

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
Самойлова Е.А. Самойлова
« 03 » 02 2023 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Управление кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192»

Исполнитель

студент группы 971-уб 1

03.02.2023 *Мельниченко*

Д.А. Мельниченко

Руководитель

доцент, кандидат эконом.
наук, доцент

03.02.2023 *Цепелев*

О.А. Цепелев

Нормоконтроль

ассистент

03.02.2023 *Колупаева*

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2023

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

Самойлова Е.А. Самойлова

« 27 » 10 2022 г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента группы 971уоб-1 Мельниченко Дарья Алексеевна

1. Тема бакалаврской работы: Управление кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192» утверждена приказом № 2637-уч от 24.10.22.

2. Срок сдачи студентом законченной работы: 03.02.2023

3. Исходные данные: материалы учебной и периодической литературы в области финансов организации и в частности, в сфере управления кредиторской задолженностью, учредительные документы, локальные правовые документы, регламенты и иные внутренние документы по управлению кредиторской задолженностью, а также финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «ДЭП № 192»

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

- теоретический раздел – теоретические основы управления кредиторской задолженностью организации;
- раздел, характеризующий объект исследования – анализ кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192»;
- практический раздел (с рекомендациями) – управление кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192».

5. Перечень материалов приложения (наличие схем, рисунков, диаграмм, таблиц):
Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ДЭП № 192» за 2019-2021 гг., справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

6. Консультанты по бакалаврской работе нет.

7. Дата выдачи задания: 27.10.2022 г.

Руководитель бакалаврской работы: О.А. Цепелев, доцент, к.э.н.

Задание принял к исполнению: 27.10.2022 *Цепелев*

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 79 с., 22 таблицы, 2 рисунка, 52 источника, 2 приложения.

КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, КОЭФФИЦИЕНТ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ, ПЕРИОД ОБРАЩЕНИЯ, СООТНОШЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ТЕМП РОСТА, ФИНАНСОВЫЙ ЦИКЛ, ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦИКЛ

Целью бакалаврской работы является выявление проблем в системе управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192» и разработка направлений по их решению.

Предметом бакалаврской работы является кредиторской задолженности организации. Объектом бакалаврской работы является общество с ограниченной ответственностью «Дорожное эксплуатационное предприятие № 192» (сокращенное наименование: ООО «ДЭП № 192»). Период исследования: 2019 – 2021 гг.

В первой главе бакалаврской работы представлены теоретические основы управления кредиторской задолженностью организации.

Во второй главе бакалаврской работы проведена оценка финансового состояния ООО «ДЭП № 192».

В третьей главе бакалаврской работы выявлены особенности и проблемы управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192» и предложены направления по решению выявленных проблем.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы управления кредиторской задолженностью организации	7
1.1 Экономическая сущность, состав и классификация кредиторской задолженности	7
1.2 Методические подходы к анализу кредиторской задолженности организации	9
1.3 Современные способы управления кредиторской задолженностью организации	17
2 Оценка финансового состояния ООО «ДЭП № 192»	25
2.1 Организационно-правовая и экономическая характеристика ООО «ДЭП № 192»	25
2.2 Анализ экономических результатов деятельности ООО «ДЭП № 192»	30
2.3 Анализ финансового положения ООО «ДЭП № 192»	37
3 Управление кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192»	46
3.1 Особенности организации управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192»	46
3.2 Анализ эффективности управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192»	55
3.3 Проблемы управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192» и рекомендации по их решению	58
Заключение	68
Библиографический список	71
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ДЭП № 192»	76
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	79

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях ведения хозяйственной деятельности вопросы управления кредиторской задолженностью приобретают все большее значение. Следует отметить, что кредиторская задолженность, являясь одним из составляющих краткосрочных обязательств предприятий, формирует заемный капитал, используемый для финансирования деятельности хозяйствующих субъектов. Анализ кредиторской задолженности является одним из основных направлений финансового анализа, результаты которого позволяют выявить сложившиеся тенденции в формировании кредиторской задолженности, а также определить современные проблемы, связанные с величиной и оборачиваемостью кредиторской задолженности.

Помимо сказанного, существенное значение кредиторской задолженности предприятия определяется необходимостью должного контроля ее погашения, в целях недопущения чрезмерного роста кредиторской задолженности, а также в целях достижения оптимального соотношения кредиторской и дебиторской задолженности предприятия, обеспечивающего высокий уровень финансовой устойчивости предприятия. В указанных целях современные предприятия применяют различные способы управления кредиторской задолженностью, которые формируются на основе результатов анализа рассматриваемого показателя. Также важно отметить, что в современных условиях развития информационных технологий, существуют многочисленные программные средства, позволяющие обеспечить управление дебиторской задолженностью. Подобные программы проводят анализ необходимых показателей, на основе которых формируются отчеты, понятные для пользователей, а также определяются так называемые «болевы статьи», которые требуют оптимизации. Использование программных средств позволят сократить трудоемкость в процессах анализа кредиторской задолженности, а также сократить вероятность технических ошибок при проведении анализа. Помимо этого, программные средства акцентируют внимание на проблемных областях управления, что позволяет специалистам предприятий

без особых сложностей определить потенциальные направления в части совершенствования управления кредиторской задолженностью.

Помимо анализа, в системе управления кредиторской задолженностью, особое значение имеет контроль исследуемого показателя. При этом вопросы контроля касаются не только размера и структуры кредиторской задолженности, но и показателей ее оборачиваемости, как в оборотах, так и в днях. Также особо важно обеспечить контроль соответствия соотношения дебиторской и кредиторской задолженности нормативному значению, величина которого составляет единицу. Систематический контроль позволяет снижать риски неэффективного управления кредиторской задолженностью, а также своевременно выявлять негативные тенденции, влияющие на показатели управления кредиторской задолженности.

Фундаментом для системы управления кредиторской задолженностью предприятия, является кредитная политика, представляющая собой документ особого значения для предприятия, в котором раскрываются основы формирования заемного капитала, уплаты имеющейся задолженности и меры по управлению ею. Таким образом, при наличии грамотной кредитной политики, у предприятия имеются все шансы на формирование эффективной системы управления кредиторской задолженностью, включающей все стадии управления: контроль, анализ и принятие управленческих решений.

Результаты представленных процессов являются основой для формирования решения руководства предприятий в рамках управления кредиторской задолженностью. В данном случае, такие решения будут объективными и обоснованными, а также в большей долей вероятности, эффективными.

Сказанное позволяет определить актуальность выбранной темы исследования, которая заключается в следующем. Кредиторской задолженностью, то есть задолженностью предприятия перед поставщиками, подрядчиками и прочими контрагентами (кредиторами), является мощным рычагом давления на коммерческую деятельность. Так, неэффективное управление кредиторской задолженности ведет к ее неконтролируемому росту и влияет на показатели платеже-

способности, финансовой устойчивости и вероятности банкротства, что существенно ухудшает финансовое положение хозяйствующего субъекта. В связи с чем, хозяйствующие субъекты должны уделять особое внимание кредиторской задолженности как на этапе предупредительных мероприятий для снижения вероятности наступления неблагоприятных последствий, так и на этапе внедрения экстренных мер, связанных с минимизацией негативных последствий уже проявивших себя неблагоприятных факторов.

Целью бакалаврской работы является выявление проблем в системе управления кредиторской задолженностью в ООО ДЭП №192 и разработка направлений по их решению. Задачами бакалаврской работы являются:

- раскрыть экономическую сущность, состав и классификацию кредиторской задолженности;
- охарактеризовать современные способы управления кредиторской задолженностью организации;
- выявить особенности организации управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192»;
- выявить проблемы управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192» и предложить направления по их решению.

Предметом бакалаврской работы является система управления кредиторской задолженностью. Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Дорожное эксплуатационное предприятие № 192» (сокращенное наименование: ООО «ДЭП № 192»). Период исследования: 2019 – 2021 гг.

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

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Экономическая сущность, состав и классификация кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность является неотъемлемой частью заёмного капитала предприятия. Рассматриваемый показатель формируется в момент несовпадения даты поставки товаров (продукции), оказания услуг и выполнения работ с датой оплаты за указанные процессы. При этом кредиторская задолженность может формироваться в отношении любых контрагентов, выступающих кредиторами, в частности, по отношению к коммерческим банкам или инвесторам (по уплате основного долга и процентов за пользование заемными денежными средствами), учредителями (по выплате дивидендов), поставщиками (по оплате поставленных товаров или продукции), подрядчиками (по оплате выполненных работ или оказанных услуг), налоговой инспекцией, внебюджетными фондами и различными контролирующими органами (по уплате налогов и взносов), работниками предприятия (по выплате оплаты труда и излишне исчисленных подобных сумм), а также перед другими контрагентами, выступающими дебиторами. Иными словами, кредиторская задолженность представляет собой задолженность предприятия по оплате причитающихся долгов перед контрагентами.¹

Величина кредиторской задолженности во многом зависит от масштабов деятельности предприятия. Так, расширение деятельности экономического субъекта ведет к росту кредиторской задолженности, подобная тенденция считается нормой. При этом важно анализировать и контролировать оборачиваемость кредиторской задолженности, которая выражается как соотношение объема произведенной или реализованной продукции к среднегодовой величине кредиторской задолженности. При росте показателя следует заключить об эффективной кредитной политике и оптимальных мерах в системе управления

¹ Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия: учебник. М.: ЮНИТИ. 2020. С. 215.

кредиторской задолженности предприятия. Подобная динамика показателя приводит к сокращению длительного одного периода обращения кредиторской задолженности в денежные средства, то есть предприятие быстрее рассчитывается по имеющимся долгам. Противоположная ситуация, связанная со снижением оборачиваемости кредиторской задолженности, напротив, определяет замедление обращения кредиторской задолженности, что влечет за собой снижение платежеспособности, финансовой устойчивости и ухудшения финансового положения.

В бухгалтерском учёте выделяется несколько типов кредиторской задолженности:

- задолженность перед персоналом организации;
- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- задолженность по налогам и сборам;
- задолженность перед прочими кредиторами.²

При этом в общем представлении кредиторская задолженность подразделяется на долгосрочную (более одного финансового года) и краткосрочную (менее одного финансового года). В свою очередь, каждый представленный вид кредиторской задолженности классифицируется на подвиды:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками;
- авансы полученные;
- расчеты по налогам и взносам;
- кредиты;
- прочая.³

Также в экономической литературе выделяют иные принципы классификации кредиторской задолженности предприятия, в частности: по видам и срокам образования (рисунок 1). Рассматривая классификацию кредиторской задолженности по видам образования, следует определить особую значимость подобной классификации, в целях определения очередности оплаты задолжен-

² Гинсбург, А.И. Экономический анализ: учебник. М.: ИНФРА–М. 2020. С. 246.

³ Ермолович, Л.Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. М.: Юрайт. 2020. С. 104.

ности. Так, первоочередными являются платежи, связанные с оплатой налогов и сборов, учитывая штрафные санкции, которые накладывают контролирующие органы в случае несвоевременной оплаты.



Рисунок 1 – Классификация кредиторской задолженности

Рассматривая классификацию кредиторской задолженности предприятия, следует особо выделить просроченную задолженность, которая является основанием для обращения кредитора в судебные органы, и, соответственно, взыскания кредиторской задолженности в судебном порядке. Подобные действия накладывают на предприятие достаточно широкие обязательства, связанные с оплатой не только кредиторской задолженности, но и судебных издержек.

Сказанное определяет необходимость объективной классификации кредиторской задолженности и ее анализу, согласно выбранному направлению классификации.

В рамках рассматриваемых вопросов, необходимо отметить влияние кредиторской задолженности на продолжительность операционного цикла, кото-

рый представляет собой период времени от момента поставки сырья, материалов, оказания услуг или выполнения работ, необходимых предприятию в рамках осуществления основной деятельности до момента оплаты готовой продукции (выполненных работ, оказанных услуг). Период оборачиваемости кредиторской задолженности включается в операционный цикл, определяет взаимозависимость указанных показателей. Также период обращения кредиторской задолженности в денежные средства влияет на длительность финансового цикла, который представляет собой период времени от момента оплаты кредиторской задолженности до момента оплаты непосредственно предприятию дебиторской задолженности (задолженность потребителей).

Таким образом, представленные сведения позволяют определить значимость кредиторской задолженности и важность организации эффективной системы ее управления, в целях обеспечения платежеспособности, финансовой устойчивости и удовлетворительного финансового состояния.

1.2 Методические подходы к анализу кредиторской задолженности организации

Анализ кредиторской задолженности является одним из направлений анализа финансового состояния предприятия. Необходимость и важность анализа кредиторской задолженности определяется следующим: достижение оптимальной величины кредиторской задолженности и ее оборачиваемости позволяет оптимизировать уровень платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Для достижения указанных задач важно организовать должный контроль над величиной и оборачиваемостью кредиторской задолженности. Так, чрезмерный и контролируемый рост кредиторской задолженности предприятия приводит к ухудшению финансового состояния, появлению риска неплатежеспособности, а также снижению оборачиваемости, что свидетельствует о сокращении интенсивности использования кредиторской задолженности.⁴ Также подобная динамика может привести к потере контроля над обяза-

⁴ Кобелева, С.В. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление // Территория науки. 2021. № 2. С. 112.

тельствами предприятия и в дальнейшем спровоцировать рост риска банкротства хозяйствующего субъекта.

Также важное значение в рамках анализа кредиторской задолженности предприятия, имеет анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, а также периодов их обращения.

Представленные сведения позволяют определить особую роль анализа кредиторской задолженности предприятия в рамках анализа финансового состояния.

Информационной базой для анализа кредиторской задолженности предприятия, выступают формы финансовой (бухгалтерской) отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и пояснения к бухгалтерскому балансу. На основе представленных документов проводится анализ состава, структуры и оборачиваемости кредиторской задолженности.⁵

Основной целью анализа кредиторской задолженности предприятия является выявление резервов оптимизации (снижения) величины кредиторской задолженности, в целях достижения более высоких показателей оборачиваемости и сокращения периода обращения кредиторской задолженности в денежные средства.⁶

Ниже представлен порядок проведения анализа кредиторской задолженности предприятия.

Первым и основным этапом анализа кредиторской задолженности предприятия, является анализ состава и динамики. По результатам анализа определяются современные тенденции, сложившиеся в части формирования кредиторской задолженности. Также целесообразно выявить факторы, оказавшие влияние на выявленную динамику.⁷ Помимо этого, динамика кредиторской задолженности предприятия анализируется по классификационным группам, что позволяет определить основные группы кредиторской задолженности хозяй-

⁵ Гинсбург, А.И. Экономический анализ: учебник. М.: ИНФРА–М. 2020. С. 248.

⁶ Селиванова, Е.Н. Теоретические аспекты анализа кредиторской задолженности // Научные исследования и разработки студентов. 2020. № 4. С. 145.

⁷ Репин, В.В. Кредиторская задолженность: анализ и управление // Консультант. 2020. № 18. С. 44.

ствующего субъекта и выявить тенденции к их изменению в анализируемом периоде.

Анализ показателей состава и динамики кредиторской задолженности целесообразно дополнять выводами о причинах выявленных тенденций. В частности, рост кредиторской задолженности может быть причиной следующих факторов:

- ухудшение результатов реализации кредитной политики предприятия (в части оплаты за поставленные товары, продукцию, выполненные работы и оказанные услуги);
- снижение эффективности реализуемых на предприятии мероприятий, в целях анализа потенциала платежеспособности;
- низкий уровень платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.⁸

Соответственно, снижение кредиторской задолженности позволяет сделать противоположные выводы.

Следующим этапом анализа кредиторской задолженности, является анализ структуры исследуемого показателя. По результатам анализа определяется вид кредиторской задолженности, составляющий наибольший и наименьший удельный веса в структуре рассматриваемого показателя. Также целесообразно рассматривать структуру кредиторской задолженности в динамике, в целях выявления сложившихся тенденций и их потенциальных причин.

При условии, что наибольший удельный вес в структуре кредиторской задолженности принадлежит долгосрочной задолженности, следует сделать вывод о необходимости оптимизации структуры показателя и перевода большей ее части в состав краткосрочной задолженности.⁹

Немаловажное значение при анализе дебиторской и кредиторской задолженности организации уделяют определению доли кредиторской задолженно-

⁸ Селиванова, Е.Н. Теоретические аспекты анализа кредиторской задолженности // Научные исследования и разработки студентов. 2020. № 4. С. 146.

⁹ Сергиенко, О.В. Анализ и контроль кредиторской задолженности // Молодой ученый. 2019. № 20. С. 278.

сти в общем объеме текущих активов. Указанный показатель определяется по формуле:

$$У_{дз} = (КЗ : ТА) \times 100 \%, \quad (1)$$

где ТА – текущие активы (оборотные активы);

КЗ – кредиторская задолженность.

Следующим этапом анализа, является анализ качества кредиторской задолженности, предполагающий изучение просроченной и сомнительной задолженности в динамике и в структуре совокупной кредиторской задолженности. Высокий удельный вес просроченной и сомнительной кредиторской задолженности в структуре совокупного показателя определяет низкую эффективность кредитной политики предприятия и необходимость внедрения мероприятий, направленных на устранение доли указанных групп задолженностей.

Удельный вес сомнительной кредиторской задолженности определяется по ниже представленной формуле:

$$У_{сдз} = (КЗ_{с} : КЗ) \times 100 \%, \quad (2)$$

где КЗ_с – сомнительная кредиторская задолженность.

Рассматриваемый показатель характеризует «качество» кредиторской задолженности. Снижение показателя свидетельствует о сокращении доли сомнительной задолженности. Напротив, рост показателя свидетельствует о снижении ликвидности активов организации.¹⁰

Доля просроченной кредиторской задолженности определяется по следующей формуле:

$$У_{сдз} = (КЗ_{п} : КЗ) \times 100 \%, \quad (3)$$

¹⁰ Селиванова, Е.Н. Теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Научные исследования и разработки студентов. 2020. № 4. С. 146.

где $KЗ_{п}$ – просроченная кредиторская задолженность.

Рост указанного показателя свидетельствует о снижении эффективности деятельности организации по взысканию просроченной кредиторской задолженности, а также о снижении ликвидности активов организации.¹¹

Особое значение в системе анализа кредиторской задолженности предприятия, имеет анализ оборачиваемости показателя. Результаты анализа позволяют определить сколько оборотов совершает кредиторская задолженность за финансовый год от момента ее формирования до момента ее погашения. При этом рассматриваемое направление анализа позволяет определить длительность одного такого оборота. Чем меньше период оборачиваемости кредиторской задолженности, тем быстрее предприятие рассчитывается по имеющимся обязательствам.

Оборачиваемость кредиторской задолженности является основным показателем эффективности управления кредиторской задолженностью. Для определения рассматриваемого показателя используется формула (4):

$$K_{обз} = B : KЗ_{ср}, \quad (4)$$

где B – выручка от реализации;

$KЗ$ – среднегодовая величина кредиторской задолженности.¹²

Нормативная величина коэффициента оборачиваемости кредиторской 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 – 12.¹³

Период оборачиваемости кредиторской задолженности определяется по

¹¹ Репин, В.В. Дебиторская задолженность: анализ и управление // Консультант. 2020. № 18. С. 45.

¹² Сергиенко, О.В. Анализ и контроль дебиторской задолженности // Молодой ученый. 2019. № 20. С. 279.

¹³ Каримова, Р.А Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. 2021. № 10. С. 690.

следующей формуле:

$$\text{ПОЗ} = 365 : \text{КОБ КЗ}, \quad (5)$$

где КОБ КЗ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов¹⁴

Нормативные значения периода оборачиваемости кредиторской задолженности определены исходя из сферы деятельности организации:

- сельское хозяйство – 75;
- пищевая и обрабатывающая отрасли - 45;
- оптовая и розничная торговля - 30;
- прочие сферы деятельности – 30.

Помимо представленных показателей, в ходе анализа кредиторской задолженности, определяется соотношение кредиторской и дебиторской задолженностей. 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. Следует также отметить, что превышение дебиторской задолженности над кредиторской является условием для обеспечения финансовой устойчивости организации.¹⁵

Сопоставление кредиторской задолженности позволяет выявить причины образования задолженности. Поэтому анализ дебиторской задолженности необходимо дополнить анализом кредиторской задолженности.¹⁶

В экономической литературе встречаются разные мнения: некоторые исследователи считают, что кредиторская задолженность должна быть больше кредиторской не менее чем в два раза. Если же коэффициент меньше «2», это

¹⁴ Репин, В.В. Дебиторская задолженность: анализ и управление // Консультант. 2020. № 18. С. 45.

¹⁵ Сергиенко, О.В. Анализ и контроль дебиторской задолженности // Молодой ученый. 2019. № 20. С. 280.

¹⁶ Каримова, Р.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. 2021. № 10. С. 691.

свидетельствует о снижении эффективности функционирования организации: ликвидные активы недостаточно быстро обращаются в денежные средства. Вместе с тем, приемлемым для большинства организаций следует считать значение коэффициента около 1 (0,9 – 1), поскольку в этом случае объемы кредиторской задолженности в организации соответствуют объемам кредиторской задолженности.

Анализ кредиторской задолженности следует дополнять анализом фактором, оказывающих влияние на изменение величины задолженности, что позволит выявить причины изменения кредиторской задолженности в анализируемом периоде и разработать направления снижения величины кредиторской задолженности организации, исходя из особенностей ее деятельности.¹⁷

Следует также отметить, что результаты анализа кредиторской задолженности должны дополняться анализом финансового состояния организации, что позволит создать более полную «картину» о проблемах управления кредиторской задолженностью.

Учитывая значимость результатов анализа кредиторской задолженности, следует отметить необходимость создания эффективной системы учета кредиторской задолженности, позволяющей сформировать актуальные и достоверные сведения об остатках и оборотах кредиторской задолженности за исследуемый период.

Проведенное исследование позволило определить, что оптимизация величины кредиторской задолженности позволяет не только снизить риск невозврата задолженности кредиторов, но и оптимизировать ликвидность и платежеспособность, а также финансовую устойчивость организации.

1.3 Современные способы управления кредиторской задолженностью организации

Хозяйственная деятельность различных предприятий, организаций, учреждений связана с использованием средств, находящихся в непрерывном круго-

¹⁷ Репин, В.В. Дебиторская задолженность: анализ и управление // Консультант. 2020. № 18. С. 46.

обороте. В составе источников средств субъектов хозяйствования значительный удельный вес занимают заемные средства, а именно кредиторская задолженность. Однако одним из наиболее сложных и спорных вопросов бухгалтерского учета все же является учет кредиторской задолженности, что связано с существованием проблемы несвоевременного осуществления платежей. Наличие кредиторской задолженности оказывает большое влияние на финансовые результаты организации и на хозяйственную деятельность в целом. Для повышения финансовой результативности всех видов обычной деятельности и обеспечения платежеспособности предприятиям необходимо ускорить кругооборот оборотного капитала, то есть научиться правильно управлять им.

В условиях глобального экономического кризиса чрезвычайно важное значение в обеспечении эффективности функционирования предприятий имеет рациональная организация осуществления расчетных операций. Ускорение оборачиваемости денежных средств - один из важных путей улучшения финансового положения хозяйствующих субъектов.

Рыночные условия хозяйствования требуют приведения в действие факторов, оказывающих непосредственное влияние на эффективность управления. Для обеспечения эффективной деятельности предприятия, очень важным является управление размерами кредиторской задолженности.

Необеспеченность предприятий собственными оборотными средствами обусловлена недостатками в организации учета и анализе кредиторской задолженности. Кроме того, статистические данные свидетельствуют о том, что эта задолженность характеризуется достаточно высоким уровнем удельного веса просроченной задолженности.

Особое место в кредиторской задолженности занимают многочисленные расчеты с поставщиками и подрядчиками. Кроме этого, наличие просроченной задолженности может привести к ухудшению имиджа предприятия.

Кредиторская задолженность имеет две важные характеристики:

- предполагает обязанности перед большим количеством предприятий, которые требуют их погашения.

- задолженность, возникнув, учитывается как пассивы организации, пока они не будут погашены.

Кредиторская задолженность не однородна по своему содержанию. Она включает задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность по заемным средствам, задолженность бюджету по налогам и сборам, задолженность компании по социальному страхованию, медицинскому страхованию и пенсионному страхованию персонала организации, задолженность по заработной плате сотрудников, задолженность подотчетным лицам и прочим кредиторам.

Рассмотрим информацию о кредиторской задолженности представленную в следующих двух таблицах, составленных по материалам Росстата. Наибольший удельный вес в составе кредиторской задолженности приходится на расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Для нормального функционирования всех звеньев хозяйства необходимо иметь достоверную информацию о финансовом состоянии предприятия, в частности, о кредиторской задолженности.

Учитывая, что история существования кредиторской задолженности является древней, в современной научной литературе нет единого мнения относительно трактовки этого понятия. Так, Гавриленко В.Г. рассматривает кредиторскую задолженность, как денежные средства, временно привлеченные фирмой (обществом, компанией и т.д.) и подлежащие возврату соответствующим физическим или юридическим лицам. Некоторые ученые определяют, что кредиторская задолженность возникает в результате предоставления торгового (коммерческого) кредита, т.е. тогда, когда компания получает товар или услугу без ее немедленной оплаты наличными. Как правовая категория, кредиторская задолженность — это часть имущества организации, являющаяся предметом возникших из различных правовых оснований долговых обязательств организации - дебитора (должника) перед уполномоченными лицами - кредиторами, подлежащую бухгалтерскому учету и отражению в балансе в качестве долгов организации - балансодержателя.

Несмотря на то, что одни исследователи определяют кредиторской за-

долженности как денежные средства, другие - как часть имущества, третьи - как форму расчетов, однако кредиторская задолженность является неотъемлемым этапом повторительного кругооборота капитала, что приводит к совершению непрерывных хозяйственных операций на предприятии, то есть осуществлению хозяйственных операций является причиной непрерывных платежей и денежных поступлений. Именно поэтому важно рассматривать кредиторскую задолженность как составляющую капитала.

Определено, что экономической сущности кредиторской задолженности присущи следующие признаки:

- принудительный характер экономических отношений;
- черта замещения оборотных средств предприятия;
- отличается скоростью распространения от предприятия к предприятию по цепи взаимосвязанных платежей, вызывает необходимость зачетов взаимных требований;
- может трансформировать безналичные расчеты, в частности, изменять способы платежей.

Важным моментом в учете расчетов с поставщиками и подрядчиками является классификация данного вида кредиторской задолженности. В научной литературе приводят различные классификационные признаки текущей кредиторской задолженности.

Самой распространенным признаком классификации долгов предприятия является срок погашения, также важно для управления задолженностью. По этому критерию кредиторскую задолженность перед поставщиками и подрядчиками классифицируют следующим образом:

- со сроком погашения до трех месяцев;
- со сроком погашения от трех до шести месяцев;
- со сроком погашения более шести месяцев.

Обязательства предприятия по расчетам с поставщиками и подрядчиками — это краткосрочные обязательства, возникающие при поставке продукции или оказании услуг. Данные обязательства должны погашаться согласно договорам

о купле-продаже товаров, заключаемых с поставщиками или подрядчиками. В этих договорах указывается предмет, срок действия и цена договора, ответственность и обязательства сторон и тому подобное. Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению, или по предоплате.

Большое значение следует уделить выбору форм расчетов с покупателями и заказчиками. Удачный выбор формы расчетов позволит улучшить взаимоотношения с покупателями и будет способствовать более быстрому расчету за поставленную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги.

Важным элементом управления кредиторской задолженностью является ее анализ, поэтому руководство предприятия должно иметь оперативную и объективную информацию о состоянии кредиторской задолженности, которая формируется в системе бухгалтерского учета.

Анализ кредиторской задолженности предприятия проводится на основе использования его финансовой отчетности и оперативных данных за анализируемый период. Для того чтобы соотнести динамику величины кредиторской задолженности с изменениями масштабов деятельности предприятия, при расчете ряда коэффициентов оборачиваемости кредиторской задолженности используются показатели финансовых результатов.

Управление кредиторской задолженностью базируется на специфических принципах и методологических основах, которые позволяют выделить управления кредиторской задолженностью, как отдельный блок управления.

Модель управления кредиторской задолженностью предприятия формируется как совокупность отдельных финансово - математических методов, которые выступают методологическим базисом процесса управления, конкретных методик, технологий, способов и приемов обоснования управленческих финансовых решений.

Проводя инвентаризацию кредиторской задолженности организации, должны руководствоваться Методическими указаниями № 49. В них подробно

изложен порядок проведения инвентаризации и оформления ее результатов, в приложениях к ним содержатся необходимые формы документов для оформления инвентаризации.

Для проведения инвентаризации кредиторской задолженности создаются постоянно действующие, рабочие либо разовые инвентаризационные комиссии, персональный состав которых утверждает руководитель организации. В состав комиссии включаются представители администрации, работники бухгалтерии, другие специалисты.

Руководитель организации должен издать приказ о проведении инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-22) и определить состав инвентаризационной комиссии. Приказ о проведении инвентаризации издается, как правило, не менее чем за 10 дней до наступления срока проведения инвентаризации.

Порядок проведения инвентаризации расчетов регламентируется п. 3.44-3.48 Методических указаний № 49. При инвентаризации расчетов инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить:

- а) правильность расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы;
- б) правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;
- в) правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности (3 года).

Взаимоотношения участников сделки - поставщиков, подрядчиков, покупателей регулируются на основании договоров или контрактов. Договорная деятельность очень распространена в организациях

Российской Федерации, потому что она оптимизирует работу на предприятии и взаимоотношения с клиентами, поставщиками, рабочими. Если предприятие, например, является подрядчиком, то его основными договорами яв-

ляются контракты (договора) на выполнение проектно-изыскательных работ, пусконаладочных), если торговым, то договора на поставку товаров.

Взаимоотношения продавца и покупателя регулируются нормами гражданского законодательства и определены Гражданским Кодексом РФ, порядок оплаты устанавливает положение ЦБ РФ. Порядок расчетов по конкретной сделке производится по условиям, прописанным в договоре. Расчеты производятся либо наличными средствами, либо безналичным способом, либо зачетом взаимных требований.

Так же на основании договора производится поставка товара, предоставление услуг. Если заключен договор, то принятые обязательства по нему необходимо выполнять. Следовательно, в учете должен быть зафиксирован момент (дата) возникновения кредиторской задолженности, которую следует отслеживать и контролировать вплоть до срока ее погашения. Принято выделять нормальную и просроченную кредиторскую задолженность. Следует отметить, что в бухгалтерском учете в системе синтетических счетов учет кредиторской задолженности не систематизируется между нормальной и просроченной кредиторской задолженностью. Информацию о просроченной кредиторской задолженности можно получить только по данным аналитического учета в разрезе каждого кредитора.

При нормальной кредиторской задолженности срок оплаты еще не наступил, и оплата еще не произведена. Просроченная задолженность, это задолженность срок, которой уже прошел.

Признание просроченной кредиторской задолженности производится на основании договора, срок ее давности отсчитывается со дня следующего за датой исполнения данного обязательства. Но если данная дата не указана в договоре, то срок давности задолженности будет исчисляться через 7 дней после требования исполнения обязательств. Если этих требований не поступало и не предпринято никаких действий по взысканию задолженности, то срок давности признают после срока исполнения обязательств. Его устанавливают исходя из аналогичных договоров.

Срок давности может быть прерван если, предприятие признало долг или кредитор предъявил иск по взысканию этой задолженности. После перерыва срок давности рассчитывается заново.

Списание данной задолженности происходит, если произошла ликвидация кредитора или истек срок исковой давности. Признание ликвидации кредитора должно быть подтверждено справкой ЕГРЮЛ о прекращении его деятельности. Списанная кредиторская задолженность признается прочим доходом для организации. Производится списание задолженности в том отчетном периоде, когда была получена справка о его ликвидации.

Следовательно, кредиторская задолженность является одним из объектов бухгалтерского учета, требующего учета и контроля от момента ее образования до погашения или списания. Руководству компании в целях избегания просроченной кредиторской задолженности и контроля за ней, необходимо своевременно получать необходимую информацию в разрезе видов кредиторской задолженности по срокам ее погашения. Формирование детальной информации о кредиторской задолженности, а также ее сроках погашения поможет своевременно принимать решения в части договорных отношений с поставщиками, а также сохранить сформировавшиеся деловые отношения для дальнейшего развития компании и сохранения ее репутации.

Проведенный анализ теоретических основ управления кредиторской задолженностью организации позволил определить, что кредиторская задолженность является одним из основных финансовых показателей, характеризующих финансовое состояние деятельности предприятия. От состояния кредиторской задолженности во многом зависит уровень платёжеспособности, финансовой устойчивости и финансового состояния предприятия. Сказанное определяет значимость организации эффективной системы анализа, контроля и управления кредиторской задолженности, в целях минимизации возможных финансовых рисков.

2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ДЭП № 192»

2.1 Организационно-правовая и экономическая характеристика ООО «ДЭП № 192»

Общество с ограниченной ответственностью «Дорожное эксплуатационное предприятие № 192» (сокращенное наименование: ООО «ДЭП № 192») осуществляет деятельность в сфере эксплуатации автомобильных дорог и автомагистралей.

Предприятие зарегистрировано в качестве юридического лица 14.11.2014 г. по следующему адресу: 676380, Амурская область, Серышевский район, с. Бочкарева, ул. Садовая дом 17.

Штатная численность сотрудников Общества по состоянию на 01.01.2021 г., составляет 46 человек. Филиалов и представительств Общество не имеет. Основные сведения об ООО «ДЭП № 192» представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные сведения об ООО «ДЭП № 192»

Наименование	общество с ограниченной ответственностью «Дорожное эксплуатационное предприятие № 192»
Сокращенное наименование	ООО «ДЭП № 192»
Юридический адрес	676380, Амурская область, Серышевский район, с. Бочкарева, ул. Садовая дом 17
ИНН	2824005561
ОКПО	03430111
ОГРН	1142804000613
ОКФС	12 (Федеральная собственность)
ОКОПФ	12300 (общества с ограниченной ответственностью)
Уставный капитал	41 612 000 (сорок один миллион шестьсот двенадцать тысяч) рублей
Дата регистрации	14.11.2014 г.
Регистрирующий орган	Межрайонная инспекция ФНС России № 3 по Амурской области
Отраслевая принадлежность по ОКВЭД	52.21.22 (Эксплуатация автомобильных дорог общего пользования)

Основным видом деятельности ООО «ДЭП № 192» является деятельность по эксплуатации автомобильных дорог и автомагистралей (ОКВЭД 52.21.22). Дополнительными видами деятельности предприятия, являются:

- добыча декоративного и строительного камня, известняка, гипса, мела и сланцев (ОКВЭД 08.11);

- разработка гравийных и песчаных карьеров, добыча глины и каолина (ОКВЭД 08.12);

- строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20);

- разборка и снос зданий (ОКВЭД 43.11);

- работы гидроизоляционные (ОКВЭД 43.99.1) и другие.

Органами управления Общества являются:

- общее собрание акционеров;

- совет директоров;

- единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).

Высшим органом управления ООО «ДЭП № 192» является генеральный директор предприятия (рисунок 2).

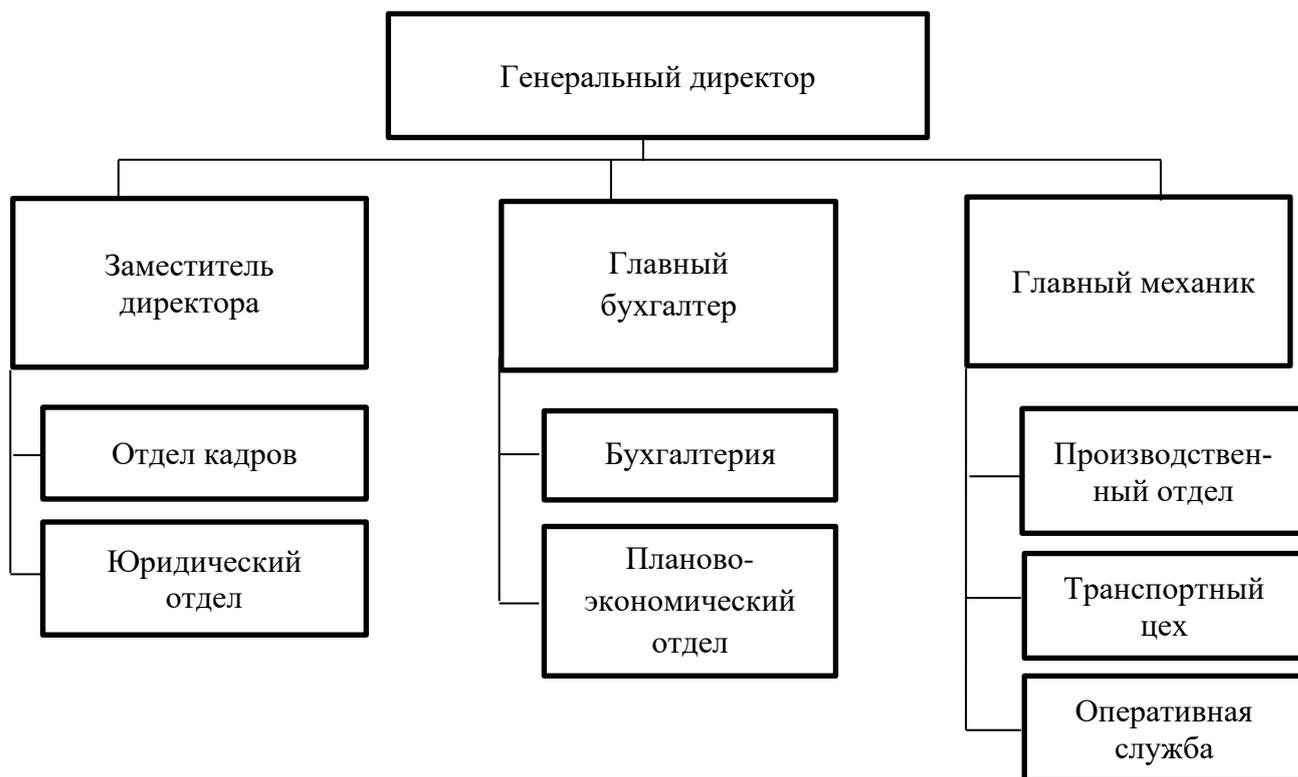


Рисунок 2 – Структура управления ООО «ДЭП № 192»

Генеральный директор предприятия выступает единоличным исполнительным органом, осуществляющим руководство текущей и стратегической де-

тельностью ООО «ДЭП № 192». Генеральный директор действует от имени предприятия без доверенности. Генеральный директор предприятия несет персональную ответственность за организацию работы со сведениями, составляющими государственную тайну, и за несоблюдение установленных ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В прямом подчинении у генерального директора ООО «ДЭП № 192» находятся: заместитель генерального директора, главный бухгалтер и главный механик. Заместитель генерального директора ООО «ДЭП № 192» руководит деятельностью отдела кадров и юридического отдела, а также представляет генеральному директору предприятия управленческие отчеты кадрового и юридического характера.

Главный бухгалтер ООО «ДЭП № 192» руководит деятельностью бухгалтерии и планово-экономического отдела предприятия. По результатам работы указанных отделов за календарный период (месяц, квартал, полгода, девять месяцев, год), главный бухгалтер представляет генеральному директору показатели финансово-экономической деятельности для анализа имеющихся проблем и разработки соответствующих управленческих решений, направленных на их устранение.

Главный механик ООО «ДЭП № 192» руководит деятельностью производственного отдела, транспортного цеха и оперативной службы.

Согласно представленным сведениям, организационная структура ООО «ДЭП № 192» построена исходя из отраслевых и внутренних особенностей деятельности предприятия.

В целях исследования результатов финансово-экономической деятельности ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг., в таблице 2 представлены необходимые сведения.

Согласно сведениям, представленным в таблице 2, в анализируемом периоде наблюдается сокращение масштабов деятельности ООО «ДЭП № 192», о чем свидетельствует снижение выручки в целом за 2019 – 2021 гг. При этом в

2020 г. по сравнению с 2019 г. отмечено увеличение выручки на 2 812 тыс. руб. (1,33 %), в результате роста потребительского спроса на услуги предприятия.

Таблица 2 – Динамика основных экономических показателей деятельности ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг.

Наименование показателей	Значение показателей			Абсолютный прирост		Темп прироста, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Выручка, тыс. руб.	211528	214340	206585	2812	-7755	1,33	-3,62
Себестоимость продаж, тыс. руб.	203097	186653	178107	-16444	-8546	-8,10	-4,58
Валовая прибыль, тыс. руб.	8431	27687	28478	19256	791	в 3,28 раза	2,86
Прибыль от продаж, тыс. руб.	8431	27687	10654	19256	-17033	в 3,28 раза	-61,52
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	(7640)	4803	1549	12443	-3254	в 2,63 раза	-67,75
Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	143418,5	124859,5	111249	-18559	-13610,5	-12,94	-10,90
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	45877	43148	55763	-2729	12615	-5,95	29,24
Среднегодовая численность персонала, чел.	42	43	46	1	3	2,38	6,98
из них рабочие	30	31	33	1	2	3,33	6,45
Фондоотдача, руб.	4,61	4,97	3,70	0,36	-1,27	7,81	-25,55
Затраты на рубль выручки, руб.	0,96	0,87	0,86	-0,09	-0,01	-9,38	-1,15
Выручка на одного работника, тыс. руб.	5036,38	4984,65	4490,98	-51,73	-493,67	-1,03	-9,90
- в том числе на одного рабочего	7050,93	6914,19	6260,15	-136,74	-654,04	-1,94	-9,46
Рентабельность (убыточность) продаж (по чистой прибыли), процент	-3,61	2,24	0,75	5,85	-1,49	в 2,62 раза	-66,52

При этом в 2021 г. по сравнению с 2020 г., напротив, отмечено снижение выручки на 7 755 тыс. руб. (3,62 %), что позволяет сделать противоположные выводы.

Себестоимость продаж ООО «ДЭП № 192» имеет стабильную тенденцию к снижению, что обусловлено оптимизацией расходов предприятия в 2019 – 2020 гг. и сокращением масштабов производства услуг в 2020 – 2021 гг. Таким образом, в анализируемом периоде себестоимость продаж снижается более быстрыми темпами, чем выручка, это привело к увеличению валовой прибыли, что позволяет судить о росте результатов производственной деятельности предприятия (в 3,28 раза за 2019 – 2020 гг. и на 2,86 % за 2020 – 2021 гг.). Также представленная динамика выручки и себестоимости продаж привела к сокращению затрат на рубль выручки (с 0,96 руб. в 2019 г. до 0,86 руб. в 2021 г.). Прибыль от продаж имеет тенденцию, аналогичную валовой прибыли, что определяет увеличение результатов хозяйственной деятельности предприятия.

Негативной тенденцией, является формирование чистого убытка в 2019 г. в размере 7 640 тыс. руб. При этом в дальнейшем, финансовым результатом выступает чистая прибыль, характеризующаяся тенденцией к росту. Представленные показатели определяют рост финансовых результатов ООО «ДЭП № 192» в анализируемом периоде.

В отношении показателей имущественного потенциала ООО «ДЭП № 192» наблюдается стабильная тенденция к снижению. Так, отмечено сокращение среднегодовой стоимости активов ООО «ДЭП № 192» с 143 418,5 тыс. руб. в 2019 г. до 111 249 тыс. руб. в 2021 г., что позволяет судить о сокращении имущественного потенциала предприятия. В противовес активам предприятия, тенденция к росту отмечена в отношении среднегодовой стоимости основных средств ООО «ДЭП № 192», увеличение показателя произошло с 45 877 тыс. руб. в 2019 г. до 55 763 тыс. руб. в 2021 г. Увеличение рассматриваемого показателя позволяет судить о росте производственного потенциала ООО «ДЭП № 192» в анализируемом периоде.

Также важно отметить рост кадрового потенциала ООО «ДЭП № 192» в анализируемом периоде, что определяется увеличением среднегодовой численности персонала предприятия на 4 чел., из которых прирост среднегодовой численности рабочих составил 3 чел.

Представленные тенденции привели к снижению фондоотдачи в ООО «ДЭП № 192» с 4,61 руб. в 2019 г. до 3,70 руб. в 2021 г., по причине превышения темпа роста основных средств над темпом роста выручки предприятия, что позволяет судить о сокращении интенсивности использования основных средств предприятия.

Производительность труда в ООО «ДЭП № 192» также имеет тенденцию к сокращению, о чем свидетельствует снижение выручки предприятия, приходящейся на одного работника.

Помимо представленных сведений, важно отметить рост рентабельности продаж (по чистой прибыли) в ООО «ДЭП № 192», при этом в 2019 г. показатель рентабельности имеет отрицательное значение, то есть речь идет об убыточности продаж. Показатель увеличился до 0,75 % в 2021 г. Таким образом, в 2021 г. ООО «ДЭП № 192» работает более эффективно, чем в 2019 г.

Представленные результаты анализа основных экономических показателей деятельности ООО «ДЭП № 192» позволяют определить сокращение имущественного потенциала, рост кадрового, производственного и финансового потенциалов предприятия, что открывает дополнительные возможности для развития деятельности исследуемого предприятия.

2.2 Анализ экономических результатов деятельности ООО «ДЭП № 192»

В рамках анализа финансового положения ООО «ДЭП № 192», проведен горизонтальный анализ бухгалтерского баланса предприятия за 2019 – 2021 гг. Результаты анализа представлены в таблице 3.

Активы ООО «ДЭП № 192» имеют нестабильную динамику. Так, в 2020 г. по сравнению с 2019 г. наблюдается снижение остаточной стоимости активов предприятия на 58 221 тыс. руб. (37,81 %), при этом в 2021 г. по сравнению с 2020 г., напротив, отмечен рост показателя на 31 000 тыс. руб. (32,38 %). Представленная динамика в основном обусловлена снижением стоимости оборотных активов на 54 741 тыс. руб. (50,22 %) за 2019 – 2020 гг. и увеличением стоимости внеоборотных активов на 28 562 тыс. руб. (68,85 %). При этом динамика

внеоборотных и оборотных активов ООО «ДЭП № 192» аналогичная динамике совокупных активов предприятия в анализируемом периоде.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг.

Наименование показателей	Значение показателей, тыс. руб.			Абсолютный прирост, тыс. руб.		Темп прироста, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы, всего	153970	95749	126749	-58221	31000	-37,81	32,38
в том числе:							
Внеоборотные активы	44962	41482	70044	-3480	28562	-7,74	68,85
из них:							
- основные средства	44814	41482	70044	-3332	28562	-7,44	68,85
- отложенные налоговые активы	148	-	-	-148	-	-100,00	х
Оборотные активы	109008	54267	56705	-54741	2438	-50,22	4,49
из них:							
- запасы	1991	1112	5561	-879	4449	-44,15	в 5 раз
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	4	-	-	-4	-	-100,00	х
- дебиторская задолженность	5626	12381	22809	6755	10428	120,07	84,23
- финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	93860	32707	27460	-61153	-5247	-65,15	-16,04
- денежные средства и денежные эквиваленты	7354	7063	361	-291	-6702	-3,96	-94,89
- прочие оборотные активы	173	1004	514	831	-490	в 5,80 раза	-48,80
Пассивы, всего	153970	95749	126749	-58221	31000	-37,81	32,38
в том числе:							
Капитал и резервы	62066	53870	55419	-8196	1549	-13,21	2,88
из них:							
- уставный капитал	41612	41612	41612	-	-	-	-
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	20454	12258	13807	-8196	1549	-40,07	12,64

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Долгосрочные обязательства	62	-	22569	-62	22569	-100,00	x
из них:							
- отложенные налоговые обязательства	62	-	-	-62	x	-100,00	x
- прочие обязательства	-	-	22569	-	22569	x	x
Краткосрочные обязательства	91842	41879	48761	-49963	6882	-54,40	16,43
из них:							
- заемные средства	103	-	700	-103	700	-100,00	x
- кредиторская задолженность	91739	41879	48061	-49860	6182	-54,35	14,76

Следует отметить, что на изменение внеоборотных активов, в большей степени повлияло изменение основных средств предприятия. В свою очередь, на изменение оборотных активов предприятия за 2019 – 2020 гг. наибольшим образом повлияло снижение финансовых вложений на 61 153 тыс. руб. (65,15 %) и увеличение дебиторской задолженности (на 10 428 тыс. руб. или 82,23 %).

В составе оборотных активов ООО «ДЭП № 192» следует отметить существенное увеличение дебиторской задолженности, при этом подобная динамика имеет стабильную тенденцию на протяжении всего анализируемого периода. Рост дебиторской задолженности позволяет определить увеличение объема денежных средств, отвлеченных из хозяйственного оборота предприятия, в результате снижения эффективности реализации мер, связанных с управлением дебиторской задолженностью. Также следует отметить стабильную тенденцию к снижению финансовых вложений ООО «ДЭП № 192», что является следствием сокращения объема вложений предприятия в доходные направления деятельности других финансово-хозяйствующих субъектов.

Динамика пассивов ООО «ДЭП № 192», в основном обусловлена снижением величины краткосрочных обязательств на 49 963 тыс. руб. за 2019 – 2020 гг. и увеличением долгосрочных обязательств на 22 569 тыс. руб. за 2020 – 2021

гг.

Дальнейшее исследование финансовых показателей ООО «ДЭП № 192» проведено в рамках вертикального анализа бухгалтерского баланса предприятия за 2019 – 2021 гг. (таблица 4).

Таблица 4 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг.

Наименование показателей	Структура, процент			Изменения по структуре, процентных пунктов	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Активы, всего	100,00	100,00	100,00	-	-
в том числе:					
Внеоборотные активы	29,20	43,32	55,26	14,12	11,94
из них:					
- основные средства	29,11	43,32	55,26	14,21	11,94
- отложенные налоговые активы	0,10	-	-	-0,1	-
Оборотные активы	70,80	56,68	44,74	-14,12	-11,94
из них:					
- запасы	1,29	1,16	4,39	-0,13	3,23
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,003	-	-	-0,003	-
- дебиторская задолженность	3,65	12,93	18,00	9,28	5,07
- финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	60,96	34,16	21,66	-26,8	-12,5
- денежные средства и денежные эквиваленты	4,78	7,38	0,28	2,6	-7,1
- прочие оборотные активы	0,11	1,05	0,41	0,94	-0,64
Пассивы, всего	100,00	100,00	100,00	-	-
в том числе:					
Капитал и резервы	40,31	56,26	43,72	15,95	-12,54
из них:					
- уставный капитал	27,03	43,46	32,83	16,43	-10,63
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	13,28	12,80	10,89	-0,48	-1,91
Долгосрочные обязательства	0,04	-	17,81	-0,04	17,81
из них:					
- отложенные налоговые обязательства	0,04	-	-	-0,04	-
- прочие обязательства	-	-	17,81	-	17,81
Краткосрочные обязательства	59,65	43,74	38,47	-15,91	-5,27
из них:					
- заемные средства	0,07	-	0,55	-0,07	0,55
- кредиторская задолженность	59,58	43,74	37,92	-15,84	-5,82

Наибольший удельный вес в структуре активов ООО «ДЭП № 192» в 2021 г. представлен внеоборотными активами (55,26 %), при этом в 2019 г. наибольший удельный вес в структуре активов представлен оборотными активами (70,80 %). Сказанное позволяет судить о существенном изменении структуры активов ООО «ДЭП № 192», а также о ее оптимизации.

В составе внеоборотных активов ООО «ДЭП № 192» следует отметить основные средства, удельный вес которых в совокупной структуре активов предприятия увеличился с 29,11 % в 2019 г. до 55,26 % в 2021 г.

Оборотные активы ООО «ДЭП № 192» в основном представлены финансовыми вложениями, удельный вес которых составляет 21,66 % в 2021 г., при этом следует отметить существенное сокращение показателя в анализируемом периоде.

Пассивы ООО «ДЭП № 192» в основном представлены капиталом и резервами (собственным капиталом), удельный вес которого составляет 43,72 % в 2021 г., при этом наблюдается увеличение показателя в анализируемом периоде. Заемные средства предприятия представлены долгосрочными (17,81 % в 2021 г.) и краткосрочными обязательствами (38,47 % в 2021 г.).

Таким образом, проведенный вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «ДЭП № 192» позволил определить существенное изменение структуры активов при сравнительно стабильной структуре пассивов предприятия.

В целях анализа финансовых результатов ООО «ДЭП № 192», в таблице 5 представлена динамика показателей, участвующих в формировании прибыли за 2019 – 2021 гг. Согласно сведениям, представленным в таблице 5, в анализируемом периоде наблюдается сокращение выручки и себестоимости продаж, что, соответственно, связано со снижением потребительского спроса на услуги ООО «ДЭП № 192», в результате чего, наблюдается сокращение производственных расходов. Важно отметить, что себестоимость продаж сокращается более высокими темпами, чем выручка, что привело к увеличению валовой прибыли предприятия, и, свидетельствует об увеличении результатов производственной деятельности ООО «ДЭП № 192».

Таблица 5 – Динамика финансовых результатов (горизонтальный анализ) ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг.

Наименование показателей	Значение показателей, тыс. руб.			Абсолютный прирост, тыс. руб.		Темп прироста, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Выручка	211528	214340	206585	2812	-7755	1,33	-3,62
Себестоимость продаж	203097	186653	178107	-16444	-8546	-8,10	-4,58
Валовая прибыль (убыток)	8431	27687	28478	19256	791	в 3,23 раза	2,86
Управленческие расходы	-	-	17824	-	17824	х	х
Прибыль (убыток) от продаж	8431	27687	10654	19256	-17033	в 3,28 раза	-61,52
Прочие доходы	944	3248	1824	2304	-1424	в 3,44 раза	-43,84
Прочие расходы	18239	19189	2218	950	-16971	5,21	-88,44
Прибыль (убыток) до налогообложения	(8864)	11746	10260	20610	-1486	в 3,33 раза	-12,65
Налог на прибыль	2876	(6943)	(8711)	-9819	-1768	в 4,41 раза	25,46
текущий налог на прибыль	2790	(6857)	(8711)	-9647	-1854	в 4,46 раза	27,04
отложенный налог на прибыль	86	(86)	-	-172	86	в 3,00 раза	-100,0
Прочее	(1652)	-	-	1652	-	-100,00	х
Чистая прибыль (убыток)	(7640)	4803	1549	12443	-3254	в 2,63 раза	-67,75

Прибыль от продаж также характеризуется тенденцией к росту, что определяет увеличение результатов хозяйственной деятельности предприятия.

Следует отметить, что результатом финансовой деятельности ООО «ДЭП № 192» в 2019 г. является убыток до налогообложения. При этом за счет увеличения прочих доходов (с 944 тыс. руб. в 2019 г. до 1824 тыс. руб. в 2021 г.) и снижения прочих расходов (с 18 239 тыс. руб. в 2019 г. до 2 218 тыс. руб. в 2021 г.), указанный показатель достиг положительных значений и выразится в прибыли до налогообложения в размере 10 260 тыс. руб. в 2021 г.

Аналогичная динамика характерна для чистой прибыли ООО «ДЭП № 192». Так, в 2019 г. финансовым результатом деятельности ООО «ДЭП № 192»

является чистый убыток в размере 7 640 тыс. руб. В результате позитивных тенденций, описанных выше, в 2020 г. и 2021 г. рассматриваемый показатель выражается чистой прибылью.

Таким образом, в анализируемом периоде наблюдаются положительные тенденции в части формирования финансовых результатов деятельности ООО «ДЭП № 192».

В целях исследования структуры финансовых результатов ООО «ДЭП № 192», в таблице 6 представлены результаты вертикального анализа соответствующих показателей. За 100 % принята величина выручки. При этом некоторые показатели, участвующие в формировании финансовых результатов, имеют отрицательное значение, в связи с чем, часть показателей в таблице 6, также, имеют отрицательные значения.

Таблица 6 – Структура финансовых результатов (вертикальный анализ) ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг.

Наименование показателей	Структура, процент			Изменения по структуре, процентных пунктов	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Выручка	100,00	100,00	100,00	-	-
Себестоимость продаж	96,01	87,08	86,21	-8,93	-0,87
Валовая прибыль (убыток)	3,99	12,92	13,79	8,93	0,87
Управленческие расходы	-	-	8,63	-	8,63
Прибыль (убыток) от продаж	3,99	12,92	5,16	8,93	-7,76
Прочие доходы	0,45	1,52	0,88	1,07	-0,63
Прочие расходы	8,62	8,95	1,07	0,33	-7,88
Прибыль (убыток) до налогообложения	-4,19	5,48	4,97	9,67	-0,51
Налог на прибыль	1,36	-3,24	-4,22	-4,60	-0,98
текущий налог на прибыль	1,32	-3,20	-4,22	-4,52	-1,02
отложенный налог на прибыль	0,04	-0,04	-	-0,08	0,04
Прочее	-0,78	-	-	0,78	0,00
Чистая прибыль (убыток)	-3,61	2,24	0,75	5,85	-1,49

Наибольший удельный вес в структуре выручки ООО «ДЭП № 192» представлен себестоимостью (86,21 %), при этом величина показателя имеет тенденцию к снижению в анализируемом периоде, что объясняет увеличение

удельного веса валовой прибыли (с 3,99 % в 2019 г. до 13,79 % в 2021 г.) и позволяет судить о более эффективных результатах производственной деятельности предприятия в 2021 г. по сравнению с 2019 г.

В результате увеличения удельного веса управленческих расходов (до 8,63 % в 2021 г.), прирост доли прибыли от продаж менее весомый, по сравнению с приростом доли валовой прибыли.

В качестве положительной тенденции следует отметить увеличение удельного веса прочих доходов предприятия (с 0,45 % в 2019 г. до 0,88 % в 2021 г.) и снижение прочих расходов (с 8,62 % в 2019 г. до 1,07 % в 2021 г.). Представленные тенденции привели к увеличению удельного веса прибыли до налогообложения в структуре выручки до 4,97 %. При этом в 2019 г. показатель имеет отрицательное значение. Аналогичная тенденция характерна для чистой прибыли, так, показатель увеличился с – 3,61 % в 2019 г. до 0,75 % в 2021 г.

2.3 Анализ финансового положения ООО «ДЭП № 192»

Представленные выше результаты анализа структуры финансовых результатов ООО «ДЭП № 192» позволяют определить формирование положительных тенденций, формирующих возможности для улучшения финансового состояния предприятия. Текущее финансовое положение предприятия определено на основе анализа финансового состояния, результаты которого представлены ниже (таблица 7).

Таблица 7 – Динамика показателей бухгалтерского баланса ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг. по степени ликвидности

Показатели	Значения показателей, тыс. руб.			Структура показателей, процент		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
1	2	3	4	5	6	7
А1, наиболее ликвидные активы	101 214	39770	27821	65,74	41,54	21,95
А2, быстрореализуемые активы	5626	12381	22809	3,65	12,93	18,00
А3, медленно реализуемые активы	2 168	2 116	6 075	1,41	2,21	4,79

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7
А4, труднореализуемые активы	44962	41482	70044	29,20	43,32	55,26
Итого	153 970	95749	126749	100,00	100,00	100,00
П1, наиболее срочные пассивы	91739	41879	48061	59,58	43,74	37,92
П2, краткосрочные пассивы	103	-	700	0,07	-	0,55
П3, долгосрочные пассивы	62	-	22 569	0,04	-	17,81
П4, постоянные пассивы	62066	53870	55419	40,31	56,26	43,72
Итого	153970	95749	126749	100,00	100,00	100,00

Анализируя сведения, представленные в таблице 7, следует отметить, что наибольший удельный вес в структуре активов ООО «ДЭП № 192» представлен труднореализуемыми активами (группа А4), в состав которых входят внеоборотные активы. Доля показателя составляет 55,26 % в 2021 г. При этом в 2019 г. наибольшая доля активов приходилась на наиболее ликвидные активы (группа А1), представленные краткосрочными финансовыми вложениями и денежными средствами. Удельный вес показателя составляет 65,74 % в 2019 г. Таким образом, в 2019 г. структура активов ООО «ДЭП № 192» по степени ликвидности является более оптимальной, чем в 2021 г.

Наибольший удельный вес в структуре пассивов ООО «ДЭП № 192» в 2021 г. представлен постоянными пассивами (группа П4), представленные собственным капитал. Доля показателя составляет 43,72 %. При этом в 2019 г. наблюдается несколько иная ситуация: наибольшая доля в структуре пассивов предприятия приходится на наиболее срочными пассивами (группа П1), представленными краткосрочной кредиторской задолженностью.

На основе выше представленных сведений, проведена оценка степени ликвидности бухгалтерского баланса ООО «ДЭП № 192», исходя из выполнения ниже представленных неравенств: $A1 > П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $П4 > A4$.

Результаты анализа представлены в таблице 8. Анализируя сведения, представленные в таблице 8, следует отметить, что на протяжении всего анали-

зируемого периода, выполняется только второе неравенство ликвидности бухгалтерского баланса ($A2 > П2$), что определяет наличие необходимой величины быстрореализуемых активов для своевременного покрытия краткосрочных обязательств, в связи с чем, предприятие может быть платежеспособно в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от реализации услуг в кредит.

Таблица 8 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг. по степени ликвидности

Требования соотношения	Расчет излишек (дефицита)	Величина излишек (дефицита), тыс. руб.		
		2019 г.	2020 г.	2021 г.
$A1 > П1$	$A1 - П1$	9475	-2109	-20240
$A2 > П2$	$A2 - П2$	5523	12381	22109
$A3 > П3$	$A3 - П3$	2106	2116	-16494
$A4 < П4$	$A4 - П4$	17104	12388	-14625

Первое неравенство ликвидности бухгалтерского баланса ($A1 > П1$) не выполняется в 2020 г. и 2021 г., что определяет недостаточную величину наиболее ликвидных активов предприятия для покрытия наиболее срочных пассивов, что свидетельствует о неплатежеспособности предприятия на момент составления баланса.

Третье неравенство ($A3 > П3$) не выполняется в 2021 г. Это означает, что в ООО «ДЭП № 192» величина медленно реализуемых активов недостаточна для покрытия долгосрочных пассивов. Таким образом, то в будущих периодах, даже при своевременном поступлении денежных средств от реализации услуг, предприятие не может быть платежеспособно на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса. Четвертое неравенство ликвидности ($П4 > А4$) также не выполняется в 2021 г., это говорит о том, что величина постоянных пассивов (собственного капитала) предприятия ниже величины трудно реализуемых активов. Иначе говоря, собственного капитала недостаточно для пополнения внеоборотных активов ООО «ДЭП № 192».

Таким образом, активы ООО «ДЭП № 192» не обладают требуемым уровнем ликвидности, необходимым для покрытия обязательств. Также следует отметить, что в 2021 г. наблюдается ухудшение ситуации, что сказывается на финансовом состоянии предприятия.

Соотношение активов и пассивов предприятия по группам ликвидности, во многом определяет платежеспособность хозяйствующего субъекта. В целях определения текущего уровня платежеспособности ООО «ДЭП № 192», в таблице 9 представлены соответствующие коэффициенты.

Таблица 9 – Анализ платежеспособности ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Нормативное значение	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение показателей		
					2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2021 г. к 2019 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	> 0,2	1,19	1,30	1,16	0,11	-0,14	-0,03
Коэффициент быстрой ликвидности	> 1	1,16	1,25	1,04	0,09	-0,21	-0,12
Коэффициент текущей ликвидности	> 1	1,19	1,30	1,16	0,11	-0,14	-0,03
Доля оборотных средств в активах	Оценивается в динамике	0,71	0,57	0,45	-0,14	-0,12	-0,26
Коэффициент критической ликвидности	0,7-1	1,08	1,08	1,03	-	-0,05	-0,05
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	> 0,1	0,16	0,23	-0,26	0,07	-0,49	-0,42

Анализируя сведения, представленные в таблице 9, следует отметить, что в целом, ООО «ДЭП № 192» является платежеспособным предприятием, при этом в анализируемом периоде наблюдается снижение платежеспособности, что может генерировать угрозу невозможности полных и своевременных расчетов по имеющимся обязательствам. Так, коэффициент абсолютной ликвидности

соответствует нормативным значениям, это определяет возможность погашения краткосрочных обязательств за счет наиболее ликвидных активов.

Коэффициент быстрой ликвидности также соответствует нормативному значению, что определяет возможность погашения краткосрочных обязательств ООО «ДЭП № 192» за счет высоколиквидных активов. При этом показатель имеет тенденцию к снижению в анализируемом периоде, что определяет сокращение платежеспособности предприятия в 2019 – 2021 гг.

Коэффициент текущей ликвидности определяет способность ООО «ДЭП № 192» своевременно и в полном объеме погашать текущие обязательства только за счет оборотных активов. Динамика показателя имеет тенденцию к снижению. Значение коэффициента критической ликвидности определяет возможность ООО «ДЭП № 192» своевременно погашать имеющиеся текущие обязательства, в случае наступления критического положения.

Доля оборотных средств в активах позволяет определить, что 45 % активов предприятия в 2021 г. представлены оборотными активами. При этом наблюдается сокращение показателя, что определяет снижение платежеспособности ООО «ДЭП № 192».

Коэффициент обеспеченности собственными средствами позволяет определить, что в 2021 г. ООО «ДЭП № 192» не обеспечено собственными оборотными активами. При этом в 2021 г. показатель имеет отрицательное значение по причине превышения величины внеоборотных активов предприятия над собственным капиталом.

Таким образом, проведенный анализ платежеспособности ООО «ДЭП № 192» позволил определить наличие минимального уровня платежеспособности предприятия, при этом отмечено ухудшение ситуации, что негативно сказывается на финансовом положении предприятия.

Следующим этапом анализа финансового состояния предприятия, является анализ деловой активности, позволяющий определить интенсивность использования ресурсов предприятия. В указанных целях, в таблице 10 представлены необходимые сведения.

Таблица 10 – Анализ деловой активности ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение показателей		
				2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2021 г. к 2019 г.
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов	3,08	3,21	4,59	0,13	1,38	1,51
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни	117	112	78	-5	-34	-39
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов	15,50	23,81	11,74	8,31	-12,07	-3,76
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	23	15	31	-8	16	8
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, оборотов	2,17	2,63	3,72	0,46	1,09	1,55
Период оборачиваемости оборотных активов, дни	166	137	97	-29	-40	-69
Коэффициент оборачиваемости запасов, оборотов	29,64	138,15	61,92	108,51	-76,23	32,28
Период оборачиваемости запасов, дни	12	3	6	-9	3	-6
Коэффициент оборачиваемости денежных средств, оборотов	56,79	29,73	55,65	-27,06	25,92	-1,14
Период оборачиваемости денежных средств, дни	6	12	6	6	-6	-

Согласно представленным в таблице 10 сведениям, в анализируемом периоде наблюдается увеличение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» с 3,08 оборотов в 2019 г. до 4,59 оборотов в 2021 г., что привело к более быстрому обращению кредиторской задолженности предприятия в денежные средства. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, напротив, имеет тенденцию к снижению, что определяет сокращение интенсивности использования дебиторской задолженности ООО «ДЭП № 192», в результате снижения эффективности мероприятий, направленных на управление дебиторской задолженностью.

Оборотные активы ООО «ДЭП № 192» имеют более высокие показатели оборачиваемости в 2021 г. (3,72 оборота) по сравнению с показателями 2019 г. (2,17 оборотов), что привело к более быстрому обращению оборотных активов

предприятия в денежные средства. Таким образом, ресурсы ООО «ДЭП № 192» имеют сравнительно небольшие периоды обращения, также наблюдается ускорение их оборачиваемости.

В системе финансового анализа предприятий, особое значение уделяют анализу финансовой устойчивости, позволяющей определить зависимость или независимость хозяйствующего субъекта. В указанных целях, проведен анализ финансового состояния ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг., результаты анализа представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ финансовой устойчивости ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Нормативное значение	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение показателей		
					2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2021 г. к 2019 г.
Коэффициент финансовой независимости	0,4 - 0,6	0,40	0,56	0,44	0,16	-0,12	0,04
Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$; оптимальное значение $\approx 1,5$	0,68	1,29	0,78	0,61	-0,51	0,10
Коэффициент капитализации	$\leq 1,5$	1,48	0,78	1,29	-0,7	0,51	-0,19
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,40	0,56	0,62	0,16	0,06	0,22
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,3 – 0,6	0,28	0,23	-0,26	-0,05	-0,49	-0,54

Согласно представленным в таблице 11 показателям, коэффициент финансовой независимости соответствует нормативному значению, также значение показателя определяет, что 44 % активов ООО «ДЭП № 192» в 2021 году покрывается за счет собственного капитала.

Значение коэффициента финансирования также соответствует нормативному значению. Рост рассматриваемого показателя свидетельствует об увеличении доли активов предприятия, сформированных за счет собственного капи-

тала, а также о снижении зависимости предприятия от внешних источников финансирования. В анализируемом периоде наблюдается снижение коэффициента капитализации, что свидетельствует об увеличении доли собственных средств в структуре источников финансирования предприятия. Величины показателя соответствуют нормативным значениям.

Рост коэффициента финансовой устойчивости предприятия свидетельствует об увеличении доли активов предприятия, которые финансируются за счет устойчивых источников финансирования. Следует отметить отрицательную величину коэффициента маневренности собственного капитала, что определяет недостаточный объем собственного капитала для финансирования внеоборотных активов. Представленные результаты анализа финансового состояния ООО «ДЭП № 192» позволяют определить низкую степень зависимости предприятия от внешних источников финансирования деятельности.

Заключительным этапом анализа финансового состояния ООО «ДЭП № 192», является анализ рентабельности, результаты которого представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Анализ рентабельности ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг.

Наименование показателя	Значение показателей, процент			Изменения, процентный пункт		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2021 г. к 2019 г.
Рентабельность основной деятельности	4,15	14,83	15,99	10,68	1,16	11,84
Рентабельность валовой прибыли	3,99	12,92	13,79	8,93	0,87	9,80
Рентабельность активов	5,88	22,17	9,58	16,29	-12,59	3,70
Рентабельность услуг	4,15	14,83	5,98	10,68	-8,85	1,83
Рентабельность собственного капитала	-12,31	8,92	2,80	21,23	-6,12	15,11
Рентабельность заемного капитала	9,17	66,11	14,94	56,94	-51,17	5,77
Рентабельность продаж	3,99	12,92	5,16	8,93	-7,76	1,17
Чистая рентабельность	-3,61	2,24	0,75	5,85	-1,49	4,36
Экономическая рентабельность (рентабельность совокупного капитала)	-4,96	5,02	1,22	9,98	-3,8	6,18

Представленные в таблице 12 показатели позволяют сделать вывод о повышении эффективности деятельности ООО «ДЭП № 192» в анализируемом периоде. Значение рентабельности основной деятельности позволяет сделать вывод о росте эффективности деятельности предприятия, что связано с превышением темпов роста валовой прибыли над темпом роста себестоимости продаж.

Значение показателей рентабельности активов предприятия увеличилось в анализируемом периоде на 3,70 процентных пункта и составил 9,58 % в 2021 году. Увеличение показателя свидетельствует о повышении эффективности использования ресурсов предприятия.

Следует также отметить рост рентабельности услуг ООО «ДЭП № 192» в анализируемом периоде на 1,83 процентных пункта в анализируемом периоде (с 4,15 % до 5,98 %). Динамика рассматриваемого показателя свидетельствует о росте величины прибыли от продаж, приходящейся на 1 рубль себестоимости реализованных услуг.

Также в анализируемом периоде наблюдается увеличение рентабельности продаж предприятия на 1,17 процентных пункта, что связано с превышением темпа роста прибыли от продаж ООО «ДЭП № 192» над темпом роста выручки предприятия.

Проведенный анализ финансового состояния ООО «ДЭП № 192» позволил определить сокращение имущественного потенциала, что определяется снижением стоимости активов предприятия; расширение производственного, кадрового и финансового потенциалов; низкую степень ликвидности активов при достаточно высоком уровне платежеспособности; повышение интенсивности использования ресурсов, что определяется ростом показателей деловой активности; наличие финансовой устойчивости, а также повышение эффективности деятельности предприятия. Таким образом, в целом, наблюдается устойчивое финансовое положение ООО «ДЭП № 192», при этом имеются угрозы, в отношении которых целесообразно внедрить мероприятия, направленные на минимизацию их негативных последствий.

3 УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ООО «ДЭП № 192»

3.1 Особенности организации управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192»

Кредиторская задолженность ООО «ДЭП № 192» является одним из достаточно значимых групп пассивов исследуемого предприятия. Сказанное определяется сравнительно высоким удельным весом кредиторской задолженности (37,92 % в 2021 г.).

В целях анализа кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192», проведен анализ состава и динамики рассматриваемой группы пассивов, результаты анализа представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ состава и динамики кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг.

Наименование показателей	Значение показателей, тыс. руб.			Абсолютный прирост, тыс. руб.		Темп прироста, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиторская задолженность, всего	91739	41879	48061	-49860	6182	-54,35	14,76
из нее:							
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	48374	23222	22022	-25152	-1200	-52,00	-5,17
в том числе:							
- кредиты	14128	7630	7099	-6497	-532	-45,99	-6,97
- займы	22320	10436	10463	-11884	27	-53,24	0,26
- прочие	11926	5159	4460	-6767	-699	-56,74	-13,56
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	43365	18657	26039	-24708	7382	-56,98	39,57
в том числе:							
- расчеты с поставщиками и заказчиками	486	327	1456	-160	1130	-32,82	в 4,46 раза
- авансы полученные	16476	1315	1644	-15161	329	-92,02	25,00

1	2	3	4	5	6	7	8
- расчеты по налогам и сборам	110	34	58	-77	24	-69,57	72,14
- кредиты	24329	14938	20176	-9391	5238	-38,60	35,06
- прочие	1954	2044	2701	90	657	4,59	32,16

Согласно представленным сведениям, кредиторская задолженность ООО «ДЭП № 192» имеет нестабильную динамику.

В частности, в 2020 г. по сравнению с 2019 г. наблюдается снижение величины кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» на 49 860 тыс. руб. (54,35 %). При этом в 2021 г. по сравнению с 2020 г., напротив, наблюдается рост показателя на 6 182 тыс. руб. (14,76 %). Следует отметить, что динамика кредиторской задолженности предприятия противоположная динамике выручки, что определяет отсутствие зависимости между кредиторской задолженностью с одной стороны и масштабами производства, а также объемами продаж, с другой стороны.

Представленная динамика кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» в основном обусловлена динамикой долгосрочной кредиторской задолженности в 2019 – 2020 гг. (наблюдается снижение показателя на 25 152 тыс. руб. или 52,00 %) и ростом краткосрочной кредиторской задолженности в 2020 – 2021 гг. (на 7 382 тыс. руб. или 39,57 %).

Следует отметить, что долгосрочная кредиторская задолженность ООО «ДЭП № 192» имеет стабильную тенденцию к снижению на протяжении всего анализируемого периода, в основном, в результате сокращения величины долгосрочных кредитов и займов.

В свою очередь, динамика краткосрочной кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» соответствует динамике совокупной кредиторской задолженности предприятия. В составе краткосрочной кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» следует отметить существенное снижение задолженности в отношении полученных авансов за 2019 – 2020 гг. (на 15 161 тыс. руб. или 92,02 %), что определяется внедрением мероприятий по оптимизации величины

кредиторской задолженности на предприятии. Также следует отметить нестабильную динамику краткосрочных кредитов предприятия. В частности, за 2019 – 2020 гг. наблюдается снижение показателя на 9 391 тыс. руб. (38,60 %), при этом за 2020 – 2021 гг. наблюдается увеличение показателя на 5 238 тыс. руб. (35,06 %). Представленная динамика краткосрочных кредитов ООО «ДЭП № 192» является следствием изменения потребности в заемном финансировании.

Рассматривая структуру кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192», следует отметить, что наибольший удельный вес в структуре исследуемого показателя, представлен краткосрочной кредиторской задолженностью (54,18 % в 2021 г.). При этом в анализируемом периоде наблюдается увеличение доли показателя на 6,91 процентных пунктов, в результате чего, удельный вес долгосрочной кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192», напротив, сократился на 6,91 процентных пунктов за 2019 – 2021 гг. (таблица 14).

Таблица 14 – Структура кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Структура, процент			Изменения, процентный пункт		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2021 г. к 2019 г.
Кредиторская задолженность, всего	100,00	100,00	100,00	-	-	-
из нее:						
Долгосрочная кредиторская задолженность – всего	52,73	55,45	45,82	2,72	-9,63	-6,91
в том числе:						
- кредиты	15,40	18,22	14,77	2,82	-3,45	-0,63
- займы	24,33	24,92	21,77	0,59	-3,15	-2,56
- прочие	13,00	12,32	9,28	-0,68	-3,04	-3,72
Краткосрочная кредиторская задолженность – всего	47,27	44,55	54,18	-2,72	9,63	6,91
в том числе:						
- расчеты с поставщиками и заказчиками	0,53	0,78	3,03	0,25	2,25	2,50
- авансы полученные	17,96	3,14	3,42	-14,82	0,28	-14,54
- расчеты по налогам и сборам	0,12	0,08	0,12	-0,04	0,04	-
- кредиты	26,52	35,67	41,98	9,15	6,31	15,46
- прочие	2,13	4,88	5,62	2,75	0,74	3,49

Таким образом, в 2019 г. наибольшая доля в структуре кредиторской задолженности предприятия, представлена долгосрочной кредиторской задолженностью (52,73 %). Представленные сведения позволяют судить о существенном изменении структуры кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» в анализируемом периоде.

Следует отметить, что особенностью структуры кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192», является тот факт, что наибольшая доля долгосрочной и краткосрочной кредиторской задолженности представлена займами (21,77 % в 2021 г.) и кредитами (41,98 % в 2021 г.) соответственно. Таким образом, проведенный анализ динамики и структуры кредиторской задолженности позволил определить существенное снижение величины кредиторской задолженности в целом за анализируемый период, что обусловлено совершенствованием системы управления кредиторской задолженностью предприятия.

В целях дальнейшего исследования кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192», проведен анализ оборачиваемости, результаты которого представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Значение показателей			Изменения показателей			
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютный прирост, тыс. руб.		Темп прироста, процент	
				2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов, всего	3,08	3,21	4,59	0,13	1,38	4,22	42,99
в том числе:							
Долгосрочной кредиторской задолженности	5,72	5,99	9,13	0,27	3,14	4,72	52,42
из нее:							
- кредиты	19,25	19,70	28,05	0,45	8,35	2,34	42,39
- займы	12,59	13,09	19,77	0,50	6,68	3,97	51,03

Продолжение таблицы 15

1	2	3	4	5	6	7	8
- прочие	23,00	25,09	42,95	2,09	17,86	9,09	71,18
Краткосрочной кредиторской задолженности	6,67	6,91	9,24	0,24	2,33	3,60	33,72
из нее:							
- расчеты с поставщиками и заказчиками	580,95	527,28	231,73	-53,67	-295,55	-9,24	-56,05
- авансы полученные	23,08	24,10	139,63	1,02	115,53	4,42	в 5,79 раза
- расчеты по налогам и сборам	2533,27	2976,94	4490,98	443,67	1514,04	17,51	50,86
- кредиты	10,42	10,92	11,77	0,50	0,85	4,80	7,78
- прочие	116,01	107,22	87,07	-8,79	-20,15	-7,58	-18,79
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни, всего	119	114	79	-5	-35	-4,20	-30,70
в том числе:							
Долгосрочной кредиторской задолженности	64	61	40	-3	-21	-4,69	-34,43
из нее:							
- кредиты	19	19	13	-	-6	-	-31,58
- займы	29	28	18	-1	-10	-3,45	-35,71
- прочие	16	15	9	-1	-6	-6,25	-40,00
Краткосрочной кредиторской задолженности	55	53	39	-2	-14	-3,64	-26,42
из нее:							
- расчеты с поставщиками и заказчиками	1	1	2	-	1	-	100,00
- авансы полученные	16	16	3	-	-13	-	-81,25
- расчеты по налогам и сборам	1	1	1	-	-	-	-
- кредиты	35	33	31	-2	-2	-5,71	-6,06
- прочие	3	3	4	-	1	-	33,33

Коэффициент оборачиваемости совокупной кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» увеличился с 3,08 оборотов в 2019 г. до 4,59 оборотов в 2021 г. Представленная динамика и сравнительно небольшие значения коэффициентов оборачиваемости определяют достаточно высокий период обращения кредиторской задолженности в денежные средства (79 дней в 2021 г.), который имеет стабильную тенденцию к снижению, позволяющую судить о сокращении периода обращения кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» в денежные средства.

Наиболее высокие показатели оборачиваемости характерны для краткосрочной кредиторской задолженности в части расчетов по налогам и сборам. Коэффициент оборачиваемости равен 4 490,98 оборотов в 2021 г., при этом наблюдается рост показателя в анализируемом периоде, что привело к снижению длительности одного оборота указанной группы задолженности предприятия до 1 дня в 2021 г. Также достаточно высокая оборачиваемость характерна для краткосрочной кредиторской задолженности в части расчетов с поставщиками и заказчиками (231,73 оборота в 2021 г.), в анализируемом периоде отмечено снижение указанного показателя. Длительность одного оборота указанной группы задолженности составляет 2 дня в 2021 г., при этом показатель имеет тенденцию к росту. Проведенный анализ позволил определить рост показателей оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192», что привело к сокращению длительности периода обращения кредиторской задолженности в денежные средства. Представленные сведения являются результатом повышения эффективности мероприятий, реализуемых в ООО «ДЭП № 192», в целях управления кредиторской задолженностью.

Важное значение в ходе анализа кредиторской задолженности предприятия, имеет сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности, который позволяет определить финансовую устойчивость экономического субъекта. В указанных целях, проведен сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг. (таблица 16). Представленные в таблице 16 сведения позволяют определить, что в среднем за 2019 – 2021 гг., дебиторская задолженность ООО «ДЭП № 192» увеличивается более быстрыми темпами, чем кредиторская. Также следует отметить, что коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» меньше «1», это свидетельствующего о том, что на предприятии на протяжении всего анализируемого периода, сумма кредиторской задолженности больше, чем сумма дебиторской задолженности, что создает угрозу финансовому положению предприятия за счет невозможности погашения своих обязательств ввиду отсутствия необходимых средств.

Таблица 16 – Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг.

Наименование показателей	Значение показателей			Абсолютный прирост		Темп прироста, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Дебиторская задолженность на начало года, тыс. руб.	21668	5626	12381	-16042	6755	-74,04	в 2,20 раза больше
Дебиторская задолженность на конец года, тыс. руб.	5626	12381	22809	6755	10428	120,07	84,23
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	13647	9003,5	17595	-4644	8592	-34,03	95,42
Темп роста дебиторской задолженности, процент	25,96	220,07	184,23	194	-36	х	х
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов	15,50	23,81	11,74	8,31	-12,07	53,61	-50,69
Период обращения дебиторской задолженности, дни	23	15	31	-8	16	-34,78	в 2,07 раза
Кредиторская задолженность на начало года, тыс. руб.	45720	91739	41879	46019	-49860	в 2,01 раза	-54,35
Кредиторская задолженность на конец года, тыс. руб.	91739	41879	48061	-49860	6182	-54,35	14,76
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	68729,5	66809	44970	-1920,50	-21839	-2,79	-32,69
Темп роста кредиторской задолженности, процент	200,65	45,65	114,76	-155	69,11	х	х
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов	3,08	3,21	4,59	0,13	1,38	4,22	42,99
Период оборачиваемости кредиторской задолженности	117	112	78	-5	-34	-4,27	-30,36

1	2	3	4	5	6	7	8
сти, дни							
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,06	0,30	0,47	0,24	0,17	в 5 раз	56,67

Полученные результаты определяют необходимость разработки и внедрения мероприятий, направленных на совершенствование системы управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192».

Проведенный анализ кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» позволил определить необходимость внедрения мероприятий, направленных на оптимизацию величины кредиторской задолженности, а также недопущения чрезмерного ее роста в будущих периодах, в целях оптимизации периода обращения кредиторской задолженности.

В целях создания эффективной системы управления кредиторской задолженностью, в ООО «ДЭП № 192» реализуется регламент организации работы с кредиторской задолженностью. Целью регламента является установление порядка работы с кредиторской задолженностью, направленного на своевременное выявление задолженности и ее погашение, а также на взаимодействие сотрудников предприятия при работе с кредиторской задолженностью.

Регламент организации работы с кредиторской задолженностью направлен на совершенствование управления кредиторской задолженностью, которое рассматривается как отдельная функция финансового менеджмента предприятия, основной целью которой является увеличение прибыли компании за счет эффективного использования кредиторской задолженности, как экономического инструмента.

Основными задачами управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП» являются:

- юридическое сопровождение сделок;
- учет, контроль, оценка эффективности кредиторской задолженности;

- контроль над полнотой и своевременностью уплаты кредиторской задолженности;

- урегулирование досудебных процессов взыскания кредиторской задолженности с ООО «ДЭП № 192».

Для достижения целей управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192», задействованы следующие лица и структурные подразделения предприятия:

- генеральный директор;

- планово-экономический отдел (переговоры, официальные письма, подписание приемлемого графика платежей, получение гарантийных писем от контрагента);

- 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);

- 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).

Для эффективного квалифицированного управления кредиторской задолженностью предприятия, осуществляется принятие финансовых решений по следующим вопросам:

- учет кредиторской задолженности на каждую отчетную дату;

- диагностический анализ состояния и причин, в силу которых у предприятия сложилось негативное положение с платежеспособностью;

- разработка адекватной политики и внедрение в практику предприятия современных методов управления кредиторской задолженностью;

- контроль над текущим состоянием кредиторской задолженности.

В случае невозможности полного и своевременного погашения кредитор-

ской задолженности по объективным причинам, в ООО «ДЭП № 192» осуществляются переговоры с кредиторами по вопросам предоставления отсрочки платежей, в целях избежания штрафных санкций за нарушение условий оплаты.

Таким образом, в ООО «ДЭП № 192» организована должная работа по оплате задолженности перед кредиторами. При этом темп роста кредиторской задолженности превышает темп роста выручки, что свидетельствует о более быстром увеличении задолженности предприятия перед своими кредиторами, по сравнению с ростом потребительского спроса на услуги ООО «ДЭП № 192», что следует рассматривать как негативную тенденцию.

Также негативной тенденцией, выявленной в ходе анализа кредиторской задолженности, является превышение величины кредиторской задолженностью над дебиторской, что создает угрозу финансовому положению предприятия за счет невозможности погашения своих обязательств ввиду отсутствия необходимых средств. Таким образом, проведенное исследование позволило определить необходимость разработки мероприятий, направленных на совершенствование управления дебиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192».

Важно отметить, что для получения более объективных выводов об эффективности управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192», целесообразно провести анализ соответствующих финансовых показателей.

3.2 Анализ эффективности управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192»

В рамках исследования кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» целесообразно провести анализ операционного и финансового циклов. Следует отметить, что операционный цикл представляет собой период времени (количество дней) с момента поступления сырья и материалов на склад до момента получения оплаты за реализованную продукцию или оказанные услуги (либо отгрузки, если предприятие работает по предоплате). Чем короче операционный цикл, тем быстрее обращаются активы предприятия в денежные средства, и, соответственно, тем больше прибыль предприятия, так как каждый оборот активов приносит результат в виде прибыли отчетного периода.

В свою очередь, финансовый (денежный цикл) показывает, сколько дней из операционного цикла должно быть профинансировано собственным капиталом. Для его расчета необходимо рассчитать оборачиваемость кредиторской задолженности.

Ниже представлены формулы для расчета исследуемых показателей:

Операционный Цикл = Период Оборота Запасов + Период оборота НЗП + Период оборота ГП + Период оборота Дебиторской Задолженности. (6)

Финансовый цикл = операционный цикл – период оборачиваемости кредиторской задолженности. (7)

Расчет операционного цикла ООО «ДЭП № 192» представлен в таблице 17.

Таблица 17 - Расчет операционного цикла ООО «ДЭП № 192»

Наименование показателей	Значение показателей			Абсолютный прирост		Темп прироста, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1) Себестоимость, млн. руб.	203097	186653	178107	-16444	-8546	-8,10	-4,58
2) Средние остатки материалов за период, млн. руб.	7137	1551,5	3336,5	-5585,5	7185	-78,26	в 2,15 раза
3) Оборачиваемость запасов, оборотов (1) : (2)	28,46	120,30	53,38	91,84	-66,92	в 4,23 раза	-55,63
4) Период оборачиваемости запасов, дни 365 : (3)	13	3	7	-10	4	-76,92	в 2,33 раза
5) Среднегодовая стоимость незавершенного производства (НЗП), млн. руб.	-	-	-	-	-	-	-
6) Оборачиваемость НЗП, оборотов (1) : (5)	-	-	-	-	-	-	-

Продолжение таблицы 17

1	2	3	4	5	6	7	8
7) Период оборачиваемости НЗП, дни 365 : (6)	-	-	-	-	-	-	-
8) Среднегодовая стоимость готовой продукции, млн. руб.	-	-	-	-	-	-	-
9) Оборачиваемость готовой продукции, оборотов (1) : (8)	-	-	-	-	-	-	-
10) Период оборачиваемости готовой продукции, дни 365 : (9)	-	-	-	-	-	-	-
11) Период оборота дебиторской задолженности, дни	23	26	27	3	1	13,04	3,85
12) Операционный цикл, дни (4) + (7) + (10) + 11	46	29	34	-17	5	-36,96	17,24

Согласно сведениям, представленным в таблице 17, операционный цикл ООО «ДЭП № 192» имеет тенденцию к снижению и составляет 34 дня в 2021 г.

Расчет финансового цикла ООО «ДЭП № 192» представлен в таблице 18.

Таблица 18 - Расчет финансового цикла ООО «ДЭП № 192» за 2019 – 2021 гг.

Наименование показателей	Значение показателей			Абсолютный прирост		Темп прироста, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Операционный цикл	46	26	27	-20	1	-43,48	3,85
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов	117	112	78	-5	-34	-4,27	-30,36
Финансовый цикл	-71	-86	-51	-15	35	21,13	-40,70

Согласно представленным сведениям, продолжительность финансового цикла в ООО «ДЭП № 192» имеет отрицательное значение, значит продолжительность обращения кредиторской задолженности больше, чем продолжительность операционного цикла. Представленные сведения позволяют сделать вы-

вод о неэффективной политике ООО «ДЭП № 192» в части управления кредиторской задолженностью. В организации необходимо разработать и внедрить меры по снижению кредиторской задолженности и совершенствования управления ею. Также представленные сведения позволяют определить необходимость внедрения мероприятий, направленных на повышение оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192».

3.3 Проблемы управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192» и рекомендации по их решению

Основной проблемой в системе управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192», является отсутствие эффективных процедур управления кредиторской задолженностью, построенных на основе грамотной системы финансовой политики предприятия. Ранее было установлено, что в ООО «ДЭП № 192» реализуется регламент управления кредиторской задолженностью, с положениями которого ознакомлены специалисты планово-экономического отдела, реализующие функции управления кредиторской задолженностью предприятия. Но, не смотря на это, проведенный анализ эффективности управления кредиторской задолженностью ООО «ДЭП № 192» позволил выявить ряд проблем, которые свидетельствуют о несовершенстве системы управления кредиторской задолженностью предприятия, а также о необходимости их устранения. В частности, в качестве основных пробелов управления кредиторской задолженностью ООО «ДЭП № 192», следует выделить:

1) управление кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192» реализуется на основе реактивной формы, которая представлена реакцией управленческого персонала на возникающие текущие проблемы, из-за чего, возникают финансовые потери и просчеты. Также следует отметить, что реактивная форма управления кредиторской задолженностью не отвечает строгим требованиям регламентированности и тщательной продуманности финансовой политики, что неизбежно ведет к проблемам в системе управления кредиторской задолженности;

2) отсутствие практики ранжирования кредиторской задолженности по

очередности платежей. Так, оплата кредиторской задолженности в ООО «ДЭП № 192» происходит на основе поступающих счетов на оплату от различных контрагентов, естественно, при наличии необходимой суммы денежных средств. В противном случае, то есть при отсутствии на дату поступления счета на оплату необходимого объема финансовых ресурсов, платежный документ не оплачивается, что приводит к накоплению кредиторской задолженности. При этом в организации отсутствует практика контроля кредиторской задолженности по степени срочности оплаты платежей, что приводит к наличию непоплаченных срочных платежей (налоги, сборы, услуги кредитных организаций и прочее) и оплаченных платежей поставщиков сырья, материалов, работ и услуг, срок оплаты по которым еще не наступил. Подобная ситуация приводит к формированию штрафов, которые увеличивают кредиторскую задолженность ООО «ДЭП № 192» и еще более усугубляют ситуацию, снижая степень эффективности управления кредиторской задолженностью предприятия;

3) отсутствие практики контроля величины кредиторской задолженности предприятия и ее сравнительный анализ с дебиторской задолженностью. Следует отметить, что норматив оборачиваемости кредиторской задолженности для транспортной сферы, в среднем составляет 12 оборотов, то есть период оборачиваемости кредиторской задолженности в среднем равен 30 дней. Фактически, коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» в 2021 г. составляет 4,59 оборотов, период обращения кредиторской задолженности в 2021 г. равен 79 дней. Представленные сведения позволяют определить необходимость внедрения мероприятий по снижению кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192».

Также важное значение в системе управления кредиторской задолженностью ООО «ДЭП № 192», имеет анализ и систематический мониторинг соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия. Оптимальной величиной указанного показателя, является «1». Фактически, значение указанного показателя ООО «ДЭП № 192» в 2021 г. составляет 0,47 руб., что определяет существенное превышение кредиторской задолженности над деби-

торской, что создает угрозу финансовому положению предприятия за счет невозможности погашения своих обязательств ввиду отсутствия необходимых средств.

В целях более детального исследования выявленных проблем в системе управления кредиторской задолженностью ООО «ДЭП № 192», проведен причинно-следственный анализ указанных проблем, результаты которого представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Причинно-следственный анализ проблем в системе управления кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192»

Проблема	Причина	Возможные последствия
1	2	3
Использование реактивной формы при управлении кредиторской задолженностью	Несовершенство регламента по управлению кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192», который не учитывает возможности управления кредиторской задолженностью на основе грамотной финансовой политики, которая, в свою очередь, предполагает эффективное управление кредитной политикой предприятия в части привлечения заемных средств для финансирования текущей и стратегической деятельности предприятия.	Просчеты, финансовые потери и экономические риски, связанные с непродуманной политикой управления кредиторской задолженностью. Снижение эффективности управления кредиторской задолженностью предприятия. Недостаточный уровень платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.
Отсутствие практики ранжирования кредиторской задолженности по очередности платежей	Невнимание специалистов планово-экономического отдела ООО «ДЭП № 192», занимающихся управлением кредиторской задолженности предприятия к рассматриваемой проблеме. Отсутствие положения о необходимости ранжирования кредиторской задолженности по очередности платежей в регламенте по управлению кредиторской задолженностью предприятия.	Отсутствие должного контроля над финансовыми средствами предприятия. Отсутствие необходимого объема финансовых ресурсов для своевременного погашения кредиторской задолженности предприятия. Снижение эффективности управления кредиторской задолженностью предприятия.
Отсутствие практики контроля величины кредитор-	Невнимание специалистов планово-экономического от-	Низкая эффективность управления кредиторской

1	2	3
ской задолженности предприятия и ее сравнительный анализ с дебиторской задолженностью	дела ООО «ДЭП № 192», занимающихся управлением кредиторской задолженности предприятия к рассматриваемой проблеме. Руководство ООО «ДЭП № 192» недостаточно внимательно к результатам работы персонала планово-экономического отдела предприятия.	зadolженностью предприятия. Угроза финансовому положению предприятия. Снижение финансовой устойчивости и уровня платежеспособности ООО «ДЭП № 192».

Представленные в таблице 19 сведения позволяют определить, что выявленные проблемы способны привести к снижению эффективности управления дебиторской задолженностью предприятия, ухудшению уровня платежеспособности и финансовой устойчивости. Таким образом, представленные проблемы требуют разработки и внедрения направлений их устранения. Мероприятия, направленные на устранение выявленных проблем и их характеристика представлены в таблице 20.

Таблица 20 - Мероприятия, направленные на устранение проблем в системе управления кредиторской задолженностью ООО «ДЭП № 192» и их характеристика

Мероприятия	Характеристика мероприятий	Решаемая проблема
1	2	3
Совершенствование регламента по управлению кредиторской задолженностью ООО «ДЭП № 192»	Доработка регламента ООО «ДЭП № 192» по управлению дебиторской задолженностью предприятия, в части внесения положений о необходимости систематического контроля над динамикой и структурой кредиторской задолженности предприятия. Также необходимо дополнить регламент конкретными мероприятиями в рамках управления кредиторской задолженностью. Помимо сказанного, целесообразно разработать грамотную финансовую политику предприятия, в которой будут отражены направления и цели финансовой политики, конкретные мероприятия, направленные на реализа-	Использование реактивной формы при управлении кредиторской задолженностью

1	2	3
	цию финансовой политики предприятия, а также лица, ответственные за разработку и реализацию финансовой политики ООО «ДЭП № 192».	
Внедрение системы ранжирования кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» по очередности платежей	В рамках критериев ранжирования, предлагается выбрать: - кредитные организации (коммерческие банки); - расчеты по налогам, сборам, оплате труда и прочим аналогичным выплатам; - крупные поставщики, от поставок которых во многом зависит эффективность деятельности ООО «ДЭП № 192»; - поставщики, допускающие отсрочку платежей на срок не более 5 дней; - прочие поставщики и кредиторы;	Отсутствие практики ранжирования кредиторской задолженности по очередности платежей
Внесение изменений в должностные инструкции специалистов планово-экономического отдела ООО «ДЭП № 192», реализующих функции управления кредиторской задолженностью предприятия	В рамках мероприятия, предлагается внедрить меры по систематическому контролю величины кредиторской задолженностью, а также ее соотношения с дебиторской задолженностью ООО «ДЭП № 192». Помимо представленных мероприятий, целесообразно внедрить меры по усилению мер взыскания дебиторской задолженностью, в целях погашения части кредиторской задолженности за счет сумм, полученных от погашения дебиторской задолженности предприятия.	Отсутствие практики контроля величины кредиторской задолженности предприятия и ее сравнительный анализ с дебиторской задолженностью

В рамках внедрения системы ранжирования кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» по очередности платежей, по состоянию на 31.12.2021 г., получены следующие результаты:

- кредиторская задолженность перед кредитными организациями – 27 275 тыс. руб.;

- кредиторская задолженность по налогам, сборам, оплате труда и другим прочим платежам – 1 702 тыс. руб.;

- кредиторская задолженность перед крупными поставщиками, от поставок которых во многом зависит эффективность деятельности ООО «ДЭП № 192» - 1 456 тыс. руб.;

- кредиторская задолженность перед поставщиками, допускающими отсрочку платежей на срок не более 5 дней – 10 463 тыс. руб.;

- кредиторская задолженность перед прочими поставщиками и кредиторами – 7 161 тыс. руб.

Первые три группы кредиторов являются наиболее значимыми для ООО «ДЭП № 192», совокупная величина кредиторской задолженности по первым трем группам кредиторов составляет 30 433 тыс. руб., что равно 63,32 % от совокупной величины кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192». Для своевременного погашения указанной суммы кредиторской задолженности, предприятие должно обладать в свободном доступе указанной суммой финансовых ресурсов. Для достижения указанной цели, в рамках бакалаврской работы, предложено внедрить меры по усилению взыскания дебиторской задолженностью, в целях погашения части кредиторской задолженности за счет сумм, полученных от погашения дебиторской задолженности ООО «ДЭП № 192». В качестве подобных мер, предлагается:

- установить скидку в размере 5 % на реализуемые услуги при условии, что дебиторы осуществляют предоплату или оплату, строго согласно условиям договорных обязательств. Предложенное мероприятие позволит сократить величину дебиторской задолженности и снизить риск ее неоплаты. Согласно сведениям, предоставленным специалистами ООО «ДЭП № 192», подобное мероприятие будет эффективно для отдельной группы потребителей, совокупная задолженность которых по состоянию на 31.12.2021 г. оставляет 7 624 тыс. руб. при годовом объеме реализации соответствующим потребителям услуг в размере 68 512 тыс. руб. Таким образом, размер скидки составит 3 425,6 тыс. руб., следовательно, дебиторская задолженность рассматриваемой группы потребителей сократится на 7 624 тыс. руб.;

- предоставить кредит на реализуемые услуги. Следует отметить, что российские коммерческие банки предлагают кредиты для юридических лиц по ставке от 10 % до 25 % годовых. В целях сохранения коммерческих отношений с имеющимися крупными клиентами, предлагается установить ставку кредита в размере 10 % годовых.

Величина дебиторской задолженности в отношении оставшихся групп

потребителей (для которых не применима скидка в размере 5 %), составляет 15 185 тыс. руб. при объеме реализации 138 073 тыс. руб. Таким образом, увеличение доходов ООО «ДЭП № 192» от предоставления кредита на реализуемые услуги, составит 13 807 тыс. руб.

Предложенные мероприятия, в совокупности позволят сократить дебиторскую задолженность ООО «ДЭП № 192» на 7 624 тыс. руб., на аналогичную величину будет снижена кредиторская задолженность в результате ее погашения за счет средств, полученных от погашения задолженностей дебиторами. Также предложенные меры позволят увеличить выручку предприятия на 10 381,4 тыс. руб. (за счет увеличения доходов на 13 807 тыс. руб. от внедрения кредита и сокращения доходов на 3 426 тыс. руб.).

Предложенные мероприятия сведены в таблицу 21.

Таблица 21 – Расчет результатов от реализации мероприятий

Мероприятие	Пояснения	Расчет показателя	Результат
Скидка в размере 5 % для дебиторов, осуществляющих предоплату или оплату, строго согласно условиям договорных обязательств	Скидка предложена для отдельных групп дебиторов, совокупная задолженность которых составляет 7 624 тыс. руб.	Расчет упущенной выгоды: 68 512 тыс. руб. (объем реализации услуг группе дебиторов, для которых предложена скидка) x 5 % = 3 425,6 тыс. руб.	Снижение выручки на 3 425,6 тыс. руб. Снижение дебиторской задолженности на 7 624 тыс. руб.
Товарный кредит на реализуемые услуги	Товарный кредит предлагается предоставить по ставке 10 % годовых. Мероприятие применимо для оставшихся дебиторов, объем реализации услуг которым составляет 13 807 тыс. руб.	Расчет дополнительного дохода от товарного кредита: 138 073 тыс. руб. x 10 % = 13 807 тыс. руб.	Увеличение выручки на 13 807 тыс. руб.
Совокупное влияние мероприятия		Расчет изменения выручки: 13 807 тыс. руб. – 3 425,6 тыс. руб. = 10 381,4 тыс. руб.	Увеличение выручки на 10 381,4 тыс. руб. Снижение кредиторской задолженности на 7 624 тыс. руб.

Следует отметить, что мероприятия, связанные с совершенствованием регламента по управлению кредиторской задолженностью ООО «ДЭП № 192», а также внесением изменений в должностные инструкции специалистов планово-экономического отдела ООО «ДЭП № 192», реализующих функции управления кредиторской задолженностью предприятия не предполагают дополнительных расходов, так как реализация мероприятий будет возложена на специалистов планово-экономического отдела ООО «ДЭП № 192». При этом дополнительные доходы данные меры также не принесут, так как они направлены на совершенствование управления кредиторской задолженностью ООО «ДЭП № 192», в частности, оптимизацию процессов управления, организацию эффективного контроля над кредиторской задолженностью и принятия оперативных мер в случае необоснованного роста кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192».

Ожидаемые результаты от внедрения предложенных мероприятий представлены в таблице 22.

Таблица 22 - Ожидаемые результаты от внедрения предложенных мероприятий

Показатели	Значения показателей		Изменения показателя		
	2021 г.	после внедрения мероприятий	абсолютное изменение		темпы прироста, процент
			расчет	результат	
1	2	3	4	5	6
Выручка, тыс. руб.	206585	216966,4	206 585 + 138 073 (объем реализации услуг дебиторам, для которых не применима скидка) x 10 % (ставка коммерческого кредита)	10381,4	5,03
Себестоимость продаж, тыс. руб.	178107	178107	без изменений	-	-
Валовая прибыль, тыс. руб.	28478	38859,4	216966,4 – 38859,4	10381,4	36,45
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	10 260	20 641,4	38859,4 – 17824 (управленческие расходы) + 1824 (прочие доходы)	10381,4	в 2 раза

Продолжение таблицы 22

1	2	3	4	5	6
			- 2218 (прочие расходы) – 20 % (налог на прибыль)		
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	48061	40437	48061 – 7624 (дебиторская задолженность потребителей, для которых предложена скидка 5 %)	-7624	-15,86
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов	4,59	5,27	216966,4 : 40437	0,68	14,85
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни	79	69	365 : 5,27	-10	-12,35
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	22809	15185	22809 – 7 624	-7624	-33,43
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов	11,74	15,74	216966,4 : 15185	4,00	34,09
Период обращения дебиторской задолженности, дни	31	23	365 : 15,74	-8	-25,20

Согласно сведениям, представленным в таблице 21, внедрение предложенных мероприятий приведет к увеличению выручки ООО «ДЭП № 192» на 10 381,4 тыс. руб., что составляет 5,03 % в относительном выражении. Указанное изменение приведет к росту чистой прибыли предприятия в 7,7 раза по сравнению с уровнем 2021 г.

Помимо представленных сведений, ожидается снижение кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» на 7 624 тыс. руб., что составляет 15,86 % в относительном выражении. Аналогичное снижение наблюдается в отношении дебиторской задолженности, которое в относительном выражении составляет 33,43 %.

За счет увеличения выручки предприятия и снижения кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» ожидается рост оборачиваемости кредиторской задолженности на 0,68 оборота (14,85 %), что привело к снижению длительности одного оборота кредиторской задолженности на 10 дней (12,35 %). Таким образом, предложенные меры приведут к более быстрому обращению кредиторской задолженности в денежные средства, то есть к более быстрому возврату задолженности предприятия.

Также следует отметить увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» после внедрения предложенных мероприятий на 4 оборота, что составляет 34,09 % в относительном выражении. Указанное изменение приведет к снижению периода обращения дебиторской задолженности на 8 дней (25,20 %).

Представленные сведения позволяют определить экономическую эффективность предложенного комплекса мероприятий. При этом представленные направления характеризуются управленческой эффективностью, которая выражается в совершенствовании системы управления кредиторской задолженностью за счет оптимизации процессов управления, совершенствования процедур контроля и анализа кредиторской задолженности.

Предложенные меры целесообразно внести в регламент ООО «ДЭП № 192» по работе с кредиторской задолженностью, а также провести инструктаж персонала предприятия, в целях ознакомления его с внесенными изменениями. Таким образом, представленные меры характеризуются комплексной эффективностью для деятельности ООО «ДЭП № 192».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование теоретических основ управления кредиторской задолженностью организации, позволило определить следующее. Кредиторская задолженность является одним из основных показателей, исследуемых в ходе анализа финансового состояния. Рассматриваемый показатель оказывает существенное влияние на уровень платежеспособности, финансовой устойчивости и финансового состояния предприятия. Сказанное определяет значимость организации эффективной системы анализа, контроля и управления кредиторской задолженности, в целях минимизации возможных финансовых рисков.

Кредиторская задолженность формируется в момент несовпадения даты поставки товаров (продукции), оказания услуг и выполнения работ с датой оплаты за указанные процессы.

В целях достижения оптимальной величины и оборачиваемости кредиторской задолженности, на современных предприятиях реализуется система анализа кредиторской задолженности. Информационной базой для анализа кредиторской задолженности предприятия, выступают формы финансовой (бухгалтерской) отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и пояснения к бухгалтерскому балансу. Основной целью анализа финансового состояния предприятия является выявление резервов оптимизации (снижения) величины кредиторской задолженности, в целях достижения более высоких показателей оборачиваемости и сокращения периода обращения кредиторской задолженности в денежные средства.

Также важно отметить систему контроля кредиторской задолженности, необходимость реализации которой определяется важностью недопущения чрезмерного роста кредиторской задолженности, а также в целях достижения оптимального соотношения кредиторской и дебиторской задолженности предприятия, обеспечивающего высокий уровень финансовой устойчивости предприятия.

В рамках бакалаврской работы, проведен анализ основных экономиче-

ских показателей деятельности ООО «ДЭП № 192», результаты которого позволили определить сокращение имущественного потенциала, рост кадрового, производственного и финансового потенциалов предприятия, что открывает дополнительные возможности для развития деятельности исследуемого предприятия.

Проведенный анализ финансового состояния ООО «ДЭП № 192» позволил определить сокращение имущественного потенциала, что определяется снижением стоимости активов предприятия; расширение производственного, кадрового и финансового потенциалов; низкую степень ликвидности активов при достаточно высоком уровне платежеспособности; повышение интенсивности использования ресурсов, что определяется ростом показателей деловой активности; наличие финансовой устойчивости, а также повышение эффективности деятельности предприятия. Таким образом, в целом, наблюдается устойчивое финансовое положение ООО «ДЭП № 192», при этом имеются угрозы, в отношении которых целесообразно внедрить мероприятия, направленные на минимизацию их негативных последствий.

Проведенный анализ кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» позволил определить необходимость внедрения мероприятий, направленных на оптимизацию величины кредиторской задолженности, а также недопущения чрезмерного ее роста в будущих периодах, в целях оптимизации периода обращения кредиторской задолженности.

В рамках бакалаврской работы проведена оценка эффективности управления кредиторской задолженностью в ООО «ДЭП № 192», которая позволила выявить проблемы в системе управления кредиторской задолженностью предприятия, в частности: продолжительность обращения кредиторской задолженности больше, чем продолжительность операционного цикла; кредиторская задолженность существенно превышает дебиторскую; на предприятии реализуется недостаточно эффективная политика управления кредиторской задолженностью. Сказанное позволяет определить необходимость внедрения мероприятий, направленных на совершенствования системы управления кредиторской за-

долженностью в ООО «ДЭП № 192».

В ходе проведенного анализа в рамках бакалаврской работы, были выявлены следующие проблемы в системе управления кредиторской задолженностью ООО «ДЭП № 192»:

- использование реактивной формы при управлении кредиторской задолженностью;
- отсутствие практики ранжирования кредиторской задолженности по очередности платежей;
- отсутствие практики контроля величины кредиторской задолженности предприятия и ее сравнительный анализ с дебиторской задолженностью.

Для решения выявленных проблем, предложен комплекс мероприятий:

- совершенствование регламента по управлению кредиторской задолженностью ООО «ДЭП № 192»;
- внедрение системы ранжирования кредиторской задолженности ООО «ДЭП № 192» по очередности платежей;
- внесение изменений в должностные инструкции специалистов планово-экономического отдела ООО «ДЭП № 192», реализующих функции управления кредиторской задолженностью предприятия.

Предложенные мероприятия, в совокупности позволят сократить кредиторскую задолженность ООО «ДЭП № 192» на 7 624 тыс. руб., в результате ее погашения за счет средств, полученных от погашения задолженностей дебиторами. Также предложенные меры позволят увеличить выручку предприятия на 10 381,4 тыс. руб. (за счет увеличения доходов на 13 807 тыс. руб. от внедрения кредита и сокращения доходов на 3 426 тыс. руб.). Помимо представленных результатов, ожидается рост оборачиваемости кредиторской задолженности, что приведет к более быстрому расчету ООО «ДЭП № 192» по имеющимся долгам.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абашенкова, А.В. Основные направления оптимизации учета и анализа кредиторской задолженности / А.В. Абашенкова, А.М. Демина // Международный студенческий научный вестник. – 2020. - № 4. – С. 55 – 59.
- 2 Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебно-практическое пособие / М.С. Абрютина. - М.: Дело и сервис, 2021. – 256 с.
- 3 Алексеева, Г.И. Актуальные аспекты учета и управления кредиторской задолженностью в современных условиях / Г.И. Алексеева, А.М. Парагульников // Международный бухгалтерский учет. - 2019. - № 20. - С. 46 – 50.
- 4 Баканов, М.И. Теория экономического анализа: учебник / М.И. Баканов. - М.: Финансы и статистика, 2020. – 287 с.
- 5 Бодур, А.И. Финансовый анализ кредиторской задолженности, значение и методика / А.И. Бодур // Политика, экономика и инновации. – 2019. – № 4. – С. 11 – 14.
- 6 Боровкова, С.И. Анализ финансового состояния предприятия на основе бухгалтерской отчетности / С.И. Боровкова // Гуманитарные научные исследования. – 2019. - № 5. – С. 32 – 37.
- 7 Вахрушина, М.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник / М.А. Вахрушина. - М.: ИНФРА-М, 2021. - 431 с.
- 8 Варламова, Т.П. Экономический анализ: учебное пособие / Т.П. Варламова, М.А. Варламова. – М.: Дашков и Ко, 2020. – 302 с.
- 9 Воронина, В.М. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / В.М. Воронина, А.П. Лаптев, О.П. Михайлова. – Оренбург: ГОУ ОГУ, 2020. – 165 с.
- 10 Врублевская, О.В. Экономика организаций: учебник / О.В. Врублевская. – М.: Юрайт, 2020. – 590 с.
- 11 Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие / В.Д. Герасимова.

– М.: КНОРУС, 2019. – 360 с.

12 Гинсбург, А.И. Экономический анализ: учебник / А.И. Гинсбург. – М.: ИНФРА–М, 2020. – 448 с.

13 Горный, М.Б. Взаимосвязь финансовых показателей / М.Б. Горный. - СПб, «Норма», 2021. – 272 с.

14 Дементьева, Н.М. Кредиторская задолженность: учет и порядок списания / Н.М. Дементьева // Молодой ученый. – 2020. – № 3. – С. 16 – 22.

15 Джалаев, Т.К. Анализ кредиторской задолженности предприятия / Т.К. Джалаев // Экономический анализ: теория и практика. – 2020. - № 7. – С. 58 – 65.

16 Евглевская, В.К. Методика анализа кредиторской задолженностей / В.К. Евглевская, А.В. Пострелова // Научные исследования: от теории к практике. - 2019. - № 1. - С. 297 – 299.

17 Емельянова, Т.В. Экономика организации: учебник / Т.В. Емельянова. - Мн.: Высшая школа, 2021. – 442 с.

18 Ермолович, Л.Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Л.Л. Ермолович. – М.: Юрайт, 2020. – 328 с.

19 Ермолович, Л.Л. Практикум по анализу хозяйственной деятельности организации: учебное пособие / Л.Л. Ермолович. – Мн.: Современная школа, 2020. – 283 с.

20 Зенкина, И.В. Экономический анализ: учебное пособие / И. В. Зенкина. – Ростов–на–Дону: Феникс, 2020. – 318 с.

21 Ивашкевич, В.Б. Учет и анализ кредиторской задолженности / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова. - М.: Бухгалтерский учет, 2020. - 192 с.

22 Каримова, Р.А Анализ кредиторской задолженности / Р.А. Каримова // Молодой ученый. - 2021. -№ 10. - С. 690 - 692.

23 Кобелева, С.В. Кредиторская задолженность: возникновение, анализ и управление / Р.А. Кобелева, О.Ю. Конова // Территория науки. - 2021. - № 2. С. 109 - 115.

24 Ковалев, В.В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности

/ В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2021. – 164 с.

25 Кокин, А.С. Анализ финансовых результатов / А.С. Кокин // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. - 2021. – № 3 (1). - С. 256 – 261.

26 Косолапова, М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. - М.: Дашков и К, 2020. - 246 с.

27 Крейнина, М.Н. Финансовый менеджмент: учеб. пособие / М.Н. Крейнина. – М.: Дело и сервис. – 2020. – 400 с.

28 Криулин, В.А. Управление кредиторской задолженностью / В.А. Криулин / В.А. Крикулин // Политика, экономика и инновации. - 2019. - № 5. - С. 1 -4.

29 Крылов, С.И. Методика анализа кредиторской задолженностей по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности / С.И. Крылов // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. -2020. - № 4. - С. 25 – 30.

30 Ключкова, Е.Н. Экономика организации / Е.Н Ключкова, В.И. Кузнецова, Т.Е. Платонова. – М.: Юрайт, 2019. – 447 с.

31 Куприянова, Л.М. Оценка эффективности управления кредиторской задолженности / Л.М. Куприянова, А.Н. Болдырев // Мир новой экономики. - 2020. - № 2. - С. 47 – 55.

32 Курганова, О.А. Основы управления кредиторской задолженностью предприятия / О.А. Курганова // Концепт. - 2020. - № 5. - С. 1 - 7.

33 Лебедев, К. Понятие, правовой режим и механизм реализации кредиторской задолженности / К. Лебедев // Хозяйство и право. – 2019. – № 4. – С. 35 – 42.

34 Леднев, А. Как правильно планировать продолжительность финансового и операционного циклов / А. Леднев // Финансовый директор. – 2020. - № 2. – С. 11 – 19.

35 Любушкин, Н.П. Комплексный экономический анализ: учебник / Н.П.

Любушин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – 301 с.

36 Макарьева, В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации: учебник / В.И. Макарьева. – М.: Финансы и статистика, 2021. – 264 с.

37 Мездриков, Ю.В. Аналитическое обеспечение управления кредиторской задолженностью / Ю.В. Мездриков // Экономический анализ: теория и практика. - 2020. - № 5. - С. 39 – 45.

38 Молитвик, В.Н. Проблемы анализа и управления кредиторской задолженностью предприятий / В.Н. Молитвик // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2020. - № 10. - С. 57 – 59.

39 Низамова, А.И. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса организации / А.И. Низамова // Научное сообщество студентов. – 2020. - № 4. – С. 152 – 156.

40 Николаев, И.А. Рекомендации по управлению кредиторской задолженностью / И.А. Николаев, Л.Е. Андреев // Финансовый директор. – 2020. - № 1. – С. 31 – 40.

41 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. – 2020. - № 1.- С.16 - 24.

42 Павлюк, И.С. Классификация кредиторской задолженности и ее усовершенствование для целей управления / И.С. Павлюк // Молодой ученый. – 2020. - № 21. – С. 286 – 290.

43 Павлюк, И.С. Классификация дебиторской и кредиторской задолженности и ее усовершенствование для целей управления

44 Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия: учебник / Л.В. Прыкина. – М.: ЮНИТИ, 2020. – 407 с

45 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. - М.: ИНФРА-М, 2020. - 512 с.

46 Репин, В.В. Кредиторская задолженность: анализ и управление / В.В,

Репин // Консультант. – 2020. – № 18. – С. 44 – 48.

47 Румянцева, Е.Е. Финансы организаций: финансовые технологии управления предприятием: учеб. пособие / Е.Е. Румянцева. – М.: Инфра-М, 2020. – 248 с.

48 Саушкина, В.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В.В. Саушкина // Молодой ученый. – 2019. - № 4. – С. 158 – 162.

49 Селиванова, Е.Н. Теоретические аспекты анализа кредиторской задолженности / Е.Н. Селиванова // Научные исследования и разработки студентов. – 2020. - № 4. – С. 145 – 147.

50 Сергиенко, О.В. Анализ и контроль кредиторской задолженности / О.В. Сергиенко, Е.В. Глушко // Молодой ученый. – 2019. - № 20. – С. 278 – 283.

51 Сигидов, Ю.И. Оценка кредиторской задолженности в российском и международном учете / Ю.И. Сигидов // Дайджест-Финансы. - 2020. - № 12. - С. 96 - 101.

52 Симоненко, Л.И. Анализ расчетов и управление кредиторской задолженностью / Л.И. Симоненко, М.А. Столярова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. - 2019. - № 2. - С. 210 – 216.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «ДЭП № 192»

Наименование показателя	Код	31.12.21	31.12.20	31.12.19	31.12.18
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Нематериальные активы	1110	-	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-	-
Основные средства	1150	70044	41482	44814	46940
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-	-
Финансовые вложения	1170	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	148	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-	-
Итого по разделу I	1100	70044	41482	44962	46940
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Запасы	1210	5561	1112	1991	12283
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	4	-
Дебиторская задолженность	1230	22809	12381	5626	21668
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	27460	32707	93860	51660
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	361	7063	7354	96
Прочие оборотные активы	1260	514	1004	173	220
Итого по разделу II	1200	56705	54267	109008	85927
БАЛАНС	1600	126749	95749	153970	132867

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «ДЭП № 192» на 31.12.2021 г. Актив

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «ДЭП № 192»

ПАССИВ					
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	41612	41612	41612	41612
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-	-
Резервный капитал	1360	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	13807	12258	20454	45497
Итого по разделу III	1300	55419	53870	62066	87109
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства	1410	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	62	-
Оценочные обязательства	1430	-	-	-	-
Прочие обязательства	1450	22569	-	-	-
Итого по разделу IV	1400	22569	-	62	-
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства	1510	700	-	103	38
Кредиторская задолженность	1520	48061	41879	91739	45720
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	-	-	-	-
Прочие обязательства	1550	-	-	-	-
Итого по разделу V	1500	48761	41879	91842	45758
БАЛАНС	1700	126749	95749	153970	132867

Рисунок А.2 – Бухгалтерский баланс ООО «ДЭП № 192» на 31.12.2021 г. Пас-
сив

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «ДЭП № 192»

Наименование показателя	Код	2021	2020	2019
Выручка	2110	206585	214340	211528
Себестоимость продаж	2120	(178107)	(186653)	(203097)
Валовая прибыль (убыток)	2100	28478	27687	8431
Коммерческие расходы	2210	-	-	-
Управленческие расходы	2220	(17824)	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	2200	10654	27687	8431
Доходы от участия в других ор	2310	-	-	-
Проценты к получению	2320	-	-	-
Проценты к уплате	2330	-	-	-
Прочие доходы	2340	1824	3248	944
Прочие расходы	2350	(2218)	(19189)	(18239)
Прибыль (убыток) до налогооб	2300	10260	11746	(8864)
Налог на прибыль	2410	(8711)	(6943)	2876
текущий налог на прибыль (до	2411	(8711)	(6857)	2790
отложенный налог на прибыль	2412	-	(86)	86
Изменение отложенных налого	2430	-	-	-
Изменение отложенных налого	2450	-	-	-
Прочее	2460	-	-	(1652)
Чистая прибыль (убыток)	2400	1549	4803	(7640)

Рисунок А.3 – Отчет о финансовых результатах ООО «ДЭП № 192»

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований



СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Амурский государственный университет

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ ANTIPLAGIAT.VUZ

Автор работы: Мельниченко Дарья Алексеевна
Смоцитирование рассчитано для: Мельниченко Дарья Алексеевна
Название работы: Управление кредиторской задолженностью ООО ДЭП 192
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение:

РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

Категория	Процент	Категория	Процент
СОВПАДЕНИЯ	40.8%	СОВПАДЕНИЯ	40.8%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	56.45%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	56.45%
ЦИТИРОВАНИЯ	2.75%	ЦИТИРОВАНИЯ	2.75%
САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 31.01.2023

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 03.02.2023 01:54

Структура документа:
Модули поиска:

Проверенные разделы: основная часть с.2-70

ИПС Адилет; Модуль поиска "amursu"; 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; eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ: аналитика; СПС ГАРАНТ: нормативно-правовая документация; Медицина; Диссертации НББ; Коллекция НБУ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по СПС ГАРАНТ: аналитика; Перефразирования по Интернету; Перефразирования по Интернету (EN); Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Цепелев Олег Анатольевич

ФИО проверяющего

Дата подписи:

31.01.2023

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.