

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия ООО
«Роспромстрой»

Студент

Л.Г. Елютина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Л.Г. Елютина.

Тема «Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия ООО «Роспромстрой»».

Научный руководитель: к.э.н., доцент А.В. Морякова.

Цель исследования заключается в разработке рекомендаций по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой» на основе результатов анализа.

Объект исследования – общество с ограниченной ответственностью «Роспромстрой».

Предмет исследования – теоретические, так и методические вопросы, которые возникают во время управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

Методы исследования: метод эмпирического исследования, метод сравнительного анализа, теоретический метод теоретического исследования.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в разработке рекомендаций по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Краткие выводы по бакалаврской работе. В первой главе рассмотрены теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия. Во второй главе осуществлен анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой». Третья глава посвящена формированию рекомендаций по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой».

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

Abstract

Bachelor's work was completed by: L.G. Elyutin.

The topic is "Management of accounts receivable and payable of the enterprise LLC" Rospromstroy ".

Scientific adviser: Candidate of Economic Sciences, Associate Professor A.V. Moryakova.

The purpose of the study is to develop recommendations for improving the management of accounts receivable and payable by LLC Rospromstroy based on the results of the analysis.

The object of the research is the limited liability company "Rospromstroy".

The subject of the research is theoretical and methodological issues that arise during the management of accounts receivable and payable of an enterprise.

Research methods: empirical research method, comparative analysis method, theoretical method of theoretical research.

The practical significance of the study is to develop recommendations for improving the management of accounts receivable and payable.

Brief conclusions on the bachelor's work. The first chapter examines the theoretical aspects of the management of receivables and payables of the enterprise. The second chapter analyzes the management of accounts receivable and payable by OOO Rospromstroy. The third chapter is devoted to the formation of recommendations for improving the management of receivables and payables of LLC Rospromstroy.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, a conclusion, a list of references.

Содержание

Введение.....	5
1.1 Дебиторская и кредиторская задолженность предприятия, как экономические категории.....	7
1.2 Механизм управления дебиторской задолженностью предприятия	12
1.3 Механизм управления кредиторской задолженностью предприятия	17
2 Анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой».....	20
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Роспромстрой»	20
2.2 Анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Роспромстрой».....	25
2.3 Анализ деловой активности как обобщающего критерия управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой».....	40
3 Рекомендации по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой»	49
3.1 Основные рекомендации по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью.....	49
3.2 Экономическое обоснование рассмотренных рекомендаций в условиях ООО «Роспромстрой»	54
Заключение	59
Список используемой литературы	61
Приложение А Бухгалтерский баланс	66
Приложение Б Отчет о финансовых результатах	68

Введение

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что в современных условиях осуществления деятельности любого субъекта хозяйствования в той или иной степени может возникать дефицит оборотного капитала, который сопровождается платежным кризисом, являющимся в конечном итоге причиной сокращения производства, платежеспособного спроса, а также формирования задолженности и как следствие, возникновения банкротства.

Исходя из выше написанного, становится важным, формирование направлений эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия. Ведь, имеющие место неплатежи покупателей возникают в следствии того, что продавец отгружает товары и записывает в активе сумму требований к покупателю равную стоимости реализованных товаров и услуг. Но, при этом, требование необходимо в будущем покрыть зачислением необходимой суммы средств на расчетный счет продавца. Учитывая это, дебиторская задолженность элемент активов, а кредиторская же - пассивов, что отображается на сумме собственных оборотных средств субъекта хозяйствования, а также на его платежеспособности. Исходя из этого, для повышения уровня ликвидности предприятию целесообразно работать в направлении совершенствования управления дебиторской и кредиторской задолженности. Так как их сумма и качественный состав оказывают весомое воздействие на финансовое состояние субъекта хозяйствования, что делает тему актуальной.

Учитывая актуальность темы исследования, целью работы является разработка рекомендаций по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой» на основе результатов анализа.

Достижению установленной цели будет способствовать решения следующих задач:

- характеристика теоретических аспектов управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия;
- осуществление анализа управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой»;
- формирование рекомендаций по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой».

Объектом исследования выступает общество с ограниченной ответственностью «Роспромстрой».

Предметом исследования выступают как теоретические, так и методические вопросы, которые возникают во время управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

Теоретико-методологическую основу исследования составили научные труды российских и зарубежных экономистов, посвященные вопросам управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

В качестве информационной базы использовались нормативно-законодательная документация по исследуемой проблематике, периодические издания, данные официальных интернет-сайтов, статистические данные и бухгалтерская отчетность ООО «Роспромстрой».

Методы исследования: метод эмпирического исследования, метод сравнительного анализа, теоретический метод теоретического исследования. Кроме того, во время написания работы была использована такой инструмент, как программные средства MS Excel.

Теоретическая значимость работы заключается в исследовании трудов отечественных и зарубежных экономистов, посвященных анализу и оценке управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в разработке рекомендаций по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

1 Теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия

1.1 Дебиторская и кредиторская задолженность предприятия, как экономические категории

Для рассмотрения сущности дебиторской и кредиторской задолженности следует отметить, что источником их формирования являются расчеты субъекта хозяйствования с различными физическими и юридическими лицами, возникающие при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

В современном научном круге существует значительное количество подходов различных авторов к определению дефиниций «дебиторская задолженность» и «кредиторская задолженность». Также отсутствует единый подход к их классификации.

В соответствии с определениями, приведенными в словаре финансовых терминов: «по своему содержанию дебиторская задолженность является задолженностью покупателей за отгруженные товары и сданные работы, неоплаченные в срок, а также за товары, документы по которым не переданы в банк на инкассо в обеспечение ссуд; превышение задолженности рабочих и служащих по ссудам, полученным на индивидуальное жилищное строительство или на приобретение товаров в кредит, над банковскими ссудами, выданными на эти цели» [17].

В соответствии со своей экономической природой «дебиторская задолженность представляет собой средства, временно отвлеченные из оборота предприятия. Это деньги, которые, в сущности, у предприятия есть, но не в денежном выражении, а в виде обязательств в той или иной форме» [9, с. 4].

Что касается кредиторской задолженности, то в словаре финансовых терминов, обращается внимание на то, что «кредиторская задолженность

представляет собой привлеченные средства в оборот предприятия и является обязательствами компании в отчетном и будущих периодах» [17].

Помимо выше приведенных определений, также существуют и другие подходы авторов. В таблице 1 рассмотрим некоторые из них.

Таблица 1 – Подходы к определению понятия и сущности дебиторской и кредиторской задолженности

Автор	Характеристика понятия
Райзберг Б.А.	«Дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, а также граждан, являющихся их должниками дебиторами» [16, с. 223].
Борисов А.Б.	«Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, организации или учреждению от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними» [5, с. 415]. «Кредиторская задолженность – это денежные средства, временно привлеченные предприятием, фирмой, подлежащие возврату юридическим или физическим лицам, у которых они заимствованы и которым они не выплачены» [5, с. 429].
Яшина Н.И.	«Дебиторская задолженность – элемент оборотных средств, ее уменьшение снижает коэффициент покрытия, поэтому финансовые менеджеры решают не только задачу снижения дебиторской задолженности, но и ее балансирования с кредиторской» [20]. «Кредиторская задолженность – задолженность самой организации юридическим или физическим лицам, которые являются для данной организации кредиторами» [20].
Бакаев А.С.	«Кредиторская задолженность – это вид обязательств, характеризующих: 1) сумму долгов, причитающихся к уплате организацией в пользу других юридических и физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений с ними; 2) счета, причитающиеся к получению в связи с поставками в кредит или оплатой в рассрочку» [3].

Продолжение таблицы 1

Носова Ю.А.	«Под кредиторской задолженностью следует понимать стоимостную оценку обязательств организации перед третьими лицами, возникших в процессе хозяйственной деятельности и подлежащих уплате или взысканию в определенные сроки» [15, с. 195].
-------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Обобщая приведенные определения, можно отметить, что дебиторская и кредиторская задолженность – это задолженность предприятия перед физическими и юридическими лицами, а также задолженность физических и юридических лиц перед предприятием.

Дебиторская и кредиторская задолженности имеют как общие, так и специфические черты. К общим относится то, что имеет место неосуществление функции денежных средств как средства оплаты. Специфические черты заключаются в особенностях источника возникновения задолженности, а также субъектов задолженности.

Ключевые причины возникновения дебиторской и кредиторской задолженности обобщены на рисунке 1.

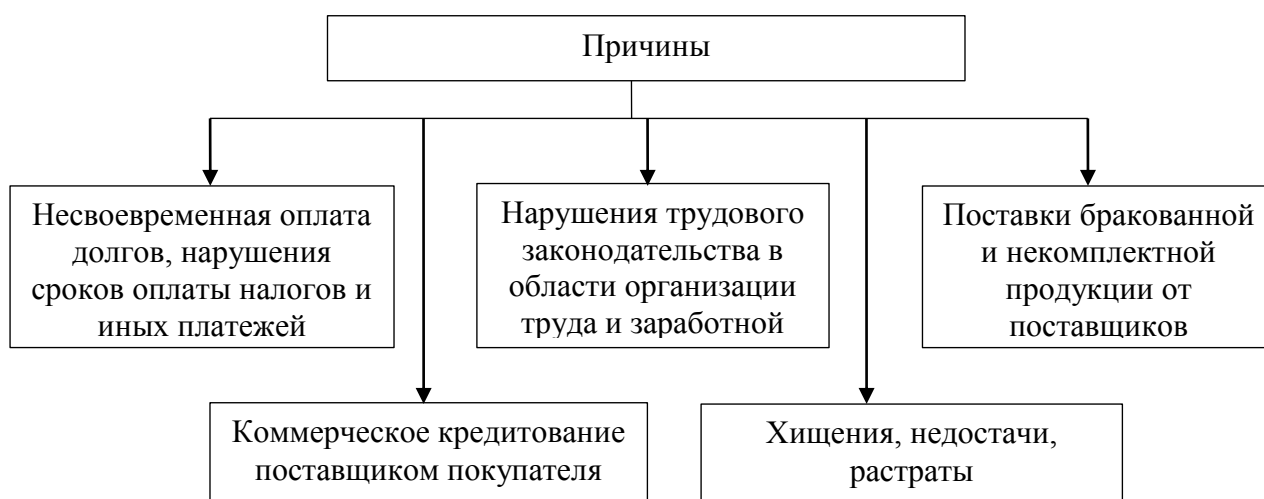


Рисунок 1 – Причины возникновения дебиторской и кредиторской задолженности

Отметим, что дебиторская задолженность входит в более общее понятие «обязательство». В соответствии с п. 1 ст. 307 Гражданского кодекса

РФ (ГК РФ) «в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [8].

Условно, дебиторская задолженность делится на 2 большие группы (рисунок 2).



Рисунок 2 - Структура дебиторской задолженности субъекта хозяйствования

По экономическому содержанию дебиторская задолженность представляется в бухгалтерском балансе. Это позволяет классифицировать долги дебиторов по:

- источникам их образования;
- видам обязательств;
- характеру задолженности;
- отношению к кредитору.

«Момент возникновения дебиторской задолженности определяется прежде всего условиями заключенных договоров и связан с моментом реализации товаров (работ, услуг)» [13]. В свою очередь «кредиторская задолженность возникает в случае, если дата поступления услуг (работ, товаров, материалов и т. д.) не совпадает с датой их фактической оплаты» [13].

Кредиторская задолженность составляет обязательства перед различными группами контрагентов. Такие обязательства разделяют на 4 типа задолженностей, отраженных на рисунке 3.

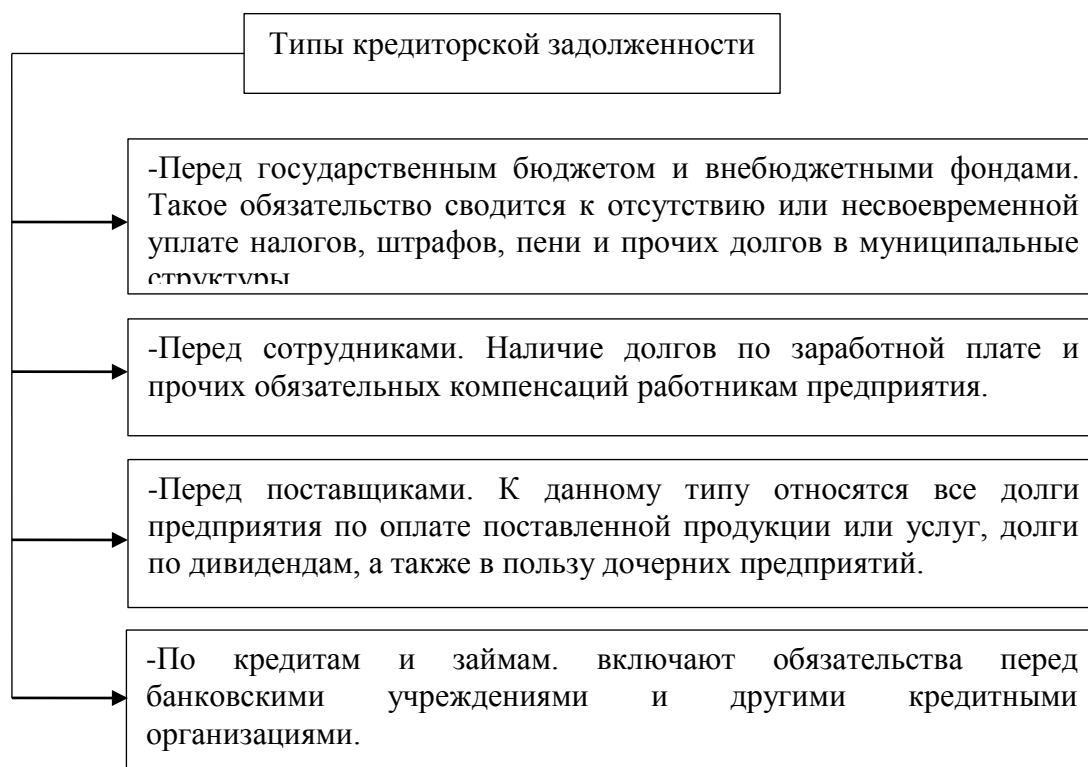


Рисунок 3 – Типы кредиторской задолженности субъекта хозяйствования

«Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками. Задолженность по

начисленной заработной плате работникам организации, по суммам начисленных платежей в бюджет, внебюджетные фонды, фонды социального назначения и другие подобные начисления называют обязательствами по распределению. Кредиторов, задолженность которым возникла по другим операциям, называют прочими кредиторами» [13].

Обобщая, отметим, что дебиторская и кредиторская задолженность – неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между предприятиями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с момента перехода права собственности на товар.

1.2 Механизм управления дебиторской задолженностью предприятия

Управление дебиторской задолженностью является одной из функций финансового управления предприятием, основная цель которой заключается в максимизации его прибыли с помощью разработанной стратегии эффективного регулирования расчетов с дебиторами. Под эффективным регулированием следует понимать прежде всего процесс оптимизации размера дебиторской задолженности в общей структуре капитала предприятия, а также обеспечение инкассации фактической задолженности. При этом эффективность управления дебиторской задолженностью невозможна без четко сформированного механизма, общие черты которого отражены на рисунке 4.

«В ходе формирования механизма центральное место принадлежит постановке целей и задач управления» [19]. «Цель управления дебиторской задолженностью ориентирована на обеспечение наиболее эффективной реализации экономических решений в бизнесе. На практике выстроенная по такой схеме политика управления дебиторской задолженностью с высокой вероятностью способна обеспечить организациям возврат не менее 90%

долгов дебиторов, что в условиях современной российской действительности считается весьма высоким показателем» [12].



Рисунок 4 - Механизм управления дебиторской задолженностью предприятия [12]

Первым шагом управления дебиторской задолженностью целесообразно осуществлять поквартальный анализ ее динамики за последний год.

«Следующим этапом исследования является анализ дебиторской задолженности по скорости оборачиваемости средств в расчетах, что во многом определяет уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организации. Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывают коэффициент оборачиваемости долгосрочной дебиторской задолженности, коэффициент оборачиваемости краткосрочной дебиторской задолженности и период погашения дебиторской задолженности» [12].

$$K_{ОДЗ} = \frac{\overline{ДЗ} \times Д}{V_{ТП}}, \quad (1)$$

где $K_{ОДЗ}$ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

$\overline{ДЗ}$ – средние остатки дебиторской задолженности;

$Д$ – количество дней в периоде;

$V_{ТП}$ – выручка от продаж товарной продукции» [12].

«Можно выделить следующие уровни дебиторской задолженности, оценивая зависимость между нею и прибылью:

- первый уровень «характеризуется низким значением дебиторской задолженности и низким значением прибыли (покупатель отказывается покупать товар без отсрочки платежа)» [12];
- второй уровень «характеризуется оптимальным значением дебиторской задолженности, при котором прибыль становится максимальной и отклонение нежелательно» [12];
- третий уровень «характеризуется неоправданным увеличением дебиторской задолженности, что влечет за собой отвлечение средств из оборота и снижение прибыли» [12].

Отметим, что наиболее «эффективным методом управления дебиторской задолженностью в организации являются превентивные меры, применяемые до возникновения задолженности. Данное обстоятельство является целесообразным в целях проведения своевременных аналитических мероприятий, касающихся сбора и обобщения информационной

совокупности данных об интересующем компанию контрагенте до момента заключения с ним договорных отношений на условиях отсрочки платежа» [5, с. 352].

Для того чтобы произвести корректную оценку степени надежности контрагентов, следует выявить систему характеристик, которая, как правило, определяется исходя из ряда критериев (рисунок 5).

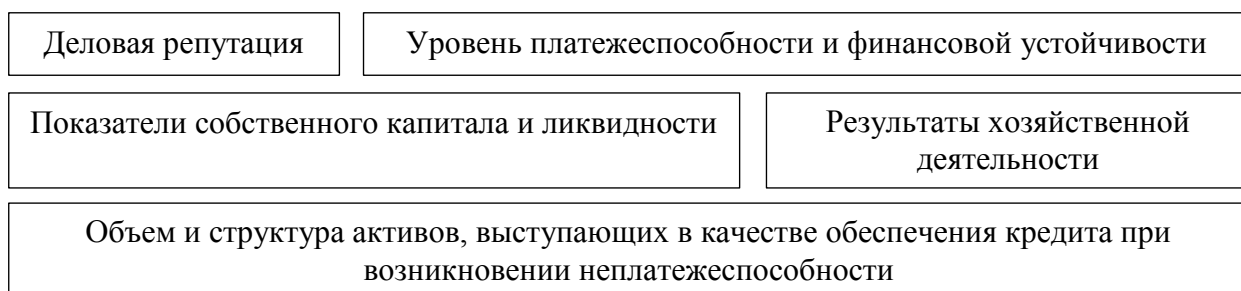


Рисунок 5 - Критерии оценки степени надежности контрагентов [5, с. 358]

Целесообразно обратить внимание на то, что вышеизложенные меры также необходимы для фактических дебиторов. В данном случае предприятию целесообразно производить регулярный мониторинг хозяйственных операций (оценку объема и стабильность их проведения) и платежной дисциплины.

Также одним из действенных способов регулирования дебиторской задолженности является определение контрагентов, которые находятся в процессе ликвидации или банкротства. Для того чтобы оценить кредитоспособность контрагента, следует обращать внимание на внутренние и внешние данные, являющиеся индикаторами деятельности предприятия-контрагента (рисунок 6).

На основании информации и данных, заимствованных из различных вышеназванных источников, предприятие формирует группы контрагентов по определенным категориям: надежные, ненадежные и сомнительные. «Надежными заемщиками принято считать контрагентов, которым кредит может быть предоставлен в максимальном объеме – на уровне установленного кредитного лимита. К типу ненадежных заемщиков,

как правило, относят предприятия, которым предоставление кредита возможно, но в ограниченном объеме, определяемом согласно уровню допустимого риска невозврата долга. В случае сомнительных заемщиков продажа продукции в кредит им не осуществляется, ввиду высокого риска невозврата долга по договорным обязательствам» [5, с. 362].

Группа	Наименование индикатора
Клиентская информация (исходит от контрагента)	<ul style="list-style-type: none"> - финансовая отчетность (за последние три года); - корпоративная финансовая отчетность; - прогноз суммы закупок на определенный промежуток времени и т. д.
Внутренняя информация	<ul style="list-style-type: none"> - собственная база данных; - прозрачность; - добросовестность.
Внешняя информация	<ul style="list-style-type: none"> - публикации, размещенные в СМИ; - коммерческие информационные справочники; - данные из органов госстатистики; - параметры кредитно-рейтинговых органов; - данные от обслуживающего клиента банка; - данные от иных поставщиков; - данные от деловых партнеров.

Рисунок 6 – Индикаторы деятельности предприятия

Положительный эффект в управлении дебиторской задолженностью можно получить тогда, когда на предприятии работает грамотный и мотивированный персонал, задействованный в процессе мониторинга и регулирования договорных обязательств контрагентов.

Следует обратить внимание на особое значение системного подхода в процессе эффективного управления дебиторской задолженностью. На предприятии должна быть поставлена цель реализации комплекса мероприятий, направленных на управление обязательствами контрагентов.

1.3 Механизм управления кредиторской задолженностью предприятия

Механизм управления кредиторской задолженностью предприятия предполагает использование ряда основных методов, позволяющих повысить эффективность управления кредиторской задолженностью [5, с. 368].

1. Процесс выбора поставщика. Это базовое условие надежности механизма управления кредиторской задолженностью, данный процесс должен включать мероприятия, сгруппированные на рисунке 7.

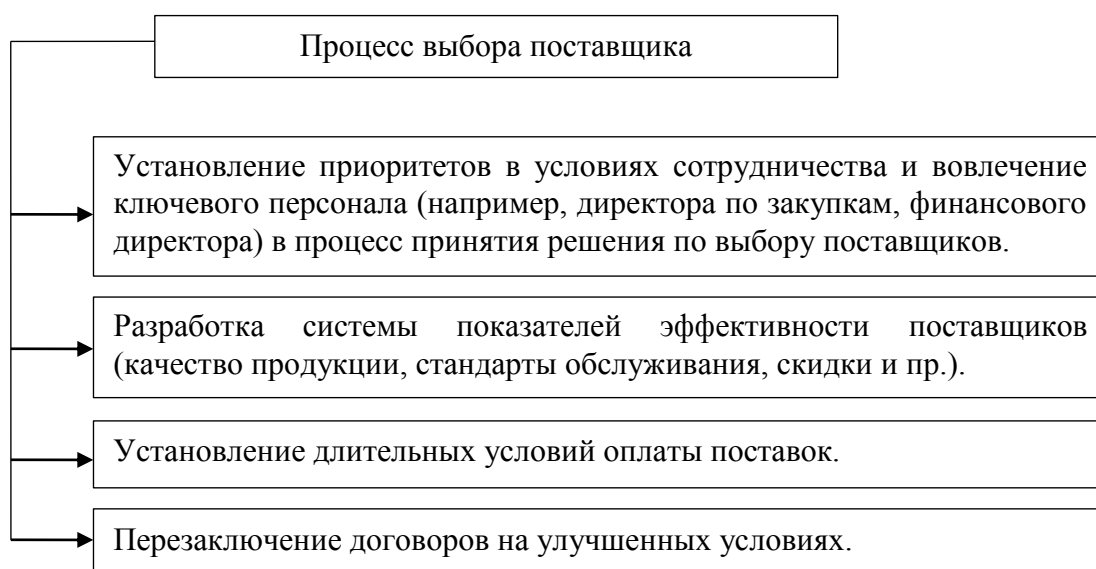


Рисунок 7 - Процесс выбора поставщика предприятия

2. Контроль данных учета. Т.е. важно обращать внимание на отражение данных в регистрах в денежном, проверять актуальность бухгалтерских счетов.

3. Пересмотр договоров. Целесообразно осуществлять мониторинг условия договоров, условия штрафных санкций в разрезе их эффективности, их соответствие нормам законодательства.

4. Процесс закупок. Целесообразно предопределять лимиты издержек по сделкам, сокращать количество поставщиков предоставляя скидки за объем.

5. Процесс выставления счетов. Контролем данных мероприятий будет реализация условий, отраженных на рисунке 8.

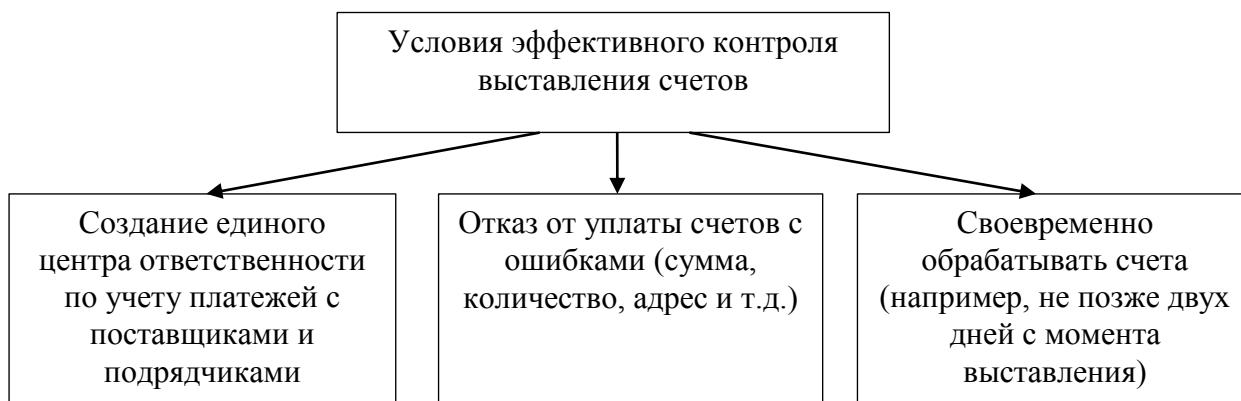


Рисунок 8- Условия эффективного контроля выставления счетов

Использование основных методов, которые помогают управлять кредитной задолженностью, даст возможность добиться равномерного движения оборотных средств. благодаря таким методом можно высвободить капитал, что благоприятно скажется на работе компании в целом.

Важным, при этом можно назвать реструктуризацию, т.е. процесс подготовки и исполнения ряда последовательных сделок между предприятием и его кредиторами. Как правило, реструктуризация предполагает изменение сроков и (или) условий платежа. Предприятие стремится получить различного рода уступки со стороны кредиторов, предлагая взамен либо активы, либо всевозможные соглашения, которые значительно увеличивают вероятность платежей по задолженности. Уступки кредиторов могут включать сокращение общей суммы задолженности, освобождение от уплаты процентов, сокращение процентной ставки, отсрочки платежа [7].

Результат осуществленной реструктуризации долга можно увидеть на рисунке 9.

Основная цель реструктуризации задолженности заключается в улучшении финансового состояния предприятия, в восстановлении платежеспособности и повышении ликвидности.

Заметим, что любое предприятие не способно функционировать без привлечения обязательств в виде дебиторской и кредиторской задолженностей.

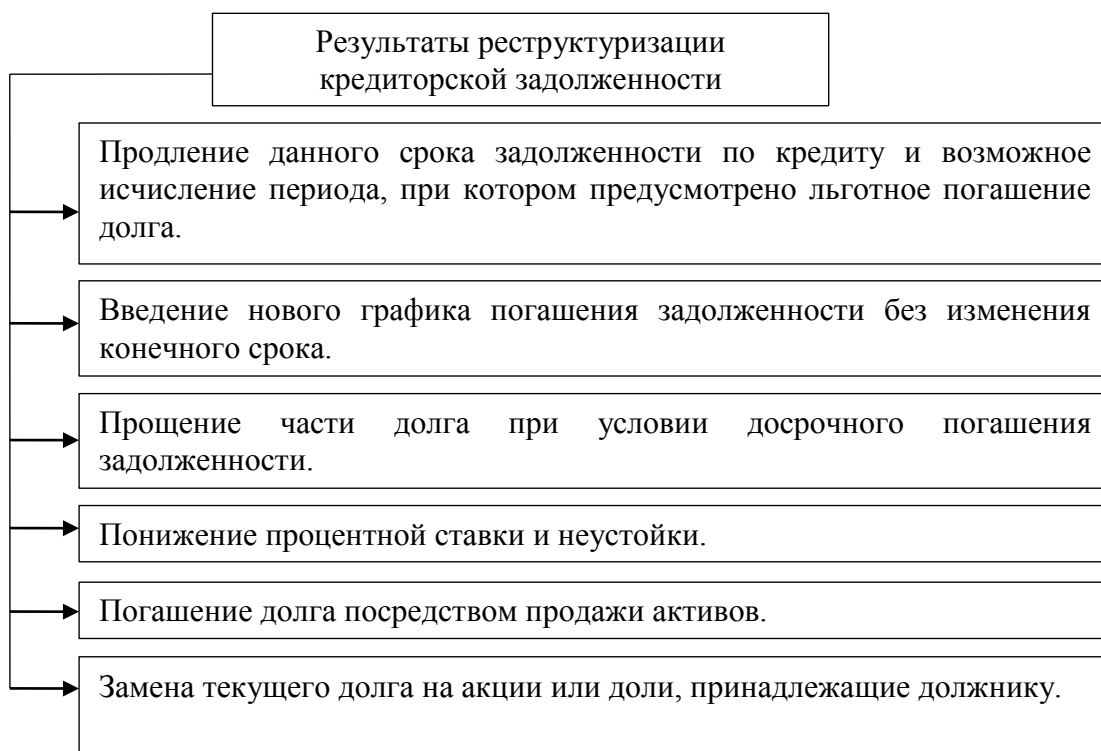


Рисунок 9 - Результаты реструктуризации кредиторской задолженности

Целью эффективного управления дебиторской задолженностью предприятия признается обеспечение максимально эффективной реализации всех экономических решений в рамках текущей его деятельности.

Основная цель управления кредиторской задолженностью - обеспечение своевременного начисления и выплаты средств, входящих в ее состав.

2 Анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Роспромстрой»

Полное наименование юридического лица Общество с ограниченной ответственностью «Роспромстрой». Сокращенное наименование ООО «Роспромстрой».

Основная информация об организации приведена в таблице 2.

Таблица 2 – Карточка ООО «Роспромстрой»

ИНН	6829063243
КПП	682901001
Код по ОКПО	6328028868
Форма собственности (по ОКФС)	16 - Частная собственность
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	12300 - Общества с ограниченной ответственностью
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2	24.33- Производство профилей с помощью холодной штамповки или гибки
Юридический адрес	392000, Тамбовская обл., Тамбов г, ул. Советская, д.д.194, корп. литер 3, офис 19

«Дата регистрации организации 01.02.2010.

«Общее управление предприятия и конечный результат деятельности обеспечивает генеральный директор. Организационная структура организации построена методом иерархического строения и характеризуется линейно-функциональными отношениями между сотрудниками ООО «Роспромстрой» во главе с генеральным директором Шульпин М.В.» [1].

Организационная структура предприятия ООО «Роспромстрой» представлена на рисунке 10.

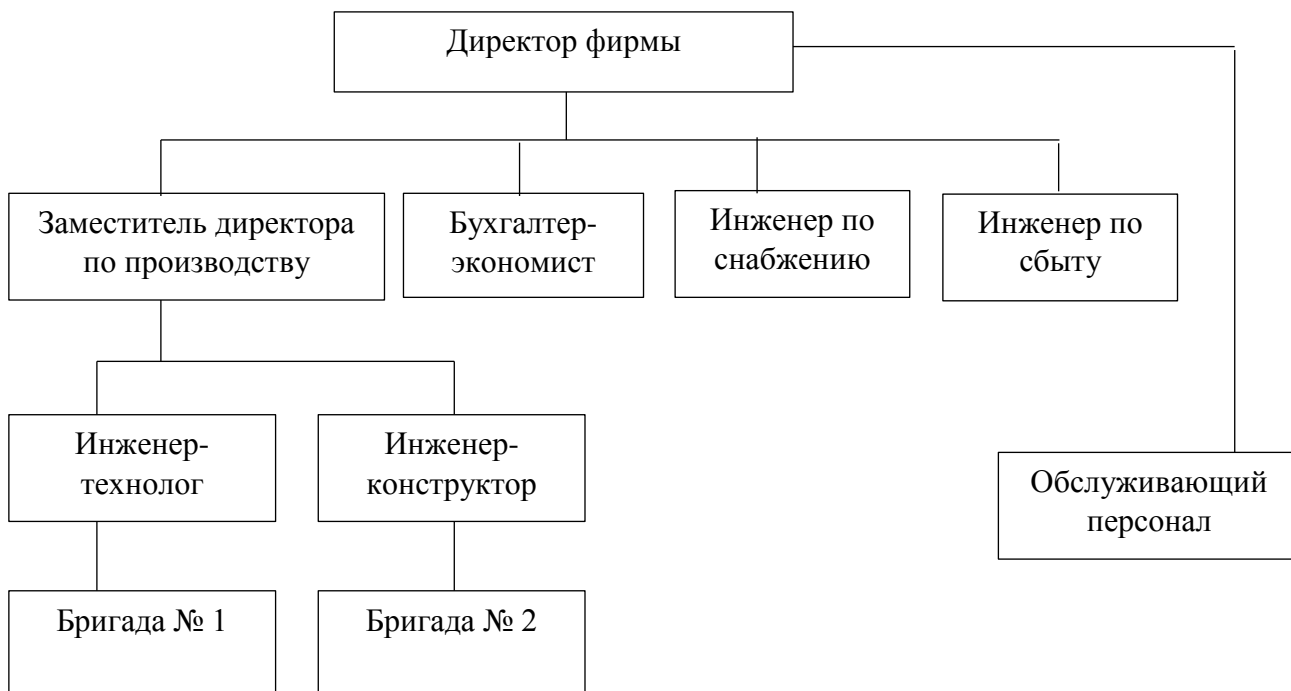


Рисунок 10 - Организационная структура ООО «Роспромстрой»

«Организационная структура управления персоналом в компании ООО «Роспромстрой» является не простой схемой, на которой указаны категории персонала и взаимосвязь между ними. Она в полной мере отражает логику функционирования компании и соответствует стратегическим направлениям ее развития» [1].

Помимо выше описанного, общую характеристику ООО «Роспромстрой» можно получить при оценке основных финансово-экономических показателей (таблица 3).

Таблица 3 - Динамика показателей деятельности ООО «Роспромстрой», 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение (+/-)			
				2019 к 2018 гг.		2020 к 2019 гг.	
				Сумма	%	Сумма	%
1. Выручка, тыс. руб.	3847409	4209813	4566657	362404	9,42	356844	8,48
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	3465440	3690115	3968236	224675	6,48	278121	7,54

Продолжение таблицы 3

3. Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	381969	519698	598421	137729	36,06	78723	15,15
4. Чистая прибыль, тыс. руб.	2500	26501	27864	24001	960,04	1363	5,14
5. Численность ППП, чел.	411	449	484	38	9,25	35	7,80
6. Фонд оплаты труда ППП ³ , тыс. руб.	247166	295521	330491	48355	19,56	34970	11,83
7. Производительность труда работающего, тыс. руб. (стр1/стр.5)	9361,09	9375,98	9435,24	14,88	0,16	59,27	0,63
8. Фондоотдача	77,042	83,463	111,942	6,421	8,33	28,478	34,12
9. Оборачиваемость активов, раз	3,301	3,150	3,816	-0,151	-4,57	0,666	21,15
10. Рентабельность продаж, % (стр6/стр1) ×100%	2,16	2,28	3,17	0,12	5,55	0,89	39,04
11. Рентабельность производства, % (стр6/(стр2+стр4+стр5)) ×100%	2,21	2,33	3,27	0,13	5,68	0,94	40,31

Отметить, что за период 2018-2020 гг. наблюдается весомый прирост выручки от реализации (+ 719248 тысяч рублей, +18.69%), как ответная реакция на расширение ассортимента и роста цен на продукцию. При этом, в 2018 г. выручка возросла по сравнению с 2019 г. на 362404 тысяч рублей или на 9,42%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 356844 тысяч рублей или на 8,48%. Что можно увидеть на рисунке 11.

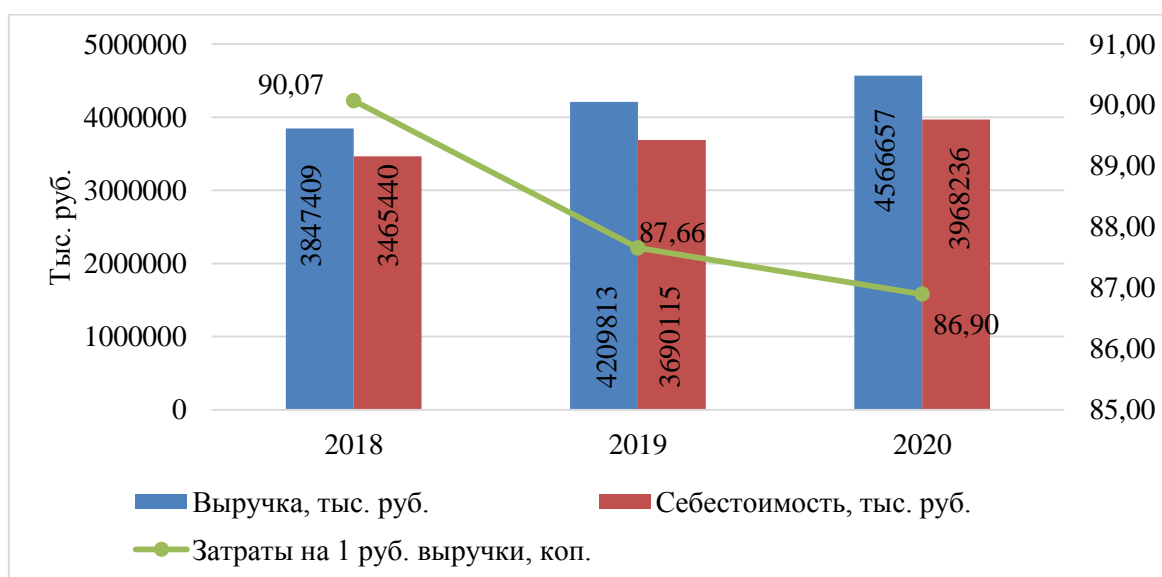


Рисунок 11 - Соотношение величины выручки и себестоимости ООО «Роспромстрой»

Это в свою очередь привело к приросту себестоимости продукции на 502796 тысяч рублей или на 14,51%. При этом, затратно-емкость не значительно сократилась, а именно с 97,84 руб. в 2018 г. до 97,72 коп. в 2019 г., и до 96,83 коп. в 2020 г., т. е. на 1,01 коп. или на 1,03%, что говорит об улучшении ситуации. А соотношение себестоимости и затрат сократилось с 90,07 коп. в 2018 г. до 86,90 коп. 2020 г. (-3,18 коп. или -3,53%).

Так, от использования 1 руб. оборотных средств, было получено 3,301 руб. выручки в 2018 г., 3,150 руб. в 2019 г., а в 2020 г. – 3,816 руб. Улучшение показателя в 2020 г. объясняется приростом выручки (рисунок 12).

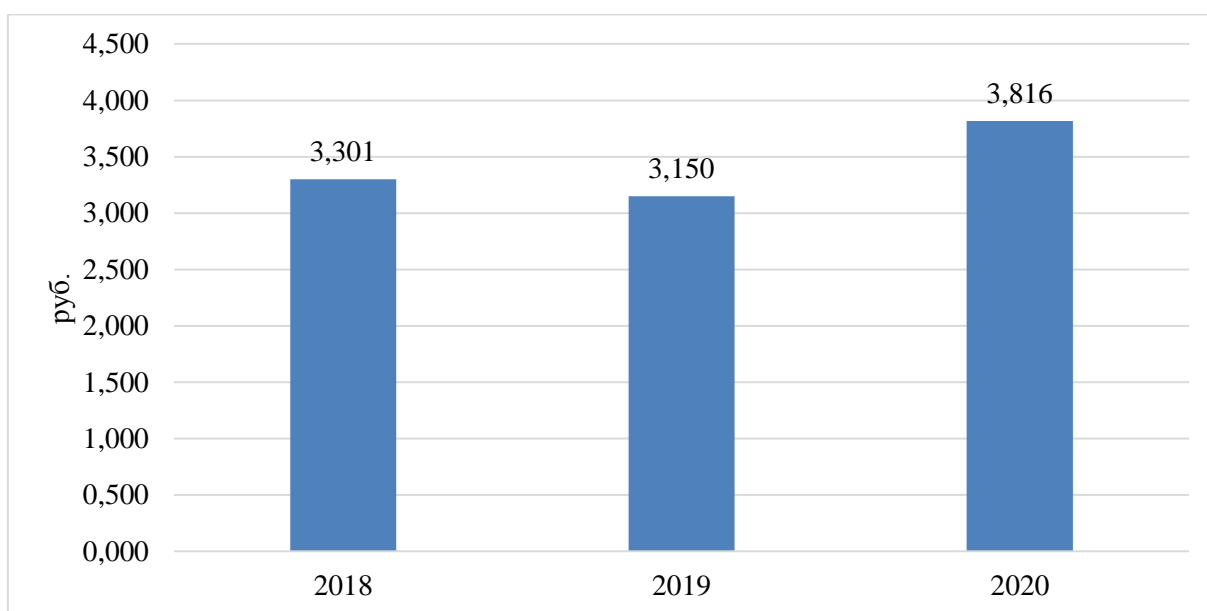


Рисунок 12 - Динамика оборачиваемости оборотных средств ООО «Роспромстрой»

При этом, продолжительность одного оборота оборотных средств сократилась со 110,6 дней в 2018 г. до 95,6 дней в 2020 г., т.е. на 15 дней или на 13,51% меньше.

Что касается эффективности использования трудовых ресурсов, то в результате прироста среднесписочной численности персонала (+73 чел.), производительность труда одного работника в 2020 г. составила 9435,24

тысяч рублей. Соотношение динамики производительности труда и персонала отображено на рисунке 13.

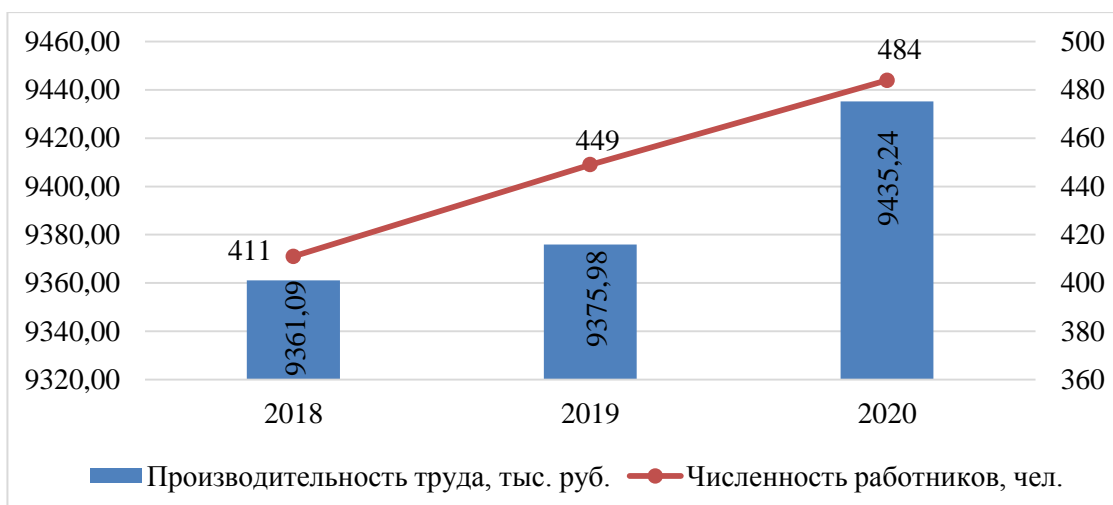


Рисунок 13 - Динамика соотношения динамики производительности труда и численности персонала ООО «Роспромстрой»

При этом, среднегодовая заработная плата работника возросла с 601,377 тыс. руб. / год до 682,833 тыс. руб. / год., т.е. на 81,456 тыс. руб./ год или же на 13,54%.

ООО «Роспромстрой» в 2018-2020 гг. является прибыльным, величина чистой прибыли в 2018 составила 2500 тыс. руб. и в 2020 году она возросла до 27864 тыс. рублей (+ 25364 тыс. руб., + 10 раз) (рисунок 14).

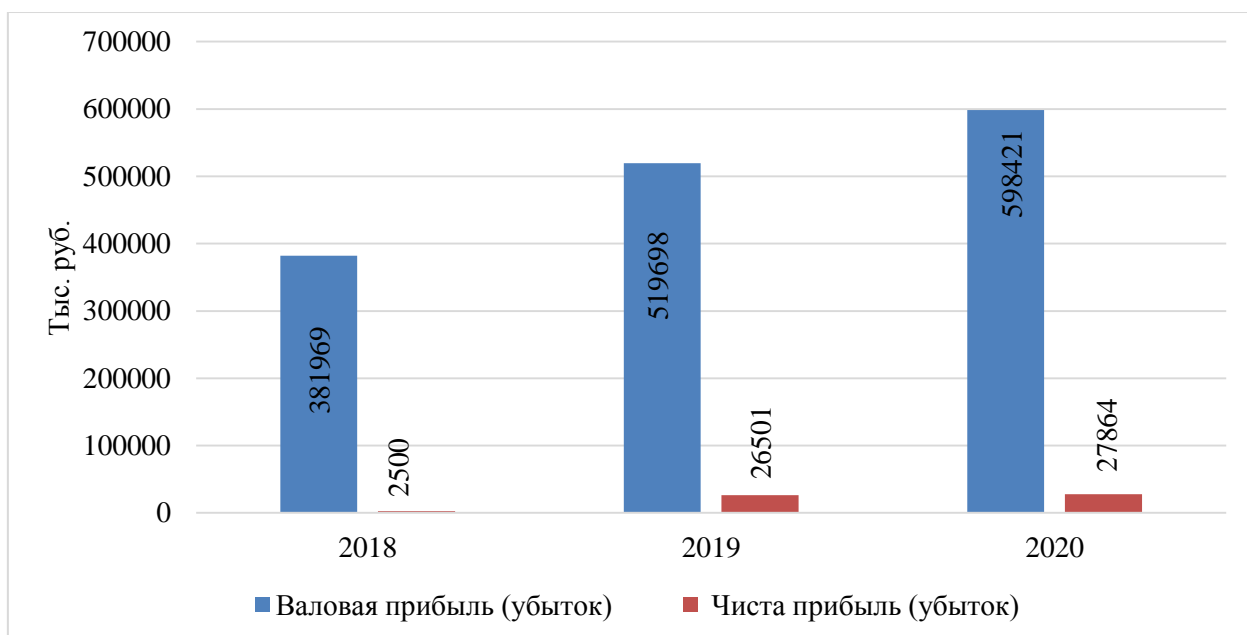


Рисунок 14 - Динамика соотношения валовой прибыли и чистой прибыли ООО «Роспромстрой»

Такое изменение повлекло за собой изменение показателей рентабельности, а именно прирост рентабельности реализации в 2018-2020 гг. за валовой прибылью на 1,01% и прироста чистой рентабельности продаж на 1,07% (рисунок 15).

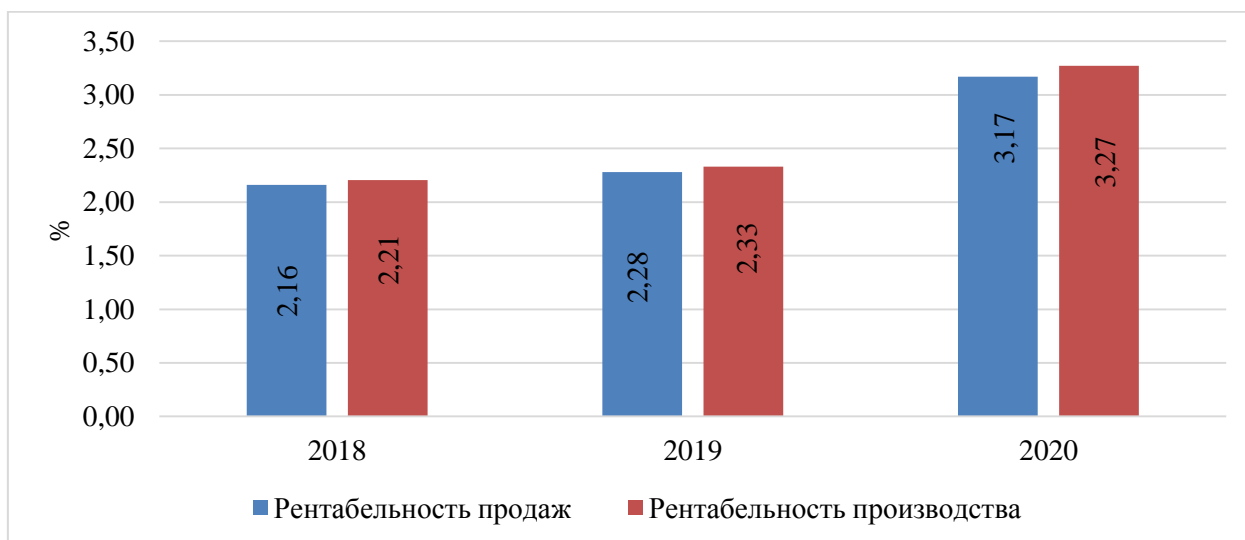


Рисунок 15 - Динамика соотношения показателей рентабельности ООО «Роспромстрой»

Как итог, отметим, что о в 2020 г. значительно возрос размер выручки от реализации, что повлекло за собой прирост в конечном результате прибыли, а также показателей эффективности деятельности, что с уверенностью можно назвать положительным моментом в деятельности организации.

2.2 Анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Роспромстрой»

Учитывая, что дебиторская задолженность является весомым структурным элементом имущества, а кредиторская – источников его

формирования, то считаем целесообразным изначально проанализировать именно динамику и структуру актива и пассива баланса (табл. 4,5).

Таблица 4 – Анализ актива баланса ООО «Роспромстрой»

Наименование показателя	На 31.12.2018 г.		На 31.12.2019 г.		На 31.12.2020 г.		Отклонение 2020 г. от 2018 г.		
	тысяч рублей	уд. вес, %	тысяч рублей	уд. вес, %	тысяч рублей	уд. вес, %	+/-	%	уд. вес
I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Нематериальные активы	5	0,00	731	0,05	731	0,06	726	14520,00	0,06
Финансовые вложения	0	0,00	0	0,00	50000	3,87	50000	-	3,87
Основные средства	49939	4,10	50439	3,63	40795	3,16	-9144	-18,31	-0,95
Прочие внеоборотные активы	1899	0,16	1981	0,14	4653	0,36	2754	145,02	0,20
ИТОГО по разделу I	51843	4,26	53151	3,82	96179	7,44	44336	85,52	3,18
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Запасы	605653	49,75	926648	66,69	755644	58,45	149991	24,77	8,70
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	4363	0,36	5224	0,38	4	0,00	-4359	-99,91	-0,36
Дебиторская задолженность	451988	37,13	277248	19,95	400500	30,98	-51488	-11,39	-6,15
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	100121	8,22	68800	4,95	0	0,00	-100121	-100,00	-8,22
Денежные средства и денежные эквиваленты	2705	0,22	58367	4,20	39651	3,07	36946	1365,84	2,84
Прочие оборотные активы	739	0,06	138	0,01	814	0,06	75	10,15	0,00
ИТОГО по разделу II	1165569	95,74	1336425	96,18	1196613	92,56	31044	2,66	-3,18
БАЛАНС (актив)	1217412	100,00	1389576	100,00	1292792	100,00	75380	6,19	0,00

Анализируя динамику показателей, отраженных в таблице 3, можно отметить рост валюты баланса (+75380 т. р. или +6,19%), что проиллюстрировано на рисунке 16. При этом, отметим, что имущество организации более чем на 90% состоит из оборотных средств.

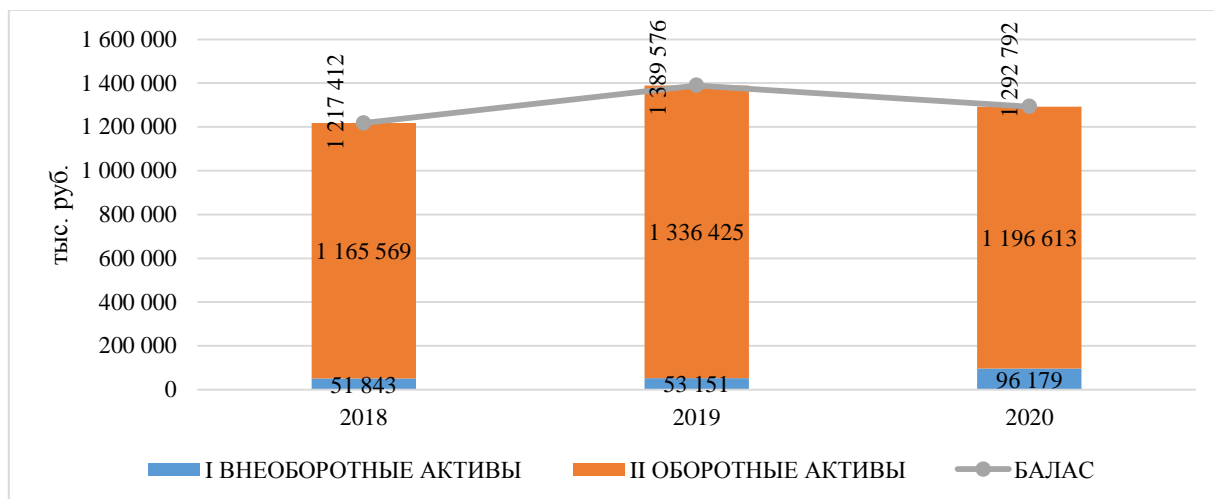


Рисунок 16 – Динамика имущества ООО «Роспромстрой»

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что структура внеоборотных активов в 2018-2019 гг. на 94-96% состояли из основных средств, а в 2020 г. почти на 52% состоят из финансовых вложений и на 42% из основных средств, что отражено на рисунке 17.

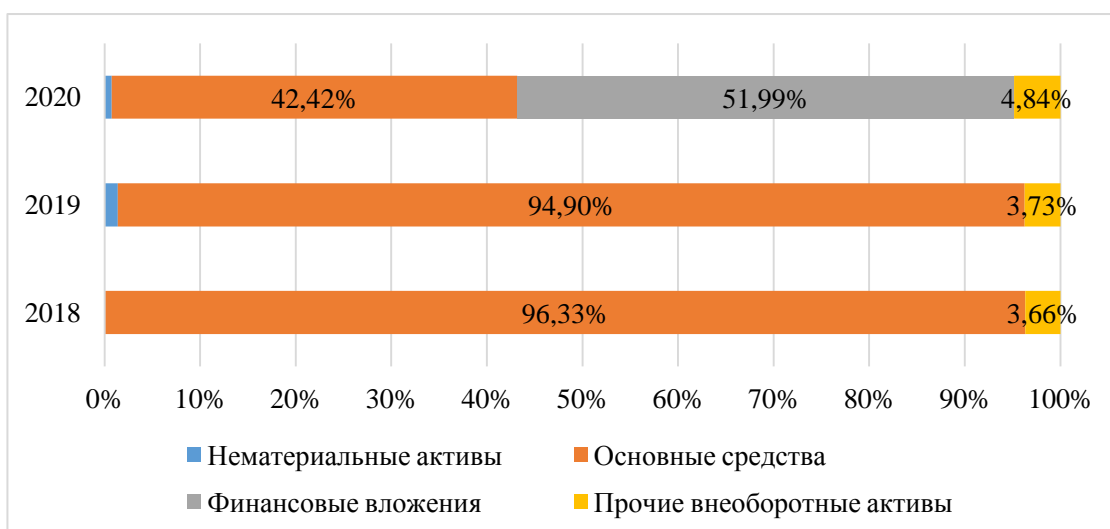


Рисунок 17 – Динамика структуры внеоборотных активов ООО «Роспромстрой»

Вторым, не менее важным структурным элементом имущества являются оборотные активы, удельный вес которых составил в 2020 году 92,56%, что на 3,18% меньше чем в 2018 г. При этом, структура оборотных активов более чем на 50% состоит из запасов, что говорит о неудовлетворительной логистической системе. Наглядно структуру оборотных средств ООО «Роспромстрой» отразим на рисунке 18.

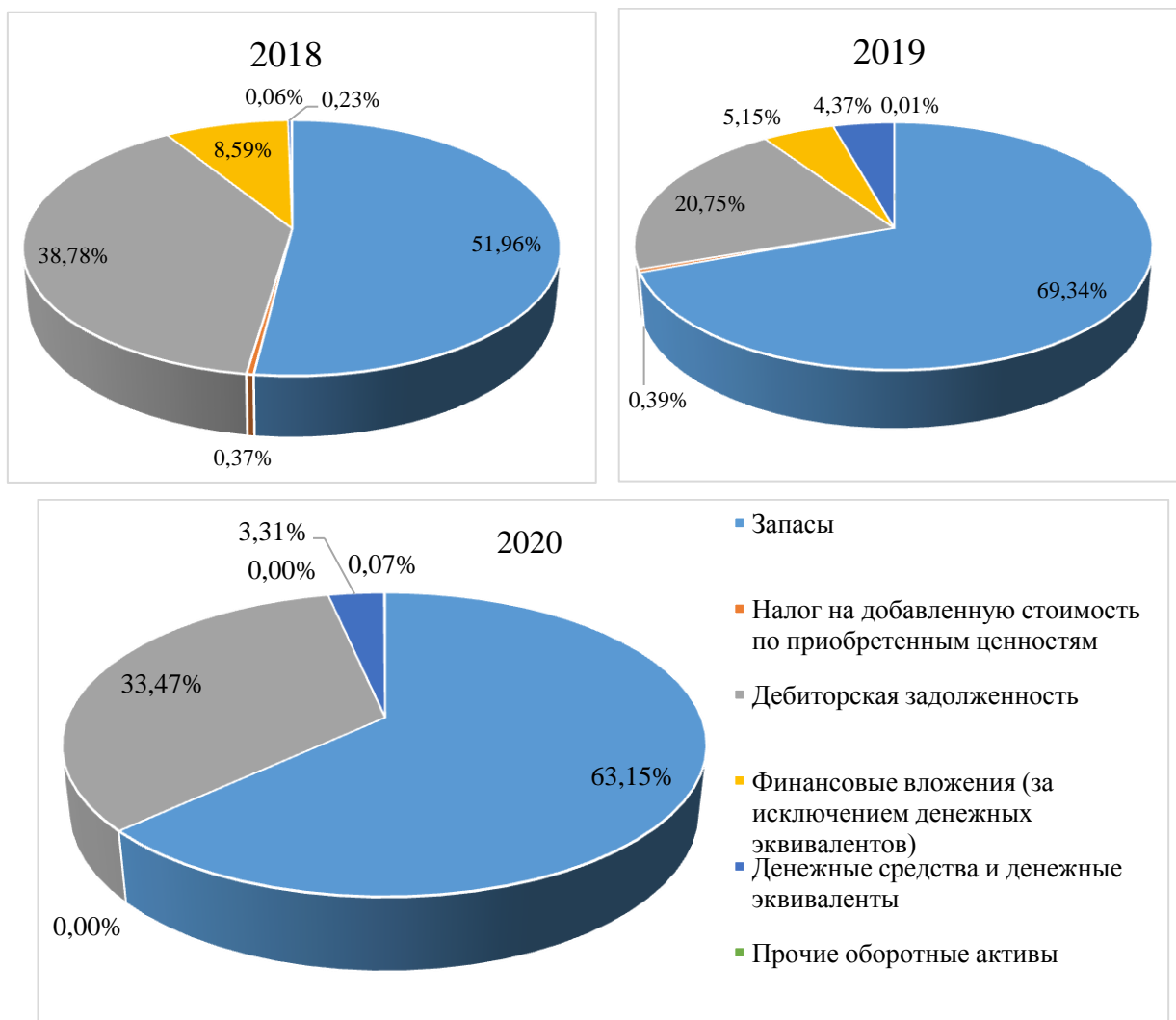


Рисунок 18 – Структура оборотных активов ООО «Роспромстрой»

Прирост валюты баланса произошел за счет всех структурных элементов, а именно:

- сумма запасов возросла с 605653 тысяч рублей в 2018 г. до 755644 тысяч рублей в 2020 г., т.е. на 149991 тысяч рублей или на 24,77%, при этом,

их удельный вес возрос с 51,96% до 69,34% в 2019 г. и сократился до 63,15% в 2020 г., т.е. в целом возрос на 11,19%;

- сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям возросла с 4363 тысяч рублей в 2018 г. до 5224 тысяч рублей в 2019 г., и сократился до 4 тысяч рублей в 2020 г., при этом, их удельный вес сократился с 8,59% до 5,15% в 2019 г. и до 0% в 2020 г.;

- сумма дебиторской задолженности сократилась с 451988 тысяч рублей в 2018 г. до 277248 тысяч рублей в 2019 г., и возросла до 400500 тысяч рублей в 2020 г. т.е. за период 2018-2020 гг. в целом сократилась на 51488 тысяч рублей или на 11,39%, при этом, их удельный вес сократился с 38,78% до 20,75% в 2019 г., но возрос до 33,47% в 2020 г., т.е. на 5,31%;

- сумма денежных средств возросла с 2705 тысяч рублей в 2018 г. до 39651 тысяч рублей в 2020 г., т.е. на 36946 тысяч рублей или в 13,7 раза, при этом, их удельный вес возрос с 0,23% до 3,31% в 2020 г.

Осуществив анализ имущества предприятия, важным также является анализ капитала, т.е. его пассива (таблица 4).

Анализируя динамику капитала ООО «Роспромстрой», сделаем вывод, что его прирост в 2020 г. по отношению к 2018 г. это следствие увеличения стоимости капитала и резервов (+54365 тысяч рублей или +18,41%), а также увеличением стоимости долгосрочных обязательств (+32278 тысяч рублей или +10,96%). При этом, величина краткосрочных источников финансирования, наоборот, сократилась на 11263 тысячи рублей или на 1,79%.

Что касается структуры источников финансирования, то наибольший удельный вес составляют краткосрочные источники, удельный вес которых сократился с 51,55% в 2018 г. до 47,68% в 2020 г. При этом, удельный вес собственных источников увеличился с 24,26% в 2018 г. до 27,05%, т.е. на 2,79%. Более наглядно, динамику источников финансирования отражено на рисунке

19.

Таблица 5 – Анализ пассива баланса ООО «Роспромстрой»

Наименование показателя	На 31.12.2018 г.		На 31.12.2019 г.		На 31.12.2020 г.		Отклонение 2020 г. от 2018 г.		
	тысяч рублей	уд. вес, %	тысяч рублей	уд. вес, %	тысяч рублей	уд. вес, %	+/-	%	уд. вес
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ									
Уставный капитал	1062	0,09	1062	0,08	1062	0,08	0	0,00	-0,01
Резервный капитал	159	0,01	159	0,01	1062	0,08	903	567,92	0,07
Нераспределенная прибыль	294066	24,16	320567	23,07	348431	26,95	54365	18,49	2,80
ИТОГО по разделу III	295287	24,26	321788	23,16	349652	27,05	54365	18,41	2,79
IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Долгосрочные заемные средства	294503	24,19	205665	14,80	326781	25,28	32278	10,96	1,09
ИТОГО по разделу IV	294503	24,19	205665	14,80	326781	25,28	32278	10,96	1,09
V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Краткосрочные заемные обязательства	470289	38,63	565194	40,67	296318	22,92	-173971	-36,99	-15,71
Краткосрочная кредиторская задолженность	152716	12,54	274674	19,77	290408	22,46	137692	90,16	9,92
Оценочные обязательства	4617	0,38	22255	1,60	29633	2,29	25016	541,82	1,91
ИТОГО по разделу V	627622	51,55	862123	62,04	616359	47,68	-11263	-1,79	-3,88
БАЛАНС (пассив)	1217412	100,00	1389576	100,00	1292792	100,00	75380	6,19	0,00

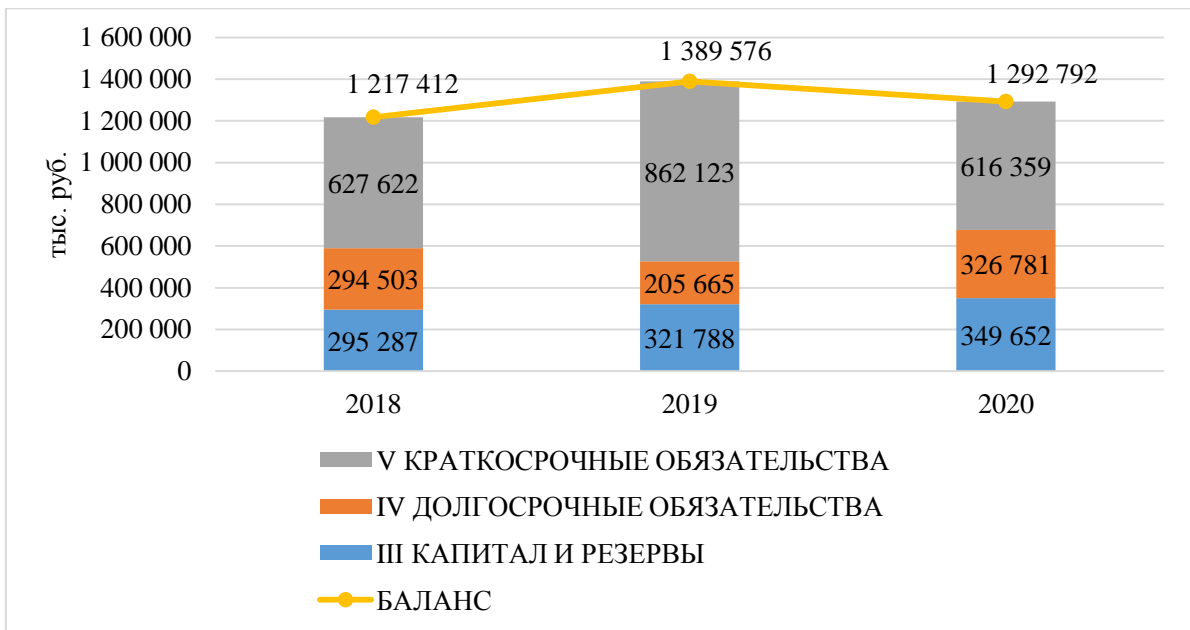


Рисунок 19 – Динамика суммы основных структурных элементов пассива баланса ООО «Роспромстрой»

Сделаем вывод, что увеличение капитала и резервов произошло за счет прироста стоимости нераспределенной прибыли на 18,49%.

Структура долгосрочных обязательств на 100% состоит из долгосрочных заемных средств. Общая структура пассива баланса ООО «Роспромстрой» проиллюстрирована рисунком 20.

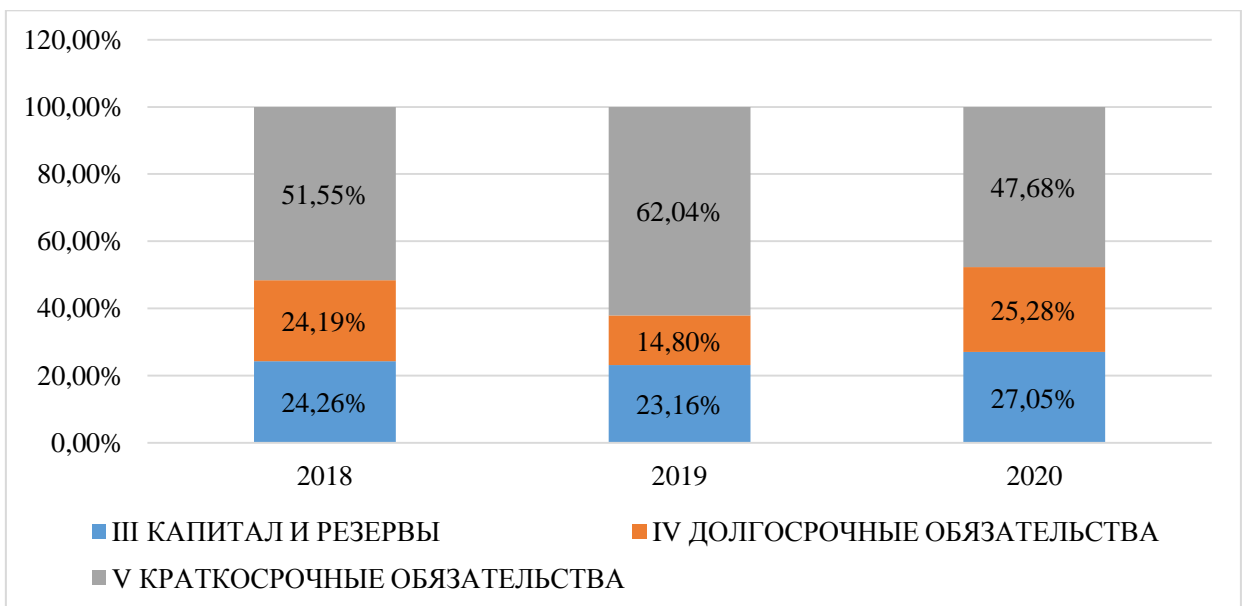


Рисунок 20 – Структура пассива баланса ООО «Роспромстрой»

Рисунок 20 также отображает преобладание в структуре пассива баланса краткосрочных источников финансирования, что явилось потенциальным средством к сокращению уровня финансовой устойчивости ООО «Роспромстрой».

Ниже также рассмотрим общую структуру краткосрочных обязательств (рисунок 21).

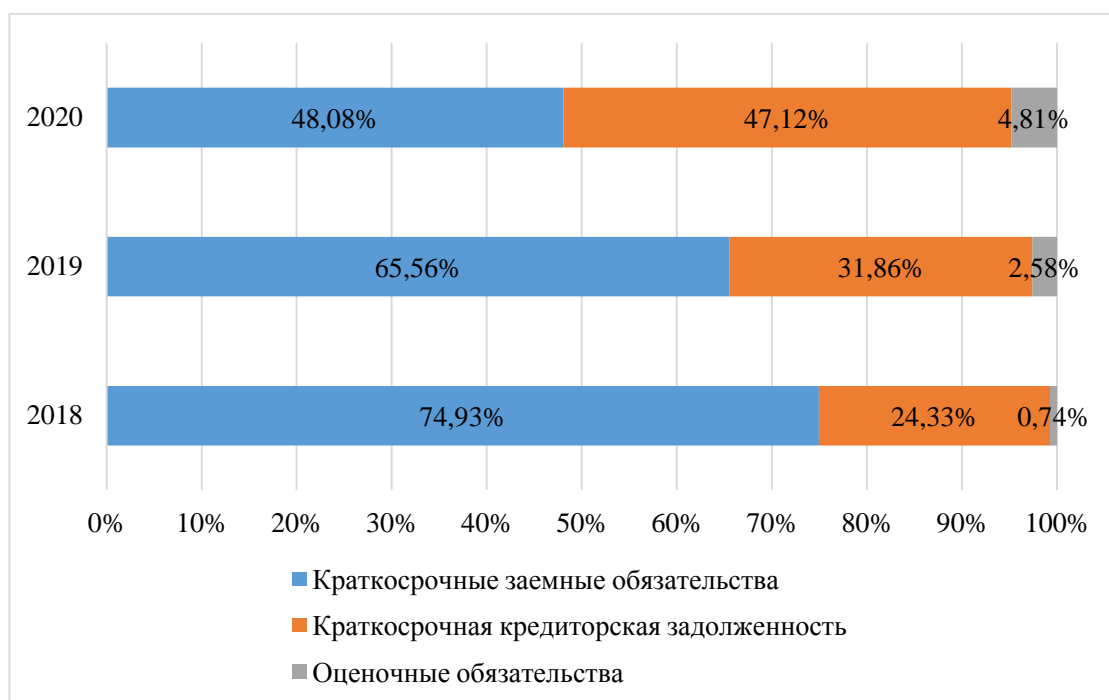


Рисунок 21 – Структура краткосрочных обязательств ООО «Роспромстрой»

Данные рисунка 21 свидетельствуют о том, что в структуре краткосрочных обязательств преобладают краткосрочные заемные средства с удельным весом 48,08% в 2020 г., что на 26,86% меньше, чем в 2018 г., при этом удельный вес краткосрочной кредиторской задолженности возрос с 24,33% до 47,12%, т.е. на 22,78%.

Можно сделать вывод, что кредиторская задолженность является довольно значимым источником финансирования деятельности ООО «Роспромстрой».

Ниже проанализируем динамику и структуру именно кредиторской задолженности, используя данные таблицы 5.

Таблица 6 – Динамика и структура кредиторской задолженности ООО «Роспромстрой»

Наименование показателя	На 31.12.2018 г.		На 31.12.2019 г.		На 31.12.2020 г.		Отклонение 2020 г. от 2018 г.		
	тысяч рублей	уд. вес, %	тысяч рублей	уд. вес, %	тысяч рублей	уд. вес, %	+/-	%	уд. вес
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3733	2,44	3 715	1,35	7 570	2,61	3 837	102,79	0,16
Расчеты с персоналом по оплате труда	7403	4,85	9 388	3,42	21 599	7,44	14 196	191,76	2,59
Расчеты с подотчетными лицами	5	0,00	3	0,00	6	0,00	1	20,00	0,00
Расчеты с персоналом по прочим операциям	93	0,06	108	0,04	104	0,04	11	11,83	-0,03
Расчеты с разными дебиторами и	234	0,15	378	0,14	534	0,18	300	128,21	0,03
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	65640	42,98	147 308	53,63	105 552	36,35	39 912	60,80	-6,64
Расчеты с покупателями и заказчиками	53785	35,22	85 405	31,09	149 962	51,64	96 177	178,82	16,42
Расчеты по налогам и сборам	21823	14,29	28 368	10,33	5 082	1,75	-16 741	-76,71	-12,54
Всего кредиторская задолженность	152716	100,00	274673	100,00	290409	100,00	137 693	90,16	0,00

Данные, приведенные в таблице 5 свидетельствуют о значительном увеличении суммы кредиторской задолженности с 152716 тысяч рублей в 2018 г. до 290409 тысяч рублей в 2020 г., т.е. на 137693 тысяч рублей или на 90,16%.

Более наглядно, динамику кредиторской задолженности можно увидеть на рис. 22.

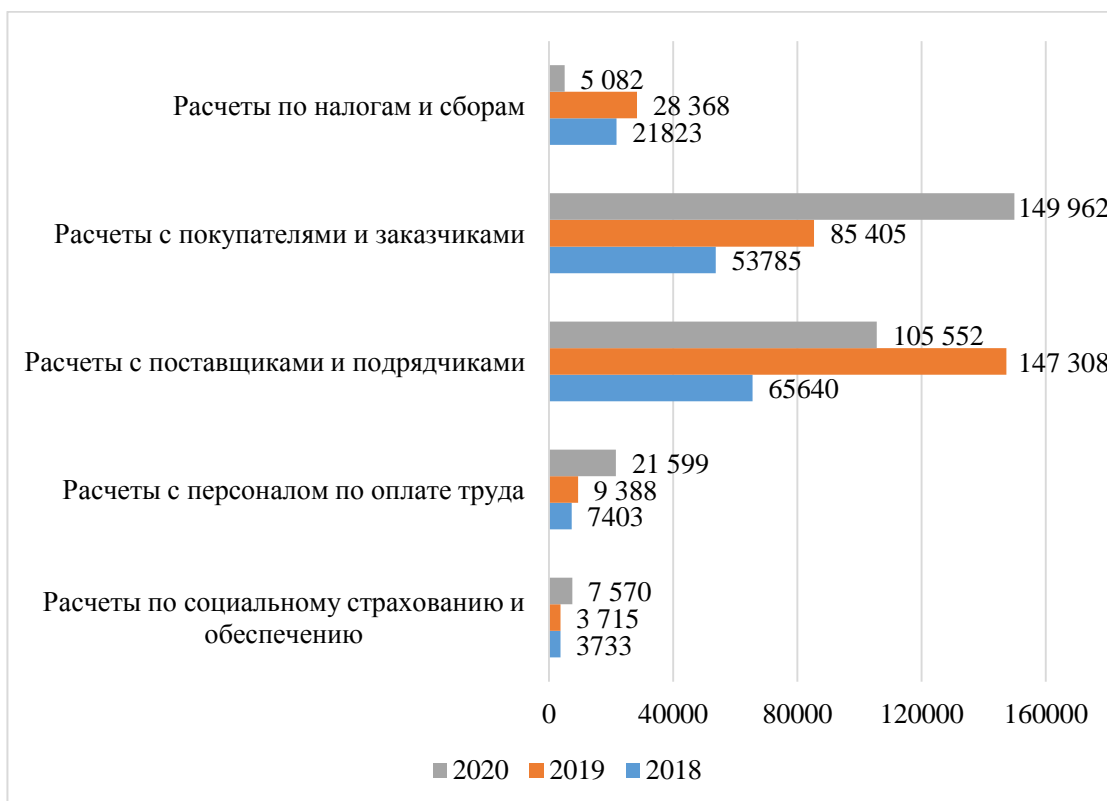


Рисунок 22 – Динамика значимых структурных элементов кредиторской задолженности ООО «Роспромстрой»

На увеличение суммы кредиторской задолженности повлиял прирост:

- суммы расчетов с поставщиками и подрядчиками с 65640 тысяч рублей в 2018 г. до 149962 тысяч рублей в 2020 г., т.е. на 39912 тысяч рублей или на 60,80%, при этом, их удельный вес сократился с 42,98% до 36,35%, т.е. на 6,64%;

- суммы расчетов с персоналом по оплате труда с 7403 тысяч рублей в 2018 г. до 21599 тысяч рублей в 2020 г., т.е. на 14196 тысяч рублей или на 191,76%, при этом, их удельный вес возрос с 4,85% до 7,44%, т.е. на 2,59%;

- суммы расчетов с покупателями и заказчиками с 53785 тысяч рублей в 2018 г. до 149962 тысяч рублей в 2020 г., т.е. на 96177 тысяч рублей или на 178,82%, при этом, их удельный вес возрос с 35,22% до 51,64%, т.е. на 16,42%;

- суммы расчетов по социальному страхованию и обеспечению с 3733 тысяч рублей в 2018 г. до 7570 тысяч рублей в 2020 г., т.е. на 3837 тысяч рублей или на 102,79%, при этом, их удельный вес возрос с 2,44% до 2,61%, т.е. на 0,16%.

Структура кредиторской задолженности приведена на рис. 23.

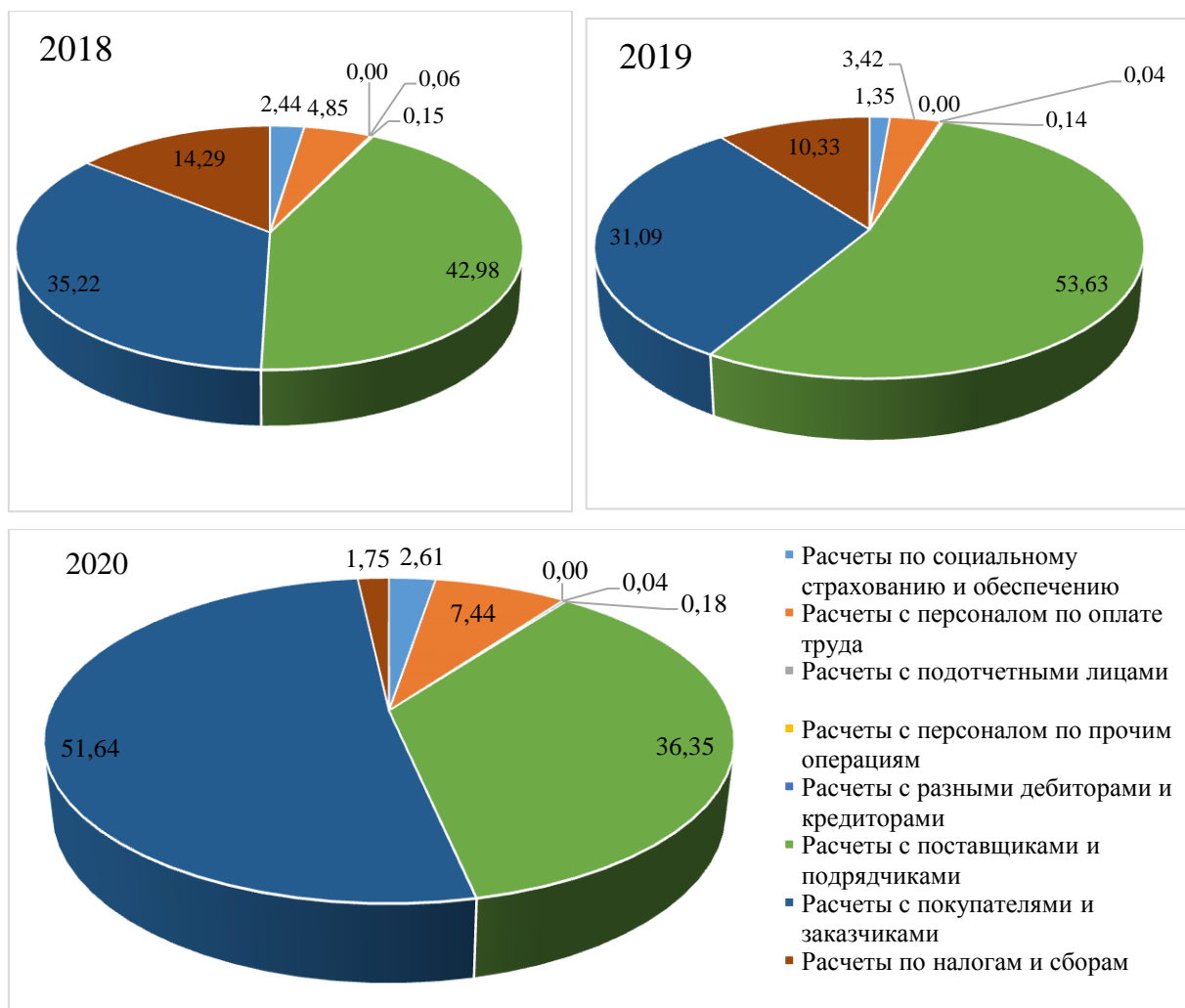


Рисунок 23 – Структура кредиторской задолженности ООО «Роспромстрой»

Проанализировав кредиторскую задолженность, целесообразно проанализировать дебиторскую задолженность (таблица 6).

Таблица 7 – Динамика и структура дебиторской задолженности ООО «Роспромстрой»

Наименование показателя	На 31.12.2018 г.		На 31.12.2019 г.		На 31.12.2020 г.		Отклонение 2020 г. от 2018 г.		
	тысяч рублей	уд. вес, %	тысяч рублей	уд. вес, %	тысяч рублей	уд. вес, %	+/-	%	уд. вес
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	268132	59,32	29 488	10,57	266 516	66,55	-1 616	-0,60	7,22
Расчеты со страховыми организациями	70	0,02	136	0,05	170	0,04	100	142,86	0,03
Расчеты с покупателями и заказчиками	168378	37,25	226 691	81,23	123 388	30,81	-44990	-26,72	-6,44
Расчеты по налогам и сборам	258	0,06	80	0,03	2 325	0,58	2067	801,16	0,52
Расчеты по социальному страхованию	3	0,00	6	0,00	9	0,00	6	200,00	0,00
Расчеты с подотчетными лицами	26	0,01	60	0,02	67	0,02	41	157,69	0,01
Расчеты с персоналом по прочим операциям	403	0,09	80	0,03	0	0,00	-403	-100,00	-0,09
Расчеты с разными дебиторами и	14718	3,26	22 547	8,08	8 025	2,00	-6 693	-45,47	-1,25
Всего дебиторская задолженность	451988	100,00	279088	100,00	400500	100,00	-51 488	-11,39	0,00

Данные таблицы 6 демонстрируют позитивное изменение, а именно сокращение дебиторской задолженности с 451988 тысяч рублей до 400500 тысяч рублей, т.е. на 51488 тысяч рублей или на 11,39%.

Более наглядно, динамику дебиторской задолженности можно увидеть на рисунке 24.

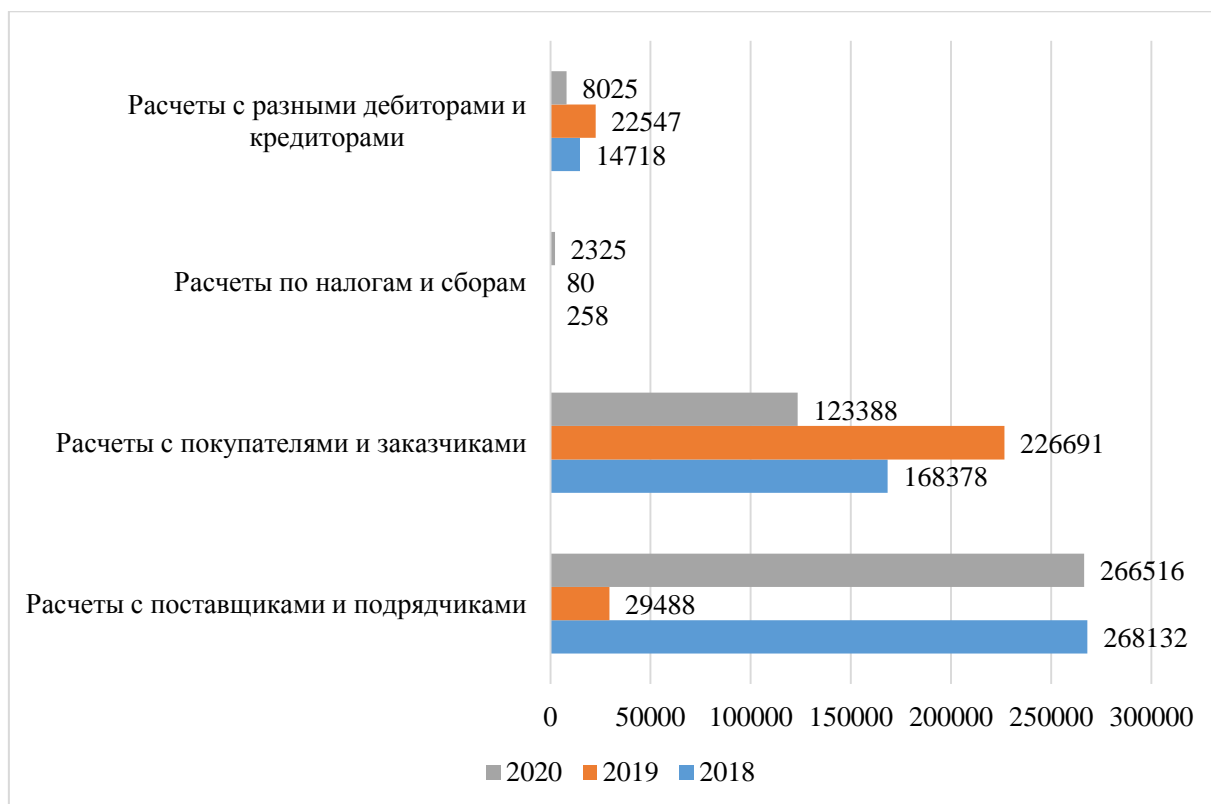


Рисунок 24 – Динамика значимых структурных элементов дебиторской задолженности ООО «Роспромстрой»

Такое сокращение произошло за счет сокращения:

- суммы расчетов с поставщиками и подрядчиками с 268132 тысяч рублей в 2018 г. до 266516 тысяч рублей в 2020 г., т.е. на 1616 тысяч рублей или на 0,60%, при этом, их удельный вес возрос с 59,32% до 66,55%, т.е. на 7,22%;

- суммы расчетов с покупателями и заказчиками с 168378 тысяч рублей в 2018 г. до 123388 тысяч рублей в 2020 г., т.е. на 44990 тысяч рублей или на 26,72%, при этом, их удельный вес сократился с 37,25% до 30,81%, т.е. на 6,44%;

- суммы расчетов с разными дебиторами и кредиторами с 14718 тысяч рублей в 2018 г. до 8025 тысяч рублей в 2020 г., т.е. на 6693 тысяч рублей или на 45,47%, при этом, их удельный вес сократился с 3,26% до 2,00%, т.е. на 1,26%.

Структура дебиторской задолженности приведена на рис. 25.

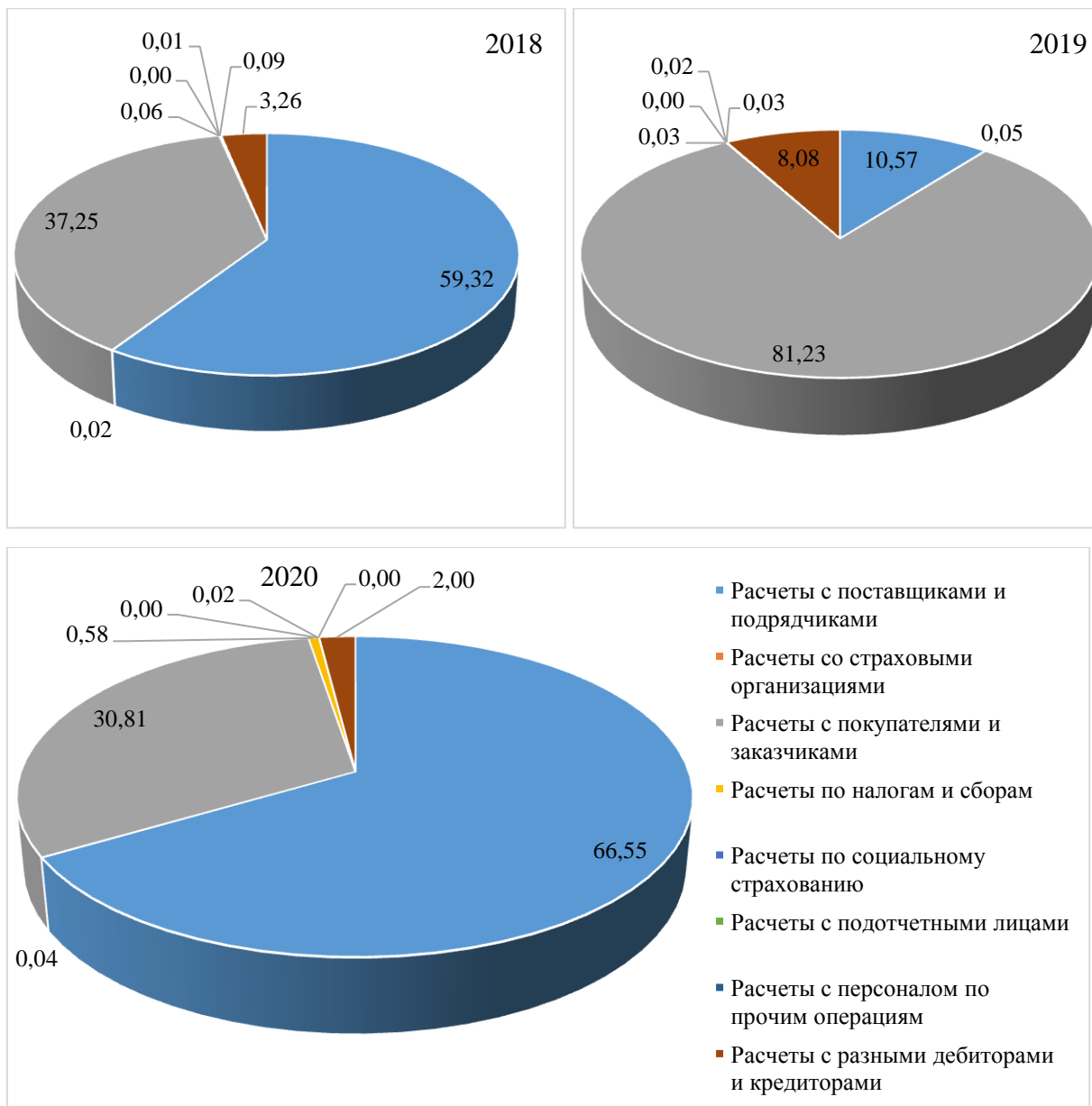


Рисунок 25 – Структура дебиторской задолженности ООО «Роспромстрой»

Проведенный анализ показал улучшение платежной дисциплины, а также, что в структуре дебиторской задолженности преобладает задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, а также с

покупателями и заказчиками, в структуре кредиторской задолженности преобладает задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, а также с поставщиками и подрядчиками.

2.3 Анализ деловой активности как обобщающего критерия управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой»

Прежде всего проанализируем соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Роспромстрой» (рисунок 26).

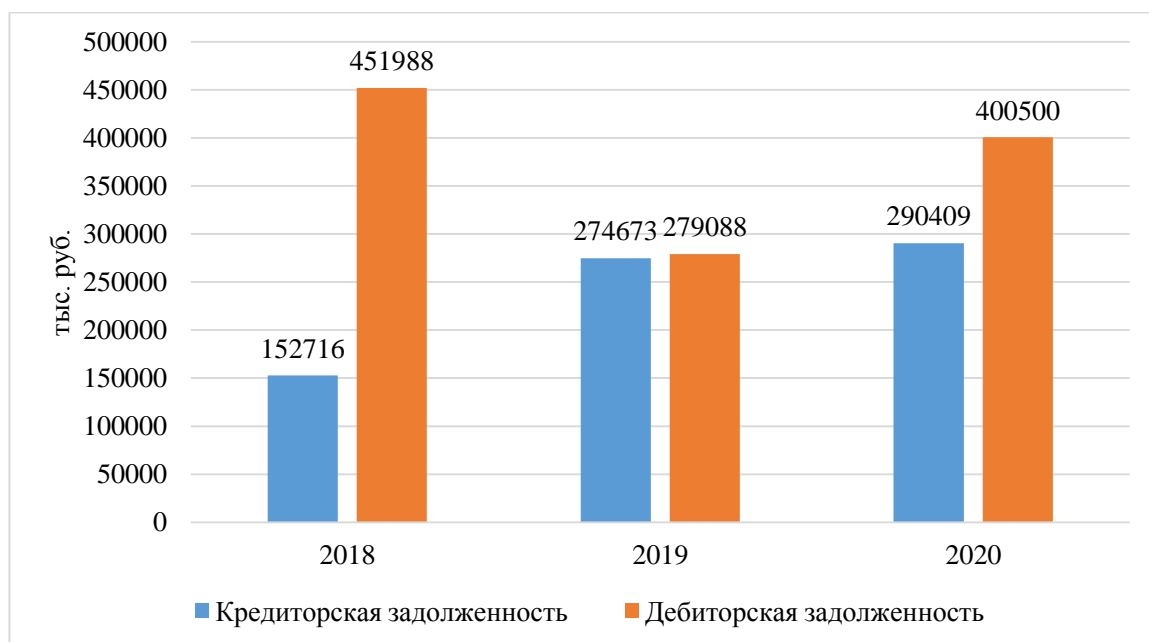


Рисунок 26 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Роспромстрой»

Данные отраженные на рисунке 26 свидетельствуют о том, что дебиторская задолженность опережает кредиторскую, что нельзя назвать рациональным, так как более эффективным соотношением можно считать обратный вариант соотношения. Но, при этом, позитивным можно назвать сокращение разрыва превышения дебиторской задолженности над кредиторской (рисунок 27).

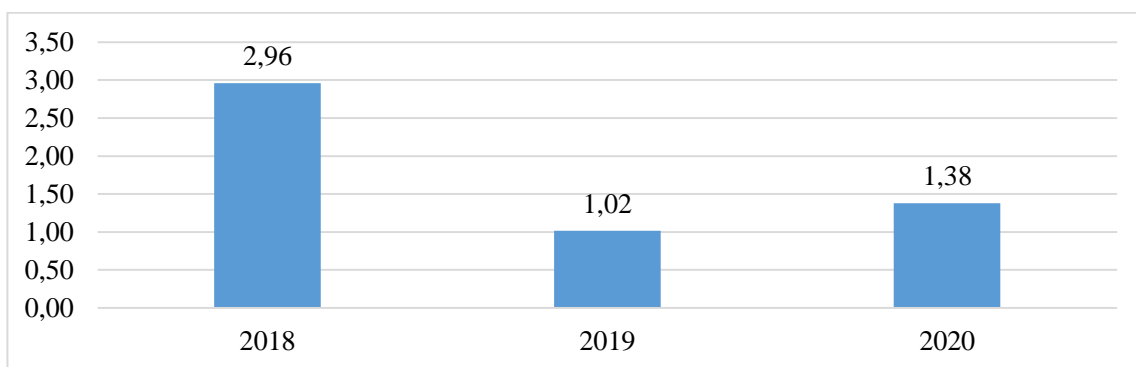


Рисунок 27 – Показатель соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Роспромстрой»

Рисунок 27 наглядно иллюстрирует, что в 2018 г. дебиторская задолженность превышала кредиторскую в 3 раза, то в 2019 г. в 1,02 раза, а в 2020 г. 1,38 раза. Данная оценка не дает ясной картины, характеризующей эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностями. Для этой цели рассчитаем и проанализируем показатели, характеризующие период их погашения, а также и продолжительность операционного и финансового циклов, на которые оказывают влияние их погашения. [40]

Анализ периода погашения дебиторской задолженности приведен в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика показателей погашения дебиторской задолженности ООО «Роспромстрой»

Показатели	Период			Отклонение 2020 г. от 2019 г.	
	2018	2019	2020	+,-	%
Обороты					
Коэффициент оборота расчетов с поставщиками и подрядчиками	14,35	142,76	17,13	2,79	19,41
Коэффициент оборота расчетов со страховыми организациями	54962,99	30954,51	26862,69	-28100,30	-51,13
Коэффициент оборота расчетов с покупателями и заказчиками	22,85	18,57	37,01	14,16	61,97
Коэффициент оборота расчетов по налогам и сборам	14912,44	52622,66	1964,15	-12948,28	-86,83
Коэффициент оборота расчетов по социальному страхованию	1282469,67	701635,50	507406,33	-775063,33	-60,44

Продолжение таблицы 8

Коэффициент оборота расчетов с подотчетными лицами	147977,27	70163,55	68159,06	-79818,21	-53,94
Коэффициент оборота расчетов с персоналом по прочим операциям	9546,92	52622,66	-	-	-
Коэффициент оборота расчетов с разными дебиторами и кредиторами	261,41	186,71	569,05	307,65	117,69
Коэффициент оборота дебиторской задолженности	8,51	15,08	11,40	2,89	33,95
Дни					
Продолжительность расчетов с поставщиками и подрядчиками	25,44	2,56	21,30	-4,14	-16,26
Продолжительность расчетов со страховыми организациями	0,01	0,01	0,01	0,01	104,61
Продолжительность расчетов с покупателями и заказчиками	15,97	19,65	9,86	-6,11	-38,26
Продолжительность расчетов по налогам и сборам	0,02	0,01	0,19	0,16	659,23
Продолжительность расчетов по социальному страхованию	0,00	0,00	0,00	0,00	152,75
Продолжительность расчетов с подотчетными лицами	0,00	0,01	0,01	0,00	117,11
Продолжительность расчетов с персоналом по прочим операциям	0,04	0,01	-	-	-
Продолжительность расчетов с разными дебиторами и кредиторами	1,40	1,95	0,64	-0,75	-54,06
Продолжительность погашения дебиторской задолженности	42,88	24,20	32,01	-10,87	-25,35

Данные таблицы 8 свидетельствуют об улучшении управления дебиторской задолженностью, так как наблюдается увеличения показателя оборачиваемости дебиторской задолженности, а тем самым и сокращения периода ее погашения с 42,88 дней в 2018 г. до 32,01 дней в 2020 г., т.е. на 10,87 дней или на 25,35%.

Данное сокращение продолжительности произошло за счет сокращения периода погашения продолжительности расчетов с поставщиками и подрядчиками на 4,14 дня, что составляет 21,30 дня; продолжительности расчетов с покупателями и заказчиками на 6,11 дня, что составило в 2020 г. 9,86 дня (рисунок 28).

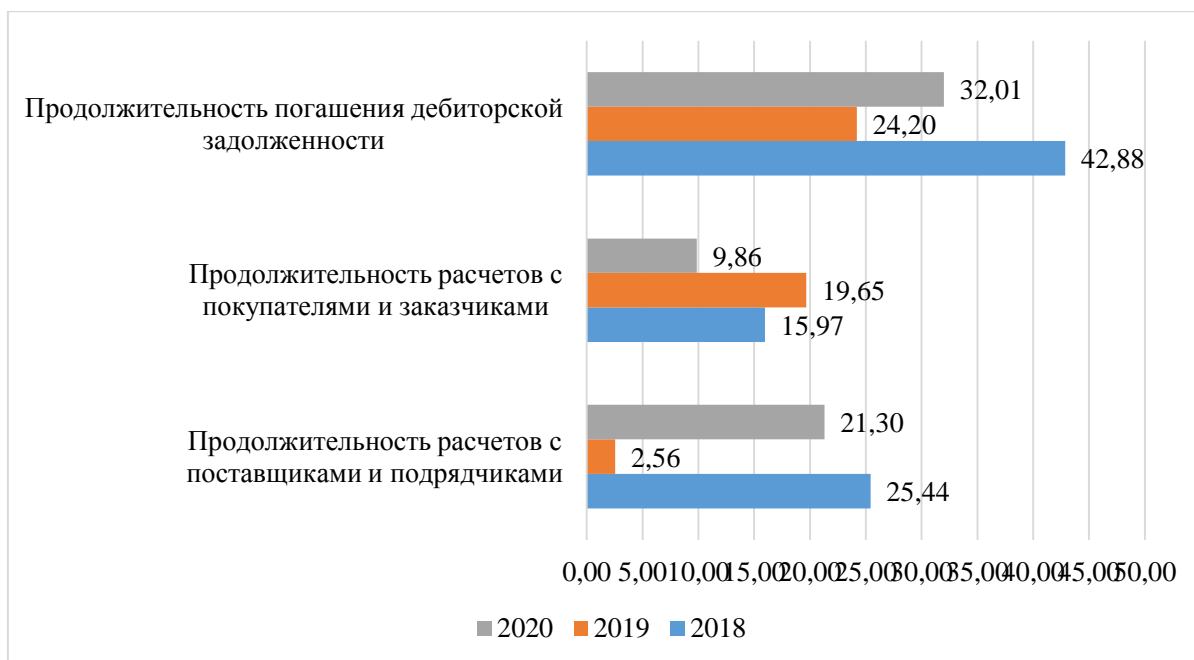


Рисунок 28 – Продолжительность погашения дебиторской задолженности ООО «Роспромстрой»

Далее проанализируем динамику изменения продолжительности погашения кредиторской задолженности ООО «Роспромстрой» (таблица 9).

Таблица 9 – Динамика показателей погашения кредиторской задолженности ООО «Роспромстрой»

Показатели	Период			Отклонение 2020 г. от 2019 г.	
	2018	2019	2020	+,-	%
Обороты					
Коэффициент оборота расчетов по социальному страхованию и обеспечению	1030,65	1133,19	603,26	-427,39	-41,47
Коэффициент оборота расчетов с персоналом по оплате труда	519,71	448,42	211,43	-308,28	-59,32
Коэффициент оборота расчетов с подотчетными лицами	769481,80	1403271,00	761109,50	-8372,30	-1,09
Коэффициент оборота расчетов с персоналом по прочим операциям	41369,99	38979,75	43910,16	2540,17	6,14
Коэффициент оборота расчетов с разными дебиторами и кредиторами	16441,92	11137,07	8551,79	-7890,13	-47,99

Продолжение таблицы 9

Коэффициент оборота расчетов с поставщиками и подрядчиками	58,61	28,58	43,26	-15,35	-26,19
Коэффициент оборота расчетов с покупателями и заказчиками	71,53	49,29	30,45	-41,08	-57,43
Коэффициент оборота расчетов по налогам и сборам	176,30	148,40	898,59	722,29	409,69
Коэффициент оборота кредиторской задолженности	25,19	15,33	15,72	-9,47	-37,58
Дни					
Продолжительность расчетов по социальному страхованию и обеспечению	0,35	0,32	0,61	0,25	70,85
Продолжительность расчетов с персоналом по оплате труда	0,70	0,81	1,73	1,02	145,81
Продолжительность расчетов с подотчетными лицами	0,00	0,00	0,00	0,00	1,10
Продолжительность расчетов с персоналом по прочим операциям	0,01	0,01	0,01	0,00	-5,78
Продолжительность расчетов с разными дебиторами и кредиторами	0,02	0,03	0,04	0,02	92,26
Продолжительность расчетов с поставщиками и подрядчиками	6,23	12,77	8,44	2,21	35,48
Продолжительность расчетов с покупателями и заказчиками	5,10	7,40	11,99	6,88	134,90
Продолжительность расчетов по налогам и сборам	2,07	2,46	0,41	-1,66	-80,38
Продолжительность погашения кредиторская задолженность	14,49	23,81	23,21	8,72	60,21

Данные таблицы 9 свидетельствуют об улучшении управления кредиторской задолженностью, так как наблюдается сокращение показателя оборачиваемости кредиторской задолженности, а тем самым и увеличения периода ее погашения с 14,49 дней в 2018 г. до 23,21 дней в 2020 г., т.е. на 8,72 дней или на 60,21%. Такое увеличение можно считать позитивным так

как свидетельствует о росте доверия к ООО «Роспромстрой» со стороны кредиторов.

Данное увеличение продолжительности произошло за счет роста периода погашения продолжительности расчетов с поставщиками и подрядчиками на 2,21 дня, что составляет 8,44 дня; продолжительности расчетов с покупателями и заказчиками на 6,88 дня, что составило в 2020 г. 11,99 дня (рисунок 29).

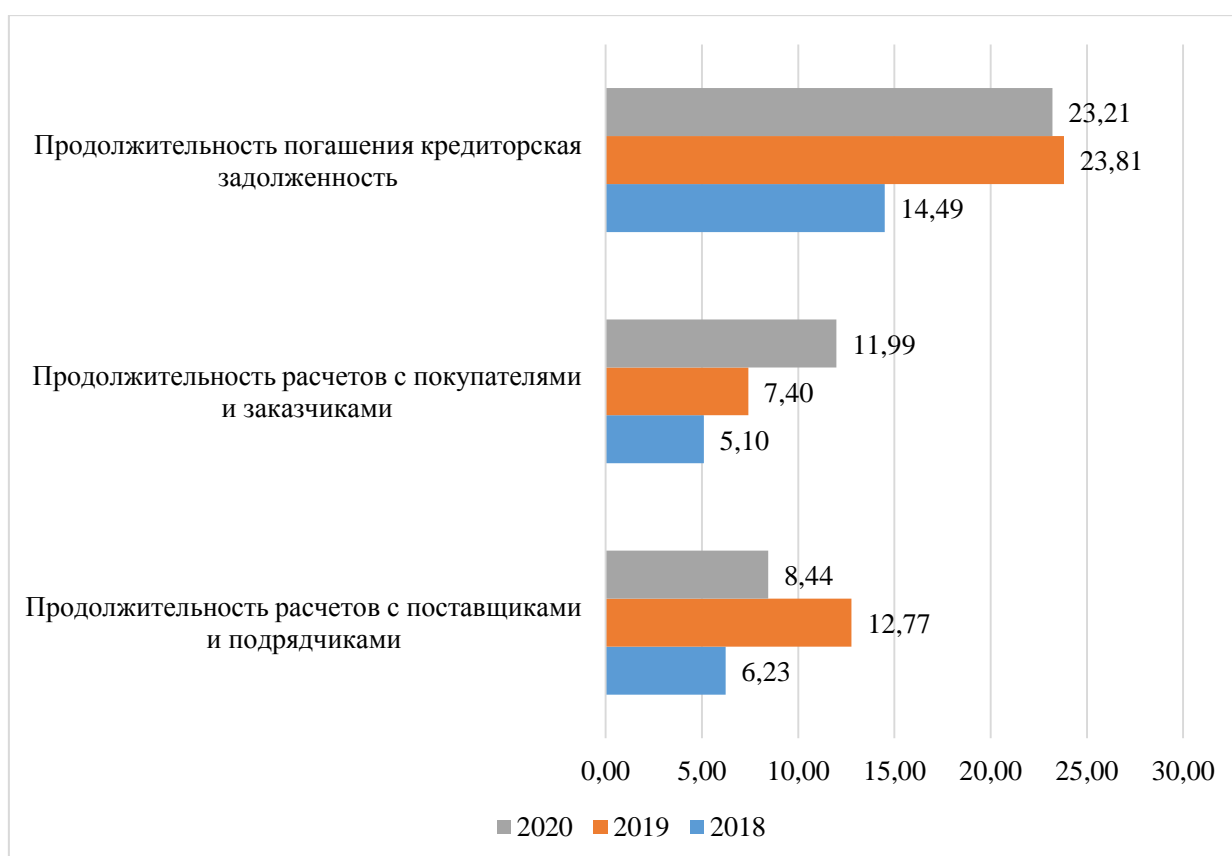


Рисунок 29 – Продолжительность погашения кредиторской задолженности ООО «Роспромстрой»

Полученные результаты свидетельствуют, что наиболее продолжительными в периоде погашения является задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, а также с поставщиками и подрядчиками. [36]

Соотношение периода погашения дебиторской и кредиторской задолженности можно увидеть на рисунке 30.

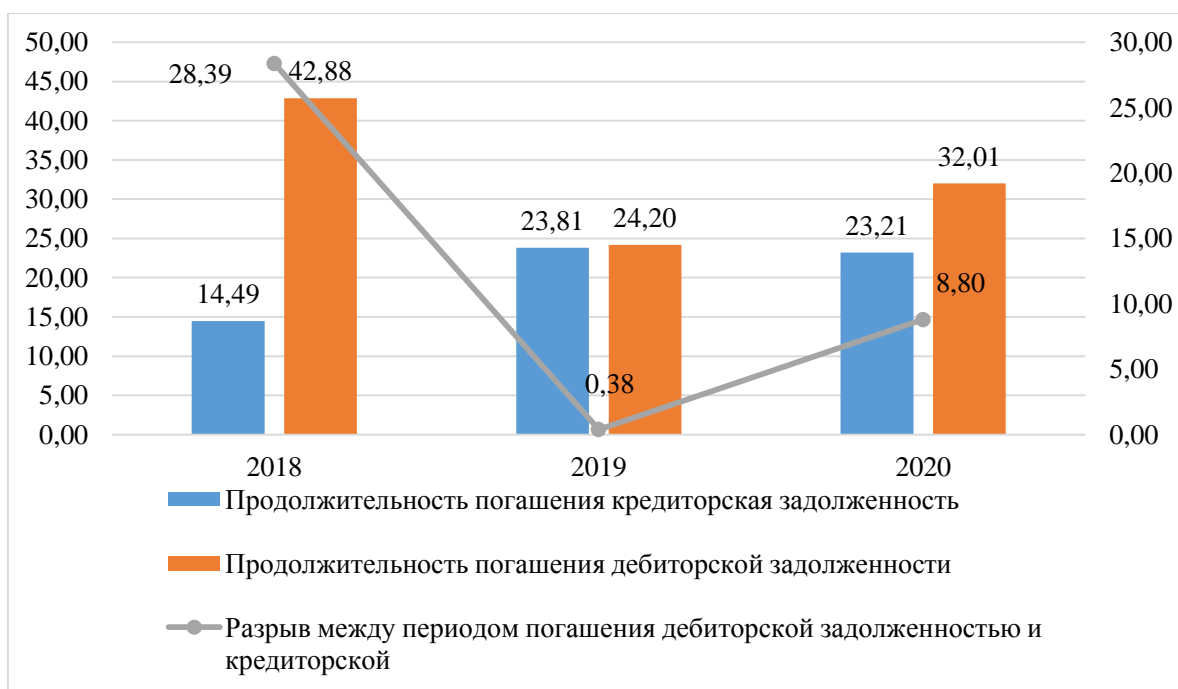


Рисунок 30 – Соотношение периода погашения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Роспромстрой»

Как наглядно иллюстрирует рисунок 33, продолжительность погашения кредиторской задолженности отстает от периода погашения дебиторской, чем провоцирует потребность в привлечении финансирования из других источников. Учитывая это, целесообразным считаем необходимость определения продолжительности операционного цикла, который на прямую зависит от периода погашения дебиторской задолженности и продолжительности финансового цикла (таблица 10).

Таблица 10 - Динамика показателей деловой активности ООО «Роспромстрой»

Показатели	Период			Отклонение в абсолютном измерении, (+,-)	
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019
Количество оборотов активов	3,16	3,03	3,53	-0,13	0,50
Количество оборотов собственного капитала	13,03	13,08	13,06	0,05	-0,02
Количество оборотов текущих активов	3,30	3,15	3,82	-0,15	0,67

Количество оборотов запасов	6,35	4,54	6,04	-1,81	1,50
-----------------------------	------	------	------	-------	------

Продолжение таблицы 10

Срок одного оборота запасов, дней	57,46	80,34	60,40	22,88	-19,95
Количество оборотов дебиторской задолженности	8,51	15,18	11,40	6,67	-3,78
Срок одного оборота дебиторской задолженности	42,88	24,04	32,01	-18,84	7,97
Количество оборотов кредиторской задолженности	25,19	15,33	15,72	-9,87	0,40
Срок одного оборота кредиторской задолженности, дней	14,49	23,81	23,21	9,33	-0,60
Срок продолжительности операционного цикла, дней	100,34	104,38	92,41	4,04	-11,97
Срок продолжительности финансового цикла, дней	85,85	80,57	69,20	-5,28	-11,37

Отраженные в таблице 10 показатели характеризуют наличие улучшения, а именно увеличения количества оборотов активов, собственного капитала, дебиторской задолженности, что привело к сокращению срока продолжительности операционного цикла с 100,34 дней в 2018 г. до 92,41 дней в 2020 г., т.е. сокращение данного показателя составило 7,93 дней или 7,9% (рисунок 31).

Прирост периода погашения кредиторской задолженности привел к сокращению финансового цикла организации, а именно с 85,85 дней в 2018 г. до 69,20 дней в 2020 г., т.е. на 16,65 дней или на 19,40 дней.

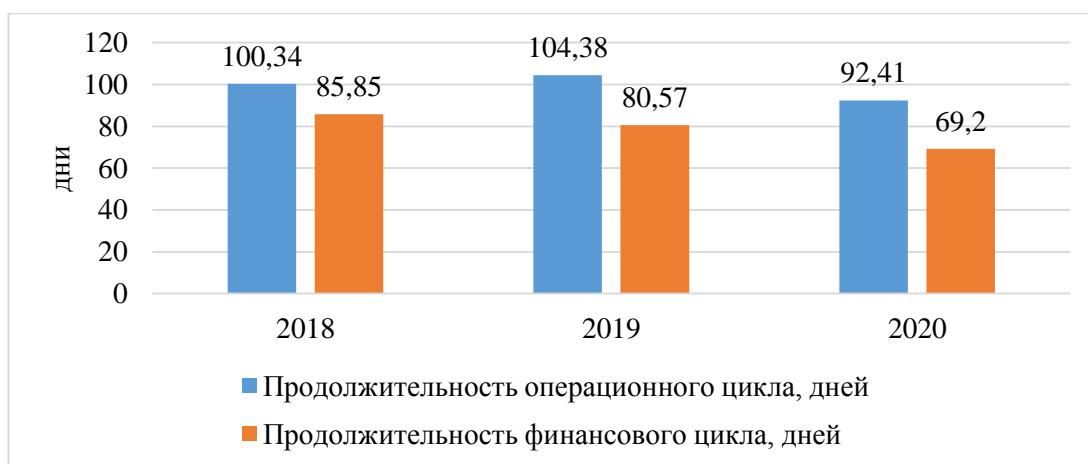


Рисунок 31 – Динамика продолжительности операционного и финансового цикла ООО «Роспромстрой», дни

Обобщая все выше описанное, отметим, что состояние эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой» в целом за период 2018-2020 гг. является эффективной, хотя если рассматривать в разрезе 2018-2019 гг. и 2019-2020 гг., то в 2019-2020 гг. ситуация все же ухудшился, так как возрос срок погашения дебиторской задолженности, помимо этого возрос разрыв между сроком периода погашения дебиторской и кредиторской задолженностью.

3 Рекомендации по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой»

3.1 Основные рекомендации по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью

Тот анализ, который проведен выше дал понять о том, что компания ООО «Роспромстрой» как и другие компании вынуждена функционировать в условиях жесткой конкуренции. Для того чтобы сохранить свое место на рынке компания вынуждена и работать в условиях отсрочки платежей. Отсрочка - это некий кредит, который компания дает своим клиентам, в результате такого кредита в компании образуется так называемая дебиторская задолженность.

Но тут стоит обратить внимание, что в компании ООО «Роспромстрой» отсутствует такой механизм, который бы управлял кредиторской и дебиторской задолженностью. Это приводит к тому, что оборачиваемость оборотных средств ухудшается, ухудшается платежеспособность компании, компания несет финансовые потери потому, что не во всех случаях долг возвращается. Поэтому к вопросу управления задолженностью необходимо относиться особо внимательно, поскольку она оказывает непосредственное влияние на работу в компании в целом.

Если проводить оценку того, как в компании ООО «Роспромстрой», а осуществляется процесс управления задолженностью, то становится понятно, что компания, как и другие компании, не применяют тех систем воздействия на возврат долга, которые на сегодняшний день предусмотрены. Чаще всего компании, в том числе та которую мы рассматриваем, используют стандартные методы, которые не зависят от деятельности, которой занимаются компания.

Поскольку сейчас можно наблюдать тенденцию, которая заключается в увеличении дебиторской задолженности то остро встает вопрос, который

связан с тем чтобы разработать такие методики автоматизации и учета данной задолженности, которые будут актуальными.

Данная методика заключается в том, чтобы автоматически учитывать задолженность. Для этого необходимо внедрить в компанию систему «СПАРК», которая проверяет контрагентов, а также ведется их учет в автоматическом режиме. Данная программа снизит трудозатраты, поскольку многие тем функции, которые ранее выполнялись вручную, будут выполняться программой. Это приведет к тому, что обработка данных будет проводиться более короткое время. [38] Все это благоприятно скажется на деятельности компании, на ее финансовом состоянии.

Поскольку на данный момент нет контроля над дебиторской задолженностью, не ведется работа, которая связана с возвратом долговых обязательств, внедрение такой системы как «СПАРК» является вполне обоснованным. Данная система поможет в управлении дебиторской задолженности, а также ускорит возврат по долговым обязательствам, позволит ускорить оборачиваемость дебиторской задолженности.

Та методика, которая будет выбрана, должна в полной мере описывать систему управления на каждом уровне, кроме того она должна включать в себя полный комплекс управленческих задач, которые связаны с дебиторской задолженностью:

1-й Этап: На данном этапе необходимо изучить всю информацию, которая имеется о потенциальных дебиторах. Главная цель данного этапа заключается в том, чтобы выявить тех дебиторов, которые являются неплатежеспособными, выявить тех дебиторов, у которых репутация на рынке сомнительная. Сама оценка дебитором заключается в:

- проверить контрагентов по программе «СПАРК». Основное преимущество данной программы заключается в том, что она имеет возможность проявлять контрагентов на их платность, а это является основным показателем того, какое финансовое состояние у контрагента. Также данная программа может проверять контрагентов на вероятность того,

что компания прослужат долго, то есть является фирмой однодневкой. Эта программа может выявить ту вероятность, с которой рассматриваемая компания может стать неплатежеспособной;

- программа проверяет контрагента на то, является ли он должником, есть ли в отношении его открытые производства;

- программа может делить всех контрагентов по их надежности.

Программа организована таким образом, чтобы присваивать различные ранги. Данные ранге присваиваются в соответствии с теми данными, которые есть в системе. Основным критерием, который используется при присвоении рангов является тот кредитный лимит, который есть в компании. Также во время присвоения рангов учитываются годовой оборот компании и отсутствие или наличие арбитражных дел. Эта функция является очень важной, она облегчает работу с контрагентами. Данная программа используется, чтобы формировать данные о клиентах. На протяжении всего времени своей работы программа автоматизирует все данные, которые в нее поступают, также она анализирует имеющиеся в ней данные.[39]

2-й Этап: На этом этапе проводятся такие мероприятия, которые направлены на работу с имеющейся дебиторской задолженностью. Главная цель которую необходимо достичь на данном этапе, заключается в том чтобы ускорить процесс трансформации задолженности в денежные средства. На данном этапе большое значение уделяется работе с задолженностью. Данная работа заключается в:

- изучение дебиторской задолженности, проведение ее анализа. На данном этапе необходимо всесторонне изучить дебиторскую задолженность. Это необходимо для того, чтобы иметь полное представление о ней, а также её внутренних показателях;

- мониторинг изменений данных о контрагентах и учет признака аффилированности юридических лиц. Список контрагентов и их поручителей отслеживается в «СПАРК», и в результате получаем данные обо всех

изменениях по электронной почте: ЕГРЮЛ, арбитражные дела, исполнительные производства и т.д.;

- формирование таких листов, в которых будут присутствовать контрагенты, плохо зарекомендовавшие себя. Тогда будут попадать такие контрагенты, у которых ухудшились финансовые показатели, срок отгрузок уже превышен, а также такие контрагенты, которые имеют просрочки в платежах. Благодаря тому, что ведется учет аффилированности, это дает возможность сократить возможные риски благодаря тому, что легко отследить все компании, которые попали в стоп лист.

3-й Этап: Это этап посвящен работе с уже имеющейся просроченной дебиторской задолженностью. на данном этапе основной целью является снизить к минимуму эти суммы, которое имеется в просроченной задолженности. На данном этапе можно переходить уже к таким действиям, которые связаны с взысканием:

- предпринять попытки досудебного урегулирования, в данном случае речь идет о добровольном порядке;
- обратиться в суд для того, чтобы взыскать задолженность, в данном случае речь идёт о судебном порядке.

На рисунке 32 представлена методика управления дебиторской задолженностью, данная методика основывается на индивидуальном подходе к группам покупателей. Такой подход дает возможность осуществлять персональную работу с должниками. [37]

В горизонтальном порядке расположились целевые аудитории, в вертикальном порядке расположились те компоненты, которые могут быть использованы для управления задолженностью. В схему должны входить как универсальные инструменты, так и специфические, то есть такие инструменты, которые эффективны будут в определенном случае. Система «СПАРК» имеет свою отличительную особенность, которая заключается в том, что данная система позволяет интегрироваться в систему «1С:

Предприятие». Это является плюсом, поскольку система «1С: Предприятие» используются в рассматриваемой нами компании.



Рисунок 32 - Комплекс методики управления дебиторской задолженностью

Реализовать на практике комплекс управления дебиторской задолженностью, который выбран, является важным. Данный комплекс даст возможность:

- свести к минимуму риски, которые появляются во время управления задолженностью,
- свести к минимуму риски заключения контрактов с такими клиентами, которые являются ненадежными;
- создать точную базу данных;
- определить тех дебиторов, которые являются ненадежными;
- ускорить процесс возврата по уже ранее заключенным договором,
- оптимизировать показатели ликвидности;
- оптимизировать показатели платежеспособности;
- провести платежи по тем краткосрочным обязательствам, которые имеются данные платежи проводятся за счет тех средств, которые были высвобожденные;
- обеспечить такое управление дебиторской задолженностью, которое будет самым эффективным.

Более детальную оценку проведем в следующем пункте.

3.2 Экономическое обоснование рассмотренных рекомендаций в условиях ООО «Роспромстрой»

Учитывая выше описанное, отметим, что благодаря формированию более рационального управления дебиторской задолженностью, появится возможность не только сократить ее величину, но и оптимизировать размер кредиторской задолженности. А также, посредством улучшения взаимосвязи с покупателями и поставщиками сократить сумму товаров на складе, а тем самым увеличить выручку от реализации на 8%.

В табл. 11 рассмотрим прогнозную величину финансовых результатов при сохранении затратно-емкости, и других параметров, имеющих место в 2020 г.

Таблица 11 - Прогнозный Отчет о финансовых результатах ООО «Роспромстрой», т. р.

Показатели	До внедрения предложенных мероприятий	После внедрения предложенных мероприятий	Отклонение за период +,-
Выручка	4 566 657	4931990	365333
Себестоимость продаж	3 968 236	4285695	317459
Валовая прибыль (убыток)	598 421	646295	47874
Коммерческие расходы	186 994	186994	0
Управленческие расходы	266 737	266737	0
Прибыль (убыток) от продаж	144 690	192564	47874
Проценты к получению	10 565	10565	0
Проценты к уплате	40 261	40261	0
Прочие доходы	111 840	111840	0
Прочие расходы	188 580	188580	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	38 254	86128	47874
Текущий налог на прибыль	10 230	15503	5273
Чистая прибыль (убыток)	27 864	70625	42761

Данные, которые представлены в таблице, говорят о том, что можно наблюдать прирост прибыли на 47874 тысяч рублей. При этом стоит отметить, что чистая прибыль увеличилась на 427614 тысяч рублей. Это стало возможным потому, что выручка от реализации продукции увеличилась на 8%, то есть на 363333 тысяч рублей.

Плановая прибыль должна быть направлена на статью, которая называется «нераспределенная прибыль». Она не будет формироваться за счет того, что суммы собственного капитала будут увеличиваться, также будут постепенно погашаться кредитные задолженности.

Тот прогноз, который будет наблюдаться у компании ООО «Роспромстрой» представлен в таблица 12. Прогнозный Бухгалтерский Баланс приведен в таблице 11.

Таблица 12 - Прогнозный Бухгалтерский Баланс ООО «Роспромстрой», т. р.

Показатели	До внедрения предложенных мероприятий	После внедрения предложенных мероприятий	Отклонение за период +,-
АКТИВ			
I Внеоборотные активы	96179	96179	0
II Оборотные активы			0
Запасы	755644	528951	-226693
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	4	4	0
Дебиторская задолженность	400500	280350	-120150
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	0	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	39651	340069	300418
Прочие оборотные активы	814	814	0
Итого оборотных активов	1196613	1150188	-46425
БАЛАНС (актив)	1292792	1246367	-46425
ПАССИВ			
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1062	1062	0
Резервный капитал	159	159	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	348431	419056	70625
ИТОГО капитал	349652	420277	70625
IV Долгосрочные обязательства			0
Долгосрочные заемные средства	326781	326781	0
ИТОГО долгосрочных обязательств	326781	326781	0
V. Краткосрочные обязательства			0
Краткосрочные заемные обязательства	296318	251870	-44448
Краткосрочная кредиторская задолженность	290408	217806	-72602
Оценочные обязательства	29633	29633	0
ИТОГО краткосрочных обязательств	616359	499309	-117050
БАЛАНС (пассив)	1292792	1246367	-46425

Результаты, которые представлены в таблице говорят о том, что можно наблюдать сокращение валюта баланса. Это происходит потому, что

дебиторская и кредиторская задолженность и начинается прощаться. Но для того, чтобы оценить эффективность этих мероприятий, которые были предложены, нужно дать оценку деловой активности компании ООО «Роспромстрой» После того, как предложенные мероприятия будут реализованы. Эти данные представлены в таблице 13.

Таблица 13 - Анализ прогнозных показателей деловой активности и продолжительности финансового цикла ООО «Роспромстрой»

Показатель	2020	Прогнозный период	Отклонение 2020 г. от прогнозного периода
Количество оборотов активов	3,5324	3,9571	0,4247
Количество оборотов собственного капитала	13,0606	11,7351	-1,3255
Количество оборотов текущих активов	3,8163	4,2880	0,4717
Количество оборотов запасов	6,0434	9,3241	3,2807
Срок одного оборота запасов, дней	60,40	39,15	-21,25
Количество оборотов дебиторской задолженности	11,4024	17,5923	6,1899
Срок одного оборота дебиторской задолженности	32,01	20,75	-11,26
Количество оборотов кредиторской задолженности	15,7250	22,6440	6,9190
Срок одного оборота кредиторской задолженности, дней	23,21	16,12	-7,09
Срок продолжительности операционного цикла, дней	92,41	59,89	-32,51
Срок продолжительности финансового цикла, дней	69,20	43,77	-25,42

Показатели, приведенные в таблице 12, свидетельствуют о значительном улучшении показателей деловой активности ООО «Роспромстрой», а именно повышении показателя одного оборота активов, собственного капитала, дебиторской задолженности. Это привело к тому, что длительность операционного цикла сократилась с 92,41 до 59,89 дней. Если сравнивать показатели 2020 и 2019 года. То есть можно говорить о том, что продолжительность операционного цикла сократилась на 32,51 дней.

Эти данные оказали влияние на то, что финансовый от компании также сократился. Если рассматривать период 2020 года, то данный цикл стал равен

43,77 дней, что на 25,42 дней меньше, чем в предыдущем периоде. Эти данные представлены в рисунке 33.

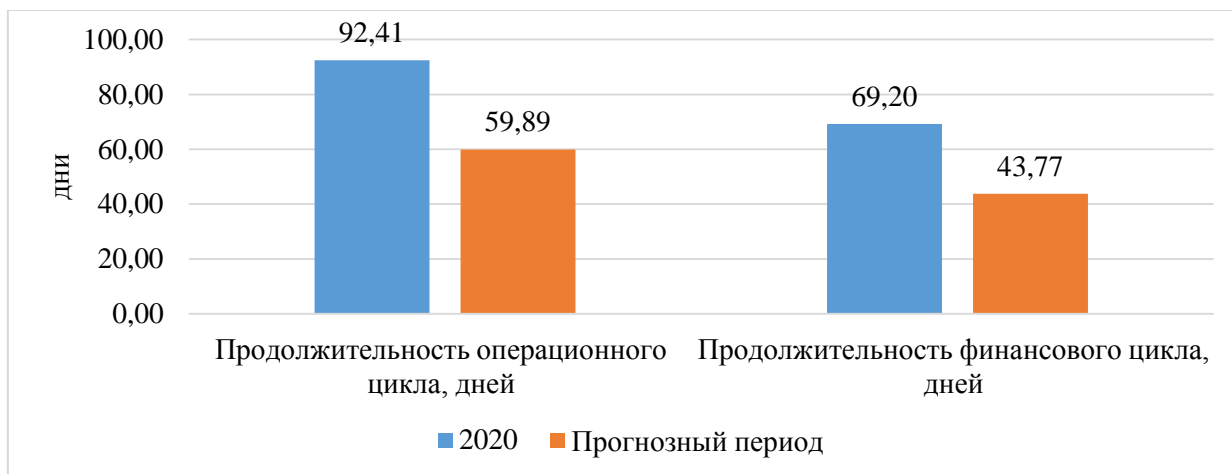


Рисунок 33 – Динамика продолжительности операционного и финансового цикла ООО «Роспромстрой» в 2020 г. – прогнозном периоде, дни

Также, полученные результаты свидетельствуют о сокращении соотношения дебиторской и кредиторской задолженностью (рисунок 34).

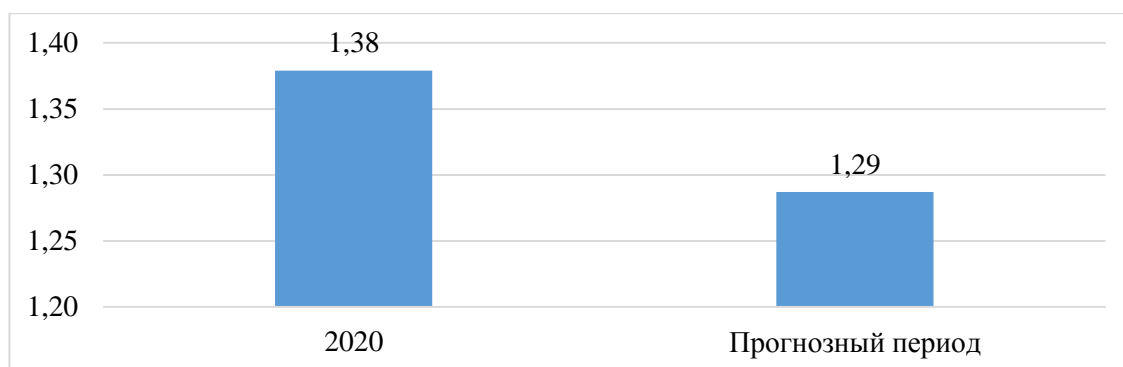


Рисунок 34 – Динамика соотношения дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой» в 2020 г. – прогнозном периоде

Полученные результаты свидетельствуют о целесообразности применения предложенных мероприятий.

Заключение

Обобщая результаты проведенного исследования, отметим, что дебиторская и кредиторская задолженность – это задолженность предприятия перед физическими и юридическими лицами, а также задолженность физических и юридических лиц перед предприятием.

Положительный эффект в управлении дебиторской задолженностью можно получить тогда, когда на предприятии работает грамотный и мотивированный персонал, задействованный в процессе мониторинга и регулирования договорных обязательств контрагентов.

Следует обратить внимание на особое значение системного подхода в процессе эффективного управления дебиторской задолженностью. На предприятии должна быть поставлена цель реализации комплекса мероприятий, направленных на управление обязательствами контрагентов.

Когда речь идет об управлении кредиторской задолженностью, то необходимо выбрать такие фирмы, которые помогут свести к минимуму процентные выплаты. Также необходимо выбирать такие фирмы, которые смогут свести к минимуму затраты на различные материальные ценности.

Проведенный анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой» позволил сделать следующий вывод. А именно, основным видом деятельности ООО «Роспромстрой» является производство профилей с помощью холодной штамповки или гибки. Деятельность является эффективной, в 2020 г. возрос размер выручки от реализации, и как итог прибыли, а также показателей эффективности деятельности.

Состояние эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Роспромстрой» в целом за период 2018-2020 гг. является эффективной, хотя если рассматривать в разрезе 2018-2019 гг. и 2019-2020 гг., то в 2019-2020 гг. ситуация все же ухудшился.

Благодаря тому, что проведена оценка и анализ той практики, которая используется в компании ООО «Роспромстрой», стало понятным, что на сегодняшний день есть много большое количество методов, которые позволяют управлять кредиторской, а также дебиторской задолженностью. Но тут стоит отметить, что на сегодняшний день предприятия не используют такие системы воздействия на возврат долга, которые являются инновационными или новыми. Чаще всего применяется такой метод управления задолженностью, который является традиционным. Данные методы не учитывают специфику деятельности компании, они не могут эффективно использоваться в некоторых сферах.

Поскольку в компании ООО «Роспромстрой» можно наблюдать увеличение дебиторской задолженности, в своей работе самым актуальным и эффективным методом, который будет направлен на взыскание этой задолженности будет так называемый метод автоматизации учета.

Благодаря улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью возможным становится улучшение показателей деловой активности ООО «Роспромстрой», а именно повышении показателя оборачиваемости активов, собственного капитала, дебиторской задолженности, что привело к сокращению продолжительности операционного и финансового циклов.

Список используемой литературы

1. Азаренко, Л. Г. Экономика космической деятельности: монография / Л. Г. Азаренко. - Москва: Вологда: Инфра-Инженерия, 2020. - 400 с.
2. Алексеева Л.Д., Бомбин А.Ю. Анализ методов управления дебиторской задолженностью предприятия URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-metodov-upravleniya-debitorskoj-zadolzhennostyu-predpriyatiya> (дата обращения 06.04.2021)
3. Англо-русский словарь URL: <https://woordhunt.ru/word/credit> (дата обращения 12.04.2021)
4. Бакаев А.С. Бухгалтерские термины и определения. URL: <http://fin-buh.ru/text/76824-1.html> (дата обращения 17.04.2021)
5. Балабанов, И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом? / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 384 с.
6. Балашов, А. П. Менеджмент: учебное пособие / А.П. Балашов. – Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2020. – 272 с.
7. Басс, А. Б. Финансы и кредит. Современные концепции: учебник / А. Б. Басс, Д. В. Бураков, В. Ю. Диденко. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 420 с.
8. Беляцкая, Т. Н. Экономика организации: учебное пособие / Т. Н. Беляцкая. - Минск: РИПО, 2020. - 283 с.
9. Блинова А.Е. Дебиторская и кредиторская задолженность: их взаимосвязь и направления оптимизации // Контентус. - 2016. - № 4 (45). - С. 1-9
10. Борисов А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов; сост. А.Б. Борисов. – Изд. 6-е, перераб. и доп. – Москва: Книжный мир, 2016. – 860 с.

11. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2019. - 367 с.
12. Витебская, Е. С. Экономика организации: учебное пособие / Е. С. Витебская. - Минск: РИПО, 2020. - 295 с.
13. Волчаенко В.А. Совершенствование управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-upravleniya-debitorskoj-i-kreditorskoj-zadolzhennostyu-predpriyatiya/viewer> (дата обращения 18.04.2021)
14. Володеева В.А., Чернюк Е.М. Реструктуризация задолженности предприятия как элемент антикризисного управления URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/73979466.pdf> (дата обращения 18.04.2021)
15. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ: учебник для вузов/ Гиляровская Л.Т., Корнякова Г.В., Пласкова Н.С., Соколова Г.Н., Пожидаева Т.А., Ендовицкий Д.А. – Электрон. текстовые данные – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 615 с.
16. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 08.12.2020) ГК РФ URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/f8f542de1a8540a32701afd8495edb3873597ece/
17. Демина А.М., Абашенкова А.В. Дебиторская задолженность как фактор увеличения финансовых ресурсов предприятия // Международный студенческий научный вестник. – 2016. – № 4-14
18. Дудник, Д. В. Основы финансового анализа: учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. - Москва: РГУП, 2020. - 232 с.
19. Карпова, Е. Н. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / Е.Н. Карпова, Е.А. Чумаченко. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 285 с.
20. Колондаева Н.С. Дебиторская и кредиторская задолженность: оценка и пути снижения // Актуальные проблемы финансирования и

налогообложения АПК в условиях глобализации экономики. Сборник статей IV Всероссийской научно-практической конференции. - 2017. - С. 74-78

21. Короткова М.В. Оптимизация управления кредиторской задолженностью на предприятиях промышленности URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/optimizatsiya-upravleniya-kreditorskoy-zadolzhennostyu-na-predpriyatiyah-promyshlennosti> (дата обращения 20.04.2021)

22. Куприянова Л.М., Болдырев А.Н. Оценка эффективности управления дебиторской задолженностью URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-effektivnosti-upravleniya-debitorskoy-zadolzhennostyu> (дата обращения 22.04.2021)

23. Маркарьян Э.А. Финансовый анализ: учебное пособие / Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э. – Москва: КноРус, 2017. – 191 с.

24. Мельников М.А., Романова Ю.Р. Основные вопросы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-voprosy-upravleniya-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennostyu-predpriyatiya> (дата обращения 23.04.2021)

25. Неведрова Р.В. Необходимость управления дебиторской и кредиторской задолженностью как база финансовой устойчивости корпорации. ПОЛИТИКА, ЭКОНОМИКА И ИННОВАЦИИ № 6 (16), 2017. – С. 1-4

26. Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практич. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 208 с.

27. Носова Ю.А., Полюшко Ю.Н. Кредиторская и дебиторская задолженность предприятия // Современные проблемы развития техники, экономики и общества. Материалы I Международной научно-практической заочной конференции. - 2016. - С. 194-196

28. Позднякова В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учебник / Под ред. Позднякова В.Я., - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 617 с.
29. Райзберг Б. Современный соц-экономический словарь. Инфра-М 2016г. 629с.
30. Романов, Е. В. Стратегический менеджмент: учебное пособие / Е. В. Романов. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2019. - 160 с.
31. Ряховская, А. Н. Антикризисное бизнес-регулирование: монография. – 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. А. Н. Ряховской. – Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2019. – 304 с.
32. Словарь финансовых терминов URL: <https://slovar.cc/ekon/fin/2347240.html> (дата обращения 23.04.2021)
33. Спиридонова Н.Е., Рожкова Н.К. Факторы, влияющие на образование и погашение дебиторской задолженности. Вестник университета. 2017; (12):140-143. URL: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2017-12-140-143> (дата обращения 14.04.2021)
34. Сутягин В. Ю., Шепелев О. М. Формирование механизма управления дебиторской задолженностью на предприятии URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-mehanizma-upravleniya-debitorskoj-zadolzhennostyu-na-predpriyatii> (дата обращения 13.04.2021)
35. Яшина Н.И. Совершенствование методологических аспектов управления дебиторской задолженностью URL: <http://naukarus.com/sovershenstvovanie-metodologicheskikh-aspektov-upravleniya-debitorskoj-zadolzhennostyu> (дата обращения 20.04.2021)
36. Qin L., Yingdong W., Dijia Z., Muyang Y., Yueming Z. Performance Evaluation of Commercial Banks Based on Factor Analysis // College of Literature Law & Economics. 2020. P. 1-5 (дата обращения 23.04.2021)
37. Bauer, Kinga. FINANCIAL REPORTING FOR SMES IN BANKRUPTCY AS VIEWED BY INSOLVENCY PRACTITIONERS: THE

CASE OF POLISH ENTITIES, WHICH DO NOT KEEP BOOKS OF ACCOUNT (2017). 3-17.

38. Jessica Lee Weber (2018) "Corporate social responsibility disclosure level, external assurance and cost of equity capital", *Journal of Financial Reporting and Accounting*, Vol. 16 No. 4, pp. 694-724

39. Neal Arthur, Huifa Chen and Qingliang Tang (2019) "Corporate ownership concentration and financial reporting quality", *Journal of Financial Reporting and Accounting*, Vol. 17 No. 1, pp. 104-132

40. Tomasz Korol Evaluation of the factors influencing business bankruptcy risk in Poland/ Volume/Issue: 30 Mar 2018, Page Count: 22–35

Приложение А

Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс

На 31 декабря 2020 г.

<i>Пояснения¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>На 31 декабря 2018 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Актив					
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	731	731	5
1.1	Нематериальные активы в организации		0	-	5.0
2.1	Основные средства	1150	40 795	50 439	49 939
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3.1	Финансовые вложения	1170	50 000	-	-
	Отложенные налоговые	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные	1190	4 653	1 981	1 899
	Итого по разделу I	1100	96 179	53 151	51 843
II. Оборотные активы					
4.1	Запасы	1210	755 644	926 648	605 653
	Налог на добавленную	1220	4	5 224	4 363
5.1	Дебиторская задолженность	1230	400 500	277 248	451 988
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	68 800	100 121
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	39 651	58 367	2 705
	Прочие оборотные активы	1260	814	138	739
	Итого по разделу II	1200	1 196 613	1 336 425	1 165 569
	БАЛАНС	1600	1 292 792	1 389 576	1 217 412

Продолжение приложения А

<i>Пояснения¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>На 31 декабря 2018 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады)	1310	1 062	1 062	1 062
	Собственные акции, выкупленные у	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	159	159	159
	Нераспределенная прибыль (непокрытый	1370	348 431	320 567	294 066
	Итого по разделу III	1300	349 652	321 788	295 287
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	326 781	205 665	294 503
	долгосрочные займы		33 496	33 496	113496.0
	долгосрочные займы в		248 918	172 169	181007.0
	долгосрочные кредиты		44 366	-	-
	Отложенные налоговые	1420	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	326 781	205 665	294 503
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	296 318	565 194	470 289
	Кредиторская задолженность	1520	290 408	274 674	152 716
	Оценочные обязательства	1540	29 633	22 255	4 617
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	616 359	862 123	627 622
	БАЛАНС	1700	1 292 792	1 389 576	1 217 412

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах

За 2020 г.

<i>Пояснения</i> ³	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2020 г.</i>	<i>За 2019 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка ⁴	2110	4 566 657	4 209 813
	Себестоимость продаж	2120	(3 968 236)	(3 690 115)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	598 421	519 698
	Коммерческие расходы	2210	(186 994)	(186 568)
	Управленческие расходы	2220	(266 737)	(237 196)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	144 690	95 934
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	10 565	15 042
	Проценты к уплате	2330	(40 261)	(70 736)
	Прочие доходы	2340	111 840	70 896
	Прочие расходы	2350	(188 580)	(65 120)
	расходы на услуги банков		(4 274)	(3 352)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	38 254	46 016
	Налог на прибыль ⁵	2410	(10 230)	(12 698)
	Прочее	2460 ⁶⁸	(160)	(6 817)

Продолжение Приложения Б

	Чистая прибыль (убыток)	2400	27 864	26 501
--	-------------------------	------	--------	--------