

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

**«Новосибирский государственный университет экономики и управления**

**«НИНХ» (ФГБОУ ВО «НГУЭУ», НГУЭУ)**

Кафедра информационно-аналитического обеспечения и бу

(наименование кафедры)

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации

Дисциплина: Экономический анализ

Ф.И.О студента: Потеряева Анастасия Евгеньевна

Направление/специальность: Экономическая безопасность

Направленность (профиль)/специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Номер группы: сЭБ61в

Номер зачетной книжки: 162101

Дата регистрации курсовой работы кафедрой:

Проверил: канд. экон. наук, доцент Апсите М.А.

Новосибирск *2020*



**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

**«Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»**

**(ФГБОУ ВО «НГУЭУ», НГУЭУ)**

Кафедра информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета

**ЗАДАНИЕ на курсовую работу**

Тема: Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации

ФИО студента: Потеряева Анастасия Евгеньевна

Группа: сЭБ61в

Перечень подлежащих разработке вопросов и календарный график

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование вопросов, подлежащих разработке (этапы работы) | Срок выполнения |
| 11 | Подбор и изучение литературных источиков по теме курсовой работы | 05.12.2019 |
| 22 | Написание первой главы работы | 05.02.2020 |
| 33 | Написание второй главы работы | 17.02.2020 |
| 44 | Написание вывода, заключения, списка использованных источников и оформление работы | 29.02.2020 |
| 55 | Защита курсовой работы | 05.03.2020 |

Дата выдачи задания «12» декабря 2019 года

Срок сдачи работы «05» марта 2020 года

Преподаватель Апсите Марина Александровна канд. экон. наук, доцент

Задание получил студент Потеряева Анастасия Евгеньевна



**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

**«Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»**

**(ФГБОУ ВО «НГУЭУ», НГУЭУ)**

Кафедра информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета

**РЕЦЕНЗИЯ На курсовую работу**

ФИО студента: Потеряева Анастасия Евгеньевна

Группа: сЭБ61в

Дисциплина: Экономический анализ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Критерии оценки | Оценочные баллы | Баллы по результатам работы |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Итого | 100 |  |

Шкала итоговой оценки:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Неудовлетворительно | Удовлетворительно | Хорошо | Отлично |
| 0-40 | 41-60 | 61-80 | 81-100 |

Оценочное заключение: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Преподаватель Апсите Марина Александровна канд. экон. наук, доцент

 «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_\_г.



**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

**«Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»**

**(ФГБОУ ВО «НГУЭУ», НГУЭУ)**

Кафедра информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета

**ЗАЯВЛЕНИЕ о самостоятельном характере выполненной работы**

Я, Потеряева Анастасия Евгеньевна (студентка группы сЭБ61в, направления подготовки Экономическая безопасность, направленности (профиля) Экономико – правовое обеспечение экономической безопасности, заявляю, что в моей курсовой работе (проекте), выполненной на тему: анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации, не содержится элементов плагиата.

 Все заимствования из печатных и электронных источников, а также из защищенных ранее письменных работ, кандидатских и докторских диссертаций имеют соответствующие ссылки.

«16» февраля 2020 г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А. Е. Потеряева

Результаты проверки в системе «Антиплагиат»

Доля авторского текста (оригинальности) в результате автоматизированной проверки составила .

Руководитель курсовой работой: Апсите Марина Александровна канд. экон. наук, доцент

«\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020 г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 6 |
| 1 Теоретические основы анализа дебиторской и кредиторской задолженности | 8 |
| 1.1 Теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности | 8 |
| 1.2 Информационное обеспечение анализа дебиторской и кредиторской задолженности | 9 |
| 1.3 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности | 12 |
| 2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО «СибХольц-2000» | 16 |
| 2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «СибХольц-2000» | 16 |
| 2.2 Анализ дебиторской задолженности ООО «СибХольц-2000»2.3 Анализ кредиторской задолженности ООО «СибХольц-2000» | 18 |
| 2.3 Рекомендации по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности ООО «СибХолц-2000» | 20 |
| Заключение | 29 |
| Список использованных источников | 31 |

**ВВЕДЕНИЕ**

На сегодняшний день актуальной проблемой для Российской экономики является платежеспособность. Дефицит оборотного капитала и платежный кризис, который охватил большинство организаций является причинами спада производства, снижения платежеспособности, задолженности по зарплате, роста безработицы и т.п.

Любое предприятие, ведущее производственную или иную коммерческую деятельность, должно обладать определенным, то есть функционирующим имуществом в виде основного и оборотного капитала. Поскольку оборотные средства включают как материальные, так и денежные ресурсы от их организации и эффективного использования зависит процесс материального производства и финансовая устойчивость коммерческой организации.

В связи с этим стало необходимым исследование дебиторской и кредиторской задолженности предприятий. Задолженность покупателей появляется после того, как поставщик отгружает продукцию и отражает в своем активе требование о переводе денежных средств за поставленные товары на расчетный счет поставщика. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности оказывает сильное влияние на финансовое состояние.

Цель данной работы -на основании анализа дебиторской и кредиторской задолженности произвести разработку предложений по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «СибХольц-2000».

Исходя из цели были поставлены следующие задачи:

-рассмотрение теоретических аспектов кредиторской и дебиторской задолженности;

-проведение анализа дебиторской задолженности организации;

-проведение анализа кредиторской задолженности организации;

-разработка рекомендаций улучшения финансового состояния ООО «СибХольц-2000» путем управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Объектом работы является -дебиторская и кредиторская задолженность коммерческой организации.

Предмет -методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Объект наблюдения -ООО «СибХольц-2000» в г. Новосибирск.

Методы исследования -теоретический анализ, сравнительный анализ, метод наблюдения.

Курсовая работа состоит из содержания, введения, двух глав, заключения, списка используемых источников.

В первой главе рассматриваются основные понятия, причины, последствия возникновения на предприятии дебиторской и кредиторской задолженностей. Рассматриваются теоретические вопросы, связанные с этим явлением, пути выхода с создающихся ситуаций.

Во второй главе проводится анализ задолженностей на практическом примере. Проводится анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «СибХольц-2000».

 **1 Теоретические основы анализа дебиторской и кредиторской задолженности**

**1.1 Теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторская задолженность-[сумма долгов, причитающихся](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) предприятию, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками, [дебиторами](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80), что соответствует как международным, так и российским стандартам [бухгалтерского учёта](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82).

Дебиторская задолженность в соответствии с [международными стандартами финансовой отчётности](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B5%D0%B6%D0%B4%D1%83%D0%BD%D0%B0%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%82%D1%8B_%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9_%D0%BE%D1%82%D1%87%D1%91%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8) определяется как сумма, причитающаяся компании от покупателей (дебиторов).

Дебиторская задолженность возникает в случае, если услуга (или товар) проданы, а [денежные средства](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D1%81%D1%80%D0%B5%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0) не получены. Как правило, [покупателем](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BF%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C) не предоставляется какого-либо письменного подтверждения задолженности за исключением подписи о приёмке товара на товаросопроводительном документе.

Дебиторская задолженность относится к оборотным активам компании вне зависимости от срока её погашения.

Различают следующие виды:

-текущая дебиторская задолженность -задолженность, срок неисполнения которой не превышает 90 дней;

-проблемная задолженность -задолженность, срок неисполнения которой составляет от 90 дней до одного года;

-хроническая задолженность -задолженность с просрочкой от одного до трех лет;

-безнадежная задолженность -задолженность, срок неисполнения которой превышает три года.

Значение указанной классификации позволяет определить вероятность взыскания задолженности с дебитора. Так, срок 90 дней используется в бухгалтерском учёте при формировании резервов по сомнительным долгам. Кроме того, когда долг просрочен более чем на 90 дней, появляются признаки банкротства. Признание задолженности безнадежной объясняется истечением трехлетнего срока исковой давности, предусмотренного гражданским законодательством. В последнее время часто используют понятие токсичного долга, под которым понимается задолженность, выплата которой может привести лицо к полной финансовой несостоятельности (банкротству).

Оборачиваемость дебиторской задолженности (RTR) -отношение выручки от реализации к средней сумме счетов к получению за минусом резервов на сомнительные позиции.

RTR = (продажи в кредит или выручка) / (средняя дебиторская задолженность).

Коэффициент показывает, сколько раз счета к получению превращались в денежные средства или сколько единиц выручки получено с 1 руб. дебиторской задолженности. Чем выше его значение, тем меньший период времени проходит между отгрузкой продукции потребителям и моментом её оплаты. Высокие значения этого показателя положительно отражаются на его [ликвидности](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B8%D0%BA%D0%B2%D0%B8%D0%B4%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) и [платёжеспособности](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%91%D0%B6%D0%B5%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C).

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в днях (DSO) рассчитывают по формуле:

DSO = (Средняя деб. задолженность \* 365) / (Продажи в кредит или Выручка).

Характеризует средний период времени, в течение которого средства от покупателей поступают на расчётные счета предприятия. Отсюда его другое распространённое название и аббревиатура -ACP. Чем меньше значение данного показателя, тем в более выгодных условиях находится предприятие.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, рассчитанный на основе финансовой отчетности показывает среднее значение оборачиваемости за период, на основании которого нельзя сделать точный вывод о финансовом состоянии предприятия.

Оценка оборачиваемости дебиторской задолженности на основе показателей финансовой отчётности не даёт достоверной информации, поскольку общий объем дебиторской задолженности и общая выручка -это агрегированные показатели. Если объем дебиторской задолженности составляет ¼ от годовой выручки, это не значит, что ее период оборота составляет 90 дней и вся она погашается в этот срок. Такой показатель может означать, что один контрагент оплачивает продукцию в течение 30 дней, а другой -в течение 180 дней.

Для более точной оценки оборачиваемости дебиторской задолженности необходим ее анализ в динамике за несколько периодов отдельно по разным контрагентам. Такой анализ можно сделать в виде финансовой модели в среде Excel.

Кредиторская задолженность (A/P) -[задолженность](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) субъекта (предприятия, организации, [физического лица](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE)) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить.

Кредиторская задолженность возникает в случае, если дата поступления услуг (работ, товаров, материалов и т. д.) не совпадает с датой их фактической оплаты.

Ответственность за злостное уклонение от возврата кредиторской задолженности предусмотрена статьей 177 [УК РФ](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D0%B3%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BA%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9_%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8).

В бухгалтерском учёте принято выделять несколько видов кредиторской задолженности:

-задолженность перед поставщиками и подрядчиками;

-задолженность перед персоналом организации;

-задолженность перед внебюджетными фондами;

-задолженность по налогам и сборам;

-задолженность перед прочими кредиторами.

Наличие кредиторской задолженности это результат хозяйственной деятельности предприятия. В наличии кредиторской задолженности нет ничего плохого. Хотя кредиторская задолженность и снижает некоторые показатели при оценке финансового состояния предприятия, платежеспособности и ликвидности -конечный результат их расчета зависит от оборачиваемости кредиторской задолженности и ее соотношения с оборачиваемостью дебиторской задолженности и запасов.

При правильном управлении кредиторской задолженностью предприятие получает возможность беспроцентного кредитования за счет ее поставщиков. Вот несколько способов как это сделать:

-срок оплаты, установленный в типовых договорах, влияет на величину кредиторской задолженности. Когда типовой срок отсрочки платежа (например, 60 дней) устанавливается для большой группы контрагентов, часть из них имеют проблемы с ликвидностью и периодически допускают просрочки, другие же имеют возможность платить быстрее, но не делают этого, из-за того что договор разрешает мягкие условия оплаты. В результате происходит накопление кредиторской задолженности;

-цена закупаемых товаров влияет на размер кредиторской задолженности. Чем товары дороже по сравнению с предложением конкурентов, тем более выгодные условия отсрочки платежа предлагает их поставщик (по сути проценты за кредит уже заложены в цене товаров).

Дебиторская задолженность -компонента собственных средств, кредиторская -заемных. Дебиторская и кредиторская задолженность является основной составляющей бухгалтерского баланса организации. Они возникают в результате несовпадения даты обязательства с датой платежа по ним.

Балансовые остатки дебиторской и кредиторской задолженности служат лишь отправной точкой для исследования влияния расчетов с дебиторами и кредиторами на финансовое состояние.

Цель анализа -выявление суммы оправданной и неоправданной задолженности.

К задачам анализа относят:

-точный учет движения денежных средств и операций по ним;

-контроль за соблюдением кассовой и платежной дисциплины;

-определение правильности использования банковских ссуд;

-выявление неверного перечисления или получения авансов.

В процессе хозяйственной деятельности у организаций возникают договорные отношения с юридическими и физическими лицами во время товарных операций. Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной у себя в бухгалтерском отчете в тех суммах, которые вытекают из бухгалтерских записей.

Выручка от продаж является средством для погашения всех видов кредиторской задолженности.

Главная задача управления движением дебиторской задолженностью -управление договорными отношениями с покупателями, которые обеспечивают своевременное поступление средств для платежей кредиторам.

**1.2 Информационное обеспечение дебиторской и кредиторской задолженности**

Общими источниками информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия являются: приказы и распоряжения по предприятию, оправдательные документы, используемые для отражения расчетов предприятия с разными организациями и лицами, баланс предприятия, данные аналитического и синтетического учета по счетам расчетов.

В России создана налоговая служба, призванная осуществлять жесткий контроль за правильностью исчисления сумм платежей и своевременностью их перечисления в доход государственного бюджета. Налоговая инспекция имеет право принимать к предприятиям и фирмам различные санкции за сокрытие или занижение прибыли, взыскивает определенный процент от причитающихся сумм налогов или других обязательных платежей, за отсутствие учета прибыли, веление этого учета с нарушением установленного порядка и т.д.

Основными источниками информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с бюджетом будут являться:

- справки и расчеты по отдельным видам платежей, выписки учреждения банка и приложенные к ним документы о перечислениях причитающихся сумм в бюджет и во внебюджетные фонды;

 -акты проверок, произведенных налоговыми инспекциями;

-бухгалтерские записи по счетам 68 "Расчеты с бюджетом", 69 "Расчеты по социальному страхованию и социальному обеспечению;

- журнал-ордер №8 и ведомость №7.

Другим источником информации для анализа задолженности перед бюджетом являются:

-расчет по налогу с продаж;

-расчет по НДС;

-расчет налога на имущество предприятия;

-расчет по налогу на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы;

-расчет (налоговая декларация) налога от фактической прибыли.

Кроме того, используются данные из Главной книги и пассива баланса (стр. 625, 626).

При анализе прочей дебиторской и кредиторской задолженности используются первичные документы по возникновению задолженности и ее погашению, данные регистров синтетического и аналитического учета по счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (журнал-ордер №8 и ведомость №7), а также Главная книга и бухгалтерский баланс (актив баланса -стр. 241, пассив баланса - стр. 621).

Источниками информации, используемой в процессе анализа задолженности работникам предприятия и удержаний из нее, являются аналитические и синтетические данные по счетам 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", первичные документы по учету выработки и начислению оплат труда (табели учета использования рабочего времени, листки временной нетрудоспособности), нормативно -правовая документация, регулирующая эти операции.

Основными источниками информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности служат бухгалтерский баланс, приложение к балансу «Отчет о финансовых результатах и их использовании» (Форма №2), приложение к бухгалтерскому балансу «Форма №5» (включающая разделы о движении заемных средств и данные о дебиторской и кредиторской задолженности), оборотные ведомости, карточки аналитического учета, данные инвентаризации, первичные документы, журналы -ордера и ведомости синтетического учета, в которых отражается движение соответствующих платежей, расчетные ведомости по начислению заработной платы работникам, действующие нормативные документы, определяющие ставки и льготы при производстве расчетов по направлениям платежей, другие отчетные формы.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе предприятия по видам.

Учет дебиторской задолженности ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», к которому могут быть открыты субсчета «Расчеты в порядке инкассо», «Расчеты плановыми платежами», «Векселя полученные» и другие.

Уче т кре диторской за долже нности ве де тся на  сче те  60 «Ра сче ты с поста вщика ми и подрядчика ми».

Ра сче ты с де битора ми и кре дитора ми, не  являющимися покупа те лями, за ка зчика ми, поста вщика ми или подрядчика ми, ве дутся на  сче те  76 «Ра сче ты с ра зными де битора ми и кре дитора ми».

В орга низа циях ма лого бизне са  да нные  по де биторской и кре диторской за долже нности а на лизируются не посре дстве нно по Книге  уче та  хозяйстве нных опе ра ций.

**1.3 Ме тодика  а на лиза  де биторской и кре диторской за долже нности**

Соста в, структура  и дина мика  де биторской и кре диторской за долже нности суще стве нно влияют на  ре зульта ты фина нсово-хозяйстве нной де яте льности орга низа ции. При росте  де биторской за долже нности происходит за ме дле ние  обора чива е мости ка пита ла  орга низа ции, сокра ще нию е е  де ловой а ктивности.

Анализ состояния дебиторской задолженности начинают с общей динамики ее объема в целом и по статьям.

Далее анализируется качественное состояние дебиторской задолженности для выявления динамики абсолютного и относительного размера неоправданной задолженности.

Независимо от контролирующих мер со стороны предприятия с целью избежать продажи продукции неплатежеспособным покупателям в бухгалтерии ведется соответствующий журнал-ордер или ведомость учета расчетов с покупателями и заказчиками. На основании ведомости осуществляется ранжирование задолженности по срокам оплаты счетов, помогающее предприятию определить политику в области управления дебиторской задолженностью (активами) и расчетными операциями.

Все счета к получению классифицируются по следующим группам:

1. срок оплаты не наступил;

2. просрочка от 1 до 30 дней (до 1 месяца);

3. просрочка от 31 до 90 дней (от 1 до 3 месяцев);

4. просрочка от 91 до 180 дней (от 3 до 6 месяцев);

5. просрочка от 181 до 360 дней (от 6 месяцев до 1 года);

6. просрочка от 360 дней и более (более 1 года).

Рассмотрим порядок расчета основных групп показателей, которые рассчитываются в процессе проведения анализа:

1. Средняя дебиторская задолженность:

****

где: *ДЗ –*кредиторская задолженность.

2. Оборачиваемость дебиторской задолженности:



где: *ОДЗ*– оборачиваемость дебиторской задолженности;

*Вр*– Выручка от реализации продукции;

*СДЗ*– Средняя дебиторской задолженность.

3. Период погашения дебиторской задолженности:



где: *ППДЗ*– период погашения дебиторской задолженности.

Следует иметь в виду, что чем больше срок просрочки, тем выше риск ее непогашения.

4. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов:



где: *ДЗакт*– доля дебиторской задолженности в текущих активах;

*Та*– текущие активы.

5. Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов:



где: *ДДЗсомн*– доля сомнительной дебиторской задолженности

*ДЗсомн*– сомнительная дебиторская задолженность

Последний показатель характеризует "качество" дебиторской задолженности. Тенденция к его росту свидетельствует о снижении ликвидности.

Для оценки оборачиваемости кредиторской задолженности рассчитывается следующая группа показателей:

1. Средняя кредиторская задолженность:



где: *КЗ –*кредиторская задолженность.

2. Оборачиваемость кредиторской задолженности:



где: *Окз*– оборачиваемость кредиторской задолженности;

*Вр*– Выручка от реализации продукции;

*Скз*– Средняя кредиторская задолженность.

3. Период погашения кредиторской задолженности:



где: *ППКЗ*– период погашения кредиторской задолженности.

Период погашения кредиторской задолженности показывает, сколько оборотов в течение анализируемого периода требуется предприятию для оплаты выставленных ей счетов или сколько дней для этого необходимо.

Сле дова те льно, пре дприятие  вынужде но прибе га ть к поиску дополните льных ре сурсов на  пла тной основе , то е сть за е мным сре дства м для того, чтобы покрыть потре бность в не доста ющих де не жных сре дства х. Та кже  пре дприятие  вынужде но на ра щива ть кре диторскую за долже нность. В итоге , это приводит к сниже нию прибыли и ре нта бе льности орга низа ции, за ме дле нию оборотов, ра сту объе мов обяза те льств и не пла те же й.

По мне нию, Г. В. Са вицкой в ходе  а на лиза  состояния ра сче тов не обходимо уде лить приста льное  внима ние  дина мике , соста ву, причина м и да вности формирова ния за долже нности. При этом опира ются на  да нные  второго ра зде ла  бухга лте рского ба ла нса  для а на лиза  де биторской за долже нности, и пятого ра зде ла  бухга лте рского ба ла нса  для а на лиза  кре диторской за долже нности, та кже  не обходимо использова ть пе рвичную бухга лте рскую докуме нта цию.

 И.А . Бла нк счита е т, что пе рвый эта п а на лиза  состоит в оце нке  уровня де биторской за долже нности, то е сть опре де ле нии коэффицие нта  отвле че ния оборотных а ктивов в де биторскую за долже нность, и уровня кре диторской за долже нности, то е сть опре де ле нии коэффицие нта  отвле че ния кра ткосрочных обяза те льств в кре диторскую за долже нность.

С точки зре ния Л.А . Бернстайна оце нива ть ка че ство за долже нности не обходимо по:

- доле  сомните льной де биторской за долже нности в итоге  де биторской за долже нности;

- доле  просроче нной де биторской за долже нности в итоге  де биторской за долже нности;

- доле  просроче нной кре диторской за долже нности в итоге  кре диторской за долже нности;

- доле  просроче нных кре дитов и за ймов в итоге  кре дита .

Оце нка  состояния и структуры за долже нности должна  производиться по ка ждому отде льному покупа те лю. При этом В. И. Стражев ре коме ндуе т опре де лять ве личину проце нта  невозврата де биторской за долже нности, приходящуюся на  одного или не скольких основных должников. Та кже  опре де ляе тся влияние  не пла те ж одним из основных должников на  фина нсовое  состояние  орга низа ции.

По мне нию Л.А . Бернстайна, оце нива ть состояние  и структуру за долже нности не обходимо согла сно срока м формирова ния за долже нности или срока м их ожида е мого пога ше ния. А на лиз де биторской за долже нности сле дуе т на чина ть с оце нки е ё состояния, структуры и дина мики. За де ржка  опла ты являе тся индика тором ухудше ния ка че ства  де биторской за долже нности. Согла сно оте че стве нным и за рубе жным ме тодика м а на лиза  ра ссчитыва ются пока за те ли обора чива е мости де биторской за долже нности и пе риоды их оборота . При а на лизе  де биторска я за долже нность ра зде ляе тся на  норма льную и просроче нную, с ра збивкой по пе риода м (на приме р, пе риоды до 30 дне й, от 30 до 60 дне й, свыше  60 дне й).

В ра мка х сквозного а на лиза  не обходимо иссле дова ть де биторскую за долже нность по сле дующим ка те гориям:

- по де битора м в за висимости от е е  ве личины, приходяще йся на  ка ждого де битора ;

- по срока м для опре де ле ния просроче нной, сомните льной и бе зна де жной за долже нности.

А на лиз де биторской за долже нности по срока м позволит пре дста вить состояние  ра сче тов с покупа те лями, опре де лить просроче нную за долже нность, ра ссчита ть дина мику пога ше ния за долже нности отде льными де битора ми. В то же  вре мя структурирова ние  де биторской за долже нности по срока м приме няе тся с це лью оце нки ве роятности не пла те же й в будущих пе риода х.

Кроме  этого, проводят сквозной а на лиз де биторской за долже нности в ра зре зе  пе ре чня де биторов в за висимости от е е  ра зме ра . Це лью да нного а на лиза  являе тся опре де ле ние  боле е  крупных де биторов. Для а на лиза  де биторской за долже нности в ра зре зе  де биторов в за висимости от ра зме ров де биторской за долже нности, приходяще йся на  ка ждого из де биторов, це ле сообра зно использова ть сле дующую группировку де биторской за долже нности:

- за долже нность свыше  пяти проце нтов от итоговой ве личины; - за долже нность боле е  двух-пяти проце нтов;

- оста льные  де биторы.

С помощью та кой группировки ра бота  по инка сса ции де биторской за долже нности должна  первоочередно осуще ствляться с де битора ми, име ющими большую за долже нность. Е сли зна чите льна я ча сть за долже нности (боле е  5 - 10%) приходится на  одного де битора , сле дуе т по возможности оце нить е го пла те же способность, та к ка к в случа е  не бла гоприятной фина нсовой ситуа ции для да нных контра ге нтов фина нсовое  состояние  орга низа ции в ре зульта те  не хва тки де не жных сре дств може т ока за ться под угрозой.

Да ле е  соотносят де биторскую и кре диторскую за долже нности. Это позволяе т опре де лить фина нсовую устойчивость компа нии и эффе ктивность фина нсового ме не джме нта . При а на лизе  де биторскую за долже нность изуча ют согла сно срока м е е  появле ния, поскольку длите льные  не пла те жи на долго отвле ка ют из оборота  сре дства , за нижа я эффе ктивность использова ния оборотного ка пита ла . Сгруппирова нную по срока м пога ше ния (по ликвидности) и по срока м появле ния де биторскую за долже нность иссле дуют в дина мике , опре де ляют уде льные  ве са , то е сть структуру за долже нности по срока м, сра внива ют с кре диторской за долже нностью соотве тствующе й срочности пога ше ния. Для оце нки эффе ктивности использова ния де биторской и кре диторской за долже нности не обходимо прове сти коэффицие нтный а на лиз с помощью пока за те ле й, отра жа ющих ка к состояние  де биторской и кре диторской за долже нности, та к и их влияние  на  де яте льность орга низа ции.

Та ким обра зом, для оце нки эффе ктивности использова ния де биторской и кре диторской за долже нности приме нимы сле дующие  пока за те ли:

- коэффицие нты обора чива е мости, пока зыва ющие  число оборотов, сове ршённых де биторской и кре диторской за долже нностью за  отчётный пе риод;

 - продолжите льность оборота  в днях - это вре мя, в те че ние  которого де биторска я и кре диторска я за долже нность пога ша ются.

Коэффицие нт обора чива е мости де биторской за долже нности пока зыва е т, сколько ра з обора чива е тся де биторска я за долже нность в те че ние  отчётного пе риода .

 **2 А на лиз де биторской и кре диторской за долже нности на  приме ре  ООО «СибХольц-2000»**

**2.1 Кра тка я организационно -экономическая ха ра кте ристика  де яте льности ООО «СибХольц-2000»**

Группа  компа ний «СибХольц-2000» была  созда на  в 2000 году. Бла года ря высокой ква лифика ции и профе ссиона лизму своих сотрудников компа ния успе шно ра звива ла сь по многим на пра вле ниям совре ме нной строите льной индустрии.

В на стояще е  вре мя у ООО «СибХольц-2000» два  основных на пра вле ния:

-эксклюзивна я де ре вообра ботка , включа юща я в се бя прое ктирова ние , производство и монта ж де ре вянных изде лий любой сложности и диза йна  (ле стницы, две ри, ка бине ты, пре дме ты инте рье ра , ме бе ль.)

-компле ксное  конце птуа льное  прое ктирова ние , диза йн, поста вка  оборудова ния ве дущих мировых бре ндов, строите льство и эксплуа та ция спортивных и ра звле ка те льных водных объе ктов (а ква па рков, фитне с-це нтров, Wellness & SPA са лонов, спортивных и восста новите льно-ре а билита ционных те рма льных зон).

За  эти годы пре дприятие  выросло до лидирующих позиций в сфе ре  свое й де яте льности, не  только в Сибирском ре гионе , но и в России.

За  ка ждой новой побе дой компа нии –упорный труд сла же нной кома нды, в которую входят только высококва лифицирова нные  спе циа листы, искре нне  любящие  свое  де ло.

Одна  из отличите льных че рт ООО «СибХольц-2000» -уме ние  ра бота ть индивидуа льно с ка ждым за ка зчиком. На ши клие нты зна ют, что все  эта пы ра боты -от пе рвой встре чи до пе ре да чи изде лия или объе кта  вла де льцу, будут на ходиться под приста льным внима ние м спе циа листов. В компа нии привыкли добива ться лучше го ре зульта та  –име нно поэтому к ним обра ща ются снова  и снова .

Орга низа ция де йствуе т в соотве тствии с норма тивно -за конода те льными докуме нта ми: Фе де ра льным за коном «Об обще ства х с огра ниче нной отве тстве нностью» от 08 фе вра ля 1998 года  № 14-ФЗ, Гра жда нским Коде ксом РФ, другими пра вовыми а кта ми, де йствующими на  те рритории Российской Фе де ра ции, а  та кже  учре дите льными докуме нта ми са мого Обще ства . Сокра ще нное  на име нова ние  Обще ства : ООО «СибХольц-2000». Полное  фирме нное  на име нова ние  Обще ства : Обще ство с огра ниче нной отве тстве нностью «СибХольц-2000».

Обще ство име е т гра жда нские  пра ва  и не се т гра жда нские  обяза нности, не обходимые  для осуще ствле ния любых видов де яте льности, не  за пре ще нных за конода те льством. Орга низа ция впра ве  в уста новле нном порядке  открыва ть ба нковские  сче та  на  те рритории России и за  е е  пре де ла ми. Обще ство име е т круглую пе ча ть, соде ржа щую е го полное  фирме нное  на име нова ние  на  русском языке  и ука за ние  на  ме сто на хожде ния.

Потребители:

-основными потре бите лями ме бе ли компа нии ООО «СибХольц-2000» являются физиче ские  лица , а  та кже  большие  за ка зы на  изготовле ние  диза йнов де ла ют ТЦ, ка фе  и ре стора ны.

Возможные  не га тивные  фа кторы, которые  могут повлиять на  сбыт продукции:

-на сыще ние  рынка  ме бе ли;

-конкуре нция со стороны ме лких, сре дних производите ле й ме бе ли, боле е  гибко и изме няющих свою а ссортиме нтную и това рную политику;

-повыше ние  це н на  сырье , де фицит и не ста бильность поста вок сырье вых соста вляющих, используе мых в производстве ;

-обще е  сниже ние  экономиче ской а ктивности в стра не , ухудше ние  экономиче ского положе ния пре дприятия.

-инфляция.

Отноше ния с поста вщика ми не обходимого сырья, оборудова ния и ма те риа лов орга низа ция строит на  принципа х на де жности и ста бильности па ртне ров с уче том их фина нсовой устойчивости.

**2.2 Анализ дебиторской задолженности ООО «СибХольц-2000»**

Дебиторская задолженность напрямую оказывает влияние на финансовое состояние предприятия. Для определения того, какое влияние оказывает дебиторская задолженность на финансовое состояние организации, необходимо представить расчет основных показателей, касательно дебиторской задолженности. Рассмотрим и сравним показатели, касающиеся дебиторской задолженности и их нормативные значения в таблице 1

Таблица 1 –Нормативные значения показателей, касающихся состояния дебиторской задолженности ООО «СибХольц-2000» за 2017-19 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2017 | 2018 | 2019 | Нормативное значение | Отклонение(+/-) |
| 2018 к 2017 | 2019 к 2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Доля дебиторской задолженности в общей сумме капитализированных ср-в, % | 48,16 | 34,78 | 32,84 | 0 | -13,38 | -1,94 |
| Коэффициент просроченной дебиторской задолженности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средний возраст просроченной дебиторской задолженности | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Коэффициент ликвидности дебиторской задолженности | 0,51 | 0,37 | 0,35 | 1 | -0,14 | -0,02 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | 0,59 | 0,99 | 1,28 | 0 | 0,40 | 0,29 |
| Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности | 1,67 | 1,01 | 0,78 | 0 | -0,66 | -0,23 |

Доля дебиторской задолженности в общей сумме капитализированных средств выше нормативного значения, но имеет тенденцию к снижению, что положительно. Так в 2017 году она составила 48,16%, что на 13,37% больше, чем в 2018 году. А в 2019 году она по отношению к 2018 году была меньше на 1,94% и составила 32,84%. Это связано с увеличением суммы дебиторской задолженности во втором разделе баланса.

Коэффициент просроченной дебиторской задолженности как уже было сказано выше равен нулю на протяжении всего анализируемого периода, так как у компании не имеется просроченных задолженностей перед дебиторами, что полностью соответствует нормативу. Соответственно средний возраст просроченной дебиторской задолженности равен нулю, за неимением таковой на предприятии.

 Коэффициент ликвидности дебиторской задолженности в 2019 году составляет лишь 0,35, что отрицательно, так как норматив равен 1, на протяжении анализируемого периода данный показатель имеет тенденцию к снижению. Так в 2018 году он составлял 0,37, а в 2017 году 0,51, что является положительной тенденцией.

Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности в 2017 году превышает норматив и составляет 1,67, однако в 2018 году он составляет уже 1,01, а в 2019 году 0,78. Данная тенденция к уменьшению положительна и характеризуется увеличением суммы среднего остатка дебиторской задолженности, но уменьшением ее доли по отношению к выручке.

Анализ эффективности использования дебиторской задолженности представлен в таблице

Согласно данным таблицы период инкассирования дебиторской задолженности в 2017 году составляет 610,16 дней, что отрицательно, ведь чем больше период погашения дебиторской задолженности, тем выше риск ее не возвращения, однако данный показатель имеет тенденцию к снижению, в 2018 году он составляет 363,64 дней, что на 246,52 дней меньше, чем в7, а в 2019 он составляет уже 281,25 дней, что на 82,39 дней меньше, чем 45 в 2084 году.

Это связано с уменьшением доли дебиторской задолженности в общей сумме активов и увеличением выручки от реализации на протяжении всего периода.

Таблица 2 Анализ эффективности использования дебиторской задолженности в ООО «СибХольц-2000» за 2017-19 год.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2017 | 2018 | 2019 | Отклонение |
| 2018 к 2017 | 2019 к 2018 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | 0,59 | 0,99 | 1,28 | 0,42 | 0,28 |
| Период инкассирования дебиторской задолженности (база 360 дней), дни | 610,16 | 363,64 | 281,25 | -246,52 | -82,39 |
| Коэффициент закрепления дебиторской задолженности в выручке от продаж | 1,67 | 1,01 | 0,78 | -0,23 | -0,66 |

Коэффициент закрепления дебиторской задолженности характеризует величину дебиторской задолженности на один рубль от выручки. В 2017 году он составил 1,67, что на 0,23 больше, чем в 2018 году, когда он составил 1,01, а в 2019 году он составил 0,78, что на 0,66 меньше, чем в 2018 году.

Имеющаяся тенденция к снижению положительна, так как она означает, что часть средств от выручки, которые были попросту «заморожены», и не могли быть направлены на финансирование текущей деятельности постепенно высвобождаются.

Исходя из анализа, были выявлены наиболее слабые стороны, касательно эффективности использования дебиторской задолженности, как: высокая доля дебиторской задолженности в объеме оборотных активов; низкая ликвидность дебиторской задолженности

**2.3 А на лиз кредиторской задолженности ООО «СибХольц-2000»**

Состояние  кредиторской за долже нности, е го ра зме ры и ка че ство ока зыва ют сильное  влияние  на  фина нсовое  состояние  орга низа ции.

Зна чите льное  пре выше ние  де биторской за долже нности над кре диторской созда е т угрозу фина нсовой устойчивости орга низа ции, приводит к не обходимости привле че ния дополните льных источников фина нсирова ния;

-контролирова ть состояние  ра сче тов по просроче нным за долже нностям;

-орие нтирова ться на  уве личе ние  количе ства  за ка зчиков с це лью уме ньше ния риска  не упла ты монопольным за ка зчика м.

Для оце нки соста ва  и движе ния кредиторской за долже нности на  основа нии да нных бухга лте рской отче тности соста вим а на литиче скую та блицу о кредиторской за долже нности ООО «СибХольц-2000» за  2017-2019 год. (табл. 3).

Та блица  3-А на лиз движе ния кредиторской за долже нности ООО «СибХольц-2000» за  2017-19 год.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Пока за те ли | ГОДА | А бсолютное  отклоне ние  |
| 2017 | 2018 | 2019 | 18-17 | 19-18 |
| Кре диторска я за долже нность, в т.ч | 2233 | 3900 | 3597 | 1667 | -303 |
| За долже нность пе ре д поста вщика ми и подрядчика ми | 2063 | 3708 | 3392 | 1645 | -316 |
| За долже нность пе ре д пе рсона лом орга низа ции | 140 | 167 | 185 | 27 | 18 |
| Задолже нность пе ре д бюдже тными фондами | 30 | 25 | 20 | -5 | -5 |

Из да нных та блицы 3 видно, что кре диторска я за долже нность пре дприятия в 2018 г. по сра вне нию с 2017 г. уве личила сь на  1667 тыс. руб., в том числе  за  счёт уве личе ния за долже нности пе ре д поста вщика ми и подрядчика ми на  1645 тыс. руб. и за долже нности пе ре д пе рсона лом орга низа ции на  27 тыс. руб., а  та кже  сокра ще ния за долже нности пе ре д бюдже тными фонда ми на  5 тыс. руб.

Кредиторска я за долже нность в 2019 г. по сра вне нию с 2018 г.сокра тила сь на  303 тыс. руб. в том числе  за  сче т сниже ния за долже нности пе ре д поста вщика ми и подрядчика ми на  316 тыс. руб. и за долже нности пе ре д бюдже тными и вне бюдже тными фонда ми на  5 тыс. руб., а  та кже  роста  за долже нности пе ре д пе рсона лом орга низа ции на  18 тыс. руб.

Та ким обра зом, а на лиз состояния ра сче тов пре дприятия с де битора ми и

кре дитора ми оче нь важен, та к ка к большое  влияние  на  обора чива е мость ка пита ла , вложе нного в те кущие  а ктивы, а , сле дова те льно, и на  фина нсовое  состояние  пре дприятия ока зыва е т уве личе ние  или уме ньше ние  за долже нности.

**2.3 А на лиз эффе ктивности использова ния де биторской и кре диторской за долже нности ООО «СибХольц-2000»**

Пла те же способность и фина нсова я устойчивость пре дприятия опре де лятся во многом скоростью обора чива е мости де биторской и кре диторской за долже нности, ха ра кте ризующе й эффе ктивность ра боты компа нии.

А на лиз обора чива е мости де биторской и кре диторской за долже нности позволяе т:

-опре де лить оптима льную годовую ве личину оборота  сре дств в расчётах.

Де йстве нность ра счётно-пла тёжной систе мы позволяе т ускорить проце сс обора чива е мости де не жных сре дств в ра сче та х, соде йствуе т притоку

иных а ктивов пре дприятия и исполне нию обяза те льств пе ре д кре дитора ми.

-уме ньшить се бе стоимость това ров, продукции, ра бот и услуг, поскольку с ростом оборота  снижа е тся доля постоянных ра сходов, которую относят на  се бе стоимость;

-на йти способы ускоре ния оборота  на  ра зных ста диях проце сса  производства  и прода жи продукции, ра бот, услуг.

Сниже ние  обора чива е мости де биторской и кре диторской за долже нности може т ускорить оборот де не жных сре дств, за па сов и обяза те льств предприятия.

Ключе вой за да че й а на лиза  выступа е т опре де ле ние  скорости и пе риода  оборота  за долже нности, а  та кже  поиск ре зе рвов е ё ускоре ния на  ра зличных эта па х фина нсово-хозяйстве нной де яте льности орга низа ции.

Обора чива е мость де биторской и кре диторской за долже нности ха ра кте ризуе тся двумя тра диционными пока за те лями: обора чива е мость в днях и коэффицие нт обора чива е мости.

В свою оче ре дь, кре диторска я за долже нность являе тся соста вной ча стью кра ткосрочных обяза те льств, а  е ё оста тки по кре дитора м отра жа ют их пра во на  имуще ство орга низа ции по приорите тности. Это озна ча е т, что в кре диторы в любой моме нт вре ме ни могут потре бова ть у должника  исполне ния обязательств.

В случа е  не удовле творите льной структуры а ктива  ба ла нса , котора я проявляе тся в росте  доли сомните льной де биторской за долже нности, може т быть ситуа ция, при которой орга низа ция буде т не способна  отве ча ть по своим долга м, что може т спровоцирова ть ба нкротство.

В та блице  4 ра ссчита е м обора чива е мость де биторской и кре диторской за долже нности ООО «СибХольц-2000» за  2017-2019 год.

Таблица 4-Обора чива е мость де биторской и кре диторской за долже нности ООО «СибХольц-2000» за  2017-19год.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Пока за те ли | Год | А бсолютное  отклоне ние  |
| 2017 | 2018 | 2019 | 18-17год | 19-18год |
| Выручка, т.р | 25300 | 36900 | 45700 | 11600 | 8800 |
| Де биторска я за долже нность (кра ткосрочна я) т.р. | 900 | 1450 | 1378 | 550 | -72 |
| Кре диторска я за долже нность т.р. | 2233 | 3900 | 3597 | 1667 | -303 |
| Коэффициент обора чива е мостидебиторскойза долже нности, об. | 28,11 | 25,45 | 33,16 | -2,66 | 7,71 |
| Коэффицие нтоборачиваемостикре диторскойзадолженности, об. | 11,33 | 9,46 | 12,71 | -1,87 | 3,25 |
| Пе риод оборота дебиторскойза долже нности, дн. | 12 | 14 | 10 | 1 | -3 |
| Пе риод оборота кредиторскойза долже нности, дн. | 31 | 38 | 28 | 6 | -9 |

По да нным та блицы 4 видно, что коэффицие нт обора чива е мости де биторской за долже нности в 2018 г. по сра вне нию с 2017 г. снизился на  2,66

оборота , это свиде те льствуе т об уве личе нии объёма  пре доста вляе мого кре дита . В 2019 г. по сра вне нию с 2018 г. да нный коэффицие нт уве личился на  7,71 оборота . Пе риод оборота  де биторской за долже нности соста вляе т в 2017 г. соста вляе т 12 дн., в 2018 г. 14 дн., а  в 2019 г. 10 дн.

Коэффицие нт обора чива е мости кре диторской за долже нности в 2018 г. по сра вне нию с 2017 г. сокра тился на  1 оборот, а  пе риод обора чива е мости уве личился на  6 дн. В 2019 г. по сра вне нию с 2018 г. Коэффицие нт обора чива е мости кре диторской за долже нности вырос на  3 оборота , а  пе риод обора чива е мости уме ньшился на  9 дн., что являе тся положите льной дина микой.

По ре зульта та м прове де нного а на лиза  видно, что руководство должно суще стве нным обра зом пе ре смотре ть политику орга низа ции в ча сти выпла ты кре диторской за долже нности. В противном случа е , сложивша яся ситуа ция може т повлиять на  пла те же способность пре дприятия и спровоцирова ть трудности с по упла те  долгов.

Ка к пра вило, де яте льность ка ждой орга низа ции связа на  с покупкой ма те риа льно-производстве нных за па сов, приобре те ние м ра зличных услуг. В случа ях, когда  за  приобре те нные  това ры или услуги ра сче ты осуще ствляются

на  условиях после дующе й опла ты, то можно говорить о получе нии орга низа цие й кре дита  от своих поста вщиков и подрядчиков.

В свою оче ре дь, орга низа ция са мостояте льно може т выступа ть кре дитором собстве нных покупа те ле й и за ка зчиков, а  для поста вщиков в ча сти выда нных им а ва нсов за  пре дстоящую поста вку продукции. В этой связи, от того, на сколько сроки получе нных кре дитных сре дств соотве тствуют условиям функционирова ния и выбра нной кре дитной политики орга низа ции буде т за висе ть е е  фина нсовое  состояние .

Посре дством сра вне ния пе риодов оборота  дебиторской и кре диторской

за долже нности, а на лиза  их дина мики опре де ляются те нде нции по ра сче та м с де битора ми и кре дитора ми орга низа ции. Коэффицие нт соотноше ния за долже нности отра жа е т за долже нности, приходяще йся на  1 рубль кре диторской за долже нности. Ре коме ндуе мое  минима льное  зна че ние  да нного пока за те ля 1.

А на лиз соотноше ния де биторской и кре диторской за долже нности ООО «СибХольц-2000» за  2017-19 год пре дста вле н в та блице  5.

Таблица 5 -А на лиз соотноше ния де биторской и кре диторской за долже нности ООО «СибХольц-2000»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Пока за те ль | Год | А бсолютное  отклоне ние  |
| 2017 | 2018 | 2019 | 18-17год | 19-18год |
| Дебиторскаяза долже нность(краткосрочная), тыс. руб. | 900 | 1450 | 1378 | 550 | -72 |
| Кредиторскаяза долже нность, тыс. руб. | 2233 | 3900 | 3597 | 1667 | -303 |
| Коэффициентсоотноше нияде биторской икредиторскойза долже нности | 0,40 | 0,37 | 0,38 | 0,33 | 0,01 |

По да нным та блицы 5 коэффицие нт соотноше ния де биторской и кре диторской за долже нности в 2017 г. ра ве н 0,40, а  в 2018 г. 0,37, а  в 2019г.0,38. Ра ссчита нные  коэффицие нты не  достига ю ре коме ндова нного норма тива .

Та ким обра зом, можно сде ла ть вывод, что принима е мые  в ООО «СибХольц-2000» ме ры по ра боте  с де биторской и кре диторской за долже нностями не доста точно эффе ктивны.

**2.4 Рекомендации по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности ООО «СибХольц-2000»**

Систе ма  контроля за  де биторской и кре диторской за долже нностью должна  позволять подде ржива ть их оптима льную ве личину в орга низа ции, достига ть высокого ка че ства  де биторской за долже нности, иска ть способы обе спе че ния ра циона льного соотноше ния де биторской и кре диторской за долже нности. В связи с те м, что де биторска я за долже нность являе тся соста вной ча стью а ктивов, то уста новле ние  оптима льной е е  ве личины должно быть индивидуа льным для ка ждой отде льной орга низа ции и обусла влива ться ключе вым крите рие м -возможностью достиже ния норма тивных зна че ний пока за те ле й фина нсового состояния, а  име нно ликвидности, пла те же способности и фина нсовой устойчивости.

Ба зой для формирова ния допустимого уровня де биторской за долже нности выступа ют норма тивы пока за те ле й те куще й, срочной и а бсолютной ликвидности, а  та кже  пока за те ле й структуры источников фина нсирова ния, то е сть коэффицие нта  фина нсовой устойчивости и коэффицие нта  фина нсовой не за висимости.

Та ким обра зом, сове рше нствова ние  систе мы контроля за  де биторской и кре диторской за долже нностью должно основыва ться на  ре а лиза ции сле дующих эта пов:

 -ре гулярный а на лиз и контроль за  состояние м де биторской и кре диторской за долже нности и их влияние м на  пока за те ли фина нсовой устойчивости орга низа ции;

-уста новле ние  оптима льных ве личин де биторской и кре диторской за долже нности согла сно норма тивным и ре коме ндуе мым зна че ниям пока за те ле й ликвидности, пла те же способности и фина нсовой устойчивости; - сопоста вле ния фа ктиче ских и пла новых сумм, уде льных ве сов в структуре  а ктивов или оборотных а ктивов де биторской за долже нности, е е  соста ва , ка че ства  и е е  соотноше ния с кре диторской за долже нностью;

-опре де ле ние  причин, которые  привод к отрица те льным отклоне ниям фа ктиче ских пока за те ле й от пла новых де биторской и кре диторской за долже нности и пока за те ле й;

-выбор путе й сове рше нствова ния и ра зра ботка  компле кса  ме р по повыше нию ка че ства , улучше нию состояния и сниже нию ра зме ров де биторской и кре диторской за долже нности.

На иболе е  ва жным эта пом сове рше нствова ния систе мы де биторской за долже нностью являе тся осуще ствле ние  после дне го эта па . Это связа но с те м, что в на стояще е  вре мя проце сс контроля в большинстве  совре ме нных комме рче ских пре дприятиях сводится к прове де нию а на лиза , в то вре мя ка к ра зра ботка  и систе ма тиче ска я на стойчива я ре а лиза ция ме роприятий по сове рше нствова нию ра зме ра  и состояния де биторской за долже нности осуще ствляе тся лишь в ча сти постоянного на помина ния должника м об их не свое вре ме нных либо не полных пла те жа х.

Эффе ктивное  использова ние  де биторской за долже нности може т быть в том случа е , когда  опре де ле ние  политики упра вле ния и контроля за  де биторской за долже нностью буде т осуще ствляться не  после , а  до появле ния критиче ской ве личины за долже нности.

 К на иболе е  ва жным эта па м сове рше нствова ния систе мы контроля за  де биторской и кре диторской за долже нностью относят те  вопросы, согла сно которых орга низа ция должна  опре де литься с ра зра боткой политики кре дитова ния потре бите ле й свое й продукции.

Основные  эта пы за ключа ются в:

-выборе  типа  кре дитной политики (консервативный или а гре ссивный);

-ра зра ботке  ста нда ртов и условий кре дитова ния: уста новле ния ма ксима льного срока  пре доста вле ния кре дита , опре де ле нии ста нда ртов кре дитоспособности (то е сть индика торы, согла сно которых поста вщик оце нива е т фина нсовую устойчивость и пла те же способность покупа те ля), ра зра ботке  систе мы и ме тодов сбора  пла те же й, способов компе нса ции риска  не  возвра та  долгов (то е сть формирова ние  ре зе рва  по сомните льным долга м), опре де ле ние  систе мы пре доста вле ния скидок и взима ния а ва нсов по поста вле нной продукции;

-уста новле нии способов эффе ктивных бизне с-отноше ний с покупа те лями и за ка зчика ми: в ча стности ка че стве нного отбора  клие нтов и отка з от пре доста вле ния услуг бе з 100% пре допла ты потре бите лям, являющие ся де ржа те лями больших сумм просроче нной за долже нности; уста новле нии ра циона льных индивидуа льных условий кре дитова ния и пре доста вле ния скидок; де йстве нный ме ха низм выста вле ния пре те нзий, в том числе  с приме не ние м суде бных проце дур. Та кие  на пра вле ния сове рше нствова ния систе мы контроля за  де биторской и кре диторской за долже нностью а ктуа льны для большинства  российских пре дприятий, в том числе  и для ООО «СибХольц-2000».

Основным не доста тком ра боты с де биторской и кре диторской за долже нностью в ООО «СибХольц-2000» являе тся отсутствие  че ткой, ра зумной и понятной систе мы контроля за  да нными вида ми за долже нности, что приводит к не соотве тствию их ра зме ра  и состояния ре коме ндуе мым па ра ме тра м фина нсовой устойчивости.

Пра ктика  осуще ствле ния а на лиза  де биторской и кре диторской за долже нности не  включа е т оце нку их состояния по возра стным пока за те лям и по основным де битора м и кре дитора м, та кже  не  производится оце нка  сте пе ни бе зна де жности де биторской за долже нности. И са мое  ва жное  и не  соблюда е тся «увязка » пока за те ле й де биторской и кре диторской за долже нности с пока за те лями ликвидности бухга лте рского ба ла нса  и пла те же способности орга низа ции.

В ООО «СибХольц-2000» не т це ле на пра вле нной пра ктики формирова ния де биторской и кре диторской за долже нности и е е  подде ржке  на  оптима льном экономиче ски-обоснова нном уровне . Та кие  не доста тки систе мы контроля за  де биторской и кре диторской за долже нностью спровоцирова ли появле ние  ряда  не га тивных после дствий, устра не ние  которых да ст возможность ООО «СибХольц-2000» зна чите льно улучшить пока за те ли фина нсового состояния в связи с оптимиза цие й соста ва  и структуры де биторской и кре диторской за долже нности.

К на пра вле ниям сове рше нствова ния систе мы контроля за  де биторской и кре диторской за долже нностью в ООО «СибХольц-2000» можно отне сти сле дующие .

 1. Не обходим пе ре ход от а гре ссивной кре дитной политики к консе рва тивному типу. Ре а лиза ция а гре ссивной кре дитной политики позволяла  орга низа ции получа ть дополните льную прибыль за  сче т уве личе ния объе ма  прода жи продукции и роста  выручки. Та ка я политика  способствова ла  многокра тному росту де биторской за долже нности с 2013 г. по 2015 г., ухудше нию е е  ка че ства , состояния, и соотве тстве нно, провоцирова ла  рост фина нсовой за висимости орга низа ции от вне шних источников фина нсирова ния в виде  кре диторской за долже нности. Это, в свою оче ре дь это може т не га тивно ска за ться на  ликвидности пре дприятия. Пе ре ход к консе рва тивному типу кре дитной политики буде т способствова ть сниже нию кре дитного риска . Это да ст возможность снизить ве личину де биторской за долже нности, повысить е е  ка че ство и улучшить е е  состояние  из-за  сокра ще ния сомните льной, просроче нной и бе зна де жной де биторской за долже нности.

2. Уста новле ние  оце ночных крите рие в эффе ктивности формирова ния де биторской за долже нности и повыше ния уровня контроля за  структурой ба ла нса  и пла те же способностью орга низа ции. Не обходимо ра зра ба тыва ть на  будущие  пе риоды допустимые  ра зме ры де биторской за долже нности. Это да ст возможность подде ржива ть коэффицие нты фина нсовой устойчивости, ликвидности и пла те же способности в пре де ла х норма тивных зна че ний. Добива ться дове де ния ра зме ров де биторской и кре диторской за долже нности до их за пла нирова нного объе ма .

3. Подде ржка  уровня де биторской за долже нности в па ра ме тра х допустимых зна че ний оце нок фина нсовой устойчивости благодаря не допуще ния бе зна де жных долгов. С этой це лью не обходимо ве сти ре е стр де биторов, являющихся де ржа те лями основных сумм сомните льных, просроче нных и бе зна де жных долгов, уста новить причины формирова ния та ких долгов и ра зра бота ть систе му ме роприятий по их взыска нию посре дством обра ще ния в суд. Используя ре коме ндуе мые  на пра вле ния сове рше нствова ния систе мы контроля за  де биторской и кре диторской за долже нностью можно ре гулирова ть фина нсовое  состояние  орга низа ции.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В совре ме нных условиях орга низа ция не  може т функционирова ть бе з привле че ния за е мных сре дств. Поэтому пробле ма  де биторской и кре диторской за долже нности близка  все м хозяйствующим субъе кта м.

Кре диторска я за долже нность в совре ме нных условиях способствуе т ра звитию орга низа ции. Используя кре диты, орга низа ция може т быстре е  и ма сшта бне е  ре а лизова ть свои це ли, повысить эффе ктивность фина нсовой деятельности.

В пе рвой гла ве  курсовой ра боты иссле дова ны основные  понятия, кла ссифика ция де биторской и кре диторской за долже нности, а  та кже  те оре тиче ские  а спе кты а на лиза  де биторской и кре диторской за долже нности.

Де биторска я за долже нность - это сре дства , вре ме нно отвле че нные  из оборота  пре дприятия, а  кре диторска я - это сре дства , вре ме нно привле че нные  в оборот.

В на стояще е  вре мя, пробле ма  упра вле ния де биторской и кре диторской за долже нностью являе тся одной из це нтра льных пробле м совре ме нного пре дприятия. Для е е  ре ше ния не обходим пра вильно орга низова нный бухга лте рский уче т и свое вре ме нный а на лиз де биторской и кре диторской задолженностей.

Во второй гла ве  да на  кра тка я ха ра кте ристика  ООО «СибХольц-2000», прове де н а на лиз де биторской и кре диторской за долже нносте й.

Из проведенного анализа можно сделать вывод о том, что дебиторская задолженность занимает значимую долю в объеме активов предприятия, но наблюдается тенденция к ее снижению. В 2017 году ее доля составляла 48,16%, а в 2019 году уже 32,84%. Такая доля дебиторской задолженности все равно характеризуется отрицательно, однако такая тенденция к снижению положительна. Предприятию необходимо обратить внимание на ликвидность дебиторской задолженности. Данный показатель определяется суммой дебиторской задолженности к сумме всех обязательств предприятия, так как полученную дебиторскую задолженность можно направить не только на покрытие кредиторской задолженности, но и на иные виды обязательств. Отрицательно на ликвидность дебиторской задолженности повлияло увеличение суммы обязательств соответственно. Организации необходимо изучить структуру обязательств с целью выявления в будущем резервов на диверсификацию их, с целью уменьшения убытков от их использования. Коэффициент ликвидности дебиторской задолженности в 2019 году составляет лишь 0,35, что отрицательно, так как норматив равен 1, на протяжении анализируемого периода данный показатель имеет тенденцию к снижению. Так в 2018 он составлял 0,37, а в 2017 году аж 0,51, что является положительной тенденцией.

На  ба зе  получе нных ре зульта тов а на лиза  были пре дложе ны ме роприятия по оптимиза ции де биторской и кре диторской за долже нносте й, включа ющие :

-лимитирование де биторской и кре диторской за долже нности и уста новле ние  отве тстве нных лиц за  а на лизом и контроле м де биторской и кре диторской за долже нности;

-за ключе ние  договора  с факторинговой орга низа цие й;

-на пра вле ние  де не жных сре дств, получе нных с прода жи не ликвидных

ма те риа льно-производстве нных за па сов на  покрытие  ча сти кре диторской задолженности.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВА ННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1.Конституция Российской Фе де ра ции от 12.12.1993 г. (ре д. от 27.03.2019 г.).

2.Гра жда нский коде кс Российской Фе де ра ции (ча сть пе рва я) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ре д. от 31.01.2016 г.).

3.Гра жда нский коде кс Российской Фе де ра ции (ча сть втора я) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ре д. от 29.06.2015 г.).

4.На логовый коде кс Российской Фе де ра ции (Ча сть 1) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ре д. от 26.04.2016 г.).

5.На логовый коде кс Российской Фе де ра ции (Ча сть 2) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ре д. от 05.04.2016 г.).

6.О бухга лте рском уче те : Фе де ра льный за кон от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ (ре д. от 04.11.2014 г.)

7.О форма х бухга лте рской отче тности орга низа ций: Прика з Минфина  РФ от 02.07.2010 г. № 66н (ре д. от 06.04.2015 г.).

8.Об утве ржде нии Положе ния по ве де нию бухга лте рского уче та  и бухга лте рской отче тности в Российской Фе де ра ции: Прика з Минфина  РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ре д. от 24.12.2010 г.).

9.Об утве ржде нии Положе ния по ве де нию бухга лте рского уче та  «Уче тна я политика  орга низа ции» (ПБУ 1/2008): Прика з Минфина  РФ от 06.10.2008 г. № 106н (ре д. от 06.04.2015 г.)

10.Об утве ржде нии Положе ния по ве де нию бухга лте рского уче та  «Бухга лте рска я отче тность орга низа ции» (ПБУ 4/99): Прика з Минфина  РФ от 06.07.1999 г. № 43н (ре д. от 08.11.2010 г.)

11.А рте ме нко В.Г., Беллендир М.В. Фина нсовый а на лиз: Уче бное  пособие . М.: Изда те льство «Дис», НГАЭ и У, 2011. – 328с.

12.Афанасьева Е. А., Соловьева Н. А. Как провести финансовый анализ: Бухгалтерский учет. – 2008. - № 2. 56