018 г., как результат существенного снижения величины чистой прибыли предприятия. При этом в 2020 г., по сравнению с 2019 г., напротив, наблюдается рост показателя, что позволяет судить об увеличении чистой прибыли предприятия, приходящейся на рубль выручки.

Представленные результаты анализа основных экономических показателей деятельности ООО «Амурагроцентр» позволяют определить негативные

тенденции, сформированные в хозяйственной жизни исследуемого предприятия, что стало результатом негативного влияния факторов внешней и внутренней среды. При этом в 2020 г. наметились положительные тенденции, позволяющие сделать вывод об изменении сложившейся ситуации.

2.2 Анализ финансового состояния ООО «Амурагроцентр»

С целью оценки степени покрытия обязательств ООО «Амурагроцентр» активами организации, необходимо провести анализ ликвидности баланса (таблица 3).

Таблица 3 – Оценка структуры баланса по степени ликвидности ООО «Амурагроцентр» за 2018 –2020 гг.

Показатель	Значение показателей, тыс. руб.			Структура, в процентах		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
А1, Наиболее ликвидные активы	60 824	132458	366590	1,52	3,45	11,10
А2, Быстрореализуемые активы	1886643	1918191	822516	47,05	49,98	24,91
А3 Медленно реализуемые активы	1 083 579	739 604	467 395	27,03	19,27	14,15
А4, Трудно реализуемые активы	978409	1047610	1645487	24,40	27,30	49,83
Итого	4 009 455	3837863	3301988	100,00	100,00	100,00
П1, Наиболее срочные обязательства	590235	916094	38186	14,72	23,87	1,16
П2, Краткосрочные пассивы	842745	301474	57497	21,02	7,86	1,74
П3, Долгосрочные пассивы	12 664	10 674	516 698	0,32	0,28	15,65
П4, Постоянные пассивы	2563811	2609621	2689607	63,94	68,00	81,45
Итого	4009455	3837863	3301988	100,00	100,00	100,00

Наибольшая доля активов ООО «Амурагроцентр» в 2018 г. и 2019 г. представлена быстрореализуемыми активами (дебиторской задолженностью),

доля которых составляет соответственно 47,05 % и 49,98 %. При этом в 2020 г. наблюдается существенное снижения структуры активов предприятия, так, наибольшая доля активов ООО «Амурагроцентр» представлена труднореализуемыми (внеоборотными) активами, доля показателя составила 49,83 % в 2020 г.

Изменение структуры активов ООО «Амурагроцентр» следует рассматривать как негативную тенденцию, которая позволяет судить о сокращении ликвидности активов ООО «Амурагроцентр».

Наибольший удельный вес в структуре пассивов ООО «Амурагроцентр» представлен постоянными пассивами (собственным капиталом), доля которого составила 81,45 % в 2020 г. Также следует выделить снижение удельного веса наиболее срочных обязательств с 14,72 % в 2018 г. до 1,16 % в 2020 г. и краткосрочных пассивов с 21,02 % в 2018 г. до 1,74 % в 2020 г.

При хорошей структуре активов и пассивов бухгалтерского баланса, выполняются следующие соотношения: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

В таблице 4 представлены показатели ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.

Таблица 4 – Показатели ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.

Требования соотношения	Расчет излишек (дефицита)	Величина излишек (дефицита), тыс. руб.		
		2018 г.	2019 г.	2020 г.
$A1 > П1$	$A1 - П1$	-529 411	-783 636	328 404
$A2 > П2$	$A2 - П2$	1 043 898	1 616 717	765 019
$A3 > П3$	$A3 - П3$	1 070 915	728 930	-49 303
$A4 < П4$	$П4 - A4$	1 585 402	1 562 011	1 044 120

Представленные в таблице 5 сведения позволяют сделать вывод о том, что в ООО «Амурагроцентр» не выполняется первое неравенство в 2018 г. и 2019 г., а также третье неравенство ликвидности бухгалтерского баланса предприятия и 2020 г.

Первая группа свидетельствует о платежеспособности предприятия в среднесрочной перспективе, таким образом, предприятие не обеспечено сред-

несрочными активами только в 2020 г.

Второе неравенство выполняется на протяжении всего анализируемого периода, что свидетельствует о платежеспособности ООО «Амурагроцентр» в долгосрочной перспективе.

Выполнение третьего неравенства говорит о том, что предприятие платежеспособно на протяжении средней продолжительности одного оборота оборотных активов.

Выполнение четвертого неравенства говорит о наличии минимальной ликвидности баланса исследуемого предприятия, то есть соблюдено минимальное требование ликвидности бухгалтерского баланса: наличие собственных оборотных средств.

Ниже проведен анализ платежеспособности и ликвидности ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг. (таблица 5).

Таблица 5 – Анализ коэффициентов платежеспособности и ликвидности ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.

Коэффициент	На конец года			Абсолютное изменение			Норматив
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2020 г. к 2018 г.	
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,12	2,29	18,78	0,17	16,49	-2,12	> 0,2
Коэффициент быстрой ликвидности	1,36	1,68	12,43	0,32	10,75	-1,36	> 1
Коэффициент текущей ликвидности	2,12	2,29	17,31	0,17	15,02	-2,12	> 1
Коэффициент критической ликвидности	1,32	1,58	9,33	0,26	7,75	-1,32	0,7 – 1
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,52	0,56	0,63	0,04	0,07	-0,52	> 0,1
Доля оборотных средств в активах	0,76	0,73	0,50	-0,03	-0,23	-0,76	Оценивается в динамике

Согласно сведениям, представленным в таблице 5, активы ООО «Амурагроцентр» характеризуются наличием требуемого уровня ликвидности, а в целом, показатели бухгалтерского баланса предприятия, характеризуются наличием требуемого уровня платежеспособности. В частности, коэффициент абсолютной ликвидности позволяет судить о том, что на балансе ООО «Амурагроцентр» имеется необходимый объем наиболее ликвидных активов предприятия, которые требуются для оперативной уплаты причитающихся сумм по действующим договорам.

Коэффициент быстрой ликвидности позволяет определить, что ООО «Амурагроцентр» имеет необходимый объем активов, требуемых для расчета по имеющимся обязательствам, в случае ухудшения текущей экономической ситуации в исследуемом финансово-хозяйствующем субъекте.

Значение коэффициента текущей ликвидности показывает способность предприятия погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счет только оборотных активов. Чем больше значение коэффициента, тем лучше платежеспособность предприятия. Коэффициент критической ликвидности отражает способность ООО «Амурагроцентр» полностью погасить текущие обязательства, если положение станет действительно критическим.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами - коэффициент, характеризующий наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости. Значение коэффициента обеспеченности собственными средствами за весь период исследования находится в нормативных пределах, что свидетельствует о наличии на предприятии необходимой величины собственных средств. Доля оборотных средств в активах показывает процентное соотношение оборотных средств в общей величине активов. Значение данного показателя составляет 50 % в 2020 г. Негативной тенденцией является снижение рассматриваемого показателя.

Таким образом, проведенный анализ платежеспособности и ликвидности ООО «Амурагроцентр» позволил определить наличие необходимого уровня платежеспособности ООО «Амурагроцентр», при этом выявлен недостаточный

объем собственных средств предприятия.

В таблице 6 представлены результаты анализа финансовой устойчивости ООО «Амурагроцентр».

Таблица 6 – Анализ финансовой устойчивости ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.

Коэффициент	На конец года			Абсолютное изменение			Норматив
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2020 г. к 2018 г.	
Коэффициент автономии	0,64	0,68	0,81	0,04	0,13	-0,64	> 0,5
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,62	0,60	0,39	-0,02	-0,21	-0,62	> 0,1
Коэффициент финансирования	1,77	2,12	4,39	0,35	2,27	-1,77	> 1
Коэффициент финансовой устойчивости	0,64	0,68	0,97	0,04	0,29	-0,64	> 0,75
Коэффициент финансового левериджа	0,56	0,47	0,23	-0,09	-0,24	-0,56	≤ 1,5

Представленные в таблице 6 сведения позволяют судить о том, что в целом ООО «Амурагроцентр» обладает необходимым уровнем финансовой устойчивости. Так, величина коэффициента автономии позволяет определить, что 81 % активов предприятия в 2020 г. формируется за счет собственных источников финансирования.

Коэффициент финансирования (отношение собственного капитала к заемным средствам) показывает, что большая часть имущества ООО «Амурагроцентр» сформирована за счет собственных средств, величина которых превышает размер заемных источников в 4,39 раза в 2020 г.

Коэффициент финансовой устойчивости позволяет определить, что ООО «Амурагроцентр» имеет необходимый уровень независимости от внешних (заемных) источников финансирования деятельности предприятия. При этом наблюдается тенденция к росту указанного показателя.

Коэффициент финансового левириджа определяет низкую степень зависимости ООО «Амурагроцентр» от внешних источников финансирования.

Представленные результаты позволяют определить устойчивость финансового положения ООО «Амурагроцентр», в части независимости от внешних источников финансирования.

В таблице 7 представлены результаты анализа деловой активности ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.

Таблица 7 – Анализ деловой активности в ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное изменение		
				2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2020 г. к 2018 г.
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов	3,04	2,06	1,61	-0,98	-0,45	-1,43
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов	9,70	4,31	34,63	-5,40	30,32	24,92
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, оборотов	1,89	1,41	0,80	-0,48	-0,62	-1,09
Коэффициент оборачиваемости запасов, оборотов	5,29	5,34	2,90	0,05	-2,43	-2,38
Коэффициент оборачиваемости денежных средств, оборотов	94,16	29,80	3,61	-64,37	-26,19	-90,56
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	118,58	174,96	223,95	56,37	48,99	105,36
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни	37,10	83,56	10,40	46,46	-73,16	-26,70
Период оборачиваемости оборотных активов, дни	190,52	254,50	451,02	63,98	196,52	260,50
Период оборачиваемости запасов, дни	68,11	67,42	123,93	-0,69	56,51	55,82
Период оборачиваемости денежных средств, дни	3,82	12,08	99,81	8,26	87,73	95,99

Проведенный анализ деловой активности ООО «Амурагроцентр» позволил определить негативные тенденции в динамике коэффициентов оборачиваемости.

мости ресурсов предприятия, что свидетельствует о росте длительности их обращения.

Негативной тенденцией является снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности, что привело к росту длительности одного оборота дебиторской задолженности. Указанная тенденция обусловлена более высоким темпом роста дебиторской задолженности, по сравнению с темпом роста выручки предприятия.

Также тенденцией к снижению характеризуется динамика коэффициента оборачиваемости оборотных средств, что привело к росту длительности одного периода оборачиваемости указанной группы активов. Указанная тенденция свидетельствует о замедлении периода превращения оборотных средств ООО «Амурагроцентр» в денежные средства. Таким образом, ресурсы ООО «Амурагроцентр» в 2020 г. имеют более высокий период обращения по сравнению с 2018 г.

В таблице 8 представлены результаты анализа рентабельности деятельности ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.

Таблица 8 – Анализ рентабельности деятельности ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.

Наименование показателя	Значение показателей, процент			Абсолютное изменение, процентный пункт		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2020 г. к 2018 г.
Рентабельность продукции	13,84	3,20	-3,89	-10,64	-7,09	-17,73
Рентабельность продаж	10,83	2,69	-3,67	-8,14	-6,36	-14,49
Чистая рентабельность	6,99	1,41	6,81	-5,58	5,40	-0,18
Экономическая рентабельность (рентабельность совокупного капитала)	9,99	1,45	2,73	-8,53	1,27	-7,26
Рентабельность собственного капитала	15,62	2,14	3,35	-13,48	1,21	-12,27
Рентабельность производственной деятельности	27,81	18,84	6,06	-8,98	-12,78	-21,76
Рентабельность активов	14,13	2,71	-1,36	-11,42	-4,07	-15,49
Рентабельность заемного капитала	42,91	8,66	-7,91	-34,25	-16,57	-50,82

Значение показателя рентабельности производственной деятельности ООО «Амурагроцентр» позволяет сделать вывод о снижении величины валовой выручки, приходящейся на 1 рубль себестоимости реализованной продукции, что свидетельствует о сокращении эффективности производственной деятельности ООО «Амурагроцентр».

Значение рентабельности активов ООО «Амурагроцентр» свидетельствует о снижении эффективности использования ресурсов предприятия. Рассматриваемый показатель снизился на 15,49 процентных пунктов в анализируемом периоде, что свидетельствует о снижении величины прибыли от продаж, приходящейся на 1 рубль активов предприятия. При этом значение показателя имеет отрицательное значение в 2020 г., что обусловлено получением убытка от продаж в указанном финансовом году.

Также в анализируемом периоде наблюдается снижение рентабельности продаж ООО «Амурагроцентр» на 14,49 процентных пунктов. Рассматриваемый показатель позволяет определить соотношение прибыли от продаж к выручке. Следует отметить, что значение показателя в 2020 г. является отрицательным.

Следует также отметить снижение чистой рентабельности ООО «Амурагроцентр» на 0,18 процентных пунктов. Рассматриваемый показатель позволяет определить соотношение чистой прибыли организации к выручке от продаж.

Проведенный анализ рентабельности ООО «Амурагроцентр» позволил сделать вывод о сокращении эффективности деятельности предприятия.

В целом, проведенный анализ финансового состояния ООО «Амурагроцентр» позволил выявить следующие тенденции, сложившиеся в анализируемом периоде: предприятие обеспечено необходимым объемом ликвидных активов, при этом ООО «Амурагроцентр» является платежеспособным в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Также был сделан вывод о достаточном объеме собственных источников формирования имущества, что положительным образом сказывается на уровне финансовой устойчивости предприятия. Проведенный анализ рентабельности деятельности ООО «Амурагроцентр» поз-

волил определить сокращение эффективности деятельности предприятия в анализируемом периоде. Таким образом, в целом, ООО «Амурагроцентр» обладает устойчивым финансовым положением, при этом имеются резервы его оптимизации.

2.3 Анализ и оценка дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр»

В целях анализа дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» в 2018 – 2020 гг., в таблице 9 представлены необходимые сведения.

Таблица 9 – Анализ дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Значение показателей, тыс. руб.			Изменения показателей			
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.		2020 г. к 2019 г.	
				абсолютный прирост, тыс. руб.	темпы прироста, процент	абсолютный прирост, тыс. руб.	темпы прироста, процент
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	768339	265257	339240	-503082	-65,48	73983	27,89
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	1586	781	147202	-805	-50,76	146421	в 188,48 раза
авансы выданные	-	-	78934	-	-	78934	х
Прочие	766753	264476	113644	-502277	-65,51	-150832	-57,03
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	1118304	1652934	483276	534630	47,81	-1169658	-70,76
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	826320	890140	281846	63820	7,72	-608294	-68,34
авансы выданные	267978	204820	197788	-63158	-23,57	-7032	-3,43
Прочие	24006	557974	3642	533968	в 23,24 раза	-554332	-99,35
Итого	1886643	1918191	822516	31548	1,67	-109675	-57,12

В целом, в анализируемом периоде наблюдается снижение дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр», при этом в 2019 – 2020 гг. отмечено

увеличение показателя на 31 548 тыс. руб. (1,67 %), в 2018 – 2019 гг., напротив, отмечено снижение показателя на 109 675 тыс. руб. (57,12 %).

Динамика долгосрочной дебиторской задолженности аналогична динамике общей величине дебиторской задолженности. При этом величина краткосрочной дебиторской задолженности имеет противоположную динамику.

Следует отметить, что долгосрочная дебиторская задолженность ООО «Амурагроцентр» представлена расчетами с покупателями и заказчиками, выданными авансами, а также прочей задолженностью. Динамика долгосрочной дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» в части расчетов с покупателями и заказчиками аналогичная динамике совокупной дебиторской задолженности (снижение в 2018 – 2019 гг. и рост в 2019 – 2020 гг.), что является следствием недостаточно грамотной политики руководства предприятия в части расчетов с покупателями и заказчиками.

Прочая долгосрочная задолженность ООО «Амурагроцентр» имеет стабильную тенденцию к снижению. Также следует отметить, что величина выданных авансов в составе долгосрочной дебиторской задолженности отражена на балансе предприятия только в 2020 г.

В составе краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр», большая часть представлена расчетами с покупателями и заказчиками. При этом показатель имеет тенденцию к снижению в целом за анализируемый период. Аналогичная тенденция характерна для прочей краткосрочной дебиторской задолженности. Авансы, выданные в составе рассматриваемого показателя ООО «Амурагроцентр» имеют стабильную тенденцию к снижению на протяжении всего анализируемого периода.

Наибольшая доля в структуре дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» представлена краткосрочной задолженностью (58,76 % в 2020 г.), при этом отмечено снижение показателя на 0,52 процентных пунктов. В отношении долгосрочной дебиторской задолженности организации, напротив, отмечено увеличение (таблица 10).

Таблица 10 – Структура дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Структура, процент			Изменения, процентный пункт		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2020 г. к 2018 г.
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	40,73	13,83	41,24	-26,90	27,42	0,52
в том числе:						
расчеты с покупателями и заказчиками	0,08	0,04	17,90	-0,04	17,86	17,81
авансы выданные	-	-	9,60	-	9,60	9,60
Прочие	40,64	13,79	13,82	-26,85	0,03	-26,82
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	59,27	86,17	58,76	26,90	-27,42	-0,52
в том числе:						
расчеты с покупателями и заказчиками	43,80	46,41	34,27	2,61	-12,14	-9,53
авансы выданные	14,20	10,68	24,05	-3,53	13,37	9,84
Прочие	1,27	29,09	0,44	27,82	-28,65	-0,83
Итого	100,00	100,00	100,00	-	-	-

Также необходимо отметить, что в составе краткосрочной дебиторской задолженности организации существенная величина представлена расчетами с покупателями и заказчиками (34,27 % в 2020 г. в общей структуре дебиторской задолженности). Графическое изображение структуры дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг. представлено на рисунке 7.

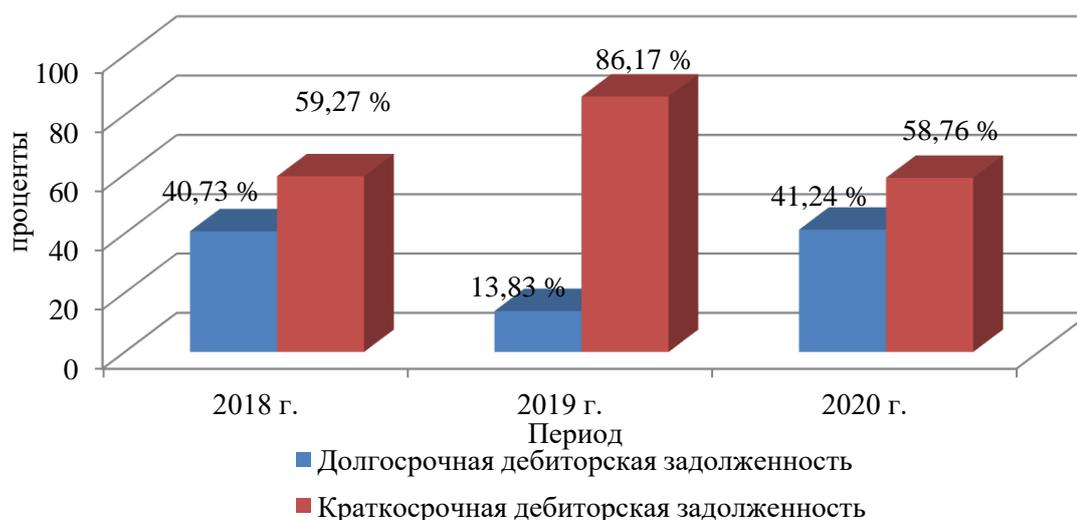


Рисунок 7 – Структура дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.

Представленные сведения позволяют сделать вывод об изменении доли основных составляющих дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр», с сохранением структуры показателя. В целях исследования оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг., в таблице 11 представлены соответствующие показатели.

Таблица 11 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Значение показателей			Изменения показателей			
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. от 2018 г.		2020 г. от 2019 г.	
				абсолютный прирост, тыс. руб.	темпы прироста, процент	абсолютный прирост, тыс. руб.	темпы прироста, процент
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент оборачиваемости долгосрочной дебиторской задолженности, оборотов	6,69	7,64	4,37	0,95	14,21	-3,26	-42,72
в том числе:							
коэффициент оборачиваемости расчетов с покупателями и заказчиками, оборотов	6663,72	3334,96	17,87	-3328,76	-49,95	-3317,09	-99,46
коэффициент оборачиваемости авансов выданных, оборотов	-	-	33,50	-	x	33,50	x
коэффициент оборачиваемости прочей задолженности, оборотов	6,69	7,65	6,99	0,96	14,36	-0,66	-8,64
Коэффициент оборачиваемости краткосрочной дебиторской задолженности, оборотов	5,15	2,85	1,24	-2,30	-44,73	-1,61	-56,54
в том числе:							
коэффициент оборачиваемости расчетов с покупателями и заказчиками, оборотов	8,72	4,60	2,26	-4,12	-47,27	-2,34	-50,94
коэффициент оборачиваемости авансов выданных, оборотов	15,12	16,70	6,57	1,57	10,39	-10,13	-60,66
коэффициент оборачиваемости прочей задолженности, оборотов	75,33	13,56	4,71	-61,77	-81,99	-8,86	-65,29

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5	6	7	8
Итого коэффициент оборачиваемости	2,91	2,07	0,96	-0,84	-28,71	-1,11	-53,49
дебиторской задолженности, всего, оборотов							
Период обращения долгосрочной дебиторской задолженности, дни	54,58	47,79	83,44	-6,79	-12,44	35,64	74,58
в том числе:							
период обращения расчетов с покупателями и заказчиками, дни	0,05	0,11	20,43	0,05	99,81	20,32	в 186,63 раза
период обращения авансов выданных, дни	-	-	10,90	-	х	10,90	х
период обращения прочей задолженности, дни	54,53	47,68	52,19	-6,85	-12,56	4,51	9,45
Период обращения краткосрочной дебиторской задолженности, дни	70,83	128,14	294,85	57,31	80,92	166,72	в 2,30 раза
в том числе:							
период обращения расчетов с покупателями и заказчиками, дни	41,85	79,37	161,77	37,52	89,65	82,40	в 2,03 раза
период обращения авансов выданных, дни	24,13	21,86	55,57	-2,27	-9,42	33,71	в 254 раза
период обращения прочей задолженности, дни	4,85	26,91	77,52	22,06	455,39	50,61	в 2,88 раза
Итого период обращения дебиторской задолженности, дни	125,41	175,93	378,29	50,52	40,28	202,36	в 2,15 раза

Негативной тенденцией, сложившейся в анализируемом периоде, является снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности (с 2,91 оборотов в 2018 г. до 0,96 оборотов в 2020 г.), что отразилось на росте периода обращения дебиторской задолженности организации с 125,41 дней в 2018 г. до 378,29 дней в 2020 г. Наиболее высокие показатели оборачиваемости, имеет долгосрочная дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками (17,87 оборотов, при длительности обращения 2,00 дней в 2020 г.).

При этом важно отметить, что указанный показатель имеет более высокие значения в 2018 г. и 2019 г. (6 663,72 оборотов и 3 334,96 оборотов соответственно).

Сокращение оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Амура-

гроцентр» свидетельствует о сокращении количества оборотов, совершаемых дебиторской задолженностью предприятия, а также наблюдается более медленное обращение дебиторской задолженности в денежные средства организации (снижение показателя произошло с 125,41 дней в 2018 г. до 378,29 дней в 2020 г.). Указанная динамика свидетельствует о необходимости совершенствования мер, направленных на снижение величины дебиторской задолженности и предотвращение ее дальнейшего чрезмерного роста, за счет совершенствования досудебных процедур взыскания задолженности в ООО «Амурагроцентр».

Таким образом, проведенное исследование позволяет определить ряд негативных тенденций, сформированных в ходе анализа дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр». В частности, следует выделить сокращение оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия, что позволяет судить о снижении интенсивности использования указанного показателя. Подобное положение дел может быть следствием недостаточно эффективной политики ООО «Амурагроцентр», в части системы оплаты потребителей за поставленную предприятием продукцию. Также снижение оборачиваемости дебиторской задолженности ведет к росту периода обращения показателя (длительности одного оборота), что приводит к увеличению операционного и финансового циклов, а также в целом негативно сказывается на финансовом состоянии ООО «Амурагроцентр».

Представленные сведения определяют необходимость дальнейшего более детального исследования системы управления дебиторской задолженностью, реализуемой в ООО «Амурагроцентр», в целях выявления коренных проблем.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ООО «АМУРАГРОЦЕНТР»

3.1 Особенности управления дебиторской задолженностью в ООО «Амурагроцентр»

Основным элементом системы управления дебиторской задолженностью в ООО «Амурагроцентр» является регламент организации работы с дебиторской задолженностью. Основной целью регламента, является организация порядка работы с дебиторской задолженностью, в целях недопущения чрезмерного роста дебиторской задолженности, а также достижения ее высокой оборачиваемости, в целях обеспечения ликвидности, платежеспособности и достижения удовлетворительного финансового состояния организации.

Регламент определяет перечень должностных лиц, участвующих в управлении дебиторской задолженностью, а также их должностные обязанности в указанных целях. То есть в регламенте по работе с дебиторской задолженностью ООО «Амурагроцентр» представлен алгоритм действий персонала организации, который реализуется в ходе взыскания дебиторской задолженности, в том числе просроченной и сомнительной.

Для целей управления дебиторской задолженности в ООО «Амурагроцентр», определены следующие задачи:

- проверка платежеспособности контрагентов (дебиторов), посредством использования специализированных сервисов;
- контроль соблюдения договорных условий как с экономической, так и с юридической стороны;
- анализ и контроль дебиторской задолженности;
- усиленные меры по взысканию просроченной или сомнительной дебиторской задолженности.

Для достижения целей управления дебиторской задолженностью в ООО «Амурагроцентр», задействованы следующие лица и структурные подразделения организации: директор, отдел продаж, бухгалтерия, юридический отдел.

Для эффективного квалифицированного управления дебиторской задол-

женностью организации, осуществляется принятие финансовых решений по следующим вопросам:

- учет дебиторской задолженности на каждую отчетную дату;
- диагностический анализ состояния и причин, в силу которых у фирмы сложилось негативное положение с ликвидностью дебиторской задолженности;
- разработка адекватной политики и внедрение в практику фирмы современных методов управления дебиторской задолженностью;
- контроль за текущим состоянием дебиторской задолженности.

Отделами ООО «Амурагроцентр», ответственными за управление дебиторской задолженностью являются:

- отдел продаж (переговоры, официальные письма, подписание приемлемого графика платежей, получение гарантийных писем от контрагента);
- юридический отдел (формирует дело по принудительному взысканию дебиторской задолженности; осуществляет расчет суммы иска и подготавливает исковое заявление в суд; сопровождение дела, принимая участие в судебных заседаниях);
- бухгалтерия (осуществляет учет расчетных операций вверенных контрагентов; осуществляет проверку по движениям средств по контрагентам и определяет период и сроки возникновения дебиторской задолженности; запрашивает у клиента информацию по телефону о причинах возникновения задолженности).

При невозможности взыскания дебиторской задолженности в ООО «Амурагроцентр», по причинам банкротства или ликвидации контрагента, по причине истечения срока исковой давности для взыскания дебиторской задолженности организации, либо по иным объективным причинам, в организации осуществляется списание дебиторской задолженности со счетов бухгалтерского баланса организации. Следует отметить, что к категории «безнадежной» дебиторской задолженности в ООО «Амурагроцентр», относят:

- дебиторская задолженность потребителей, находящихся в стадии ликвидации;

- дебиторская задолженность потребителей, признанных банкротами;
- дебиторская задолженность потребителей, в отношении которой истек срок исковой давности;
- дебиторская задолженность потребителей, в отношении которой завершены судебные слушания и судебным приставом сформирован акт о невозможности взыскания дебиторской задолженности;
- дебиторская задолженность потребителей, в отношении которой отсутствуют первичные документы бухгалтерского учета, подтверждающие факт перехода права собственности, то есть реализации продукции потребителю.

Существенное значение в системе управления дебиторской задолженностью ООО «Амурагроцентр», имеют финансовые методы, которые направлены на снижение величина дебиторской задолженности выше представленными способами, а также недопущение ее чрезмерного роста в будущих периодах. В указанных целях, в организации осуществляется анализ дебиторской задолженности по следующим направлениям: динамика (в классификации по продолжительности, возможности взыскания задолженности и прочим параметрам), структура, оборачиваемость и эффективность использования (в указанной классификации).

На первоначальном этапе анализа дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр», осуществляется подготовка информационной базы, для чего, проводится сверка взаиморасчетов с контрагентами. При обнаружении расхождений в документах, осуществляется поиск ошибок и их дальнейшее исправление. После чего, должностные лица ООО «Амурагроцентр», участвующие в управлении дебиторской задолженности, приступают к анализу указанного показателя.

Источниками информации для анализа дебиторской задолженности в ООО «Амурагроцентр», выступают показатели финансовой (бухгалтерской) отчетности, в частности: информация, представленная в разделе II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса, на основе которого прослеживается величина и динамика совокупной величины дебиторской задолженности. Также в каче-

стве источников информации для анализа, используются приложения к бухгалтерскому балансу, в частности, раздел «Дебиторская задолженность», в котором отражается состав дебиторской задолженности в классификации по ее продолжительности, то есть в целом дебиторская задолженность в указанном документе разделена на долгосрочную и краткосрочную дебиторскую задолженность. При этом каждая из представленных групп классифицируется по контрагентам (покупатели и заказчики, персонал, прочие дебиторы) и формам (авансы полученные, кредиты и займы и другие). Помимо представленных источников, для целей анализа дебиторской задолженности в ООО «Амурагроцентр», используются управленческие отчеты, в которых дебиторская задолженность отражается в классификации, необходимой для целей организации. Результаты анализа дебиторской задолженности используются руководством ООО «Амурагроцентр», в целях разработки мер, направленных на оптимизацию величины дебиторской задолженности, ускорения ее оборачиваемости, а также сокращения периода ее оплаты.

В целях взыскания дебиторской задолженности, сотрудники отдела продаж ООО «Амурагроцентр» формируют претензию в отношении дебитора и представляют ее представителям организации-дебитора. Как правило, подобные меры приводят к незамедлительной оплате имеющейся дебиторской задолженности. В противном случае, осуществляется дальнейшая работа по ее взысканию в досудебном, а затем и в судебном порядке.

Управление дебиторской задолженностью необходимо для того, чтобы получить денежные средства через получение платежей от дебиторов; получить «живые» деньги при погашении дебиторской задолженности (т.е. завершить операционный и финансовый цикл и создать условия для сохранности оборотного капитала, а также обеспечить его функцию для движения основного капитала; получить выручку от продаж в виде денежных средств (реальное высвобождение капитала).

Управлением дебиторской задолженностью называется мониторинг скорости оборота средств. Задачи управления дебиторской задолженностью в ООО

«Амурагроцентр» состоят:

- в установлении лимита возможной степени дебиторской задолженности;
- в подборе условий продаж, обеспечивающих гарантии получения денег;
- в установлении бонусов или премий для разных покупателей;
- в ускорении возвращения задолженности;
- в уменьшении долгов бюджету;
- в оценке возможных убытков, которые связаны с дебиторской задолженностью (замороженные средства).

Анализ дебиторской задолженности в ООО «Амурагроцентр» проводят в несколько этапов. Для начала устанавливают список старения счётов дебиторов. Затем они сортируются по убыванию величины задолженности. За любым дебитором стоит деятельность по возвращению долга. Важным является не только возврат средств, но и не допуск в будущем увеличения задолженности выше допустимого предела. Ожидаемое время и количество динамики дебиторской задолженности необходимо проводить вместе с планированием финансовых результатов.

Основные методы управления дебиторской задолженностью, применяемые в действующей практике ООО «Амурагроцентр»:

1) кредитная политика. За счёт её проведения:

- увеличивается объём продаж за счёт предоставления покупателям более выгодных условий;
- ускоряется оборачиваемость дебиторской задолженности;
- минимизируется недополученная выгода, финансовые риски и цены заёмного капитала;
- компания переключается на альтернативные источники заимствований;
- контролируется своевременность погашения долга и уплата процентов.

Но при определении типа кредитной политики нужно учитывать, что при её жёстком варианте может произойти негативное воздействие на рост объёма операционной деятельности компании и сформироваться устойчивые коммерческие связи. А при её мягком варианте может произойти чрезмерное отведение

финансов, снижение платёжеспособности компании, а по итогу – уменьшение рентабельности оборотных активов и используемого капитала;

- управление дебиторской задолженностью с позиции теории жизненного цикла. Использование данной теории позволит спрогнозировать изменения в политике, которая осуществляется компанией, для того, чтобы избежать кризис платёжеспособности. Но нужно знать жизненный цикл компании;

- ABC-анализ. Из статистических данных выделяются группы должников, которые характеризуются различной значимостью, и каждой из которых нужен конкретный подход для дальнейшего взаимодействия. Недостаток состоит в потребности автоматизации и компьютеризации всех взаимоотношений с дебиторами.

Помимо анализа дебиторской задолженности, важное значение в системе ее управления в ООО «Амурагроцентр», имеет контроль задолженности, который реализуется на всех этапах хозяйственной деятельности организации: от момента отгрузки продукции, до момента фактической оплаты дебиторской задолженности потребителями. Подобный контроль позволяет выявить риски невозврата дебиторской задолженности, а также определить неблагонадежных потребителей.

Представленные сведения позволяют судить о том, что в ООО «Амурагроцентр» организована достаточно эффективная система управления дебиторской задолженностью, важное значение в которой, имеет регламент по работе с задолженностью. Представленный вывод подтверждается результатами ранее проведенного анализа дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр», согласно которым, в анализируемом периоде наблюдается рост оборачиваемости дебиторской задолженности организации, что позволяет судить о повышении интенсивности ее использования и приводит к снижению период ее обращения, то есть ускорению возврата.

3.2 Направления совершенствования управления дебиторской задолженностью в ООО «Амурагроцентр»

В качестве мероприятия, направленного на оптимизацию дебиторской за-

долженности ООО «Амурагроцентр», предлагается использование метода взаимозачета, предполагающего зачет взаимных требований. Для применения указанного метода, выявлены контрагенты, которые являются как дебиторами, так и кредиторами ООО «Амурагроцентр». Также в целях применения метода зачета, определены сумма задолженности подобных контрагентов. Полученные сведения представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Результаты использования метода взаимозачета в отношении дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Амурагроцентр»

Перечень контрагентов	Возможная к взысканию задолженность на 01.01.2021 г., тыс. руб.		Величина списанной задолженности, тыс. руб.	Остаток задолженности после взаимозачета, тыс. руб.	
	дебиторская	кредиторская		дебиторская	кредиторская
Контрагент 1	17620	12132	12132	5488	-
Контрагент 2	457	31	31	426	-
Контрагент 3	194	131	131	63	-
Контрагент 4	2138	1144	1144	994	-
Контрагент 5	594	417	417	177	-
Контрагент 6	2162	1303	1303	859	-
Контрагент 7	85	209	85	-	124
Контрагент 8	351	269	269	82	-
Контрагент 9	48	122	48	-	74
Контрагент 10	238	481	238	-	243
Контрагент 11	1470	2367	1470	-	897
Контрагент 12	2154	1558	1558	596	-
Контрагент 13	767	1398	767	-	631
Контрагент 14	800	59	59	741	-
Контрагент 15	784	40	40	744	-
Итого	29862	21661	19692	15679	2518
Общая сумма задолженности	822516	38186	19692	10170	1969

Следует отметить, что сведения о контрагентах ООО «Амурагроцентр», являются конфиденциальными, в связи с чем, в таблице 12 отсутствуют наименования дебиторов и кредиторов ООО «Амурагроцентр».

Использование метода взаимозачета, предложенный в рамках комплекса мероприятий, направленных на оптимизацию величины дебиторской задол-

женности ООО «Амурагроцентр», позволит сократить дебиторскую задолженность предприятия на 19 692 тыс. руб., в результате чего, сальдо (остаток) дебиторской задолженности предприятия после внедрения указанного метода, составит 10 170 тыс. руб. Кредиторская задолженность предприятия также сократится на 19 692 тыс. руб., после чего, остаток кредиторской задолженности предприятия составит 1 969 тыс. руб.

Помимо использования метода взаимозачета, в рамках бакалаврской работы, предложено использование списания просроченной задолженности, результаты применения которого представлены в таблице 13. Следует отметить, что указанный метод применяется в отношении просроченной дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности.

Таблица 13 – Результаты использование списания просроченной дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Амурагроцентр»

Перечень контрагентов	Возможная к списанию задолженность на 01.01.2021 г., тыс. руб.		Величина списанной задолженности, тыс. руб.		Остаток задолженности после списания, тыс. руб.	
	дебиторская	кредиторская	дебиторская	кредиторская	дебиторская	кредиторская
Контрагент 1	254	-	254	-	-	-
Контрагент 2	262	-	262	-	-	-
Контрагент 3	37	-	37	-	-	-
Контрагент 4	112	-	112	-	-	-
Контрагент 5	48	-	48	-	-	-
Контрагент 6	36	-	36	-	-	-
Контрагент 7	-	439	-	439	-	-
Контрагент 8	-	518	-	518	-	-
Итого	749	957	749	957	-	-

Таким образом, величина дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр», которую возможно списать, составляет 749 тыс. руб. В отношении кредиторской задолженности ООО «Амурагроцентр», указанная величина составляет 957 тыс. руб.

Помимо представленных мероприятий, в рамках бакалаврской работы, предлагается внедрить механизм управления дебиторской задолженности ООО

«Амурагроцентр» для отдельных групп дебиторов. В частности, предлагается осуществить ранжировать (классификацию) потребителей на три группы: платежеспособные, относительно платежеспособные и неплатежеспособные. Для ранжирования клиентов определены критерии: величина дебиторской задолженности в общей ее структуре, уровень погашенной дебиторской задолженности за период и наличие просроченной дебиторской задолженности.

Критерии ранжирования потребителей по уровню задолженности в ООО «Амурагроцентр» приложены в таблице 14.

Таблица 14 – Критерии ранжирования потребителей по уровню задолженности в ООО «Амурагроцентр»

Критерии ранжирования	Значения показателей для отдельных групп дебиторов		
	Платежеспособные дебиторы	Относительно платежеспособные дебиторы	Неплатежеспособные дебиторы
Уровень остатка ДЗ на конец периода в общей структуре	до 20 %	от 20 % до 50 %	более 20 %
Уровень погашенной дебиторской задолженности за период	от 70 % до 100 %	от 50 % до 70 %	менее 50 %
Наличие просроченной дебиторской задолженности	отсутствует	имеется до 250 тыс. руб.	имеется более 250 тыс. руб.

Для представленных групп потребителей, предлагается:

- установить скидку в размере 2 % на реализуемую продукцию при условии, что дебиторы осуществляют предоплату или оплату, строго согласно условиям договорных обязательств - для «относительно платежеспособных дебиторов»;

- предоставить товарный кредит на приобретаемую продукцию в размере 2 % - для «относительно платежеспособным дебиторам», относящихся к категории крупных клиентов;

- осуществлять реализацию продукции, имеющую наибольший потребительский спрос – для «неплатежеспособных дебиторов»;

- расторжение договорных обязательств с «неплатежеспособными дебиторами», которые в течение прошедшего финансового года не осуществили погашение дебиторской задолженности в каком-либо размере.

Ожидаемые результаты внедрения предложенного мероприятия представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Ожидаемые результаты внедрения предложенного мероприятия

Мероприятия	Величина дебиторской задолженности, тыс. руб.		Прирост	
	2020 г.	прогноз	абсолютный, тыс. руб.	относительный процент
Скидка 2 % (для «относительно платежеспособных дебиторов»)	3 821	-	- 3 821	- 100,00
Товарный кредит (для «крупных относительно платежеспособных дебиторов»)	51 259	-	- 51 259	- 100,00
Реализация ограниченного ассортимента продукции (для «неплатежеспособных дебиторов»)	7 294	-	- 7 294	- 100,00
Расторжение договорных обязательств (для «неплатежеспособных дебиторов»)	3 978	-	- 3 978	- 100,00
Всего дебиторская задолженность	822 516	756 164	- 66 352	- 8,07

Согласно представленным в таблице 16 сведениям, снижение дебиторской задолженности после реализации данного мероприятия, ожидается на 66 352 тыс. руб., что составляет 8,07 %.

Изменение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» после применения предложенных методов, представлены в таблице 16.

Таким образом, общее снижение дебиторской задолженности «Амурагроцентр» после применения предложенных методов, произойдет на 101 252 тыс. руб., что составляет 12,31% от общей величины дебиторской задолженности. Наибольший результат наблюдается от реализации мероприятий для каждой группы дебиторов предприятия.

Таблица 16 – Изменение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» после применения предложенных методов

Показатели	Значение показателей, тыс. руб.		Доля от общей суммы задолженности, процент	
	дебиторская	кредиторская	дебиторская	кредиторская
Остаток задолженности на 31.12.2020 г.	822516	38186	100,00	100,00
Сумма списанной задолженности, всего	34910	34702	4,24	90,88
в том числе:				
- метод зачета	35659	35659	4,34	93,38
- метод списания	749	957	0,09	2,51
- метод управления после ранжирования потребителей	66 352	-	9,20	-
Остаток задолженности после реализации мероприятий	721 254	3484	95,76	9,12

Реализация предложенных методов позволит не только сократить размер дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» и увеличить оборачиваемость задолженности, но и оптимизировать систему учета дебиторской и кредиторской задолженности организации, посредством актуализации данных учета организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В первой главе бакалаврской работы исследованы теоретические основы анализа дебиторской задолженности организации, которые позволили определить, что современные условия хозяйствования большинства организаций характеризуются наличием дебиторской задолженности на балансе хозяйствующих субъектов, что считается нормой и обусловлено наличием периода времени между фактической реализацией (отгрузкой) товаров, продукции, работ или услуг и датой их оплаты. Сказанное определяет объективность формирования дебиторской задолженности в деятельности современных организаций.

Проведен анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Амурагроцентр», который позволил определить снижение имущественного и финансового потенциалов предприятия. При этом следует отметить наличие резервов увеличения основных показателей деятельности организации.

Проведенный экспресс-анализ финансового положения ООО «Амурагроцентр» позволил сделать вывод о наличии необходимого уровня ликвидности активов предприятия и необходимого уровня платежеспособности. Таким образом, финансовое положение ООО «Амурагроцентр» можно охарактеризовать как удовлетворительное, при этом следует разработать и реализовать мероприятия, направленные на стабилизацию финансового состояния предприятия.

Анализ дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» позволил определить следующее. Дебиторская задолженность ООО «Амурагроцентр» является одним из основных составляющих элементов оборотных активов предприятия, что определяет значимость анализа ее динамики. В анализируемом периоде отмечена следующая динамика дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр»: в целом, в анализируемом периоде наблюдается снижение дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр», при этом в 2019 – 2020 гг. отмечено увеличение показателя на 31 548 тыс. руб. (1,67 %), в 2018 – 2019 гг., напротив, отмечено снижение показателя на 109 675 тыс. руб. (57,12 %).

Наибольшая доля в структуре дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» представлена краткосрочной задолженностью (58,76 % в 2020 г.),

при этом отмечено снижение показателя на 0,52 процентных пунктов. В отношении долгосрочной дебиторской задолженности организации, напротив, отмечено увеличение.

Негативной тенденцией, сложившейся в анализируемом периоде, является снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности (с 2,91 оборотов в 2018 г. до 0,96 оборотов в 2020 г.), что отразилось на росте периода обращения дебиторской задолженности организации с 125,41 дней в 2018 г. до 378,29 дней в 2020 г. Наиболее высокие показатели оборачиваемости, имеет долгосрочная дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками (17,87 оборотов, при длительности обращения 2,00 дней в 2020 г.). При этом важно отметить, что указанный показатель имеет более высокие значения в 2018 г. и 2019 г. (6 663,72 оборотов и 3 334,96 оборотов соответственно). Таким образом, проведенный анализ дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» позволил определить необходимость внедрения мероприятий, направленных на повышение оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр».

Основным элементом системы управления дебиторской задолженностью в ООО «Амурагроцентр» является регламент организации работы с дебиторской задолженностью. Основной целью регламента, является организация порядка работы с дебиторской задолженностью, в целях недопущения чрезмерного роста дебиторской задолженности, а также достижения ее высокой оборачиваемости, в целях обеспечения ликвидности, платежеспособности и достижения удовлетворительного финансового состояния организации. Регламент определяет перечень должностных лиц, участвующих в управлении дебиторской задолженностью, а также их должностные обязанности в указанных целях. То есть в регламенте по работе с дебиторской задолженностью ООО «Амурагроцентр» представлен алгоритм действий персонала организации, который реализуется в ходе взыскания дебиторской задолженности, в том числе просроченной и сомнительной.

Существенное значение в системе управления дебиторской задолженно-

стью ООО «Амурагроцентр», имеют финансовые методы, которые направлены на снижение величина дебиторской задолженности выше представленными способами, а также недопущение ее чрезмерного роста в будущих периодах. В указанных целях, в организации осуществляется анализ дебиторской задолженности по следующим направлениям: динамика (в классификации по продолжительности, возможности взыскания задолженности и прочим параметрам), структура, оборачиваемость и эффективность использования (в указанной классификации). На первоначальном этапе анализа дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр», осуществляется подготовка информационной базы, для чего, проводится сверка взаиморасчетов с контрагентами. При обнаружении расхождений в документах, осуществляется поиск ошибок и их дальнейшее исправление. После чего, должностные лица ООО «Амурагроцентр», участвующие в управлении дебиторской задолженности, приступают к анализу указанного показателя.

Помимо анализа дебиторской задолженности, важное значение в системе ее управления в ООО «Амурагроцентр», имеет контроль задолженности, который реализуется на всех этапах хозяйственной деятельности организации: от момента отгрузки продукции, до момента фактической оплаты дебиторской задолженности потребителями. Подобный контроль позволяет выявить риски невозврата дебиторской задолженности, а также определить неблагонадежных потребителей.

Таким образом, в ООО «Амурагроцентр» организована достаточно эффективная система управления дебиторской задолженностью, важное значение в которой, имеет регламент по работе с задолженностью. Представленный вывод подтверждается результатами ранее проведенного анализа дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр», согласно которым, в анализируемом периоде наблюдается рост оборачиваемости дебиторской задолженности организации, что позволяет судить о повышении интенсивности ее использования и приводит к снижению период ее обращения, то есть ускорению возврата.

В качестве мероприятия, направленного на оптимизацию величины деби-

торской задолженности ООО «Амурагроцентр», предлагается использование метода взаимозачета, предполагающего зачет взаимных требований. Для применения указанного метода, выявлены контрагенты, которые являются как дебиторами, так и кредиторами ООО «Амурагроцентр». Также в целях использования метода взаимозачета, определены сумма задолженности подобных контрагентов. Данный метод позволит сократить сумму дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» на 19 692 тыс. руб. Таким образом, остаток величины дебиторской задолженности организации после реализации предложенного метода, составит 10 170 тыс. руб., величина кредиторской задолженности организации составит 1 969 тыс. руб.

Величина дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр», которую возможно списать (с помощью списания просроченной задолженности), составляет 749 тыс. руб. В отношении кредиторской задолженности ООО «Амурагроцентр», указанная величина составляет 957 тыс. руб.

Помимо представленных мероприятий, в рамках бакалаврской работы, предлагается внедрить механизм управления дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» для отдельных групп дебиторов. В частности, предлагается осуществить ранжировать (классификацию) потребителей на три группы: платежеспособные, относительно платежеспособные и неплатежеспособные.

Общее снижение дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» после применения предложенных методов, произойдет на 101 262 тыс. руб., что составляет 12,32 % от общей величины дебиторской задолженности. Наибольший результат наблюдается от реализации мероприятий для каждой группы дебиторов предприятия.

Таким образом, реализация предложенных методов позволит не только сократить размер дебиторской задолженности ООО «Амурагроцентр» и увеличить оборачиваемость задолженности, но и оптимизировать систему учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, посредством актуализации данных учета организации.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абашенкова, А.В. Основные направления оптимизации учета и анализа дебиторской задолженности / А.В. Абашенкова, А.М. Демина // Международный студенческий научный вестник. – 2017. - № 4. – С. 55 – 59.
- 2 Алексеева, Г.И. Актуальные аспекты учета и управления дебиторской задолженностью в современных условиях / Г.И. Алексеева, А.М. Парагульников // Международный бухгалтерский учет. - 2017. - № 20. - С. 46 – 50.
- 3 Банк, В.Р. Финансовый анализ : учебное пособие / В.Р. Банк. – М. : ТК Велди, 2017. – 344 с.
- 4 Бодур, А.И. Финансовый анализ дебиторской и кредиторской задолженности, значение и методика / А.И. Бодур // Политика, экономика и инновации. – 2017. – № 4. – С. 11 – 14.
- 5 Бочаров, В. В. Управление денежным оборотом предприятия и корпораций / В.В. Бочаров. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 328 с.
- 6 Воронина, В.М. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / В.М. Воронина, А.П. Лаптев, О.П. Михайлова. – Оренбург : ГОУ ОГУ, 2017. – 165 с.
- 7 Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон № 51-ФЗ от 30.11.1994 г. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».
- 8 Дементьева, Н.М. Дебиторская и кредиторская задолженность: учет и порядок списания / Н.М. Дементьева // Молодой ученый. – 2017. – № 3. – С. 16 – 22.
- 9 Джалаев, Т.К. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия / Т.К. Джалаев // Экономический анализ: теория и практика. – 2017. - № 7. – С. 58 – 65.
- 10 Евглевская, В.К. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженностей / В.К. Евглевская, А.В. Пострелова // Научные исследования: от теории к практике. - 2017. - № 1. - С. 297 – 299.
- 11 Ерофеева, В.А. Управленческий учет. Системный подход к управле-

нию дебиторской задолженности / В.А. Ерофеева, Н.О. Смолякова // Управленческий учет. - 2017. - № 2. – С. 10 - 14.

12 Жатикова, В.А. Основные направления оптимизации учета и анализа дебиторской задолженности / В.А. Жатикова // Вестник Воронежского университета им. В.Н. Татищева. – 2017. - № 3. – С. 52 – 56.

13 Ивашкевич, В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова. - М.: Бухгалтерский учет, 2018. - 192 с.

14 Камайкина, И.С. Методика оценки платежеспособности заказчика как инструмент контроля дебиторской задолженности в организации / И.С. Камайкина // Образование. Наука. Научные кадры. - 2017. - № 1. - С. 151 – 155.

15 Каримова, Р.А Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Р.А. Каримова // Молодой ученый. - 2017. – № 10. - С. 690 - 692.

16 Кириченко, Т. В. Финансовый менеджмент: учебник / Т.В. Кириченко. - М.: Дашков и К, 2018. – 483 с.

17 Ключкова, Е.Н. Экономика организации / Е.Н Ключкова, В.И. Кузнецова, Т.Е. Платонова. – М. : Юрайт, 2017. – 447 с.

18 Кобелева, С.В. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление / Р.А. Кобелева, О.Ю. Конова // Территория науки. - 2017. - № 2. – С. 109 - 115.

19 Кодекс об административных правонарушениях [Электронный ресурс]: федеральный закон № 195-ФЗ от 30.12.2001 г. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

20 Козлова, Н.О. Исследование влияния продолжительности операционного и финансового циклов на финансовую устойчивость предприятий / Н.О. Кошлова, Т.П. Маркеева // Известия Тульского университета. - 2018. - № 4. - С. 91 - 98.

21 Косолапова, М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. - М. : Дашков и К, 2018. - 246 с.

22 Крейнина, М.Н. Финансовый менеджмент : учебное пособие / М.Н. Крейнина. – М. : Дело и сервис. – 2017. – 400 с.

23 Криулин, В.А. Управление дебиторской задолженностью / В.А. Криулин / В.А. Крикулин // Политика, экономика и инновации. - 2017. - № 5. - С. 1 -4.

24 Крылов, С.И. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженностей по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности / С.И. Крылов // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - 2018. - № 4. – С. 25 – 30.

25 Куприянова, Л.М. Оценка эффективности управления дебиторской задолженностью / Л.М. Куприянова, А.Н. Болдырев // Мир новой экономики. - 2017. - № 2. - С. 47 – 55.

26 Курганова, О.А. Основы управления дебиторской задолженностью предприятия / О.А. Курганова // Концепт. - 2017. - № 5. - С. 1 - 7.

27 Лебедев, К. Понятие, правовой режим и механизм реализации дебиторской задолженности / К. Лебедев // Хозяйство и право. – 2017. – № 4. – С. 35 – 42.

28 Леднев, А. Как правильно планировать продолжительность финансового и операционного циклов / А. Леднев // Финансовый директор. – 2017. - № 2. – С. 11 – 19.

29 Мездриков, Ю.В. Аналитическое обеспечение управления дебиторской задолженностью / Ю.В. Мездриков // Экономический анализ: теория и практика. - 2018. - № 5. - С. 39 – 45.

30 Молитвик, В.Н. Проблемы анализа и управления дебиторской задолженностью предприятий / В.Н. Молитвик // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - № 10. - С. 57 – 59.

31 Низамова, А.И. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса организации / А.И. Низамова // Научное сообщество студентов. – 2018. - № 4. – С. 152 – 156.

32 Николаев, И.А. Рекомендации по управлению дебиторской задолжен-

ностью / И.А. Николаев, Л.Е. Андреев // Финансовый директор. – 2018. - № 1. – С. 31 – 40.

33 Новосельский, С.О. Состояние и перспективы кредитования предприятий малого бизнеса в условиях существующей рыночной конъюнктуры / С.О. Новосельский, Д.В. Зюкин, И.Н. Щедрина // Наука и практика регионов. – 2018. - № 1.- С.16 - 24.

34 Об исполнительном производстве [Электронный ресурс]: федеральный закон № 229-ФЗ от 02.10.2007 г. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

35 Об обществах с ограниченной ответственности [Электронный ресурс]: федеральный закон № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

36 Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г. «Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

37 Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.05.1999 г. № 32н. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

38 Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

39 Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г. «Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

40 Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации «Бухгалтерская отчетность организации ПБУ 4/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина № 43н от

06.07.1999 г. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

41 Павлюк, И.С. Классификация дебиторской задолженности и ее усовершенствование для целей управления / И.С. Павлюк // Молодой ученый. – 2018. - № 21. – С. 286 – 290.

42 Павлюк, И.С. Методика анализа дебиторской задолженности в системе управления предприятием / И.С. Павлюк, В.А. Грекова // Молодой ученый. – 2018. – № 20. – С. 248 – 251.

43 Пашкина, И.Н. Работа с дебиторской задолженностью: практическое пособие / И.Н. Пашкина, О.И. Соснаускене, О.В. Фадеева. – М. : Омега-Л, 2017. – 322 с.

44 Погорелова, М.Я. Экономический анализ: теория и практика: учеб. пособие / М.Я. Погорелова. – М.: Инфра-М, 2017. – 290 с.

45 Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / Т.А. Пожидаева. - М.: КНОРУС, 2017. - 320 с.

46 Пятов, М.Л. Управление обязательствами организации / М.Л. Пятов. – М. : Юрайт, 2018. – 256 с.

47 Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности [Электронный ресурс]: министерство финансов Российской Федерации № 19н от 10.03.1999 г. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

48 Репин, В.В. Дебиторская задолженность: анализ и управление / В.В. Репин // Консультант. – 2018. – № 18. – С. 44 – 48.

49 Румянцева, Е.Е. Финансы организаций: финансовые технологии управления предприятием : учебное пособие / Е.Е. Румянцева. – М. : Инфра-М, 2017. – 248 с.

50 Саушкина, В.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В.В. Саушкина // Молодой ученый. – 2017. - № 4. – С. 158 – 162.

51 Селиванова, Е.Н. Теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности / Е.Н. Селиванова // Научные исследования и разработки студентов. – 2018. - № 4. – С. 145 – 147.

52 Сергиенко, О.В. Анализ и контроль дебиторской задолженности / О.В.

Сергиенко, Е.В. Глушко // Молодой ученый. – 2017. - № 20. – С. 278 – 283.

53 Сигидов, Ю.И. Оценка дебиторской задолженности в российском и международном учете / Ю.И. Сигидов // Дайджест-Финансы. - 2018. - № 12. - С. 96 - 101.

54 Симоненко, Л.И. Анализ расчетов и управление дебиторской и кредиторской задолженностью / Л.И. Симоненко, М.А. Столярова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. - 2017. - № 2. - С. 210 – 216.

55 Смачило, В. Управление дебиторской задолженностью / В. Смачило, Е. Дубровская // Финансовый директор. – 2018. - № 5. – С. 21 – 26.

56 Смолякова, Н.О. Управление дебиторской задолженностью: учет и контроль / Н.О. Смолякова // Научные сообщения. - 2017. - № 9. - С. 423 - 426.

57 Тарасова, Е.Ю. Управление дебиторской задолженностью / Е.Ю. Тарасова // Управление. - № 4. – 2017. – С. 41 – 48.

58 Усанов, А.Ю. Управление дебиторской задолженностью и использование факторинга / А.Ю. Усанов, Н.П. Фефелова, О.В. Мощенко. - М. : Инфра-М, 2017. – 152 с.

59 Хромов, М.Ю. Дебиторка. Возврат, управление, факторинг / М.Ю. Хромов. - СПб. : Питер, 2017. - 205 с

60 Шмаленбах, Е. Финансовый анализ, методы и процедуры / Е. Шмаленбах. – М. : Финансы и статистика, 2017. – 512 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Амурагроцентр»

за 2018 – 2020 гг.

ИНН 2801081020

КПП 280101001

Форма по КНД 0710099

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

На 31 декабря 2019 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Актив					
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	0	-	37
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	218 084	253 941	313 029
	Внеоборотные активы (08 счет)		20 154	32 481	34827.0
	Основные средства		197 930	221 460	313029.0
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	829 522	724 461	724 461
	Взнос денежных средств в имущество		105 060	-	-
	Взнос в Уставный Капитал		724 462	724 461	724461.0
	Отложенные налоговые активы	1180	4	7	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	0	-	34 827
	Итого по разделу I	1100	1 047 610	978 409	1 072 354
II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	739 143	1 083 576	1 503 922
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	461	3	22 066
	Дебиторская задолженность	1230	1 918 191	1 886 643	2 049 196
	Прочие расчеты		789 273	790 759	1072616.0
	Расчеты с поставщиками		207 503	267 978	489423.0
	Расчеты с покупателями и заказчиками		921 415	827 906	487157.0

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Амурагроцентр» на 31.12.2019 г.

Актив

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Амурагроцентр»

за 2018 – 2020 гг.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	132 458	60 824	119 488
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	2 790 253	3 031 046	3 694 672
	БАЛАНС	1600	3 837 863	4 009 455	4 767 026
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	453 500	453 500	453 500
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	2	2	2
	Резервный капитал	1360	1 000	1 000	1 000
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 155 119	2 109 309	1 748 878
	Итого по разделу III	1300	2 609 621	2 563 811	2 203 380
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	10 674	12 664	14 660
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	10 674	12 664	14 660
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	300 000	839 750	1 552 953
	Кредиторская задолженность	1520	916 094	590 235	994 846
	Прочие дебиторы		457 610	54 539	100173.0
	Расчеты с покупателями		211 223	34 286	161045.0
	Расчеты с поставщиками		247 261	70 430	311328.0
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	1 474	2 995	1 187
	Резерв на выплату отпускных		1 474	2 995	1187.0
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 217 568	1 432 980	2 548 986
	БАЛАНС	1700	3 837 863	4 009 455	4 767 026

Рисунок А.2 – Бухгалтерский баланс ООО «Амурагроцентр» на 31.12.2019 г.

Пассив

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Амурагроцентр»

за 2018 – 2020 гг.

ИНН 2801081020

КПП 280101001

Форма по КНД 0710099

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

На 31 декабря 2019 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Актив					
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	0	-	37
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	218 084	253 941	313 029
	Внеоборотные активы (08 счет)		20 154	32 481	34827.0
	Основные средства		197 930	221 460	313029.0
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	829 522	724 461	724 461
	Взнос денежных средств в имущество		105 060	-	-
	Взнос в Уставный Капитал		724 462	724 461	724461.0
	Отложенные налоговые активы	1180	4	7	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	0	-	34 827
	Итого по разделу I	1100	1 047 610	978 409	1 072 354
II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	739 143	1 083 576	1 503 922
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	461	3	22 066
	Дебиторская задолженность	1230	1 918 191	1 886 643	2 049 196
	Прочие расчеты		789 273	790 759	1072616.0
	Расчеты с поставщиками		207 503	267 978	489423.0
	Расчеты с покупателями и заказчиками		921 415	827 906	487157.0

Рисунок А.3 – Бухгалтерский баланс ООО «Амурагроцентр» на 31.12.2020 г.

Актив

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Амурагроцентр»

за 2018 – 2020 гг.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	132 458	60 824	119 488
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	2 790 253	3 031 046	3 694 672
	БАЛАНС	1600	3 837 863	4 009 455	4 767 026
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	453 500	453 500	453 500
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	2	2	2
	Резервный капитал	1360	1 000	1 000	1 000
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 155 119	2 109 309	1 748 878
	Итого по разделу III	1300	2 609 621	2 563 811	2 203 380
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	10 674	12 664	14 660
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	10 674	12 664	14 660
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	300 000	839 750	1 552 953
	Кредиторская задолженность	1520	916 094	590 235	994 846
	Прочие дебиторы		457 610	54 539	100173.0
	Расчеты с покупателями		211 223	34 286	161045.0
	Расчеты с поставщиками		247 261	70 430	311328.0
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	1 474	2 995	1 187
	Резерв на выплату отпускных		1 474	2 995	1187.0
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 217 568	1 432 980	2 548 986
	БАЛАНС	1700	3 837 863	4 009 455	4 767 026

Рисунок А.4 – Бухгалтерский баланс ООО «Амурагроцентр» на 31.12.2020 г.

Пассив

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Амурагроцентр»

за 2018 – 2020 гг.

Отчет о финансовых результатах

За 2019 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	3 946 929	5 727 468
	комбикорм		1 303 465	1 361 462
	шрот соевый		587 705	2 083 417
	Масло соевое		772 575	1 059 152
	Себестоимость продаж	2120	(3 321 314)	(4 481 110)
	комбикорм		(1 075 820)	(914 538)
	шрот соевый		(611 932)	(1 793 708)
	масло соевое		(755 184)	(-)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	625 615	1 246 358
	Коммерческие расходы	2210	(510 183)	(626 082)
	Управленческие расходы	2220	(9 070)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	106 362	620 276
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	2 140	13 899
	Проценты к уплате	2330	(59 330)	(123 311)
	Прочие доходы	2340	111 724	115 743
	Прочие расходы	2350	(89 201)	(123 819)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	71 695	502 788
	Налог на прибыль ⁵	2410	(15 864)	(102 129)
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(17 851)	(104 132)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	1 987	2 003
	Прочее	2460	(21)	(228)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	55 810	400 431
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-

Рисунок А.5 – Отчет о финансовых результатах ООО «Амурагроцентр»

за 2019 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Амурагроцентр»

за 2018 – 2020 гг.

Отчет о финансовых результатах

За 2019 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	3 946 929	5 727 468
	комбикорм		1 303 465	1 361 462
	шрот соевый		587 705	2 083 417
	Масло соевое		772 575	1 059 152
	Себестоимость продаж	2120	(3 321 314)	(4 481 110)
	комбикорм		(1 075 820)	(914 538)
	шрот соевый		(611 932)	(1 793 708)
	масло соевое		(755 184)	(-)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	625 615	1 246 358
	Коммерческие расходы	2210	(510 183)	(626 082)
	Управленческие расходы	2220	(9 070)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	106 362	620 276
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	2 140	13 899
	Проценты к уплате	2330	(59 330)	(123 311)
	Прочие доходы	2340	111 724	115 743
	Прочие расходы	2350	(89 201)	(123 819)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	71 695	502 788
	Налог на прибыль ⁵	2410	(15 864)	(102 129)
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(17 851)	(104 132)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	1 987	2 003
	Прочее	2460	(21)	(228)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	55 810	400 431
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-

Рисунок А.6 – Отчет о финансовых результатах ООО «Амурагроцентр»

за 2020 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Амурагроцентр»

за 2018 – 2020 гг.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период		На начало года		Изменения за период						На конец периода		
				учтенная по условиям договора	включена резерва по сомнительным долгам	поступление			выбыло			перевод из долго-срочные задолженности	учтенная по условиям договора	включена резерва по сомнительным долгам
						в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке операции) ^а	присчитанные проценты, штрафы и иные начисления ^б	погашения	списание на финансовый результат ^в	восстановление резерва				
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 20 19 г. ¹	848626	(80287)	14748	-	(61301)	(-)	48758	(0)	802073	(31529)		
	5521	за 20 18 г. ²	975017	(30321)	99341	-	(225732)	(-)	49966	(-)	848626	(80287)		
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками 62 -63		за 20 19 г. ¹	81873	(80287)	1848	-	(51411)	(-)	48758	()	32310	(31529)		
		за 20 18 г. ²	30454	(30321)	51419	-	()	(-)	(49966)	()	81873	(80287)		
Прочие 7605		за 20 19 г. ¹	766753	(-)	12900	-	(9890)	(-)	-	(-)	769763	(-)		
		за 20 18 г. ²	944563	(-)	47922	-	(225732)	(-)	-	(-)	766753	(-)		
и т.д.			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 20 19 г. ¹	1119073	(769)	7426447	-	(7394378)	(0)	(878)	(1848)	1149294	(1647)		
	5530	за 20 18 г. ²	1150273	(45773)	10772319	-	(10797491)	(0)	45004	(6028)	1119073	(769)		
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками 62 -63	5511	за 20 19 г. ¹	827089	(769)	4375808	-	(4309262)	(0)	(878)	(1848)	891787	(1647)		
	5531	за 20 18 г. ²	532797	(45773)	6304377	-	(6004067)	(0)	45004	(6028)	827089	(769)		
авансы выданные сч.60		за 20 19 г. ¹	267978	(-)	2275881	-	(2339039)	(-)	-	-	204820	(-)		
		за 20 18 г. ²	489423	(-)	2909500	-	(3130945)	(-)	-	-	267978	(-)		
прочие		за 20 19 г. ¹	24006	(-)	774758	-	(746077)	(-)	-	(0)	52687	(-)		
		за 20 18 г. ²	128053	(-)	1558442	-	(1662489)	()	()	()	24006	()		
Итого	5500	за 20 19 г.	1967699	(81056)	7441196	-	(7455679)	(0)	(47880)	(1848)	1967699	(33176)		
	5520	за 20 18 г. ²	2125290	(76094)	10871660	-	(11023223)	(0)	(4962)	(6028)	1967699	(81056)		

Рисунок А.7 – Раздел 5.1 Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «Амурагроцентр» за 2019 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Амурагроцентр»

за 2018 – 2020 гг.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление			выбыло			перевод из долго- в кратко-срочную задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке операции) ^а	применяющиеся проценты, штрафы и иные начисления ^б	погашение	списание на финансовый результат ^в	восстановление резерва				
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 20 20 г. ¹	296786	(31529)	231995	-	(157462)	(-)	(550)	(0)	371319	(32079)	
	5521	за 20 19 г. ²	848626	(80287)	147478	-	(61301)	(-)	48758	(505287)	296786	(31529)	
в том числе:		за 20 20 г. ¹	32310	(31529)	146971	-	()	(-)	(550)	()	179281	(32079)	
расчеты с покупателями и заказчиками 62 -63		за 20 19 г. ²	81873	(80287)	1848	-	(51411)	(-)	48758	()	32310	(31529)	
Прочие 75/65		за 20 20 г. ¹	264476	(-)	6630	-	(157462)	(-)	()	(-)	113644	(-)	
		за 20 19 г. ²	766753	(-)	12900	-	(9890)	(-)	()	(505287)	264476	(-)	
авансы выданные сч. 60			0	-	78394	-	0	-	-	-	78394	-	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 20 20 г. ¹	1654581	(1647)	2435746	-	(3601457)	(0)	(3947)	(0)	488870	(5594)	
	5530	за 20 19 г. ²	1119073	(769)	7931734	-	(7394378)	(0)	(878)	(1848)	1654581	(1647)	
в том числе:		за 20 20 г. ¹	891787	(1647)	1205309	-	(1809656)	(0)	(3947)	()	287440	(5594)	
расчеты с покупателями и заказчиками 62 -63	5531	за 20 19 г. ²	827089	(769)	4375808	-	(4309262)	(0)	(878)	(1848)	891787	(1647)	
авансы выданные сч.60		за 20 20 г. ¹	204820	(-)	739461	-	(746493)	(-)	-	-	197788	(-)	
		за 20 19 г. ²	267978	(-)	2275881	-	(2339039)	(-)	-	-	204820	(-)	
прочие		за 20 20 г. ¹	557974	(-)	490976	-	(1045308)	(-)	-	(0)	3642	(-)	
		за 20 19 г. ²	24006	(-)	1280045	-	(746077)	()	()	()	557974	()	
Итого	5500	20	1951367	(33176)	2667741	-	(3758919)	(0)	(4497)	(0)	860189	(37673)	
	5520	за 20 19 г. ²	1967699	(81056)	7946482	-	(7455679)	(0)	(47880)	(1848)	1951367	(33176)	

Рисунок А.8 – Раздел 5.1 Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «Амурагроцентр» за 2020 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований



СПРАВКА

Амурский государственный университет

о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

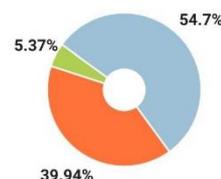
ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Харитоненко Ирина Евгеньевна
Самоцитирование
рассчитано для: Харитоненко Ирина Евгеньевна
Название работы: управление дебит антиплагиат
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение:

РЕЗУЛЬТАТЫ

ЗАИМСТВОВАНИЯ	39.94%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	54.7%
ЦИТИРОВАНИЯ	5.37%
САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 01.02.2022



Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "АмГУ"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; Медицина; Диссертации НББ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по Интернету; Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley; 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.