

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

О.Е Скирда

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В Морякова

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

Тольятти 2024

Аннотация

Актуальность темы бакалаврской работы обусловлена тем, что несоблюдение финансовой дисциплины поставщиками и исполнителями может указывать на проблемы с просроченной дебиторской и кредиторской задолженностью. Их возникновение требует незамедлительного вмешательства для предотвращения отрицательных последствий. Эффективные меры по управлению такими ситуациями возможны лишь при условии наличия регулярного контроля со стороны предприятия. В условиях рыночной экономики это повышает ответственность предприятия и дает ему больше автономии в управленческих решениях, направленных на оптимизацию расчетов с дебиторами и кредиторами.

Цель бакалаврской работы - оценить эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностей ООО «ВТК» и разработать мероприятия по его совершенствованию.

Методы исследования: анализ литературы по теме исследования, метод обобщения и сравнения, метод классификации, методы финансового анализа.

Информационная база исследования: финансовая и оперативная отчетность предприятия ООО «ВТК».

Бакалаврская работа состоит из введения, основной части, заключения, списка используемой литературы и приложений. Первый раздел является теоретическим, в нем рассмотрено понятие и классификация дебиторской и кредиторской задолженности, методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности и управления. Второй раздел является практическим, в нем на примере предприятия проведен анализ эффективности хозяйственной деятельности, а также представлен анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии, по результатам анализа сформулированы общие выводы. Третий раздел является рекомендательным, в нем представлены рекомендации, направленные на повышение эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия	6
1.1 Понятие и сущность дебиторской и кредиторской задолженности предприятия	6
1.2 Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия	11
1.3 Методики анализа эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.....	15
2 Анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «ВТК»	22
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ВТК»	23
2.2 Оценка показателей дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВТК»	29
3 Совершенствование управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «ВТК»	41
3.1 Разработка мероприятий по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «ВТК».....	41
3.2 Оценка экономической эффективности мероприятий	48
Заключение	57
Список используемой литературы и используемых источников.....	60
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ВТК»	64
Приложение Б Отчет о финансовых результатах	66

Введение

В основе изучения дебиторской и кредиторской задолженности лежит общая оценка эффективности кредитной политики, реализуемой предприятием. Так, с одной стороны, предоставление льготных условий по расчетам за товар позволяет увеличить конкурентные преимущества предприятия, а с другой стороны, ухудшает финансовые показатели, так нахождение баланса между данными категориями и является основной задачей реализации эффективной кредитной политики предприятия.

Несоблюдение финансовой дисциплины поставщиками и исполнителями может указывать на проблемы с просроченной дебиторской и кредиторской задолженностью, что требует незамедлительного вмешательства для предотвращения отрицательных последствий. Эффективные меры по управлению такими ситуациями возможны лишь при условии наличия регулярного контроля со стороны предприятия. В условиях рыночной экономики это повышает ответственность предприятия и дает ему больше автономии в управленческих решениях, направленных на оптимизацию расчетов с дебиторами и кредиторами.

Стоит также отметить, что изменения в дебиторской и кредиторской задолженности могут существенно повлиять на финансовое состояние предприятия. Примером тому может служить существенное превалирование кредиторской задолженности над дебиторской, что может свидетельствовать о неэффективном использовании финансовых ресурсов и потенциальных проблемах с платежеспособностью предприятия. Поэтому необходимо тщательно следить за состоянием расчетов и проводить их анализ. Исходя из вышеизложенного, очевидна актуальность данной тематики для обеспечения стабильности предприятия.

Цель бакалаврской работы - оценить эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностей ООО «ВТК» и разработать мероприятия по его совершенствованию.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия;
- провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «ВТК»;
- предложить мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «ВТК».

Методы исследования: анализ литературы по теме исследования, метод обобщения и сравнения, метод классификации, методы финансового анализа.

Информационная база исследования: финансовая и оперативная отчетность предприятия ООО «ВТК».

Теоретическая база исследования представлена трудами следующих авторов: Е.Е. Абушова, С. В. Калмыкова, П.В. Балашов, М.Н. Бутакова, А.С. Быханькова, Н.К. Васильева, А.Н. Гомбоева, А.Н. Жилкина, Ж.Г. Жумалева, И.С. Зубарева, А.Г. Ивасенко и др.

Бакалаврская работа состоит из введения, основной части, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Первый раздел является теоретическим, в нем рассмотрено понятие и классификация дебиторской и кредиторской задолженности, методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности и управления.

Второй раздел является практическим, в нем на примере предприятия проведен анализ эффективности хозяйственной деятельности, а также представлен анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии, по результатам анализа сформулированы общие выводы.

Третий раздел является рекомендательным, в нем представлены рекомендации, направленные на повышение эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

В заключении представлены выводы по работе.

1 Теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия

1.1 Понятие и сущность дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

В основе деятельности любого коммерческого предприятия лежат обязательства, расчеты с поставщиками и подрядчиками, взаиморасчеты с кредитной организацией, расчеты с персоналом по оплате труда (в основе возникновения обязательств лежат кассовые разрывы, несоответствие по времени возникновения обязательства и фактического исполнения обязательства).

Основным признаком обязательств является отток денежных средств или замена вида обязательства (активные обязательства). Поступление финансов на предприятие может быть квалифицировано как пассивные долговые обязательства.

Обязательства предприятия можно анализировать с двух точек зрения: как долги должников перед предприятием и как долги самого предприятия перед кредиторами. То, что является дебиторской задолженностью для одной стороны, становится кредиторской задолженностью для другой. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности неизменно ведет к изучению кредиторской задолженности.

Условно «дебиторская задолженность — это предоставленный беспроцентный займ предприятия контрагенту и наоборот кредиторская задолженность — это полученный беспроцентный займ от контрагента» [11, с. 11].

Е.Ю. Тарасова дает следующее определение дебиторской задолженности: «дебиторская задолженность — это внеплановое отвлечение денежных средств из оборота предприятия, возникающее из договоров между организацией, которая

является кредитором, и другими юридическими и физическими лицами, являющиеся должниками» [32, с. 47].

По мнению М.Л. Макарской, «дебиторская задолженность – это одновременно часть оборотных средств и часть выручки предприятия, которая возникает в результате финансово-хозяйственной деятельности с контрагентами и отражает задолженность этих лиц в пользу предприятия» [24, с. 155].

А.Д. Шеремет определяет «дебиторскую задолженность как хозяйственные операции, отраженные в бухгалтерском учете, в оплату которых денежные средства от контрагентов в организацию не поступили. Также автор к дебиторской и кредиторской задолженности относит выданные авансовые перечисления денежных средств другим лицам, организациям и др.» [38, с. 226].

Подходы авторов к понятию «дебиторская задолженность» представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Подходы авторов к понятию «дебиторская задолженность»

Автор	Формулировка
О.А. Александров	«Дебиторская задолженность — сумма долгов, причитающихся предприятию от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними» [3, с. 141]
В.П. Бардовский	«Под дебиторской задолженностью понимают обязательства покупателей и заказчиков (а также других контрагентов) погасить обязательства за отгруженную продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги» [8, с. 97]
Л.С. Васильева	«Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за приобретенную продукцию, работы, услуги; подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и т.п.)» [10, с. 358]
О.В. Ефимова	«Дебиторская задолженность с точки зрения гражданского права является имущественным правом, правом на получение определенной денежной суммы (товара, услуги и т.п.) с должника» [17, с. 294]

Характеристика видов дебиторской задолженности изложена в таблице 2.

Таблица 2 – Виды дебиторской задолженности

Вид	Характеристика
Потенциальная (виртуальная, возможная, будущая) задолженность.	«Возникает в период поиска и ведения переговоров с потенциальными клиентами или в период обсуждения потенциальных поставок с действующими контрагентами и длится в зависимости от стороны участия предприятия либо до даты выставления счета на оплату товара (предоплата), либо до поступления заявки на поставку определенной партии (сопровождается заключением договора, допсоглашения к договору, оформлением заявки покупателем и т.д.)» [23, с. 46]
Бюджетизируемая (расчетная) задолженность	«Формируется с даты заключения договора/выставления счета, в том числе ежемесячных счетов до даты оплаты или отгрузки, указанной в договоре (сопровождается выставлением счета, подготовкой и подписанием товарных накладных, оприходованием ее на баланс)» [31, с. 438]
Текущая задолженность	«Наступает начиная со следующего дня после наступления даты оплаты по договору или даты подписания товарных накладных до даты перевода ее в проблемную задолженность» [34, с. 128]
Проблемная задолженность	«Возникает по истечении даты оплаты товара, т.е. наступления просрочки по платежу. На данной стадии предпринимаются все возможные шаги по снижению или погашению дебиторской задолженности. Длительность зависит от сроков и стадий досудебного урегулирования, прописанных в договоре, или в соответствии с ГК РФ» [21, с. 27]
Судебная задолженность	«Возникает с даты направления иска и документов в Арбитражный суд субъекта РФ и длится до окончания судебного разбирательства, возможного искового производства, возможной процедуры банкротства и т.д.» [34, с. 128]
Списанная задолженность	«Стадия начинается с даты, когда все юридические возможности по взысканию долга исчерпаны» [33, с. 197]

Кредиторская задолженность, по мнению А.Ю. Румянцевой, определяется как: «счет текущих обязательств, в котором указывается сумма задолженности предприятия перед поставщиками и указывается в качестве обязательства в балансе предприятия. Привлечение средств в оборот предприятия дает предприятию экономические преимущества. В условиях нормальной рыночной экономики предприятия наличие дебиторской и кредиторской задолженности носит необходимый характер, способствует развитию предприятия, улучшению его финансового состояния» [28, с. 60].

По мнению Е.В. Скрипкиной «кредиторская – задолженность организации перед другими организациями, индивидуальными

предпринимателями, физическими лицами, бюджетом, своими работниками и т.д.» [30, с. 120].

Как правовая категория, «кредиторская задолженность – особая часть обязательств предприятия, являющаяся предметом обязательственных правоотношений между организацией и ее кредиторами. Кредиторами могут являться различные физические и юридические лица, перед которыми предприятие имеет долги (обязательства), которые подлежат выплате (погашению)» [25, с. 83].

«Кредиторская задолженность классифицируется по срокам погашения. Если задолженность будет погашена в течение 12 месяцев, то ее относят к краткосрочным пассивам. Если же согласно условиям образования, кредиторская задолженность должна быть погашена не менее чем через год, то такая задолженность учитывается в составе долгосрочных пассивов.

Кредиторская задолженность может быть признана просроченной. В случае, если со дня возникновения задолженности прошло более 3 лет, при этом кредитор не предпринял надлежащих действий по ее выявлению и взысканию (например, не провел сверку взаиморасчетов), а предприятие-должник своими действиями не признало кредиторскую задолженность, то такая задолженность должна быть списана (1, статья 406, п. 1) и включена в состав внереализационных доходов предприятия (4, статья 250, п. 18)» [14, с. 235].

Возникновение кредиторской задолженности происходит в случаях:

- «предприятие начислило заработную плату сотрудникам, но до сих пор не выплатила;
- подрядчик получил предоплату от заказчика, но еще не завершил работу;
- покупатель получил товар от поставщика, но еще не оплатил его;
- предприятие подписало кредитное соглашение и до сих пор не погасило весь долг;
- налогоплательщик начислил налоги, но еще не оформил платежное поручение для перечисления денежных средств в бюджет;

– сотрудник купил материалы на свои деньги, и теперь предприятие должно компенсировать ему расходы и т.д.» [6, с. 195].

Виды кредиторской задолженности предприятия представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Классификация кредиторской задолженности предприятия [1]

«Кредиторская задолженность, стоит отметить, имеет схожую структуру с дебиторской задолженностью – по срокам погашения она так же подразделяется на краткосрочную и долгосрочную задолженности, а по характеру образования – нормальную и просроченную.

Критерии определения вида задолженности по срокам погашения остается такой же, как и у дебиторской и кредиторской задолженности – краткосрочной задолженностью будет являться задолженность, сроком до 12 месяцев, долгосрочной – свыше 12 месяцев. Аналогично для задолженностей по характеру образования» [16, с. 142].

«Факторы, влияющие на дебиторскую и кредиторскую задолженность предприятия:

- структура и объем реализации;
- реализуемая кредитная политика;
- инфляция;
- соотношение дебиторской и кредиторской задолженности;
- состояние экономики и отрасли присутствия;
- эффективность работы с просроченной дебиторской задолженностью.

Следовательно, активы и пассивы в форме дебиторской и кредиторской задолженности являются соответственно обязательствами покупателей перед предприятием и обязательствами самого предприятия перед его кредиторами. Анализируя сущность и юридические аспекты данных видов задолженности, можно прийти к выводу, что дебиторская задолженность отражает долги других организаций перед предприятием тогда, как кредиторская задолженность отображает долги предприятия перед третьими сторонами. В этом контексте уплата по кредиторской задолженности приводит к выведению финансовых средств из предприятия, в то время как поступление по дебиторской и кредиторской задолженности приводит к их привлечению» [6, с. 195].

1.2 Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия

Дебиторская задолженность может оказывать влияние на рентабельность деятельности предприятия. Следовательно, наличие долгов по счетам к получению может привести к нехватке наличности, что в свою очередь потенциально отразится на финансовом успехе предприятия. Разработка и применение эффективной системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью поможет минимизировать риски, связанные с неконтролируемыми долгами и обеспечит учет индивидуальных аспектов экономической деятельности предприятия.

«Управление дебиторской и кредиторской задолженностью – это оптимизация её величины и обеспечение эффективной реализации экономических решений в процессе деятельности предприятия» [4, с. 30].

Главной «целью управления дебиторской и кредиторской задолженностью является оптимизация ее величины и ускорение цикла оборота средств для улучшения платежеспособности предприятия» [22, с. 78].

К основным задачам управления дебиторской и кредиторской задолженностью относят:

- «проведение комплексной проверки дебитора на начальном этапе экономических отношений;
- обеспечение юридического сопровождения сделок;
- обеспечение финансирования дебиторской задолженности;
- реализация учета, контроля и оценки эффективности дебиторской задолженности;
- взыскание просроченной дебиторской задолженности;
- ограничение допустимого уровня дебиторской задолженности;
- формирование условий продаж, которые обеспечивают гарантированное поступление денежных средств на счет предприятия;
- ускорение востребования долга со стороны дебиторов;
- проведение оценки потенциальных издержек от упущенной выгоды из-за неиспользования средств, замороженных в дебиторской задолженности» [2, с. 246].

«Управление дебиторской и кредиторской задолженностью представляет собой часть общего управления оборотными активами и маркетинговой политики предприятия, направленной на расширение объема реализации продукции и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности (поскольку на предприятие оказывает негативное влияние, как увеличение размера дебиторской задолженности, так и резкое ее снижение) и обеспечение ее своевременного взыскания» [19, с. 255].

«Управление дебиторской и кредиторской задолженностью во многом определяет общую эффективность хозяйственной деятельности анализируемого предприятия, так занижение стоимости товаров и услуг с целью привлечения большего количества покупателей, снижает конечный финансовый результат т.е. в целом малоэффективно. Необходимо разработать политику управления кредиторской и дебиторской задолженностью» [7, с. 153].

Систему управления дебиторской и кредиторской задолженностью представляет два блока (рисунок 2).



Рисунок 2 – Система управления дебиторской и кредиторской задолженностью [20]

«Для результативного управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо разработать и внедрить такую систему принятия решений, при которой произойдет оптимизация денежного потока предприятия от текущей деятельности при минимизации затрат на управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Необходимо также производить комплексный анализ платежеспособности дебиторов, что позволит существенно снизить риски появления безнадежной дебиторской задолженности. Страхование дебиторской и кредиторской задолженности также эффективный инструмент, позволяющий минимизировать риски потери будущей выгоды предприятием» [7, с. 153].

Методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью, их достоинства и недостатки

Метод управления	Достоинство	Недостаток
Контроль и анализ дебиторской и кредиторской задолженности	«Позволяет отслеживать динамику дебиторской задолженности, определить ее структуру, своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры по ее взысканию. Способствует эффективному управлению дебиторской задолженностью» [15, с. 537]	«Эффективность метода зависит от профессиональных навыков сотрудников, а также увеличивает их нагрузку или требует дополнительных затрат на увеличение штата» [15, с. 537]
Кредитная политика	«Позволяет управлять кредитными рисками, увеличить объемы продаж, получить конкурентные преимущества» [15, с. 537]	«Важно грамотно разработать кредитную политику, т.к. с одной стороны она может повлиять на коммерческие связи и негативно отразиться на объеме продаж, с другой стороны может вызвать рост дебиторской задолженности, что снизит платежеспособность предприятия» [15, с. 537]
Оценка и ранжирование клиентов	«Позволяет выделить отдельные группы должников, которые характеризуется разной значимостью, чтобы выбрать конкретные подходы для дальнейшего взаимодействия и принятия решений» [15, с. 537]	«Ранжирование клиентов происходит по определенной категории признаков, следовательно, такой метод не позволяет учесть все необходимые моменты. А также дополнительные затраты на автоматизацию процесса» [15, с. 537]
Страхование	«Повышение финансовой независимости предприятия-кредитора, так как в случае недобросовестности дебитора, предприятие-кредитор не столкнется с убытками» [18, с. 217]	Использование данных методов требуют больших затрат.
Цессия	«Гарантия возврата дебиторской и кредиторской задолженности» [6, с. 195]	«Использование данных методов требуют больших затрат» [6, с. 195]
Факторинг		
Форфейтинг		
Учет векселей		
Секьюритизация		

Эффективным инструментом управления дебиторской и кредиторской задолженностью является использование автоматизированных систем

управления. Такие системы позволяют сократить время, затрачиваемое на учет задолженностей, контроль за их исправлением, анализ должников и т.д. Кроме того, автоматизация позволяет снизить риски ошибок, связанных с человеческим фактором. Этот метод помогает обезопасить бизнес от нештатных ситуаций, связанных с дебиторами, и обеспечивает дополнительный уровень защиты. «Автоматизированные системы управления также играют важную роль в оптимизации процессов контроля за дебиторской задолженностью. Они обеспечивают более точный и оперативный учет задолженностей, помогают выявлять задолженных клиентов и принимать своевременные меры по их возврату. Благодаря автоматизации возможно сократить издержки и минимизировать риски ошибок» [35, с. 97].

Внедрение современных технологий и методов управления позволяет предприятиям эффективно управлять дебиторской и кредиторской задолженностью, обеспечивать финансовую устойчивость и поддерживать долгосрочные отношения с клиентами. В целом, эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью позволяет увеличить финансовую стабильность предприятия, снизить риски необязательных расходов и повысить доходность. При этом важно не забывать об учете особенностей каждого клиента и рынка.

1.3 Методики анализа эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия

«В контексте совершенствования управления финансами предприятия анализ эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью играет ключевую роль. Использование его результатов не только способствует более эффективному использованию финансовых активов предприятия, но также помогает поддерживать требуемый уровень ее платежной способности» [6, с. 195].

Специализированный подход к анализу эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженности не является стандартизированным; предприятия самостоятельно принимают решение о применении методик, разработанных экспертами-финансистами или адаптируют их для соответствия собственным целям и потребностями в анализе.

Исследователи А.Д. Шерemet, О.В. Ефимова, А.В. Максютлова, А.В. Панфилов, Е.М. Шахбазян, Б.К. Кулизбаков предложили различные методы для «анализа эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженности, каждый из которых характеризуется своими индивидуальными особенностями, преимуществами и ограничениями» [16, с. 77].

«И.А. Бланк предложил свою методологию, основываясь на глубоком коэффициентном разборе дебиторской и кредиторской задолженности, что, по его мнению, позволяет сделать более обоснованные заключения относительно структуры данных обязательств и сроков их исполнения, а также оценить воздействие на финансовое и экономическое состояние предприятия. В его работе также проводится сравнение между объемами дебиторской и кредиторской задолженности» [16, с. 78].

«Аналитические подходы Л. А. Бернштейна и Л. Т. Гиляровской к вопросу анализа и эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженности имеют общие черты с методом, предложенным И.А. Бланком, но при этом Л.А. Бернштейн расширил его за счет рассмотрения активов предприятия» [12, с. 107], в то время как Л.Т. Гиляровская уделила больше внимания аспектам дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

С.А. Донцова выделяет важность сравнения результатов анализа дебиторских и кредиторских обязательств, причем ее методика отличается коэффициентным анализом, простотой и удобством использования, хотя по своей сути не представляет значительного новшества по сравнению с другими методами.

Б.К. Кулизбаков предложил систему, основанную «на группировке дебиторской и кредиторской задолженности для индивидуального анализа каждого дебитора и разработки стратегий последующего взаимодействия с контрагентами» [13, с. 114].

Методика Н.П. Любушина также направлена на анализ кредиторской задолженности и при ее сочетании с подходами Б.К. Кулизбакова позволяет провести глубокий комплексный анализ как дебиторских, так и кредиторских обязательств для формирования всесторонних выводов о финансовом состоянии предприятия.

Аналитический подход А.А. Максютова основан на учете «связанных издержек». В рамках его метода применяется специфический критерий - средний период возврата долгов по всей массе должников, что способствует эффективной классификации дебиторов. Тогда как аналитическая методика А.В. Панфилова использует ABC-методику, подчеркивая важность «соотнесения данных о дебиторской и кредиторской задолженности. Данный анализ выполняется путем распределения дебиторских задолженностей в зависимости от времени их погашения» [6, с. 197]. Достоинства и недостатки рассмотренных методик анализа дебиторской и кредиторской задолженности представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Достоинства и недостатки рассмотренных методик анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Автор методики	Достоинство	Недостаток
Методика И.А. Бланка	«Доступность форм отчетности для анализа и просто его проведения» [5, с. 121]	«Использование базовых показателей и данных прошлых периодов» [5, с. 121]
Методика Л.А. Бернстайн	«Анализ специфических показателей дебиторской и кредиторской задолженности» [5, с. 121]	«Может быть использована только для внутренней отчетности, так как содержит данные о дебиторах, основана на данных прошлых лет» [5, с. 121]
Методика Л.Т. Гиляровской	«Коэффициентный анализ» [5, с. 121]	«Может быть использована только для внутренней отчетности, так как содержит данные о дебиторах, основана на данных прошлых лет» [5, с. 121]

Продолжение таблицы 4

Автор методики	Достоинство	Недостаток
Методика С.А. Донцовой	«Коэффициентный анализ в совокупности со специфичными показателями» [5, с. 121]	«Ограничение в использовании анализа, обусловленное обязательствами» [5, с. 121]
Методика Б.К. Кулизбакова	Простота анализа, возможность работы с крупными дебиторами» [5, с. 121]	«Односторонний анализ дебиторов, использование данных прошлых лет» [5, с. 121]
Методика Н.П. Любушина	Причинно-следственный анализ, использование базовых коэффициентов» [5, с. 121]	«Применима только для внутреннего анализа, односторонний анализ кредиторской задолженности, использование данных прошлых лет» [5, с. 121]
Методика А.А. Максютова	Многосторонний подход	«Применима только для внутреннего анализа, использование данных прошлых лет» [5, с. 121]
Методика А.В. Панфилова	Применение ABC-метода	Применима только для внутреннего анализа, использование данных прошлых лет» [5, с. 121]
Методика Н.В. Парушиной	«Показывает влияние на финансово-экономическую деятельность предприятия» [5, с. 121]	«Использование данных прошлых лет» [5, с. 121]
Методика Г.В. Савицкой	«Доступность, полнота показателей, простота применени» [5, с. 121]	«Только базовые показатели, использование данных прошлых лет» [5, с. 121]
Методика А.Д. Шеремета	Доступность и простота применения	«Мало детализированная методика, используются данные прошлых лет» [5, с. 121]

«Следовательно, методы, применяемые в настоящее время, базируются на информации из прошедших периодов, что приводит к замедлению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностями.

Чтобы выявить наиболее подходящую методику анализа, требуется выполнить сравнительный анализ этих методов по специфическим критериям, которым должны соответствовать инструменты для анализа долговых обязательств» [23, с. 118] (рисунок 3).

«Система сбалансированных показателей представляет собой наиболее всесторонний инструмент, который способен обеспечить глубокий анализ активов и пассивов предприятия. Несмотря на это, ее применение ограничивается использованием исторических данных, что в настоящее время является её основным недостатком» [23, с. 119].

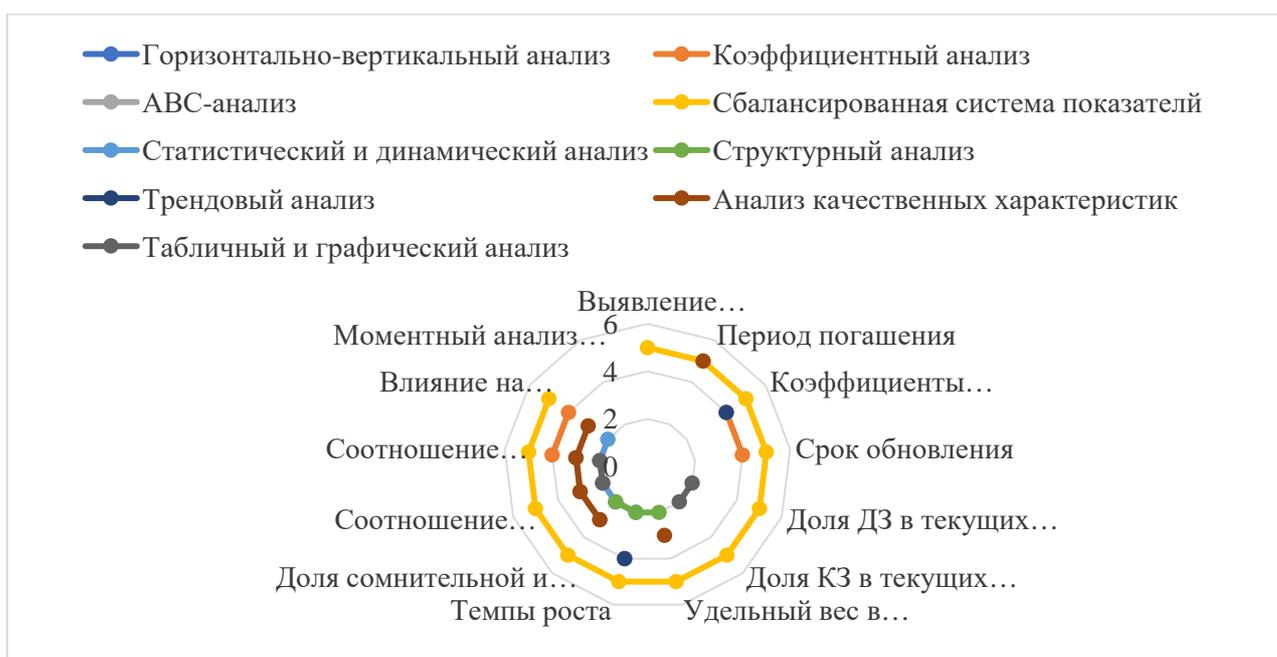


Рисунок 3 – Оценка методов анализа дебиторской и кредиторской задолженности [14]

Изучая различные подходы к анализу активов и пассивов предприятия, можно прийти к выводу, что универсальной методики, подходящей для использования без модификаций или дополнений в данный момент не существует. Большинство существующих методик опирается на анализ данных о прошлых периодах и часто перекрывают друг друга по своему содержанию, что делает непрактичным одновременное применение нескольких из них без соответствующих корректировок.

В контексте управления активами и пассивами предприятия ключевую роль играет не только анализ текущего положения, но также прогнозирование будущих объемов этих задолженностей. Это предоставляет возможность

оперативного управления обязательствами предприятия и ее финансовыми результатами. В связи с этим методика анализа эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью может выглядеть следующим образом.

«В ходе анализа оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженностей, рассчитываются следующие показатели:

- показатель оборачиваемости дебиторской задолженности, который определяется как отношение суммы оборота по дебиторской и кредиторской задолженности (выручки от продаж) к средней дебиторской задолженности;
- срок оборота дебиторской задолженности, указывающий срок погашения дебиторской и кредиторской задолженности или средний период расчетов покупателей с предприятием, преобладающий за анализируемый период;
- показатель оборачиваемости кредиторской задолженности;
- период оборачиваемости кредиторской задолженности в течение периода погашения, характеризующий средний срок погашения, в течение которого предприятие рассчитывает свои долги перед кредиторами (без учета банковских кредитов)» [24, с. 247].

«Сумма дебиторской и кредиторской задолженности характеризует объем финансовых ресурсов, выведенных из оборота предприятия на определенный промежуток времени. Поэтому рост ее средней величины может говорить о нерациональном использовании финансовых ресурсов предприятия» [24, с. 248].

Рассчитать «среднюю величину дебиторской и кредиторской задолженности организации можно с помощью формулы:

$$C_{ДЗ} = \frac{Д_{Знач.пер.} + Д_{Зкон.пер.}}{2}, \quad (1)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность (на начало и конец отчетного периода)» [26, с. 191].

Также рассчитывается «средняя величина кредиторской задолженности:

$$C_{кз} = \frac{K_{знач.пер.} + K_{кон.пер.}}{2}, \quad (2)$$

где КЗ – кредиторская задолженность» [26, с. 169].

«Коэффициент оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятием потребителям его продукции. Рост данного коэффициента означает сокращение продаж в кредит, а сокращение коэффициента говорит об увеличении объема предоставляемого кредита.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$O_{дз} = \frac{B}{C_{дз}}, \quad (3)$$

где ОДЗ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

В – выручка от реализации продукции;

СДЗ – средняя величина дебиторской задолженности» [29, с. 89].

«Оборачиваемость кредиторской задолженности — это показатель скорости погашения организацией своей задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Данный коэффициент показывает, сколько раз (обычно, за год) предприятие погасило среднюю величину своей кредиторской задолженности» [17, с. 164].

«Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности:

$$O_{кз} = \frac{B}{C_{кз}}, \quad (4)$$

где Окз – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

В – выручка от реализации продукции;

Скз – средняя кредиторская задолженность» [16, с. 139].

Следующим этапом будет анализ дебиторской и кредиторской задолженности на их сбалансированность. «Если величина кредиторской

задолженности выше дебиторской, при условии снижения задолженностей перед бюджетом по налоговым платежам и персоналом организации, то это свидетельствует об использовании коммерческого кредита, который является дешевым источником финансирования» [14, с. 238].

«Расчет коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей ведется по следующей формуле:

$$КСДК = \frac{Дз}{Кз}, \quad (5)$$

где КСДК – коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, %;

Дз – дебиторская задолженность;

Кз – кредиторская задолженность» [15, с. 536].

«Если величина дебиторской и кредиторской задолженности превышает величину кредиторской задолженности, то это говорит об отвлечении собственного оборотного капитала в расчеты с дебиторами» [12, с. 95].

В заключение данного раздела следует подчеркнуть, что «конструирование эффективной системы взаиморасчетов с клиентами и поставщиками является ключом к гарантии долговременной финансовой стабильности и успешной работы предприятия» [24, с. 247]. И обязательства перед кредиторами, и требования к дебиторам играют существенную роль в экономической активности предприятия. Увеличение кредиторской задолженности может оказать отрицательное влияние на ликвидность и способность предприятия своевременно выплачивать долги. Рост дебиторской и кредиторской задолженности может быть интерпретирован положительно лишь при условии отсутствия просрочек по платежам. Неспособность получить оплату от дебиторов увеличивает риск невозможности предприятием исполнить свои финансовые обязательства перед кредиторами.

2 Анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «ВТК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ВТК»

«ООО «Волжская транспортная компания» (ООО «ВТК») основано в 2009 г. и является транспортным предприятием. Основным видом деятельности ООО «ВТК» является «Предоставление услуг по перевозкам». Благодаря многолетнему опыту и современной логистической структуре ООО «ВТК» обрабатывает заказы любого объема» [25].

«ООО «Волжская транспортная компания» (ООО «ВТК») зарегистрировано 10 декабря 2009 г. регистратором Инспекция федеральной налоговой службы по Кировскому району г. Самара. Руководитель предприятия: директор Латышева Татьяна Николаевна. Юридический адрес ООО «ВТК»: 445020, Самарская область, г. Тольятти, Ленинградская ул., д. 43, кв. 73» [25].

«Основным видом деятельности предприятия является «Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками», зарегистрировано 5 дополнительных видов деятельности» [25].

В соответствии с уставом, основными видами деятельности предприятия являются:

- «перевозки сборных грузов;
- перевозки по городу, грузовое такси;
- перевозка опасных грузов;
- аренда техники;
- любые другие виды деятельности, не противоречащие законодательству России» [25].

ООО «ВТК» наряду с организацией перевозки груза может осуществлять следующие экспедиционные услуги:

- «упаковка (разупаковка), маркировка, пакетирование, сортировка и хранение грузов;
- выполнение погрузочно-разгрузочных работ;
- закрепление, укрытие и увязка грузов, предоставление необходимых

для этих целей приспособлений;

- выбор оптимальной схемы перевозки грузов по условиям грузоотправителя;
- оформление перевозочных документов;
- сопровождение и охрана груза;
- осуществление расчетов с перевозчиками за выполнение перевозки;
- страхование груза;
- ведение учета и отчетности по перевозке грузов;
- расчет рациональной загрузки транспортных средств, схем размещения и крепления грузов;
- диспозиция продвижения грузов (уведомление об отправлении, местонахождении, прибытии грузов)» [25].

Организационная структура ООО «ВТК» представлена на рисунке 4.

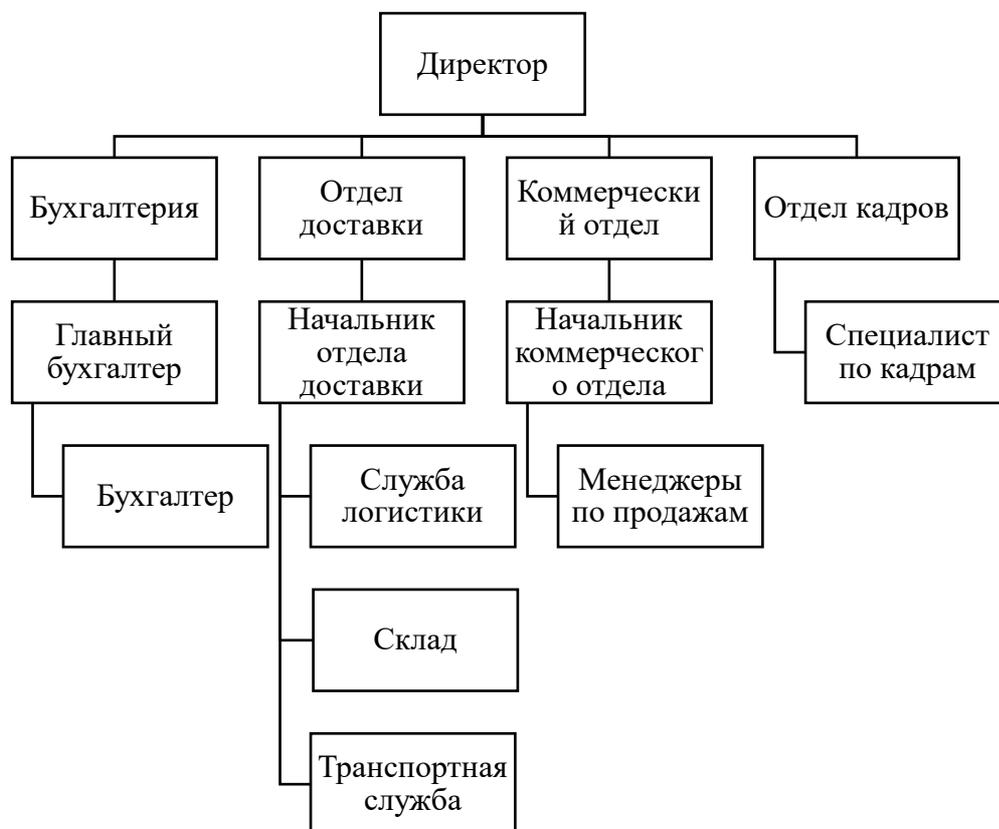


Рисунок 4 – Организационная структура предприятия ООО «ВТК»

Действующая в ООО «ВТК» структура управления обеспечивает решение текущих управленческих задач, стоящих перед руководством предприятия.

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «ВТК» представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ основных технико-экономических показателей ООО «ВТК» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение 2022 г. к 2021 г.		Изменение 2023 г. к 2022 г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Выручка от продажи, тыс. руб.	25 609	40 256	48 125	14647,00	57,19	7869,00	19,55
Себестоимость, тыс. руб.	15 164	37 654	45 301	22490,00	148,31	7647,00	20,31
Валовая прибыль, тыс. руб.	10445	2602	2824	-7843,00	-75,09	222,00	8,53
Затраты на 1 рубль продаж, руб.	0,59	0,93	0,94	0,34	57,96	0,0	0,64
Чистая прибыль (убыток от продаж), тыс. руб.	-3 159	12	314	3171,00	-100,38	302,00	2516,67
Рентабельность продаж, %	-12,34	0,03	0,65	12,37	-100,24	0,62	2088,81
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	7418	763	165,5	-6655,00	-89,71	-597,50	-78,31
Фондоотдача, руб./руб.	3,45	52,76	290,79	49,31	1428,27	238,03	451,15
Фондоемкость, руб./руб.	0,29	0,02	0,003	-0,27	-93,46	-0,017	-81,86

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что выручка от продаж в 2022 г. увеличилась на 14 647 т. р. или 57,19% и составила 40 256 т. р. В 2023 г. выручка увеличилась на 7869 т. р. или 19,55% и составила 48 125 т. р.

Себестоимость продаж в 2022 г. увеличилась на 148,31% и составила 37 654 т. р., однако, в следующем г. величина себестоимости увеличилась еще на 7647 т. р. и составила 45 301 т. р.

Величина валовой прибыли в 2021 г. составила 10 445 т. р., в 2022 – 2602 т. р., 2824 т. р. в 2023 г. Показатель затрат на 1 руб. продаж показывают сколько рублей затрат приходится на 1 руб. продаж.

В 2021 г. на 1 руб. продаж пришлось 59 коп. затрат, что является отличным показателем, однако, уже в 2022-2023 гг. расходы предприятия увеличились и на 1 руб. продаж приходилось 93-94 коп. затрат.

В 2021 г. финансовым результатом предприятия ООО «ВТК» стал убыток в размере 3 159 т. р., что связано с ростом расходов предприятия и сокращением числа перевозок. В 2022-2023 гг. финансовым результатом предприятия стала чистая прибыль в размере 12 т. р. в 2022 г. и 314 т. р. в 2023 г.

Рентабельность продаж на протяжении всего рассматриваемого периода была на низком уровне – около 0,03% в 2022 г. и 0,65% в 2023 г. К 2023 г. величина среднегодовой стоимости основных средств ООО «ВТК» сократилась с 7418 т. р. в 2021 г. до 165,5 т. р.

Исходя из этого, увеличилась фондоотдача основных средств с 3,45 руб. / руб. в 2021 г. до 290,79 руб./ руб. в 2023 г. и показатель фондоемкости, который составил 0,003 руб./руб. в 2023 г. против 0,29 руб./руб. в 2021 г.

Анализ доходов и расходов ООО «ВТК» представлен в таблице 6. Для анализа взяты данные из отчета о финансовых результатах ООО «ВТК» за 2021-2023 гг (Приложение Б, рисунки Б.1-Б.4).

Таблица 6 – Анализ доходов и расходов ООО «ВТК» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Изменение 2022 г. к 2021 г.		Изменение 2023 г. к 2022 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы организации – всего, в том числе:	25622	100	4043 2	100	45376	100	14810	0	4944	0
Выручка от продажи	25 609	99,9 5	40 256	99,56	45 301	99,8 3	14647	- 0,38	5045	0,27
Проценты к получению	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

Продолжение таблицы 6

Показатель	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Изменение 2022 г. к 2021 г.		Изменение 2023 г. к 2022 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы от участия в других организациях	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Прочие доходы	13	0,05	176	0,44	75	0,17	163	0,38	-101	0,27
Расходы организации - всего в том числе:	28781	100,00	40409	100,00	47886	100,00	11628	0,00	7477	0,00
Себестоимость продукции, работ, услуг	15 164	52,69	37 654	93,18	45 301	94,60	22490	40,49	7647	1,42
Коммерческие расходы	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Управленческие расходы	10 609	36,86	2 011	4,98	2 074	4,33	-8598	-31,88	63	0,65
Проценты к уплате	38	0,13	236	0,58	0	0,00	198	0,45	-236	0,58
Прочие расходы	2 939	10,21	439	1,09	363	0,76	-2500	-9,13	-76	0,33
Налог на прибыль	31	0,11	69	0,17	148	0,31	38	0,06	79	0,14
Чистая прибыль	-3 159	-	12	-	314	-	3171	-	302	-
Коэффициент соотношения доходов и расходов	0,89	-	1,00	-	0,95	-	0,11	-	-0,05	-

Анализ доходов и расходов ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что доходы предприятия ООО «ВТК» за 2022 увеличились на 14 810 т. р. и составили 40 432 т. р. В 2023 г. величина доходов предприятия ООО «ВТК» за отчетный период составила 45 376 т. р., что на 4 944 т. р. больше, чем за предыдущий период.

В структуре доходов ООО «ВТК» наибольшую долю составила выручка: 99,95% в 2021 г., 99,56% в 2022 г., 99,83% в 2023 г. В 2021 г. 0,05% от всех доходов предприятия составили прочие доходы, в 2022 доля прочих доходов возросла до 0,44%, в 2023 – вновь сократилась – 0,17%. Стоит отметить, что за исследуемый период предприятие ООО «ВТК» не получала доходы от участия в уставных капиталах других предприятий.

Расходы предприятия ООО «ВТК» в 2022 г. увеличились на 11 628 т. р. по сравнению с 2021 г. и составили 40 409 т. р. В 2023 г. расходы увеличились еще на 7 477 т. р. и составили 47 886 т. р. В структуре расходов ООО «ВТК» самой значимой статьёй является себестоимость оказанных услуг – в 2021 г. доля себестоимости в структуре расходов составила 52,69%, т.е. больше половины всех расходов; в 2022 г. доля себестоимости составила 93,18%, в 2023 – 94,60%.

Отдельно стоит отметить управленческие расходы предприятия, их величина в 2021 г. составляла 10 609 т. р. или 36,86% от всех расходов предприятия. В 2022-2023 гг. величина управленческих расходов сократилась до 2 т. р. Прочие расходы ООО «ВТК» в 2021 г. составляли около 10,20% от всех расходов предприятия, в 2022-2023 гг. этот показатель сократился до 1% в 2022 г. и 0,76% в 2023 г.. Коэффициент соотношения доходов и расходов демонстрирует во сколько раз доходы предприятия превышают ее расходы. Нормативным значением данного коэффициента можно назвать 1.

Анализ коэффициента соотношения доходов и расходов ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что в 2021 и 2023 гг. расходы предприятия превысили доходы, а в 2022 – коэффициент был равен 1, что говорит нам о равенстве доходов и расходов.

Проведенный анализ основных технико-экономических показателей предприятия ООО «ВТК», а также анализ доходов и расходов за 2021-2023 гг. показал, что предприятие постепенно наращивает чистую прибыль (рисунок 5).

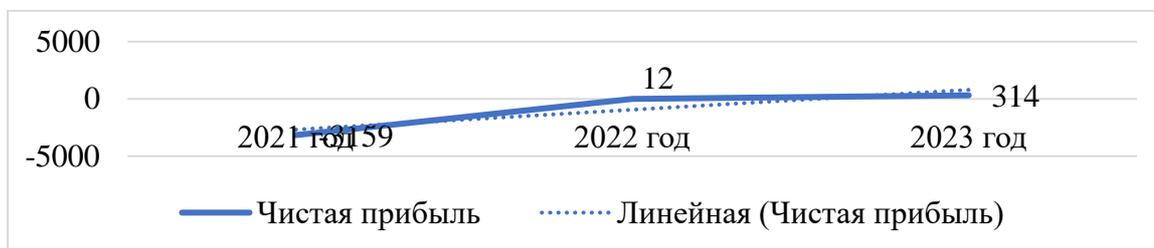


Рисунок 5 – Динамика чистой прибыли ООО «ВТК» за 2021-2023 гг., %

Также, исходя из результатов проведенного анализа, можно сделать вывод о том, что выручка ООО «ВТК» росла ежегодно на протяжении всего периода, однако вместе с этим выросли себестоимость продаж и расходы на 1 руб. продаж. Коэффициент соотношения доходов и расходов ООО «ВТК» за рассматриваемый период был ниже или равен 1, что соответствует о том, что доходов предприятия с трудом хватает на покрытие всех расходов.

2.2 Оценка показателей дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВТК»

Далее необходимо провести «горизонтальный и вертикальный анализ баланса предприятия, благодаря которому удастся определить динамику изменений дебиторской и кредиторской задолженности, а также определить долю дебиторской задолженности в структуре актива» [24, с. 247] баланса ООО «ВТК» и кредиторской задолженности в структуре пассива (Приложение А, рисунок А.1, рисунок А.2).

Анализ баланса ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. Представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ актива баланса ООО «ВТК» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Изменение 2022 г. к 2021 г.		Изменение 2023 г. к 2022 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Внеоборотные активы, всего:	2438	16,20	847	6,28	960	6,01	0	-9,92	0	0,00
нематериальные активы	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
основные средства	1417	58,10	109	12,87	222	23,13	-1308	-45,23	113	10,26
доходные вложения в материальные ценности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
финансовые вложения	1022	41,90	738	87,13	738	76,88	-284	45,23	0	-10,26
прочие внеоборотные активы	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

Продолжение таблицы 7

Показатель	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Изменение 2022 г. к 2021 г.		Изменение 2023 г. к 2022 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Оборотные активы, всего:	12610	83,80	12640	93,72	15007	93,99	30	9,92	2367	0,27
запасы	5696	45,17	5418	42,86	711	4,74	-278	-2,31	-4707	-38,13
НДС по приобретенным ценностям	0	0,00	0	0,00	7	0,05	0	0,00	7	0,05
дебиторская задолженность	5518	43,76	5272	41,71	11934	79,52	-246	-2,05	6662	37,81
финансовые вложения	0	0,00	0	0,00	1663	11,08	0	0,00	1663	11,08
денежные средства	691	5,48	1306	10,33	264	1,76	615	4,85	-1042	-8,57
прочие оборотные активы	705	5,59	644	5,09	429	2,85	-61	-0,50	-215	-2,24
Валюта баланса	15048	100,00	13487	100,00	15967	100,00	-1561	0,00	2480	0,00

Анализ актива баланса ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что в структуре активов наибольшую долю занимают оборотные активы, их доля на протяжении 2021-2023 гг. составила 83,80% в 2021 г., 93,72% в 2022 г., 93,99% в 2024 г.. Доля же внеоборотных активов в структуре актива баланса ООО «ВТК» составила 16,20% в 2021 г., 6,28% в 2022 г., 6,01% в 2023 г. соответственно.

В структуре внеоборотных активов в 2021 г. наибольшую долю составили основные средства – 58,10%, однако, уже в 2022-2023 гг. количество основных средств ООО «ВТК» на балансе значительно сократится, доля основных средств в структуре внеоборотных активов составила 12,87% в 2022 г., 23,13% в 2023 г. Еще одной немало важной категорией для внеоборотных активов являются финансовые вложения, их доля в структуре внеоборотных активов в 2021 г. составила 41,90%, в 2022 г. – 87,13%, в 2023 г. – 76,88%.

Доля дебиторской задолженности в структуре оборотных активов ООО «ВТК» значительно возросла за рассматриваемый период, так, в 2021 г. величина дебиторской задолженности составляла 5518 т. р. или 43,76% от всех оборотных

активов. К 2023 г. величина дебиторской задолженности ООО «ВТК» увеличилась до 11 934 т. р. или 79,52%.

Величина денежных средств в кассе и на счетах ООО «ВТК» в 2021 г. составляла 691 т. р. или 5,48% от всех оборотных активов, в 2022 г. сумма денежных средств увеличилась на 615 т. р., доля денежных средств в структуре оборотных активов увеличилась до 10,33%. В 2023 г. сумма денежных средств сократилась до 264 т. р., а доля в структуре оборотных активов упала до 1,76%.

Прочие оборотные активы также являются немало важной статьей актива баланса, их доля в структуре оборотных активов уменьшалась на протяжении всего исследуемого периода: с 5,59% в 2021 г. до 2,85%. Валюта баланса ООО «ВТК» в 2022 г. сократилась на 1561 т. р., однако, уже в 2023 г. увеличилась на 2480 т. р. и составила 15 967 т. р.

Итоги проведенного анализа актива баланса ООО «ВТК» представлены на рисунке 6.

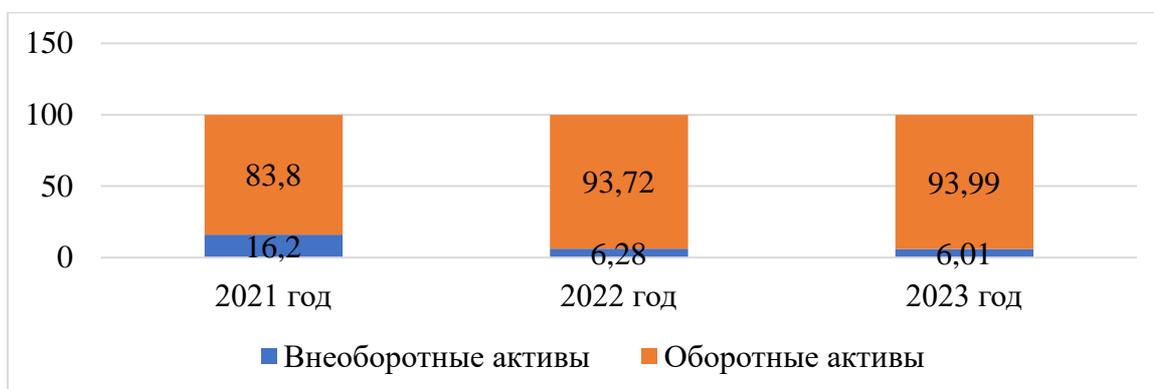


Рисунок 6 – Структура актива баланса ООО «ВТК» за 2021-2023 гг., %

Исходя из рисунка видно, что оборотные активы ООО «ВТК» составляют большую часть активов предприятия – 83,8 % в 2021 г., 93,72% в 2022 г., 93,99% в 2023 г.

Анализ пассива баланса ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ пассива баланса ООО «ВТК» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Изменение 2022 г. к 2021 г.		Изменение 2023 г. к 2022 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Капитал и резервы, всего:	3041	20,2	3053	22,6	3367	21,1	12	2,4	314	-1,5
уставный капитал	12	0,4	12	0,4	12	0,4	0	0,0	0	0,0
переоценка ВА	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
добавочный капитал	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
резервный капитал	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3029	99,6	3041	99,6	3355	99,6	12	0,0	314	0,0
Долгосрочные обязательства, всего	9881	65,7	4704	34,9	1761	11,0	-	-	-	-
заемные средства	9274	93,9	4151	88,2	1151	65,4	-	-	-	-
отложенные налоговые обязательства	607	6,1	553	11,8	610	34,6	-54	5,6	57	22,9
прочие обязательства	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
доходы будущих периодов	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Краткосрочные обязательства, всего	2126	14,1	5730	42,5	1083	67,9	3604	28,4	5108	25,4
займы и кредиты	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
кредиторская задолженность	2126	100, 0	5730	100, 0	1083	100, 8	3604	0,0	5108	0,0
доходы будущих периодов	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
оценочные обязательства	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Валюта баланса	15048	100, 00	1348	100, 7	1596	100, 7	-	0,0	2480	0,00

Анализ пассива баланса ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что в структуре пассива баланса ООО «ВТК» наибольшую долю составили обязательства предприятия, в 2021 г. доля долгосрочных обязательств составила 65,7%, однако, впоследствии, доля данной категории сократилась до 34,9% в

2022 г. и 11% в 2023 г. Причиной этому стало сокращение числа заемных средств и кредитов на долгосрочной основе и увеличение кредиторской задолженности.

Доля краткосрочных обязательств в 2021 г. составила всего 14,1% от всех пассивов предприятия, в 2022 г. этот показатель достиг показателя 42,5%, а в 2023 – доля краткосрочных обязательств выросла до 67,9%.

Доля капитала и резервов в структуре пассива предприятия ООО «ВТК» составила 20,2% в 2021 г., 22,6% в 2022 г., 21,1% в 2023 г. В структуре капитала и резервов наибольшую долю составила нераспределенная прибыль, величина которой составила 3 029 т. р. в 2021 г., 3 041 т. р. в 2022 г., 3 355 т. р. в 2023 г.

Доля нераспределенной прибыли в структуре капитала и резервов на протяжении всего исследуемого периода составила 99,6%.

В структуре долгосрочных обязательств ООО «ВТК» наибольшую долю в 2021 г. составили заемные средства и кредиты – 93,9%, однако, в последующих двух годах доля заемных и кредитных средств сократилась до 65% ввиду выплаты кредитов и возврата заемных средств. Доля отложенных налоговых обязательств за рассматриваемый период увеличилась с 6,1% в 2021 г. до 34,6% в 2023 г.

В структуре краткосрочных обязательств за весь исследуемый период 100% долю составила кредиторская задолженность, величина которой с 2021 г. увеличилась с 2 126 т. р. до 10 838 т. р. в 2023 г.

Итоги анализа пассива баланса ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. представлены на рисунке 7.

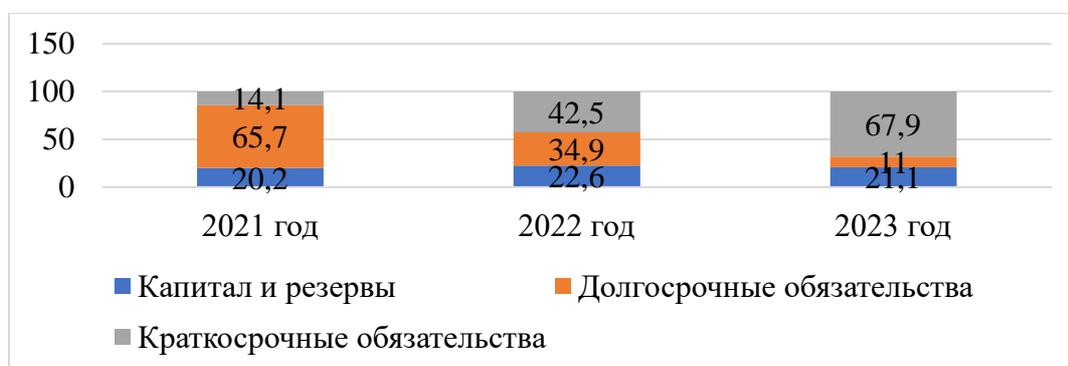


Рисунок 7 – Структура пассива баланса ООО «ВТК» за 2021-2023 гг., %

Исходя из рисунка видно, как за исследуемый период сократилась доля долгосрочных обязательств (с 65,7% до 11%) и увеличилась доля краткосрочных обязательств (с 14,1% до 67,9%) за счет увеличения кредиторской задолженности предприятия.

Далее необходимо провести анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. В таблице 9 представлен анализ динамики дебиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг.

Таблица 9 – Анализ динамики дебиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение 2022 г. к 2021 г.		Изменение 2023 г. к 2022 г.	
	сумма, тыс. руб.	сумма, тыс. руб.	сумма, тыс. руб.	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Дебиторская задолженность, всего	5518	5272	11934	-246	-4,46	6662	126,37
в том числе	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность покупателей и заказчиков	4138,5	3954	8950,5	-184,5	-4,46	4996,5	126,37
Авансы выданные	1379,5	1318	2983,5	-61,5	-4,46	1665,5	126,37
Прочие дебиторы	0	0	0	0	0,00	0	0,00
Валюта баланса	15048	13487	15967	-1561	-10,37	2480	18,39

Анализ динамики дебиторской задолженности ООО «ВТК» показал, что величина дебиторской задолженности увеличилась с 5 518 т. р. в 2021 г. до 11 934 т. р. в 2023 г. Задолженность покупателей и заказчиков в 2022 г. сократилась на 184,5 т. р. или 4,46%, однако, уже в 2023 г. величина дебиторской задолженности увеличилась на 6 662 т. р. или 126,37%.

Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение 2022 г. к 2021 г.		Изменение 2023 г. к 2022 г.	
	%	%	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Дебиторская задолженность, всего	36,67	39,09	74,74	2,42	6,60	35,65	91,21
в том числе							
Задолженность покупателей и заказчиков	75,00	75,00	75,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Авансы выданные	25,00	25,00	25,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие дебиторы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Валюта баланса	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что в структуре дебиторской задолженности наибольшую долю составила задолженность покупателей и заказчиков – 4 138,5 т. р. в 2021 г., 3954 т. р. в 2022 г., 8959,5 т. р. в 2023 г.

Анализ динамики кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ динамики кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение 2022 г. к 2021 г.		Изменение 2023 г. к 2022 г.	
	сумма, тыс. руб.	сумма, тыс. руб.	сумма, тыс. руб.	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиторская задолженность, всего	2126	5730	10838	3604	169,52	5108	89,14
в том числе							
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1594,5	4297,5	8128,5	2703	169,52	3831	89,14
Авансы полученные	531,5	1432,5	2709,5	901	169,52	1277	89,14
Прочие кредиторы	0	0	0	0	0,00	0	0,00
Валюта баланса	15048	13487	15967	-1561	-10,37	2480	18,39

Анализ динамики кредиторской задолженности ООО «ВТК» показал, что величина кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. увеличилась с 2 126 т. р. в 2021 г. до 10 838 т. р. в 2023 г.. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками ООО «ВТК» увеличилась с 1594,5 т. р. до 8 128,5 т. р. в 2023 г.

Анализ структуры кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Анализ структуры кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение 2022 г. к 2021 г.		Изменение 2023 г. к 2022 г.	
	%	%	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиторская задолженность, всего	14,13	42,49	67,88	28,36	200,71	25,39	59,77
в том числе							
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	75,00	75,00	75,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Авансы полученные	25,00	25,00	25,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие кредиторы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Валюта баланса	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Анализ структуры кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что наибольшую долю в структуре кредиторской задолженности предприятия составляет задолженность перед поставщиками и подрядчиками предприятия.

«Оценка показателей дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВТК» невозможна без оценки соотношения дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии. Оптимальным считается, когда дебиторская и кредиторская задолженность равны друг другу» [24, с. 247].

На рисунке 8 представлено соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

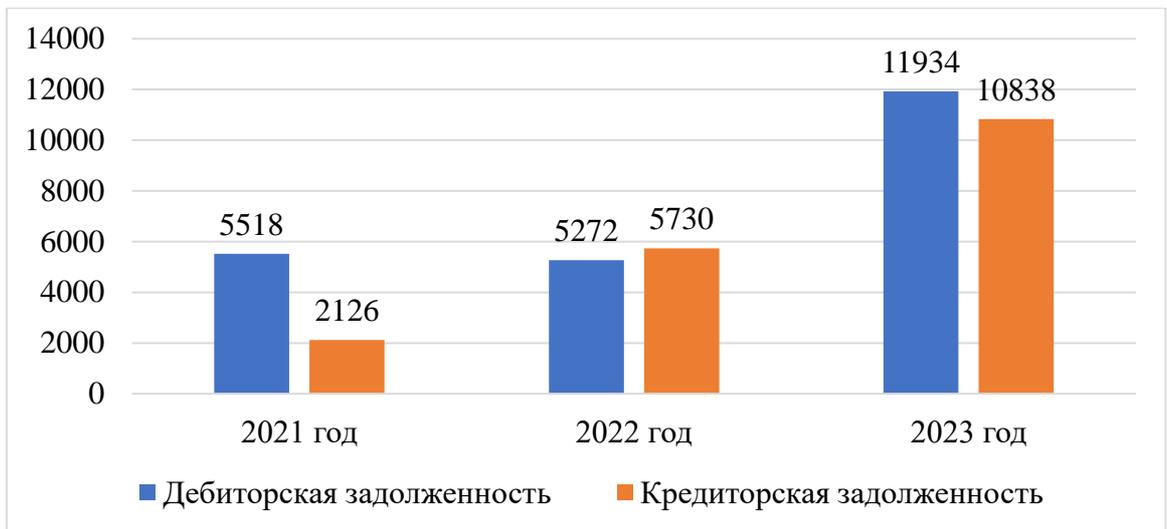


Рисунок 8 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг., тыс. руб.

Исходя из рисунка 8 видно, что в 2021 г. величина дебиторской задолженности превышала кредиторскую практически в 2 раза. В 2022 г. ситуация значительно изменилась, кредиторская задолженность составила 5 730 т. р., дебиторская – 5 272 т. р. В 2023 г. дебиторская задолженность ООО «ВТК» вновь превысила кредиторскую, размер дебиторской задолженности составил 11 934 т. р., кредиторской – 10 838 т. р.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2021 г. составил 2,5%, в 2022 г. – 0,95%, в 2023 г. – 1,1% (рисунок 9).

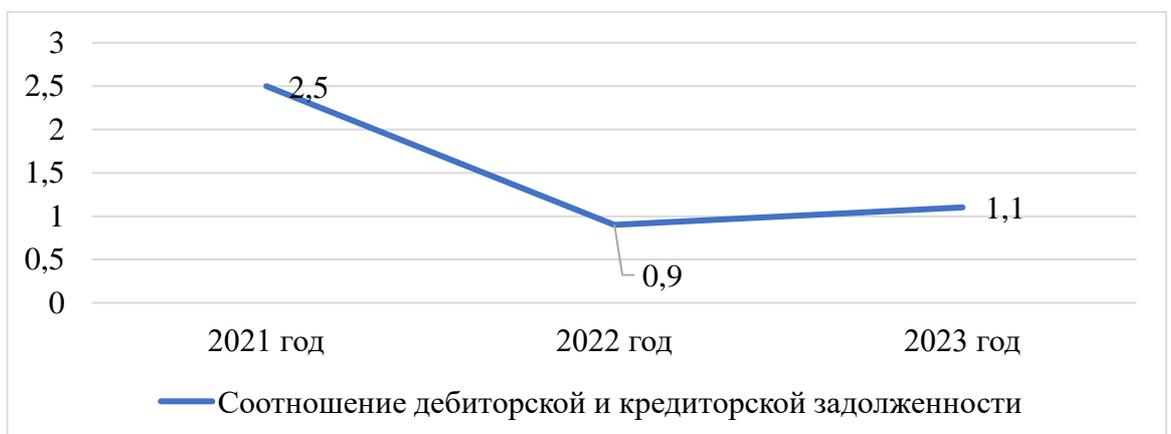


Рисунок 9 – Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг., %

Исходя из анализа рисунка 9 видно, что в 2021 г. дебиторская задолженность превышала кредиторскую в 2,5 раза, однако, уже в 2022 г. ситуация резко изменилась в обратную сторону, кредиторская задолженность ООО «ВТК» незначительно превысила объем дебиторской задолженности. В 2023 г. уже дебиторская задолженность незначительно превысила размер кредиторской задолженности, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности составил 1,1%.

«Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия невозможен без проведения анализа оборачиваемости с применением коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, а также расчет периода оборачиваемости» [24, с. 247].

В таблице 13 представлены коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 13 – Анализ коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение 2022 г. к 2021 г.		Изменение 2023 г. к 2022 г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, %	4,64	7,46	5,59	2,82	60,87	-1,87	-25,03
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, %	7,10	10,25	5,81	3,15	44,43	-4,44	-43,31
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дн.	78,69	48,92	65,25	-29,77	-37,84	16,33	33,39
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дн.	51,44	35,62	62,83	-15,82	-30,76	27,21	76,41

Коэффициент оборачиваемости демонстрирует как быстро погашается задолженности предприятия перед поставщиками или задолженность покупателей перед предприятием. Нормативного значения показателей оборачиваемости нет, однако, чем она выше, тем лучше. Исходя из проведенного анализа коэффициентов оборачиваемости дебиторской задолженности можно сделать вывод, что наиболее удачным оказался 2022 г., коэффициент

оборачиваемости дебиторской задолженности составил 7,46%, кредиторской – 10,25%. Период оборачиваемости дебиторской задолженности в 2022 г. составил 49 дней при среднеотраслевых значения 43 дня. Период оборачиваемости кредиторской задолженности составил 36 дней, при том, что в 2021 г. период составил 51 день, а в 2023 г. – 63 дня.

Подводя итоги данного раздела, можно сделать вывод, что в качестве базы исследования выбрано ООО «ВТК», которое работает в сфере перевозок сухопутным транспортом на территории Самарской области с 2004 г. Предприятие находится на Общей системе налогообложения.

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что выручка от продаж в 2022 г. увеличилась на 14 647 т. р. или 57,19% и составила 40 256 т. р. В 2023 г. выручка увеличилась на 7869 т. р. или 19,55% и составила 48 125 т. р. Себестоимость продаж в 2022 г. увеличилась на 148,31% и составила 37 654 т. р., однако, в следующем г. величина себестоимости увеличилась еще на 7647 т. р. и составила 45 301 т. р. В 2022-2023 гг. финансовым результатом предприятия стала чистая прибыль в размере 12 т. р. в 2022 г. и 314 т. р. в 2023 г.

Анализ доходов и расходов ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что доходы ООО «ВТК» за 2022 увеличились на 14 810 т. р. и составили 40 432 т. р. В 2023 г. величина доходов предприятия ООО «ВТК» за отчетный период составила 45 376 т. р., что на 4944 т. р. больше, чем за предыдущий период. Расходы предприятия ООО «ВТК» в 2022 г. увеличились на 11 628 т. р. по сравнению с 2021 г. и составили 40 409 т. р. В 2023 г. расходы увеличились еще на 7 477 т. р. и составили 47 886 т. р. Анализ коэффициента соотношения доходов и расходов ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что в 2021 и 2023 гг. расходы предприятия превысили доходы, а в 2022 – коэффициент был равен 1.

Анализ динамики дебиторской задолженности ООО «ВТК» показал, что величина дебиторской задолженности увеличилась с 5 518 т. р. в 2021 г. до 11 934 т. р. в 2023 г. Задолженность покупателей и заказчиков в 2022 г. сократилась на

184,5 т. р. или 4,46%, однако, уже в 2023 г. величина дебиторской задолженности увеличилась на 6 662 т. р. или 126,37%.

Анализ динамики кредиторской задолженности ООО «ВТК» показал, что величина кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. увеличилась с 2 126 т. р. в 2021 г. до 10 838 т. р. в 2023 г.

В 2021 г. величина дебиторской задолженности превышала кредиторскую практически в 2 раза. В 2022 г. ситуация значительно изменилась, кредиторская задолженность составила 5 730 т. р., дебиторская – 5 272 т. р. В 2023 г. дебиторская задолженность ООО «ВТК» вновь превысила кредиторскую.

Анализ коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что наиболее благоприятным для ООО «ВТК» оказался 2022 г., коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности составил 7,46%, кредиторской – 10,25%. Период оборачиваемости дебиторской задолженности в 2022 г. составил 49 дней при среднеотраслевых значения 43 дня.

3 Совершенствование управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «ВТК»

3.1 Разработка мероприятий по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «ВТК»

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью является важной частью жизнедеятельности любого предприятия. Механизм управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия включает в себя совокупность правил и процедур, которыми руководствуется управленческий персонал предприятия и с помощью которых оказывает влияние на ее хозяйственную деятельность.

На размер дебиторской и кредиторской задолженности воздействуют как внутренние, так и внешние факторы (рисунок 10).



Рисунок 10 – Факторы, влияющие на размер дебиторской и кредиторской задолженности

«К внутренним факторам, которые оказывают влияние на величину дебиторской задолженности, можно отнести кредитную политику предприятия, виды расчетов с покупателями и заказчиками, состояние контроля за задолженностью и квалификацию сотрудников, отвечающих за дебиторскую задолженность. Внутренними факторами, влияющими на размер кредиторской задолженности, являются виды выпускаемой продукции, виды расчетов с поставщиками и подрядчиками, развитость системы контроля за кредиторской задолженностью, уровень финансовой дисциплины» [24, с. 249].

«К внешним факторам, влияющим на размер как дебиторской, так и кредиторской задолженности, относится денежно-кредитная политика и состояние экономики Российской Федерации, уровень инфляции в стране» [24, с. 249].

Главной задачей управленческого персонала ООО «ВТК» в области управления дебиторской и кредиторской задолженностью является разработка необходимых мер по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

«Управление дебиторской и кредиторской задолженностью включает в себя инструменты для принятия управленческих решений по достижению оптимальных результатов управлению задолженностью» [8, с. 38].

Для разработки мероприятий по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «ВТК» необходимо использовать следующие инструменты:

- анализ задолженности;
- контроль задолженности;
- планирование задолженности.

Для принятия тех самых решений, оказывающих влияние на финансовую устойчивость предприятия важно не только контролировать размеры и соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, но и постоянно анализировать ситуацию.

Благодаря проведенному анализу дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВТК», а также анализу коэффициентов оборачиваемости задолженности за 2021-2023 гг. удалось получить информацию:

- об изменении размера долговых обязательств предприятия;
- о возможных рисках и их влиянии на финансовое состояние предприятия;
- об оптимальности соотношения дебиторской и кредиторской задолженности;
- о прогнозируемых значениях задолженности в будущих периодах.

Проведенный анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВТК», а также анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности позволил определить, что в 2022 г. величина дебиторской задолженности превышала кредиторскую практически в 2,5 раза, в 2022 г. – величины дебиторской задолженности было недостаточно для покрытия обязательств перед поставщиками и заказчиками, а в 2023 г. – величина дебиторской задолженности незначительно превысила величину кредиторской задолженности. Период оборачиваемости дебиторской задолженности в 2022 г. составил 49 дней при среднеотраслевых значениях в 43 дня.

Можно сделать вывод о том, что в ООО «ВТК» плохо развит контроль дебиторской и кредиторской задолженности, о чем свидетельствуют постоянно изменяющиеся значения коэффициентов соотношения задолженности.

Ввиду того, что объемы дебиторской и кредиторской задолженности значительно увеличились за исследуемый период, необходимо уделить внимание как дебиторской, так и кредиторской задолженности. Далее необходимо рассмотреть мероприятия, позволяющие оптимизировать управление дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «ВТК».

Анализ является неотъемлемой составляющей системы внутреннего контроля. Организация внутреннего контроля необходима управленческому персоналу предприятия для достижения финансовых результатов,

формирования достоверной информации в бухгалтерской отчетности, а также соблюдения законодательства Российской Федерации.

Первым мероприятием для совершенствования управлением дебиторской и кредиторской задолженности является ужесточение внутреннего контроля ООО «ВТК».

Организация внутреннего контроля в ООО «ВТК» для контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью необходима для:

- «контроля за правильностью отражения сумм дебиторской и кредиторской задолженности;
- выявление и минимизация рисков, которые могут негативно сказаться на финансовом положении предприятия;
- выявление скрытых резервов и повышение финансовой устойчивости предприятия» [14, с. 27].

Для контроля дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ВТК» необходимо внедрить ежеквартальные внутренние проверки документов, внутренний аудит для увеличения качества и достоверности информации, которая в последующем окажется в бухгалтерской отчетности. Помимо этого, предложенные мероприятия позволят обеспечить непрерывную текущую деятельность предприятия ООО «ВТК», нарастить прибыль и обеспечить платежеспособность предприятия.

Помимо организации внутреннего контроля в ООО «ВТК», необходимо ужесточить контроль за заполнением первичных учетных документов. Поскольку первичные документы (акты, УПД) являются основанием для возникновения задолженности, необходимо особое внимание уделить правильности их заполнения. Необходимо ознакомить сотрудников, занимающихся составлением и оформлением первичных документов, с правилами и законами, касающимися составления первичных документов. Своевременно выявленные недочеты в первичных документах помогут избежать проблем в будущем при сверке с контрагентами или при налоговых проверках.

Важным элементом контроля дебиторской и кредиторской задолженности является проведение инвентаризации расчетов как с покупателями (заказчиками), так и поставщиками (подрядчиками).

В качестве предложения по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «ВТК» необходимо внедрить проведение инвентаризации расчетов с контрагентами в разрезе заключенных договоров ежеквартально.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности проводится с целью проверки правильности и обоснованности сумм задолженности, а также выявления просроченных сумм задолженности. Проведение инвентаризации необходимо для установления точной суммы обязательств, которая подтверждается запрашиваемым у контрагента актом сверки. «Сверка расчетов дает возможность сверить суммы, выявить образовавшуюся задолженность, то есть проверить соответствие учетных сведений о суммах непогашенных авансов, о непогашенной кредиторской и дебиторской задолженности, узнать о реальном положении дел» [20, с. 69].

Для оформления результатов проведенной инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ООО «ВТК» вправе использовать унифицированную форму № ИНВ-17, применяющуюся для отражения результатов проведенной инвентаризации.

Форма № ИНВ-17 содержит в себе перечень обязательных реквизитов:

- наименование контрагента,
- реквизиты контрагента,
- причина возникновения задолженности,
- подтверждающие документы.

По результатам проведенной инвентаризации можно выявить непогашенные суммы задолженности и произвести взаимозачет. Проведение организацией взаимозачета со своим контрагентом возможно только при выполнении следующих условий:

- «участники взаимозачета должны одновременно выступать по отношению друг к другу и должниками, и кредиторами, то есть у сторон должны быть налицо встречные задолженности;
- встречные задолженности должны быть однородными, то есть обязательства сторон друг перед другом должны быть качественно сравнимы. Так, денежное требование предприятия не может быть, например, засчитано поставкой товара или предоставлением услуг, в данном случае будет иметь место не взаимозачет, а договор мены или бартерная операция. Следует отметить, что чаще всего проводится взаимозачет денежных требований партнеров, признаются однородными независимо от оснований их возникновения;
- срок выполнения обязательств настал (или не указан или определен моментом вопроса)» [24, с. 251].

Если по итогам инвентаризации кредиторской задолженности выявлены расхождения, то предприятие обязано принять меры по урегулированию задолженности. Выявленные расхождения необходимо отражать как в бухгалтерском, так и в налоговом учёте.

Также, по итогам проведенной инвентаризации в ООО «ВТК» необходимо сформировать резерв по сомнительным долгам, который формируется по методике, рассмотренной ст. 266 Налогового Кодекса РФ:

- по сомнительной задолженности со сроком происхождения больше 90 календарных суток в сумму организуемого резерва включается абсолютная сумма обнаруженной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком происхождения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
- сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму организуемого резерва.

Порядок и правила создания резерва по сомнительным долгам необходимо

отразить в учетной политике ООО «ВТК», однако, не стоит забывать, что для целей налогового учета резерв по сомнительным долгам не должен превышать 10% от выручки отчетного (налогового периода).

Еще одним важным инструментом в управлении дебиторской и кредиторской задолженности является планирование и прогнозирование задолженности.

Прогноз поступления дебиторской задолженности и погашение кредиторской задолженности оказывают колоссальное влияние на величину денежных средств предприятия, что непосредственно влияет на ее платежеспособность и ликвидность.

С целью совершенствования управления дебиторской задолженностью и минимизации ее в структуре активов ООО «ВТК» рекомендуется оптимизировать процесс взаимодействия расчетов с покупателями и заказчиками.

В первую очередь, необходимо разработать новую политику взаимодействия с дебиторами, которая будет включать в себя проведения анализа платежеспособности покупателей и клиентов; возможность предоставления отсрочки и рассрочки по платежам.

Помимо этого, необходимо регулярно «проводить анализ дебиторской задолженности, и, в случае выявления безнадежно просроченной задолженности проводить все необходимые мероприятия для ее взыскания с должника» [23, с. 127].

С целью совершенствования управления кредиторской задолженностью и минимизации ее удельного веса в структуре пассивов ООО «ВТК» необходимо разработать мероприятия, направленные на сокращение величины долговых обязательств перед поставщиками и подрядчиками и полученных авансов.

Мероприятия по минимизации кредиторской задолженности включают в себя:

- «проведение анализа уже имеющейся кредиторской задолженности и разработка графика ее погашения в зависимости от сроков, установленных договорами;
- пересмотреть договорные отношения с поставщиками и подрядчиками, добиться максимальной отсрочки платежей» [24, с. 247];
- погасить кредиторскую задолженность за счет нераспределенной прибыли предприятия ООО «ВТК» (не более 15% от общей суммы нераспределенной прибыли).

В ходе написания данного параграфа рассмотрены несколько методов управления дебиторской и кредиторской задолженностью, а также разработаны мероприятия, направленные на повышение эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «ВТК».

3.2 Оценка экономической эффективности мероприятий

Все рассмотренные методы и предложения по усовершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «ВТК» подлежат тщательной оценке.

Так, в предыдущем параграфе было предложено создание резерва по сомнительным долгам, размер которого составит не более 10% от размера выручки. В таблице 14 приведен расчет размера резерва по сомнительным долгам в ООО «ВТК» по данным за 2023 г.

Таблица 14 – Расчет суммы резерва по сомнительным долгам ООО «ВТК»

Показатель	Значение
Выручка ООО «ВТК» за 2023 г., тыс.руб.	45 301
Размер резерва по сомнительным долгам, %	10
Сумма резерва по сомнительным долгам, тыс. руб.	4530, 1

Сумма резерва по сомнительным долгам в ООО «ВТК» по данным на 2023 г. составляет 4 530,1 т. р. Данной суммы резерва хватит на покрытие части

дебиторской или кредиторской задолженности предприятия. Полученная информация подлежит закреплению в учетной политики ООО «ВТК».

Также еще одним мероприятием для сокращения величины дебиторской задолженности является внедрение системы скидок и штрафов для клиентов. Так, к примеру, при полной предварительной оплате в течение 14 дней клиент получит скидку в размере 7%, при оплате в течение 30 дней – скидку 3%. Экономический эффект от предложенного мероприятия приведен в таблице ниже.

Таблица 15 – Расчет эффективности применения скидочной системы для дебиторов

Показатель	Варианты		Расчет
	Без скидки	Скидка 7%	
Размер скидки			-
Сумма скидки	0 руб.	835,38	11 934*7%
Размер суммы, если скидкой воспользуется 15% клиентов	0	1 790,1	11 934*15%
Итоговый размер дебиторской задолженности	11934	12888,72	11934-835,38+1790,1
Экономическая выгода	12888,72-11934=954,72		

Как видно из анализа результатов расчета, представленного в таблице 15, экономическая эффективность предложенного мероприятия составляет 954,72 т. р., что позволяет сократить размер дебиторской задолженности на 7,5%.

Во втором разделе бакалаврской работы произведен анализ динамики состава, структуры задолженности. На основании данных, полученных в ходе анализа, руководство предприятия ООО «ВТК» может принять решение о планировании величины дебиторской и кредиторской задолженности на 2024-2025 гг.

Исходя из проведенного анализа выяснилось, что за исследуемый период величина дебиторской задолженности увеличилась на 116,27% по сравнению (таблица 16).

Таблица 16 – Прогнозирование дебиторской задолженности ООО «ВТК» на 2024-2025 гг.

Показатель	Значение
Величина дебиторской задолженности ООО «ВТК» за 2023 г., тыс.руб.	11 934
Темпы роста дебиторской задолженности за 2021-2023 гг., %	116,27
Прогнозируемая величина дебиторской задолженности на 2024-2025 гг., тыс.руб.	25 809,66

Если не принять меры, то в 2024-2025 гг. величина дебиторской задолженности может составить уже 25 809,66 т. р. При этом, доля оборотных активов в структуре активов ООО «ВТК» увеличится еще больше.

Исходя из проведенного анализа динамики кредиторской задолженности можно сделать вывод, что за 2021-2023 гг. объем кредиторской задолженности вырос на 409,78%.

Планируемая величина кредиторской задолженности в прогнозируемом периоде 2024-2025 гг. может составить 55 248, 95 т. р., что также скажется на удельном весе краткосрочных обязательств в структуре пассива ООО «ВТК» (таблица 17).

Таблица 17 – Прогнозирование кредиторской задолженности ООО «ВТК» на 2024-2025 гг.

Показатель	Значение
Величина кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2023 г., тыс.руб.	10 838
Темпы роста кредиторской задолженности за 2021-2023 гг., %	409,78
Прогнозируемая величина кредиторской задолженности на 2024-2025 гг., тыс.руб.	55 249,95

В случае, если прогноз на 2024-2025 гг. по данным таблиц 12, 13 реализуется, то кредиторская задолженность будет превышать дебиторскую в 2,1 раза. Так, с помощью перечисленных в предыдущем параграфе мер, удастся сократить величину дебиторской задолженности. В таблице 18 приведен расчет прогнозируемых значений дебиторской задолженности на 2024-2025 гг.

Таблица 18 – Прогнозирование дебиторской задолженности ООО «ВТК» на 2024-2025 гг. после внедрения предложенных мероприятий

Показатель	Значение
Величина дебиторской задолженности ООО «ВТК» за 2023 г., тыс. руб.	11 934
Величина дебиторской задолженности ООО «ВТК» за 2024 г., тыс. руб.	11 337,3
Величина дебиторской задолженности ООО «ВТК» за 2025 г., тыс. руб.	10 770,43

Полученные результаты наглядно изображены на рисунке 11.

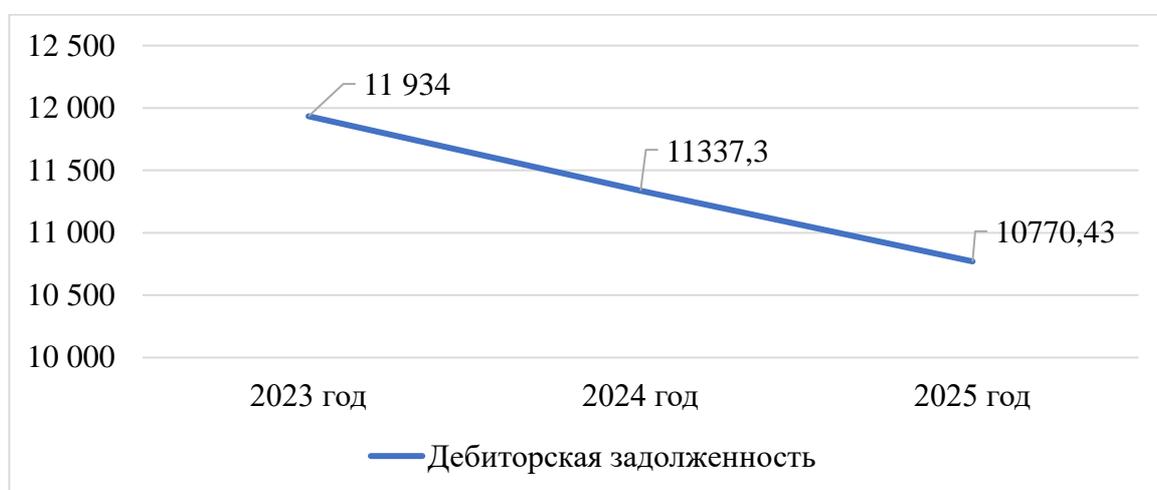


Рисунок 11 – Прогнозирование величины дебиторской задолженности ООО «ВТК» после внедрения предложенных рекомендаций, тыс. руб.

В таблице 19 приведен расчет прогнозируемых на 2024-2025 гг. значений кредиторской задолженности.

Таблица 19 – Прогнозирование кредиторской задолженности ООО «ВТК» на 2024-2025 гг. после внедренных мероприятий

Показатель	Значение
Величина кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2023 г., тыс. руб.	10 838
Величина кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2024 г., тыс. руб.	9 754,2
Величина кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2025 г., тыс. руб.	7 803,36

Полученные результаты наглядно изображены на рисунке 12.

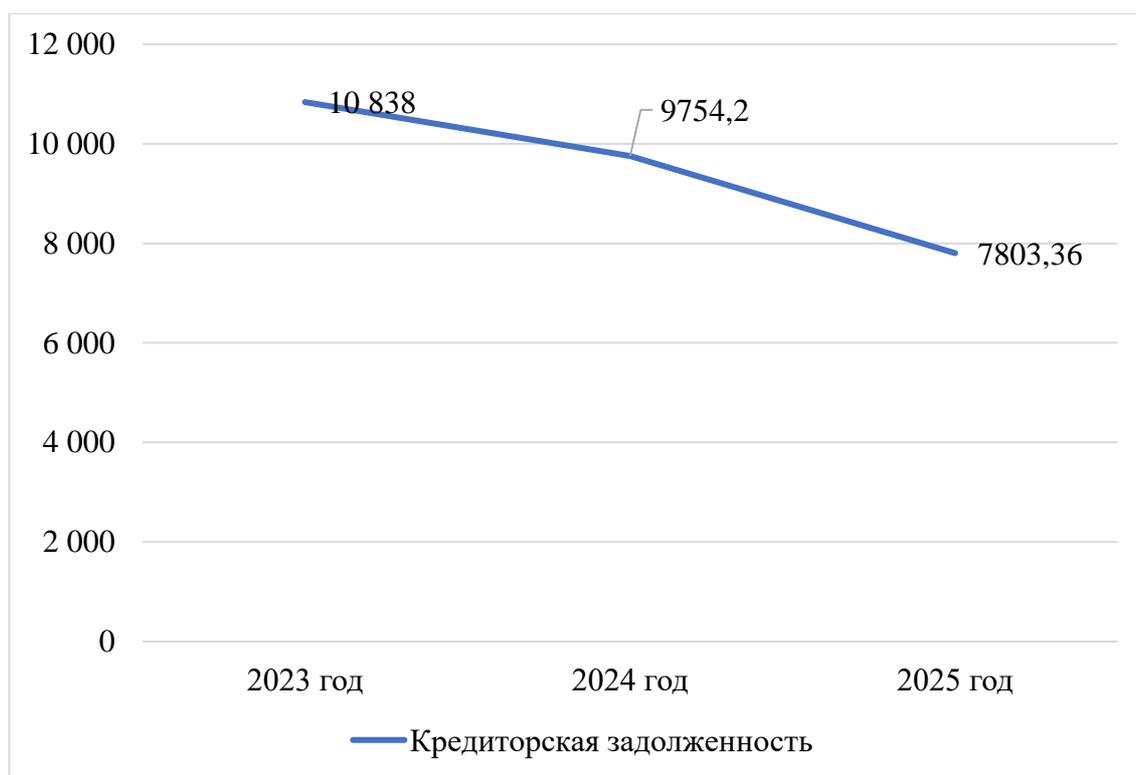


Рисунок 12 – Прогнозирование величины кредиторской задолженности ООО «ВТК» после внедрения предложенных рекомендаций, тыс. руб.

После внедрения предложенных рекомендаций ООО «ВТК» удастся спланировать и сократить удельный вес дебиторской и кредиторской задолженности в структуре актива и пассива баланса ООО «ВТК».

Предложенные мероприятия по минимизации дебиторской задолженности положительно скажутся на ее удельном весе. Так, по данным проведенного анализа в 2023 г. удельный вес дебиторской задолженности в составе оборотных активов составил 79,52%. Если брать во внимание планируемые показатели дебиторской задолженности на прогнозируемый 2024-2025 гг., то доля дебиторской задолженности составит 75,5% в 2024 и 71,7% в 2025 гг.

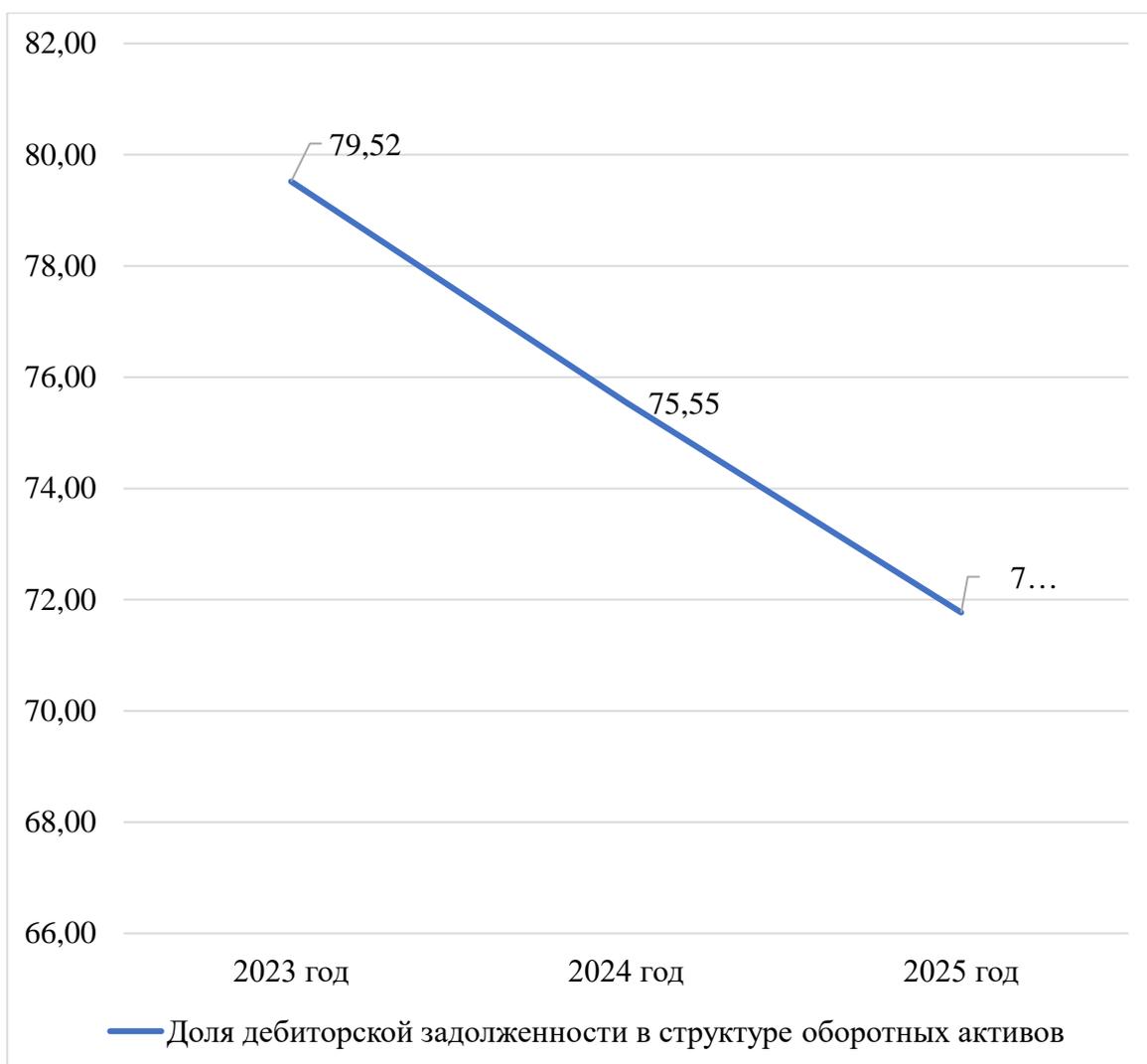


Рисунок 13 – Прогнозируемый уровень доли дебиторской задолженности в структуре оборотных активов ООО «ВТК», %

Доля кредиторской задолженности в структуре краткосрочных обязательств составляла 100% на протяжении всего исследуемого периода. Доля краткосрочных обязательств в структуре пассива увеличилась с 14,1% в 2021 г. до 67,87% в 2023 г., что свидетельствует о сильном воздействии кредиторской задолженности на пассив баланса предприятия ООО «ВТК».

Благодаря изученным методам управления кредиторской задолженности удастся снизить влияние кредиторской задолженности. Мероприятия по минимизации кредиторской задолженности позволят сократить ее удельный вес в структуре краткосрочных обязательств.

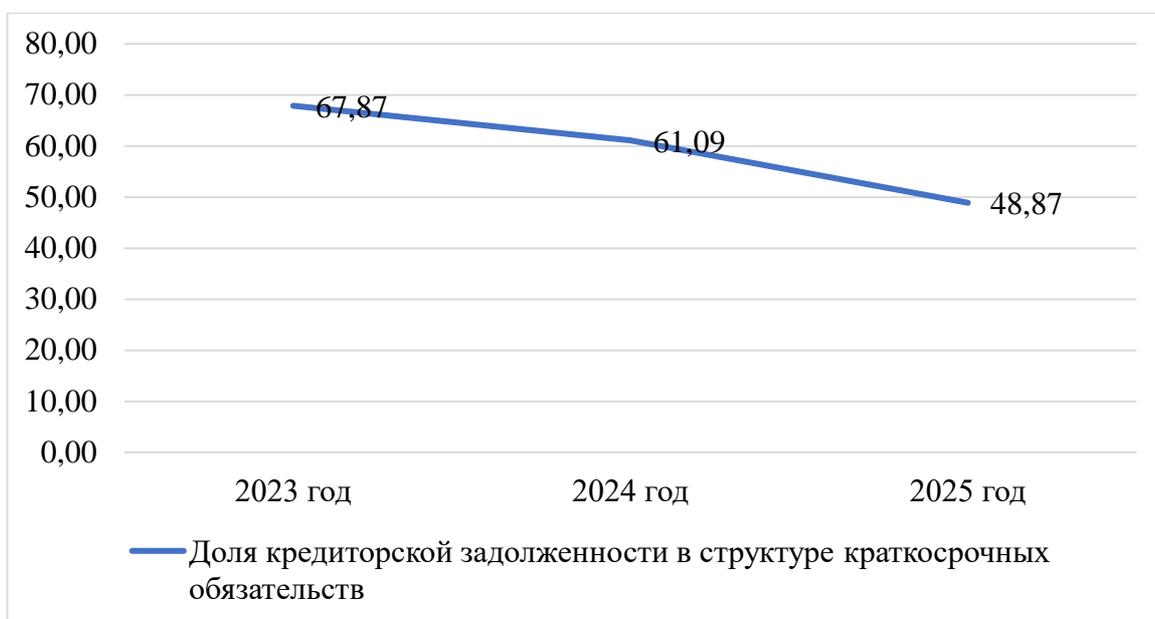


Рисунок 14 – Прогнозируемый уровень доли кредиторской задолженности в структуре пассива баланса ООО «ВТК», %

Как видно из анализа данных рисунка 14, прогнозируемая доля кредиторской задолженности в структуре пассива баланса сократится с 67,87% до 48,87%, что составит меньше половины всех пассивов предприятия.

Особое внимание необходимо также уделить и просроченной дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ООО «ВТК».

По состоянию на 2023 г. величина просроченной дебиторской задолженности предприятия ООО «ВТК» составила всего 2 500 т. р.

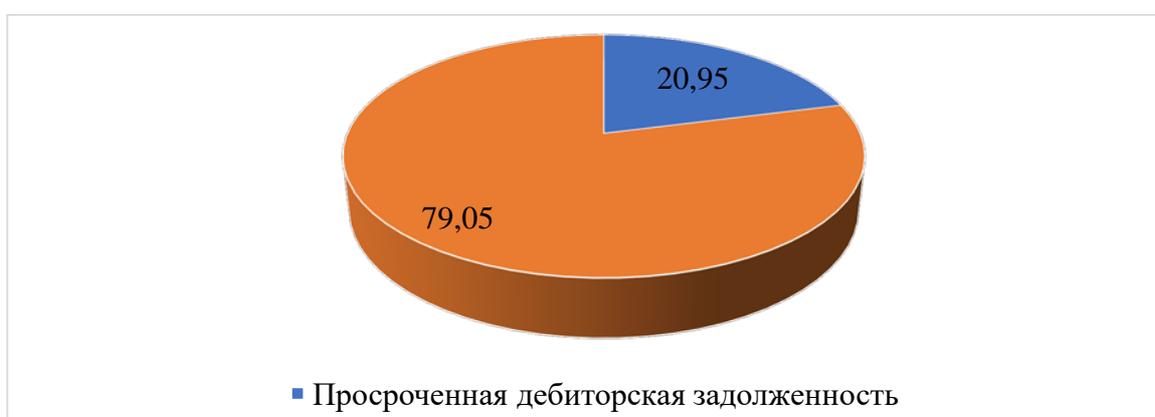


Рисунок 15 – Доля просроченной дебиторской задолженности в структуре дебиторской задолженности ООО «ВТК» за 2023 г., %

Доля просроченной дебиторской задолженности в 2023 г. составила чуть меньше 21%.

Сумма просроченной кредиторской задолженности за 2023 г. составила 2000 т. р. Благодаря ужесточению контроля за кредиторской задолженностью и своевременной инвентаризации удастся сократить этот показатель вдвое.

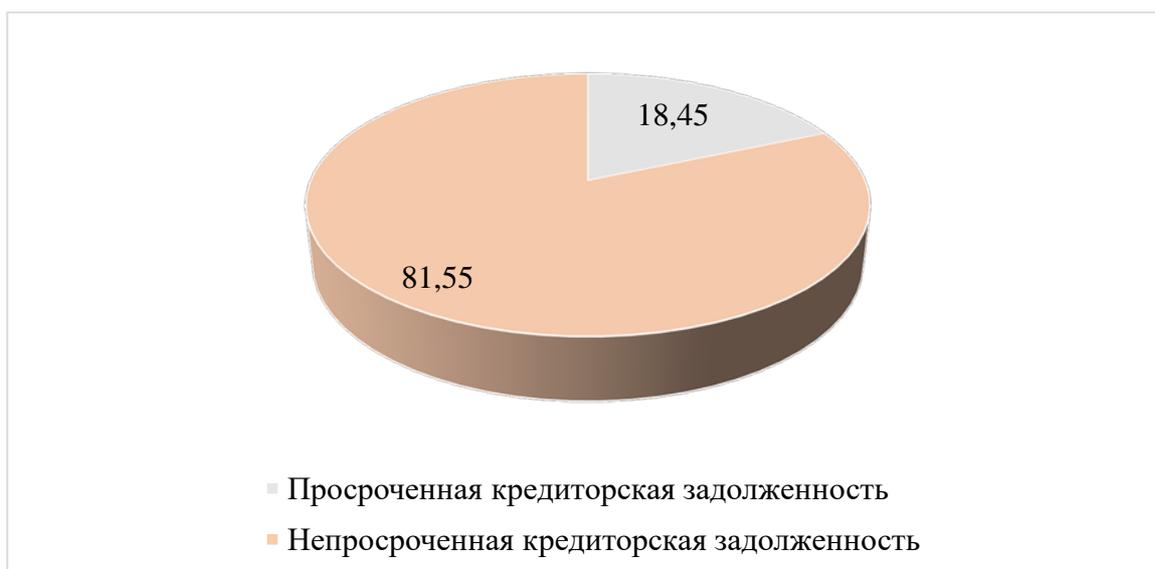


Рисунок 16 – Доля просроченной кредиторской задолженности в структуре кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2023 г., %

Подводя итоги данного раздела можно сказать, что управление дебиторской и кредиторской задолженности – весьма сложный процесс. Информация о дебиторской и кредиторской задолженности отражается в бухгалтерской отчетности, и, соответственно, доступна для широкого круга лица, в том числе инвесторам и кредиторам. Именно поэтому необходимо особое внимание уделять управлению дебиторской и кредиторской задолженности.

Для достижения поставленной цели особенно важно грамотно организовать внутренний контроль на предприятии. Проведенный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ВТК» позволил определить, что в 2023 г. дебиторская задолженность практически равна кредиторской. В 2021 г. дебиторская задолженность превысила кредиторскую в 2,5 раз, однако, уже в 2022 г., кредиторская задолженность незначительно

превысила дебиторскую, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности составил 0,95.

В ходе написания данной главы внимание уделено таким методам управления дебиторской и кредиторской задолженности, как контроль, анализ, планирование.

Также рассмотрена организация внутреннего контроля в ООО «ВТК». Организация внутреннего контроля необходима управленческому персоналу для достижения финансовых результатов, формирования достоверной информации в бухгалтерской отчетности, а также соблюдения законодательства Российской Федерации.

Также в данном разделе предложен ряд мероприятий по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью и проведена оценка эффективности предложенных мероприятий.

Заключение

Создание эффективной системы взаиморасчетов с клиентами и поставщиками является ключом к гарантии долговременной финансовой стабильности и успешной работы предприятия. И обязательства перед кредиторами, и требования к дебиторам играют существенную роль в экономической активности предприятия. Увеличение кредиторской задолженности может оказать отрицательное влияние на ликвидность и способность предприятия своевременно выплачивать долги. Рост дебиторской и кредиторской задолженности может быть интерпретирован положительно лишь при условии отсутствия просрочек по платежам. Неспособность получить оплату от дебиторов увеличивает риск невозможности предприятием исполнить свои финансовые обязательства перед кредиторами.

В качестве базы исследования выбрано предприятие ООО «ВТК», которое работает в сфере перевозок сухопутным транспортом на территории Самарской области с 2004 г. Предприятие находится на Общей системе налогообложения.

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что выручка от продаж в 2022 г. увеличилась на 14 647 т. р. или 57,19% и составила 40 256 т. р. В 2023 г. выручка увеличилась на 7869 т. р. или 19,55% и составила 48 125 т. р. Себестоимость продаж в 2022 г. увеличилась на 148,31% и составила 37 654 т. р., однако, в следующем году величина себестоимости увеличилась еще на 7647 т. р. и составила 45 301 т. р. В 2022-2023 гг. финансовым результатом предприятия стала чистая прибыль в размере 12 т. р. в 2022 г. и 314 т. р. в 2023 г.

Анализ доходов и расходов ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что доходы предприятия ООО «ВТК» за 2022 увеличились на 14 810 т. р. и составили 40 432 т. р. В 2023 г. величина доходов предприятия ООО «ВТК» за отчетный период составила 45 376 т. р., что на 4944 т. р. больше, чем за предыдущий период. Расходы предприятия ООО «ВТК» в 2022 г. увеличились на 11 628 т. р. по сравнению с 2021 г. и составили 40 409 т. р. В 2023 г. расходы увеличились

еще на 7 477 т. р. и составили 47 886 т. р. Анализ коэффициента соотношения доходов и расходов ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что в 2021 и 2023 гг. расходы предприятия превысили доходы, а в 2022 – коэффициент был равен 1.

Анализ динамики дебиторской задолженности ООО «ВТК» показал, что величина дебиторской задолженности увеличилась с 5 518 т. р. в 2021 г. до 11 934 т. р. в 2023 г.. Задолженность покупателей и заказчиков в 2022 г. сократилась на 184,5 т. р. или 4,46%, однако, уже в 2023 г. величина дебиторской задолженности увеличилась на 6 662 т. р. или 126,37%.

Анализ динамики кредиторской задолженности ООО «ВТК» показал, что величина кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. увеличилась с 2 126 т. р. в 2021 г. до 10 838 т. р. в 2023 г. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками ООО «ВТК» увеличилась с 1 594,5 т. р. до 8 128,5 т. р. в 2023 г.

В 2021 г. величина дебиторской задолженности превышала кредиторскую практически в 2 раза. В 2022 г. ситуация значительно изменилась, кредиторская задолженность составила 5 730 т. р., дебиторская – 5 272 т. р. В 2023 г. дебиторская задолженность ООО «ВТК» вновь превысила кредиторскую, размер дебиторской задолженности составил 11 934 т. р., кредиторской – 10 838 т. р.

Анализ коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВТК» за 2021-2023 гг. показал, что наиболее благоприятным для ООО «ВТК» оказался 2022 г., коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности составил 7,46%, кредиторской – 10,25%. Период оборачиваемости дебиторской задолженности в 2022 г. составил 49 дней при среднеотраслевых значения 43 дня.

Управление дебиторской и кредиторской задолженности – весьма сложный процесс. Информация о дебиторской и кредиторской задолженности отражается в бухгалтерской отчетности, и, соответственно, доступна для широкого круга лица, в том числе инвесторам и кредиторам. Именно поэтому необходимо особое внимание уделять управлению дебиторской и кредиторской задолженности.

Для достижения поставленной цели особенно важно грамотно организовать внутренний контроль на предприятии. Проведенный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ВТК» позволил определить, что в 2023 г. дебиторская задолженность практически равна кредиторской. В 2021 г. дебиторская задолженность превысила кредиторскую в 2,5 раз, однако, уже в 2022 г., кредиторская задолженность незначительно превысила дебиторскую, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности составил 0,95.

В ходе написания бакалаврской работы особое внимание уделено таким методам управления дебиторской и кредиторской задолженности, как контроль, анализ, планирование, рассмотрена организация внутреннего контроля в ООО «ВТК», которая необходима управленческому персоналу для достижения финансовых результатов, формирования достоверной информации в бухгалтерской отчетности и соблюдения законодательства Российской Федерации.

В бакалаврской работе предложен ряд мероприятий по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью и проведена оценка эффективности предложенных мероприятий.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Абашенкова А. В. Основные направления оптимизации учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Международный студенческий научный вестник. 2022. № 4-3. С. 501-502.
2. Азаренкова И.В., Дианов, Д.В. Экономический анализ дебиторской и кредиторской задолженности в предотвращении банкротства организации // Вестник экономической безопасности. 2022. № 1. С. 243-249.
3. Александров О.А. Экономический анализ: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2020. 288 с.
4. Алиев Г.Р. Современные способы управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии // Экономика и управление: проблемы, решения. 2022. Т. 3. № 2 (122). С. 26-32.
5. Алькина Н. П. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. 2022. № 9.2. С. 3-5.
6. Аникина Е. С. Теоретические аспекты дебиторской задолженности, её сущность и классификация // Молодой ученый. 2019. № 2 (240). С. 193-196.
7. Анфалова К.Н. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. 2021. № 4 (346). С. 152-155.
8. Бардовский В.П. Экономика: учебник. М.: Инфра-М, 2020. 672 с.
9. Боргояков А. С. Формирование политики управления дебиторской задолженностью фирмы с позиции ее платежеспособности // Аудит и финансовый анализ. 2022. № 6. С. 163-167.
10. Васильева Л. С. Финансовый анализ: учебное пособие. М.: КноРус, 2021. 880 с.
11. Войко А.В. Управление дебиторской задолженностью. М.: РГБ, 2022. 298 с.
12. Войтоловский Н.В. Комплексный экономический анализ фирмы: Учебник. Спб: Питер, 2020. 576 с.

13. Волкова П.М. Совершенствование системы управления дебиторской задолженностью как один из факторов управления финансовыми активами // Наука. Образование. Инновации. Сборник научных трудов по материалам XXVI Международной научно-практической конференции. 2021. №4. С. 20-25.
14. Газыева А.Р. Управление дебиторской задолженностью на предприятиях, входящих в систему индустриальных парков России // Финансовая экономика. 2021. № 3. С. 234-238.
15. Горбунова Е.Е. Совершенствование управления дебиторской задолженностью покупателей // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 7. С. 535-544.
16. Дьякова О.В. Разработка алгоритма управления дебиторской задолженностью предприятия как элемента инструментария поддержания его устойчивого финансового состояния // Век качества. 2021. № 3. С. 138-149.
17. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности. М.: Омега-Л., 2022. 451 с.
18. Зайцева О.П. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью для обеспечения финансовой устойчивости предприятия // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 12. С. 214-221.
19. Звонцов А.В. Управление дебиторской задолженностью коммерческой организации // Современные проблемы менеджмента. Материалы XV Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. 2021. №14. С. 254-257.
20. Клычова С.Г. Дебиторская задолженность: сущность и определение // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2020. № 4. С. 40-45
21. Кознов А.Б. Понятие и классификация дебиторской и кредиторской задолженности промышленного предприятия // Проблемы науки. 2021. № 1 (60). С. 24-27.

22. Кузнецова Ю.Ю. Дебиторская и кредиторская задолженность: оценка и методы оптимизации // Актуальные проблемы финансов глазами молодежи. сборник научных трудов. 2022. №1. С. 77-79.
23. Курищев Р.В. Особенности управления дебиторской и кредиторской задолженностью // Economics. 2021. № 1 (48). С. 45-47.
24. Макарская М.Л. Экономический анализ: учебник для. М.: Высшее образование, 2020. 287 с.
25. Нефедова С.В, Методологические основы оценки надежности контрагентов с целью повышения эффективности управления дебиторской задолженностью предприятия // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2021. № 1. С. 82-85.
26. Никулина Н.Н. Финансовый менеджмент организации. Теория и практика: учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. 511с.
27. Павлюк И. С. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности в системе управления предприятием // Молодой ученый. 2023. № 20 (206). С. 248-251.
28. Румянцева А.Ю. Управление дебиторской задолженностью на предприятии. СПб, 2022. 127 с.
29. Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа: учебник. М.: ИНФРА-М, 2021. 241 с.
30. Скрипкина Е.В. Финансовые инструменты управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2021. № 6. С. 116-124.
31. Смышляева Е.Г. Актуальные методы управления дебиторской задолженностью в электроэнергетике // Человеческий, производственный и сервисный потенциал экономики: глобальные тренды и локальные практики. 2020. №4. С. 436-441.
32. Тарасова Е.Ю. Управление дебиторской задолженностью // Управление. 2021. № 4 (10). С. 41-48.

33. Тимофеева Ю.Г. Управление дебиторской задолженностью как часть управления рабочим капиталом предприятия // Десятые Чарновские чтения. Сборник трудов X Всероссийской научной конференции по организации производства. 2021. №2. С. 191-200.
34. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник / под ред. А.А. Володина. М.: Кнорус, 2020. 510 с.
35. Фудина А. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. М.: Агропромиздат, 2020. 256 с.
36. Хаматова Л.А. Экономика организации. Экономические ресурсы предприятия: учебное пособие. М.: Изд. торговая корпорация «Дашков и К», 2021. 318 с.
37. Чечевицына Л. Н. Экономический анализ: учебное пособие. Ростов н/Д: Издательство «Феникс», 2021. 448с.
38. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа. М.: Инфра-М., 2021. 307 с.
39. Юрьева А.Ю. Методика оценки эффективности в дебиторскую задолженность // Евразийский научный журнал. 2023. № 6. С. 16-19.

Приложение А
Бухгалтерский баланс ООО «ВТК»

ИНН 6318141170
КПП 631801001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс
На 31 декабря 2023 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Актив					
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	222	109	1 417
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	738	738	1 022
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	960	847	2 438
II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	711	5 418	5 696
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	7	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	11 934	5 272	5 518
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 663	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	264	1 306	691
	Прочие оборотные активы	1260	429	644	705
	Итого по разделу II	1200	15 007	12 640	12 610
	БАЛАНС	1600	15 967	13 487	15 048

Продолжение приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	12	12	12
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3 355	3 041	3 029
	Итого по разделу III	1300	3 367	3 053	3 041
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	1 151	4 151	9 274
	Отложенные налоговые обязательства	1420	610	553	607
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 761	4 704	9 881
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	10 838	5 730	2 126
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	10 838	5 730	2 126
	БАЛАНС	1700	15 967	13 487	15 048

Примечания

¹ Указывается номер соответствующего пояснения.

² Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Рисунок А.2 - Баланс

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах

ИНН 6318141170
КПП 631801001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах За 2023 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	48 125	40 256
	Себестоимость продаж	2120	(45 301)	(37 654)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 824	2 602
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(2 074)	(2 011)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	750	591
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(0)	(236)
	Прочие доходы	2340	75	176
	Прочие расходы	2350	(363)	(439)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	462	92
	Налог на прибыль ⁵	2410	(148)	(69)
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(148)	(69)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	-	-
	Прочее	2460	0	(11)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	314	12
	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 ⁵	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода⁷	2500	314	12

Продолжение приложения Б

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Примечания

³ Указывается номер соответствующего пояснения.

⁴ Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

⁵ Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

⁶ Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.

⁷ 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) периода", "Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".

Дополнительные строки отчета о финансовых результатах

Лист представляется за отчетный период 2023 года при принятии организацией решения о неприменении изменений, предусмотренных пунктом 2 приказа Минфина от 19.04.2019 г. №61н "О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 г. № 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций", до указанного в данном пункте срока"

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
	Текущий налог на прибыль ⁸	2410		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-

⁸ Значения показателя заполняются по коду строки 2411 отчета о финансовых результатах.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Продолжение приложения Б

ИНН 6320057832
КПП 632001001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах За 2022 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	60 670	18 079
	Себестоимость продаж	2120	(60 537)	(18 034)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	133	45
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	133	45
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	10	4
	Прочие расходы	2350	(120)	(15)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	23	34
	Налог на прибыль ⁵	2410	(5)	(7)
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(5)	(7)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	18	27
	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 ⁵	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода⁷	2500	18	27

Продолжение приложения Б

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Примечания

³ Указывается номер соответствующего пояснения.

⁴ Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

⁵ Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

⁶ Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.

⁷ 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) периода", "Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".

Дополнительные строки отчета о финансовых результатах

Лист представляется за отчетный период 2022 года при принятии организацией решения о неприменении изменений, предусмотренных пунктом 2 приказа Минфина от 19.04.2019 г. №61н "О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 г. № 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций", до указанного в данном пункте срока"

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
	Текущий налог на прибыль ⁸	2410		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-

⁸ Значения показателя заполняются по коду строки 2411 отчета о финансовых результатах.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>

