

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия (на примере ООО «АГЕП»)

Студент

Т.Д. Абдуллоев
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. юрид. наук, доцент А.А. Мусаткина
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук, доцент Д.Ю. Буренкова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Абдуллоев Т.Д.

Тема работы: «Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия» (на примере ООО «АГЕП»)

Научный руководитель: к.ю.н., доцент А.А. Мусаткина

Целью работы является разработка мероприятий, направленных на совершенствование управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии.

Объектом исследования является ООО «АГЕП».

Предметом исследования является система управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП».

Методы исследования: анализ, дедукция, системный подход, аналитический метод, статистический метод, метод аналогий и сравнений, табличный и графический метод.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в первом разделе рассмотрены теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

Во втором разделе раскрыта общая характеристика деятельности ООО «АГЕП» и произведена оценка системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии.

В третьем разделе разработаны мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «АГЕП» и оценка их экономической эффективности.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 53 источника и 4 приложений.

Abstract

Bachelor's work is Completed by Abdulloev Temurdzhon Dilshodovich

Theme of work is "Management of accounts receivable and payable of an enterprise".

Scientific adviser: is Musatkina A.A.

The aim of the work is to develop measures aimed at improving the management of accounts receivable and payable at the enterprise.

The object of the research is LLC "AGEP".

The subject of the research is the management system of accounts receivable and payable in LLC "AGEP".

Research methods: analysis, deduction, systems approach, analytical method, statistical method, analogy and comparison method, tabular and graphical method.

Brief conclusions on the bachelor's work.

In the first section, the theoretical foundations of the management of accounts receivable and payable of an enterprise are considered.

In the second section, the general characteristics of the activities of LLC "AGEP" are disclosed and the assessment of the system of management of accounts receivable and payable at the enterprise is made.

In the third section, some measures how to improve the management of accounts receivable and payable at LLC "AGEP" and an assessment of their economic efficiency have been developed.

The practical significance of the work lies in the fact that its individual provisions in the form of the material of subsections 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 can be used by specialists of the organization that is the object of the study.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, a conclusion, a list of references from 54 sources and 4 appendices.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью	8
1.1 Понятие и виды дебиторской задолженности.....	8
1.2 Понятие и виды кредиторской задолженности.....	12
1.3 Методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.....	15
2 Оценка системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП».....	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «АГЕП»	23
2.2 Анализ структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности.....	27
2.3 Оценка эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП».....	36
3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП» и оценка их экономической эффективности.....	40
3.1 Основные мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью.....	40
3.2 Расчет экономической эффективности от внедрения предложенных мероприятий	44
Заключение	49
Список используемой литературы	54
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «АГЕП» за 2020 г.	57
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «АГЕП» за 2020 г.	59
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «АГЕП» за 2019 г. ...	62
Приложение Г Организационная структура управления ООО «АГЕП»	64

Введение

Современные условия требуют от поставщиков быть более лояльными к покупателям при выстраивании партнерских взаимоотношений. Потребность в поиске и удержанию покупателей провоцирует необходимость формирования выгодных вариантов оплаты за приобретенную продукцию. Такая кредитная политика предприятия приводит к образованию дебиторской задолженности.

Благополучное развитие предприятия во многом определяется работой с дебиторами и кредиторами. В настоящее время практически в каждой организации в процессе жизнедеятельности формируется дебиторская и кредиторская задолженность, которые существенно могут влиять на финансовое состояние организации. Существенный рост дебиторской задолженности может спровоцировать недостаток текущих оборотных средств предприятия из-за отвлечения денежных средств из оборота. В этом случае, организация вынуждена привлекать дополнительные источники финансирования оборотной деятельности. Следовательно, возникает риск формирования необоснованной кредиторской задолженности, а также потребности в кредитах и займах. Необоснованный рост кредиторской задолженности и кредитов и займов предприятия при недостаточности собственного оборотного капитала может привести к риску потери платежеспособности. В этой связи, для поддержания эффективной работы организации необходимо формировать действенную систему управления дебиторской и кредиторской задолженностью [5].

Система управления дебиторской и кредиторской задолженностью представляет собой базу для эффективного управления денежными потоками предприятия. Существование данных видов задолженности в деятельности организации на постоянной основе является необходимым фактором в условиях рыночной среды.

Для поддержания необходимого уровня финансового состояния

предприятие должно контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, и грамотно управлять ими, следить за сроками погашения, эффективностью использования, что подтверждает актуальность темы исследования.

Целью работы является разработка мероприятий, направленных на совершенствование управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии.

В соответствии с поставленной целью в ходе исследования были решены следующие задачи:

- изучить теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- провести оценку системы управления дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «АГЕП»;
- разработать мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «АГЕП» и оценить их экономическую эффективность.

Объектом исследования является ООО «АГЕП».

Предметом исследования является система управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП».

Методы исследования: анализ, дедукция, системный подход, аналитический метод, статистический метод, метод аналогий и сравнений, табличный и графический метод.

Теоретическую и методологическую основу работы составили законодательные документы Российской Федерации, труды ученых, таких как: М.И. Баканов, Н.П. Любушин, Л.В. Донцова, В.В. Ковалев, Г.В. Савицкая, А.Д. Шеремет и др.

Информационной базой являются фактические сведения и бухгалтерская отчетность ООО «АГЕП».

Теоретическая значимость бакалаврской работы состоит в обосновании понятийного аппарата и методического инструментария в

области управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в возможности применения основных выводов и рекомендаций в деятельности исследуемого предприятия.

Структура бакалаврской работы включает в себя введение, три раздела, заключение, список используемой литературы, в количестве 53 источников, 4 приложения.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, установлена цель и задачи, методы исследования

В первом разделе данной бакалаврской работы изучены теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия. Раскрыты понятие и виды и методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Во втором разделе проведена оценка системы управления дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «АГЕП». В данном разделе дана технико-экономическая характеристика деятельности ООО «АГЕП». Проведен анализ состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности исследуемого предприятия.

В третьем разделе разработаны основные мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «АГЕП» и дана оценка их экономической эффективности.

В заключении сформулированы основные выводы и рекомендации.

1 Теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью

1.1 Понятие и виды дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность характеризуется суммой долга, которую должно получить предприятие от иных контрагентов за проданные товары, работы или услуги. Образование дебиторской задолженности предполагает, что продукция поставлена, однако расчет по ней ещё не произведен и платеж откладывается на определенный период.

Дебиторская задолженность является активом предприятия, представляющим экономическую выгоду в перспективе [10].

Дебиторская задолженность относится к оборотным средствам, и ее сумма влияет на их структуру [7]. О подобном влиянии также утверждают и иностранные авторы [29, 31]. Поэтому организации необходимо целенаправленно управлять дебиторской задолженностью, как одним из элементов управления оборотными средствами. Это позволит обеспечить платежеспособность самой организации, получать требуемые финансовые результаты от своей деятельности.

Для того, чтобы понять, как формируется эффективная система управления дебиторской задолженностью следует раскрыть само понятие «дебиторская задолженность». В экономической литературе можно встретить четыре подхода к ее понятию [4].

Согласно первому подходу дебиторская задолженность – это сумма долгов от третьих лиц перед предприятием. Одно из определений такой задолженности предлагает О. А. Александров. По его мнению, дебиторская задолженность представляет собой сумму долга в пользу предприятия, представленную в качестве обязательств как юридических и, так физических лиц [2].

Второй подход характеризует понятие дебиторской задолженности с экономико-правовой точки зрения. Например, Л. Г. Миляева отмечает, что дебиторская задолженность входит в структуру имущества организации-кредитора, в частности в состав оборотных средств [25].

Третий подход принято считать экономическим. Его придерживается Т.В. Филатова. В данном случае дебиторская задолженность – это кредит, который предоставляется предприятием для своих потребителей и покупателей продукции. Т.В. Филатова отмечает, что дебиторскую задолженность можно представить, как средства, отвлеченные из оборота компании, таким образом, они остаются в обороте у организации-дебитора [26]. То есть то, что должен покупатель предприятию – это сумма кредита, которая ему предоставлена.

И четвёртый подход – это бухгалтерский» подход. Данного подхода придерживается О.А. Агеева. Согласно бухгалтерскому подходу дебиторскую задолженность следует рассматривать с точки зрения бухгалтерского учета, в котором отражаются данные обязательства в качестве факта хозяйственной жизни организации. При этом вся информация отображена в регистрах бухгалтерского учета. О. А. Агеева дает определение дебиторской задолженности с точки зрения этого подхода, и отмечает, что дебиторскую задолженность можно представить, как обязательства перед третьими лицами, организациями, сотрудниками, бюджетом, которые фиксируются на счетах бухгалтерского учета [1].

Дебиторскую задолженность можно классифицировать по различным признакам [13, 15, 18]. Отообразим это наглядно на рисунке 1.

Рассмотрим представленную классификацию более подробно и раскроем виды дебиторской задолженности по ключевым классификационным признакам.

По продолжительности выделяют долгосрочную (более года) и краткосрочную (до года) дебиторскую задолженность.

В зависимости от своевременности погашения дебиторская

задолженность бывает срочной (нет просрочек); просроченной (не погашенной в срок) и отсроченной [9].



Рисунок 1 – Виды дебиторской задолженности

В зависимости от обеспечения выделяют:

- обеспеченные долговые обязательства,
- не обеспеченные долговые обязательства.

Л. Н. Чечевицына, К. В. Чечевицын «по содержанию разделяют дебиторскую задолженность на категории:

- покупателей и заказчиков,
- дочерних и зависимых обществ,
- учредителей по взносам в уставный капитал,
- задолженность прочих дебиторов.

Данная классификация позволяет разделить долги дебиторов по источникам их образования, характеру задолженности, видам обязательств, отношению к кредитору» [28, с. 293].

По возможности взыскания различают дебиторскую задолженность: надежную; сомнительную; безнадежную.

М. В. Косолапова считает, что в зависимости от характера формирования дебиторская задолженность бывает нормальная и неоправданная. «Нормальная задолженность организации – это та, которая возникает в процессе реализации программы производства, а также обусловленная применяемой системой расчетов. Неоправданная дебиторская задолженность возникает из-за различных нарушений расчетной и финансовой дисциплины, ошибок в построении учета, слабого внутреннего контроля, недостач и хищений материально-производственных запасов» [20, с. 157].

По мнению И. Я. Лукаевича, в зависимости от объёма мер востребования предприятия-кредитора задолженность можно разделить на истребованную, в случае, когда предпринимались все законные механизмы, способствующие возврату долгов, и неистребованную, когда у компании имеются неиспользованные инструменты законного взыскания задолженности от дебитора [24].

Необходимо отметить, что каждая организация может создавать резервы по сомнительным долгам. Это возможно, в случае, когда согласно учетной политики она использует метод начисления. Максимальный размер создаваемого резерва может составлять не более 10% от выручки за отчетный период. Основанием для формирования резервов выступает ситуация, при которой дебиторская задолженность является не погашенной в срок, который предусмотрен контрактом, или является не обеспеченной залогом, поручительством. При этом, не потраченная сумма резерва может переноситься на последующий период. В случае, когда потраченная сумма резерва не переносится на последующий период, она может суммироваться к доходам [17].

Таким образом, можно установить, как благоприятные, так и неблагоприятные факторы, влияющие на формирование дебиторской

задолженности. С одной стороны, отсрочка оплаты за товары, работы, услуги направлена на привлечение потребителей и, следовательно, способствует росту реализации и показателей прибыли. С другой стороны, повышение величины дебиторской задолженности сопровождается замедлением оборачиваемости оборотных активов и снижением эффективности их использования. В этой связи каждому предприятию следует грамотно управлять дебиторской задолженностью.

1.2 Понятие и виды кредиторской задолженности

В работе каждого предприятия может формироваться кредиторская задолженность. Как правило, большую долю кредиторской задолженности образуют расчеты с поставщиками и подрядчиками. К данной категории контрагентов относят организации, поставляющие работы, услуги или материальные ценности.

Практика показывает, что безакцептным способом, то есть без согласия организации, может оплачиваться задолженность за потребленные газ, воду, энергию, которые выписаны согласно показателям счетчиков по действующим тарифам. Также безакцептно могут списываться долги, полученные за услуги связи и почтово-телеграфные услуги. Образование кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками может возникнуть после акцепта счетов за поставленную ими продукцию, работы и услуги. При этом, в стоимость включается налог на добавленную стоимость.

В практике, прекращение обязательств возможно в результате зачета взаимных требований, а также прощения долгов, уступки права требования, банкротства организации.

При расчетах между поставщиками и покупателями возможно применение товарообменных операций (бартерных сделок). В результате осуществления подобных расчетов между контрагентами заключается

договор мены [14]. Договором мены устанавливается, что зачет взаимных обязательств должен осуществляться по сбалансированной стоимости. Право собственности на обмениваемую продукцию переходит к сторонам, выступающим по договору мены в качестве покупателей, одновременно после исполнения обязательств по передаче соответствующей продукции обеими сторонами. При возникновении встречных обязательств возможно погашение взаимных требований посредством взаимозачета.

Одним из видов дарения является прощение долга. Эта сумма является прочим доходом, с которой уплачивается налог на прибыль.

При ликвидации юридического лица кредиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, списывается на доходы предприятия.

Необходимо отметить, что в случае несвоевременной уплаты задолженности перед контрагентами, к организации могут применяться штрафные и иные санкции [6]. Кроме этого, недобросовестный плательщик-контрагент из-за регулярной просрочки платежей может потерять доверие со стороны бизнес-партнеров. Потеря репутации в дальнейшем отрицательно будет сказываться на деятельности предприятия. Как правило, восстановление репутации является сложным процессом.

Различают различные виды кредиторской задолженности.

Л. Н. Чечевицына, К. В. Чечевицын отмечают, что «в своей структуре кредиторская задолженность содержит задолженности перед бюджетом по перечислению налогов; по полученным кредитам и займам; перед персоналом за оплату труда; перед поставщиками; перед внебюджетными государственными фондами; иными кредиторами. В большей части случаев структура кредиторской задолженности на практике складывается из обязательств перед поставщиками материалов и сырья» [28, с. 300].

Внутреннюю кредиторскую задолженность считают наиболее краткосрочным видом используемых организацией заемных средств, которые формируются ею за счет внутренних источников.

По причинам возникновения кредиторская задолженность предприятия

делится на задолженность согласно договорам и просроченную задолженность [11].

Следует отметить, что в структуре обязательств каждой организации имеется срочная задолженность (например, перед бюджетом, персоналом, внебюджетными фондами) и обычная (к примеру, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, авансы полученные, прочими кредиторами, поставщиками и подрядчиками) [12].

Виды кредиторской задолженности представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Виды кредиторской задолженности

М. В. Чараева выделяет основные свойства кредиторской задолженности [27]. Рассмотрим их более подробно.

Во-первых, кредиторская задолженность представляет собой некую ответственность и определенные обязанности перед контрагентами, требующими их погашения посредством передачи активов в будущем согласно договорным условиям.

Во-вторых, кредиторская задолженность учитывается в пассивах организации до момента ее погашения.

Кредиторская задолженность представляет внеплановые привлеченные источники формирования оборотных средств. Кредиторская задолженность как правило, возникает в ситуации, когда организация изначально показывает

у себя в учете образование задолженности, а с течением определенного времени погашает ее. Бывают ситуации, когда кредиторская задолженность может образоваться из-за несвоевременного исполнения организацией договорных обязательств.

1.3 Методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия

Быстроменяющиеся условия внешней среды, требуют от предприятий постоянного совершенствования подходов к работе с бизнес-партнерами. Кроме этого, недостаток финансовых ресурсов вынуждает прибегать к условиям, при которых возможно образование как дебиторской, так и кредиторской задолженности. При этом, для благоприятного развития и стабильного функционирования предприятию необходимо формировать действенную систему управления дебиторской и кредиторской задолженностью [8].

Такая система представляет собой комплекс взаимосвязанных мер и действий, позволяющих оптимизировать данные виды задолженностей, контролировать их образование и изменение, оценивать их влияние на развитие и стабильное функционирование предприятия [22].

Эффективное управление дебиторской задолженностью предполагает решение спектра задач, которые связаны с формированием системы расчетов предприятия со своими контрагентами, контроллингом уровня дебиторской задолженности на постоянной основе, разработкой мероприятий по взысканию просроченных обязательств [16].

В целом, управление дебиторской задолженностью относится к одной из важных функций управления организацией, связанной с максимизацией прибыли посредством реализации стратегии эффективного регулирования расчетов с дебиторами.

Управление дебиторской задолженностью осуществляется по основным этапам, представленным на рисунке 3.

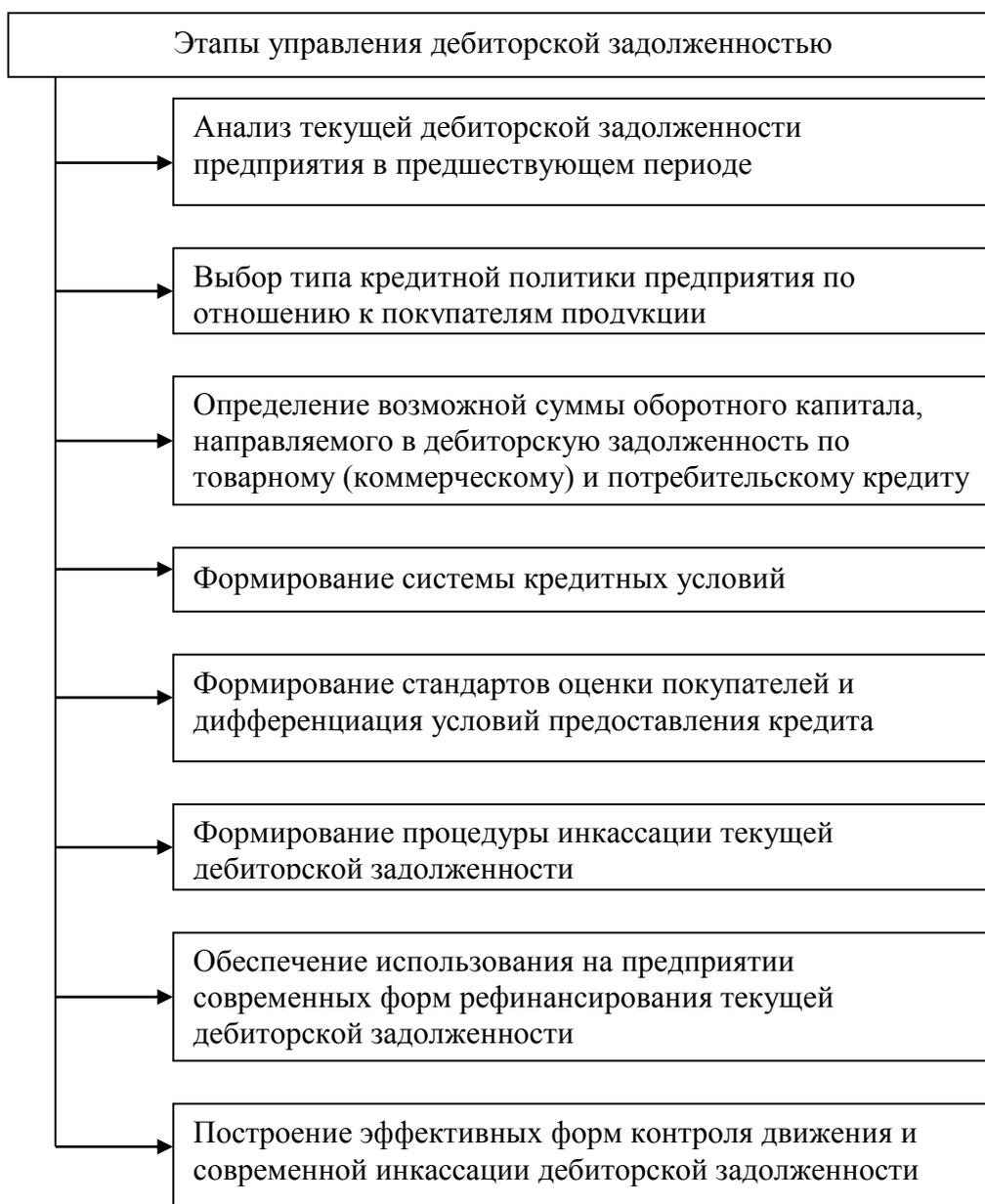


Рисунок 3 – Основные этапы управления дебиторской задолженностью

По мнению Л.Д. Алексеевой, А.Ю. Бомбина, «в диапазон сформированной системы регулирования дебиторской задолженности должны входить не только мероприятия по управлению уже имеющимися обязательствами, но и ее движением, начиная с возникновения и до завершения - фактического поступления денежных средств» [3, с. 23].

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью с точки

зрения финансового менеджмента представляет собой осуществление контроля за их оборачиваемостью с целью ускорения периода их оборота [23].

По мнению А.И. Кулешовой, М.В. Вельм «анализ дебиторской задолженности включает комплекс вопросов, относящихся к оценке финансового положения предприятия. К показателям, характеризующим эффективность использования дебиторской задолженности, относятся следующие.

1. Оборачиваемость дебиторской задолженности:

$$Од = \frac{В}{Д}, \quad (1)$$

где Од - оборачиваемость дебиторской задолженности;

В - выручка от продаж;

Д - дебиторская задолженность.

2. Период погашения дебиторской задолженности:

$$Ппдз = \frac{365 \text{ дней}}{Од}, \quad (2)$$

где Ппдз - период погашения дебиторской задолженности.

3. Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов:

$$Уда = \frac{Дз}{ОА} * 100, \quad (3)$$

где Уда – удельный вес дебиторской задолженности в текущих активах;

Дз - дебиторская задолженность;

ОА - оборотные активы (2 раздел актива баланса).

4. Удельный вес сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме задолженности, %:

$$\text{УсДз} = \frac{\text{сДз}}{\text{Дз}} * 100, \quad (4)$$

где УсДз – удельный вес сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности;

сДз – сомнительная дебиторская задолженность» [21, с. 37].

По мнению В. В. Ковалева, Вит. В. Ковалева, «важным в процессе анализа дебиторской задолженности является контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Между ними чаще всего наблюдается прямая зависимость. Коэффициент текущей задолженности рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Ксоот} = \frac{\text{Дз}}{\text{Кз}}, \quad (5)$$

где Ксоот – коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности» [19, с. 389].

В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев отмечают, что «от значения коэффициента соотношения кредиторской и дебиторской задолженности в значительной степени зависит финансовая устойчивость предприятия. Так, если значение этого коэффициента больше 1, то финансовая устойчивость предприятия находится в критическом состоянии» [19, с. 389].

А.И. Кулешова, М.В. Вельм отмечают, что «эффективное управление дебиторской задолженностью означает анализ и дальнейшее планирование развития и работы предприятия на рынке, управление долговыми обязательствами. Важной задачей эффективного управления дебиторской задолженностью являются действия, направленные на оптимизацию общего ее размера и обеспечения своевременного погашения» [19, с. 34]. О важности

управления дебиторской задолженностью свидетельствуют и исследования иностранных авторов [30, 32, 33].

Управление кредиторской задолженности предприятия предполагает выполнение этапов, указанных на рисунке 4.



Рисунок 4 - Этапы управления кредиторской задолженностью

Управление кредиторской задолженностью характеризуется:

- достижением максимальной рассрочки (отсрочки) по выполнению обязательств предприятия;
- уменьшением претензий, которые предъявляют бизнес-партнеры по контрактам;
- приобретением с большим дисконтом долгов кредиторов с целью

последующего прекращения собственных обязательств перед ними путем зачета взаимных требований.

Л.Д. Алексеева, А. Ю. Бомбин считают, что «управлению внутренней кредиторской задолженностью организации присущ дифференцированный характер. Ключевая цель в управлении такой задолженностью состоит в обеспечении своевременной средств, которые входят в ее состав.

В процессе управления необходимо регулярно проводить анализ кредиторской задолженности предприятия. Его основной целью является выявление потенциала формирования заемных финансовых средств предприятия за счет этого источника. При анализе оборачиваемости кредиторской задолженности используется следующая группа показателей» [3, с. 28].

1) Оборачиваемость кредиторской задолженности показывает эффективность использования кредиторской задолженности и размер превышения выручки по сравнению с данной задолженностью.

$$Окз = \frac{В}{КЗ}, \quad (6)$$

где Окз – оборачиваемость кредиторской задолженности;

В – выручка;

КЗ – кредиторская задолженность.

2) Период погашения кредиторской задолженности или средний срок оборота кредиторской задолженности в днях. Отражает средний сложившийся за период срок расчетов предприятия с покупателями и заказчиками.

$$Ппкз = \frac{365 \text{ дней}}{Окз}, \quad (7)$$

где Ппкз - период погашения дебиторской задолженности.

3) Доля кредиторской задолженности в общем объеме текущих пассивов на конец отчетного периода представляет собой частное общей суммы кредиторской задолженности на конец отчетного периода (КЗ) к сумме текущих пассивов.

4) Доля обычной задолженности в составе кредиторской задолженности предприятия определяется аналогично доле срочной задолженности.

Обычная кредиторская задолженность представляет собой сумму задолженности предприятия перед дочерними и зависимыми обществами, перед поставщиками и прочими кредиторами, задолженности по полученным авансам, а также задолженности по векселям. Следует отметить, что необоснованный рост кредиторской задолженности может отрицательно повлиять на финансовую устойчивость и ликвидность организации. При недостаточном покрытии высоколиквидными активами срочных обязательств возможны риски потери платежеспособности и наступления банкротства предприятия. В этой связи, необходимо регулярно следить за формированием и динамикой кредиторской задолженности. Кроме этого, необходимо проводить оценку соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, поскольку оптимальное их соотношение будет положительно сказываться на финансовом состоянии компании. Представленная система показателей может расширяться с учетом специфики деятельности предприятия, количества бизнес-партнеров, в процессе взаимодействия с которыми возникает дебиторская или кредиторская задолженность. На выбор системы показателей также влияет выбранная кредитная политика организации. Но несмотря на все эти факторы, в деятельности каждой организации необходимо эффективно управлять дебиторской и кредиторской задолженностью.

В данном разделе проведено исследование понятий и классификации дебиторской и кредиторской задолженности. Внимание уделено управлению дебиторской и кредиторской задолженности в организации. Грамотное

управление дебиторской и кредиторской задолженностью способствует повышению эффективности деятельности организации, росту ее деловой активности, позволяет улучшить расчеты с контрагентами, не допустить просроченную задолженность.

2 Оценка системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «АГЕП»

Общество с ограниченной ответственностью «АГЕП» создано на основании решения учредителей.

Организация является юридическим лицом по действующему законодательству РФ, организационно-правовая форма – общество с ограниченной ответственностью, форма собственности - частная, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет, круглую печать.

ООО «АГЕП» - коммерческая организация, целью которой является получение прибыли, действует на основании Устава, свидетельства о государственной регистрации, свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц и выписки из Единого государственного реестра юридических лиц.

Основным видом деятельности ООО «АГЕП» является ОКВЭД 20.16 – Производство пластмасс и синтетических смол в первичных формах.

Текущее руководство деятельностью организации осуществляет исполнительный орган – Директор.

Бухгалтерский и налоговый учет организации осуществляет финансово-бухгалтерский отдел, во главе которого стоит финансовый директор. Ведение бухгалтерского и налогового учета возложено на главного бухгалтера и его помощника.

Уставный капитал общества равен 10 000 р.

Финансовая отчетность общества составляется в рублях в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Финансовый год соответствует календарному году.

Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности общество вправе привлекать профессионального аудитора. Отчетность публикуется в соответствии с законодательством.

Бухгалтерский учет в ООО «АГЕП» организуется на основании нормативных документов Министерства финансов РФ: Федерального закона «О бухгалтерском учете», положений по бухгалтерскому учету, плана счетов финансово-хозяйственной деятельности.

Ежегодно формируется учетная политика организации, которая оформляется приказом руководителя. Приказ об учетной политике содержит способы, методы и приемы отражения хозяйственных операций в бухгалтерском и налоговом учете, порядок оформления первичных документов, порядок составления и представления отчетности.

Бухгалтерский учет на предприятии централизован, автоматизирован. Для этого используется специализированная бухгалтерская программа нового поколения «1С: Бухгалтерия» версия 8.

Эта программа имеет в своём арсенале унифицированные формы бухгалтерской отчетности и на основании занесённых в компьютер данных первичной документации и сделанных проводок, рассчитывает определённые показатели и формирует отчётные документы, чем сокращает трудозатраты бухгалтера и высвобождает его рабочее время.

Программа относится к классу многопользовательских программ автоматизации бухгалтерского и оперативного учета на предприятии и позволяет проводить простейший анализ деятельности предприятия.

Общество организует хранение следующих документов:

- устава общества и решение учредителей о создании общества;
- документы о государственной регистрации общества;
- внутренние документы общества.

В таблице 1 проведем анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг. Источником информации явилась бухгалтерская отчетность ООО «АГЕП» (приложения

А-В).

Организационно-управленческую структуру ООО «АГЕП» можно представить в виде схемы (приложение Г).

Таблица 1 – Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2019 г./ 2018 г.	2020 г./ 2019 г.	2019 г./ 2018 г.	2020 г./ 2019 г.
Выручка, т. р.	414424	327686	375604	-86738	47918	-20,93	14,62
Себестоимость продаж, т. р.	339043	279184	325943	-59859	46759	-17,66	16,75
Валовая прибыль, т. р.	75381	48502	49661	-26879	1159	-35,66	2,39
Коммерческие расходы, т. р.	62872	44562	48727	-18310	4165	-29,12	9,35
Прибыль от продаж, т. р.	12509	3940	934	-8569	-3006	-68,50	-76,29
Прибыль до налогообложения, т. р.	12509	3940	934	-8569	-3006	-68,50	-76,29
Чистая прибыль, т. р.	10007	3152	747	-6855	-2405	-68,50	-76,30
Стоимость основных средств, т. р.	52869	69411	128945	16542	59534	31,29	85,77
Стоимость активов, т. р.	158292	170495	227885	12203	57390	7,71	33,66
Фондоотдача	7,84	4,72	2,91	-3,12	-1,81	-39,77	-38,30
Фондоёмкость	0,13	0,21	0,34	0,08	0,13	66,04	62,07
Оборачиваемость активов	2,62	1,92	1,65	-0,70	-0,27	-26,59	-14,24
Рентабельность продаж, %	3,02	1,20	0,25	-1,82	-0,95	-	-

Динамика ключевых финансово-хозяйственных показателей деятельности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 5.

Проведенный анализ показал, что выручка в 2019 г. по сравнению с 2018 г. снизилась на 20,93%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. выросла на 14,62%. Это связано с ростом продаж производимой продукции. Себестоимость продаж в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на

16,75%.

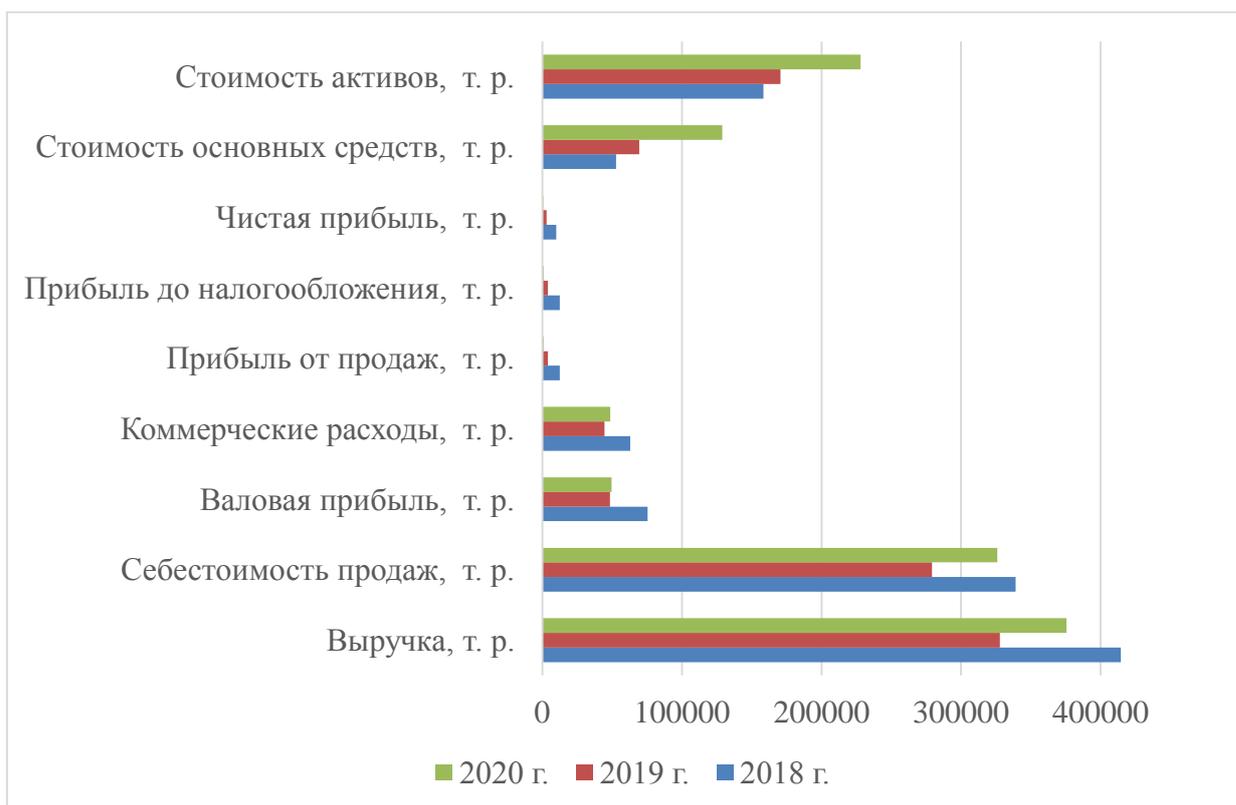


Рисунок 5 – Динамика основных показателей деятельности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

Валовая прибыль в 2020 г. по сравнению с 2019 г. выросла на 2,39%. Прибыль от продаж и чистая прибыль в динамике сокращаются, что является негативной тенденцией. Так в 2020 г. по сравнению с 2019 г. прибыль от продаж снизилась на 76,29%, а чистая прибыль на 76,30%. Фондоотдача в динамике сокращается, а фондоемкость растет, что показывает неэффективное использование основных средств в организации. Оборачиваемость активов в 2019 г. по сравнению с 2018 г. сократилась на 26,59%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. ее снижение было на 14,24%. Такая ситуация происходит на фоне роста активов предприятия в абсолютном выражении. Это говорит о снижении эффективности использования имущества организации. Рентабельность продаж в 2019 г. по сравнению с 2018 г. уменьшилась на 1,82%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократилась на 0,95%, что подтверждает падение эффективности

деятельности всего предприятия.

2.2 Анализ структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности

Для целей эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо владеть информацией о их составе, структуре и динамике.

Анализ состава и динамики дебиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг. проведен в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ состава и динамики дебиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

Показатель, т. р.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2019 г./ 2018 г.	2020 г./ 2019 г.	2019 г./ 2018 г.	2020 г./ 2019 г.
Дебиторская задолженность всего, в т.ч.	69499	58552	49271	-10947	-9281	-15,75	-15,85
покупателей и заказчиков	62232	51017	40741	-11215	-10276	-18,02	-20,14
прочих дебиторов	7267	7535	8530	268	995	3,69	13,21

Дебиторская задолженность ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг. снижается, в частности в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 15,85% или 9281 т. р. При этом, задолженность покупателей и заказчиков сократилась в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 20,14% или 10276 т. р. Однако, наблюдается рост задолженности прочих дебиторов в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 13,21% или 995 т. р.

Дебиторская задолженность ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг. отражена на рисунке 6.

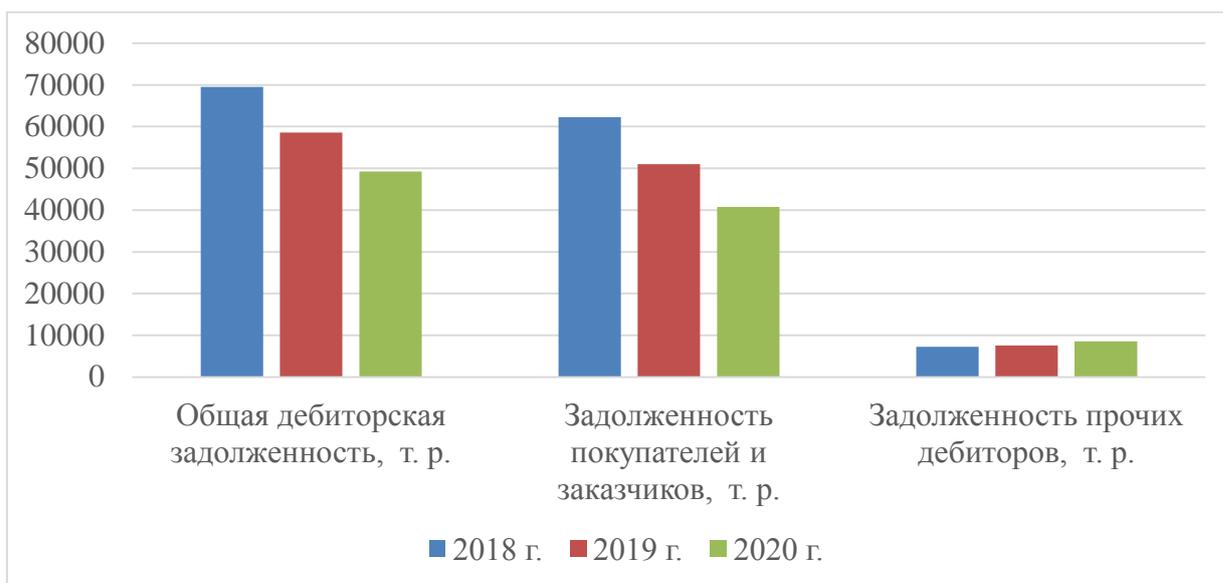


Рисунок 6 – Дебиторская задолженность ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг. проведен в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

Показатель, %	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение	
				2019 г./2018 г.	2020 г./2019 г.
Дебиторская задолженность всего, в т.ч.	100,00	100,00	100,00	-	-
покупателей и заказчиков	89,54	87,13	82,69	-2,41	-4,44
прочих дебиторов	10,46	12,87	17,31	2,41	4,44
Удельный вес дебиторской задолженности в активе баланса	43,91	34,34	21,62	-9,56	-12,72

Структура дебиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг. отображена на рисунках 7-9.

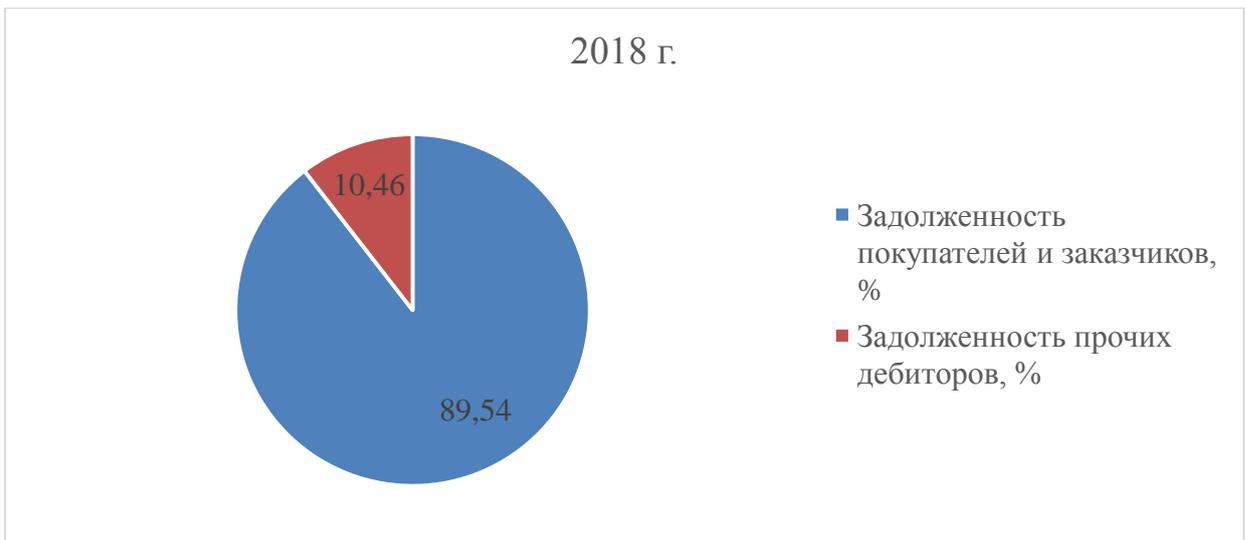


Рисунок 7 – Структура дебиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018 г.

Из рисунка 7 видно, что наибольший удельный вес в дебиторской задолженности в 2018 г. занимает задолженность покупателей и заказчиков – 89,54%. Удельный вес задолженности прочих дебиторов составляет 10,46%.

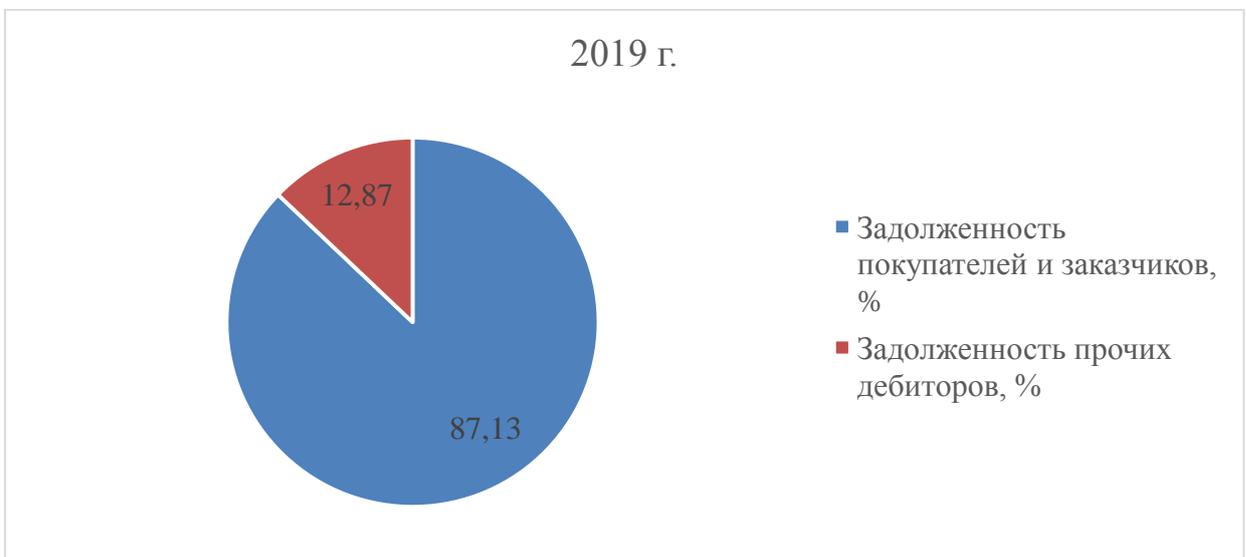


Рисунок 8 – Структура дебиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2019 г.

Из рисунка 8 следует, что наибольший удельный вес в дебиторской задолженности в 2019 г. занимает задолженность покупателей и заказчиков –

87,13%. Удельный вес задолженности прочих дебиторов составляет 12,87%

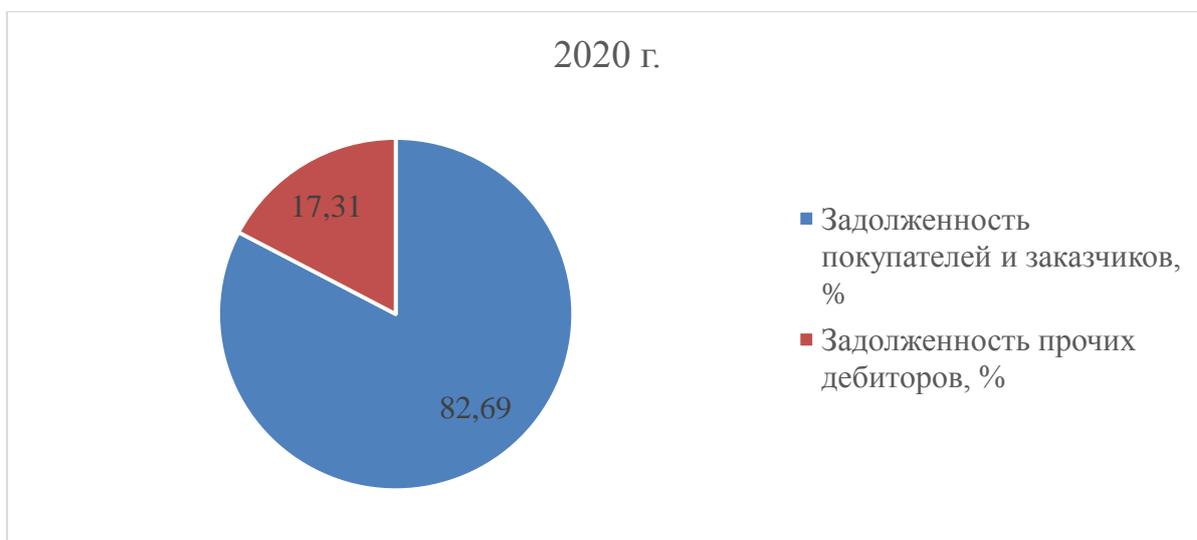


Рисунок 9 – Структура дебиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2020 г.

Из рисунка 9 можно увидеть, что наибольший удельный вес в дебиторской задолженности в 2020 г. занимает задолженность покупателей и заказчиков – 82,69%. Удельный вес задолженности прочих дебиторов составляет 17,31%.

В целом, проведенный анализ показал, что в период 2018-2020 гг. в структуре дебиторской задолженности наибольший удельный вес занимала задолженность покупателей и заказчиков. Однако она в структуре снижается и в 2020 г. занимает 82,69% против показателя за 2018 г. – 89,54%.

Необходимо отметить, что удельный вес дебиторской задолженности в активах в 2018 г. составлял 43,91%, в 2019 г. – 34,34%, а в 2020 г. - 21,62%

Необходимо отметить, что в ООО «АГЕП» не ведется работа с дебиторами, не выявляется своевременно просроченная дебиторская задолженность, не контролируется исполнение долгов дебиторами.

Данный вывод следует из анализа дебиторской задолженности ООО «АГЕП» по срокам погашения за 2020 г. в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ дебиторской задолженности ООО «АГЕП» по срокам погашения за 2020 г., т. р.

Вид дебиторской задолженности	Всего за 2020 г.	Текущая (срочная)	Просроченная, в т.ч. на срок		
			от 14 до 30 дней	от 30 до 60 дней	свыше 60 дней
Задолженность покупателей и заказчиков	40741	35470	5271	-	-
Задолженность прочих дебиторов	8530	5670	1150	780	930
Итого дебиторская задолженность	49271	41140	6421	780	930

Из таблицы видно, в организации в 2020 г. имелась просроченная задолженность. В частности, имелась задолженность покупателей и заказчиков, просроченная от 14-30 дней в размере 5271 т. р. Также выявлена задолженность прочих дебиторов, просроченная на срок:

- от 14-30 дней в размере 1150 т. р.;
- от 30-60 дней в размере 780 т. р.;
- свыше 60 дней в размере 930 т. р.

Анализ состава и динамики кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг. представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ состава и динамики кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

Показатель, т. р.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2019 г./ 2018 г.	2020 г./ 2019 г.	2019 г./ 2018 г.	2020 г./ 2019 г.
Кредиторская задолженность всего, в т.ч.	34514	30041	42633	-4473	12592	-12,96	41,92
перед поставщиками и подрядчиками	29080	27610	36500	-1470	8890	-5,06	32,20
перед прочими кредиторами	5434	2431	6133	-3003	3702	-55,26	152,28

Динамика кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

представлена на рисунке 10.

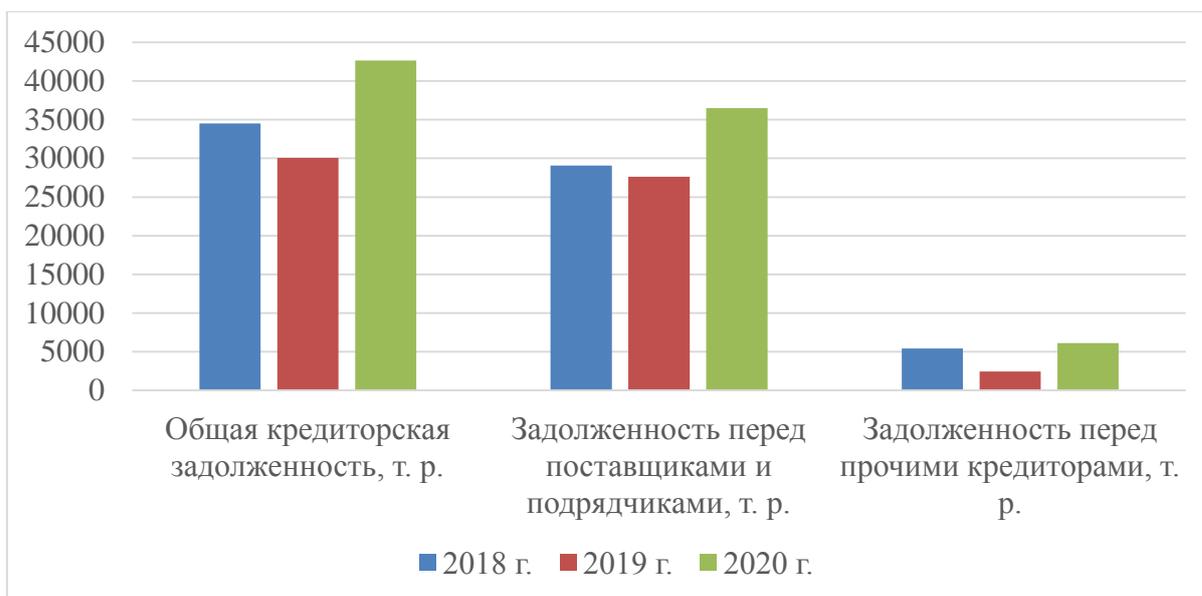


Рисунок 10 – Динамика кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

Кредиторская задолженность в 2019 г. по сравнению с 2018 г. уменьшилась на 12,96%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. выросла на 41,92%. При этом задолженность перед поставщиками и подрядчиками в 2019 г. по сравнению с 2018 г. снизилась на 5,06% или 1470 т. р., а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 32,20% или 8890 т. р.

Задолженность перед прочими кредиторами в 2019 г. по сравнению с 2018 г. сократилась на 55,26% или 3003 т. р., а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 152,28% или 3702 т. р.

Таким образом, в 2020 г. в ООО «АГЕП» наблюдается существенный рост кредиторской задолженности. Проанализируем структуру кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за расчетный период (2018-2020 гг.).

Анализ структуры кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг. проведен в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ структуры кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

Показатель, %	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение	
				2019 г./ 2018 г.	2020 г./ 2019 г.
Кредиторская задолженность всего, в т.ч.	100,00	100,00	100,00	-	-
перед поставщиками и подрядчиками	84,26	91,91	85,61	7,65	-6,29
перед прочими кредиторами	15,74	8,09	14,39	-7,65	6,29
Удельный вес кредиторской задолженности в пассиве баланса	21,80	17,62	18,71	4,18	1,09

Представим графически структуру дебиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг. на рисунках 11-13.

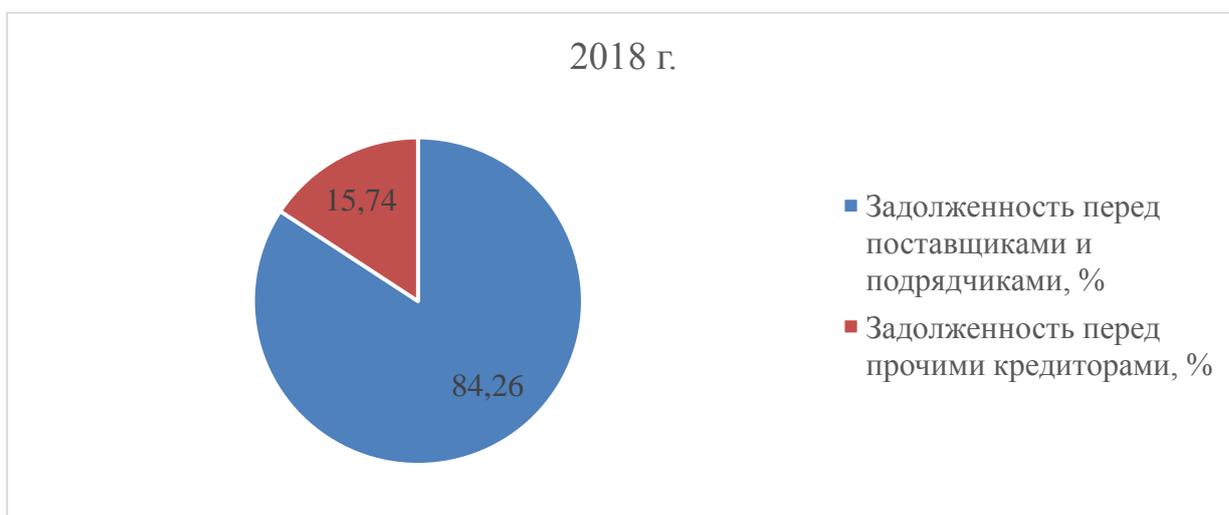


Рисунок 11 – Структура кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018 г.

В 2018 г. удельный вес задолженности перед поставщиками и подрядчиками в общей кредиторской задолженности составлял 84,26%, а задолженности перед прочими кредиторами – 15,74%.

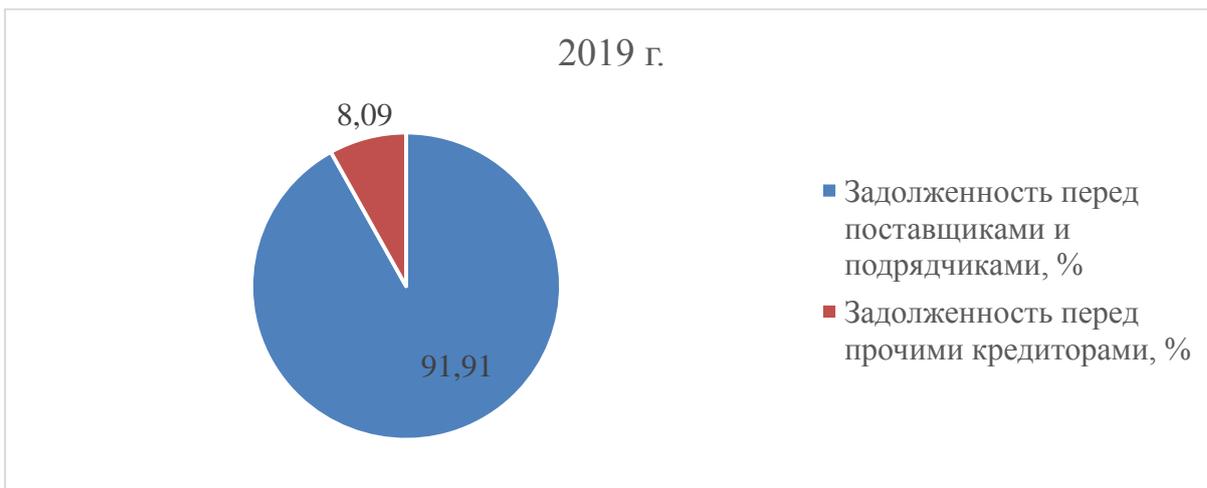


Рисунок 12 – Структура кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2019 г.

В 2019 г. удельный вес задолженности перед поставщиками и подрядчиками в общей кредиторской задолженности составлял 91,91%, а задолженности перед прочими кредиторами – 8,09%.

В 2020 г. удельный вес задолженности перед поставщиками и подрядчиками в общей кредиторской задолженности составлял 85,61%, а задолженности перед прочими кредиторами – 14,39%.

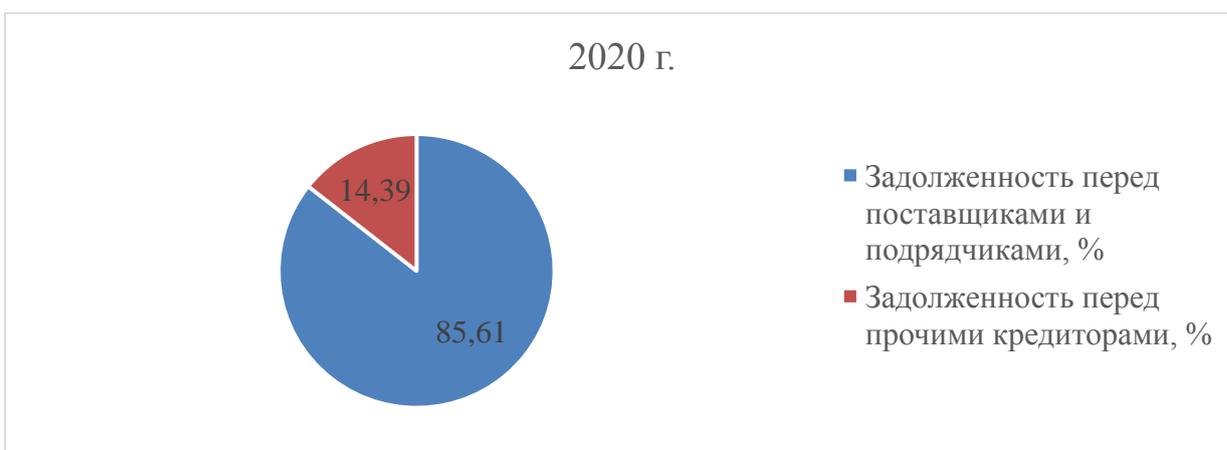


Рисунок 13 – Структура кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2020 г.

В целом, проведенный анализ показал, что в период 2018-2020 гг. в структуре кредиторской задолженности наибольший удельный вес занимала задолженность перед поставщиками и подрядчиками. Наибольший ее удельный вес приходился на 2019 г. и составлял 91,91%. Однако, в 2020 г. он сократился на 6,29% и составил 85,61%. Необходимо отметить, что удельный вес кредиторской задолженности в пассивах в 2018 г. составлял 21,80%, в 2019 г. – 17,62%, а в 2020 г. – 18,71%.

Проведем анализ кредиторской задолженности ООО «АГЕП» по срокам погашения за 2020 г. в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ кредиторской задолженности ООО «АГЕП» по срокам погашения за 2020 г., т. р.

Вид кредиторской задолженности	Всего за 2020 г.	В т.ч. по срокам погашения		
		до 30 дней	от 30 до 90 дней	свыше 90 дней
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	36500	19550	-	16950
Задолженность перед прочими кредиторами	6133	5420	650	63
Итого кредиторская задолженность	42633	24970	650	17013

Результаты анализа показали, что в ООО «АГЕП» в 2020 г. кредиторская задолженность сроком погашения до 30 дней составляла в размере 24970 т. р., из них перед поставщиками и подрядчиками – 19550 т. р. и перед прочими кредиторами – 5420 т. р.

Кредиторская задолженность сроком погашения от 30-90 дней была перед прочими кредиторами в размере 650 т. р. В свою очередь, кредиторская задолженность сроком погашения свыше 90 дней в 2020 г. составляла 17013 т. р., из них перед поставщиками и подрядчиками – 16950 т. р. и перед прочими кредиторами - 63 т. р.

2.3 Оценка эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП»

Для оценки эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо оценить показатели оборачиваемости данных видов задолженности и периоды их оборота. От того насколько высока оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности и короткий период их оборота зависит в целом прибыль организации. Необходимо отметить, что для того, чтобы управление дебиторской и кредиторской задолженностью было эффективным, необходимо проводить постоянно анализ показателей отдачи от использования привлеченных средств и средств, находящихся в пользовании у наших дебиторов.

Анализ показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности и сроков из оборота в ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг. проведен в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности и сроков из оборота в ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение	
				2019 г./ 2018 г.	2020 г./ 2019 г.
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,96	5,60	7,62	-0,37	2,03
Период оборота дебиторской задолженности, дни	61,21	65,22	47,88	4,01	-17,34
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	12,01	10,91	8,81	-1,10	-2,10
Период оборота кредиторской задолженности, дни	30,40	33,46	41,43	3,06	7,97

Динамика коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг. представлена на

рисунке 14.



Рисунок 14 – Динамика коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

В 2019 г. по сравнению с 2018 г. оборачиваемость дебиторской задолженности сократилась на 0,37 пункта, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. выросла на 2,03 пункта, что говорит об эффективном использовании данной задолженности. Оборачиваемость кредиторской задолженности в динамике снижается: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 1,10 пункта, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 2,10 пункта. Такая динамика показывает неэффективное использование кредиторской задолженности.

На рисунке 15 отобразим динамику периодов оборота дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

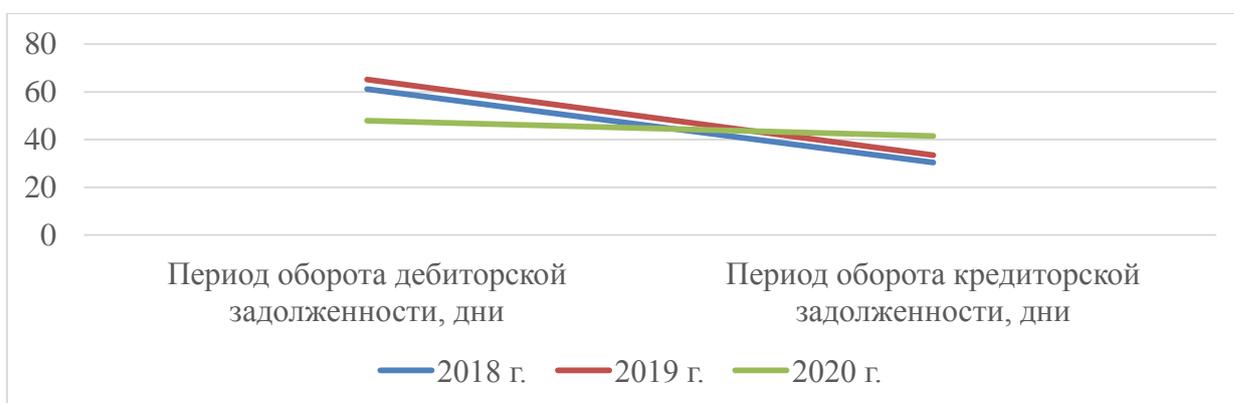


Рисунок 15 – Динамика периодов оборота дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

Эффективность использования дебиторской задолженности в 2020 г. подтверждает снижение периода ее оборота на 17,34 дня. Период оборота кредиторской задолженности в рассматриваемых периодах увеличивается: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 3,06 дня, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 7,97 дней. Таким образом, проведенные расчеты показали, что в 2020 г. более эффективно используется дебиторская задолженность в отличие от кредиторской. Особую роль в оценке системы управления играет соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Оптимальным является соотношение 1:1. Представим анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг. в таблице 9.

Таблица 9 – анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение	
				2019 г./ 2018 г.	2020 г./ 2019 г.
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	2,01	1,95	1,16	-0,06	-0,79

На рисунке 16 данное соотношение представлено графически.

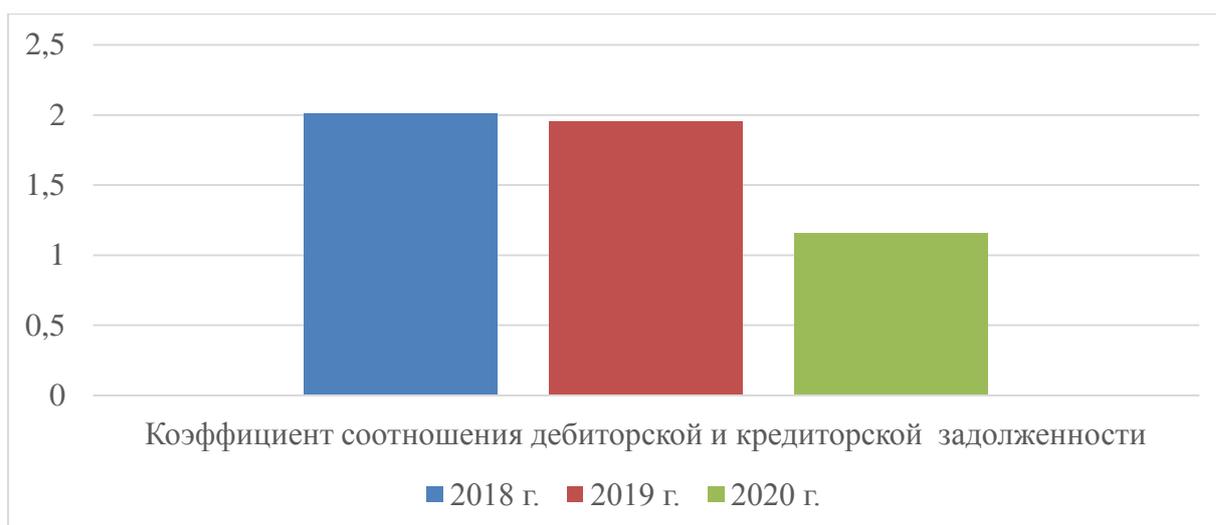


Рисунок 16 – Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» за 2018-2020 гг.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в организации превышает 1, т.е. дебиторская задолженность выше кредиторской. Самым оптимальным значением этого коэффициента является 1. Так, в 2018 г. коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности равен 2,01, в 2019 г. – 1,95, а в 2020 г. – 1,16. В целом систему управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП» можно оценить, как недостаточно эффективную. Это подтверждают расчеты по оборачиваемости кредиторской задолженности, наличие просроченной дебиторской задолженности, высокий уровень дебиторской задолженности в активах компании. В этой связи, необходимо разработать мероприятия по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности и повышению эффективности управления ими.

Во втором разделе работы раскрыта технико-экономическая характеристика деятельности объекта исследования – ООО «АГЕП». В данном разделе проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «АГЕП». Выявлены положительные и отрицательные стороны в управлении задолженностью. В процессе исследования определено, что в организации не ведется работа с дебиторской и кредиторской задолженностью, не контролируются расчеты с контрагентами в части своевременного исполнения ими платежных обязательств, имеется просроченная задолженность. Кроме этого, на предприятии не закреплена ответственность по контролю за движением данных видов обязательств. Существенной проблемой является завышенная величина дебиторской задолженности по отношению к кредиторской. Необоснованное завышение размера дебиторской задолженности может привести к недостаточности оборотного капитала, необходимого для обеспечения текущей деятельности и замедлению его оборачиваемости. В этой связи необходимо разработать мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП».

3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП» и оценка их экономической эффективности

3.1 Основные мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью

Проведенный анализ позволил выявить некоторые проблемы в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью. В частности, в ООО «АГЕП» выделены следующие проблемы:

- не ведется работа с контрагентами по взаиморасчетам, а именно с дебиторами;
- не проводится контроль исполнения обязательств по погашению дебиторской и кредиторской задолженности;
- имеется просроченная дебиторская и кредиторская задолженность;
- кредиторская задолженность в 2020 г. увеличивается, однако ее оборачиваемость снижается, что доказывает неэффективность ее использования;
- дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то есть нарушено их оптимальное соотношение.

Таким образом, необходимо разработать мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП».

Предлагаем следующие мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП», представленные на рисунке 17.

Первое мероприятие позволит снизить объем дебиторской задолженности с теми организациями, с кем отношения складываются одновременно как с поставщиком, так и с покупателем. Провести это следует

путем взаимозачетов.

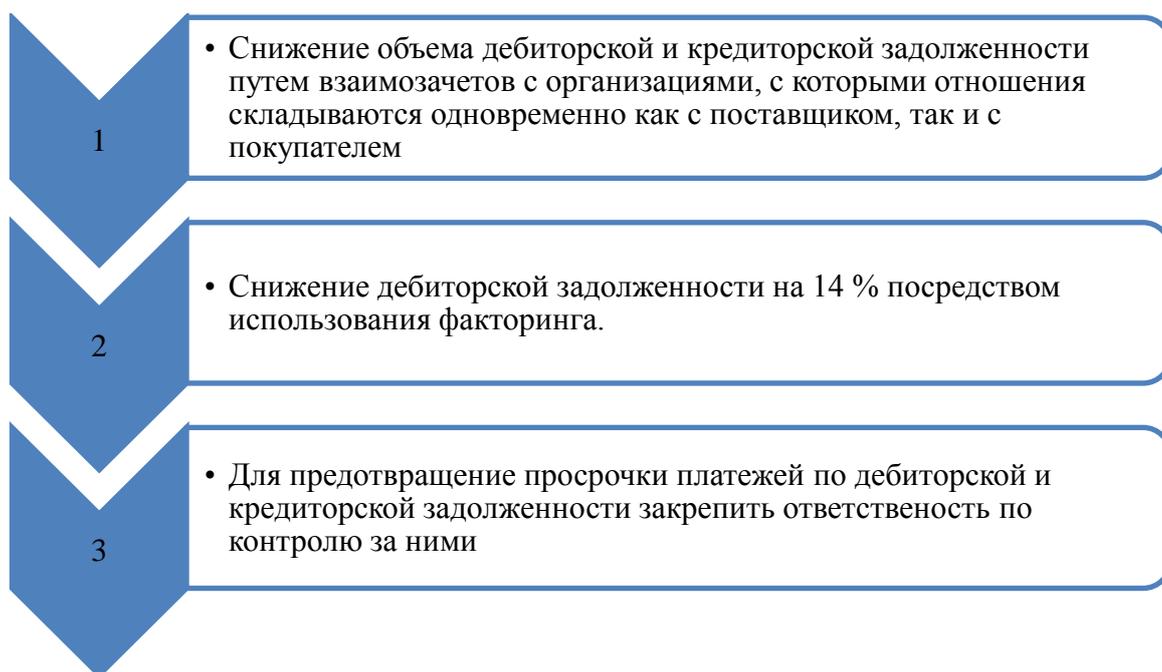


Рисунок 17 - Мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «АГЕП»

Первое мероприятие по снижению величины дебиторской задолженности представляет разновидность реструктуризации задолженности. Взаимозачёт следует проводить путем оформления соответствующего акта, необходимого при оформлении процедуры по погашению взаимных требований. Данный акт обязаны подписать две стороны.

Отообразим в таблице 10 как изменится дебиторская задолженность исследуемого предприятия в 2020 г. после того, как были произведены взаимозачеты с контрагентами.

Как видно из данных таблицы 10, у ООО «АГЕП» достаточно много партнеров, с кем можно произвести взаимозачеты. Основными являются ООО «Ирэна», ООО «Строй-ка» и ООО «Иванченко». Итоговая сумма кредиторской задолженности ООО «АГЕП» в 2020 г. в соответствии с договорами поставки, по которым возможен взаимозачет составила сумму

14574,6 т. р. Таким образом, в случае погашения дебиторской задолженности произойдет снижение и кредиторской задолженности равную величине этой суммы.

По данным расчетов видно, что реализация мероприятия направлена на снижение дебиторской и кредиторской задолженности на 14574,6 т. р. соответственно.

Таблица 10 – Снижение дебиторской задолженности путем взаимозачета в ООО «АГЕП»

Контрагенты	Дебиторская задолженность до взаимозачета, тыс. руб.		Кредиторская задолженность, тыс. руб.		Дебиторская задолженность после взаимозачета, тыс. руб.	
	т. р.	%	т. р.	%	т. р.	%
ООО «Иванченко»	1205,40	2,45	651,00	4,47	554,40	1,60
ООО «Совет»	1224,40	2,49	1224,40	8,40	0,00	0,00
ООО «ГД АТМ»	154,60	0,31	143,70	0,99	10,90	0,03
ООО «ШИнрес»	842,50	1,71	427,30	2,93	415,20	1,20
ООО «Энергия Света»	941,00	1,91	941,00	6,46	0,00	0,00
ИП Расковалова И.В.	246,40	0,50	197,60	1,36	48,80	0,14
ООО «Строй-ка»	1931,00	3,92	1512,00	10,37	419,00	1,21
ООО «Ирэна»	2450,00	4,97	2450,00	16,81	0,00	0,00
ООО «Мир»	640,10	1,30	252,60	1,73	387,50	1,12
ООО «Русор»	321,00	0,65	321,00	2,20	0,00	0,00
Прочие дебиторы	39314,60	79,79	6454,00	44,28	32860,60	94,71
Итого	49271,00	100,00	14574,60	100	34696,40	100,00

Второе мероприятие направлено на снижение дебиторской задолженности на 14 % посредством применения факторинга.

В настоящее время использование факторинговых операций является достаточно распространенным фактором. Как правило, в операции факторинга участвуют следующие лица – это факторинговая компания – покупатель требования, поставщик продукции (кредитор) и покупатель продукции (дебитор). В отдельных случаях может принимать участие и четвертая сторона – это посредник, предоставляющая площадку или

электронную платформу для осуществления сделок факторинга.

В целом, факторинг - это финансовая операция, в результате которой происходит уступка права получения выплат по дебиторской задолженности за проданную продукцию в пользу фактор-фирмы, которая берет на себя все кредитные риски по взысканию задолженности.

Второе мероприятие способствует высвобождению средств, замороженных в дебиторской задолженности, что позволит инвестировать их в оборотную деятельность и, в последующем, сократить образование кредиторской задолженности.

В таблице 11 представим динамику дебиторской после реализации второго мероприятия.

Таблица 11 – Динамика дебиторской задолженности ООО «АГЕП» после применения факторинга

Показатель, т. р.	2020 г.	После использования факторинга	Абсолютное отклонение	Темп прироста, %
Дебиторская задолженность	49271	42373	- 6898	- 14,00

Данные таблицы 11 показывают, что при использовании факторинга произойдет снижение дебиторской задолженности на 6898 т. р. или 14 %. Данное мероприятие позволит увеличить оборачиваемость дебиторской задолженности и сократить период ее оборота.

Кроме этого, данное мероприятие позволит оптимизировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «АГЕП».

К третьему мероприятию по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью, с целью предотвращения просрочки платежей, необходимо отнести регулярный контроль. Для этого необходимо закрепить ответственных лиц, которые будут осуществлять контроль исполнения обязательств как дебиторами, так и самой организацией при погашении кредиторской задолженности.

Как показывает практика, для обеспечения эффективной работы с дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо осуществлять регулярный контроль за их формированием и изменением в разрезе каждого отдельного контрагента. Для этого следует закрепить ответственность за работником с данными видами задолженностей.

Следует отметить, что эффективность работы с дебиторской и кредиторской задолженностью может повысить проведение:

- предварительного анализа кредитоспособности контрагентов;
- мероприятий по согласованию всех условий контракта с дебиторами по предоставлению рассрочки, скидок, систем штрафов и иных санкций за несоблюдение условий исполнения контракта;
- контроля за состоянием, структурой, динамикой и эффективностью использования дебиторской и кредиторской задолженности;
- сверок расчетов с дебиторами и кредиторами.

Подводя итог проведенному анализу и предложенным мероприятиям, можно сказать, что на предприятии ООО «АГЕП» присутствует только краткосрочная дебиторская задолженность, самая большая доля в ней занята долгами покупателей и заказчиков.

Управление задолженностью практически не осуществляется на предприятии. Поэтому следует ввести жесткий контроль за ее изменением, ввести процедуры и регламенты по ее отслеживанию и своевременному выявлению. Также рекомендовано применять факторинг. И еще одной рекомендацией является применение системы взаимозачетов.

3.2 Расчет экономической эффективности от внедрения предложенных мероприятий

Для определения общего эффекта от предложенных мероприятий проведем анализ изменения дебиторской и кредиторской задолженности, а

также просчитаем прогнозные изменения их оборачиваемости и периодов оборота (таблица 12).

Таблица 12 – Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП»

Показатель	2020 г.	Прогноз	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
Выручка, т. р.	375604,00	375604,00	0,00	0,00
Дебиторская задолженность, т. р.	49271,00	27798,40	-21472,60	-43,58
Кредиторская задолженность, т. р.	42633,00	28058,40	-14574,60	-34,19
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	7,62	13,51	5,89	77,32
Период оборота дебиторской задолженности, дни	47,88	27,01	-20,87	-43,58
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	8,81	13,39	4,58	51,95
Период оборота кредиторской задолженности, дни	41,43	27,27	-14,16	-34,19

Динамика дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» после реализации предложенных мероприятий на рисунке 18.

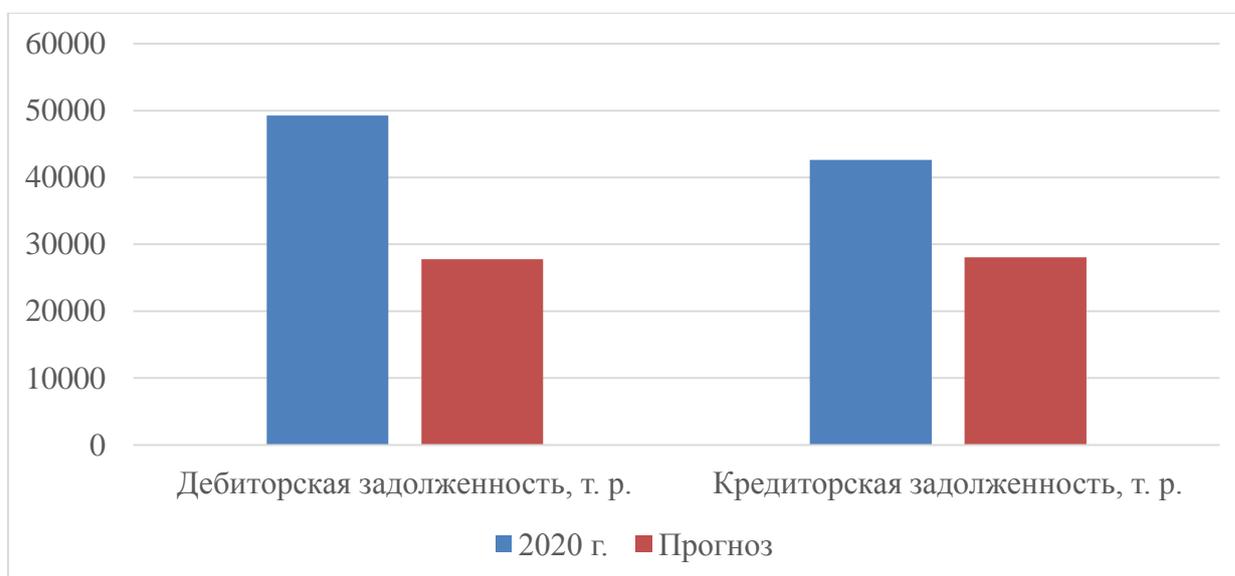


Рисунок 18 - Динамика дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» после реализации предложенных мероприятий

В процессе внедрения мероприятий наблюдается снижение дебиторской задолженности на 21472,60 т. р. или 43,58%, а также сокращение кредиторской задолженности на 14574,60 т. р. или 34,19 %.

Динамика оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» после внедрения предложенных мероприятий представлена на рисунке 19. Из рисунка 19 видно, что оборачиваемость дебиторской и кредиторской увеличатся на 5,89 и 4,58 пункта соответственно, это свидетельствует о росте эффективности их использования.

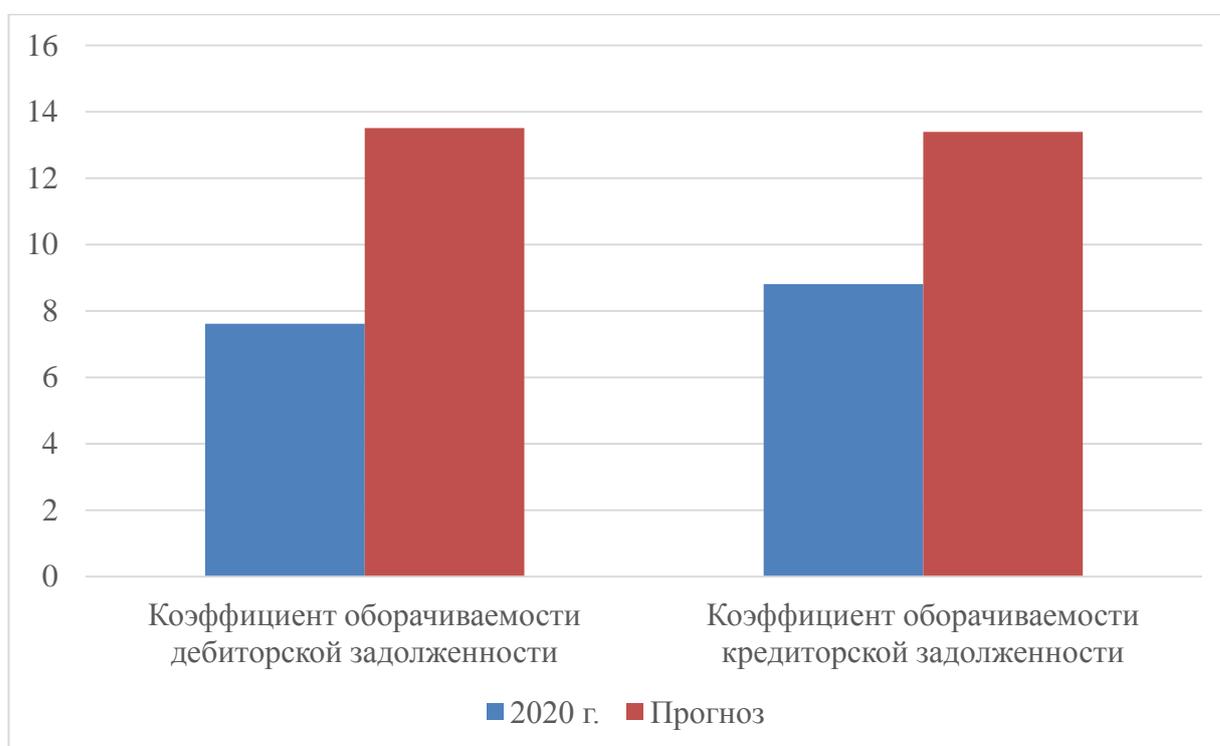


Рисунок 19 – Динамика показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» после внедрения предложенных мероприятий

Периоды оборота дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «АГЕП» после внедрения предложенных мероприятий представлены на рисунке 20.

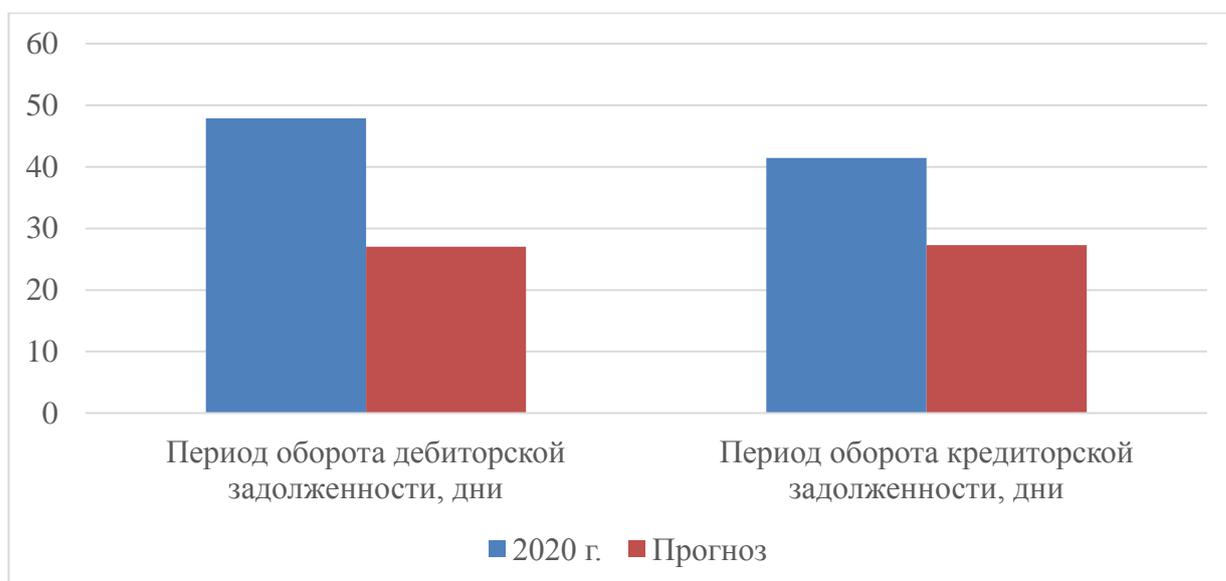


Рисунок 20 – Периоды оборота дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» после внедрения предложенных мероприятий

Расчеты показали, что в ходе применения мероприятий период оборота дебиторской задолженности сократится на 20,87 дней, а период оборота кредиторской задолженности снизится на 14,16 дней. Такая динамика также подтверждает повышение эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности.

Рассчитаем соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» после внедрения предложенных мероприятий в таблице 13.

Таблица 13 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» после внедрения предложенных мероприятий

Показатель	2020 г.	Прогноз	Абсолютное изменение
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,16	1,00	-0,16

Отообразим динамику коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» после внедрения предложенных мероприятий на рисунке 21.

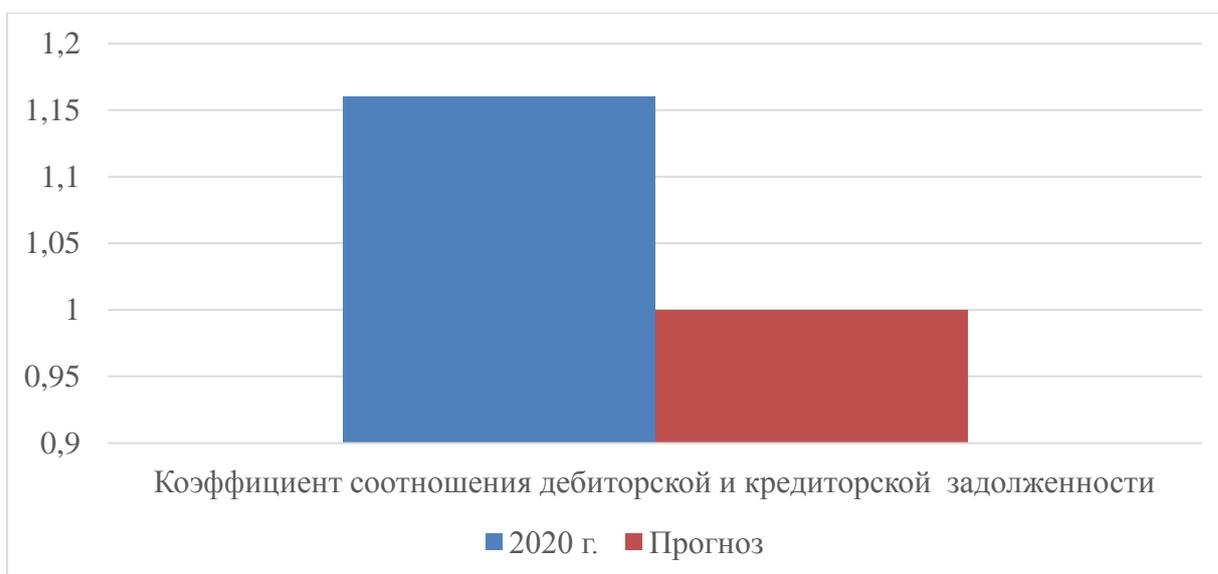


Рисунок 21 – Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АГЕП» после внедрения предложенных мероприятий

После реализации предложенных мероприятий предприятие достигнет оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженности 1:1.

Соблюдение требований оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженности позволит ООО «АГЕП» эффективно развиваться в будущем, стабильно обеспечивать оборотную деятельность и поддерживать финансовое состояние на высоком уровне.

В третьем разделе бакалаврской работы разработаны мероприятия, направленные на совершенствование управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП». Они позволят решить проблемы в деятельности организации. В результате их внедрения снизятся размеры дебиторской и кредиторской задолженности, что позволит оптимизировать их соотношение, повысится эффективность их использования. Проведенные расчеты доказывают экономическую эффективность предложенных мероприятий, и их внедрение позволит совершенствовать систему управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП».

Заключение

В первом разделе бакалаврской работы изучены теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии.

Дебиторская задолженность входит в состав оборотных средств, и ее сумма влияет на их структуру. Поэтому организации необходимо целенаправленно управлять дебиторской задолженностью, как одним из элементов управления оборотными средствами. Это позволит обеспечить платежеспособность самой организации, получать требуемые финансовые результаты от своей деятельности.

В экономической литературе можно встретить четыре подхода к ее понятию. Согласно первому подходу, дебиторская задолженность – это сумма долгов от третьих лиц перед предприятием. Вторым подходом характеризует понятие дебиторской задолженности с экономико-правовой точки зрения. Третьим подходом принято считать экономическим. В данном случае дебиторская задолженность – это кредит, который предоставляется предприятием для своих потребителей и покупателей продукции. И четвертым подходом – это «бухгалтерский» подход. Здесь дебиторская задолженность рассматривается с позиции бухгалтерского учета и отражает эти обязательства как факт хозяйственной операции предприятия. При этом вся информация отображена в регистрах бухгалтерского учета.

Кредиторская задолженность представляет собой долги организации перед контрагентами, налоговыми органами. Необоснованный рост кредиторской задолженности может отрицательно повлиять на финансовую устойчивость и ликвидность организации. При недостаточном покрытии высоколиквидными активами срочных обязательств возможны риски потери платежеспособности и наступления банкротства предприятия. В этой связи необходимо регулярно следить за формированием и динамикой кредиторской задолженности. Кроме этого, необходимо проводить оценку соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, поскольку

оптимальное их соотношение будет положительно сказываться на финансовом состоянии компании.

Во втором разделе бакалаврской работы проведена оценка системы управления дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «АГЕП».

Объектом исследования выбрано ООО «АГЕП». Организация является юридическим лицом по действующему законодательству РФ.

ООО «АГЕП» - коммерческая организация, целью которой является получение прибыли, действует на основании Устава, свидетельства о государственной регистрации, свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц и выписки из Единого государственного реестра юридических лиц.

Основным видом деятельности ООО «АГЕП» является ОКВЭД 20.16 – Производство пластмасс и синтетических смол в первичных формах.

Текущее руководство деятельностью организации осуществляет исполнительный орган – Директор.

Проведенные расчеты показали, что прибыль от продаж и чистая прибыль в динамике сокращаются, что является негативной тенденцией. Так в 2020 г. по сравнению с 2019 г. прибыль от продаж снизилась на 76,29%, а чистая прибыль на 76,30%. Фондоотдача в динамике сокращается, а фондоемкость растет, что показывает неэффективное использование основных средств в организации. Оборачиваемость активов в 2019 г. по сравнению с 2018 г. сократилась на 26,59%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. ее снижение было на 14,24%. Такая ситуация происходит на фоне роста активов предприятия в абсолютном выражении. Это говорит о снижении эффективности использования имущества организации. Рентабельность продаж в 2019 г. по сравнению с 2018 г. уменьшилась на 1,82%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократилась на 0,95%, что подтверждает падение эффективности деятельности всего предприятия.

Проведенный анализ показал, что в организации дебиторская задолженность имеет тенденцию к снижению. В 2020 г. удельный вес

задолженности покупателей и заказчиков в общей дебиторской задолженности составлял 82,69%, а задолженности прочих дебиторов – 17,31%. В целом, проведенный анализ показал, что в период 2018-2020 гг. в структуре дебиторской задолженности наибольший удельный вес занимала задолженность покупателей и заказчиков. Однако, она в структуре снижается и в 2020 г. занимает 82,69% против показателя за 2018 г. – 89,54%. Необходимо отметить, что удельный вес дебиторской задолженности в активах в 2018 г. составлял 43,91%, в 2019 г. – 34,34%, а в 2020 г. - 21,62%

В организации в 2020 г. имелась просроченная задолженность. В частности, имелась задолженность покупателей и заказчиков, просроченная от 14-30 дней в размере 5271 т. р. Также выявлена задолженность прочих дебиторов просроченная на срок: от 14-30 дней в размере 1150 т. р.; от 30-60 дней в размере 780 т. р.; свыше 60 дней в размере 930 т. р.

Кредиторская задолженность в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 41,92% или 12592 т. р. Необходимо отметить, что удельный вес кредиторской задолженности в пассивах в 2018 г. составлял 21,80%, в 2019 г. – 17,62%, а в 2020 г. – 18,71%. В 2020 г. кредиторская задолженность сроком погашения до 30 дней составляла в размере 24970 т. р., из них перед поставщиками и подрядчиками – 19550 тыс. руб. и перед прочими кредиторами – 5420 т. р.

Кредиторская задолженность сроком погашения от 30-90 дней была перед прочими кредиторами в размере 650 т. р. В свою очередь, кредиторская задолженность сроком погашения свыше 90 дней в 2020 г. составляла 17013 т. р., из них перед поставщиками и подрядчиками – 16950 т. р. и перед прочими кредиторами - 63 т. р.

Для оценки эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо оценить показатели оборачиваемости данных видов задолженности и периоды их оборота. От того насколько высока оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности и короткий период их оборота зависит в целом прибыль организации.

Проведенный анализ показал, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличивается на 2,03 пункта, что говорит о повышении эффективности использования дебиторской задолженности. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности имеет тенденцию к снижению. Такая динамика говорит о снижении эффективности использования кредиторской задолженности.

Проведенные расчеты показали, что в 2020 г. более эффективно используется дебиторская задолженность в отличие от кредиторской. В 2020 г. дебиторская задолженность превышает кредиторскую, что является дисбалансом. В целом систему управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП» можно оценить, как недостаточно эффективную. Это подтверждают расчеты по оборачиваемости кредиторской задолженности, наличие просроченной дебиторской задолженности, высокий уровень дебиторской задолженности в активах компании. В этой связи, необходимо разработать мероприятия по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности и повышению эффективности управления ими.

В ООО «АГЕП» выделены следующие проблемы:

- не ведется работа с контрагентами по взаиморасчетам, а именно с дебиторами;
- не проводится контроль исполнения обязательств по погашению дебиторской кредиторской задолженности;
- имеется просроченная дебиторская и кредиторская задолженность;
- дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то есть нарушено их оптимальное соотношение.

В работе предложены следующие мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «АГЕП».

Первое мероприятие по снижению величины дебиторской задолженности представляет разновидность реструктуризации задолженности. Взаимозачёт следует проводить путем оформления соответствующего акта, необходимого при оформлении процедуры по

погашению взаимных требований. Данный акт обязаны подписать две стороны.

Второе мероприятие направлено на снижение дебиторской задолженности посредством применения факторинга. Данное мероприятие позволит повысить эффективность управления расчетами и, как следствие, дебиторской задолженностью. Высвобождение средств, замороженных в дебиторской задолженности, позволит инвестировать их в оборотную деятельность и сократить образование кредиторской задолженности.

К третьему мероприятию по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью с целью предотвращения просрочки платежей необходимо отнести регулярный контроль. Для этого необходимо закрепить ответственное лицо, которое будет осуществлять контроль исполнения обязательств как дебиторами, так и самой организацией при погашении кредиторской задолженности.

Подводя итог проведенному анализу и предложенным мероприятиям, можно сказать, что на предприятии ООО «АГЕП» присутствует только краткосрочная дебиторская задолженность, самая большая доля в ней занята долгами покупателей. Управление задолженностью практически не осуществляется на предприятии. Поэтому следует ввести жесткий контроль за ее изменением, ввести процедуры и регламенты по ее отслеживанию и своевременному выявлению. И еще одной рекомендацией является применение системы взаимозачетов и факторинга. Проведенные расчеты показали, что предложенные мероприятия позволят решить существующие проблемы в деятельности организации. В результате их внедрения снизятся размеры дебиторской и кредиторской задолженности, что позволит оптимизировать их соотношение, повысится эффективность их использования. Проведенные расчеты доказывают экономическую эффективность предложенных мероприятий, и их внедрение позволит совершенствовать систему управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «АГЕП».

Список используемой литературы

1. Агеева О.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. М.: Юрайт, 2016. 509 с.
2. Александров О.А. Экономический анализ: учебное пособие / О.А. Александров. М.: ИНФРА–М, 2016. 178 с.
3. Алексеева Л.Д., Бомбин А.Ю. Анализ методов управления дебиторской задолженностью предприятия // Экономика и экологический менеджмент. 2020. №3. С. 22-34.
4. Андреева О.М. Формально-логический метод к определению финансовых результатов / О.М. Андреева // Журнал «Бухгалтерский учет». 2017. №8. С. 107-111.
5. Ахновская И.А. Антикризисное управление предприятием в условиях нестабильной экономической среды // Молодой ученый. 2015. № 2–6 (17). С. 914–918.
6. Балашев Н.Б., Гончарова К.О. Государственный финансовый контроль в системе управления финансами на современном этапе // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2018. № 1. С. 15-18.
7. Барышникова Н. С. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / Н. С. Барышникова, В. Г. Артеменко. Санкт-Петербург: Проспект Науки, 2017. 320 с.
8. Болтырева А.С., Шikuнова Л.Н. Управленческий анализ в системе управления организацией // Международный журнал «Символ науки». 2016. №3-1. С. 31-35.
9. Братухина О.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие /О.А. Братухина. – 3-е изд., стер. – Москва: КноРус, 2016. 238 с.
10. Быкова Н.Н. Основные проблемы анализа дебиторской задолженностью на российских предприятиях и пути их решения // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 12 (68). С. 619-622.

11. Васильев А.Ю. Особенности оценки вероятности банкротства предприятия // Инновации и инвестиции. 2019. № 9. С. 372-377.
12. Ваулина А.А., Томилина Е.П. Управление кредиторской задолженностью/ А.А. Ваулина, Е.П. Томилина// NovaInfo.ru. 2016. Т.4. №56. С.156-159.
13. Гельцер А.А. Особенности, методы управления дебиторской задолженностью / А.А. Гельцер/ Вестник Науки и Творчества. 2016. № 12 (12). С. 55-60.
14. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 12.05.2020) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
15. Гребнев Г.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.Д. Гребнев. Оренбург: ОГУ, 2017. 302 с.
16. Диденко А. В. Оценка финансово-экономического состояния предприятия и пути его улучшения // Молодой ученый. 2018. №40. С. 126-127.
17. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум для прикладного бакалавриата. М.: ЮРАЙТ, 2019. 285 с.
18. Киселева Л.Г. Экономический анализ и оценка результатов коммерческой деятельности: учебное пособие / Л.Г. Киселева. Саратов: Вузовское образование, 2017. 99 с.
19. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Корпоративные финансы: учебник. / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2021. 656 с.
20. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. М.: Дашков и К, 2018. 248 с.
21. Кулешова А.И., Вельм М.В. Управление дебиторской задолженностью // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. №3-2. С. 34-38.

22. Кутин М.В., Ибрагимова З.М. Методы управления дебиторской задолженностью/ Новая наука: Опыт, традиции, инновации. 2016, № 10-1. С. 159-161.
23. Лобова Ю.А. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью// Евразийский научный журнал. 2016. № 11. С.40-42.
24. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции: учебники практикум / И.Я. Лукасевич. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Эксмо, 2016. 768 с.
25. Миляева Л.Г. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Практикоориентированный подход: учебное пособие / Л.Г. Миляева. Москва: КноРус, 2016. 190 с.
26. Филатова Т.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Т.В. Филатова. - М.: Инфра-М, 2018. 236 с.
27. Чараева М.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / М.В. Чараева. - М.: Инфра-М, 2019. 240 с.
28. Чечевицына Л.Н., Чечевицын К.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / Л.Н.Чечевицына, К.В. Чечевицын. М: Феникс, 2018. 367 с.
29. Alexander J. (Ed.) Financial Planning & Analysis and Performance Management. New Jersey: Wiley Finance, 1 edition, 2018. 640 p.
30. European Academy of Business in Society (EABIS) "Sustainable Value – EABIS Research Project - Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm. URL: <http://www.investorvalue> (Дата обращения 29.03.2021).
31. Libby R., Libby P., Hodge F. Financial Accounting. New-York: McGraw-Hill Education, 12th Edition, 2019. 800 p.
32. Varian H.R. Intermediate Microeconomics: A Modern Approach. W. W. Norton & Company. 2014. 739 p.
33. W. Steve Albrecht, Earl K. Stice, James D. Stice, «Financial Accounting, 11th edition». Sou-th-We-ern Coll-ge P-b. 2015. 832 p.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «АГЕП» за 2020 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2020 г.

Дата (число, месяц, год) _____
Форма по ОКУД _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по ОКВЭД 2 _____
по ОКОПФ/ОКФС _____
по ОКЕИ _____

Организация ООО «АГЕП»

Идентификационный номер налогоплательщика _____

Вид экономической деятельности Производство пластмасс и синтетических смол в первичных формах

Организационно-правовая форма/форма собственности ООО/частная

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес) 445051, Самарская область, город Тольятти, Приморский бульвар, 1, 98

Коды		
0710001		
31	12	20
6321288110		
384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>31 декабря</u> <u>2020</u> г. ³	<u>2019</u> г. ⁴	<u>2018</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	128945	69411	52869
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	128945	69411	52869
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	31320	28700	27300
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
	Дебиторская задолженность	49271	58552	69499
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	18349	13832	8624
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	98940	101084	105423
	БАЛАНС	227885	170495	158292

Продолжение приложения А

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u>	20 <u>19</u> г.4	20 <u>18</u> г.5
		20 <u>20</u> г.3		
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)7	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	54879	44154	41535
	Резервный капитал	31798	30601	30399
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	40033	39286	36134
	Итого по разделу III	162952	114054	108078
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	22300	26400	15700
	Кредиторская задолженность	42633	30041	34514
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	64933	56441	50214
	БАЛАНС	227885	170495	158292

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 20 20 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанным раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Продолжение приложения Б

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31 декабря</u>	За <u>31 декабря</u>
		<u>20 20</u> г. ³	<u>20 19</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	747	3152
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 20 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".
7. Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

Продолжение приложения В

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31 декабря</u>	За <u>31 декабря</u>
		20 <u>19</u> г. ³	20 <u>18</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	3152	10007
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".
7. Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

Приложение Г
Организационная структура управления ООО «АГЕП»

