

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

Обучающийся

А.А. Левченкова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Ю.А. Анисимова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук, доцент О.Н. Михайлина

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: А.А. Левченкова.

Тема работы: Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

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

Цель исследования – проведение оценки эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

Объект исследования – ООО «Электронная диспетчерская».

Предмет исследования – показатели дебиторской и кредиторской задолженности и другие показатели финансовой и бухгалтерской отчётности ООО «Электронная диспетчерская» за анализируемый период 2020-2022гг.

Методы исследования – сравнительный и факторный анализ, прогнозирование, синтез и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: рассмотрена динамика показателей дебиторской и кредиторской задолженности и разработаны мероприятия для более эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью на ООО «Электронная диспетчерская».

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные мероприятия в разделе 3 могут быть использованы специалистами ООО «Электронная диспетчерская» и другими предприятиями для более эффективных управлений дебиторской и кредиторской задолженностью.

Структура и объём работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 23 источников и 2 приложений. Общий объём работы, без приложений 57 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 5, рисунков – 23.

Abstract

Bachelor's work was performed by: A.A. Levchenkova

Scientific supervisor: Candidate of Economics. Sciences, associate Professor, associate professor; Yu.A. Anisimova

The title of the graduation work is: «Management of receivables and payables of the enterprise».

The graduation work consists of an introduction, three chapters, a conclusion, tables, list of references including applications on the topic.

The key issue of the thesis is the effective management of receivables and payables of the enterprise.

The aim of the work is to give carrying out an assessment of the effectiveness of the management of receivables and payables of the enterprise.

The issues part includes three chapters. The first section of the study discusses the reveals the theoretical aspects of receivables and payables, definitions, classification, indicators, as well as management methods. The second section describes the characteristics of the enterprise are presented, a detailed analysis of the indicators of receivables and payables is performed. The third chapter identifies problems and proposes measures for the effective management of receivables and payables for the enterprise.

In conclusion, conclusions and recommendations on the work are given.

The graduation work consists of an explanatory note on 57 pages, introduction, including 23 figures, 5 tables, the list of 23 references including 5 foreign sources and 2 appendices.

Содержание

Введение	5
1 Теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженности на предприятие	7
1.1 Понятие, содержание и виды дебиторской и кредиторской задолженности.....	7
1.2 Показатели дебиторской и кредиторской задолженности	13
1.3 Методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью	18
2. Анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью	24
2.1 Экономическая характеристика ООО «Электронная диспетчерская» ..	24
2.2 Показатели финансово-экономической деятельности предприятия ООО «Электронная диспетчерская».....	26
2.3 Анализ дебиторской задолженности на ООО «Электронная диспетчерская».....	29
2.4 Анализ кредиторской задолженности на ООО «Электронная диспетчерская»	33
3 Разработка мероприятий по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Электронная диспетчерская»	38
3.1 Мероприятия по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Электронная диспетчерская»	38
3.2 Экономическая эффективность мероприятий по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Электронная диспетчерская»	44
Заключение	50
Список используемой литературы	52
Приложение А Финансовые результаты за 2020-2022 гг.....	56
Приложение Б Бухгалтерский баланс за 2020-2022гг.....	60

Введение

Актуальность темы бакалаврской работы обусловлена тем, что управление дебиторской и кредиторской задолженностью является особенно значимым процессом на предприятии, который регулирует процесс наблюдения за повышением или снижением показателей, а также оценка финансовое состояние и платежеспособности предприятия. От уровня управления показателями дебиторской и кредиторской задолженности может зависеть финансовый результат предприятия, а также его эффективность.

Рост пандемии COVID-19 в 2020 г., а также события, произошедшие в феврале 2022 г., сказались на росте негативного фона показателей дебиторской и кредиторской задолженности. Одним из примеров является увеличение безнадёжной дебиторской задолженности на предприятиях. Для преодоления сложившихся ситуаций следует правильно и верно использовать эффективные методы по управлению кредиторской и дебиторской задолженности, чтобы максимально минимизировать все негативные результаты из - за сложившихся обстоятельств.

Цель бакалаврской работы – выявить наиболее эффективные методы управления дебиторской и кредиторской задолженности на предприятие, с помощью анализа структуры дебиторской и кредиторской задолженности. Для реализации поставленной цели следует соблюдать определённые задачи, такие как:

- ознакомиться, изучить теоретические аспекты дебиторской и кредиторской задолженности и их взаимосвязь на предприятие,
- провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности на предприятие,
- разработать ряд мероприятий по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятие.

Объектом исследования является ООО «Электронная диспетчерская».

Предмет исследования – дебиторская и кредиторская задолженности, а также для более полной картины и другие финансовые показатели в ООО «Электронная диспетчерская».

Исследования управления дебиторской и кредиторской задолженности на ООО «Электронная диспетчерская» производится в период 2020-2022 гг.

Работа включает в себя введение, три раздела, заключения, список использованной литературы и приложений.

В первом разделе раскрываются теоретические аспекты дебиторской и кредиторской задолженности, определения, классификация, показатели, а также методы управления.

Во втором разделе представлена характеристика предприятия, выполнен подробный анализ показателей дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Электронная диспетчерская».

В третьем разделе разработаны и проанализированы эффективные мероприятия по управлению показателями кредиторской и дебиторской задолженности на ООО «Электронная диспетчерская».

Для написания бакалаврской работы использовались материалы: Гражданский Кодекс РФ, источники отечественных авторов в области дебиторской и кредиторской задолженности, устав общества с ограниченной ответственностью «Электронная диспетчерская», также бухгалтерская и финансовая отчётность за 2020-2022 гг. При написании бакалаврской работы используются методы: сравнения, теоретического анализа, графический.

1 Теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии

1.1 Понятие, содержание и виды дебиторской и кредиторской задолженности

В современных условиях дебиторская задолженность рассматривается, как сумма денежных средств, которые предприятию должны другие партнёры и контрагенты (компании, государство или физические лица). Согласно положение по РБУ 4/99, дебиторская задолженность относится к активам предприятия и отображается в бухгалтерских счетах 60 («Расчеты с поставщиками и подрядчиками»), 62 («Расчёты с покупателями и заказчиками»), 68 («Расчёты по налогам и сборам»), 69 («Расчёты по социальному страхованию обеспечению»), 71 («Расчёты с подотчётными лицами»), 73 («Расчёты с персоналом по прочим операциям»), 75 («Расчёты с учредителями»), 76 («Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»). Особенностью дебиторской задолженности, как актива является то, что она несёт нематериальный характер.

Подходы многих авторов научной литературы и статей к понятию дебиторской задолженности отличаются, каждый раскрывает определение по-своему и делает акценты на важные моменты по своему усмотрению. Так, в работе В.Ю. Сутягина и М.В. Беспалова дебиторская задолженность рассматривается, как «сумма долгов, причитающихся предприятию от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними» [15, с. 11]. З.Г. Мугудинова даёт следующую трактовку: «дебиторская задолженность представляет собой один из главных источников формирования денежных потоков и платежей и отображается в составе активов бухгалтерской отчётности, так как является частью имущества какой-либо организации, принадлежащей ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов» [10, с. 1].

Е.С. Аникиной предложены следующие определения дебиторской задолженности:

- «дебиторская задолженность – это отражённые на счетах расчётов обязательства перед предприятием сторонних лиц - покупателей, работников, получателей займа, бюджета»;
- «дебиторской задолженности - представляет собой вложение и способ расширения продажи в кредит с целью увеличения объёма реализации и собственного капитала» [2, с. 194].

В Гражданском кодексе РФ, дается следующее определение в статье 307 обязательства: «В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определённые действия, как-то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определённого действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [5]. Такой подход представлен и у О.В. Мандрица, автор представляет дебиторскую задолженность, как «часть имущественных прав, где ей предусмотрено место в составе активов, а именно в виде имущественных требований организации к другим хозяйствующим субъектам и лицам, являющихся её должниками» [9, с. 29].

Кредиторская задолженность – это сумма долгов и обязательств перед другими организациями и физическими лицами (включая ИП), которую предприятие должно погасить. Самыми распространёнными видами кредиторской задолженности считаются: запасы, а также задолженность перед поставщиком или подрядчиком за не оказанные услуги, либо же не оплаченные в срок.

Согласно положению по РБУ 4/99, кредиторская задолженность относится к пассивам организации и отображается в бухгалтерских счетах 60, («Расчеты с поставщиками и подрядчиками»), 62 («Расчеты с покупателями и заказчиками»), 66 («Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»), 67 («Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»), 69 («Расчёты социальному

страхованию и обеспечению»), 70 («Расчёты с персоналом по оплате труда»), 71 («Расчёты с подотчётными лицами»), 73 («Расчёты с персоналом по прочим операциям»), 75 («Расчёты с учредителями»), 76 («Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»).

В современной литературе понятие кредиторской задолженности рассматривается с позиции разных точек зрения. В работе З.Р. Бакаевой и М.Н. Маршенкуловой под кредиторской задолженностью понимается «задолженность данной организации другим организациям и физическим лицам – кредиторам (платежи за приобретённую продукцию, потреблённые услуги, задолженность по платежам в бюджеты всех уровней и пр.)» [3, с. 53]. По мнению О.В. Торкуновой «Кредиторская задолженность – сумма задолженности юридического или физического лица перед юридическими или физическими лицами, образовавшейся в результате хозяйственных взаимоотношений между ними» [17, с. 329].

К.Э. Пахарь и Т.Б. Зыкова предлагают следующее определение кредиторской задолженности: «Кредиторская задолженность характеризуется обязательствами организации за купленные им товары, работы и услуги, а также иными обязательствами в пользу кредиторов, обусловленными хозяйственными сделками за прошлые периоды, под кредиторской задолженностью понимают задолженность конкретной организации иным предприятиям, работникам и физическим лицам» [11, с. 140].

Авторы А.А. Адаменко и Н.В. Никифоров дают определение кредиторской задолженности, как «задолженность организации перед другими организациями, индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, которые формируются при расчётах бюджетом, при расчётах по оплате труда и т.д.» [1, с. 53].

Р.А. Карданова и З.Р. Бакаева приводится следующая трактовка: «кредиторская задолженность относится к пассивам организации и является элементом краткосрочных обязательств. Она представляет собой временно привлеченные денежные средства, подлежащие возврату» [6, с. 116].

На рисунке 1 показаны основные критерии дебиторской и кредиторской задолженности.

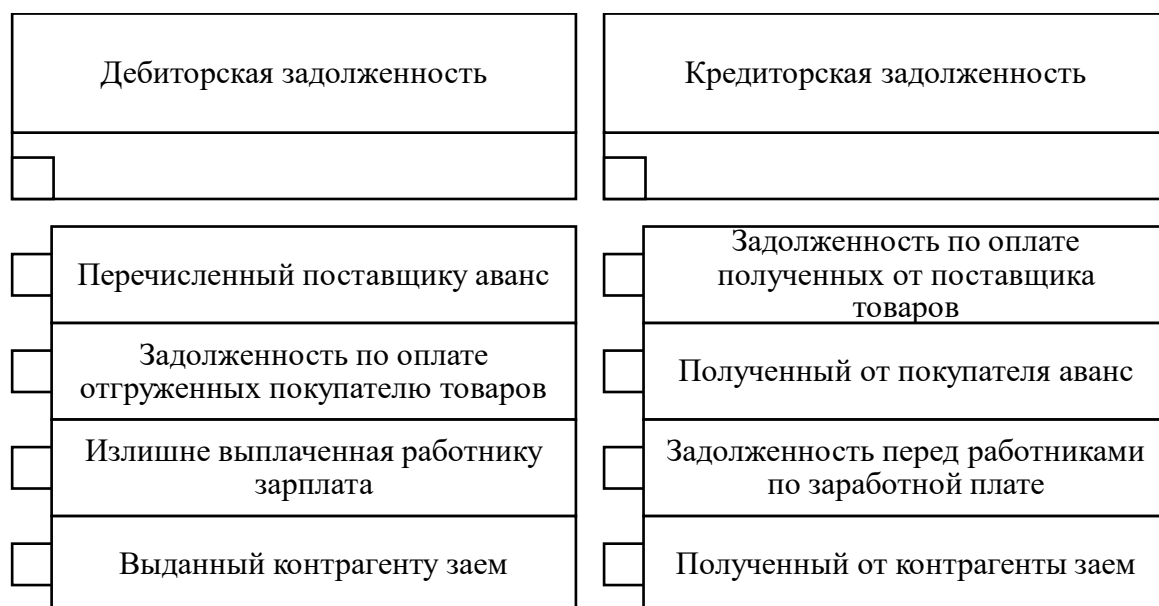


Рисунок 1 – Основные критерии дебиторской и кредиторской задолженности

На рисунке 1 видно, что основными критериями для дебиторской и кредиторской задолженности являются: взаимодействия с поставщиками, работниками, контрагентами и покупателями.

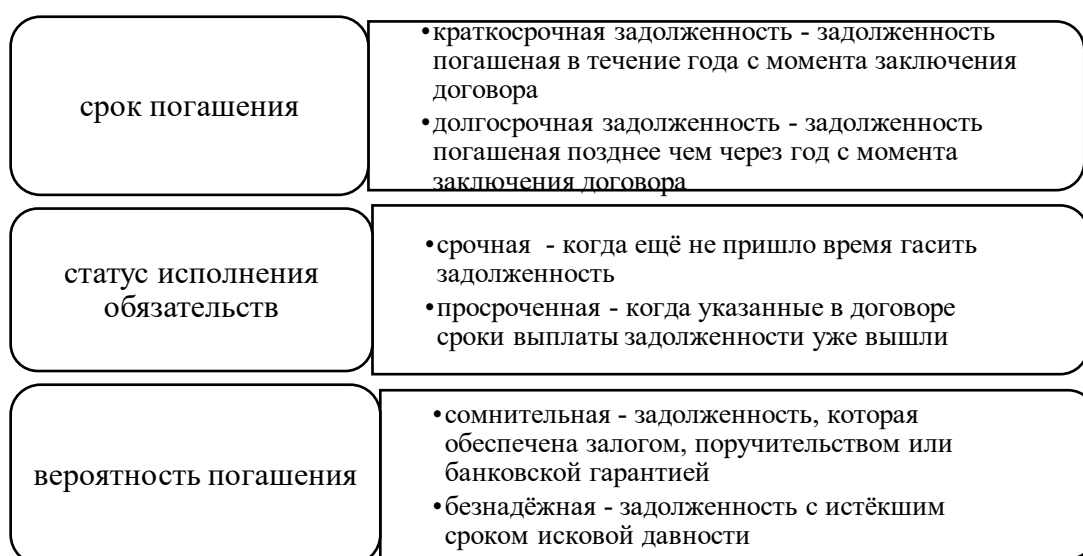


Рисунок 2 – Классификация дебиторской задолженности

На рисунке 2 ниже представлена подробная классификация дебиторской задолженности.

На рисунке 2 видно, что основными признаками, по которым проводят классификацию дебиторской задолженности, являются срок погашения, статус исполнения обязательств и вероятность погашения.

На рисунке 3 подробно представлена классификация кредиторской задолженности.

По срокам погашения	• - краткосрочная (задолженность срок погашения, которой не превышает 12 месяцев) - долгосрочная (задолженность срок погашения, которой превышает 12 месяцев)
По своевременности исполнения обязательств	• - задолженность, срок погашения которой ещё не наступил - просроченную задолженность
По вероятности погашения	• - нормальная (погашение планируется в сроки) - сомнительная (просроченный долг) - безнадёжная к взысканию (задолженность, которую невозможно взыскать)
По источнику возникновения	• - внешняя (перед клиентами и поставщиками) - внутренняя (перед сотрудниками)

Рисунок 3 – Классификация кредиторской задолженности

На рисунке 3 видно, что основными признаками, по которым происходит классификация кредиторской задолженности, является срок погашения, своевременность исполнения обязательств, вероятность погашения и источник возникновения. Кредиторская задолженность чаще

всего используются, как источник финансирования деятельности предприятия.

Источников возникновения кредиторской задолженности большое количество, на представленном рисунке 4, более подробно рассматриваются источники возникновения кредиторской задолженности.



Рисунок 4 – Источники возникновения дебиторской задолженности

На рисунке 4 видно, что основными источниками возникновения кредиторской задолженности являются: поставщики, работники, учредители, клиенты и бюджет.

В настоящее время, для контроля и управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятиях необходимо проводить классификацию дебиторской и кредиторской задолженности, а также методы управления и снижения задолженностей.

1.2 Показатели дебиторской и кредиторской задолженности

Для оценки состояния дебиторской задолженности, а также, чтобы верно отразить финансовое состояние предприятия. В этом случае применяется система показателей, которая представлена в учебном пособии В.Ю. Сутыгина [15, с. 118].

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности. Данный коэффициент показывает насколько эффективно и качественно предприятие организовало работу по сбору оплаты для своей продукции или услуги. Снижение значения данного показателя является сигналом роста числа неплатежеспособных клиентов или же возможных проблемах в реализации продукции. Так же понижения показателя, может свидетельствовать о том, что предприятие могло прийти к лояльной политике взаимоотношений с клиентами, что связано с заинтересованностью в расширении доли рынка. Чем ниже коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, тем будут выше потребность и необходимость предприятия в оборотном капитале для расширения объема сбыта.

$$K_{об} = \frac{\text{Выручка}}{ДЗ_{ср}} = \frac{\text{стр.2110}}{(\text{начало года стр.1230} + \text{конец года стр.1230})/2}, (1)$$

где $ДЗ_{ср}$ – средняя дебиторская задолженность.

Среднегодовое значение дебиторской задолженности. Показывает среднее значение дебиторской задолженности за год на предприятие.

$$ДЗ_{ср} = \frac{ДЗ_{нг} + ДЗ_{кг}}{2} = \frac{(\text{начало года стр.1230} + \text{конец года стр.1230})}{2}, (2)$$

где $ДЗ_{нг}$ – дебиторская задолженность на начало года;

$ДЗ_{кг}$ – дебиторская задолженность на конец года.

Оборачиваемость дебиторской задолженности за год. Данный показатель, как и другие показатели оборачиваемости не имеют жёстких нормативов, поскольку зависит от отраслевых особенностей деятельности предприятия. Но стоит помнить, что чем выше коэффициент (чем быстрее покупатели погашают свою задолженность), тем лучше для предприятия. Не всегда эффективная деятельность предприятия, будет сопровождается высокой оборачиваемостью.

$$ОБ_{дз} = \frac{ДЗ_{ср}}{Выручка} \cdot 365 = \frac{(начало\ года\ стр.1230 + конец\ года\ стр.1230)/2}{стр.2110} \cdot 365, (3)$$

где $ОБ_{дз}$ – оборачиваемость дебиторской задолженности за год.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности. Коэффициент показывает сколько раз за отведённый период, предприятие смогло погасить кредиторскую задолженность.

$$К_{об.} = \frac{Выручка}{КЗ_{ср}} = \frac{стр.2110}{(начало\ года\ стр.1520 + конец\ года\ стр.1520)}, (4)$$

где $КЗ_{ср}$ – средняя кредиторская задолженность.

Средняя величина кредиторской задолженности. Данный показатель демонстрирует, какая величина выручки идёт в среднем на один рубль краткосрочной кредиторской задолженности. Чем больше величина показателя, тем быстрее предприятие сможет погасить свои имеющиеся долги.

$$КЗ_{ср} = \frac{КЗ_{нг} + КЗ_{кг}}{2} = \frac{начало\ года\ стр.1520 + конец\ года\ стр.1520}{2}, (5)$$

где $КЗ_{нг}$ – кредиторская задолженность на начало года;

$КЗ_{кг}$ – кредиторская задолженность на конец года.

Средний срок оборота кредиторской задолженности. Коэффициент среднего срока оборота кредиторской задолженности, нахождение которого показано в формуле 6, будет показывать какой средний срок возврата долгов на предприятие.

$$КЗ_{\text{ср.об.}} = \frac{365}{К.об.} = \frac{365}{(\text{стр.2110} / (\text{начало года.стр.1520} + \text{конец года.стр.1520}) / 2)}, \quad (6)$$

Следует отметить, что требуется поддерживать баланс между кредиторской и дебиторской задолженностью. Поскольку превышение одного показателя над другим свидетельствует о неэффективном использовании средств на предприятие. Например, если кредиторская задолженность выше дебиторской задолженности, происходит потеря контроля над обязательствами, что в долгосрочном периоде может привести к банкротству [12, с. 114]. Критерием оценки взаимосвязи кредиторской и дебиторской задолженности является коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности:

$$К_{\text{ДЗ/КЗ}} = \frac{\text{Сумма дебиторской задолженности}}{\text{Сумма кредиторской задолженности}} = \frac{\text{стр.1230}}{\text{стр.1520}}, \quad (7)$$

Значения коэффициента, представлены на рисунке 5.

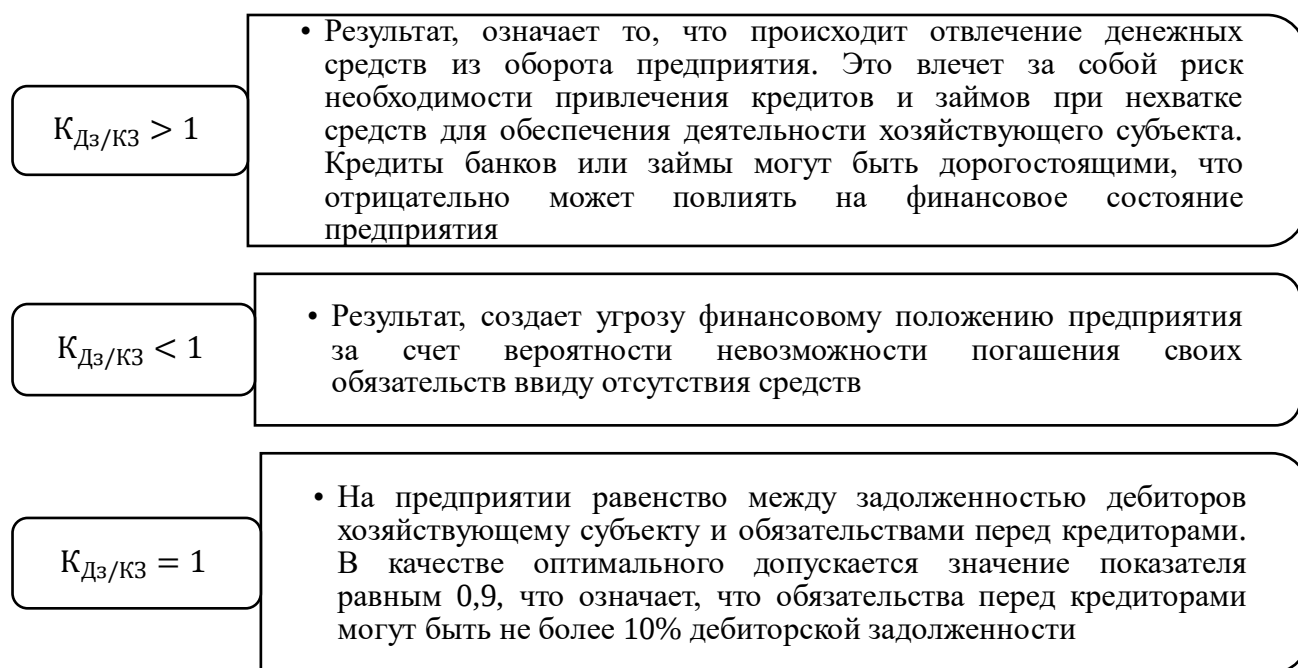


Рисунок 5 – Значения коэффициента взаимосвязи кредиторской и дебиторской задолженности

На рисунке 5 видно, что, если соотношение кредиторской и дебиторской задолженности не равно единице, внутри предприятия, то следует производить анализ, для проведения управленческого контроля дебиторской и кредиторской задолженности.

Такой анализ поможет своевременно отследить тенденцию изменения показателя, в следствие чего происходит проведению определённых мероприятий, который представлены на рисунке 6.

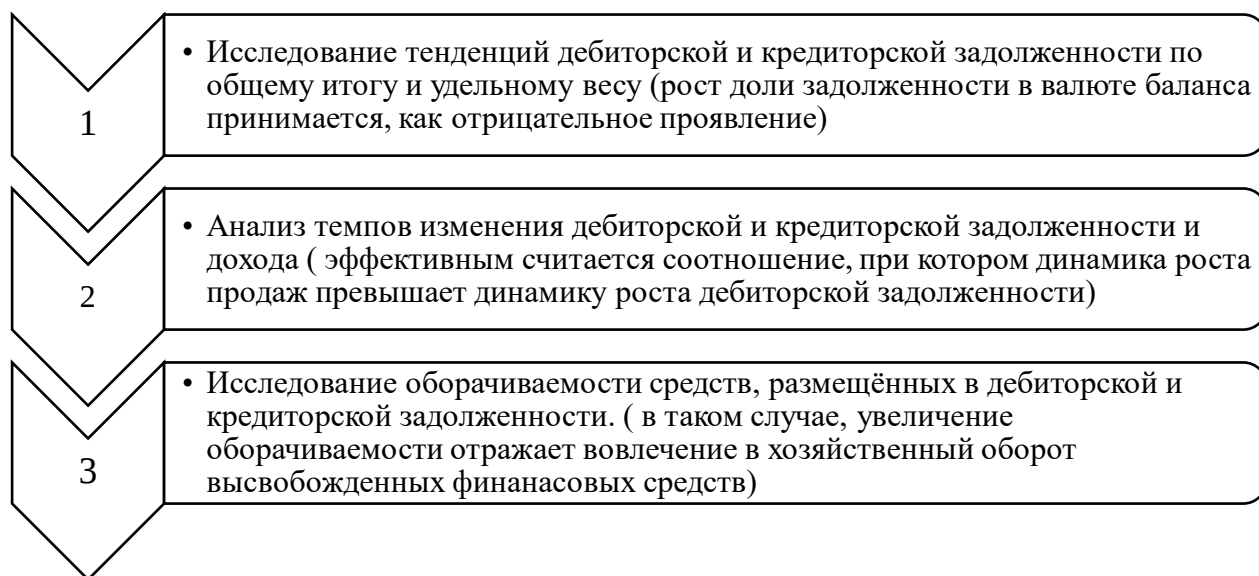


Рисунок 6 – Мероприятия проведения финансового анализа

На рисунке 6 видно, что основными мероприятиями проведения финансового анализа являются: исследование тенденция дебиторской и кредиторской задолженности, анализ темпов изменения дебиторской и кредиторской задолженности, а также исследование оборачиваемости средств дебиторской и кредиторской задолженности. Существует множество методов, используемых бухгалтерами и финансовыми аналитиками для анализа финансового состояния компании [22, с. 17]. В сфере финансов, финансовый анализ и раскрытие информации об устойчивом развитии может положительно повлиять на оценку финансовой стабильности [19, с. 2]. После проведения мероприятий и составление отчёта финансовых результатов, предприятие может оценивать наличие путей для получения выгоды [13, с.151].

1.3 Методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью

Для того, чтобы обеспечить мониторинг и контроль за величиной дебиторской и кредиторской задолженности, рекомендуется использовать проверенные и регулярно применяемые методы на практике. Отечественные авторы рассматривают следующие методы и инструменты управления дебиторской задолженности, представленные на рисунке 7.

Цессия	• это уступка права требования дебиторской задолженности третьему лицу, по стоимости несколько ниже, чем её величина
Дисконтирование счетов-фактур	• равносильно получению кредита под залог неоплаченных счетов-фактур
Факторинг	• позволяет покупателю приобрести продукцию с отсрочкой времени оплаты, а поставщику – пользоваться финансовыми услугами фактора
Учёт векселей в банке	• финансовая операция по продаже поставщиком банку векселей, выданных покупателями, с целью получения по ним денежных средств до наступления срока оплаты за вычетом дисконта
Форфейтинг	• используется при осуществлении долгосрочных экспортных поставок, позволяя экспортеру немедленно получать денежные средства путем учета векселей
Секьюритизация	• представляет собой создание предприятием-поставщиком новой компании специального назначения и передачи ей на баланс имеющуюся дебиторскую задолженность

Рисунок 7 – Методы управления дебиторской задолженностью на предприятии

На рисунке 7 показано, что с помощью такого инструментария предприятие может минимизировать возникновение потерь.

Дебиторская задолженность, может стать проблемой для предприятия и потерей его финансовой устойчивости. Высокий уровень дебиторской задолженности негативно влияет на финансовое состояние предприятия по причине того, что выводит средства из оборота, и они неэффективно используются [4, с. 164]. Следует осуществлять контроль показателя дебиторской задолженности в балансе и в случае повышения значений, использовать основные пути снижения дебиторской задолженности. Например, посвящать контрагента в возможные риски, освещая способы минимизации и устранения рисков, рассказывать о сильных и слабых сторонах дебиторской задолженности [7, с. 33]. На рисунке 8 приведены примеры наиболее распространённых мероприятий, направленных на снижение дебиторской задолженности.

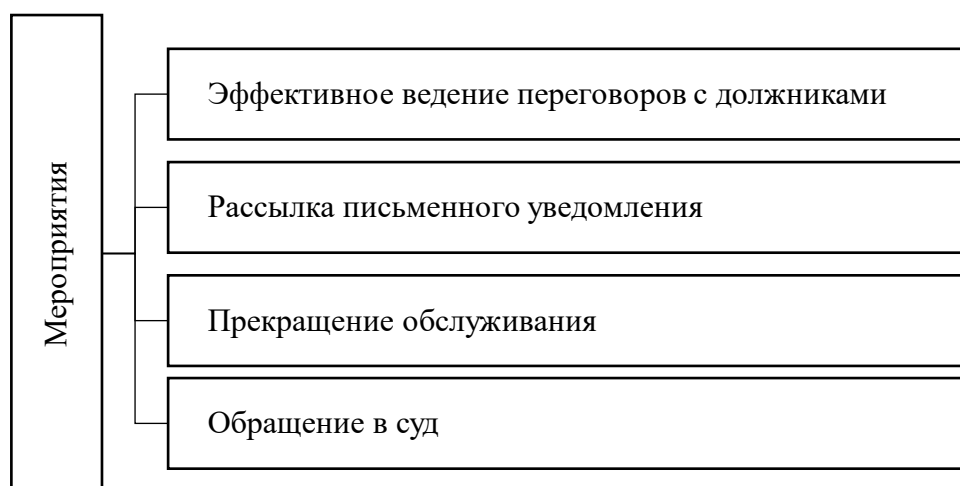


Рисунок 8 – Мероприятия по снижению дебиторской задолженности

На рисунке 8 видно, что снижение дебиторской задолженности начинается с введения переговоров с дебитором, объяснения ситуации контрагенту и напоминания о выплате средств. Если же вариант переговоров невозможен, происходит направление уведомления: в письме или же на электронный адрес, с пометкой и напоминанием о задолженности предприятию. Если контрагент не выплачивает задолженность и не реагирует

на оповещения, ситуация разрешается иными способами. Прекращение обслуживания с предварительным уведомлением, другой вариант – это обращение в суд, где данную ситуацию рассматривается на законодательном уровне, в судебном процессе.

Если предприятия не будет принимать мероприятия по снижению дебиторской задолженности, то дебиторская задолженность может стать просроченной. Наличие такого показателя, является отрицательным явлением на предприятие, которое ухудшит не только структуру баланса, но и оборот капитала.

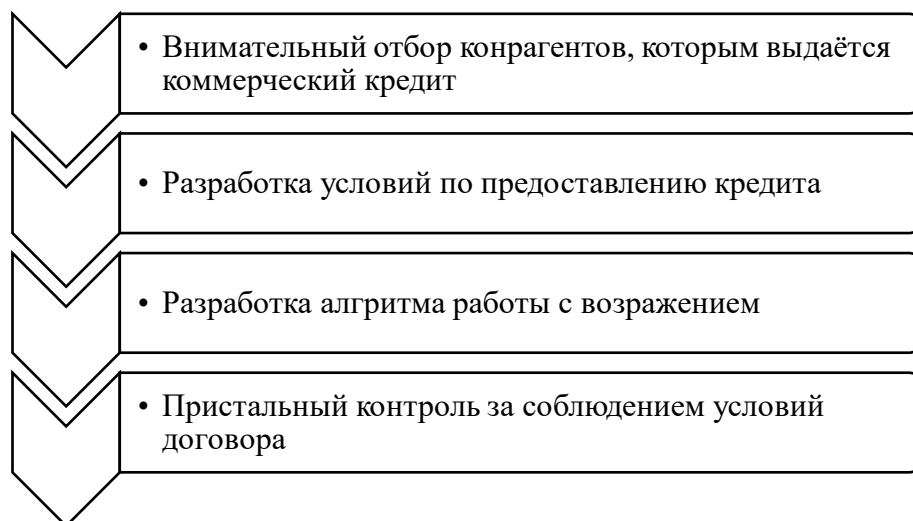


Рисунок 9 – Методика контроля по работе с предположительно-основными дебиторами

На рисунке 9 представлена алгоритм проведения методики контроля с предположительно-основными дебиторами. Работу с предположительно-основными дебиторами, следует изначально проводить опираясь на внимательный отбор и контроль всех условий [8, с. 12].

Предприятия пытаются минимизировать, либо полностью избавиться от показателя дебиторской задолженности. Чаще всего крупные организации используют «Гарантийное письмо», где обязательно присутствует печать, а также дата выплаты долга. После анализа возможного дебитора и будущих взаимоотношений с ним, предприятие, должно организовать и проработать

систему с мероприятий, которые будет реализовываться в работе с клиентами. Проблемы с дебиторской задолженностью, являются существующий нестабильностью экономической ситуации [16, с. 12]. На рисунке 10 представлены действенные мероприятия по работе на предприятие с клиентами.

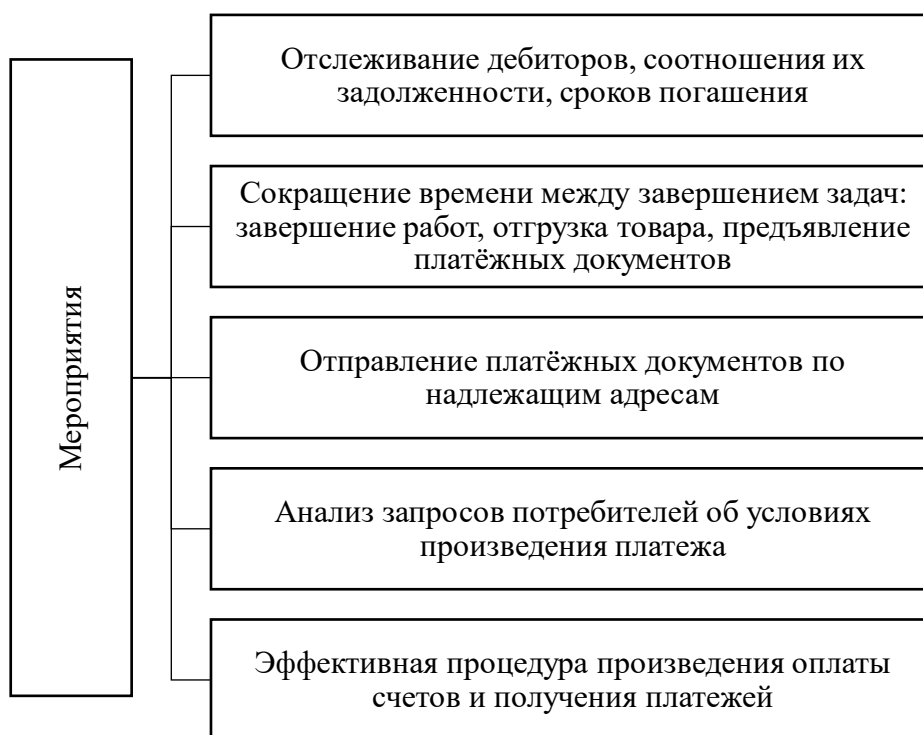


Рисунок 10 – Мероприятия по работе с клиентами

Проводимые мероприятия на рисунке 10 показывают, что работа с клиентами является неотъемлемой частью. Эффективное использование дебиторской задолженности очень важно, так, как от данного показателя зависит ликвидность, стабильность, а также платежеспособность самого предприятия. Качественное управление дебиторской задолженностью, принесёт позитивный результат предприятию, в следствии хорошей оборачиваемости финансовых средств, которые закрепляются за дебиторами.

Для управления кредиторской задолженностью на предприятие, существуют определённые методы, которых стоит придерживаться, чтобы

контролировать динамику показателя и минимизировать все негативные моменты для предприятия. Если организация будет игнорировать данные методы, то рост кредиторской задолженности может привести к несостоятельности предприятия.



Рисунок 11 – Методы управления кредиторской задолженностью

На рисунке 11, представлено, что включается в методы управления кредиторской задолженности на предприятиях. С помощью данных методов предприятие сможет определить удельный вес и выявить из-за чего произошло образование кредиторской задолженности, какие внешние или внутренние факторы привели к понижению или повышению показателя, а также данные методы помогут в управление средствами предприятия. Своевременно предпринятые меры по управлению кредиторской задолженностью, дают положительные результаты и возможности предприятию.

Показатель кредиторской задолженности можно рассматривать с положительной и отрицательной стороны. Например, показатель

кредиторской задолженности на предприятие может вести интенсивную деловую активность. Однако показатель повышенной кредиторской задолженности может свидетельствовать об ухудшение финансового состояния на предприятии и зависимости от заёмных средств, что очень негативно сказывается на финансовых результатах. Чтобы не допустить её перехода в стадию повышенной, проводят ряд мероприятий по снижению кредиторской задолженности.

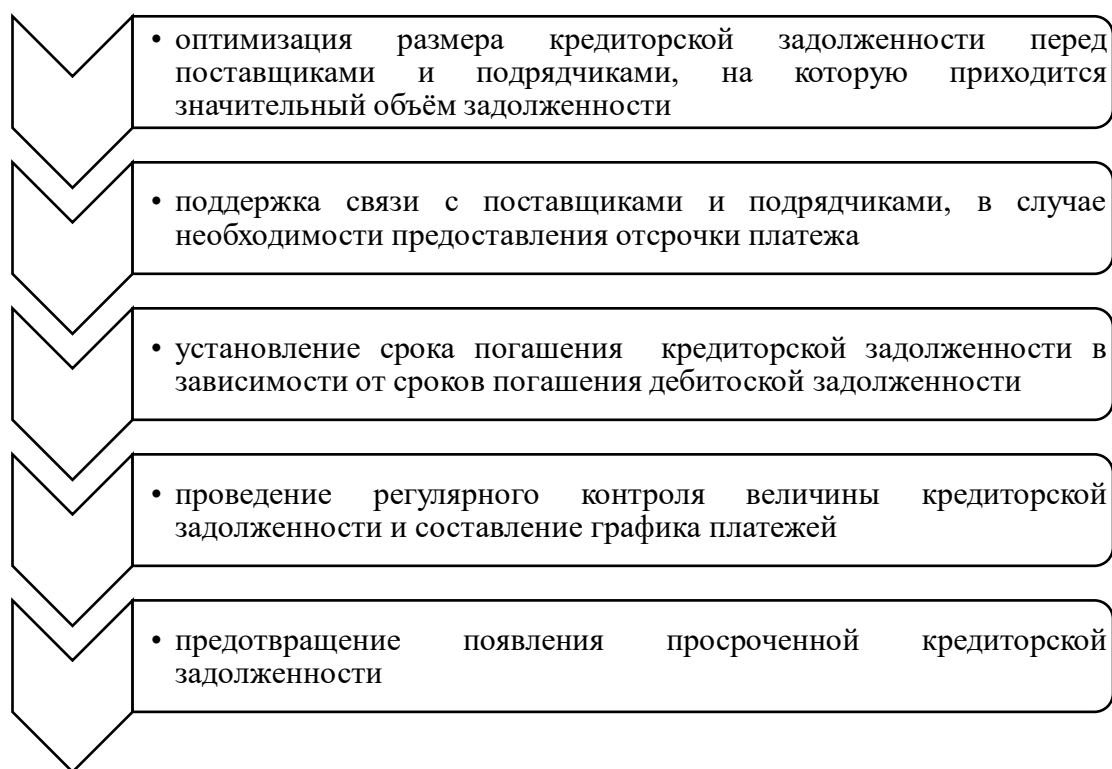


Рисунок 12 – Мероприятия по снижению кредиторской задолженности

На рисунке 12 представлены мероприятия, направленные на минимизацию кредиторской задолженности, способствующие сохранению финансовой устойчивости и не приводящие к негативным результатам.

Из полученной информации в результате исследования управления дебиторской и кредиторской задолженности на предприятие, стоит отметить значимость и необходимость сбалансированных показателей на предприятие, от которых в целом может зависеть эффективность, платежеспособность и финансовое состояние предприятия в целом.

2. Анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью

2.1 Экономическая характеристика ООО «Электронная диспетчерская»

ООО «Электронная диспетчерская», полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Электронная диспетчерская» является коммерческой организацией, созданной в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью и иным действующим законодательством, регулирующим деятельность организации». Действует с 17.10.2013 г. Место нахождения: 445028, Самарская область, г. Тольятти, пр-т Московский, д.35, кв.95. ИНН 6321322787, КПП 632101001, БИК 044525201, ОГРН 1136320020209, ОКПО 21167595. Уставной капитал в соответствии с Уставом организации равен 20 000 руб. [18]. Организация с 01.08.2016 г. присутствует в реестре среднего и малого бизнеса, записана как микропредприятие.

ООО «Электронная диспетчерская» является ИТ-компанией, которая занимается, разработкой программных обеспечений (системы технического обслуживания, операционные системы, сервисные программы, инструментальные программные средства, прикладные программы).

Основными конкурентами организации на рынке ИТ-услуг являются:

- «Metromax»,
- «kt.team»,
- «Мейкер Софт»,
- «Meeting Point»,
- «Интеллект Технолоджи».

Следует заметить, что основное преимущество организации ООО «Электронная диспетчерская» - это индивидуальная разработка программ для аварийных, диспетчерских и управляющих компаний.

Деятельность предприятия ООО «Электронная диспетчерская» включает в себя производственную, организационную и информационную структуру предприятия.

Директором организации ООО «Электронная диспетчерская» является Степанов Ростислав Всеволодович. Согласно ЕГРЮЛ (Единый государственный реестр юридических лиц) в организации присутствуют два учредителя: Степанов Ростислав Всеволодович (доля в организации 10 000 руб.) и Плаксин Игорь Евгеньевич (доля в организации 10 000 руб.).

Организационная структура – это форма, которая определяет содержание её деятельности и управляет всеми процессами [14. с. 22].

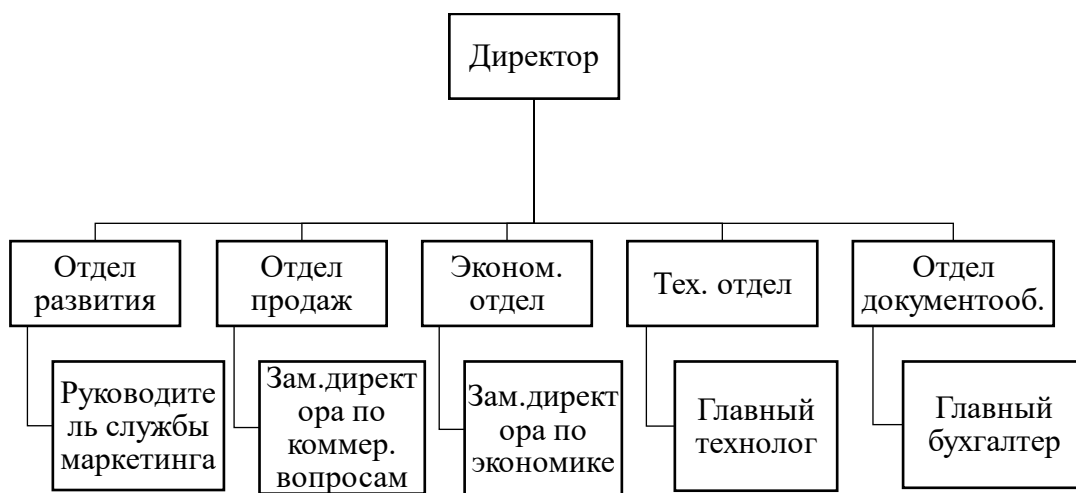


Рисунок 13 – Организационная структура ООО «Электронная диспетчерская»

На рисунке 13 представлен отдел развития, в котором происходит процесс новых разработок систем и их анализ, описание бизнес-процессов, выработка новых решений, стратегическое планирование организации.

Кроме того, значимое место занимает отдел продаж, который несёт ответственность за привлечения клиентов, реализацию товаров и услуг с получением максимальной прибыли, координацией деятельности в предприятие и увеличением уровня доходности.

Функции экономического отдела включают в себя анализ экономических и производственных положений, экономическое развитие организации, решение экономических вопросов, контроль смет расходов и доходов. Ответственность несёт заместитель директора по экономике.

Технологический отдел на предприятие отвечает производственные технологии и их внедрение в организацию, выпуск готовой продукции, контроль организации, а также контролирует все соблюдения технологических аспектов в организации.

Последним, но не менее важным является отдел документооборота, который отвечает за учёт источников финансирования, финансовый контроль, за анализ затрат и доходов, распределение финансов в момент формирования услуг организации, а также предоставления данных по оплате труда, статистики и персоналу.

2.2 Показатели финансово-экономической деятельности предприятия ООО «Электронная диспетчерская»

В таблице 1 ниже представлены показатели деятельности ООО «Электронная диспетчерская» за 2020-2022 гг.

Таблица составлена на основе отчёта финансовых результатов организации ООО «Электронная диспетчерская» за 2020-2022 год (Приложение А, рисунки А.1, А.2, А.3, А.4).

Таблица 1 – Основные результаты деятельности ООО «Электронная диспетчерская» за период 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменения			
				2020-2021 гг.		2021-2022 гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	101	101	101	0	100	0	100
Себестоимость продаж, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-
Валовая прибыль(убыток) тыс. руб.	101	101	101	0	100	0	100
Управленческие расходы тыс. руб.	52	65	67	13	125	2	103,07
Коммерческие расходы тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль(убыток) от продаж тыс. руб.	49	36	34	-13	73,47	-2	94,44
Чистая прибыль(убыток), тыс. руб.	36	30	30	-6	83,33	0	100
Налог на прибыль тыс. руб.	7	6	5	-1	85,17	-1	85,17
Прочие расходы тыс. руб.	6	-	11	-	-	-	-
Прибыль(убыток) до налогообложения тыс. руб.	43	36	23	-7	83,72	-13	63,88
Совокупный фин. результат периода тыс. руб.	36	30	18	-6	83,33	-12	60

Проводя анализ данных таблицы 1, касающихся ООО «Электронная диспетчерская». В период 2020-2022 гг. выручка предприятия не изменяется и составляет 101 т. р. Себестоимость продаж на протяжении периода 2020-2022 гг. равна 0, это показывает отрицательную динамику данного показателя, так как товар (услуга) продавались в убыток предприятию. Валовая прибыль полностью совпадает с выручкой предприятия и равна 101 т. р. Коммерческие расходы за период анализа 2020-2022 гг. на предприятие полностью отсутствуют. Прибыль от продаж за анализируемый период уменьшается с

2020 г. по 2021 г. с 49 т. р. до 36 т. р., и с 2021 г. по 2022 г. с 36 т. р. до 34 т. р., что является отрицательной динамикой Показатель прочих расходов в период с 2020 г. по 2021 г. уменьшается на 6 т. р., а уже в 2022 г. показатель достигает 11 т. р., что является отрицательной динамикой. Прибыль до налогообложения за анализируемый период понижается с 43 т. р. до 23 т. р. Совокупный финансовый результат периода, за анализируемый период уменьшается с 36 т. р. до 18 т. р.

Рисунки 14 и 15, отражают анализ финансовой деятельности ООО «Электронная диспетчерская» в период 2020-2022 гг.

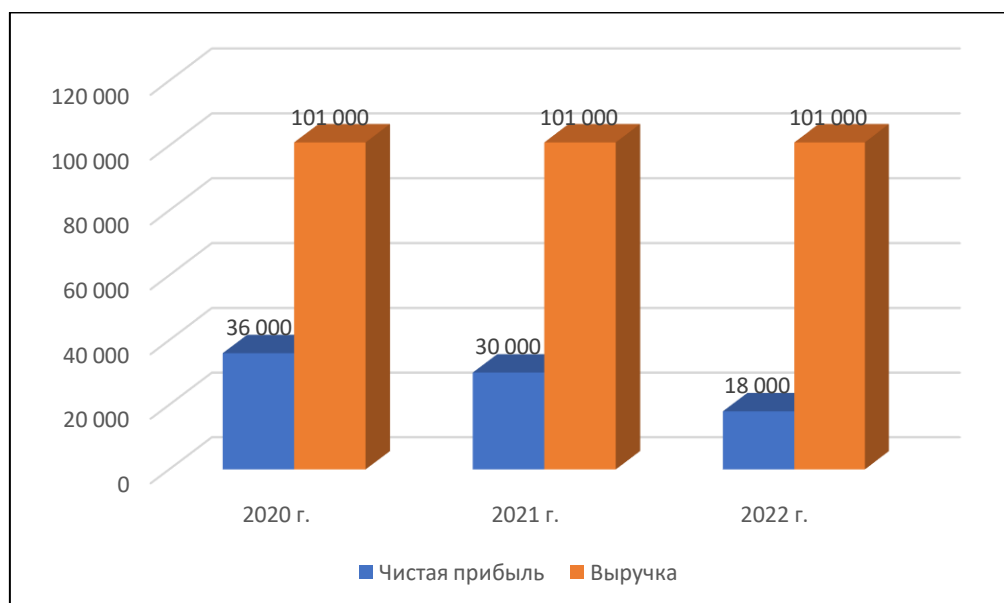


Рисунок 14 – Денежный поток в ООО «Электронная диспетчерская» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Анализ данных, представленных на рисунке 14, показал, что денежный поток в виде выручки остаётся стабильным, в то время, чистая прибыль с каждым годом уменьшается с 36 т. р. до 18 т. р.

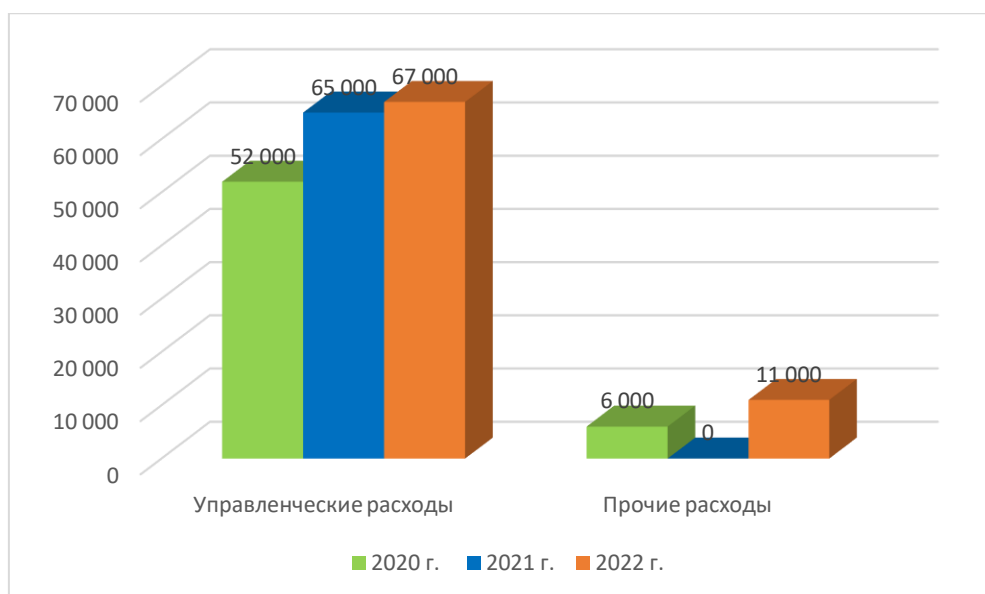


Рисунок 15 – Управленческие и прочие расходы в ООО «Электронная диспетчерская» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Анализируя данные на рисунке 15 видно, что увеличиваются управленческие расходы в период анализа с каждым анализируемым годом увеличиваются, это показатель отрицательной динамики на предприятие, в то время как прочие расходы сначала понижаются на 6 т. р и становятся равны 0, а в 2022 г. показатель увеличивается на 11 т. р.

Из всего вышесказанного предприятию необходимо разработать новые продукты и вывести на рынок больше работ (услуг), что увеличит выручку в следующем году и поможет выйти из стагнации по показателю, чтобы в будущем увеличить производительность труда предприятию нужно принять мотивационные и модернизированные методы.

2.3 Анализ дебиторской задолженности на ООО «Электронная диспетчерская»

Активы – это ресурсы предприятия, которые чётко контролируются с целью экономической выгоды в виде дохода организации. Анализ активов произведён с помощью бухгалтерского баланса ООО «Электронная

диспетчерская» 2020-2022 гг (Приложение Б, рисунок Б.1, Б.2). Баланс – это основной и наиболее достоверный источник информации о предприятии. Активы разделяются на внеоборотные (нематериальные активы, финансовые вложения, основные средства, нематериальные и материальные поисковые активы, результаты исследований и разработок, доходные вложения в материальные ценности, отложенные налоговые активы и прочие внеоборотные активы) и оборотные (запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), денежные средства и эквиваленты и прочие оборотные активы) [23, с. 130].

Таблица 2 – Оборотные активы ООО «Электронная диспетчерская» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	Год		
	2020	2021	2022
Запасы тыс. руб.	-	50	34
Дебиторская задолженность тыс. руб.	13	13	29
Денежные средства и денежные эквиваленты тыс. руб.	61	1	2

Анализ данных по таблице 2 на основе показателей активов ООО «Электронная диспетчерская» показал отсутствие внеоборотных активов на протяжении 2020-2022 гг. В 2021 г. появились запасы в размере 50 т. р., наличие запасов указывает, что предприятие имеет возможность продать больше, тем самым увеличивая прибыль. Так, как прибыль всегда выступает в роли побудительного мотива для предприятия [20, с.150]. В 2022 г. показатель уменьшается на 16 т. р, что несёт негативный характер.



Рисунок 16 – Структура оборотных активов в ООО «Электронная диспетчерская» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Анализируя данные на рисунке 16 видно, что дебиторская задолженность за 2020-2021 гг. не изменяется и остаётся в размере 13 т. р., а в период с 2021 г. по 2022 г. показатель увеличивается на 16 т. р., что несёт негативную динамику на предприятие.

Денежные средства и денежные эквиваленты за 2020-2021 гг. уменьшаются на 60 т. р. В 2022 г. денежные средств и денежные эквиваленты, увеличиваются на 1 т. р.

На основе результатов дебиторской задолженности и в целях оценки состояния предприятия и грамотного управления рассчитываются показатели, представленные в таблице 3, с использованием формул из 1 раздела пункта 1.2.

Таблица 3 – Показатели дебиторской задолженности на предприятие ООО «Электронная диспетчерская»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022г.
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	4,7	7,7	4,8
Среднегодовое значение дебиторской задолженности	21 500	13 000	21 000
Оборачиваемость дебиторской задолженности за год	77,7	46,98	75,89

Проводя анализ данных по таблице 3 видно, что в период с 2020 по 2021 гг. коэффициент оборачиваемости увеличивается, а в 2022 г. показатель снижается до 4,8. Полученные результаты могут свидетельствовать о том, что на предприятие увеличивается количество неплатежеспособных клиентов или происходит проблемы в реализации продукции (услуг). За анализируемый период среднегодовой показатель дебиторской задолженности видоизменялся, однако в 2022 г. почти вернулся в величину в 2020 г. В период с 2020 по 2021 гг. оборачиваемость дебиторской задолженности уменьшается, а в 2022 г. показатель растёт, что может свидетельствовать о своевременном погашении дебиторами своей задолженности, деятельность на предприятие стала более эффективной.

По всем результатам, также стоит выделить, что предприятию желательно сделать упор на денежные средства и эквиваленты, так как количество активов мало для погашения текущих обязательств, что может привести к возникновению проблем на предприятии.

2.4 Анализ кредиторской задолженности на ООО «Электронная диспетчерская»

Пассивы – это обязательства предприятия, то из чего формируются наши активы в организации. Пассивы и активы предприятия тесно взаимосвязаны друг с другом. Пассивы включают в себя: капитал и резервы (уставной капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей), собственные акции, выкупленные у акционеров, переоценка внеоборотных активов, добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал, нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)), долгосрочные обязательства (заемные средства, отложенные налоговые обязательства, оценочные обязательства и прочие обязательства), краткосрочные обязательства (заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства и прочие обязательства). Анализ пассивов произведён на основе бухгалтерского баланса 2020-2022 гг. предприятия ООО «Электронная диспетчерская» (Приложение Б).

Таблица 4 – Структура пассивов ООО «Электронная диспетчерская» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020	2021	2022
Уставной капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей) тыс. руб.	20	20	20
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) тыс. руб.	13	7	7
Заёмный средства тыс. руб.	34	34	34
Кредиторская задолженность тыс. руб.	7	3	4

На основе элементов пассивов в таблице 4 можно заметить, что происходят изменения в значениях. Уставной капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей) на протяжении 2020-2022 гг. остаётся стабильным в размере 20 т. р. В данном случае это уставной капитал, который был внесён учредителями при регистрации Общества. Из результатов, можно

заметить, что последние три года предприятие активно использует заёмные средства в равных количествах.

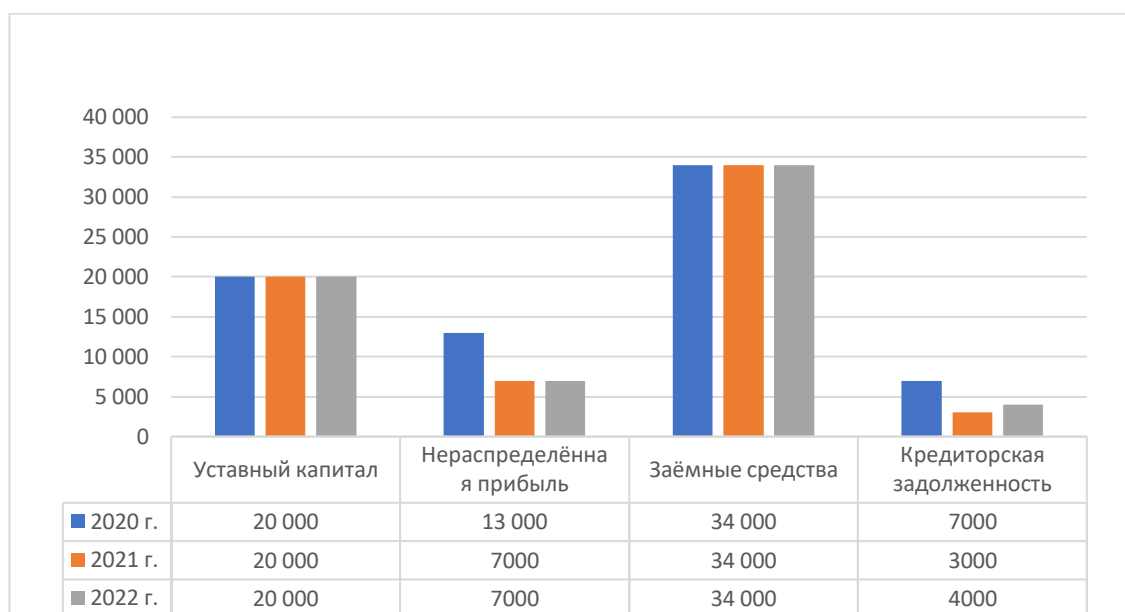


Рисунок 17 – Пассивы предприятия ООО «Электронная диспетчерская» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Анализируя данные на рисунке 17 видно, что нераспределённая прибыль, уменьшается в период 2020-2021 гг. на 6 т. р., что может свидетельствовать о снижении деловой активности на предприятии. Заёмные средств, на протяжении всех 3 лет остаются равными 34 т. р. Кредиторская задолженность в период 2020-2021 гг. изменяется в позитивную сторону с 7 т. р. до 3 т. р., а уже в период 2021-2022 гг. кредиторская задолженность увеличивается с 3 т. р. до 4 т. р., что отрицательно сказывается на динамике предприятия.

На основе результатов кредиторской задолженности рассчитывается её показатели, для оценки состояния предприятия и эффективного управления в ООО «Электронная диспетчерская» представленные в таблице 5, с использованием формул из 1 раздела пункта 1.2.

Таблица 5 – Показатели кредиторской задолженности на ООО «Электронная диспетчерская»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022г.
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	18,4	20,2	28,9
Средняя величина кредиторской задолженности	5 500	5 000	3 500
Средний срок оборота кредиторской задолженности	19,84	18,07	12,63

Анализируя данные в таблице 5, видно, что коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности с каждым годом увеличивается, что говорит, о том, что количество процедуры расчёта с кредиторами на предприятие увеличилось. Показатель средней величины кредиторской задолженности с 2020 по 2022 гг. понижается, что свидетельствует о медленном погашении существующих долгов. Полученные результаты по среднему сроку оборота кредиторской задолженности за анализируемый период на предприятии, свидетельствуют о сокращении срока возврата долгов.

После расчётов основных показателей дебиторской и кредиторской задолженности, проводится расчет коэффициента соотношения кредиторской и дебиторской задолженности, представленный в формуле 7 из раздела 1 пункта 1.2.

$$K_{ДЗ/КЗ} = \frac{55\,000}{14\,000} = 4,33$$

Динамика показателей дебиторской и кредиторской задолженности представлена на рисунке 18.

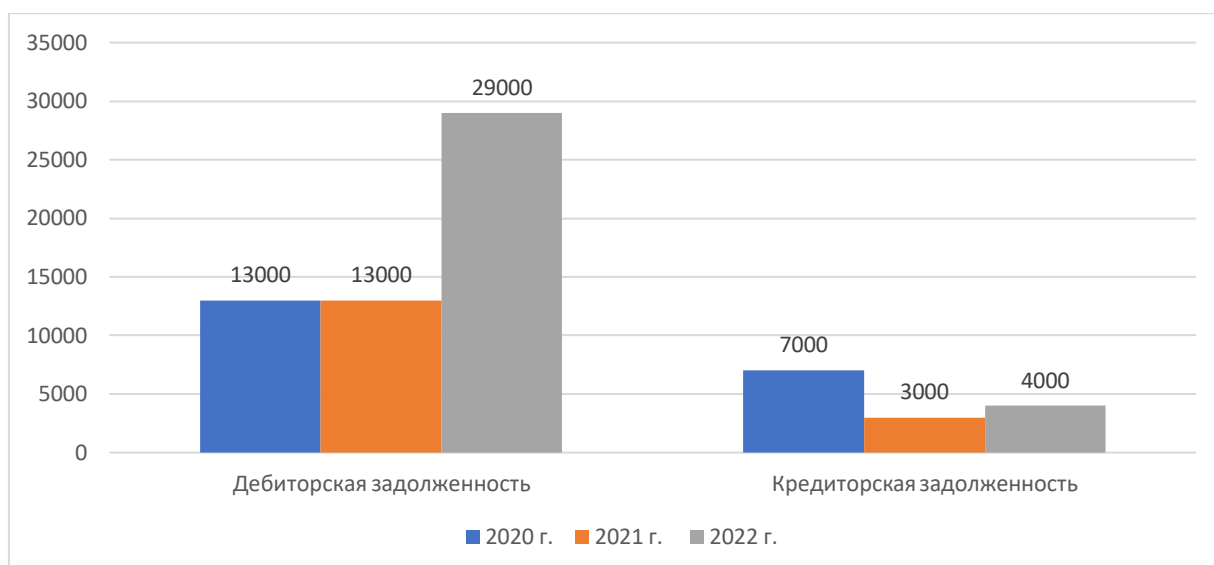


Рисунок 18 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Электронная диспетчерская» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Анализируя рисунок 18, а также расчёты коэффициента соотношения кредиторской и дебиторской задолженности по формуле 7 видно, что результаты соотношения дебиторской задолженности к кредиторской больше 1, что говорит о том, что на предприятие сумма дебиторской задолженности превышает сумму кредиторской.

Это может негативно сказываться на предприятии, так как из-за этого могут привлекаться кредиты, займы из-за нехватки средств.

С каждым последующим годом показатель в динамике увеличивается, что свидетельствует о возможном отрицательном состоянии предприятия.

В бухгалтерском балансе по пассивам и активам на 31 декабря 2022 г. предприятия ООО «Электронная диспетчерская» итоговая величина активов и пассивов совпадает.

Проводя анализ на основании финансовых результатов и информации по показателям дебиторской и кредиторской задолженности на предприятие, можно отметить, что пассивы предприятия находятся в устойчивом состоянии, есть проблема в виде кредиторской задолженности, которая изначально в 2021 г. понижается, а позже в 2022 г. увеличивается.

Такая тенденция может происходить из-за того, что предприятие не может погасить полностью кредиторскую задолженность, по причине отсутствия резервного капитала.

Наличия резервного капитала даёт возможность выкупить акции, покрыть убытки.

Предприятию стоит напомнить контрагенту о оплате задолженности, если дебитор игнорирует напоминание о оплате, стоит обратиться в суд, для решения вопроса на законном основании, и получения средств, грамотно используя методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Формируя политику управления дебиторской и кредиторской задолженностью, каждое предприятие должно рассматривать, прежде всего, специфику своей деятельности [21, с. 24].

3 Разработка мероприятий по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Электронная диспетчерская»

3.1 Мероприятия по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Электронная диспетчерская»

Разработка мероприятий по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью важна не только для предприятий, испытывающих трудности в управлении ими, но и для каждого предприятия. Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью способствует финансовой устойчивости, росту прибыли и улучшению операционной эффективности предприятия.

Формирование мероприятий по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью должно осуществляться на основании полученных результатов анализа эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия в настоящее время.

Анализ эффективности управления дебиторской задолженностью позволил сделать вывод, что в течение трех лет объемы дебиторской задолженности предприятия растут, доля дебиторской задолженности в активах предприятия увеличивается. Вместе с тем, снижаются объемы денежных средств, что может негативно влиять на показатели абсолютной ликвидности предприятия и возможность погашения наиболее срочных краткосрочных обязательств. Оборачиваемость дебиторской задолженности на конец 2022 г. составляет 76 дней, что является очень высоким показателем. Полный оборот дебиторской задолженности и конвертация ее в денежные средства происходит всего лишь 4,8 раз за год.

Анализ эффективности управления кредиторской задолженностью показал, что величина кредиторской задолженности предприятия в течение трех лет не велика, средняя величина кредиторской задолженности на конец 2022 г. составила 3,5 т. р. Средний срок оборота кредиторской задолженности в течение трех лет снижается и на конец 2022 г. составляет практически 13 дней. Более быстрый срок оборачиваемости кредиторской задолженности относительно дебиторской задолженности может привести к кассовым разрывам и необходимости предприятию ООО «Электронная диспетчерская» увеличивать сумму заемных средств.

С учетом выявленных проблем, предприятию ООО «Электронная диспетчерская» рекомендуется провести следующие мероприятия в области повышения эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью:

- автоматизация процесса учета и востребования дебиторской задолженности предприятия;
- разработка механизма оценки дебиторов и предоставление индивидуальных условий товарного кредита;
- оптимизация условий погашения кредиторской задолженности.

Ниже предложенные мероприятия рассмотрены подробно.

Эффективное управление дебиторской задолженностью важно для любого предприятия, так как позволяет обеспечить финансовую устойчивость, снизить риски неплатежей и улучшить ликвидность. Сокращение сроков погашения долгов и активное взыскание задолженности позволит улучшить денежные потоки и сократить временные промежутки между предоставлением услуг или продаж товаров и получением оплаты. Эффективное управление дебиторской задолженностью также поможет снизить риски неплатежей. Своевременные платежи от клиентов обеспечат доступность денежных средств для покрытия текущих кредитов и позволят развивать бизнес.

На сегодняшний день на предприятии ООО «Электронная диспетчерская» по-прежнему выстраиваются нерациональные способы управления дебиторской задолженностью. В компании часто пропускают важные сроки оплаты или получают платеж от клиента до или в день крайнего срока. По этой причине компания может понести убытки. Автоматизация процесса учета и востребования дебиторской задолженности предприятия может значительно упростить управление дебиторской задолженностью и снизить операционные ошибки в части ее управления. Для автоматизации управления дебиторской задолженностью небольшого предприятия рекомендуется использование CRM-систем. Система управления взаимоотношениями с клиентами (CRM) – это программное обеспечение, которое позволяет компаниям управлять отношениями с клиентами. Система используется для автоматизации, упорядочения и координации процессов продаж, маркетинга и обслуживания клиентов. Наиболее популярные CRM-системы на рынке, с точки зрения управления дебиторской задолженностью – это системы «1С: CRM» и «Битрикс24». Основной функционал «1С: CRM» в части управления дебиторской задолженностью предоставляет инструменты для контроля, анализа и взаимодействия с клиентами.

Основной функционал «1С: CRM» в части управления дебиторской задолженности следующий:

- учет задолженности. Программа позволяет вести учет дебиторской задолженности по клиентам, отслеживать суммы, сроки платежей и просрочки;
- программа предоставляет возможность генерировать различные отчеты и аналитику по дебиторской задолженности: по клиентам, срокам платежей, просрочкам и другим параметрам;
- «1С: CRM» позволяет настраивать уведомления о просроченных платежах, формируются автоматические оповещения о клиентах, у которых возникли просрочки для своевременного принятия мер по взысканию задолженности;

- система предоставляет инструменты для взаимодействия с клиентами в части управления дебиторской задолженностью. Можно отслеживать историю взаимодействия и вносить заметки по задолженности;
- упрощает учет дебиторской задолженности за счет возможности интеграции с «1С: Бухгалтерия».

Для снижения расходов на внедрение данной программы ООО «Электронная диспетчерская» может использовать систему «1С: CRM» в аренду, стоимость месяца использования данной системы составляет 1085 руб. в мес.

Также для избегания просроченной дебиторской задолженности, формирования индивидуальных условий и кредитных лимитов для дебиторов компании ООО «Электронная диспетчерская» рекомендуется разработать механизм их оценки на предмет кредитоспособности.

Оценка кредитоспособности дебиторов включает несколько этапов, перечисленных на рисунке 19.



Рисунок 19 – Оценка кредитоспособности дебиторов ООО «Электронная диспетчерская»

Анализ финансового состояния дебитора должен включать оценку таких показателей как выручка, чистая прибыль, общие активы, текущие обязательства, показателей ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости. Кредитный анализ должен включать оценку истории погашения кредитов и задолженностей, изучение истории просрочек платежей, судебных дел и так далее.

На основе собранной информации и проведенного финансового анализа, а также анализа кредитоспособности присваивается кредитный рейтинг дебитору. Кредитный рейтинг помогает определить вероятность возврата кредита и является одним из ключевых факторов при принятии решения о предоставлении кредита.

После присвоения рейтинга определяются индивидуальные условия по предоставлению кредита каждому дебитору. Данные условия должны включать размер кредитной линии, процентную ставку, сроки погашения и другие параметры. Также должны быть определены пороговые значения и критерии для принятия решения о предоставлении кредита.

В целом, оценка кредитоспособности дебиторов, даст следующие экономические выгоды предприятию ООО «Электронная диспетчерская»:

- минимизирует риски неуплаты и снижает возможные убытки;
- позволяет предприятию принимать обоснованные решения о предоставлении кредита;
- помогает определить, какие клиенты могут стать проблемными с точки зрения оплаты, что позволяет предприятию управлять своей дебиторской задолженностью более эффективно и предпринимать меры по снижению просроченных платежей;
- помогает определить правильные условия кредита. На основе финансового анализа можно установить сроки платежа, процентные ставки или требования по обеспечению, которые соответствуют финансовой способности клиента.

Заключительной рекомендацией выступает оптимизация условий оплаты кредиторской задолженности, что подразумевает выстраивание доверительных отношений с контрагентами для получения более долгих сроков оплаты кредиторской задолженности, увеличения кредитной линии с целью снижения кассовых разрывов, а также уменьшения объемов краткосрочных кредитов. Далее перечислены основные способы для получения у контрагентов лучших условий оплаты кредиторской задолженности:

- формирование надежной деловой репутации. Надежная деловая репутация ведет к росту доверия со стороны контрагентов. Необходимо своевременно выполнять свои обязательства перед поставщиками и партнерами, а также обеспечить эффективную коммуникацию;
- постепенное наращивание кредитной линии. Постепенное увеличение объемов кредиторской задолженности и ее своевременная оплата покажет платежеспособность и добросовестность финансовых отношений;
- поддержание финансовой стабильности и рост финансовых показателей деятельности, таких как прибыль и рентабельность. Рост финансовых результатов сможет повысить доверие контрагентов и укрепить их уверенность в вашей способности своевременно погашать задолженность;
- предоставление дополнительных гарантий кредиторам;
- предоставления контрагентам дополнительных преимуществ, таких как скидки или формирование выгодных условий взаимозачета.

Рост сроков оплаты кредиторской задолженности позволит ООО «Электронная диспетчерская»:

- более эффективно управлять кассовыми потоками и избежать временных кассовых разрывов;
- более гибко планировать и использовать свои ресурсы;

- увеличить покупательскую способность и возможность приобретать больший объем товаров или услуг;
- снизить заемные средства в структуре капитала;
- установить более прочные и доверительные отношения с контрагентами, что может способствовать получению лучших условий сотрудничества, снижению цен или предоставлению дополнительных преимуществ со стороны контрагента;
- обеспечить большую гибкость в финансовом планировании.

Следовательно, предложенные мероприятия по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Электронная диспетчерская» позволят ускорить оборачиваемость дебиторской задолженности, исключить возникновение просроченной дебиторской задолженности, улучшить финансовую позицию предприятия, снизить кассовые разрывы, улучшить взаимоотношения как с дебиторами, так и кредиторами.

3.2 Экономическая эффективность мероприятий по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Электронная диспетчерская»

Основные мероприятия по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Электронная диспетчерская» предложенные в предыдущем пункте схематично представлены на рисунке 20.

Далее рассчитана экономическая эффективность предлагаемых мероприятий. Автоматизация процесса учета и востребования дебиторской задолженности предприятия с помощью внедрения «1С: CRM» и разработка механизма оценки дебиторов и предоставление индивидуальных условий товарного кредита направлены на ускорение оборачиваемости дебиторской

задолженности предприятия и снижения вероятности возникновения долгосрочной дебиторской задолженности.

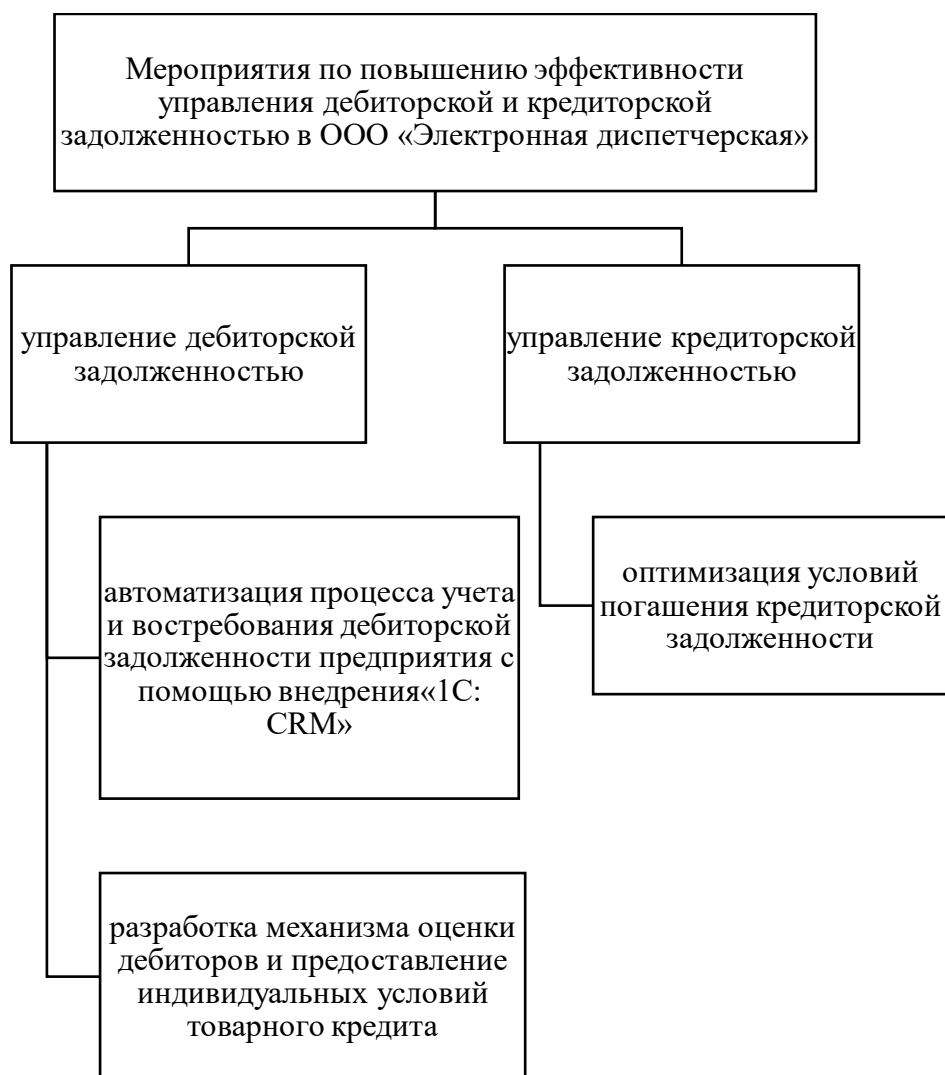


Рисунок 20 – Мероприятия по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Электронная диспетчерская»

Согласно собранным данным разработчиков программы «1С: CRM», в среднем, при использовании данной системы оборачиваемость дебиторской задолженности предприятия улучшает свой показатель на 20%. В данном случае изменение оборачиваемости дебиторской задолженности будет выглядеть следующим образом, представленных на рисунке 21.

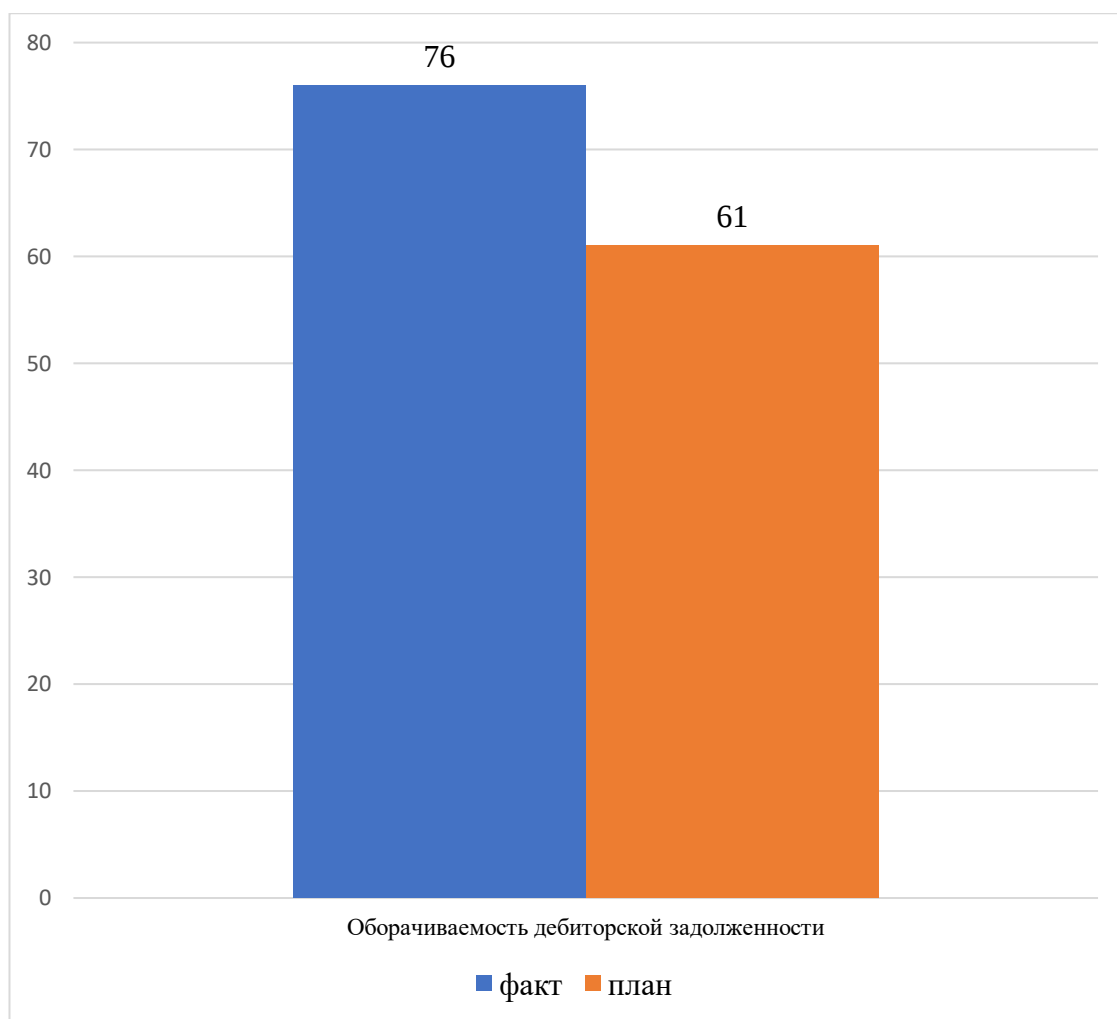


Рисунок 21 – Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности, дни

Согласно данным рисунка 21, оборачиваемость дебиторской задолженности ООО «Электронная диспетчерская» улучшится на 15 дней. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности вырастет до 5,98. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Электронная диспетчерская» положительно отразится на выручке от реализации. Рост выручки от реализации можно найти по формуле:

$$\text{Выручка} = \text{Дебиторская задолженность} \cdot \text{Коб}, \quad (8)$$

$$\text{Выручка} = 21000 \cdot 5,98 = 126000 \text{ руб.}$$

Наглядно динамика выручки от реализации представлена на рисунке 22.

Следовательно, при ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия ООО «Электронная диспетчерская» выручка от реализации может увеличиться до 126 т. р. Экономический эффект составит 25 т. р. или 24,8%.

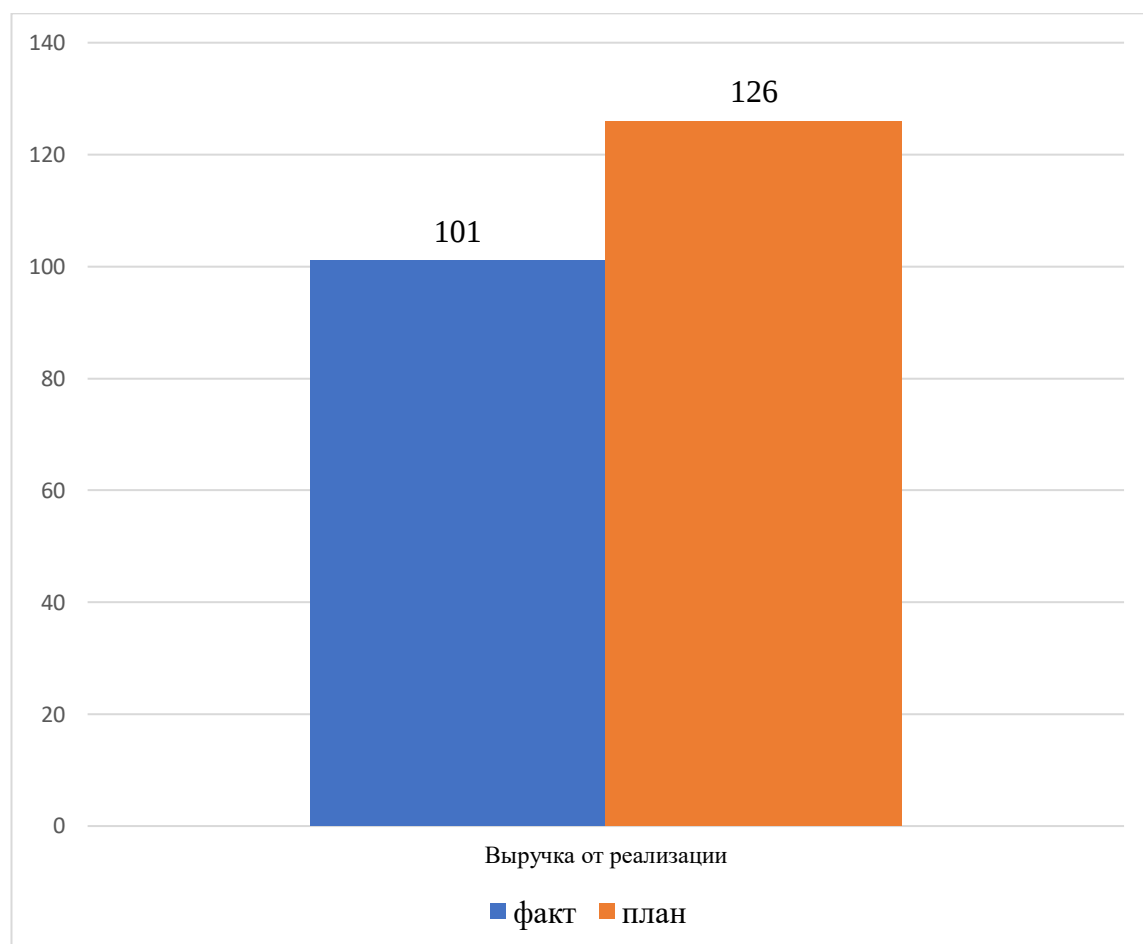


Рисунок 22 – Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности, тыс. руб.

На рисунке 22 видно динамику выручки от реализации.

Далее рассмотрен экономический эффект от улучшения условий погашения кредиторской задолженности предприятия ООО «Электронная диспетчерская». Улучшение условий погашения кредиторской задолженности предприятия ООО «Электронная диспетчерская» позволит увеличить сроки оплаты кредиторской задолженности и повысить ее размер для финансирования деятельности предприятия в будущем. Рост кредиторской

задолженности позволит снизить объем заемных средств предприятия, по которым предприятие ежемесячно выплачивает проценты. Средняя процентная ставка по краткосрочным кредитам юридических лиц на 2022 г. составляет 20%. Следовательно, компании для погашения краткосрочной задолженности в размере 34 т. р. в течение года потребуется выплатить проценты в размере 3795 руб. Снижение суммы заемных средств хотя бы на 50 % до 17 т. р. позволит компании снизить сумму процентных расходов до 1897 т. р. Динамика снижения расходов на оплату процентов по краткосрочным кредитам при увеличении суммы кредиторской задолженности и сроков ее погашения представлена на рисунке 23.

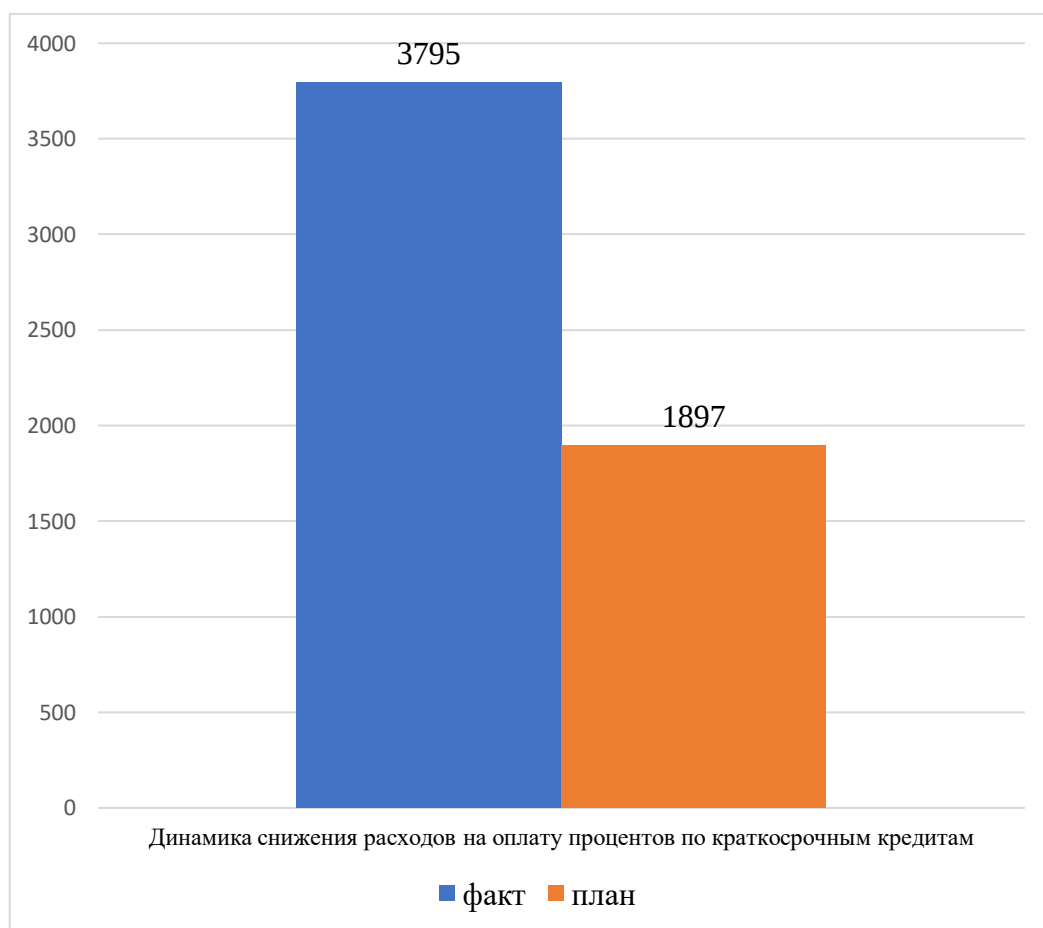


Рисунок 23 – Динамика снижения расходов на оплату процентов по краткосрочным кредитам, руб.

На рисунке 23 видно, что при грамотном управлении кредиторской задолженностью ООО «Электронная диспетчерская» сумма процентов по краткосрочным кредитам может снизиться на 1898 т. р.

Предложенные в третьем разделе работы мероприятия по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Электронная диспетчерская» позволят увеличить скорость возврата дебиторской задолженности до 61 дня или на 15 дней, что позволит увеличить выручку предприятия ООО «Электронная диспетчерская» на 24,8%, улучшат условия погашения кредиторской задолженности предприятия, что поспособствует снижению риска кассовых разрывов, а также снизит расходы предприятия ООО «Электронная диспетчерская» на оплату процентов по краткосрочным кредитам. Следовательно, предложенные в исследовании мероприятия эффективны.

Заключение

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью играет важную роль для финансовой устойчивости предприятия.

В первом разделе бакалаврской работы был сделан вывод, что управление дебиторской и кредиторской задолженностью представляет собой процесс планирования, контроля и оптимизации отношений с клиентами и поставщиками в отношении финансовых обязательств. Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью обеспечивает платежеспособность предприятия, позволяет эффективно использовать финансовые ресурсы предприятия, снижает уровень финансовых рисков. Существует большое множество различных методов и способов повышения эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия, выбор конкретных способов зависит от особенностей деятельности предприятия.

Во втором разделе был проведен анализ основных показателей деятельности предприятия ООО «Электронная диспетчерская», а также анализ эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Анализ эффективности управления дебиторской задолженностью позволил сделать вывод, что в течение трех лет объемы дебиторской задолженности предприятия растут, доля дебиторской задолженности в активах предприятия увеличивается. Вместе с тем, снижаются объемы денежных средств, что может негативно влиять на показатели абсолютной ликвидности предприятия и возможность погашения наиболее срочных краткосрочных обязательств. Оборачиваемость дебиторской задолженности на конец 2022 г. составляет 76 дней, что является очень высоким показателем. Полный оборот дебиторской задолженности и конвертация ее в денежные средства происходит всего лишь 4,8 раз за год.

Анализ эффективности управления кредиторской задолженностью показал, что величина кредиторской задолженности предприятия в течение

трех лет не велика, средняя величина кредиторской задолженности на конец 2022 г. составила 3,5 т. р. Средний срок оборота кредиторской задолженности в течение трех лет снижается и на конец 2022 г. составляет практически 13 дней. Более быстрый срок оборачиваемости кредиторской задолженности относительно дебиторской задолженности может привести к кассовым разрывам и необходимости предприятию ООО «Электронная диспетчерская» увеличивать сумму заемных средств.

В третьем разделе бакалаврской работы предприятию ООО «Электронная диспетчерская», на основании результатов проведенного анализа, рекомендуется провести следующие мероприятия в области повышения эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью:

- автоматизация процесса учета и востребования дебиторской задолженности предприятия;
- разработка механизма оценки дебиторов и предоставление индивидуальных условий товарного кредита;
- оптимизация условий погашения кредиторской задолженности.

Автоматизация процесса учета и востребования дебиторской задолженности предприятия и разработка механизма оценки дебиторов и предоставление индивидуальных условий товарного кредита позволят ООО «Электронная диспетчерская» минимизировать риски неуплаты дебиторской задолженности и снизить возможные убытки при ее возврате, улучшить механизм учета, анализа, контроля дебиторской задолженности, ускорить ее оборачиваемость до 61 дня или на 15%. Рост выручки при ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности составит 24,8%. Оптимизация условий погашения кредиторской задолженности поспособствует снижению риска кассовых разрывов, а также снизит расходы предприятия ООО «Электронная диспетчерская» на оплату процентов по краткосрочным кредитам до 1897 руб. или на 50%. Следовательно, предложенные в бакалаврской работе мероприятия эффективны.

Список используемой литературы

1. Адаменко А.А., Никифоров Н.В. Признание и оценка дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете и отчетности организации // научная статья. – 2021. №3 (35). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/priznanie-i-otsenka-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti-v-buhgalterskom-uchete-i-otchetnosti-organizatsii> (дата обращения: 15.02.2023).
2. Аникина Е. С. Теоретические аспекты дебиторской задолженности, её сущность и классификация / Е. С. Аникина. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 2 (240). — С. 193-196. — URL: <https://moluch.ru/archive/240/55414/> (дата обращения: 05.02.2023).
3. Бакаева З. Р. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / З. Р. Бакаева, М. Н. Маршенкулова // Научные известия. – 2020. – № 20. – С. 52-55. – EDN IQZBHA. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=45670867> (дата обращения 09.02.2023).
4. Голова Е. Е. Учет дебиторской и кредиторской задолженности в коммерческих организациях / Е. Е. Голова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – № 6. – С. 163-173. – EDN QIIMMN. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=46252367> (дата обращения 06.04.2023).
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ecb7fc23c4d401b4b9b63970aa7bbf6c75059bc8/ (дата обращения 06.02.2023).
6. Карданова Р.А., Бакаева З.Р. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности: методология и практика // Научные известия Кабардино-Балкарского государственного аграрного университета им. В. М. Кокова. 2019. №4 (26). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti-metodologiya-i-praktika> (дата обращения: 15.02.2023).

7. Корнева Д. Ю. Дебиторская задолженность: инструменты снижения / Д. Ю. Корнева, О. А. Герасименко // Colloquium-Journal. – 2019. – № 6-11(30). – С. 31-33. – EDN HRBJNM. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=37294296> (дата обращения 18.03.2023).

8. Коучелов Ю. Ю. Взыскание проблемной дебиторской задолженности: учебник / Ю. Ю. Коучелов. - Москва: Статут, 2019. - 126 с. - ISBN 978-5-8354-1571-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1079373> (дата обращения: 15.04.2023).

9. Мандрица О. В. Проблемы идентификации и оценки дебиторской задолженности хозяйствующих субъектов / О. В. Мандрица // Вестник СевКавГТИ. – 2019. – № 1(36). – С. 29-31. – EDN YCDTKA. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=37368066> (дата обращения 06.02.2023).

10. Мугудинова З.Г. Теоретические основы организации учёта дебиторской задолженности и основные направления оптимизации учёба дебиторской задолженности: научная статья – Махачкала: ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», 2020. – 4 с. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43076410> (дата обращения 05.02.2023).

11. Пахарь К. Э. Учет дебиторской и кредиторской задолженности / К. Э. Пахарь, Т. Б. Зыкова // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. – 2021. – № 27. – С. 139-145. – EDN DXVVRG. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=48246685> (дата обращения 14.02.2023).

12. Пинина К. А. Аудит кредиторской задолженности / К. А. Пинина, О. В. Вуколова // Развитие бухгалтерского учета и аудита в условиях цифровой экономики: Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции, Казань, 28–29 мая 2019 года. – Казань: Казанский государственный аграрный университет, 2019. – С. 251-255. – EDN FTTPQE. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=41196711> (дата обращения 14.04.2023).

13. Пласкова Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2023. — 372 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее

образование). — DOI 10.12737/1977992. - ISBN 978-5-16-018324-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1977992> (дата обращения: 1.05.2023).

14. Сандермоен Ш. Организационная структура: реализация стратегии на практике / Шетил Сандермоен; предисл. Ицхака Адизеса; пер. с англ. - Москва: Альпина Паблишер, 2020. - 224 с. - ISBN 978-5-9614-2896-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1221820> (дата обращения: 12.03.2023).

15. Сутягин В. Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: учебное пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 216 с. URL: <https://znanium.com/catalog/product/1254306> (дата обращения: 25.04.2023).

16. Сутягин В. Ю. Оценка стоимости прав требования (дебиторской задолженности): теория и практика: учебное пособие / В.Ю. Сутягин. — Москва: ИНФРА-М, 2023. — 253 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1013696. - ISBN 978-5-16-014969-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1926425> (дата обращения: 19.03.2023).

17. Торкунова О. В. Классификация и основные признаки управления дебиторская и кредиторская задолженности, аудит как вид контроля задолженности / О. В. Торкунова // Трибуна ученого. – 2021. – № 4. – С. 326-334. – EDN TWSUDI. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=46254604> (дата обращения 14.02.2023).

18. Устав общества с ограниченной ответственностью «Электронная диспетчерская» (Самарская область. г. Тольятти, 05 декабря 2014г.)

19. Al-Mahmoud M., Nobanee H. Sustainability and Accounts Receivable Management: A Mini-Review // Available at SSRN 3538711. – 2020. URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3538711 (дата обращения 23.04.2023).

20. Cohen, Jerome. Personal finance / J. B. Cohen; ed. R. Hermanson. – 3rd ed. – Homewood, Illinois: Learning systems company; [S. l.]: A division of Richard D. IRWIN, INC., 2020. – 226 p.

21. European Academy of Business in Society (EABIS) "Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm. URL: <http://www.investorvalue> (дата обращения 20.04.2023).

22. Hasanaj P., Kuqi B. Analysis of financial statements //Humanities and Social Science Research. – 2019. – № 2 (2). – Pp.17-27. / URL: <https://doi.org/10.30560/hssr.v2n2p17>. (дата обращения 20.04.2023).

23. Libby R., Libby P., Hodge F. Financial Accounting. New-York: McGraw-Hill Education, 12th Edition, 2019. 800 p. URL: <https://www.mheducation.com/unitas/highered/samplechapters/9781259964947.pdf> (дата обращения 25.04.2023).

Приложение А

Финансовые результаты за 2020-2022 гг.

Приложение №1
 к Приказу Министерства финансов
 Российской Федерации
 от 02.07.2010 № 66н
 (в ред. Приказа Минфина России
 от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н
 от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах
 за 2022 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОННАЯ ДИСПЕТЧЕРСКАЯ"
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов
 Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
 Единица измерения: тыс. руб.

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

		КОДЫ		
		0710002		
		09	01	2023
		21167595		
		6321322787		
		63.11.1		
		12300	16	
		384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2022 г. ³	За 2021 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	101	101
	Себестоимость продаж	2120	(-)	(-)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	101	101
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(67)	(65)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	34	36
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(11)	(-)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	23	36
	Налог на прибыль	2410	(5)	(6)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	18	30

Рисунок А.1- Финансовые результаты

Продолжение Приложения А

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2022 г. ³	За 2021 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	18	30
СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разведенная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель  Степанов Р.В.
(информация о подписи)

"09" января 2023

Примечания

1. Указывается номер отчета о финансовом положении, к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
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-П/К 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 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".

Документ подписан электронной подписью
Оператор ЭДО ООО "Компания "Тензор"
Электронный документ 59a7f239-6696-4b33-9320-90a064f8b0e6

ООО "ЭЛЕКТРОННАЯ ДИСПЕТЧЕРСКАЯ", Степанов Ростислав Всеволодович,
ДИРЕКТОР
10.01.2023 09:15 (MSK), Сертификат 011FC9BE002AAFAAA54EEDCD8266C075202

Декларация Межрайонная ИФНС России №2 по Самарской области, Хаджиониди Евгений
Иванович
10.01.2023 09:32 (MSK), Сертификат 4AB5780005AE288945B190D21E4EE099

Рисунок А.2- Финансовые результаты

Продолжение Приложения А

Приложение №1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах за 2021 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОННАЯ ДИСПЕТЧЕРСКАЯ"	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	21	01	2022
Идентификационный номер налогоплательщика		По ОКПО		21167595		
Вид экономической деятельности	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	ИНН		6321322787		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКВЭД 2		63.11.1		
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКФС		12300	16	
		по ОКЕИ		384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2021 г. ³	За 2020 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	101	101
	Себестоимость продаж	2120	(-)	(-)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	101	101
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(65)	(52)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	36	49
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(-)	(6)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	36	43
	Налог на прибыль	2410	(6)	(7)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	30	36

Рисунок А.3- Финансовые результаты

Продолжение Приложения А

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2021 г. ³	За 2020 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	30	36
	СПРАВОЧНО Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Степанов Р.В.
 _____ (подпись) (расшифровка подписи)
 " 21 " января 2022 г.

Примечания
 1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
 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 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 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".

Документ подписан электронной подписью Оператор ЭДО ООО "Компания "Тензор" Электронный документ b74b5820-de75-43b8-bd5f-ce5aef08dab9	ООО "ЭЛЕКТРОННАЯ ДИСПЕТЧЕРСКАЯ", Степанов Ростислав Всеволодович, Директор 21.01.2022 15:58 (MSK), Сертификат № 17A9530055AD67AE4D9A3C095E131915 Декларация Межрайонная ИФНС России №2 по Самарской области, Хаджиониди Евгений Иванович 23.01.2022 02:15 (MSK), Сертификат № 4AB5780005AE288945B190D21E4EE099
---	---

Рисунок А.4- Финансовые результаты

Приложение Б

Бухгалтерский баланс за 2020-2022гг

Приложение №1
 к Приказу Министерства финансов
 Российской Федерации
 от 02.07.2010 № 66н
 (в ред. Приказа Минфина России
 от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н
 от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2022 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОННАЯ ДИСПЕТЧЕРСКАЯ"
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____
 Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
 Единица измерения: тыс. руб.
 Местонахождение (адрес) 445028, Самарская обл. г.Тольятти, пр-кт.Московский, д.35, кв.95

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 _____

КОДЫ		
Форма по ОКУД	0710001	
Дата (число, месяц, год)	09	01 2023
По ОКПО	21167595	
ИНН	6321322787	
по ОКВЭД 2	63.11.1	
по ОКОПФ/ОКФС	12300	16
по ОКЕИ	384	

ИНН _____
 ОГРН/ОГРНИП _____

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2022 г. ³	На 31 декабря 2021 г. ⁴	На 31 декабря 2020 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	34	50	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	29	13	13
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2	1	61
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	65	64	74
	БАЛАНС	1600	65	64	74

Рисунок Б.1 - Бухгалтерский баланс

Продолжение Приложения Б

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2022 г. ³	На 31 декабря 2021 г. ⁴	На 31 декабря 2020 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	7	7	13
	Итого по разделу III	1300	27	27	33
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	34	34	34
	Кредиторская задолженность	1520	4	3	7
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	38	37	41
	БАЛАНС	1700	65	64	74

Руководитель _____ Степанов Р.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 09 " января 2023 г.

Примечания:

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Приказом 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-П от 22 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанным раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал", "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.

Рисунок Б.2- Бухгалтерский баланс