

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)

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

Студент

К.В. Гусакова
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.Ю. Маляровская
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Гусакова Ксения Владиславовна.

Тема работы: Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент А.Ю. Маляровская.

Цель бакалаврской работы – изучение теоретических основ и практических аспектов анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия и управления ими.

Объект исследования – ООО «Феникс».

Предмет исследования – дебиторская и кредиторская задолженность предприятия.

Методы исследования – горизонтальный метод, вертикальный метод, сравнительный метод, коэффициентный анализ.

Краткие выводы по бакалаврской работе: рассмотрена экономическая сущность и классификация видов дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, проведен анализ и оценка эффективности дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Феникс» и разработаны рекомендации по совершенствованию политики управления дебиторской и кредиторской задолженностью, а также рассчитана их экономическая эффективность.

Практическая значимость работы заключается в том, что результаты анализа и предложенные мероприятия могут быть использованы специалистами ООО «Феникс» и другими компаниями данной отрасли.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений. Общий объем работы, без приложений, 70 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 16, рисунков – 8.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия	7
1.1 Экономическая сущность и классификация дебиторской и кредиторской задолженности	7
1.2 Политика управления дебиторской и кредиторской задолженностью	15
1.3 Методические основы анализа и оценки дебиторской и кредиторской задолженности	22
2 Анализ эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия на примере ООО «Феникс»	32
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Феникс»	32
2.2 Анализ и оценка эффективности управления дебиторской задолженностью ООО «Феникс».....	41
2.3 Анализ и оценка эффективности управления кредиторской задолженностью ООО «Феникс».....	46
3 Пути решения проблем управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Феникс».....	52
3.1 Основные направления совершенствования управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия ООО «Феникс»	52
3.2 Прогноз экономической эффективности предложенных мероприятий ...	58
Заключение	63
Список используемой литературы	66
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Феникс» на 31.12.2020 г.	71
Приложение Б Бухгалтерский баланс ООО «Феникс» на 31.12.2019 г.....	73
Приложение В Бухгалтерский баланс ООО «Феникс» на 31.12.2018 г.	75
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО «Феникс» за 2020 г. .	77
Приложение Д Отчет о финансовых результатах ООО «Феникс» за 2019 г..	79
Приложение Е Отчет о финансовых результатах ООО «Феникс» за 2018 г. .	81

Введение

В настоящий момент предприятия сами определяют условия функционирования, такие как сфера деятельности, направления сбыта продукции, источники финансирования, поставщиков необходимых материалов и услуг, а также условий расчетов с ними. Предоставление отсрочки платежа дает неоспоримое преимущество в развитии бизнеса. Это предопределяет возникновение дебиторской и кредиторской задолженности. Своевременное поступление денежных средств, согласно финансовому плану, определяет уровень финансовой устойчивости. Контроль за динамикой и структурой дебиторской и кредиторской задолженности выражается в проведении финансового анализа и мониторинга текущего состояния расчетов и платежной дисциплины. Целесообразным является определение благонадежности партнеров и их платежеспособности. Грамотно выстроенная система расчетов, гибкий график платежей, определение оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженности и постоянный ее мониторинг позволяют минимизировать риски, повысить оборачиваемость функционирующего капитала и улучшить прибыльность и финансовое состояние предприятия в целом.

Объективная оценка состояния оборота финансовых средств и расчетов позволяет установить оптимальную потребность в уровне дебиторской и кредиторской задолженности, при котором достигается стабильность и максимальная продуктивность.

Одной из главных проблем дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия служит также отсутствие качественного управления.

Все вышеизложенное предопределяет актуальность рассматриваемой темы.

Целью данного исследования является систематизация теоретических и практических аспектов управления дебиторской и кредиторской

задолженностью, а также разработка рекомендаций, обеспечивающих оптимизацию и совершенствование действующей на исследуемом предприятии системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Поставленная цель достигается выполнением ряда задач, а именно:

- изучить понятие и виды дебиторской и кредиторской задолженности, принципы управления данными экономическими категориями и методические основы их анализа;
- рассмотреть технико-экономическую характеристику ООО «Феникс», провести анализ и оценить эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью на данном предприятии;
- определить направления совершенствования существующей политики управления дебиторской и кредиторской задолженности и оценить экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Объект исследования – ООО «Феникс».

Предмет исследования – система теоретических и методических положений по анализу и управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

В процессе написания работы были использованы общеэкономические методы: горизонтальный и вертикальный анализ, метод сравнения, группировка, метод коэффициентов.

В процессе сбора материала для написания работы были изучены научные труды (учебники, статьи в периодических изданиях) таких авторов как В.В. Бочаров, О.В. Ефимова, В.В. Ковалева, Л.Т. Гиляровской и других авторов.

Несмотря на достаточно большую изученность вопроса, современные экономические условия требуют совершенствования теоретических и методических положений по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

Кроме того, информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты, регламентирующие бухгалтерский учет, данные бухгалтерской отчетности ООО «Феникс» за 2018-2020 гг.

Теоретическая значимость исследования состоит в систематизации и обобщении собранной информации по обозначенным экономическим проблемам.

Практическая значимость исследования состоит в возможности использования выводов и предложенных в третьем разделе рекомендаций в текущей и перспективной деятельности как исследуемого предприятия, так и в подобных предприятиях аналогичной отрасли.

Структура работы представлена введением, тремя разделами, заключением, списком использованной литературы и приложениями.

В первом разделе освещены теоретические и методологические основы анализа и управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Во втором разделе приведена краткая технико-экономическая характеристика ООО «Феникс», проведен анализ и оценка состояния, структуры и системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

В третьем разделе рассмотрены основные текущие проблемы, связанные с рассматриваемой темой, предложены рекомендации, направленные на совершенствование деятельности предприятия в указанном аспекте, а также оценена экономическая эффективность предложенных мероприятий.

В заключении подведены итоги и сделаны краткие выводы по трем вышеизложенным разделам.

1 Теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия

1.1 Экономическая сущность и классификация дебиторской и кредиторской задолженности

Необходимость развития экономики предопределила возникновение несоответствия между моментом поступления товара или услуг покупателю и моментом его оплаты поставщику. В условиях нестабильности современной экономики данный факт осложнился задержкой текущих платежей между хозяйствующими субъектами. Соответственно, нет ни одного предприятия, которое в своей деятельности не сталкивается с понятием дебиторской и кредиторской задолженности, являющихся объектами настоящего исследования, так как использование данного механизма дает предприятию огромные возможности для развития – расширения рынков сбыта и повышения прибыльности бизнеса.

Вместе с тем, неумелое или бесконтрольное использование данных финансовых инструментов может привести к ухудшению финансового состояния. Так Л.С. Сосненко отмечает, что «дебиторская и кредиторская задолженность оказывает существенное воздействие на финансовое состояние, использование денежных средств в обороте, величину прибыли, фактически полученной в отчетном периоде» [42]. Поэтому управление дебиторской и кредиторской задолженностью на основании соответствующего анализа является важным элементом финансовой деятельности компании. Устойчивость финансового положения компании достигается превышением дебиторской задолженности над кредиторской.

Как и для любых других многоаспектных экономических категорий, нет единой унифицированной трактовки для определений дебиторской и кредиторской задолженности.

Отдельно стоит отметить, что каждое из этих понятий базируется на экономическом, бухгалтерском и юридическом подходе.

Экономическая точка зрения раскрывает данные категории как источник оборотного капитала и как часть механизма кредитования.

Например, Е.А. Сурикова рассматривает дебиторскую задолженность как «вложение и способ расширения продажи в кредит с целью увеличения объема реализации и собственного капитала» [43].

А.Д. Шеремет приводит следующее определение: «Дебиторская задолженность - это входящие в состав активов организации ее имущественные требования к другим юридическим и физическим лицам, являющимся ее должниками» [46]

Бухгалтерский подход основывается на существовании договорных отношений между контрагентами как источника формирования задолженности и нюансах его оформления.

Так с точки зрения Н.П. Любушина и Н.Э. Бабичевой «дебиторская задолженность - это отраженные на счетах расчетов обязательства перед предприятием сторонних лиц - покупателей, работников, займополучателей, бюджета» [28].

В.Г. Артеменко и М.В. Беллендир указывают, что для понимания сути дебиторской задолженности необходимо рассматривать из каких конкретно статей на состоит - «дебиторская задолженность - это комплексная статья, включающая расчеты: с покупателями и заказчиками; по векселям к получению; с дочерними и зависимыми обществами; с участниками (учредителями) по взносам в уставный капитал; по выданным авансам; с прочими дебиторами» [2].

Юридический аспект раскрывает суть правоотношений, возникающих между субъектами в процессе их взаимодействия.

И.Т. Балабанов описывает дебиторскую задолженность как «сумма задолженности в пользу предприятия, представленная финансовыми

обязательствами юридических и физических лиц» [6]. Подобное определение содержится в труде В.В. Ковалева [21].

М.В. Романовский под дебиторской задолженностью понимает «особая форма кредитования юридических и физических лиц, подкрепленная или не подкрепленная законодательной базой» [38].

В Гражданском кодексе Российской Федерации также закреплено понятие дебиторской задолженности. Его смысл раскрывается так: «В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [18].

Впрочем, данный пункт возможно использовать и для раскрытия понятия кредиторской задолженности, так как данные понятия являются сонаправленными – одна и та же задолженность является дебиторской для одного предприятия-участника экономических отношений, и кредиторской - для второго.

Исходя из вышеописанных определений, дебиторская задолженность представляет собой существующий на определенную дату долг в пользу предприятия, предоставленный в виде коммерческого, потребительского кредита или выданного аванса, исходя из условий заключенного договора или по закону и являющийся частью оборотных активов компании.

Классификация дебиторской задолженности базируется на следующих признаках:

- по предполагаемым срокам погашения: краткосрочная (срок погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты) и долгосрочная (срок погашения не ранее, чем через 12 месяцев после отчетной даты);
- по основанию возникновения: задолженность покупателей, авансы, выданные поставщикам, переплата в бюджет и внебюджетные

фонды, задолженность по претензиям, задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал, задолженность подотчетных лиц и прочая;

- по вероятности возврата: нормальная или срочная (срок погашения еще не наступил), просроченная (срок погашения наступил, но задолженность не погашена), сомнительная (срок погашения наступил, задолженность не погашена, отсутствует уверенность в погашении данной задолженности в обозримой перспективе), безнадежная (задолженность, по которой абсолютно точно отсутствует перспектива погашения) [1].

Преимущественную долю задолженности, как правило, составляет задолженность покупателей.

Далее перейдем к определению понятия кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность является одним из видов обязательств перед кредиторами. По мнению С.В. Щуриной, «обязательство – официально данное обещание, требующее безусловного выполнения. Обязательство в общем смысле – это обязанность одной стороны совершить в пользу другой определенные действия» [47].

Р.З. Тумасян описывает данное понятие так: «Кредиторская задолженность характеризуется обязательствами предприятия за приобретенные ею товары, работы и услуги, а также иные обязательства перед кредиторами, обусловленные хозяйственными сделками в прошлом. Исполнение обязательств компании влечет за собой передачу активов по требованиям кредиторов. Следовательно, происходит экономический отток ресурсов, обусловленный необходимостью выполнения существующих обязательств» [44]. Поэтому важной частью управления предприятием является рациональный контроль над объемом и структурой кредиторской задолженности.

По мнению В.В. Ковалева, «кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами» [21].

Некоторыми авторами кредиторская задолженность определяется «в качестве элемента заёмного капитала, так как она является одним из источников денежных средств, находящихся в распоряжение предприятия – дебитора» [22], [25], [26].

Соответственно, в целях дальнейшего исследования под кредиторской задолженностью будем понимать отдельный вид обязательств предприятия в пользу кредиторов (поставщиков, покупателей, сотрудников, налоговых органов) по хозяйственным операциям, являющийся при этом привлеченным источником формирования оборотного капитала, а значит, по сути формой заемного капитала.

Преимущественную долю кредиторской задолженности составляют задолженность поставщиков, а именно расчеты, осуществляемые после отгрузки товаров, выполнения работ или оказания услуг. Остаток задолженности отражает право кредитора на имущество предприятия.

Другой аспект характеризует кредиторскую задолженность как источник краткосрочного привлечения денежных средств, максимально эффективное использование которых имеет место при вовлечении их в оборот в наиболее короткий срок [29].

В большинстве источников кредиторская задолженность классифицируется по следующим признакам:

- по сроку возврата: краткосрочная (срок погашения менее 12 месяцев после отчетной даты) и долгосрочная (срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты);
- по вероятности возврата: срочная (срок погашения по договору еще не наступил), просроченная (срок погашения истек, или задолженность умышленно не погашена в следствие наличия судебного спора, претензии, недостачи, хищения и прочих

обстоятельств), неустребованная или безнадежная (кредитор ликвидирован, задолженность подлежит списанию);

- по основанию возникновения: задолженность перед поставщиками, полученные авансы от покупателей, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, задолженность перед работниками по заработной плате, задолженность перед подотчетными лицами, задолженность по выплате дивидендов и прочая.

Понимание механизма движения средств четко отражает мнение А.А. Володина: «Дебиторская задолженность представлена средствами, временно отвлеченными из оборота организации, а кредиторская – средствами, временно привлеченными в оборот» [15].

Для расширения полноты восприятия данных категорий необходимо остановиться на особенностях отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете.

В расчете дебиторской и кредиторской задолженности участвуют следующие счета бухгалтерского учета:

- 60 счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - дебиторскую задолженность составляют авансы, перечислены в счет предстоящей поставки товара или услуги, отраженные по дебету счета; кредиторскую задолженность составляют суммы уже отгруженных, но не оплаченных товаров, работ и услуг, отраженные по кредиту счета;
- 62 счет «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражает стоимость товаров, работ или услуг, выполненных, но не оплаченных покупателями (отражается по дебету счета и формирует дебиторскую задолженность), а также авансы, полученные от покупателей в счет предстоящих поставок (отражается по кредиту счета и формирует кредиторскую задолженность);
- счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 счет «Расчеты с

персоналом по оплате труда», 71 счет «Расчеты с подотчетными лицами», 73 счет «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 счет «Расчеты с учредителями» формируют кредиторскую задолженность в части кредита счета и дебиторскую задолженность (то есть переплату по соответствующей статье) в части дебета счета – 76 счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - учитывает операции с контрагентами, отличными от перечисленных выше.

Правила погашения задолженности закреплены в Гражданском кодексе РФ: «Дебиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства, зачетом обязательства или списана за счет резерва по сомнительным долгам, если последнее предусмотрено ее учетной политикой.

Максимальный размер резерва составляет не более 10% от выручки отчетного периода.

Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства, зачетом обязательства или списана как не востребовавшая» [18].

Что касается безнадежной задолженности, то по истечении срока исковой давности дебиторская и кредиторская задолженность списываются.

Дебиторская задолженность списывается на уменьшение прибыли или резерва по сомнительным долгам. Списанная задолженность учитывается за балансом в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью взыскания.

Кредиторская задолженность списывается на финансовый результат, включается в состав прочих доходов и налогооблагаемой базы [16].

Ведение учета расчетов с дебиторами и кредиторами регламентировано достаточно обширным перечнем нормативных документов различного правового статуса. Одни из них требуют неукоснительного соблюдения,

другие носят рекомендательный характер. Их совокупность систематизирована в таблице 1.

Таблица 1 – Нормативные документы, регламентирующие бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженностей

Наименование уровня	Документы
Законодательный уровень	<ul style="list-style-type: none"> - Гражданский Кодекс РФ, - Налоговый Кодекс РФ [30], - Федеральные законы (в т.ч. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»), - Постановления Правительства Российской Федерации и пр.
Нормативный уровень	<ul style="list-style-type: none"> - Положения по бухгалтерскому учету <p>Основные:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Приказ Министерства Финансов РФ от 29.07.1998 г. №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» [35], - Приказ Министерства Финансов РФ от 06.07.1999 г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [36], - Приказ Министерства Финансов РФ от 06.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) и «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008).
Методический уровень	<ul style="list-style-type: none"> - Приказ Министерства Финансов РФ 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, и инструкции по его применению» [37], - Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [34].
Организационный (локальный) уровень	<ul style="list-style-type: none"> - Учетная политика, - Рабочий план счетов, - График документооборота, - Формы первичных учетных документов, - Устав

Неукоснительное соблюдение правил, закрепленных в данных документах, повышает качество управления дебиторской и кредиторской задолженностью, снижает риск возникновения просроченной задолженности и наступления банкротства предприятия.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что дебиторская и кредиторская задолженность являются категориями, существенно влияющими на финансовое положение компании, и требующими контроля и анализа.

Суть политики управления дебиторской и кредиторской задолженностью рассмотрим в следующем параграфе.

1.2 Политика управления дебиторской и кредиторской задолженностью

Контроль объема и структуры задолженности необходим для поддержания финансовой устойчивости предприятия, на которое влияет состояние текущих расчетов. Несвоевременное поступление оплаты от контрагентов приводит к снижению ликвидности предприятия. Важным элементом в эффективном управлении предприятием является оптимизация денежных потоков. Необходимо контролировать соотношение кредиторской и дебиторской задолженностей, не допуская значительного их дисбаланса. Существенное превышение дебиторской задолженности над кредиторской означает отвлечение средств из оборота и в будущем может привести к потребности в привлечении более дорогих ресурсов в виде кредитов и займов. Значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской составляет угрозу финансовой устойчивости предприятия. Без оперативного управления дебиторской и кредиторской задолженностью невозможно эффективное планирование и управление предприятием. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью есть часть финансовой политики предприятия. [49]

Так, например, С.А. Сироткин целью эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью видит «установление с покупателями таких договорных отношений и систем оплат, которые обеспечат своевременное и необходимое поступление средств для

осуществления платежей кредиторам. В свою очередь важно установить такие системы расчетов с поставщиками, которые ставят сроки и размеры платежей кредиторам в зависимость от поступления денежных средств от покупателей» [41].

Управление дебиторской задолженностью заключается в оптимизации общего объема дебиторской задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации.

Так, позиция А.Д. Шеремета уточняет данное положение: «Необходимость правильного управления уровнем дебиторской задолженности определяется не только стремлением к максимизации денежных потоков предприятия, но и желанием снизить его издержки, возникающие из-за того, что любое увеличение дебиторской задолженности должно быть профинансировано каким-либо способом: за счет роста внешних заимствований или за счет собственных средств предприятия» [46].

Грамотное управление дебиторской задолженностью предприятия строится на четырех основных этапах: учет и контроль; анализ и оценка; планирование; разработка мероприятий по совершенствованию и оптимизации.

Соответственно, данный процесс предполагает решение ряда задач:

- определение оптимального уровня дебиторской задолженности и ее соотношения с размером кредиторской задолженности, формирование стратегии деятельности, политики сбыта;
- составление плана поступлений от контрагентов в счет погашения дебиторской задолженности;
- сбор, обработка и систематизация информации о дебиторах компании, проверка их благонадежности (оценивается деловая репутация контрагента, его платежеспособность, объем и регулярность взаимодействия);
- организация эффективного учета дебиторской задолженности;

- контроль соблюдения платежной дисциплины, система напоминания дебиторам о предстоящих платежах;
- контроль состояния дебиторской задолженности; сопоставление с плановыми показателями; контроль корректности составления первичной документации, сроков выставления счетов, актов сверки;
- полный и своевременный анализ текущего состояния, структуры, состава и динамики срочной дебиторской задолженности по основанию возникновения и срокам погашения, проведение инвентаризации дебиторской задолженности;
- анализ структуры и удельного веса просроченной дебиторской задолженности;
- анализ вероятности невозврата текущей дебиторской задолженности;
- прогнозирование величины резерва по сомнительным долгам;
- факторный анализ причин отклонения текущего состояния дебиторской задолженности от планового;
- формирование эффективной политики проведения расчетов предприятия с контрагентами, в том числе формирование системы скидок и надбавок;
- формирование возможных мероприятий по рефинансированию дебиторской задолженности (факторинг, форфейтинг, вексельная схема расчетов, аккредитивы, уступка права требования по договору цессии);
- разработка рекомендаций по сокращению доли неплатежеспособных или недобросовестных дебиторов в общем портфеле, а также диверсификацию портфеля;
- расчет предполагаемых издержек, упущенной выгоды от отвлечения средств в дебиторскую задолженность, определение возможности и способов их компенсации [8], [11], [31], [40].

Управление различными аспектами дебиторской задолженности на предприятии может осуществляться финансовым отделом, бухгалтерией, отделом продаж, юридическим отделом, службой безопасности.

Профилактическими мерами по предотвращению возникновения просроченной дебиторской задолженности является установление в договоре условия о начислении штрафных санкций за просрочку платежа, а также незамедлительное досудебное взыскание с первых дней образования просрочки [7].

Также в случае существования предпосылок к возникновению просроченной задолженности предприятие может застраховать эту задолженность в страховой компании. Страхование осуществляется как по полису на одну сделку, так и по генеральному соглашению на все существующие договорные отношения с отсрочкой платежа.

Важным элементом политики управления дебиторской задолженностью является утверждение кредитной политики организации. Г.А. Ахинов отмечает, что «цель кредитной политики - получение дополнительной прибыли за счет стимулирования роста объема продаж. Однако реализация кредитной политики связана с определенными издержками по контролю за оплатой счетов и обслуживанием дебиторской задолженности. Кроме того, появляются риски возникновения безнадежных долгов, когда отгруженная продукция вообще не оплачивается» [4].

Величина дебиторской задолженности определяется объемом реализации продукции в кредит и средним промежутком времени от отгрузки продукции до ее оплаты. В кредитной политике должны быть отражены критерии оценки кредитоспособности (уровень благонадежности покупателя, необходимый для получения кредита) и условия отсрочки платежа (в том числе скидки за досрочную оплату).

На условия предоставления коммерческого кредита, закрепляемые в кредитной политике, оказывает влияние множество факторов: отраслевые и региональные особенности и условия; общее состояние экономики;

менталитет управленцев и допустимый уровень риска конкретного предприятия; спрос потребителей на продукцию; объем закупок; уровень конкуренции; действующие ставки привлечения и так далее [12], [24].

Следует принимать во внимание что ограничение объема предоставляемых коммерческих кредитов сильно ограничивает предприятие в возможном развитии, и наоборот, необдуманное применение данного инструмента может существенно снизить платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия.

Рациональная кредитная политика предусматривает достижение такого объема коммерческого кредитования, при котором дополнительно полученная прибыль от увеличения объемов продаж за счет кредита покрывает все издержки от отвлечения средств в дебиторскую задолженность [5].

Политика управления кредиторской задолженностью заключается в определении оптимального уровня кредиторской задолженности и обеспечении полноты и своевременности ее начисления и погашения. Так как с момента начисления средства кредиторской задолженности уже не являются имуществом компании, а находятся во временном пользовании до наступления срока погашения, по своему экономическому смыслу кредиторская задолженность является формой заемного капитала.

Как может показаться, задержка в своевременном погашении кредиторской задолженности является выгодной для компании, так как снижает потребность в привлечении дополнительных оборотных средств. Однако по факту это несет в себе множество негативных последствий. Например, задержка оплаты труда вызывает снижение материальной заинтересованности персонала и, как следствие, производительности; задержка исполнения платежей в бюджет приводит к начислению штрафов и ухудшает деловую репутацию.

При принятии управленческих решений необходимо оценивать темп изменения кредиторской задолженности, который в идеале должен быть сопоставим с темпом изменения выручки. А.А. Володин описывает подход к

интерпретации результатов: «Если в результате расчетов получается отрицательное значение, то это свидетельствует об относительном сокращении использования кредиторской задолженности, что оправдано в случае ее высокой стоимости, в иных случаях ситуацию нельзя рассматривать как позитивную. Положительное значение свидетельствует о расширении привлечения кредиторской задолженности в деятельность предприятия. Данное обстоятельство следует рассматривать как позитивное при отсутствии просроченной задолженности, а также не высокой стоимости задолженности» [15].

Так как кредиторская задолженность является наиболее срочной среди всех обязательств компании, рост ее удельного веса в общем объеме источников финансирования свидетельствует об увеличении финансового риска и снижении финансовой устойчивости. Поэтому целесообразно проводить политику оптимизации кредиторской задолженности. Ее основу составляют конкретные этапы, определяемые следующими задачами:

- анализ существующей кредиторской задолженности предприятия, в том числе оценка ее динамики и удельного веса в общем объеме заемных источников; определение оборачиваемости кредиторской задолженности и потенциала ее ускорения;
- определение состава кредиторской задолженности предприятия и ее оптимальной структуры;
- контроль полноты и своевременности начисления и оплаты по отдельным видам кредиторской задолженности;
- разработка плановых показателей кредиторской задолженности;
- прогнозирование средней суммы и размера прироста кредиторской задолженности по предприятию в целом; оценка эффекта от прироста кредиторской задолженности за период; изучение зависимости изменения отдельных видов кредиторской задолженности от изменения объема реализации продукции и прочих условий [17], [39].

Формирование бюджета кредиторской задолженности может быть достигнуто использованием как механизма коммерческого кредитования, так и принципа собственного экономического превосходства.

Преимуществом первого является простота привлечения, отсутствие залога и относительно невысокая стоимость. Суть второго – в возможности установления собственных выгодных условий договорных отношений ввиду монопольного положения, существенного превосходства в активах, маркетинговых преимуществ, организационных пробелов и прочего.

В целях контроля своевременности осуществления платежей составляется такой документ, как платежный календарь, назначение которого заключается в сопоставлении поступлений и расходования денежных средств и сохранения тем самым бесперебойной платежеспособности. Он отражает все входящие и исходящие денежные потоки.

С учетом прогнозируемого прироста кредиторской задолженности определяется общий объем и структура заемных средств.

Основные принципы управления кредиторской задолженностью также закрепляются в кредитной политике. Так как кредиторская задолженность является особой формой заемных средств, то к ней применяются те же принципы и инструменты, что и к кредитным источникам [52].

Ресурсы, полученные в форме кредиторской задолженности, должны быть максимально быстро и эффективно вовлечены в оборот с целью повышения прибыльности. Предельная величина кредиторской задолженности устанавливается с учетом эффекта финансового левириджа – то есть это та сумма, при которой эффект от использования собственных средств будет максимальным. Это механизм увеличения рентабельности собственного капитала с учетом привлечения заемных ресурсов, несмотря на их стоимость.

Таким образом, политика управления дебиторской и кредиторской задолженностью строится преимущественно на анализе и контроле текущего их состояния и соотношения.

Эффективный контроль дебиторской задолженности - важнейший фактор развития предприятия и максимизации прибыли через увеличение объема продаж, сохранения и повышения финансовой устойчивости предприятия, а верная стратегия контроля кредиторской задолженности способствует созданию и сохранению положительной деловой репутации, а также привлечению дополнительных источников финансирования по относительно низкой стоимости, и как следствие, росту продаж и прибыли.

1.3 Методические основы анализа и оценки дебиторской и кредиторской задолженности

Важным элементом анализа финансового состояния предприятия является анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Он позволяет оценить ее состав, структуру и динамику, выявить показатели платежеспособности предприятия, а также влияющие на них факторы, систематизировать задолженность по срокам погашения и виду задолженности. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности обеспечивает контроль своевременности и корректности платежей. В результате проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности выявляются неблагонадежные контрагенты, формируется достоверная и полная информация с целью последующего использования этих данных при принятии управленческих решений [14].

Опорой проведения любого анализа является достоверная информационная база. Источниками информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности являются бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним), аналитические регистры (оборотные сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета, анализы счета, расшифровки), данные инвентаризации, договоры с поставщиками, заказчиками и прочими контрагентами, первичные документы (акты приема передачи, ведомости, счета-фактуры,

накладные, кассовые ордера), платежные документы, банковские выписки, акты сверки, акты налоговых проверок, авансовые отчеты, распоряжения, приказы, бизнес-планы организации. В зависимости от целей анализ проводится сплошным или выборочным методом.

Цель анализа и контроля дебиторской задолженности – повышение качества портфеля дебиторской задолженности, выявление на ранних сроках потенциально просроченной задолженности и минимизаций потерь от ее появления за счет создания резервов по сомнительным долгам [51].

В научной литературе рассмотрено несколько подходов к анализу и оценке дебиторской и кредиторской задолженности.

Так, Н.В. Колчина описывает подход, включающий «несколько основных этапов: прогнозирование дебиторской задолженности, оперативный анализ, мониторинг, и в дальнейшем оптимизацию (минимизацию) величины задолженности» [22].

С.В. Щурина также утверждает, что «анализ дебиторской задолженности необходим для реализации эффективной политики управления» [47] и рассматривает такие этапы анализа дебиторской задолженности:

- «этап 1 - оценка состава и динамики дебиторской задолженности; оценка сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности;
- этап 2 – анализ эффективности использования дебиторской задолженности; анализ коэффициента погашения дебиторской задолженности;
- этап 3 - ранжирование дебиторской задолженности по срокам возникновения и погашения» [47].

С.В. Кобелева предлагает методику, основанную на следующих этапах:

- «предварительная подготовка к заключению договора в виде проверки потенциальных дебиторов на платежеспособность;
- проработка договорных условий в части отсрочки и штрафных санкций за просрочку платежа;

- контроль платежной дисциплины и состояния задолженности, анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости дебиторской задолженности;
- составление актов сверки с контрагентами для подтверждения задолженности;
- разработка системы предъявления претензий;
- контроль за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности» [23].

Обобщая подходы большинства авторов, определим, что в целях данного исследования анализ дебиторской задолженности будем проводить по следующим этапам:

- анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности и влияющих на них факторов, в общей сумме и в разрезе контрагентов, с помощью горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса;
- анализ сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности, расчет величины задолженности и величины резерва по сомнительным долгам;
- коэффициентный анализ дебиторской задолженности, в том числе оборачиваемости и коэффициентов отвлечения;
- определение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности [20], [33].

Состояние, структуру и динамику задолженности необходимо оценивать в разрезе отдельных покупателей исходя из сроков формирования задолженности или плановых сроков погашения и размера задолженности. Рассчитывается удельный вес задолженности основных дебиторов в общем объеме задолженности, определяются ключевые, причем необходимо принимать во внимание связанность и зависимость дебиторов.

Д.В. Лысенко уточняет, что «с помощью такой группировки работа по инкассации дебиторской задолженности должна первоочередно

осуществляться с дебиторами, имеющими большую задолженность. Если значительная часть задолженности (более 5 - 10%) приходится на одного дебитора, следует по возможности оценить его платежеспособность, так как в случае неблагоприятной финансовой ситуации для данных контрагентов финансовое состояние организации в результате нехватки денежных средств может оказаться под угрозой» [27].

С точки зрения Л.А. Бернштейна также необходимо оценивать качество задолженности по доле сомнительной и просроченной задолженности в общем ее итоге. В случае выявления просроченной задолженности необходимо оценить влияние этого факта на финансовое состояние компании.

Е.А. Афанасьева рассматривает такую группировку: «При анализе дебиторская задолженность разделяется на нормальную и просроченную с разбивкой по периодам (например, периоды до 30 дней, от 30 до 60 дней, свыше 60 дней)» [3].

Как правило, чем дольше период предоставляемой отсрочки платежа, тем выше риск непогашения.

Для оценки эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности необходимо провести коэффициентный анализ с помощью показателей, отражающих как состояние дебиторской и кредиторской задолженности, так и их влияние на финансовое состояние предприятия.

Оценка дебиторской задолженности проводится по следующим показателям:

- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Коб.дз) показывает сколько раз оборачивается дебиторская задолженность в течение анализируемого периода. Чем выше оборачиваемость, тем более эффективным является управление задолженностью. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности способствует сокращению потребности в оборотных средствах, приросту объемов продукции, росту прибыльности и улучшению

финансового состояния предприятия. Рассчитывается по формуле (1):

$$\text{Коб. дз} = \text{В} / \text{ДЗ} \quad (1)$$

где В - выручка от реализации за анализируемый период (стр.2110 Отчета о финансовых результатах);

ДЗ – средняя за анализируемый период величина дебиторской задолженности ((стр. 1230 Бухгалтерского баланса на начало периода+стр.1230 на конец периода)/2).

– продолжительность одного оборота дебиторской задолженности в днях (период оборачиваемости) (Поб.дз) – средний срок погашения дебиторской задолженности. Может рассчитываться как по общей величине дебиторской задолженности, так и в разрезе контрагентов. Рассчитывается по формуле (2):

$$\text{Поб. дз} = t / \text{Кобдз} \quad (2)$$

где t – количество дней в анализируемом периоде;

Коб.дз. - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

– удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов (коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность, УВдз) – если показатель растет, это означает, что с течением времени все больше средств отвлекается и оборота в дебиторскую задолженность, что требует внимания как признак недостаточно эффективного управления. Рассчитывается по формуле (3):

$$\text{УВдз} = \frac{\text{ДЗ}}{\text{ОА}} \times 100\%$$

(3)

где ДЗ – величина дебиторской задолженности на отчетную дату (стр.1230 Бухгалтерского баланса),

ОА – величина оборотных активов на отчетную дату (стр. 1200 Бухгалтерского баланса).

– удельный вес сомнительной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности (УВсдз) – отражает уровень ликвидности дебиторской задолженности. Рассчитывается по формуле (4):

$$\text{УВсдз} = \frac{\text{ДЗс}}{\text{ДЗ}} \times 100\% \quad (4)$$

где ДЗс – величина сомнительной дебиторской задолженности на отчетную дату (расшифровки к стр.1230 Бухгалтерского баланса),

ДЗ – величина дебиторской задолженности на отчетную дату (стр.1230 Бухгалтерского баланса).

– коэффициент инкассации дебиторской задолженности (Ки) отражает долю поступившей оплаты в общем объеме ранее отгруженной продукции. Рассчитывается по формуле (5):

$$\text{Ки} = \frac{\text{ДЗопл.}}{\text{В}} \quad (5)$$

где ДЗопл – оплаченная в анализируемом периоде дебиторская задолженность,

В – выручка по отгрузке за анализируемый период (стр.2110 Отчета о финансовых результатах).

Для оценки кредиторской задолженности используются следующие коэффициенты:

- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (Коб.кз) показывает сколько раз оборачивается кредиторская задолженность в течение анализируемого периода. Рассчитывается по формуле (6):

$$\text{Коб. кз} = \text{В/КЗ} \quad (6)$$

где В - выручка от реализации за анализируемый период (стр.2110 Отчета о финансовых результатах);

КЗ – средняя за анализируемый период величина кредиторской задолженности ((стр. 1520 Бухгалтерского баланса на начало периода+стр.1520 на конец периода)/2).

- продолжительность одного оборота кредиторской задолженности в днях (период оборачиваемости) (Поб.кз) - средний срок погашения кредиторской задолженности. Чем выше оборачиваемость, тем выше платежеспособность компании. Может рассчитываться как по общей величине кредиторской задолженности, так и в разрезе контрагентов. Рассчитывается по формуле (7):

–

$$\text{Поб. кз} = t/\text{Кобкз} \quad (7)$$

где t – количество дней в анализируемом периоде;

Коб.кз. - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

- удельный вес кредиторской задолженности в общих источниках финансирования (коэффициент финансовой напряженности, Кфн). Показывает в какой мере активы компании сформированы за счет кредиторов. Рассчитывается по формуле (8):

$$K_{фн} = KЗ/ВБ \quad (8)$$

где КЗ — величина кредиторской задолженности на отчетную дату (стр.1520 Бухгалтерского баланса);

ВБ — валюта баланса компании на отчетную дату (стр.1700 Бухгалтерского баланса).

– удельный вес кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств (коэффициент отвлечения краткосрочных обязательств в кредиторскую задолженность, УВкз.).
Рассчитывается по формуле (9):

$$УВкз = КЗ/КО \quad (9)$$

где КЗ — величина кредиторской задолженности на отчетную дату (стр.1520 Бухгалтерского баланса);

КО - величина краткосрочных обязательств на отчетную дату (стр.1500 Бухгалтерского баланса).

Далее необходимо сопоставить величину дебиторской и кредиторской задолженности, оценить их баланс. Данный показатель рассчитывается по формуле (10):

$$K_{соотн.} = ДЗ/КЗ \quad (10)$$

где ДЗ – общая сумма дебиторской задолженности на отчетную дату,

КЗ – общая сумма кредиторской задолженности на отчетную дату.

Определение этого показателя, а также его динамики, необходимо для оценки эффективности использования ресурсов. Оптимальная его величина

варьируется от 0,9 до 1,2 в зависимости от источников, а также от отраслевой принадлежности компании.

В идеале дебиторская задолженность должна незначительно превышать кредиторскую. В этом случае политику управления задолженностью можно считать успешной и эффективной. Однако если наблюдается динамика роста показателя, это может свидетельствовать об оттоке капитала вовне и возможной потребности в кредитовании в ближайшей перспективе [10].

В противном случае, если баланс смещен в сторону кредиторской задолженности, повышается риск наступления банкротства. Данную ситуацию можно скорректировать пересмотром условий расчетов с контрагентами, сокращением долговой нагрузки, снижением себестоимости товаров или услуг и наращиваем объемов продаж.

Также целесообразным будет сопоставление сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности. Нужно стремиться к такой ситуации, когда кредиторская задолженность гасится за счет средств, поступающих в оплату дебиторской задолженности [32].

Резюмируя вышеизложенное, можно сделать следующие выводы:

Дебиторская задолженность представляет собой существующий на определенную дату долг в пользу предприятия, предоставленный в виде коммерческого, потребительского кредита или выданного аванса, исходя из условий заключенного договора или по закону и являющийся частью оборотных активов компании.

Дебиторская задолженность классифицируется по предполагаемым срокам погашения, по основанию возникновения и по вероятности возврата.

«Кредиторская задолженность характеризуется обязательствами предприятия за приобретенные ею товары, работы и услуги, а также иные обязательства перед кредиторами, обусловленные хозяйственными сделками в прошлом» [44]. Кредиторская задолженность классифицируется по сроку возврата, по вероятности возврата и по основанию возникновения.

Политика управления дебиторской и кредиторской задолженностью строится преимущественно на анализе и контроле текущего их состояния.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности сводится к оценке состава, структуры и динамики данных показателей, ранжирования их по срокам погашения, выявления доли просроченной задолженности, расчета коэффициентов эффективности и определения баланса дебиторской и кредиторской задолженности.

Во втором разделе рассмотрим технико-экономическую характеристику анализируемого предприятия и на его примере рассмотрим особенности практического применения теоретических положений, рассмотренных выше.

2 Анализ эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия на примере ООО «Феникс»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Феникс»

ООО «Феникс» (ИНН 6375002896, ОГРН 1156375000099) зарегистрировано 31.03.2015 г. Основной код ОКВЭД 01.11.1, компания занимается выращиванием зерновых культур.

Юридический адрес: 446281, Самарская область, Большечерниговский р-н, п.Пекилянка, ул. Молодежная, д. 9.

Директор – Федюк Иван Степанович. Он же 100% владелец уставного капитала.

Является малым предприятием.

Применяемый режим налогообложения – ЕСХН.

Общество создано в соответствии с законодательством Российской Федерации и действует на основании устава. Общество является коммерческой организацией, преследующей в качестве основной цели своей предпринимательской деятельности извлечение прибыли.

В собственности компания имеет собственную нежилые помещения, транспортные средства и оборудование, необходимые для основной деятельности.

Среднесписочная численность за 2020 г. составила 17 человек.

ООО «Феникс» возглавляет директор, назначаемый на должность и освобождаемый от должности решением учредителя предприятия, который несет персональную ответственность за выполнение возложенных на организацию задач и функций.

Директору непосредственно подчиняются главный бухгалтер, начальник планово-экономического отдела, главный инженер, главный агроном, начальник транспортного управления, заведующий складом, начальник отдел кадров, начальник хозяйственного отдела.

Схематично организационная структура ООО «Феникс» представлена на рисунке 1.

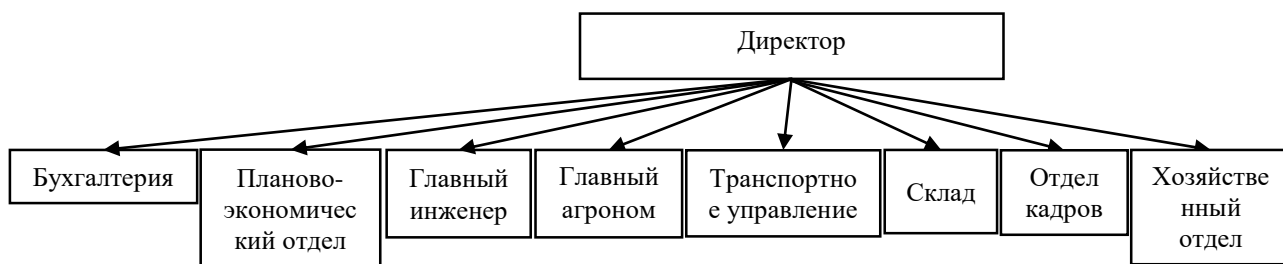


Рисунок 1 – Организационная структура ООО «Феникс»

Анализ бухгалтерской отчетности ООО «Феникс» за 2018-2020 гг. проведен горизонтальным и вертикальным способом оценки. Данные бухгалтерской отчетности за 2018-2020 гг. приведены в Приложениях А-Е.

Основные технико-экономические показатели ООО «Феникс» представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Феникс» за 2018-2020 гг.

Показатели	2020 г.			2019 г.			2018 г.
	Значение	Абс. изменение к 2019 г.	Темп роста к 2019 г., %	Значение	Абс. изменение к 2018 г.	Темп роста к 2018 г., %	
Выручка, т. р.	114 874	46 839	168,85%	68 035	-16 943	80,06%	84 978
Себестоимость продаж, т. р.	87 406	32 035	157,86%	55 371	-18 499	74,96%	73 870
Доля себестоимости в выручке, %	76,09%	-5,30%	93,49%	81,39%	-5,54%	93,62%	86,93%
Валовая прибыль, т. р.	27 468	14 804	216,90%	12 664	1 556	114,01%	11 108
Прибыль от продаж, т. р.	27 468	14 804	216,90%	12 664	1 556	114,01%	11 108
Прибыль до налогообложения, т. р.	26 052	12 312	189,61%	13 740	2 829	125,93%	10 911
Чистая прибыль, т. р.	26 052	12 312	189,61%	13 740	2 829	125,93%	10 911

Наглядно динамика показателей за 2018-2020 гг. отражена на рисунке 2.

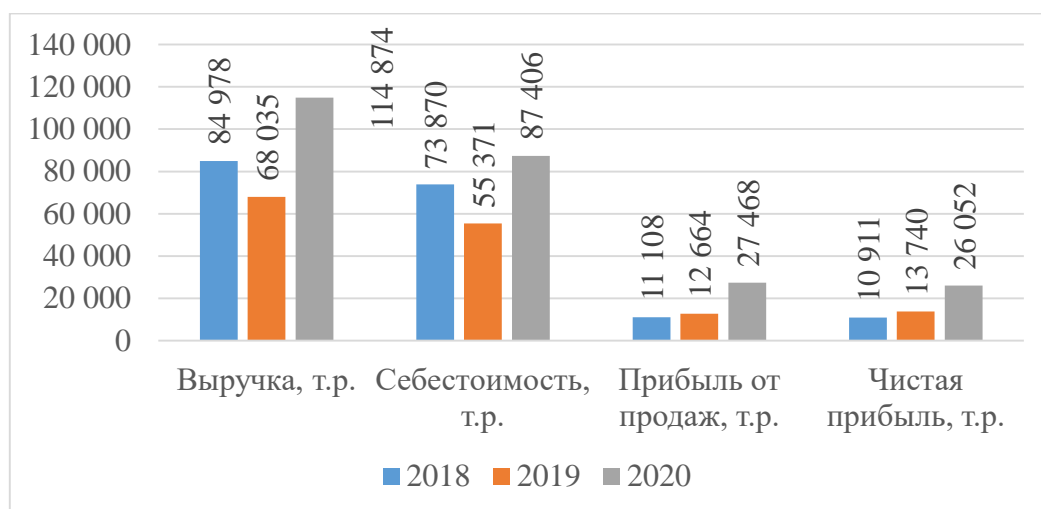


Рисунок 2 – Динамика показателей выручки и себестоимости ООО «Феникс» за 2018-2020 гг.

Анализируя данные таблицы 2, можно сделать вывод, что выручка от продажи не имеет четкой динамики – в 2019 г. имел место спад, в 2020 г. рост. Выручка в сельскохозяйственной отрасли подвержена сильным колебаниям и трудно прогнозируема, т.к. зависит от ряда факторов, в большей степени от сезонности производства (различные культуры имеют разный срок вызревания и периодичность реализации) и климатических условий (засуха, паводки, неурожай и пр.). В 2020 г. по сравнению с 2019 г. выручка увеличилась на 46 839 т. р. или на 68,85%. Себестоимость увеличилась, соответственно - в 2020 г. по сравнению с 2019 г. ее значение увеличилось на 32 035 т. р. или на 57,86%. Анализ показал, что себестоимость занимает в выручке 76%, при этом динамика данного показателя положительна, доля себестоимости в выручке снижается.

Прибыль от продаж имеет тенденцию к увеличению, ее показатели стабильно положительные. Так, в 2020 г. по сравнению с предыдущим ее значения увеличились на 14 804 т. р. или более, чем на 100%, в то время как рост показателя 2019 г. относительно 2018 г. составил всего 14,01%

(1 556 т. р.). Значения валовой прибыли и прибыли от продаж совпадают ввиду отсутствия коммерческих и управленческих расходов.

Чистая прибыль также в динамике растет. За 2020 г. ее значение увеличилось на 12 312 т. р. (на 89,61%) За 2019 г. рост составлял 2 829 т. р. (25,93%). Показатели прибыли до налогообложения и чистой прибыли совпадают ввиду отсутствия начисления налога на прибыль в связи с применением ЕСХН.

Далее в таблицах 3 и 4 подробно рассмотрена динамика показателей бухгалтерского баланса за анализируемый период 2018-2020 гг.

Таблица 3 - Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Феникс» за 2018-2020 гг.

Показатели	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.		На 31.12.2018 г.	
	т. р.	в % к итогу	т. р.	в % к итогу	т. р.	в % к итогу
Общая стоимость имущества (актив) всего, в том числе:	120 334	100,00%	117 213	100,00%	114 945	100,00%
1 Внеоборотные активы всего, в т.ч.:	44 627	37,09%	47 462	40,49%	60 954	53,03%
Основные средства	44 627	37,09%	47 462	40,49%	60 954	53,03%
2 Оборотные активы всего, в т.ч.:	75 707	62,91%	69 751	59,51%	53 991	46,97%
Запасы	40 354	33,53%	55 593	47,43%	39 367	34,25%
Дебиторская задолженность	10 562	8,78%	11 769	10,04%	8 810	7,66%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 821	2,34%	2 308	1,97%	2 444	2,13%
Расчеты с покупателями и заказчиками	7 388	6,14%	8 875	7,57%	6 139	5,34%
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	353	0,29%	586	0,50%	227	0,20%
Денежные средства	24 791	20,60%	2 389	2,04%	5 814	5,06%
Общая стоимость источников имущества (пассив) всего, в т.ч.:	120 334	100,00%	117 213	100,00%	114 945	100,00%
3 Капитал и резервы всего, в том числе:	80 064	66,53%	54 012	46,08%	40 272	35,04%
Уставный капитал	20	0,02%	20	0,02%	20	0,02%
Нераспределенная прибыль	80 044	66,52%	53 992	46,06%	40 252	35,02%
4 Долгосрочные обязательства всего, в том числе:	15 336	12,74%	16 010	13,66%	19 752	17,18%
Прочие обязательства	15 336	12,74%	16 010	13,66%	19 752	17,18%
5 Краткосрочные обязательства всего, в том числе:	24 934	20,72%	47 191	40,26%	54 921	47,78%
Заемные средства	5 496	4,57%	8 496	7,25%	17 055	14,84%
Кредиторская задолженность	19 438	16,15%	38 695	33,01%	37 866	32,94%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 178	10,12%	24 017	20,49%	24 243	21,09%
Расчеты с покупателями и заказчиками	6 854	5,70%	13 948	11,90%	12 987	11,30%
Расчеты по налогам и сборам	147	0,12%	193	0,16%	185	0,16%

Продолжение таблицы 3

Показатели	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.		На 31.12.2018 г.	
	т. р.	в % к итогу	т. р.	в % к итогу	т. р.	в % к итогу
Расчеты по социальному страхованию	54	0,04%	51	0,04%	49	0,04%
Расчеты с персоналом	93	0,08%	98	0,08%	95	0,08%
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	112	0,09%	388	0,33%	307	0,27%

Наглядно структура активов бухгалтерского баланса ООО «Феникс» за 2019 и 2020 г. отражена на рисунке 3.

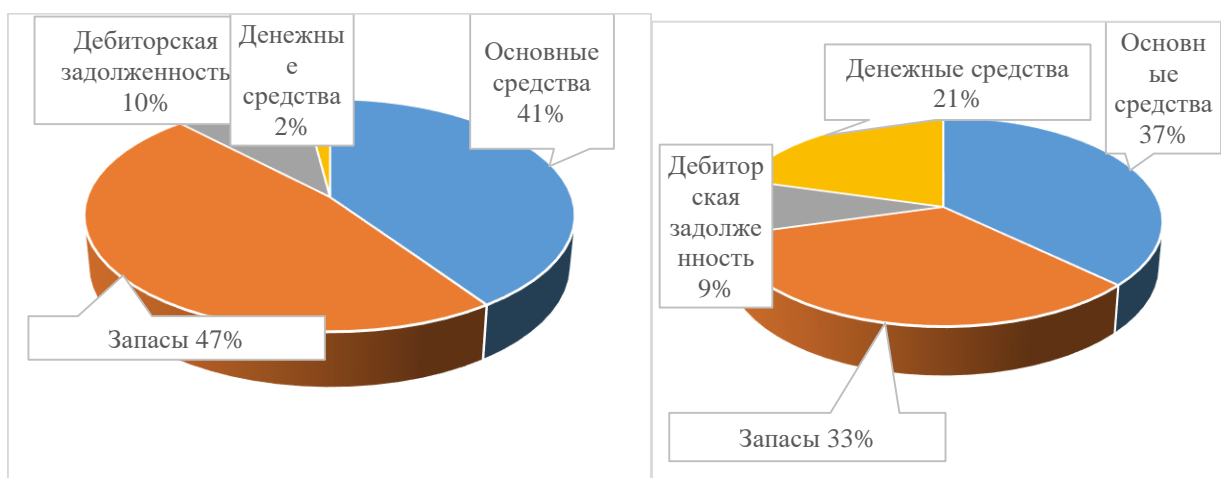


Рисунок 3 – Структура актива бухгалтерского баланса ООО «Феникс» за 2019 и 2020 г. соответственно

Структура пассивов бухгалтерского баланса ООО «Феникс» за 2019 и 2020 г. представлена на рисунке 4.

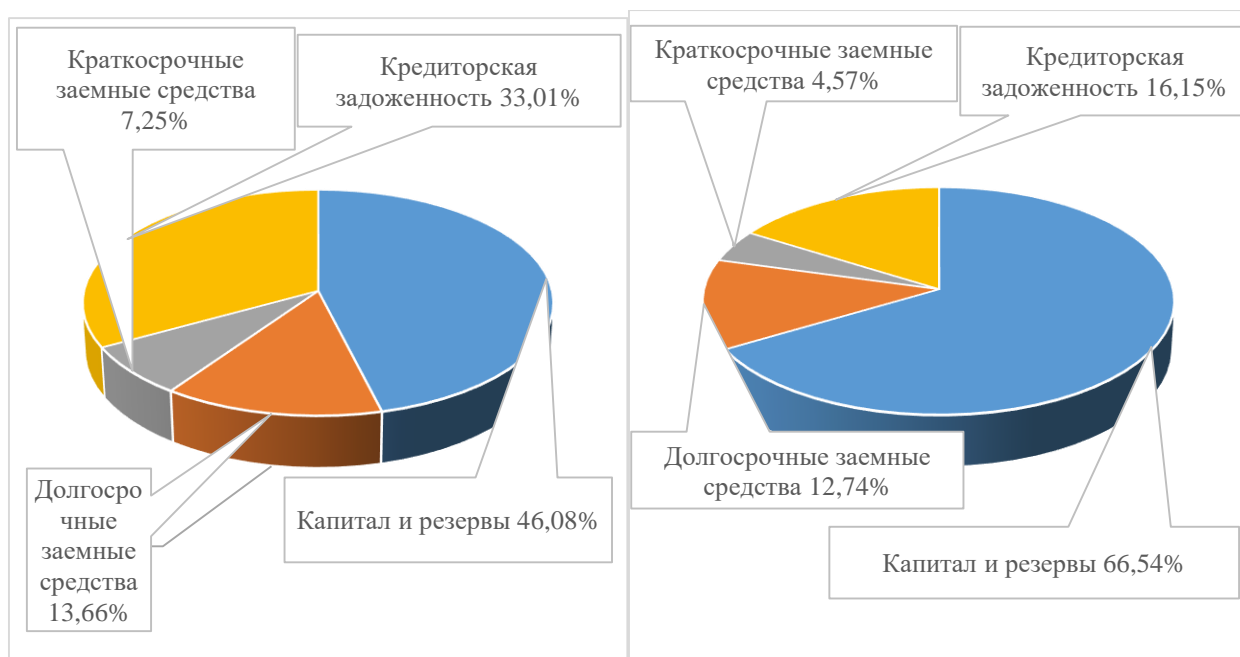


Рисунок 4 – Структура пассива бухгалтерского баланса ООО «Феникс» за 2019 и 2020 г. соответственно

Таблица 4 - Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Феникс» за 2018-2020 гг.

Показатели	На 31.12.2020 г.			На 31.12.2019 г.			На 31.12. 2018 г.
	т. р.	Абс. изменение 2020/2019	Темп роста 2020/2019, %	т. р.	Абс. изменение 2019/2018	Темп роста 2019/2018, %	
Общая стоимость имущества (актив) всего, в том числе:	120 334	3 121	102,66%	117 213	2 268	101,97%	114 945
1 Внеоборотные активы всего, в том числе:	44 627	-2 835	94,03%	47 462	-13 492	77,87%	60 954
Основные средства	44 627	-2 835	94,03%	47 462	-13 492	77,87%	60 954
2 Оборотные активы всего, в том числе:	75 707	5 956	108,54%	69 751	15 760	129,19%	53 991
Запасы	40 354	-15 239	72,59%	55 593	16 226	141,22%	39 367
Дебиторская задолженность	10 562	-1 207	89,74%	11 769	2 959	133,59%	8 810
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 821	513	122,23%	2 308	-136	94,44%	2 444
Расчеты с покупателями и заказчиками	7 388	-1 487	83,25%	8 875	2 736	144,57%	6 139
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	353	-233	60,24%	586	359	258,15%	227
Денежные средства	24 791	22 402	1037,71%	2 389	-3 425	41,09%	5 814

Продолжение таблицы 4

Показатели	На 31.12.2020 г.			На 31.12.2019 г.			На 31.12.2018 г.
	т. р.	Абс. изменение к 2019 г.	Темп роста к 2019 г., %	т. р.	Абс. изменение к 2018 г.	Темп роста к 2018 г., %	
Общая стоимость источников имущества (пассив) всего, в том числе:	120 334	3 121	102,66%	117 213	2 268	101,97%	114 945
3 Капитал и резервы всего, в том числе:	80 064	26 052	148,23%	54 012	13 740	134,12%	40 272
Уставный капитал	20	0	100,00%	20	0	100,00%	20
Нераспределенная прибыль	80 044	26 052	148,25%	53 992	13 740	134,13%	40 252
4 Долгосрочные обязательства всего, в том числе:	15 336	-674	95,79%	16 010	-3 742	81,06%	19 752
Прочие обязательства	15 336	-674	95,79%	16 010	-3 742	81,06%	19 752
5 Краткосрочные обязательства всего, в том числе:	24 934	-22 257	52,84%	47 191	-7 730	85,93%	54 921
Заемные средства	5 496	-3 000	64,69%	8 496	-8 559	49,82%	17 055
Кредиторская задолженность	19 438	-19 257	50,23%	38 695	829	102,19%	37 866
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 178	-11 839	50,71%	24 017	-226	99,07%	24 243
Расчеты с покупателями и заказчиками	6 854	-7 094	49,14%	13 948	961	107,40%	12 987
Расчеты по налогам и сборам	147	-46	76,17%	193	8	104,32%	185
Расчеты по социальному страхованию	54	3	105,88%	51	2	104,08%	49
Расчеты с персоналом	93	-5	94,90%	98	3	103,16%	95
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	112	-276	28,87%	388	81	126,38%	307

Наглядно динамика статей актива бухгалтерского баланса ООО «Феникс» за 2018-2020 гг. отражена на рисунке 5.

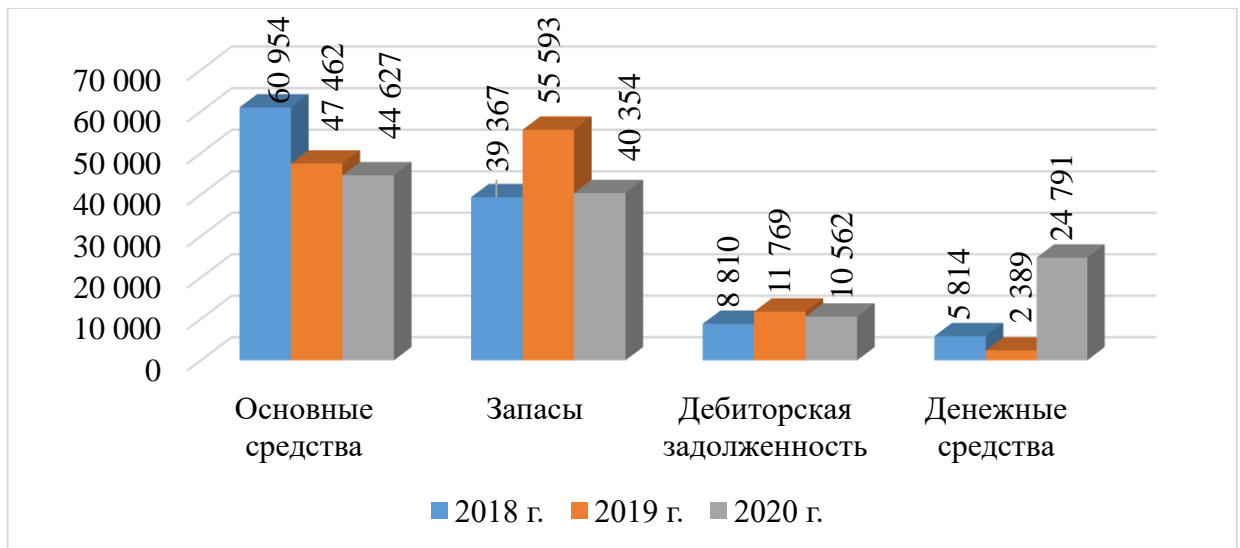


Рисунок 5 – Динамика статей актива бухгалтерского баланса ООО «Феникс» за 2018-2020 гг., т. р.

Динамика статей пассива бухгалтерского баланса ООО «Феникс» за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 6.

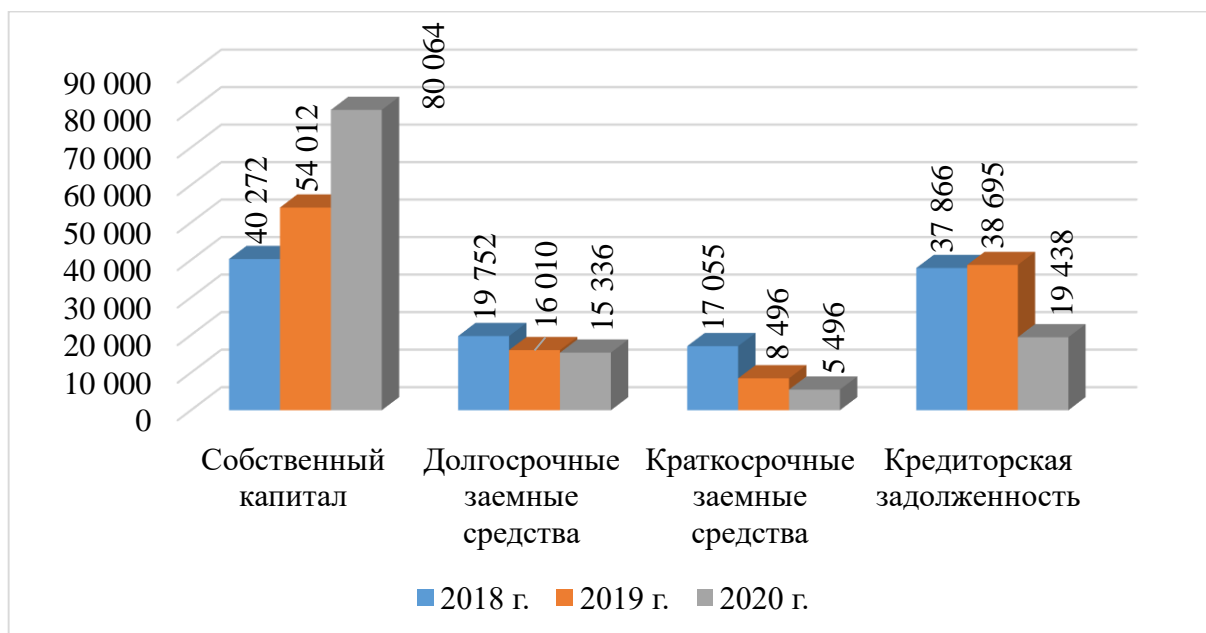


Рисунок 6 – Динамика статей пассива бухгалтерского баланса ООО «Феникс» за 2018-2020 гг., т. р.

Величина активов из года в год имеет тенденцию к увеличению – прирост за 2020 г. составил 3 121 т. или 2,66%, за 2019 г. – 2 298 т. р. или

1,97%. Увеличение на конец 2020 г. связано с аккумуляцией денежных средств на расчетном счете.

Внеоборотные активы представлены только основными средствами. Их величина за 2020 г. уменьшилась на 2 835 т. р. или 5,97%, что вызвано начислением амортизации. За 2019 г. сокращение составило 13 492 т. р. или 22,13%. Доля внеоборотных активов в валюте баланса – 37,09%.

Оборотные активы представлены запасами, дебиторской задолженностью и денежными средствами. В целом, их величина за 2020 г. увеличилась на 5 956 т. р. или 8,54%, за 2019 г. – 15 760 т. р. или 29,19%. Запасы сократились за 2020 г. на 15 239 т. р. или 72,59%, дебиторская задолженность – на 1 207 т. р. или 10,26%, а величина денежных средств, напротив, увеличилась на 22 402 т. (более 100%). Доля запасов в валюте баланса на последнюю отчетную дату – 33,53%, дебиторской задолженности – 8,78%, денежных средств – 20,60%. В 2019 г. данные показатели составляли 47,43%, 10,04% и 2,04% соответственно.

В пассиве произошло перераспределение долей собственного капитала и кредиторской задолженности. Доля собственного капитала в валюте баланса на последнюю отчетную дату – 66,53%, долгосрочных обязательств – 12,74%, краткосрочных обязательств – 4,57%, кредиторской задолженности – 16,15%. В 2019 г. данные показатели составляли 46,08%, 13,66%, 7,25% и 33,01% соответственно.

Собственный капитал стабильно увеличивается за счет получаемой прибыли. Его величина за 2020 г. увеличилась на 26 052 т. р. или 48,23%, за 2019 г. - на 13 740 т. р. или 34,12%.

Заемный капитал компании представлен краткосрочными обязательствами. Их стоимость за 2020 г. уменьшилась на 3 000 т. р. или 35,31%

Кредиторская задолженность за 2020 г. также сократилась на 19 257 т. р. или 49,77%.

Таким образом, за прошедший календарный год наблюдается развитие компании – активы, выручка и прибыль увеличились. Однако, существует необходимость более пристального рассмотрения дебиторской и кредиторской задолженности, так как они составляют базу финансовой устойчивости и платежеспособности компании.

Далее рассмотрим детально состав, структуру и динамику дебиторской задолженности ООО «Феникс», а также проанализируем эффективность управления ею на предприятии.

2.2 Анализ и оценка эффективности управления дебиторской задолженностью ООО «Феникс»

Анализ эффективности управления дебиторской задолженностью целесообразно проводить, начиная с оценки динамики общего объема дебиторской задолженности. Ее данные рассмотрены в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика дебиторской задолженности ООО «Феникс» и ее удельного веса в статьях бухгалтерского баланса за 2018-2020 гг.

Показатель	На 31.12.2020 г.	Абс. прирост 2020/2019	Отн. прирост 2020/2019	На 31.12.2019 г.	Абс. прирост 2019/2018	Отн. прирост 2019/2018	На 31.12.2018 г.
Балансовая стоимость дебиторской задолженности	10 562	-1 207	89,74%	11 769	2 959	133,59%	8 810
Удельный вес дебиторской задолженности в активах	8,78%	-1,26	-	10,04%	2,38	-	7,66%
Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов (УВдз), формула (3) из первого раздела	13,95%	-2,92	-	16,87%	0,55	-	16,32%

По данным бухгалтерской отчетности ООО «Феникс» дебиторская задолженность за 2020 г. уменьшилась на 1 207 т. р., что в относительном

выражении составило 10,26%. Причина данного снижения связана с отраслевыми особенностями, а именно нестабильностью объемов реализации, вызванной большим количеством факторов.

На отчетную дату удельный вес дебиторской задолженности как в оборотных активах, так и в общем объеме активов снизился. Но так как увеличилась доля денежных средств в активах, и активы в целом тоже увеличились, данный факт можно оценивать положительно, ликвидность компании растет.

Далее рассмотрена в динамике структура дебиторской задолженности. Данные приведены в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «Феникс» за 2018-2020 гг.

Наименование статьи	На 31.12.2020 г.	Абс. прирост 2020/2019	Отн. прирост 2020/2019	На 31.12.2019 г.	Абс. прирост 2019/2018	Отн. прирост 2019/2018	На 31.12.2018 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 821	513	122,23%	2 308	-136	94,44%	2 444
Расчеты с покупателями и заказчиками	7 388	-1 487	83,25%	8 875	2 736	144,57%	6 139
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	353	-233	60,24%	586	359	258,15%	227

Анализ данных таблицы 6 показал, что на каждую отчетную дату преимущественную долю в общем объеме дебиторской задолженности занимает задолженность покупателей – на 31.12.2020 г. – 69,95%, на 31.12.2019 г. – 75,41%, на 31.12.2018 г.- 69,68%. Ее величина за 2020 г. сократилась на 1 487 т. р. или 16,75%

Доля авансов, выданных поставщикам, составляла на рассматриваемые отчетные даты 26,71%, 19,61% и 27,74% соответственно. Ее величина за 2020 г. увеличилась на 513 т. р. или 22,23%. То есть, в анализируемом периоде структура дебиторской задолженности существенно не изменилась.

Исходя из этого, основного внимания в управлении дебиторской задолженностью требует задолженность покупателей.

Далее рассмотрен в разрезе контрагентов состав дебиторской задолженности. Данные представлены в таблице 7 в порядке убывания балансовой стоимости.

Таблица 7 - Анализ состава дебиторской задолженности ООО «Феникс» по состоянию на 31.12.2020 г.

Наименование дебитора	Задолженность на 31.12.2020 г.	Доля в общем объеме дебиторской задолженности
Авансы выданные	2 821	26,71%
ООО «Импульс»	807	7,64%
ООО «Нептун»	548	5,19%
ООО «РЕМ-Сервис»	429	4,06%
ООО «Агромир»	363	3,44%
ООО «УТС ТехноНИКОЛЬ»	315	2,98%
ООО «ЛИКАРД»	245	2,32%
ИП Соколов А.Е.	114	1,08%
Расчеты с покупателями	7 388	69,95%
ООО «Шамс»	1 575	14,91%
ООО «Нива»	1 380	13,07%
ООО «КФХ Радуга»	1 150	10,89%
ИП Тихонов В.В.	924	8,75%
ООО «КОЛОС»	842	7,97%
ООО «СКП»	700	6,63%
ООО «Вектор»	500	4,73%
ООО «Росинка»	203	1,92%
ГКФХ Романова И.А.	114	1,08%

Стоит отметить, что компания не зависит от одного-двух дебиторов, имеет достаточно большой круг заказчиков. Преимущественная часть работы строится по предоплате, однако для долгосрочных партнеров существуют иных договорные условия, а именно отсрочка платежа сроком до 30 дней.

Анализ условий договоров с данными покупателями показал, что все они составлены по типовой форме и предусматривают защиту интересов поставщика в части начисления штрафных санкций в виде неустойки за ненадлежащее или несвоевременное исполнение платежа в размере 0,1% от суммы платежа за каждый день просрочки.

Вся текущая задолженность ООО «Феникс» является краткосрочной, что также положительно характеризует действующую политику управления, поскольку наличие долгосрочной дебиторской задолженности негативно складывается на уровне платежеспособности организации. Что касается сроков погашения дебиторской задолженности, то в ходе анализа отмечено, что преимущественная часть задолженности имеет сроки погашения до 30 дней.

Анализ качества дебиторской задолженности показал, что просроченной является задолженность ООО «Шамс» в сумме 1 575 т. р. или 14,91% всего объема дебиторской задолженности (расчет произведен по формуле (4) из первого раздела). Дата ее возникновения – 01.08.2020 г. Сформирован резерв по сомнительным долгам в размере 100% просроченной задолженности.

ООО «Феникс» обратилось в Арбитражный суд с иском о взыскании задолженности по договору поставки от 30.07.2020 г. №30/07. В соответствии со спецификацией №1 к данному договору ООО «Феникс» отгрузило пшеницу 4 и 5 класса урожая 2020 г. в количестве 150 тонн. Оплата за отгруженный товар не была получена поставщиком вследствие перечисления средств на неверные реквизиты.

27.04.2021г. судом было принято решение в пользу ООО «Феникс» о взыскании данной суммы. Апелляция не подана. Данная сумма безнадежной не признается, является сомнительной и не несет в себе повышенных рисков.

В целом, возникновение данной ситуации указывает на некачественную проверку финансовых документов и недостаточно эффективную систему контроля текущей дебиторской задолженности. Что касается наличия неплатежеспособных контрагентов в составе дебиторской задолженности, то ООО «Феникс» ориентировано прежде всего на долгосрочное сотрудничество, со многими партнерами отгрузки ведутся несколько лет, что вселяет руководству уверенность в возвратности текущей дебиторской задолженности.

В таблице 8 рассмотрены полученные в результате расчетов значения показателей оборачиваемости.

Таблица 8 – Расчет показателей оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Феникс» за 2018-2020 г.

Показатель	2020 г.	2019 г.	2018 г.	Абс.прирост 2020/2019	Абс.прирост 2019/2018
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Коб.дз), формула (1) из первого раздела	10,88	5,78	9,65	5,10	-3,86
Период оборачиваемости дебиторской задолженности (Поб.дз), формула (2) из первого раздела	34	63	38	-30	25

Из полученных выше данных, можно сделать вывод, что оборачиваемость дебиторской задолженности в отчетном году увеличилась, что свидетельствует о повышении эффективности политики управления дебиторской задолженностью.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности, представляющий собой средний срок ее возврата, составил на отчетную дату 34 дня, что почти вдвое меньше показателя прошлой отчетной даты, и является положительным аспектом в оценке ликвидности компании. Чем короче период оборачиваемости дебиторской задолженности, тем ниже риск ее невозврата. Полученное значение соответствует условиям заключенных договоров, что подтверждает качество платежной дисциплины дебиторов (за исключением судебного разбирательства).

Кроме того, сравнение темпов роста выручки от продаж и дебиторской задолженности показало, что выручка за 2020 г. увеличилась на 68,85% при сокращении дебиторской задолженности на 10,26%. Это свидетельствует о неплохом уровне управления дебиторской задолженностью и направлении преимущественной части выручки на финансирование текущей деятельности.

В целом, из анализа состояния дебиторской задолженности можно сделать вывод, что система управления дебиторской задолженностью на предприятии функционирует неплохо, однако необходим ряд мер, повышающих ее эффективность, с целью предотвращения возникновения просроченной задолженности в будущем и снижения объема задолженности в целом.

Так как дебиторская и кредиторская задолженность являются составляющими одного механизма, далее по аналогии рассмотрим детально кредиторскую задолженность ООО «Феникс».

2.3 Анализ и оценка эффективности управления кредиторской задолженностью ООО «Феникс»

Анализ эффективности управления кредиторской задолженностью проводится, начиная с оценки динамики общего объема кредиторской задолженности. Ее данные рассмотрены в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика кредиторской задолженности ООО «Феникс» и ее удельного веса в статьях бухгалтерского баланса за 2018-2020 гг.

Показатель	На 31.12.2020 г.	Абс. прирост 2020/2019	Отн. прирост 2020/2019	На 31.12.2019 г.	Абс. прирост 2019/2018	Отн. прирост 2019/2018	На 31.12.2018 г.
Балансовая стоимость кредиторской задолженности	19 438	-19 257	50,23%	38 695	829	102,19%	37 866
Удельный вес кредиторской задолженности в общих источниках финансирования, формула (8) из первого раздела	16,15%	-16,86	-	33,01%	0,07	-	32,94%
Удельный вес кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств, формула (9) из первого раздела	77,96%	-4,04	-	82,00%	13,05	-	68,95%

По данным бухгалтерской отчетности ООО «Феникс» кредиторская задолженность за 2020 г. уменьшилась почти вдвое или на 19 257 т. р. Причина данного снижения также связана с нестабильностью объемов реализации.

На отчетную дату удельный вес кредиторской задолженности как в обязательствах, так и в общем объеме пассивов снизился, что положительно сказывается на финансовой устойчивости и платежеспособности компании.

Далее рассмотрена в динамике структура кредиторской задолженности. Данные приведены в таблице 10.

Таблица 10 - Анализ структуры кредиторской задолженности ООО «Феникс» за 2018-2020 гг.

Наименование статьи	На 31.12.2020 г.	Абс. прирост 2020/2019	Отн. прирост 2020/2019	На 31.12.2019 г.	Абс. прирост 2019/2018	Отн. прирост 2019/2018	На 31.12.2018 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 178	-11 839	50,71%	24 017	-226	99,07%	24 243
Расчеты с покупателями и заказчиками	6 854	-7 094	49,14%	13 948	961	107,40%	12 987
Расчеты по налогам и сборам	147	-46	76,17%	193	8	104,32%	185
Расчеты по социальному страхованию	54	3	105,88%	51	2	104,08%	49
Расчеты с персоналом	93	-5	94,90%	98	3	103,16%	95
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	112	-276	28,87%	388	81	126,38%	307

Анализ данных таблицы 11 показал, что на каждую отчетную дату преимущественную долю в общем объеме кредиторской задолженности занимает задолженность перед поставщиками – на 31.12.2020 г. – 62,65%, на 31.12.2019 г. – 62,07%, на 31.12.2018 г.- 64,02%. Ее величина за 2020 г. сократилась на 11 839 т. р. или 49,29%

Доля авансов, полученных от покупателей, составляла на рассматриваемые отчетные даты 35,26%, 36,05% и 34,30% соответственно. Ее величина за 2020 г. сократилась на 7 094 т. р. или 50,86%.

Доля остальных статей в общем объеме кредиторской задолженности составляет менее 1%. То есть, в анализируемом периоде структура кредиторской задолженности существенно не изменилась.

Исходя из этого, основного внимания в управлении кредиторской задолженностью требует задолженность перед поставщиками.

В таблице 11 рассмотрен состав кредиторской задолженности в разрезе контрагентов в порядке убывания балансовой стоимости.

Таблица 11 - Анализ состава кредиторской задолженности ООО «Феникс» по состоянию на 31.12.2020 г.

Наименование кредитора	Задолженность на 31.12.2020 г.	Доля в общем объеме кредиторской задолженности
Расчеты с поставщиками	12 178	62,65%
ООО «Урожай»	1 534	7,89%
ООО «Логистика-М»	1 324	6,81%
ООО «Омега»	1 218	6,27%
ООО «Вектор»	1 160	5,97%
ООО «Гринсби»	1 100	5,66%
ООО «Спектр»	1 052	5,41%
ООО «Эверест»	940	4,84%
СПК Луч	815	4,19%
ООО «Восточное-2»	730	3,76%
ООО «Союз»	510	2,62%
АО «Транс-Авиа»	494	2,54%
КФХ Нестеров Ю.И.	480	2,47%
ООО «ПОБЕДА»	465	2,39%
ИП Захаров С.А.	356	1,83%
Авансы полученные	6 854	35,26%
АО «Комсомолец»	2 500	12,86%
ООО Зерновая компания «Волга»	1 800	9,26%
ООО «ВЕГА»	1 400	7,20%
ООО КФХ им.Фрунзе	515	2,65%
ООО «Авангард»	434	2,23%
ИП Смирнова О.И.	205	1,05%

Портфель поставщиков диверсифицирован, выраженной зависимости нет. Преимущественная часть работы строится по предоплате, однако для долгосрочных партнеров существуют иные договорные условия, а именно отсрочка платежа сроком до 60 дней.

Вся текущая задолженность ООО «Феникс» является краткосрочной, что также положительно характеризует действующую политику управления. Что касается установленных сроков погашения кредиторской задолженности, то в ходе анализа отмечено, что преимущественная часть задолженности имеет сроки погашения до 60 дней. Просроченной задолженности нет.

В таблице 12 рассмотрены полученные в результате расчетов значения показателей оборачиваемости.

Таблица 12 – Расчет показателей оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Феникс» за 2018-2020 г.

Показатель	2020 г.	2019 г.	2018 г.	Абс. прирост 2020/2019	Абс. прирост 2019/2018
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (Коб.кз), формула (6) из первого раздела	5,91	1,76	2,24	4,15	-0,49
Период оборачиваемости кредиторской задолженности (Поб.кз), формула (7) из первого раздела	62	208	163	-146	45

Из полученных выше данных, можно сделать вывод, что оборачиваемость кредиторской задолженности в отчетном году увеличилась, что свидетельствует о повышении эффективности политики управления кредиторской задолженностью.

Период оборачиваемости кредиторской задолженности, представляющий собой средний срок ее возврата, составил на отчетную дату 62 дня, что более, чем в три раза меньше показателя прошлой отчетной даты, и является положительным аспектом в оценке текущей деятельности

компании. Учитывая, что в состав кредиторской задолженности входят также задолженность по налогам и сборам, перед персоналом по оплате труда и пр., полученное значение соответствует условиям заключенных договоров.

Для успешного ведения деятельности дебиторская задолженность должна оборачиваться быстрее кредиторской. У ООО «Феникс» данное условие выполняется на все отчетные даты.

Баланс дебиторской и кредиторской задолженности рассчитан по формуле (10) из первого раздела. Результаты расчета приведены в таблице 13.

Таблица 13 – Баланс дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Феникс» за 2018-2020 гг.

Показатель	2020 г.	2019 г.	2018 г.	Абс. прирост 2020/2019	Абс. прирост 2019/2018
Балансовая стоимость дебиторской задолженности	10 562	11 769	8 810	89,74%	133,59%
Балансовая стоимость кредиторской задолженности	19 438	38 695	37 866	50,23%	102,19%
Баланс дебиторской и кредиторской задолженности, Ксоотн., формула (10) из первого раздела	0,5434	0,3041	0,2327	178,69%	130,68%

Исходя из данных таблицы 13, наблюдается смещение баланса в сторону кредиторской задолженности, что может расцениваться двояко – с одной стороны благоприятно то, что компания привлекает в оборот средств больше, чем отвлекает из него, то есть имеет запас финансирования текущей деятельности; с другой стороны, неблагоприятно то, что кредиторы имеют право на взыскание задолженности в любой момент времени, а если это произойдет одновременно - текущих средств будет недостаточно для погашения. Однако положительно оценивается динамика данного показателя – темп роста дебиторской задолженности превышает темп роста кредиторской задолженности, что в конечном итоге приводит к увеличению

значения коэффициента соотношения из года в год и благоприятно отражается на финансовой устойчивости компании.

В целом из анализа состояния кредиторской задолженности можно сделать вывод, что система управления кредиторской задолженностью на предприятии функционирует неплохо, однако необходим ряд мер, повышающих ее эффективность, с целью сохранения платежеспособности и предотвращения возникновения просроченной задолженности в будущем.

Резюмируя полученные результаты, можно сделать следующие выводы:

– Технико-экономическая характеристика ООО «Феникс» иллюстрирует состояние предприятия благоприятно. За прошедший календарный год наблюдается развитие компании – активы, выручка и прибыль увеличились. Однако, существует необходимость более пристального рассмотрения дебиторской и кредиторской задолженности, так как они составляют базу финансовой устойчивости и платежеспособности.

– Анализ дебиторской задолженности показал, что существующая система управления дебиторской задолженностью на предприятии допустима, однако требует доработки, так как в прошлом имело место возникновения просроченной задолженности.

– Анализ кредиторской задолженности также характеризует систему управления кредиторской задолженностью допустимой, но в связи с большим удельным весом кредиторской задолженности в пассивах, необходимо принять меры по сокращению текущего объема задолженности.

В третьем разделе обозначим рекомендации, предлагаемые исследуемому предприятию для совершенствования действующих механизмов управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

3 Пути решения проблем управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Феникс»

3.1 Основные направления совершенствования управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия ООО «Феникс»

Проведенный во втором разделе работы анализ показал, что в целом, система управления дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Феникс» работает на приемлемом уровне. Однако наличие факта возникновения просроченной дебиторской задолженности и значительного объема кредиторской задолженности являются основаниями для проведения мероприятий по совершенствованию существующей системы управления.

Финансовое состояние предприятия, его платежеспособность и финансовая устойчивость определяются скоростью оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности как основных составляющих производственного процесса – чем она выше, тем эффективнее деятельность предприятия.

Для ускорения оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности и повышения их качества рекомендуется провести следующие мероприятия:

– Внедрение системы оценки финансового состояния дебиторов. Возникновение задержек в погашении дебиторской задолженности является существенным критерием ухудшения финансового состояния компании, так как в этом случае возникает дефицит денежных средств и увеличивается потребность в дополнительных оборотных активах для сохранения нормального финансирования текущей деятельности. В целях снижения риска возникновения просроченной задолженности необходимо пристальное внимание уделить платежной дисциплине контрагентов. Целесообразно проводить мониторинг финансового состояния дебиторов, имеющих

существенную задолженность, используя данные открытых источников, в том числе финансовой отчетности и рисков по информации в СМИ, на сайтах ФНС, ФССП и прочих источников. В случае выявления уже наступивших или потенциально вероятных рисков необходимо принять меры по скорейшему взысканию данной задолженности путем погашения, взаимозачета или иных финансовых инструментов.

– Лимитирование дебиторской задолженности крупнейших контрагентов. С учетом результатов анализа финансового положения дебиторов, имеющих существенную задолженность, необходимо рассчитывать величину максимальной задолженности на каждого дебитора. В расчете данного лимита целесообразно учитывать среднемесячный объем продаж, периодичность отгрузок и долю продаж с отсрочкой.

– Внедрение системы вознаграждений и штрафов для дебиторов. Анализ условий действующих договоров, заключенных ООО «Феникс» на поставку товаров, показал, что их суть не предусматривает скидок за быструю оплату, то есть механизмы финансовой мотивации покупателей не применяются.

Предлагается внедрить систему мотивации со следующими параметрами: в случае 100% предоплаты – скидка на стоимость партии товара в размере 5%; отсрочка платежа 2 дня – 3%, 7 дней – 2%, 30 дней – без предоставления скидки.

Кроме того, целесообразно вместо фиксированной ставки штрафных санкций в виде неустойки за несвоевременное исполнение платежа установить ступенчатую систему – величина ставки штрафных санкций возрастает пропорционально длительности просроченной задолженности. Установление такой системы принесет больший эффект в случае возникновения просроченной задолженности. Предлагается установить следующую градацию: при сроке просроченной задолженности от 1 до 5 дней – 0,1% от суммы платежа за каждый день просрочки, от 6 до 10 дней – 0,2%, от 11 до 20 дней – 0,3%, свыше 20 дней – 0,5%.

– Введение мотивации персонала, ответственного за работу с контрагентами. Целесообразно сотрудникам, занятым на участке мониторинга и контроля исполнения договорных условий, в том числе сроков исполнения платежа, изменить систему оплаты труда с окладной на премиальную. Необходимо вести журнал учета мероприятий по контролю за состоянием дебиторской задолженности (звонки, письма, выезды с указанием потенциальных рисков в случае их выявления). В случае допущения просроченной задолженности по халатности сотрудника – удержание части премии в размере, устанавливаемом руководителем; в случае сохранения всего объема дебиторской задолженности в статусе срочной – выплата полного объема премии по итогам месяца.

– Применение механизма факторинга. Снижение объемов дебиторской задолженности позволит улучшить показатели ее оборачиваемости, а также высвободить денежные средства в оборот и направить их на погашение кредиторской задолженности. Вследствие этого улучшится соотношение дебиторской и кредиторской задолженности и повысится платежеспособность и эффективность деятельности в целом.

Кроме того, проведение данного мероприятия позволит снизить трудозатраты по мониторингу дебиторской задолженности, так как в части задолженности, переданной в факторинговую компанию, весь контроль за состоянием задолженности осуществляет последняя.

По предварительной оценке, возможна передача на факторинговое обслуживание 20% всей дебиторской задолженности. Стандартный размер финансирования – 90% от суммы поставок. Соответственно, сокращение дебиторской задолженности возможно на сумму 2 112 т. р., увеличение денежных средств - на 1 901 т. р.

Высвободившиеся денежные средства целесообразно направить на погашение кредиторской задолженности.

– Внедрение в текущую деятельность платежного календаря.

Платежный календарь является эффективным инструментом управления дебиторской и кредиторской задолженностью, мониторинга финансовых потоков и обеспечения платежеспособности предприятия. В нем отражается информация о всех планируемых поступлениях и расходах денежных средств. Цель его составления – обеспечение отсутствия кассовых разрывов, то есть гарантия покрытия будущих расходов планируемыми поступлениями.

Информационной базой для составления платежного календаря является первичная документация – выгрузки из системы «1С: Бухгалтерия», банковские выписки и прочие.

Форма платежного календаря разрабатывается непосредственно на предприятии с учетом особенностей его деятельности. Разработанная форма должна учитывать такие принципы его построения, как актуальность, непрерывность и детальность. Рекомендуемая форма платежного календаря и образец ее заполнения представлены в таблице 14.

Таблица 14 - Рекомендуемая форма платежного календаря и образец ее заполнения

Наименование статьи	01.01.2022 г.	02.01.2022 г.
Остаток денежных средств на счетах на начало дня	-	-
Остаток средств на депозитных счетах на начало дня	-	-
Задолженность по кредитам и займам на начало дня	-	-
Сальдо по операционной деятельности на начало дня	-	-
Поступления по операционной деятельности	-	-
Поступление выручки	-	-
Поступление дебиторской задолженности	-	-
Прочие поступления	-	-
Расходы по операционной деятельности	-	-
Выплата заработной платы	-	-
Отчисления в социальные фонды	-	-
Налоговые платежи	-	-
Выплаты поставщикам и подрядчикам	-	-
Прочие расходы	-	-
Сальдо по операционной деятельности на конец дня	-	-
Сальдо по инвестиционной деятельности на начало дня	-	-

Продолжение таблицы 14

Наименование статьи	01.01.2022 г.	02.01.2022 г.
Поступления по инвестиционной деятельности	-	-
Расходы по инвестиционной деятельности	-	-
Сальдо по инвестиционной деятельности на конец дня	-	-
Сальдо по финансовой деятельности на начало дня	-	-
Поступления по финансовой деятельности	-	-
Поступление кредитов и займов	-	-
Возврат выданных займов	-	-
Проценты по займам выданным, депозитам	-	-
Возврат депозитов	-	-
Прочие поступления по финансовой деятельности	-	-
Расходы по финансовой деятельности	-	-
Погашение кредитов и займов полученных	-	-
Выдача займов	-	-
Проценты по кредитам и займам полученным	-	-
Размещение депозитов	-	-
Прочие расходы по финансовой деятельности	-	-
Сальдо по финансовой деятельности на конец дня	-	-
Остаток денежных средств на счетах на конец дня	-	-
Остаток средств на депозитных счетах на конец дня	-	-
Задолженность по кредитам и займам на конец дня	-	-

Наиболее эффективной является автоматизация процесса ведения платежного календаря. С этой целью реализовано ведение платежного календаря в «1С: Бухгалтерия» и созданы различные веб сервисы. Их использование является платным и повышает расходную часть, однако, автоматизированное ведение платежного календаря снижает трудозатраты относительно ведения в ручном режиме и в целом снижает вероятность неполучения в срок средств дебиторской задолженности или незапланированных расходов в виде штрафных санкций по кредиторской задолженности.

Заполнение платежного календаря производится ежедневно, анализ текущей ситуации целесообразно проводить еженедельно.

Применение данного инструмента позволяет:

- повысить финансовый контроль на предприятии и эффективность его деятельности;
- поддерживать платежеспособность и, как следствие, положительную деловую репутацию;
- управлять потоками и изменять приоритетность платежей с учетом изменения ситуации;
- лимитировать определенные статьи бюджета;
- составлять необходимые прогнозы;
- выявлять потребность в дополнительных средствах или необходимость размещения временно свободных денежных средств.

– Применение процедуры взаимозачета. В процессе анализа расшифровок дебиторской и кредиторской задолженности были выявлено, что ООО «Феникс» имеет хозяйственные и финансовые взаимоотношения с ООО «Вектор» и как с поставщиком, и как с покупателем. Соответственно, в целях оптимизации объемов задолженности рекомендуется произвести взаимозачет задолженности, то есть погашение кредиторской задолженности за счет дебиторской. Таким образом, величина дебиторской и кредиторской задолженности уменьшится на 500 т. р.

Взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности – эффективный инструмент, ускоряющий и упрощающий управление данными категориями. Минимальные условия для его проведения – сопоставимость требований сторон, факт наступления срока исполнения обязательств и отсутствие в тексте договора запрета на проведение взаимозачета. Перед оформлением взаимозачета проводится сверка долгов и согласование их суммы. Форма документа о взаимозачете законодательно не закреплена и может иметь вид договора или акта.

Отдельно стоит отметить, что так как источником погашения кредиторской задолженности, как правило, является дебиторская задолженность, то состоянию последней необходимо уделять повышенное

внимание, и, соответственно, больше рекомендаций направлено на ее оптимизацию.

В следующем параграфе будет рассчитана экономическая эффективность предложенных мероприятий.

3.2 Прогноз экономической эффективности предложенных мероприятий

Предложенные рекомендации были предоставлены на рассмотрение специалистам планово-экономического отдела ООО «Феникс» с целью оценки уровня потенциальных изменений финансовых показателей.

В результате внедрения предложенных мероприятий прогнозируется:

- сокращение величины дебиторской задолженности на 2 612 т. р. (за счет погашения по договору факторинга в размере 2 112 т. р. и проведения взаимозачета требований в размере 500 т. р.);
- сокращение величины кредиторской задолженности на 2 401 т. р. (за счет высвободившихся денежных средств от погашения дебиторской задолженности по договору факторинга в размере 1 901 т. р. и проведения взаимозачета требований в размере 500 т. р.)

Балансовая стоимость данных показателей представлена в таблице 15.

Таблица 15 - Балансовая стоимость финансовых показателей, участвующих в расчете коэффициентов, после внедрения предложенных рекомендаций

Показатели, т. р.	Прогнозное значение	2020 г.	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
Дебиторская задолженность	7 950	10 562	-2 612	-24,73%
Собственный капитал	79 853	80 064	-211	-0,26%
Кредиторская задолженность	17 037	19 438	-2 401	-12,35%
Валюта баланса	117 722	120 334	-2 612	-2,17%
Выручка	114 874	114 874	0	0

Исходя из полученных величин прогнозных показателей, рассчитаны прогнозные значения коэффициентов эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Результаты расчетов приведены в таблице 16.

Таблица 16 – Прогнозные значения коэффициентов эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Феникс» в результате предложенных мероприятий

Показатели	Прогнозное значение	2020 г.	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
Удельный вес дебиторской задолженности в активах	6,75%	8,78%	-2,03	-23,12%
Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов (УВДз), формула (3) из первого раздела	10,88%	13,95%	-3,07	-22,01%
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Коб.дз), формула (1) из первого раздела	14,45	10,88	3,57	32,81%
Период оборачиваемости дебиторской задолженности (Поб.дз), формула (2) из первого раздела	25	34	-9	-26,47%
Удельный вес кредиторской задолженности в общих источниках финансирования, формула (8) из первого раздела	14,47%	16,15%	-1,68	-10,40%
Удельный вес кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств, формула (9) из первого раздела	75,61%	77,96%	-2,35	-3,01%
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (Коб.кз), формула (6) из первого раздела	6,74	5,91	0,83	14,04%
Период оборачиваемости кредиторской задолженности (Поб.кз), формула (7) из первого раздела	54	62	-8	-12,90%
Баланс дебиторской и кредиторской задолженности, Ксоотн., формула (10) из первого раздела	0,4666	0,5434	-0,0768	-14,13%

С учетом прогнозного изменения финансовых показателей, после реализации предложенных мероприятий показатели эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью демонстрируют положительную динамику:

- удельный вес дебиторской задолженности в активах – уменьшится на 2,03 пункта,
- удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов – уменьшится на 3,07 пункта,
- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности – увеличится на 3,57 пункта;
- период оборачиваемости дебиторской задолженности – уменьшится на 9 дней;
- удельный вес кредиторской задолженности в общих источниках финансирования – уменьшится на 1,68 пункта;
- удельный вес кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств - уменьшится на 2,35 пункта;
- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности – увеличится на 0,83 пункта;
- период оборачиваемости кредиторской задолженности – уменьшится на 8 дней;
- баланс дебиторской и кредиторской задолженности – сдвинется в сторону дебиторской задолженности на 0,0768 пункта.

Наглядно полученная динамика показателей удельного веса и баланса дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Феникс» после реализации предложенных мероприятий представлена на рисунке 7.

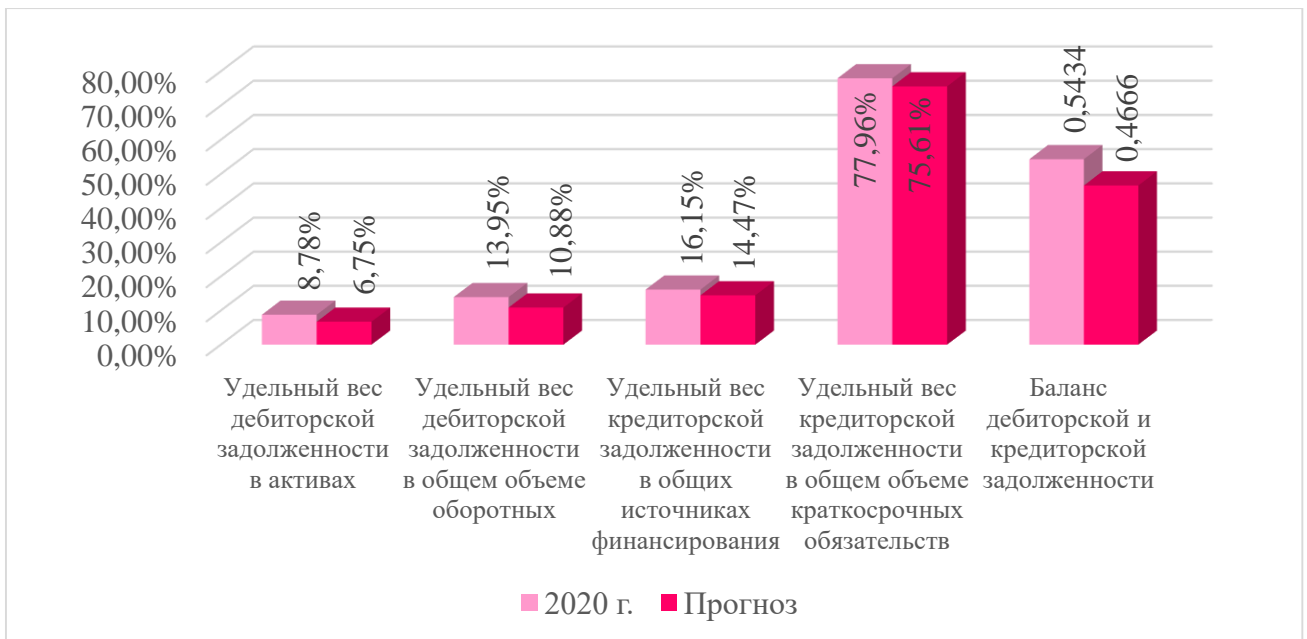


Рисунок 7 - Динамика показателей удельного веса и баланса дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Феникс»

Динамика коэффициентов и периодов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Феникс» после реализации предложенных мероприятий представлена на рисунке 8.

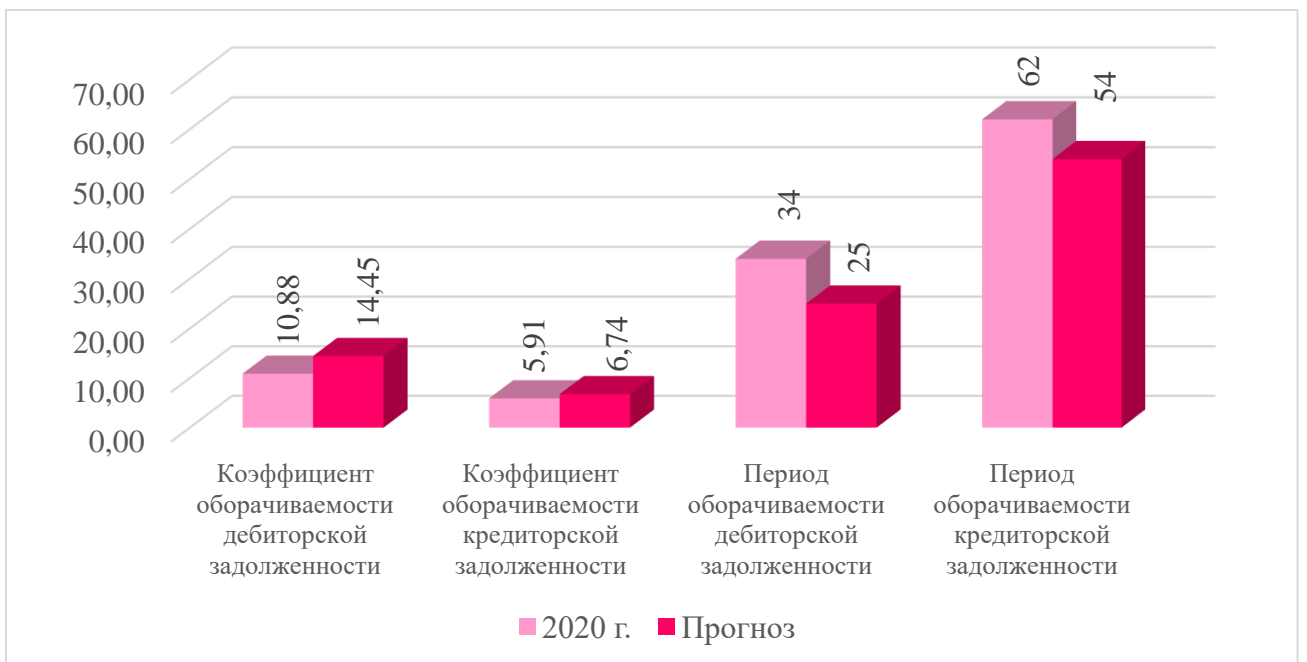


Рисунок 8 - Динамика коэффициентов и периодов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Феникс»

По итогам третьего раздела работы можно сделать следующие выводы: в результате проведенного анализа эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Феникс» было определено, что системы управления данными видами задолженности работают на приемлемом уровне. Однако наличие факта возникновения просроченной дебиторской задолженности и значительного объема кредиторской задолженности являются основаниями для проведения мероприятий по совершенствованию существующей системы управления.

Проведение предложенных мероприятий позволит улучшить качество управления и оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженностью, тем самым снизится риск возникновения просроченной задолженности и непредвиденных расходов, повысится платежеспособность и эффективность деятельности, укрепится деловая репутация компании, что в перспективе усилит конкурентоспособность предприятия, повысит прибыльность и инвестиционную привлекательность ООО «Феникс».

Прогнозная динамика всех показателей положительна. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличится на 3,57 пункта и составит 14,45. Период оборачиваемости дебиторской задолженности уменьшится на 9 дней и составит 25 дней. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности увеличится на 0,83 пункта и составит 6,74. Период оборачиваемости кредиторской задолженности уменьшится на 8 дней и составит 54 дня. Баланс дебиторской и кредиторской задолженности сдвинется в сторону дебиторской задолженности на 0,0768 пункта и составит 0,4666.

Заключение

В первом разделе бакалаврской работы исследованы экономическая сущность и классификация дебиторской и кредиторской задолженности, политика управления данными категориями, а также методические основы анализа и оценки дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность представляет собой существующий на определенную дату долг в пользу предприятия, предоставленный в виде коммерческого, потребительского кредита или выданного аванса, исходя из условий заключенного договора или по закону и являющийся частью оборотных активов компании.

Дебиторская задолженность классифицируется по предполагаемым срокам погашения, по основанию возникновения и по вероятности возврата.

«Кредиторская задолженность характеризуется обязательствами предприятия за приобретенные ею товары, работы и услуги, а также иные обязательства перед кредиторами, обусловленные хозяйственными сделками в прошлом» [44]. Кредиторская задолженность классифицируется по сроку возврата, по вероятности возврата и по основанию возникновения.

Политика управления дебиторской и кредиторской задолженностью строится преимущественно на анализе и контроле текущего их состояния и соотношения.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности сводится к оценке состава, структуры и динамики данных показателей, ранжирования их по срокам погашения, выявления доли просроченной задолженности, расчета коэффициентов эффективности и определения баланса дебиторской и кредиторской задолженности.

Во втором разделе дана краткая технико-экономическая характеристика ООО «Феникс», проведен анализ и оценка эффективности дебиторской и кредиторской задолженности.

Технико-экономическая характеристика ООО «Феникс» иллюстрирует состояние предприятия благоприятно. За прошедший календарный год наблюдается развитие компании – активы, выручка и прибыль увеличились. Однако, существует необходимость более пристального рассмотрения дебиторской и кредиторской задолженности, так как они составляют базу финансовой устойчивости и платежеспособности компании.

Анализ дебиторской задолженности показал, что существующая система управления дебиторской задолженностью на предприятии допустима, однако требует доработки, так как в прошлом имело место возникновения просроченной задолженности.

Анализ кредиторской задолженности также характеризует систему управления кредиторской задолженностью допустимой, но в связи с большим удельным весом кредиторской задолженности в пассивах, необходимо принять меры по сокращению текущего объема задолженности.

В третьем разделе рассмотрены пути решения проблем управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Феникс», а также рассчитана экономическая эффективность предложенных рекомендаций.

В результате внедрения предложенных мероприятий прогнозируется:

- сокращение величины дебиторской задолженности на 2 612 т. р. (за счет погашения по договору факторинга в размере 2 112 т. р. и проведения взаимозачета требований в размере 500 т. р.);
- сокращение величины кредиторской задолженности на 2 401 т. р. (за счет высвободившихся денежных средств от погашения дебиторской задолженности по договору факторинга в размере 1 901 т. р. и проведения взаимозачета требований в размере 500 т. р.).

Проведение предложенных мероприятий позволит улучшить качество управления и оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженностью, тем самым снизится риск возникновения просроченной задолженности и непредвиденных расходов, повысится платежеспособность и эффективность деятельности, укрепится деловая репутация компании, что в

перспективе усилит конкурентоспособность предприятия, повысит прибыльность и инвестиционную привлекательность ООО «Феникс».

Прогнозная динамика всех показателей положительна. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличится на 3,57 пункта и составит 14,45. Период оборачиваемости дебиторской задолженности уменьшится на 9 дней и составит 25 дней. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности увеличится на 0,83 пункта и составит 6,74. Период оборачиваемости кредиторской задолженности уменьшится на 8 дней и составит 54 дня. Баланс дебиторской и кредиторской задолженности сдвинется в сторону дебиторской задолженности на 0,0768 пункта и составит 0,4666.

Таким образом, цель и задачи, поставленные в начале работы, достигнуты.

Список используемой литературы

1. Алексейчева Е.Ю., Магомедов М.Д., Костин И.Б. Экономика организации (предприятия): учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Дашков и К°. 2018. 292 с.
2. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. М.: ДИС, 2017. 360 с.
3. Афанасьева Е.А., Соловьева Н.А. Как провести финансовый анализ: Бухгалтерский учет. 2018. 53с.
4. Ахинов Г.А., Жильцов Е.Н. Экономика общественного сектора: учебное пособие: [для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению «Экономика» и экономическим специальностям]. М.: ИНФРА-М, 2018. 345 с.
5. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: учебно-практическое пособие. М.: ТК Велби; Изд-во Проспект, 2016. 409 с.
6. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2016. 224 с.
7. Балашев Н.Б. Особенности управления дебиторской задолженностью предприятия // Сборник научных трудов Sworld. 2017. Т. 28. № 1. С. 52.
8. Батурина Н.А. Способы оценки дебиторской задолженности с учетом инфляционного фактора // Справочник экономиста. 2016. № 1. С. 23.
9. Белоглазова Г.Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: для бакалавров и магистров: учеб. пособие для магистрантов, обучающихся по направлению «Финансы и кредит»: стандарт третьего поколения. СПб.: Питер, 2016. 384 с.
10. Бердникова Л.Ф., Одарич В.В. Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей // Молодой ученый. 2016. №9.2. с. 5-8.

11. Бочаров В.В. Финансовый анализ: Учеб. Пособие. СПб.: Питер, 2016. 240 с.
12. Быкова Н.Н. Основные проблемы анализа дебиторской задолженностью на российских предприятиях и пути их решения // Современные научные исследования и инновации. № 12. 2016. С. 619-622.
13. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник. 4-е издание. М: ИНФРА-М, 2021. 434 с.
14. Войко А.В. Оценка влияния дебиторской задолженности на формирование финансовых результатов предприятия // Финансовый менеджмент. 2016. №4. с. 37-42.
15. Володин А.А. Управление финансами (Финансы предприятий): Учебник. 3-е издание. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. 364 с.
16. Гавриков М. Особенности управления дебиторской задолженностью в российских компаниях // Управление корпоративными финансами. 2017. № 3. С. 16.
17. Герасимова Е.Б., Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Изд-во Форум, 2019. 285 с.
18. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 08.07.2021) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 16.07.2021 г.).
19. Карпова Н.А. Некоторые вопросы анализа финансовой устойчивости как основы принятия управленческих решений. // Экономика. Бизнес. Банки. 2017. № 1 (10). С. 110-119.
20. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров. 9-е издание. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2020. 582 с.
21. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансы предприятий (организаций). М.: Проспект, 2017. 1024 с.

22. Колчина Н.В., Португалова О.В. Финансы организаций: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, направлению подготовки «Финансы и кредит». 6-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 399 с.
23. Куприянова Л.М., Болдырев А.Н. Оценка эффективности управления дебиторской задолженностью // Мир новой экономики. 2017. №2. С.47-55.
24. Левчаев П.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие. М.: ИНФРА-М. 2020. 247 с.
25. Лисовская И.А. Финансовый менеджмент. М.: Рид Групп, 2016. 352 с.
26. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент. М.: Эксмо, 2016. 768 с.
27. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник. М.: ИНФРА-М, 2018. 320 с.
28. Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Экономический анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит». 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 575 с.
29. Мещерякова Ю.С. Стратегическое планирование на промышленных предприятиях в рамках обеспечения экономической безопасности // Евразийский союз ученых. 2016. № 6-1 (27). С. 53-54.
30. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 26.03.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения 16.07.2021 г.).
31. Неведрова Р.В. Оценка состояния и движения дебиторской и кредиторской задолженности организации // Политика, экономика и инновации. 2017. №7(17). с. 5.

32. Павлюк И.С., Грекова В.А. Методика анализа дебиторской задолженности в системе управления предприятием // Молодой ученый. 2018. №20(206). с. 248-251.

33. Подгузова К.В. Дебиторская задолженность предприятия // Вестник Университета. 2017. № 1. С. 130.

34. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 19.04.2019) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/ (дата обращения 16.07.2021 г.).

35. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата обращения 16.07.2021 г.).

36. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/ (дата обращения 16.07.2021 г.).

37. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, и инструкции по его применению» [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (дата обращения 16.07.2021 г.).

38. Романовский М.В., Врублевская О.В. Финансы: учебник для бакалавров. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2016. 524 с.

39. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. 7-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2020. 608 с.
40. Семенихин В.В. Дебиторская и кредиторская задолженность: бухгалтерский учет расчетов // Бухгалтерский учёт в бюджетных и некоммерческих организациях. 2016. № 12. С. 84-85.
41. Сироткин С.А., Кельчевская Н.Р. Финансовый менеджмент: учебник. М.: ИНФРА-М, 2018. 294 с.
42. Сосненко Л.С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: КноРус, 2016. 254 с.
43. Сурикова Е.А. Дебиторская задолженность: сущность, анализ и управление // Новый взгляд. 2017. № 4. С. 235.
44. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: учеб.–практ. Пособие. 9–е издание. М.: Издательство «Омега–Л», 2016. 823с.
45. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 16.07.2021 г.)
46. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА – М, 2016. 386 с.
47. Щурина С.В., Пруненко М.А. Управление дебиторской задолженностью компании: теория и практика // Интернет-журнал Науковедение. 2017. №1 (38). С.87-96.
48. Aerts Walter, Peter Walton Global Financial Accounting and Reporting Principles and Analysis; Publisher: Cengage Learning, 2020. 493 с.
49. Alexander J. (Ed.) Financial Planning & Analysis and Performance Management. New Jersey: Wiley Finance, 1 edition, 2018. 640 p.
50. Hilton R., Platt D. Managerial Accounting: Creating Value in a Dynamic Business Environment. New-York: McGraw-Hill Education, 12th Edition, 2019.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Феникс» на 31.12.2020 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 20 г.

	Форма по ОКУД	
	Дата (число, месяц, год)	
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «Феникс»</u>	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	
Вид экономической деятельности <u>Выращивание зерновых культур</u>	по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	

Коды		
0710001		
31	12	2020
42535206		
6375002896		
01.11.1		
12300	16	
384		

Местонахождение (адрес)
446281, Самарская обл, Большечерниговский р-н, Пекилянка п., Молодежная ул., д. 9

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>декабря</u>	20 19	20 18
		20 20	г. ³	г. ⁴
		г. ³	г. ⁴	г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	44 627	47 462	60 954
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	44 627	47 462	60 954
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	40 354	55 593	39 367
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
	Дебиторская задолженность	10 562	11 769	8 810
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	24 791	2 389	5 814
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	75 707	69 751	53 991
	БАЛАНС	120 334	117 213	114 945

Продолжение приложения А

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>20</u> г.3	20 <u>19</u> г.4	20 <u>18</u> г.5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)7	(-)	
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	80 044	53 992	40 252
	Итого по разделу III	80 064	54 012	40 272
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	15 336	16 010	19 752
	Итого по разделу IV	15 336	16 010	19 752
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	5 496	8 496	17 055
	Кредиторская задолженность	19 438	38 695	37 866
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	24 934	47 191	54 921
	БАЛАНС	120 334	117 213	114 945

Руководитель _____ Федюк Иван Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 04 ” _____ марта 20 21 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 указанный 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.

Приложение Б

Бухгалтерский баланс ООО «Феникс» на 31.12.2019 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2019 г.

	Форма по ОКУД	Коды
	Дата (число, месяц, год)	0710001
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «Феникс»</u>	по ОКПО	31 12 2019
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	42535206
Вид экономической деятельности <u>Выращивание зерновых культур</u>	по ОКВЭД	6375002896
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКОПФ/ОКФС	01.11.1
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	12300 16
Местонахождение (адрес) 446281, Самарская обл, Большечерниговский р-н, Пекилянка п., Молодежная ул., д. 9		384
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> 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 <u>декабря</u> 20 19 г. ³	г. ⁴	20 18	20 17 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	-	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-	-
	Основные средства	47 462	60 954	25 195	-
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-
	Итого по разделу I	47 462	60 954	25 195	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	55 593	39 367	47 037	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-	-
	Дебиторская задолженность	11 769	8 810	23 642	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	2 389	5 814	75	-
	Прочие оборотные активы	-	-	-	-
	Итого по разделу II	69 751	53 991	70 754	-
	БАЛАНС	117 213	114 945	95 949	-

Продолжение приложения Б

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>19</u> г.3	20 <u>18</u> г.4	20 <u>17</u> г.5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	53 992	40 252	29 341
	Итого по разделу III	54 012	40 272	29 361
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	16 010	19 752	-
	Итого по разделу IV	16 010	19 752	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	8 496	17 055	19 449
	Кредиторская задолженность	38 695	37 866	47 139
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	47 191	54 921	66 588
	БАЛАНС	117 213	114 945	95 949

Руководитель _____ Федюк Иван Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 05 ” _____ марта _____ 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 указанный 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.

Приложение В

Бухгалтерский баланс ООО «Феникс» на 31.12.2018 г.

Бухгалтерский баланс		на <u>31 декабря</u> <u>2018</u> г.		Коды	
		Дата (число, месяц, год)		0710001	
		Форма по ОКУД		31 12 2018	
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «Феникс»</u>		по ОКПО		42535206	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		6375002896	
Вид экономической деятельности <u>Выращивание зерновых культур</u>		по ОКВЭД		01.11.1	
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>		по ОКОПФ/ОКФС		12300 16	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ		384	
Местонахождение (адрес) 446281, Самарская обл, Большечерниговский р-н, Пекилянка п., Молодежная ул., д. 9					

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

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

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН
ОГРН/
ОГРНИП

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31		На 31 декабря		На 31 декабря	
		На	г. ³	20 17	г. ⁴	20 16	г. ⁵
		20 18	г. ³	20 17	г. ⁴	20 16	г. ⁵
	АКТИВ						
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
	Нематериальные активы	-		-		-	
	Результаты исследований и разработок	-		-		-	
	Нематериальные поисковые активы	-		-		-	
	Материальные поисковые активы	-		-		-	
	Основные средства	60 954		25 195		23 247	
	Доходные вложения в материальные ценности	-		-		-	
	Финансовые вложения	-		-		-	
	Отложенные налоговые активы	-		-		-	
	Прочие внеоборотные активы	-		-		-	
	Итого по разделу I	60 954		25 195		23 247	
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
	Запасы	39 367		47 037		17 383	
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-		-		-	
	Дебиторская задолженность	8 810		23 642		18	
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-		-		-	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	5 814		75		25	
	Прочие оборотные активы	-		-		-	
	Итого по разделу II	53 991		70 754		17 426	
	БАЛАНС	114 945		95 949		40 673	

Продолжение приложения В

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>18</u> г.3	20 <u>17</u> г.4	20 <u>16</u> г.5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)7	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	40 252	29 341	25 128
	Итого по разделу III	40 272	29 361	25 148
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	19 752	-	-
	Итого по разделу IV	19 752	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	17 055	19 449	-
	Кредиторская задолженность	37 866	47 139	15 525
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	54 921	66 588	15 525
	БАЛАНС	114 945	95 949	15 525

Руководитель _____ Федюк Иван Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 12 ” _____ марта 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. 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 указанный 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.

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ООО «Феникс» за 2020 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь-Декабрь 20 20 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «Феникс»</u>	31	0710002	12	2020
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	42535206		
Вид экономической деятельности <u>Выращивание зерновых культур</u>	ИНН	6375002896		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКВЭД	2	01.11.1	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	12300	16	
		384		

Пояснения ₁	Наименование показателя ²	За <u>Январь-Декабрь</u> 20 <u>20</u> г. ³	За <u>Январь-Декабрь</u> 20 <u>19</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	114 874	68 035
	Себестоимость продаж	(87 406)	(55 371)
	Валовая прибыль (убыток)	27 468	12 664
	Коммерческие расходы	(-)	(-)
	Управленческие расходы	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	27 468	12 664
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	12
	Проценты к уплате	(1 028)	(2 375)
	Прочие доходы	423	3 826
	Прочие расходы	(811)	(387)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	26 052	13 740
	Налог на прибыль ⁷	(-)	(-)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	26 052	13 740

Продолжение приложения Г

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Январь-	Январь-
		За _____ Декабрь	За _____ Декабрь
		20 19 г.3	20 18 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	26 052	13 740
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____ Федюк Иван Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 04 ” _____ марта 20 21 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 Д

Отчет о финансовых результатах ООО «Феникс» за 2019 г.

**Отчет о финансовых результатах
за Январь-Декабрь 2019 г.**

Организация Общество с ограниченной ответственностью «Феникс» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности Выращивание зерновых культур по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
31	12	2019
42535206		
6375002896		
01.11.1		
12300	16	
384		

Пояснения ₁	Наименование показателя ²	Январь- Декабрь	Январь- Декабрь
		За <u>2019</u> г. ³	За <u>2018</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	68 035	84 978
	Себестоимость продаж	(55 371)	(73 870)
	Валовая прибыль (убыток)	12 664	11 108
	Коммерческие расходы	(-)	(-)
	Управленческие расходы	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	12 664	11 108
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	12	-
	Проценты к уплате	(2 375)	(2 480)
	Прочие доходы	3 826	2 754
	Прочие расходы	(387)	(471)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	13 740	10 911
	Налог на прибыль ⁷	(-)	(-)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	13 740	10 911

Продолжение приложения Д

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Январь-	Январь-
		За <u>Декабрь</u>	За <u>Декабрь</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	13 740	10 911
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____ Федюк Иван Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 05 ” марта 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.

Приложение Е

Отчет о финансовых результатах ООО «Феникс» за 2018 г.

**Отчет о финансовых результатах
за Январь-Декабрь 2018 г.**

	Форма по ОКУД	Коды	
Дата (число, месяц, год)	0710002		
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «Феникс»</u> по ОКПО	31	12	2018
Идентификационный номер налогоплательщика	42535206		
Вид экономической деятельности <u>Выращивание зерновых культур</u>	6375002896		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u> по ОКОПФ/ОКФС	01.11.1		
Единица измерения: тыс. руб.	12300	16	
по ОКЕИ	384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>Январь-Декабрь</u> 20 <u>18</u> г. ³	За <u>Январь-Декабрь</u> 20 <u>17</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	84 978	25 162
	Себестоимость продаж	(73 870)	(19 524)
	Валовая прибыль (убыток)	11 108	5 638
	Коммерческие расходы	(-)	(-)
	Управленческие расходы	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	11 108	5 638
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	(2 480)	(1 795)
	Прочие доходы	2 754	684
	Прочие расходы	(471)	(314)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	10 911	4 213
	Налог на прибыль ⁷	(-)	(-)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	10 911	4 213

Продолжение приложения Е

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Январь-	Январь-
		За _____ Декабрь	За _____ Декабрь
		20 18	20 17
		г.3	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	10 911	4 213
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____ Федюк Иван Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 12 ” марта 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.