

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия

Обучающийся

А.К. Такбиршин

(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

Тема исследования «Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия».

Цель исследования – провести анализ системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью и разработать мероприятия по повышению экономической деятельности предприятия.

Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия;
- провести анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ»;
- разработать мероприятия по повышению экономической деятельности АО «СЦИТ».

Объектом исследования выступает акционерное общество «Сибирский центр инвестиционных технологий» (АО «СЦИТ»).

Предмет исследования – система управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ».

Практическая значимость исследования заключается в том, что разработанные мероприятия позволят улучшить систему управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ», а также окажут влияние на рост экономической деятельности в целом.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений. Содержит 23 рисунка, 14 таблиц, 9 формул, список литературы (20 наименований), 1 приложение. Основной текст работы изложен на 46 страницах.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия	6
1.1 Понятие, сущность и виды дебиторской и кредиторской задолженности предприятия	6
1.2 Особенности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия	12
1.3 Показатели оценки управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия	15
2 Оценка управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ»	20
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «СЦИТ».....	20
2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ»	24
2.3 Оценка управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ»	28
3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ».....	32
3.1 Мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ».....	32
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий	36
Заключение	43
Список используемой литературы	45
Приложение А Финансовая отчетность АО «СЦИТ» за 2021-2023 гг.....	47

Введение

В процессе осуществления деятельности предприятие сталкивается с наличием дебиторской и кредиторской задолженности, что в дальнейшем ведет к убыткам и снижению эффективности в целом. Тема исследования является актуальной, так как контроль и эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью влияет на финансовое состояние предприятия.

«Дебиторская задолженность, вызванная несвоевременной оплатой своих обязательств, увеличивает потребность предприятия в денежных средствах для финансирования текущих операций и покрытия долгов по кредитам, что приводит к дестабилизации финансового состояния. В результате это приводит к изменению расчетных взаимоотношений между предприятием и его дебиторами и кредиторами. В то же время тщательный анализ и контроль кредиторской и финансовой задолженности предприятия помогает избежать множества проблем, которые могут привести к повышению финансовой устойчивости» [14, с. 57].

Цель исследования – провести анализ системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью и разработать мероприятия по повышению экономической деятельности предприятия.

Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия;
- провести анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ»;
- разработать мероприятия по повышению экономической деятельности АО «СЦИТ».

Объектом исследования выступает акционерное общество «Сибирский центр инвестиционных технологий» (АО «СЦИТ»).

Предмет исследования – система управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ».

Теоретической базой исследования послужили труды зарубежных и отечественных авторов, к числу которых относятся Н.Б. Акуленко, Л.Е. Басовский, Е.Б. Герасимова, Н.А. Казакова, В.П. Литовченко и другие авторы.

Методическую базу исследования составили: метод анализа, статистической обработки информации, обобщения, графический и другие методы.

Практическая значимость исследования заключается в том, что разработанные мероприятия позволят улучшить систему управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ», а также окажут влияние на рост экономической деятельности в целом.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

1 Теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия

1.1 Понятие, сущность и виды дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

«В процессе осуществления финансовой деятельности многие предприятия сталкиваются с наличием и ростом дебиторской и кредиторской задолженности. Далее рассмотрены понятие и виды дебиторской задолженности» [1, с. 56].

По мнению Е.Б. Герасимовой, «дебиторская задолженность – это совокупность долгов, которые были образованы в результате продажи услуг (товаров, работ) с отсрочкой оплаты и которые подлежат возврату предприятию от контрагентов» [4, с. 121].

С точки зрения О.Е. Киселевой, «дебиторская задолженность представляет собой требования предприятия по отношению к другим предприятиям на получение денег, оказание услуг или поставку товаров. В данном случае речь идет о процессуальной самой весомой части, которая и подразумевает всю очередность мероприятий по получению причитающихся компании денег» [8, с. 93].

В.Ю. Сутягин говорит о том, что «дебиторскую задолженность можно рассматривать в первую очередь, как средство погашения кредиторской задолженности, во вторую очередь, как часть продукции предприятия, которая продана покупателям, но еще не была оплачена, в третью очередь, это один из элементов оборотных активов предприятия, которые финансируются за счет заемных или собственных средств» [14, с. 139].

Следовательно, дебиторская задолженность представляет собой сумму денежных средств лиц, которые задолжали предприятию за поставленный товар или оказанную услугу.

«Дебиторская задолженность подразделяется на виды в зависимости от признаков. На рисунке 1 представлены виды дебиторской задолженности в зависимости от характера образования на предприятии» [12, с. 204].

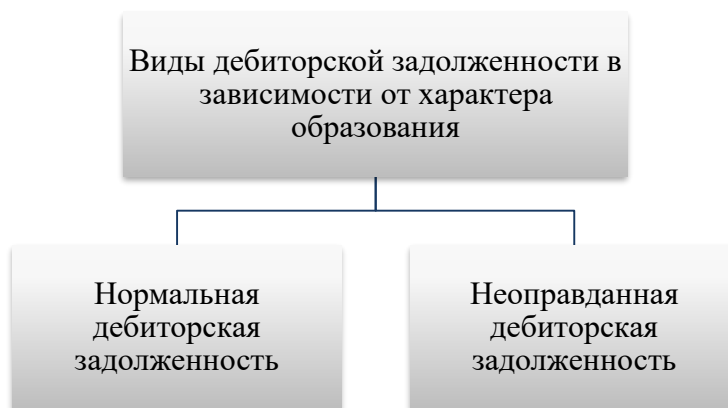


Рисунок 1 – «Виды дебиторской задолженности в зависимости от характера образования на предприятии» [12]

«Нормальная дебиторская задолженность та, которая выполняется по действующим формам расчетов на предприятии с нормальным ходом выполнения своей производственной задачей» [12, с. 206]. В результате нарушения платежной дисциплины возникает неоправданная дебиторская задолженность на предприятии. На рисунке 2 представлены виды дебиторской задолженности в зависимости от срока.

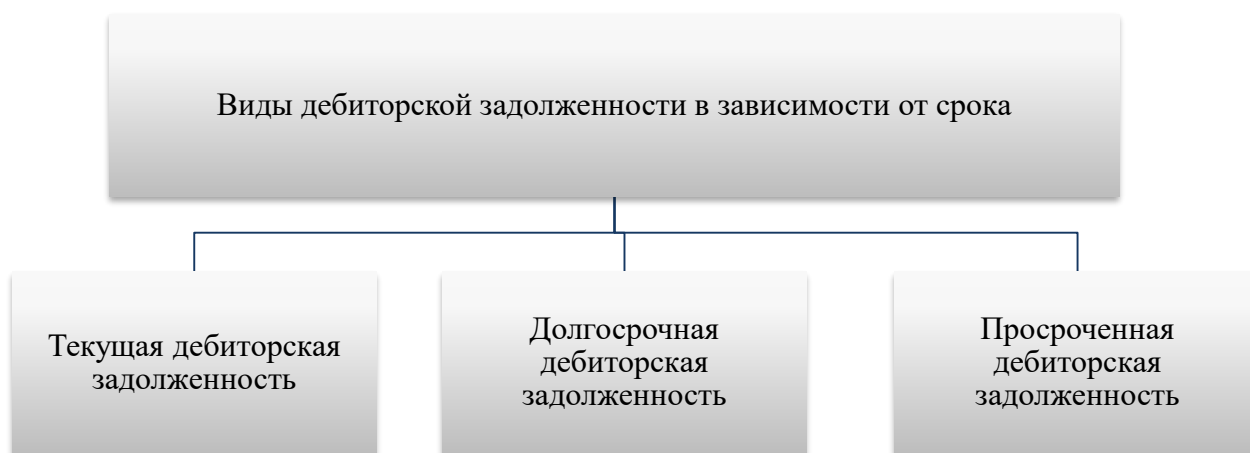


Рисунок 2 – «Виды дебиторской задолженности в зависимости от срока» [12]

«Текущая дебиторская задолженность подлежит погашению в течение года в процессе нормального операционного цикла на предприятии. Долгосрочная дебиторская задолженность не возникает в процессе нормального операционного цикла и подлежит погашению более чем через год.

Просроченная дебиторская задолженность возникает в результате несвоевременной оплаты за проданные товары и оказанные услуги» [7, с. 62]. Данный вид задолженности подразделяется на истребованную и неистребованную дебиторскую задолженность предприятия. На рисунке 3 представлены виды дебиторской задолженности по обеспечению гарантий по погашению.

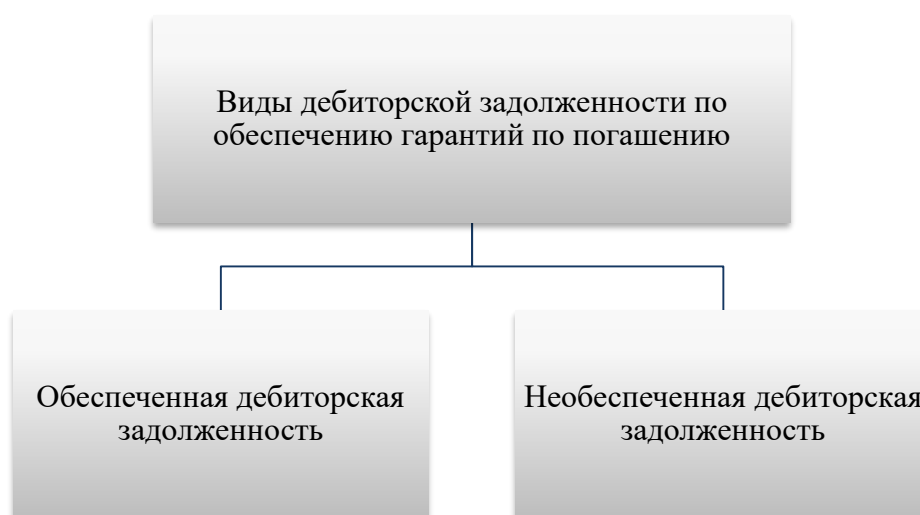


Рисунок 3 – Виды дебиторской задолженности по обеспечению гарантий по погашению

Дебиторская задолженность предприятия является обеспеченной, если суммы обеспечены залогом, банковской гарантией или поручителем. Необеспеченная дебиторская задолженность, та по которой нет гарантий возврата денежных средств.

На рисунке 4 представлены виды дебиторской задолженности по возможности взыскания.

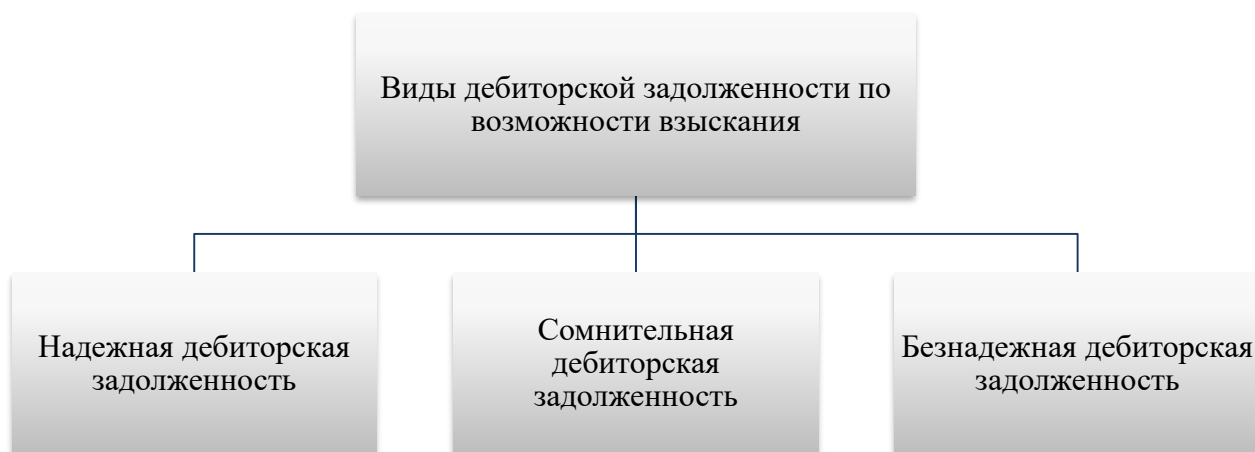


Рисунок 4 – «Виды дебиторской задолженности по возможности взыскания» [1]

«Дебиторская задолженность, обеспеченная залогом, банковской гарантией или поручителем в пределах срока погашения является надежной. Сомнительная та, которая не оплачена в срок. Безнадежной дебиторской задолженностью признаются неоплаченные суммы, по которым истек срок давности, а именно три года. Далее рассмотрены понятие и виды кредиторской задолженности» [1, с. 59].

По мнению Н.А. Тюленевой, «кредиторская задолженность - это задолженность компании другим организациям, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, в том числе собственным работникам, образовавшаяся при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах по заработной плате» [17, с. 35].

С точки зрения В.П. Литовченко, «кредиторская задолженность - это частично «встроенный» источник постоянного кредитования, размер которого связан с объемом хозяйственной деятельности компании, что относится к основной части кредиторской задолженности, которую называют устойчивыми пассивами» [11, с. 72].

«Следовательно, кредиторская задолженность на предприятии возникает в результате образования долга перед поставщиками, подрядчиками

и другими лицами» [11, с. 73]. Кредиторская задолженность подразделяется на виды в зависимости от признаков. На рисунке 5 представлены виды кредиторской задолженности по содержанию обязательств.

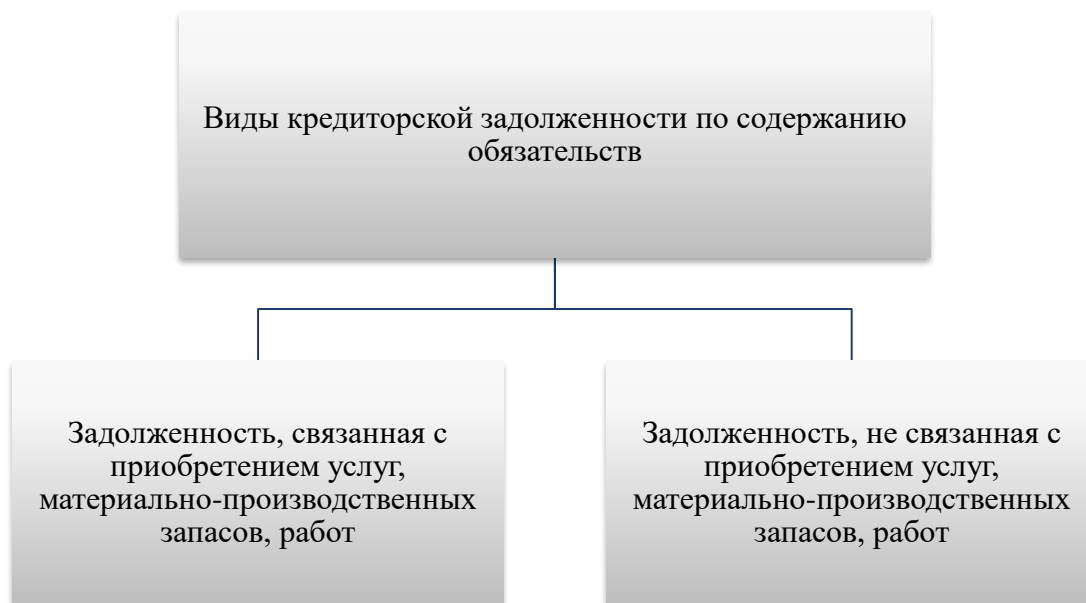


Рисунок 5 – «Виды кредиторской задолженности по содержанию обязательств» [11]

На рисунке 6 представлены виды кредиторской задолженности по продолжительности.



Рисунок 6 – Виды кредиторской задолженности по продолжительности

«Краткосрочная кредиторская задолженность та, которая образуется со сроком погашения до года. Долгосрочная задолженность свыше года» [3, с. 116]. «На рисунке 7 представлены виды кредиторской задолженности по возможности исполнения обязательств» [3, с. 119].

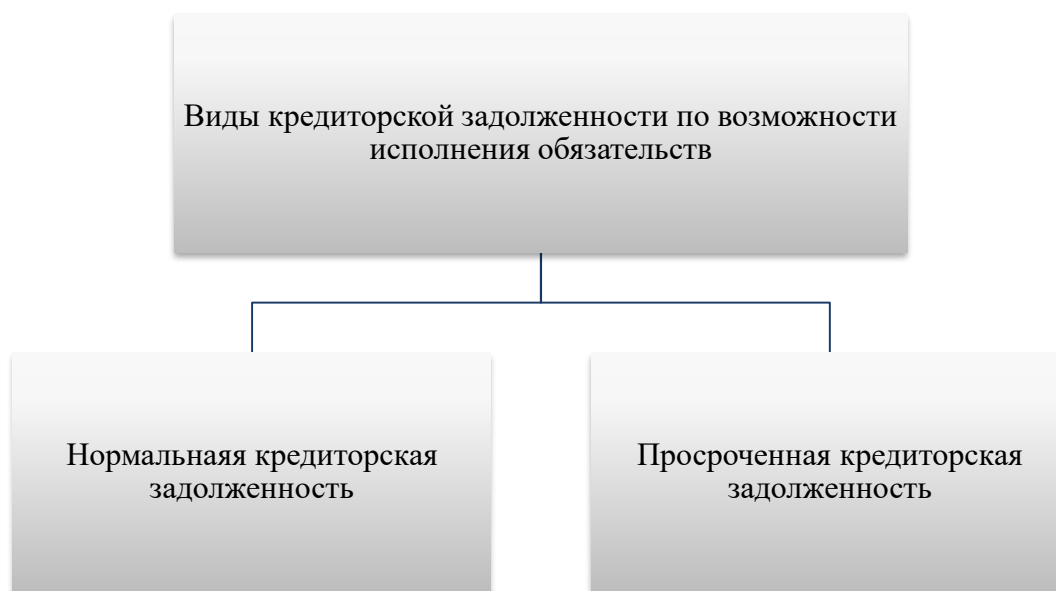


Рисунок 7 – Виды кредиторской задолженности по возможности исполнения обязательств

«Также, как и дебиторская задолженность кредиторская бывает нормальной и просроченной» [20, с. 112]. «Нормальная кредиторская задолженность погашается в процессе нормального операционного цикла на предприятии. Просроченная задолженность возникает в результате неисполнения денежных обязательств предприятием» [20, с. 116].

«Баланс дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии способствует успеху развития и наращиванию прибыли» [1, с. 85].

Следовательно, предприятие должно анализировать уровень этих показателей, проверять поставщиков и подрядчиков, в целом повышать эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

1.2 Особенности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия

«Дебиторская и кредиторская задолженность на предприятии непосредственно влияет на доходы предприятия, в том числе на размер прибыли.

Дисконтная политика и кредитная политика для потребителей также влияют на процесс управления и погашения долгов, на предоставление условий продажи, которые обеспечивают поступление денежных средств» [2, с. 39].

«На сегодняшний день российские специалисты в области исследования выделяют три направления работы по управлению дебиторской задолженностью предприятия, представлены на рисунке 8» [18, с. 79].

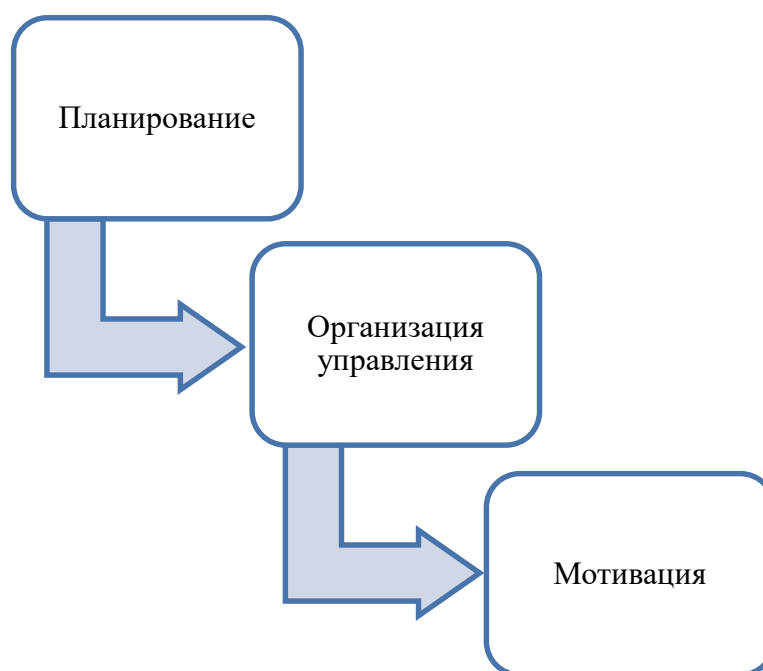


Рисунок 8 – «Направления работы по управлению дебиторской задолженностью предприятия» [18]

«На этапе планирования принимаются предварительные финансовые решения с учетом стратегической цели предприятия, анализируются и выбираются определенные действия выполнения.

Далее всю область действий распределяют по функциям и назначают ответственных за их выполнением. При организации управления дебиторской задолженностью осуществляется контроль за правильностью оформления документации по расчетам, контроль по учету заказов и другой» [18, с. 79].

Важным направлением работы по управлению дебиторской задолженностью выступает мотивация сотрудников, участвующих в процессе управления.

«К основному методу управления дебиторской задолженностью предприятия можно отнести условие предоставление кредитов покупателям и заказчикам.

Важным аспектом управления задолженностью потребителей является определение сроков предоставления кредитов потребителю, так как они влияют на объем реализации и, в конечном итоге, на получение денег.

В то же время срок кредита непосредственно связан с расходами и доходами, которые могут быть связаны с задолженностью перед поставщиком» [9, с. 72].

«Если сроки кредитного договора жесткие, у предприятия уменьшается сумма инвестирования денежных средств и потерь от безнадежных долгов, что может привести к уменьшению прибыли» [9, с. 73].

Если кредит не корректен и объемы продаж и прибыли растут, предприятие может столкнуться с риском увеличения уровня безнадежных долгов, что приведет к значительным расходам.

Рекомендуемые этапы управления дебиторской задолженностью предприятия:

- провести оценку финансового состояния должников, их кредитоспособности и объемов закупки (воспользоваться ABC-анализом);

- определить оптимальный размер кредита и сроки его погашения;
- оптимизировать организацию обмена документацией с клиентами;
- создать мотивационную основу для сотрудников, которые принимают участие в продажах и заинтересованы в получении возвратных средств;
- определить порядок действий для клиентов с просроченным платежом, используя механизм расчета пеней и штрафов;
- разработать подробный алгоритм для взыскания долгов, как своими силами, так с помощью юристов и других специалистов

В настоящее время существует множество методов, позволяющих увеличить доходность по дебиторской задолженности и свести возможные потери к минимуму [16, с. 229].

В качестве основных методов можно назвать: выставление счетов, оценивание финансового состояния потенциального заказчика, а также перепродажу права на взыскание задолженности с него.

Кредиторская задолженность занимает значительное место в бюджете предприятия, что приводит к значительным убыткам.

Несмотря на то, что этот вид долгов может привести к проблемам и банкротству, избегать негативных последствий можно с помощью систематических анализов и грамотного управления кредиторской задолженностью.

Эффективное управление кредиторской задолженностью предполагает ряд следующих действий предприятия: структуризация долгов, проведение анализа оборачиваемости, контроль за сроками погашения, соотношение по видам операций, корректировка коммерческих условий, инвентаризация и другое [15, с. 93].

С целью уменьшения кредиторской задолженности предприятию рекомендуется осуществить следующие мероприятия:

- пересмотреть условия сотрудничества с персоналом и контрагентами;
- провести классификацию задолженности по сроку погашения;
- установить источники выплат по имеющимся обязательствам.

Следовательно, эффективность деятельности предприятия зависит от грамотного управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

1.3 Показатели оценки управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия

«Оценка управления дебиторской и кредиторской задолженностью осуществляется поэтапно, а именно:

- изучается структура дебиторской и кредиторской задолженности предприятия за период;
- проводится сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности между собой;
- оценивается динамика дебиторской и кредиторской задолженности;
- проводится расчет показателей оборачиваемости» [13, с. 241].

«Анализ структуры дебиторской и кредиторской задолженности предприятия за период определяется по следующим формулам:

$$\text{УДдз} = \frac{\text{ДЗ}}{\text{А}}; \quad (1)$$

где УДдз – удельный вес дебиторской задолженности предприятия;

ДЗ – дебиторская задолженность предприятия;

А – активы предприятия.

$$\text{УДкз} = \frac{\text{КЗ}}{\text{А}}; \quad (2)$$

где УДкз – удельный вес кредиторской задолженности предприятия;

КЗ – кредиторская задолженность предприятия;

А – активы предприятия.

Также при анализе структуры определяется доля каждого вида дебиторской и кредиторской задолженности предприятия по отношению к их общей доли в активе» [10, с. 108].

«Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности между собой проводится путем использования формулы:

$$CA = \frac{КЗ}{ДЗ}; \quad (3)$$

где СА – сравнительный показатель дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;

ДЗ – дебиторская задолженность предприятия;

КЗ – кредиторская задолженность предприятия.

Допустимое среднее значение превышения кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью предприятия составляет 10%» [5, с. 276].

Формулы расчета динамики дебиторской и кредиторской задолженности предприятия:

$$TR = \frac{П_{тп}}{П_{пп}}; \quad (4)$$

где TR – темп роста показателя;

П_{тп} – показатель текущего периода;

П_{пп} – показатель прошлого периода.

Значительный рост дебиторской задолженности предприятия отражает снижение платежеспособности покупателей и заказчиков и негативно сказывается на финансовой деятельности. Рост кредиторской задолженности

также негативно влияет на деятельность и снижение финансовой устойчивости организации [6, с. 225].

Формулы расчета показателей оборачиваемости:

$$\text{ОДЗ} = \frac{В}{ДЗ_{\text{ср}}}; \quad (5)$$

где ОДЗ – оборачиваемость дебиторской задолженности предприятия (в оборотах);

В – выручка предприятия;

ДЗ_{ср} – среднее значение дебиторской задолженности предприятия.

$$\text{ОДЗ} = \frac{КД}{ДЗ_{\text{ср}}}; \quad (6)$$

где ОДЗ – оборачиваемость дебиторской задолженности предприятия (в днях);

КД – количество дней в году (365 или 366 дней);

ДЗ_{ср} – среднее значение дебиторской задолженности предприятия.

$$\text{ОКЗ} = \frac{С+КР+УР}{КЗ_{\text{ср}}}; \quad (7)$$

где ОКЗ – оборачиваемость кредиторской задолженности предприятия (в оборотах);

С – себестоимость продаж предприятия;

КР – коммерческие расходы предприятия;

УР – управленческие расходы предприятия.

$$\text{ОКЗ} = \frac{КД}{КЗ_{\text{ср}}}; \quad (8)$$

где ОКЗ – оборачиваемость кредиторской задолженности предприятия (в днях);

КД – количество дней в году (365 или 366 дней);

КЗ_{ср} – среднее значение кредиторской задолженности предприятия.

«Если кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность, то это может быть признаком нехватки оборотных ресурсов, а также указывает на нехватку денежных средств у предприятия» [19, с. 306]. На основании расчета формул 1-8 можно оценить эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

«В процессе осуществления финансовой деятельности многие предприятия сталкиваются с наличием и ростом дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность представляет собой сумму денежных средств лиц, которые задолжали предприятию за поставленный товар или оказанную услугу.

Кредиторская задолженность на предприятии возникает в результате образования долга перед поставщиками, подрядчиками и другими лицами.

Дебиторская и кредиторская задолженности подразделяются на виды в зависимости от признаков. Баланс дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии способствует успеху развития и наращиванию прибыли.

Предприятие должно анализировать уровень этих показателей, проверять поставщиков и подрядчиков, в целом повышать эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Дебиторская и кредиторская задолженность на предприятии непосредственно влияет на доходы предприятия, в том числе на размер прибыли. На сегодняшний день российские специалисты в области исследования выделяют три направления работы по управлению дебиторской задолженностью предприятия: планирование, организация управления, мотивация» [19, с. 308].

К основному методу управления дебиторской задолженностью предприятия можно отнести условие предоставления кредитов покупателям и заказчикам.

Эффективное управление кредиторской задолженностью предполагает ряд следующих действий предприятия: структуризация долгов, проведение анализа оборачиваемости, контроль за сроками погашения, соотношение по видам операций, корректировка коммерческих условий, инвентаризация и другое.

«Оценка управления дебиторской и кредиторской задолженностью осуществляется поэтапно, а именно:

- изучается структура дебиторской и кредиторской задолженности предприятия за период;
- проводится сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности между собой;
- оценивается динамика дебиторской и кредиторской задолженности;
- проводится расчет показателей оборачиваемости» [19, с. 283].

Следовательно, эффективность деятельности предприятия зависит от грамотного управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

2 Оценка управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «СЦИТ»

Акционерное общество «Сибирский центр инвестиционных технологий» (АО «СЦИТ») осуществляет деятельность с 2003 г.

Юридический адрес: 630001, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Гипсовая, здание 3, корпус 1, офис 9.

Основной вид деятельности АО «СЦИТ» – производство бумажных изделий.

АО «СЦИТ» имеет три учредителя, численность персонала составляет 12 человек. Организационная структура управления представлена на рисунке 9.

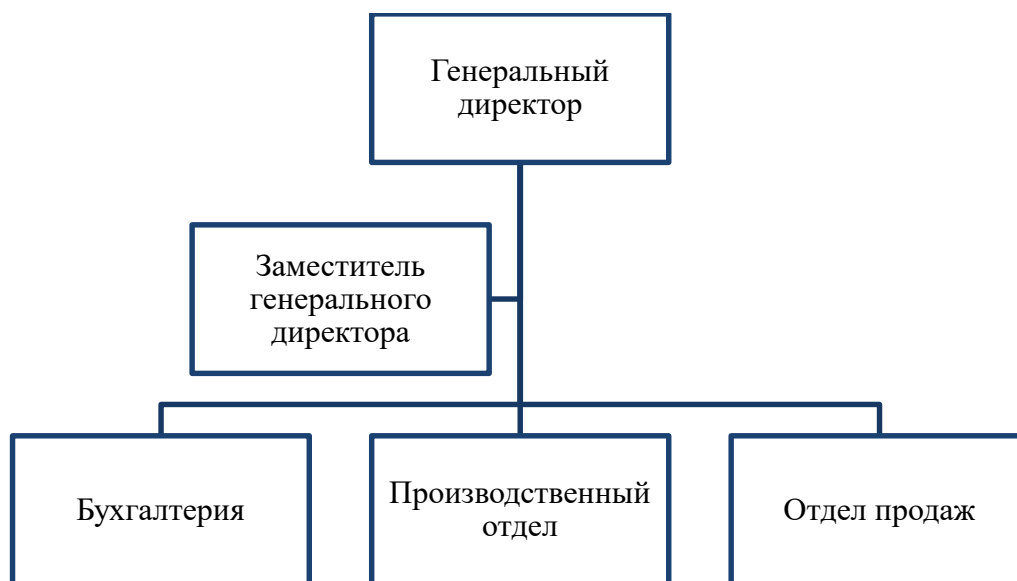


Рисунок 9 – Организационная структура управления АО «СЦИТ»

Возглавляет АО «СЦИТ» генеральный директор А.С. Дамбаева.

В таблице 1 представлены основные экономические показатели деятельности предприятия за 2021-2023 гг. Приложение А (Таблица А1, А2, А3).

Таблица 1 – Основные экономические показатели деятельности АО «СЦИТ»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм., тыс. руб.	Темп роста, %
Внеоборотные активы	799	1958	41941	41142	5249,19
Оборотные активы	64817	88129	130442	65625	201,25
Капитал и резервы	29020	61970	104031	75011	358,48
Долгосрочные заемные средства	2198	1068	33346	31148	1517,11
Краткосрочные заемные средства	34398	27049	35006	608	101,77
Баланс	65616	50087	172383	106767	262,71
Выручка	116956	170901	199510	82554	170,59
Себестоимость продаж	63158	49397	54069	-9089	85,61
Валовая прибыль	53798	121504	145441	91643	270,35
Прибыль от продаж	29282	77243	68417	39135	233,65
Прибыль до налогообложения	24118	65546	64853	40735	268,90
Чистая прибыль	19259	52209	52060	32801	270,32

За 2021-2023 гг. внеоборотные активы АО «СЦИТ» увеличились за счет доходных вложений предприятия в материальные ценности. Темп роста оборотных активов составил 201,25%. На увеличение оборотных активов повлияли рост статей баланса, таких как запасы, денежные средства, прочие оборотные активы.

В связи с увеличением нераспределенной прибыли за 2021-2023 гг. темп роста собственного капитала предприятия составил 358,48%. Возросли обязательства АО «СЦИТ»: долгосрочные обязательства увеличились на 31148 т.р., краткосрочные обязательства на 608 т.р.

Динамика показателей баланса за период исследования представлена на рисунке 10.

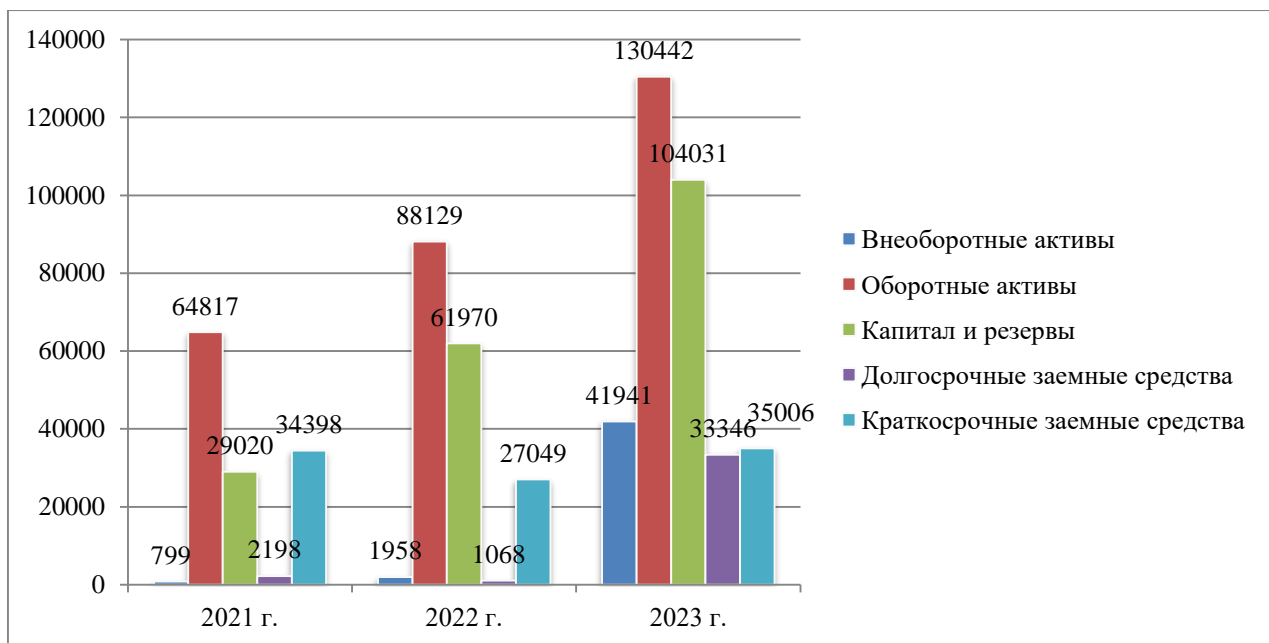


Рисунок 10 – Динамика показателей баланса АО «СЦИТ» в тыс. руб.

За период исследования темп роста баланса предприятия составил 262,71%.

Темп роста выручки АО «СЦИТ» за 2021-2023 гг. составил 170,59%, при том, что снизилась себестоимость продаж на 14,39%. Динамика представлена на рисунке 11.

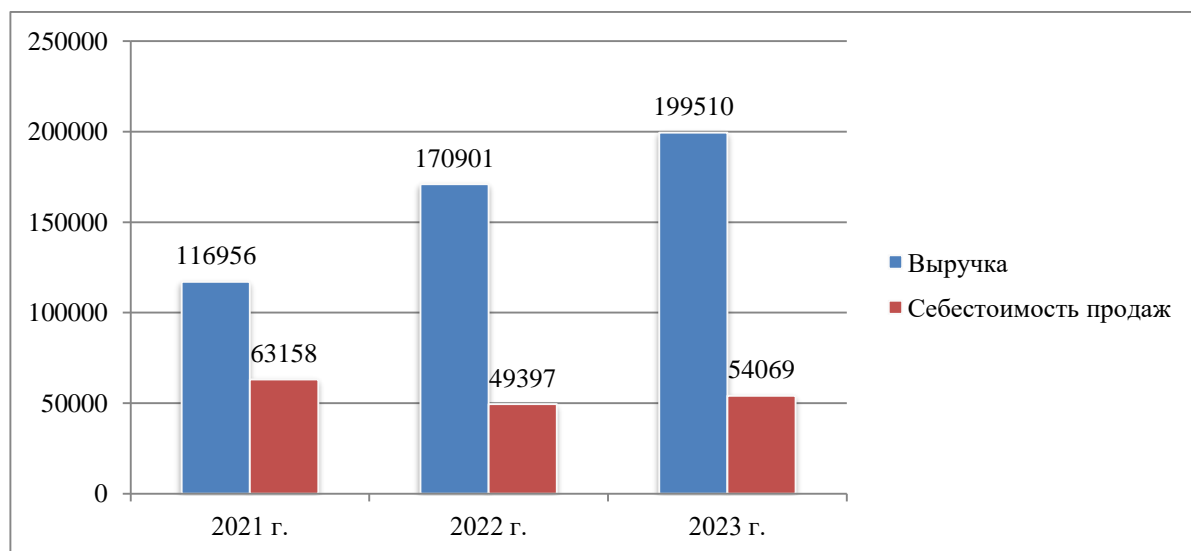


Рисунок 11 – Динамика показателей деятельности АО «СЦИТ» в тыс. руб.

Показатели прибыли за 2021-2023 гг. изменились следующим образом: валовая прибыль возросла на 270,35%, прибыль от продаж увеличилась на 233,65%, тем роста прибыли до налогообложения составил 268,9%. Динамика показателей прибыли представлена на рисунке 12.

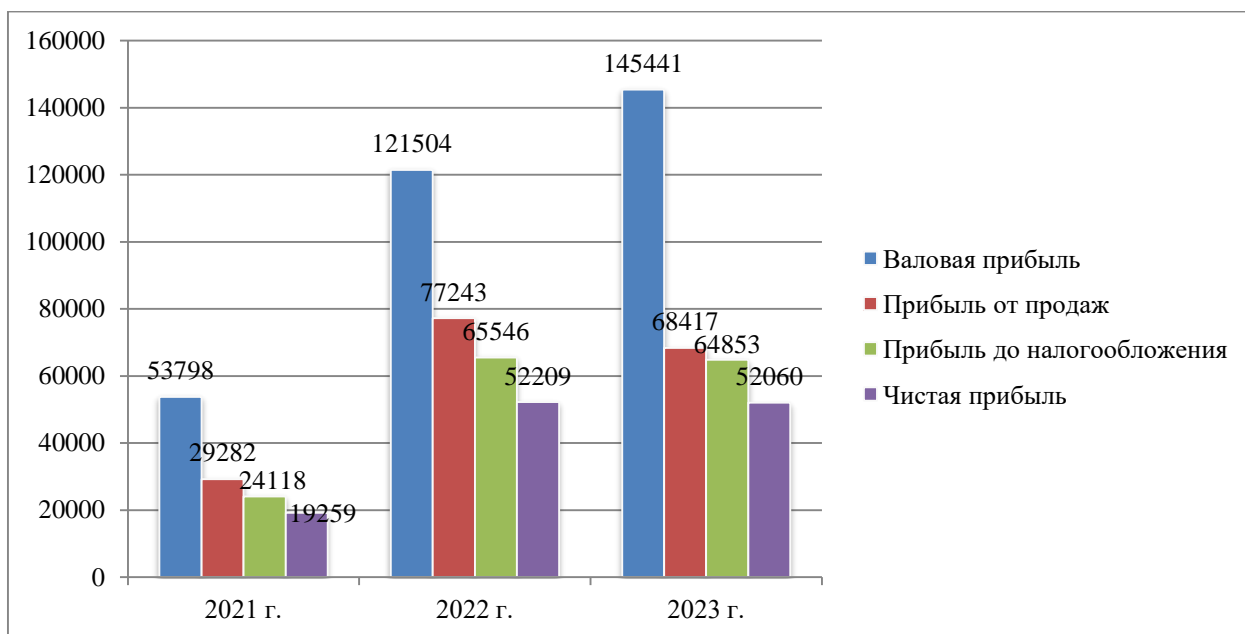


Рисунок 12 – Динамика показателей прибыли АО «СЦИТ» в тыс. руб.

Чистая прибыль за период исследования возросла на 270,32%, что отражает эффективность финансовой деятельности АО «СЦИТ».

В таблице 2 проведен анализ рентабельности предприятия за 2021-2023 гг. Приложение А (Таблица А1, А2, А3).

Таблица 2 – Анализ рентабельности АО «СЦИТ» за 2021-2023 гг.

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм., %
Рентабельность продаж	25,0	45,2	34,3	9,3
Рентабельность собственного капитала	88,0	115,0	63,0	-25,0
Рентабельность активов	34,3	67,1	39,7	5,4

Анализ рентабельности позволил определить, что продажи в АО «СЦИТ» за 2021-2023 гг. возросли на 9,3%, рентабельность активов улучшилась на 5,4%. Динамика показателей рентабельности представлена на рисунке 13.

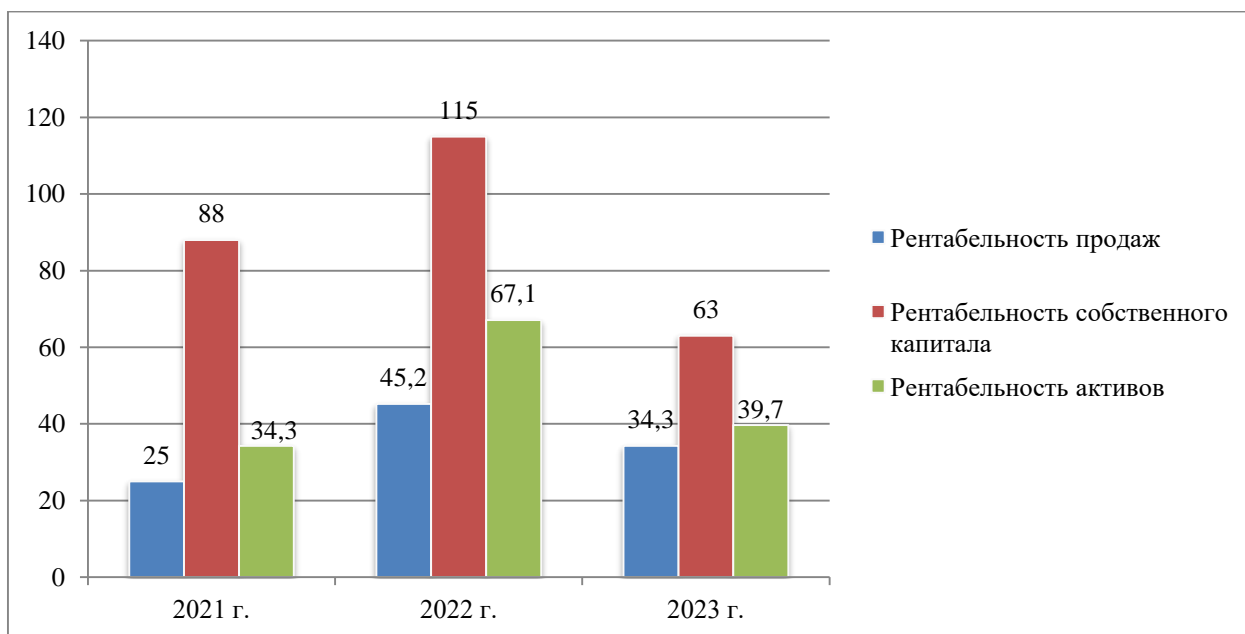


Рисунок 13 – Динамика показателей рентабельности АО «СЦИТ» в %

Однако в АО «СЦИТ» за период исследования снизилась прибыль с каждого вложенного рубля, о чем свидетельствует уменьшение показателя рентабельности собственного капитала на 25%.

Отсюда следует, что АО «СЦИТ» за 2021-2023 гг. осуществляло эффективную финансовую деятельность, возросли показатели выручки, прибыли и рентабельности, однако на предприятии снизилась прибыль с каждого вложенного рубля.

2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ»

В таблице 3 представлен анализ дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ» Приложение А (Таблица А1, А2, А3).

Таблица 3 – Анализ дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм., тыс. руб.	Темп роста, %
Дебиторская задолженность	5305	20864	5933	628	111,84
Кредиторская задолженность	14169	7220	15093	924	106,52

Темп роста дебиторской задолженности предприятия за 2021-2023 гг. составил 111,84%. Наибольший рост наблюдается в 2022 г., динамика представлена на рисунке 14.

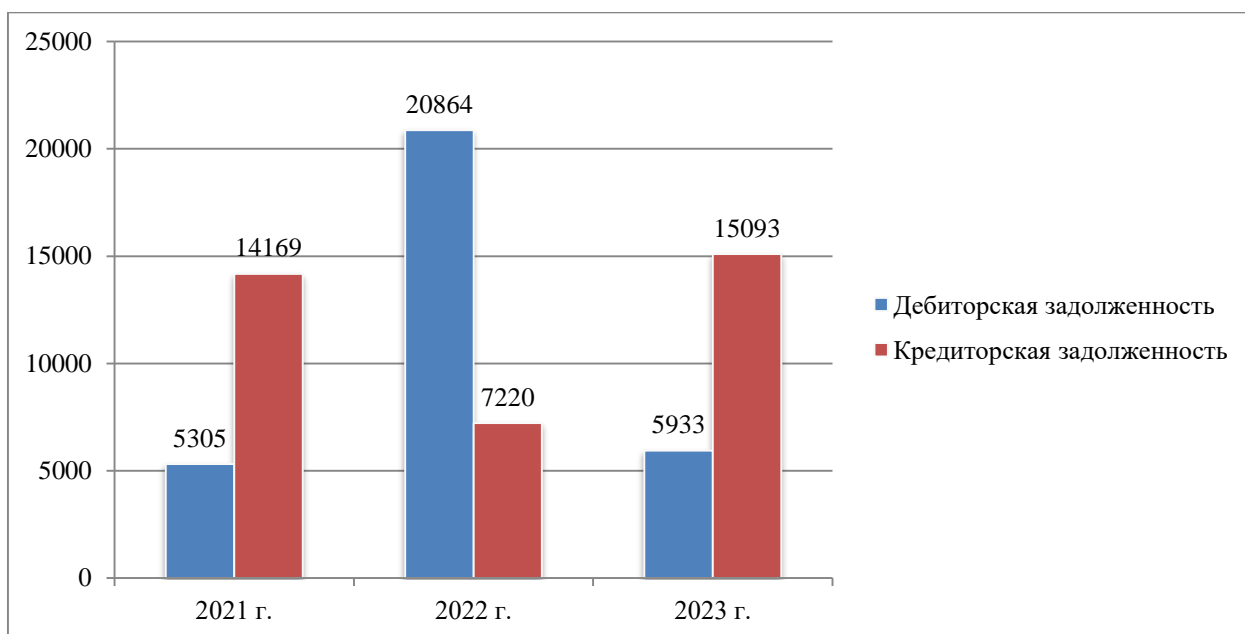


Рисунок 14 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ» в тыс. руб.

Кредиторская задолженность АО «СЦИТ» возросла на 106,52%.

В таблице 5 представлен анализ структуры дебиторской задолженности.

Таблица 5 – Анализ структуры дебиторской задолженности АО «СЦИТ»

Наименование показателя	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Абс. изм.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Покупатели и заказчики	4297	81,0	19014	91,1	5109	86,1	812	5,1
Выданные авансы	48	0,9	251	1,2	62	1,0	14	0,1
Претензии	265	5,0	402	1,9	184	3,1	-81	-1,9
Платежи в бюджет	159	3,0	300	0,1	120	2,0	-39	-1,0
Расчеты с подотчетными лицами	212	4,0	405	1,9	200	3,4	-12	-0,6
Прочие дебиторы	324	6,1	492	3,8	258	4,4	-66	-1,7
Дебиторская задолженность	5305	100,0	20864	100,0	5933	100,0	628	0,0

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков, рост которой за 2021-2023 гг. составил 5,1%. Структура дебиторской задолженности АО «СЦИТ» за 2023 г. представлена на рисунке 15.

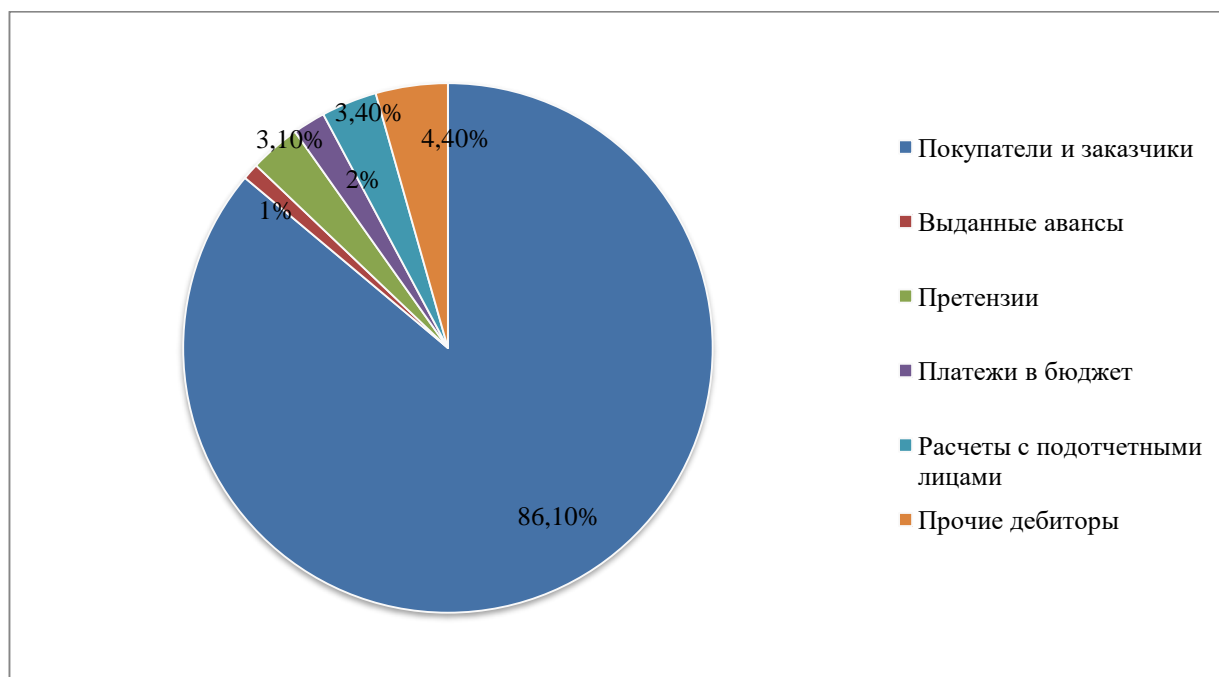


Рисунок 15 – Структура дебиторской задолженности АО «СЦИТ» за 2023 г. в %

За период исследования возросла задолженность по выданным авансам в размере 0,1%. Доля по остальным видам дебиторской задолженности сократилась: по претензиям на 1,9%, по платежам в бюджет на 1%, по расчетам с подотчетными лицами на 0,6%, по прочим дебиторам на 1,7%. В таблице 6 представлен анализ структуры кредиторской задолженности.

Таблица 6 – Анализ структуры кредиторской задолженности АО «СЦИТ»

Наименование показателя	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Абс. изм.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Поставщики и подрядчики	9605	67,8	4513	62,5	11021	73,0	1416	5,2
Персонал	2243	15,8	1162	16,1	2305	15,3	62	-0,5
Прочие кредиторы	2321	16,4	1545	21,4	1767	11,7	-554	-4,7
Кредиторская задолженность	14169	100,0	7220	100,0	15093	100,0	924	0,0

Наибольшую долю в структуре кредиторской задолженности составляет задолженность перед поставщиками и подрядчиками, в 2023 г. доля которых 73%. Структура кредиторской задолженности АО «СЦИТ» за 2023 г. представлена на рисунке 16.

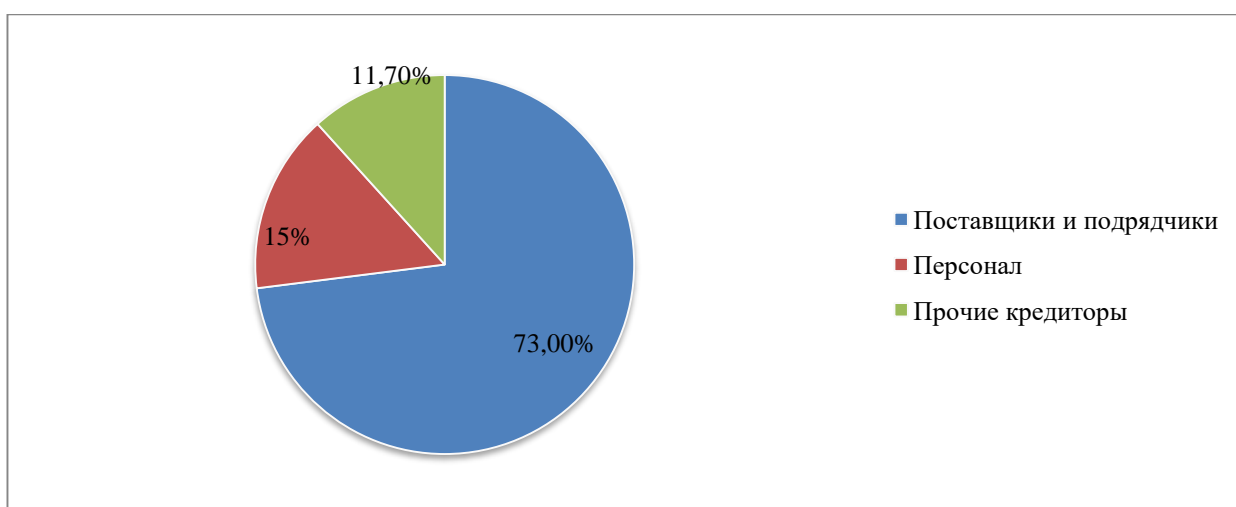


Рисунок 16 – Структура кредиторской задолженности АО «СЦИТ» за 2023 г.
в %

За 2021-2023 гг. доля задолженности перед поставщиками и подрядчиками увеличилась на 5,2%. Сократились доли задолженности перед персоналом на 0,5% и прочим кредиторам на 4,7%.

В целом отмечено, что рост дебиторской и кредиторской задолженности за 2021-2023 гг. негативно сказывается на деятельности АО «СЦИТ».

2.3 Оценка управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ»

В таблице 7 проведена оценка управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ» за 2021-2023 гг.

Таблица 7 – Оценка управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм., +/-
Удельный вес дебиторской задолженности предприятия	8,08	41,66	3,44	-4,64
Удельный вес кредиторской задолженности предприятия	21,59	14,41	8,76	-12,83
Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности	2,67	0,35	2,54	-0,13

За 2021-2023 гг. в структуре баланса предприятия уменьшился удельный вес дебиторской задолженности на 4,64 и кредиторской задолженности на 12,83.

При сравнительном анализе выявлено, что в 2021 г. и в 2023 г. кредиторская задолженность превысила дебиторскую, в 2022 г. дебиторская задолженность была выше кредиторской задолженности предприятия. Допустимое среднее значение превышения кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью предприятия составляет 10%.

На рисунке 17 представлена динамика удельного веса дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ» за 2021-2023 гг.

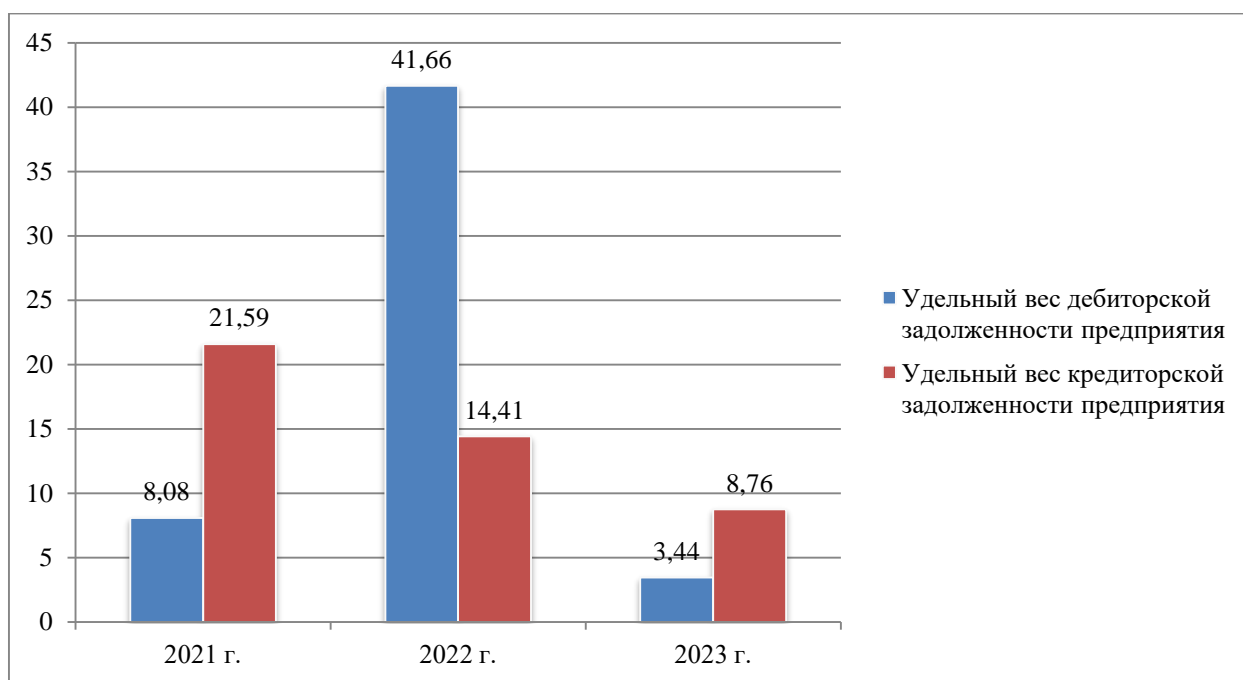


Рисунок 17 – Динамика удельного веса дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ»

Снижение удельного веса дебиторской и кредиторской задолженности благоприятно сказывается на финансовом положении предприятия и определяет эффективность управления ими.

В таблице 8 проведен анализ оборачиваемости АО «СЦИТ» за 2021-2023 гг.

Таблица 8 – Анализ оборачиваемости АО «СЦИТ»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм., +/-
Оборачиваемость дебиторской задолженности (в оборотах)	22,05	8,19	33,63	11,58
Оборачиваемость дебиторской задолженности (в днях)	0,07	0,02	0,06	-0,01

Продолжение таблицы 8

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм., +/-
Оборачиваемость кредиторской задолженности (в оборотах)	6,19	12,97	8,69	2,50
Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях)	0,03	0,05	0,02	-0,01

Проведенный анализ определил, что скорость оборота денежных средств возросла, покупатели и заказчики стали быстрее погашать свою задолженность, также предприятие стало быстрее погашать имеющуюся задолженность. Динамика оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ» за 2021-2023 гг. представлена на рисунке 18.

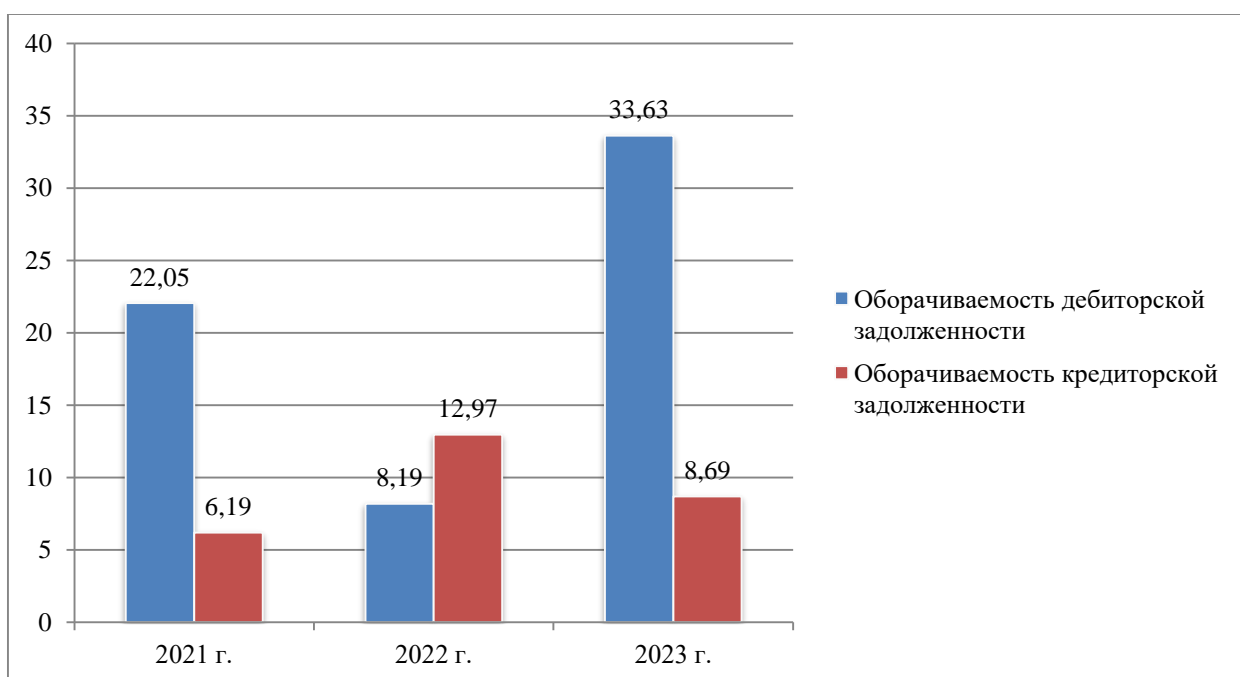


Рисунок 18 – Динамика оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ» в оборотах

Рост оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в оборотах свидетельствует об эффективном управлении ими.

АО «СЦИТ» за 2021-2023 гг. осуществляло эффективную финансовую деятельность, возросли показатели выручки, прибыли и рентабельности, однако на предприятии снизилась прибыль с каждого вложенного рубля.

В целом отмечено, что рост дебиторской и кредиторской задолженности за 2021-2023 гг. негативно сказывается на деятельности АО «СЦИТ». Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков, в структуре кредиторской задолженности составляет задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

Снижение удельного веса и рост оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в оборотах свидетельствует об эффективном управлении ими.

С целью повышения экономической деятельности АО «СЦИТ» рекомендуется пересмотреть условия сотрудничества с покупателями и заказчиками, а также уменьшить задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ»

3.1 Мероприятия по повышению экономической деятельности АО «СЦИТ»

«На основании проведенного анализа во втором разделе бакалаврской работы сделаны выводы, что наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности АО «СЦИТ» составляет задолженность покупателей и заказчиков, в структуре кредиторской задолженности составляет задолженность перед поставщиками и подрядчиками» [5, с. 94].

Основными мероприятиями по повышению экономической деятельности АО «СЦИТ» является пересмотр условий сотрудничества с покупателями и заказчиками, а также уменьшение задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

В каждом бизнесе есть задолженность, это является нормальным явлением, пока она не превышает предельные допустимые показатели. Дебиторская задолженность является одним из ключевых направлений деятельности предприятия, ее оптимизация является приоритетной задачей. Если контрагенты перед организацией имеют меньше долгов, то у организации есть больше возможностей для развития и увеличения прибыли. Доля дебиторской задолженности в 2023 г. составила в структуре баланса 3,44%, в структуре оборотных активов 4,54%.

Идеальным вариантом для АО «СЦИТ» является работа с предоплатой. Продавцу это выгодно, а покупателю – нет. В большинстве предприятий, работающих на условиях предоплаты, доля поставщиков, работающих по договору, очень мала. Задача менеджеров заключается в том, чтобы предложить клиентам такие условия работы, которые будут удовлетворять их потребности в оплате товара по факту или оплате после поставки. Часто для этого используют дополнительные скидки и бонусы.

Одним из эффективных методов борьбы с задолженностью является мотивация сотрудников. В качестве бонуса с продаж менеджерам начисляется поправляющий коэффициент, который влияет на проблемы с задолженностью. В организации можно установить для сотрудников следующее условие: если дебиторская задолженность более 5%, то бонус не начисляется и наоборот.

Рекомендуемые этапы управления дебиторской задолженностью АО «СЦИТ»:

- провести оценку финансового состояния должников, их кредитоспособности и объемов закупки (воспользоваться ABC-анализом);
- определить оптимальный размер кредита и сроки его погашения;
- оптимизировать организацию обмена документацией с клиентами;
- создать мотивационную основу для сотрудников, которые принимают участие в продажах и заинтересованы в получении возвратных средств;
- определить порядок действий для клиентов с просроченным платежом, используя механизм расчета пеней и штрафов;
- разработать подробный алгоритм для взыскания долгов, как своими силами, так с помощью юристов и других специалистов.

Для эффективной работы предприятия необходимо привлекать средства от сторонних компаний, а также грамотно управлять кредиторскими долгами, поскольку их большое количество может негативно отразиться на финансовом состоянии предприятия в целом. Доля кредиторской задолженности АО «СЦИТ» в 2023 году в структуре баланса составила 8,76%, в структуре краткосрочных обязательств 43,12%.

В структуре дебиторской задолженности наибольшую долю составляют долги покупателей и заказчиков, в 2023 г. доля составила 86,1%.

На предприятии применяется программа «1С: бухгалтерия». Для минимизации дебиторской задолженности АО «СЦИТ» рекомендуется

установить программу «1С: Лик бизнес», позволяющую проводить оценку контрагентов и выявлять степень риска.

Программный продукт «1С: Лик бизнес» позволит предприятию защитить бизнес от недобросовестных контрагентов, возможности программы представлены на рисунке 19.



Рисунок 19 – Возможности программы «1С: Лик бизнес»

Модуль «1С: Лик бизнес» предназначен для руководителей, директоров, аналитиков и специалистов call-центров. Характеристики программного продукта представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Характеристики программы «1С: Лик бизнес»

Наименование	Характеристика
Категория и вид учета	Управленческий учет
Тип обработки	Внешняя обработка (ert,epf)
Платформа	1С:Предприятие 8.2, 8.3
Конфигурация	Любая программа 1С
Операционная система	Не имеет значения
Страна	Россия

Стоимость установки программного продукта «1С: Лик бизнес» на неограниченное количество рабочих мест составляет 40 т.р. в год. Разработчики программы отмечают, что при реализации данного мероприятия сокращение дебиторской задолженности составит 5%. Данный факт также подтверждают предприятия, которые ранее внедрили этот продукт.

С целью уменьшения кредиторской задолженности организации рекомендуется осуществить следующие мероприятия:

- пересмотреть условия сотрудничества с персоналом и контрагентами;
- провести классификацию задолженности по сроку погашения;
- установить источники выплат по имеющимся обязательствам.

При анализе каждого долга кредитора необходимо учитывать размер обязательств и специфику поставщика, а также особенности его работы.

Зачеты между кредиторами могут быть оптимизированы с помощью зачетов, которые являются разумными и выгодными решениями для обеих сторон, что может быть достигнуто путем проведения дополнительных переговоров со своими партнерами или выдвижения предложения по оптимизации долга при внесении изменений в договора.

Снизить задолженность персонала можно путем пересмотра действующего положения об оплате труда и введения неполной рабочей недели, что приводит к оптимизации производительности труда.

«Формула срока погашения кредиторской задолженности:

$$СП = \frac{360 \cdot КЗ}{СС}; \quad (9)$$

где СП – срок погашения кредиторской задолженности предприятия;

КЗ – кредиторская задолженность предприятия;

СС – себестоимость продаж.

Согласно формуле 9, в АО «СЦИТ» срок погашения кредиторской задолженности составил 100 дней. Для оптимизации кредиторской задолженности предприятию рекомендуется сократить срок погашения до уровня 2022 г. в 53 дня» [1, с. 62]. Для реализации оптимизации кредиторской задолженности предприятию не понадобится расходовать денежные средства, следовательно, затраты на мероприятия будут отсутствовать.

Следовательно, мероприятиями по повышению экономической деятельности АО «СЦИТ» являются установка программного продукта «1С: Лик бизнес» и оптимизация кредиторской задолженности. Реализация вышеперечисленных мероприятий позволит АО «СЦИТ» сократить уровень дебиторской и кредиторской задолженности.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий

Основные мероприятия по повышению экономической деятельности АО «СЦИТ» представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Основные мероприятия по повышению экономической деятельности АО «СЦИТ»

Мероприятие	Затраты	Экономический эффект
Установки программного продукта «1С: Лик бизнес»	40 т.р.	Сокращение дебиторской задолженности на 5%
Оптимизация кредиторской задолженности	отсутствуют	Сокращение срока погашения до уровня 2022 года в 53 дня

Прогнозное значение дебиторской задолженности АО «СЦИТ», согласно таблице 10, составит:

$$5933 - 5\% = 5636 \text{ т. р.}$$

С учетом затрат на установку программного продукта «1С: Лик бизнес»:

$$5636 + 40 = 5676 \text{ т. р.}$$

Тогда денежные средства высвободятся в размере:

$$5933 - 5676 = 257 \text{ т. р.}$$

От внедрения программы «1С: Лик бизнес» сумма высвободившихся денежных средств составит 257 т.р., что определяет эффективность данного мероприятия.

Прогнозное значение дебиторской задолженности АО «СЦИТ»:

$$\frac{15093}{100} \cdot 53 = 7999 \text{ т. р.}$$

Тогда денежные средства высвободятся в размере:

$$15093 - 7999 = 7094 \text{ т. р.}$$

Сумма высвободившихся денежных средств от оптимизации кредиторской задолженности составит 7094 т.р., что определяет эффективность данного мероприятия.

В таблице 11 представлен анализ дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ» с учетом разработанных мероприятий.

Таблица 11 – Анализ дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ» с учетом разработанных мероприятий

Наименование показателя	2023 г.	Прогноз	Абс. изм., тыс. руб.
Дебиторская задолженность	5933	5676	-257
Кредиторская задолженность	15093	7999	-7094

Согласно таблице 11, сумма высвободившихся денежных средств от реализации разработанных мероприятий составит 7351 т.р. Динамика дебиторской и кредиторской задолженности представлена на рисунке 20.

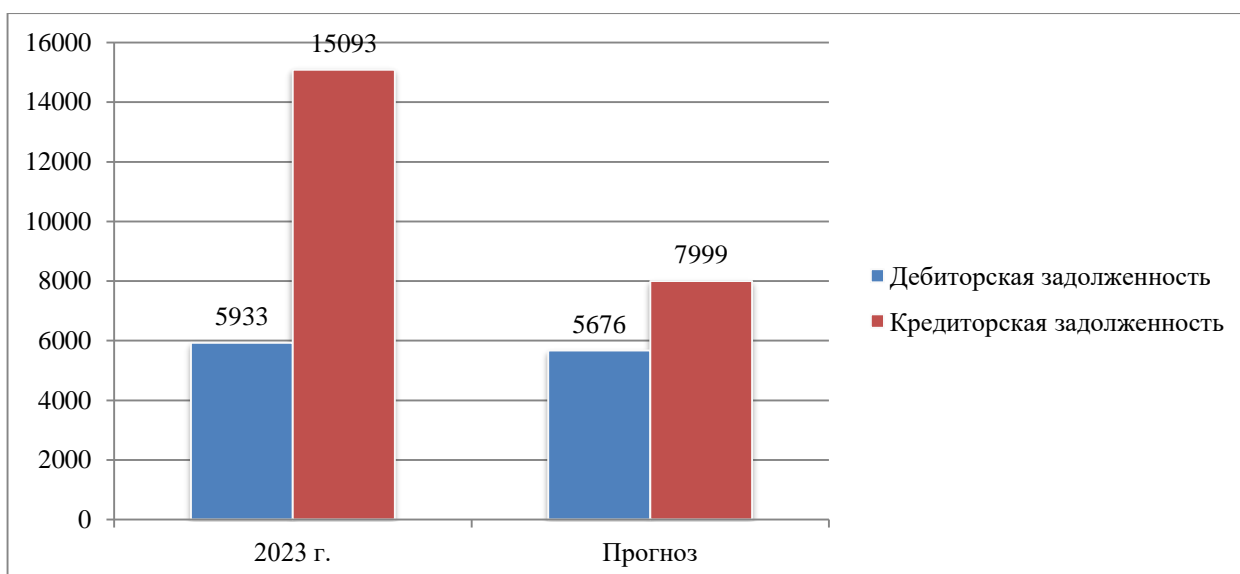


Рисунок 20 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ» в тыс. руб.

Высвободившиеся денежные средства позволят АО «СЦИТ» увеличить прибыль. В таблице 12 представлены прогнозные показатели бухгалтерского баланса с учетом разработанных мероприятий по повышению экономической деятельности.

Таблица 12 – Прогнозные показатели бухгалтерского баланса АО «СЦИТ»

Наименование показателя	2023 г.	Прогноз	Абс. изм., тыс. руб.	Темп роста, %
Внеоборотные активы	41941	41941	0	0,00
Оборотные активы, в т.ч.:	130442	130185	-257	99,80
Дебиторская задолженность	5933	5676	-257	95,67
Капитал и резервы	104031	110868	6837	106,57
Обязательства, в т.ч.:	68352	61258	-7094	89,62
Кредиторская задолженность	15093	7999	-7094	53,00
Баланс	172383	172126	-257	99,85

Согласно проведенным расчетам в таблице 12, за счет применения разработанных мероприятий уровень сокращения дебиторской задолженности АО «СЦИТ» составит 4,33%, кредиторская задолженность уменьшится на 47%.

Снижение уровня дебиторской задолженности повлияет на уменьшение оборотных активов предприятия на 0,2%. Обязательства АО «СЦИТ» за счет сокращения кредиторской задолженности уменьшатся на 10,38%, рисунок 21.

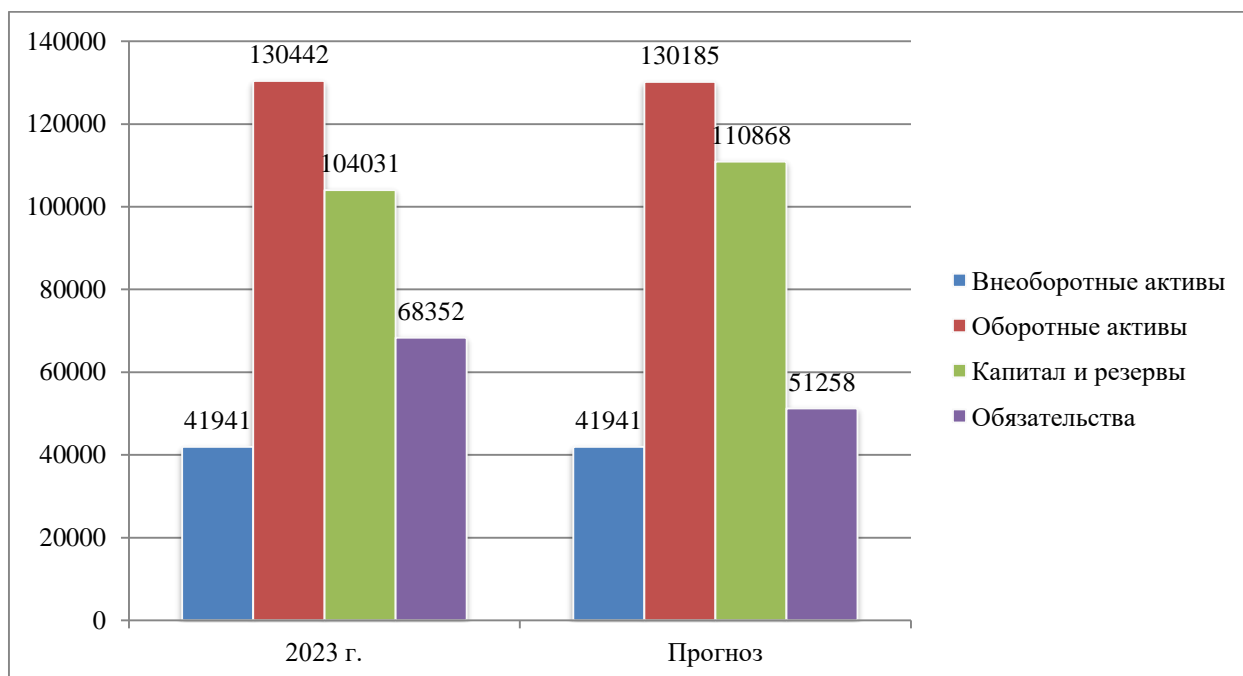


Рисунок 21 – Динамика показателей баланса АО «СЦИТ» в тыс. руб.

Высвободившиеся денежные средства от разработанных мероприятий направятся на увеличение прибыли, что в свою очередь повлияет на рост капитала и резерва на 6,57%. На основании полученных прогнозных значений необходимо провести оценку управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ» (таблица 13).

Таблица 13 – Оценка управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «СЦИТ»

Наименование показателя	2023 г.	Прогноз	Абс. изм., +/-
Удельный вес дебиторской задолженности предприятия	3,44	3,29	-0,15
Удельный вес кредиторской задолженности предприятия	8,76	4,64	-4,12
Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности	2,54	1,41	-1,13

Согласно полученным значениям выявлено, что удельный вес дебиторской и кредиторской задолженности сократится, динамика представлена на рисунке 22.

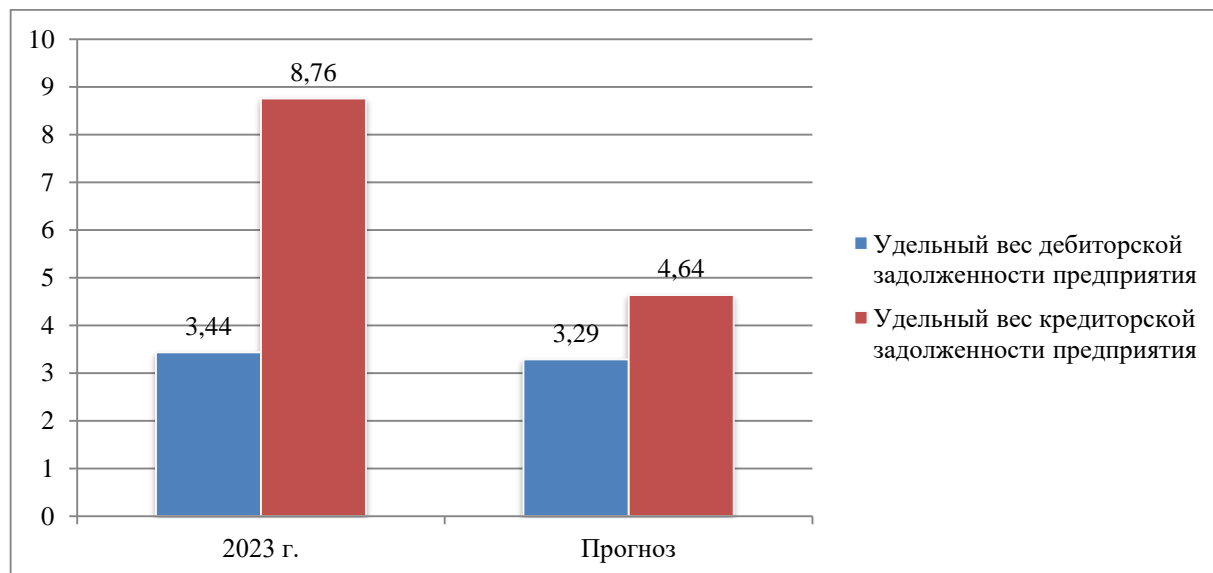


Рисунок 22 – Динамика удельного веса дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ»

Снижение удельного веса дебиторской и кредиторской задолженности благоприятно сказывается на финансовом положении предприятия и определяет эффективность управления ими. В таблице 13 проведен анализ оборачиваемости АО «СЦИТ».

Таблица 14 – Анализ оборачиваемости АО «СЦИТ»

Наименование показателя	2023 г.	Прогноз	Абс. изм., +/-
Оборачиваемость дебиторской задолженности (в оборотах)	33,63	35,15	1,52
Оборачиваемость дебиторской задолженности (в днях)	0,06	0,05	-0,01
Оборачиваемость кредиторской задолженности (в оборотах)	8,69	16,39	7,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях)	0,02	0,05	0,03

Проведенный анализ определил, что скорость оборота денежных средств возрастет, покупатели и заказчики станут быстрее погашать свою задолженность, также предприятие станет быстрее погашать имеющуюся задолженность. Динамика представлена на рисунке 23.

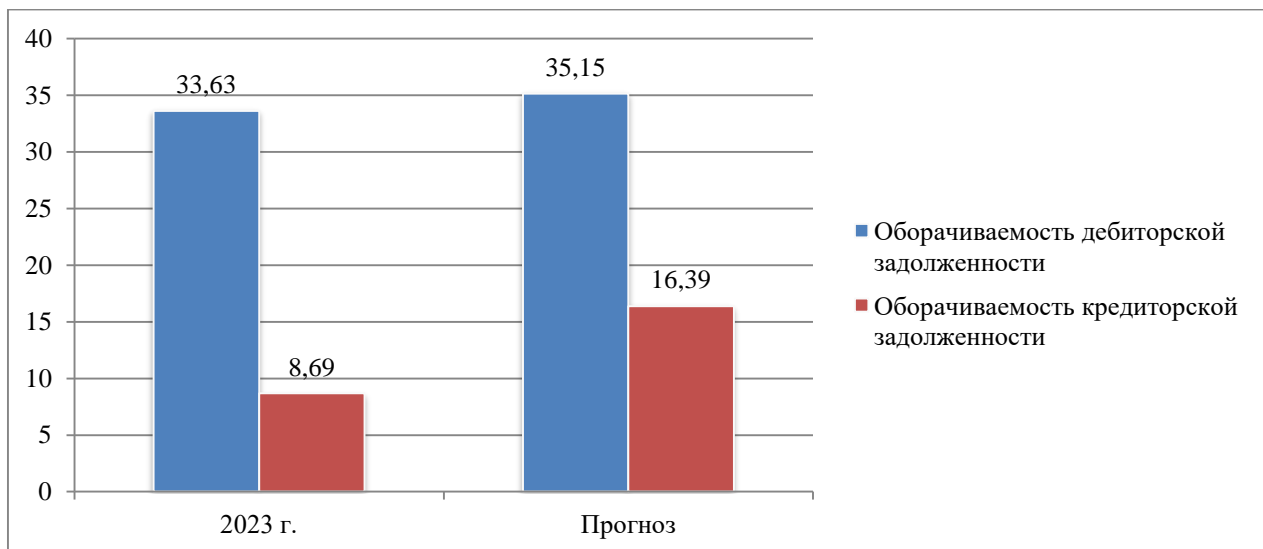


Рисунок 23 – Динамика оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЦИТ» в оборотах

На предприятии применяется программа «1С: бухгалтерия».

Для минимизации дебиторской задолженности АО «СЦИТ» рекомендуется установить программу «1С: Лик бизнес», позволяющую проводить оценку контрагентов и выявлять степень риска.

От внедрения программы «1С: Лик бизнес» сумма высвободившихся денежных средств составит 257 т.р., что определяет эффективность данного мероприятия.

В АО «СЦИТ» срок погашения кредиторской задолженности в 2023 году составил 100 дней.

Для оптимизации кредиторской задолженности предприятию рекомендуется сократить срок погашения до уровня 2022 года в 53 дня.

Сумма высвободившихся денежных средств от оптимизации кредиторской задолженности составит 7094 т.р., что определяет эффективность данного мероприятия.

За счет оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности в АО «СЦИТ» произойдет их снижение удельного веса.

Снижение удельного веса дебиторской и кредиторской задолженности благоприятно сказывается на финансовом положении предприятия и определяет эффективность управления ими.

Скорость оборота денежных средств возрастет, покупатели и заказчики станут быстрее погашать свою задолженность, также предприятие станет быстрее погашать имеющуюся задолженность.

Рост оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в оборотах свидетельствует об эффективном управлении ими.

Следовательно, разработанные мероприятия являются эффективными.

Заключение

Эффективность деятельности предприятия зависит от грамотного управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

АО «СЦИТ» за 2021-2023 гг. осуществляло эффективную финансовую деятельность, возросли показатели выручки, прибыли и рентабельности, однако на предприятии снизилась прибыль с каждого вложенного рубля.

В целом отмечено, что рост дебиторской и кредиторской задолженности за 2021-2023 гг. негативно сказывается на деятельности АО «СЦИТ».

Снижение удельного веса и рост оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в оборотах свидетельствует об эффективном управлении ими.

С целью повышения экономической деятельности АО «СЦИТ» рекомендуется пересмотреть условия сотрудничества с покупателями и заказчиками, а также уменьшить задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

На предприятии применяется программа «1С: бухгалтерия». Для минимизации дебиторской задолженности АО «СЦИТ» рекомендуется установить программу «1С: Лик бизнес», позволяющую проводить оценку контрагентов и выявлять степень риска.

От внедрения программы «1С: Лик бизнес» сумма высвободившихся денежных средств составит 257 т.р., что определяет эффективность данного мероприятия.

В АО «СЦИТ» срок погашения кредиторской задолженности в 2023 г. составил 100 дней. Для оптимизации кредиторской задолженности предприятию рекомендуется сократить срок погашения до уровня 2022 года в 53 дня.

Сумма высвободившихся денежных средств от оптимизации кредиторской задолженности составит 7094 т.р., что определяет эффективность данного мероприятия.

«За счет оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности в АО «СЦИТ» произойдет их снижение удельного веса. Снижение удельного веса дебиторской и кредиторской задолженности благоприятно сказывается на финансовом положении предприятия и определяет эффективность управления ими» [7, с. 41].

Скорость оборота денежных средств возрастет, покупатели и заказчики станут быстрее погашать свою задолженность, также предприятие станет быстрее погашать имеющуюся задолженность. Рост оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в оборотах свидетельствует об эффективном управлении ими.

Следовательно, разработанные мероприятия являются эффективными.

Список используемой литературы

1. Акуленко, Н. Б. Экономический анализ: учебное пособие. Москва: ИНФРА-М, 2023. 157 с.
2. Басовский, Л. Е. Экономика: учебное пособие. Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2023. 80 с.
3. Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: учебное пособие. Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2022. 192 с.
4. Герасимова, Е. Б. Экономический анализ: учебник. Москва: ИНФРА-М, 2022. 245 с.
5. Гребнев, Л. С. Экономика: учебник. Москва: Логос, 2020. 408 с.
6. Казакова, Н. А. Экономический анализ: учебник. Москва : ИНФРА-М, 2022. 343 с.
7. Казначеева, Н. Л. Экономика: практикум; каф. математического моделирования и цифрового развития бизнес-систем. Новосибирск: Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики, 2021. 91 с.
8. Киселева, О. В. Экономический анализ: учебное пособие. 2-е изд. - Москва: ФЛИНТА, 2020. 154 с.
9. Коучелов, Ю. Ю. Взыскание проблемной дебиторской задолженности: учебник. Москва: Статут, 2019. 126 с.
10. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ: учебное пособие. Москва: ИНФРА-М, 2023. 157 с.
11. Литовченко, В. П. Финансовый анализ: учебное пособие. 3-е изд., перераб. Москва: Дашков и К, 2023. 144 с.
12. Нуралиев, С. У. Экономика: учебник. 2-е изд., испр. и доп. Москва: ИНФРА-М, 2023. 363 с.
13. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. Москва: ИНФРА-М, 2023. 372 с.

14. Сутягин, В. Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: учебное пособие. Москва: ИНФРА-М, 2024. 216 с.
15. Сутягин, В. Ю. Оценка стоимости прав требования (дебиторской задолженности): теория и практика: учебное пособие. Москва: ИНФРА-М, 2023. 253 с.
16. Ткаченко, Д. Сбор долгов без судов: работа с дебиторской задолженностью: практическое руководство. Москва: Альпина Паблишер, 2021. 304 с.
17. Тюленева, Н. А. Финансовый анализ в схемах, рисунках и таблицах: учебное пособие. Томск: Издательский Дом Томского государственного университета, 2022. 124 с.
18. Финансовый анализ: учебное пособие. 2-е изд., стер. Москва: ФЛИНТА, 2024. 192 с.
19. Экономика: учебное пособие / под ред. проф. В.А. Умнова и доц. А.М. Белоновской. Москва: ИНФРА-М, 2021. 180 с.
20. Экономический анализ: учебник. Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2019. 439 с.

Приложение А

Финансовая отчетность АО «СЦИТ» за 2021-2023 гг.

Таблица А 1 – Бухгалтерский баланс АО «СЦИТ» за 2023 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31	На 31
		декабр На _____ я 20 <u>23</u> г. ³	декабря 20 <u>22</u> г. ⁴	декабря 20 <u>21</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	-	-	-
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	1138	1649	592
	Доходные вложения в материальные ценности	40488	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	315	309	207
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	41941	1958	799
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	84414	41931	45383
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	950	869	50
	Дебиторская задолженность	5933	20864	5305
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	37145	25005	14079
	Прочие оборотные активы	2000		
	Итого по разделу II	130442	88129	64817
	БАЛАНС	172383	50087	65616

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31 декабр На _____ я 20 23 г. ³	На 31 декабря 20 22 г. ⁴	На 31 декабря 20 21 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	100	100	100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	103931	61870	28920
	Итого по разделу III	104031	61970	29020
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	33346	1068	2198
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	33346	1068	2198
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	19317	19317	19195
	Кредиторская задолженность	15093	7220	14169
	Доходы будущих периодов	298	-	-
	Оценочные обязательства	298	512	1034
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	35006	27049	34398
	БАЛАНС	172383	50087	65616

Продолжение Приложения А

Таблица А.2 – Отчет о финансовых результатах АО «СЦИТ» за 2023 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____	За _____
		20 <u>23</u> г. ³	20 <u>22</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	199510	170901
	Себестоимость продаж	(54069)	(49397)
	Валовая прибыль (убыток)	145441	121504
	Коммерческие расходы	(-)	(-)
	Управленческие расходы	(77024)	(44261)
	Прибыль (убыток) от продаж	68417	77243
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	1031	717
	Проценты к уплате	(-)	(-)
	Прочие доходы	3003	6096
	Прочие расходы	(7598)	(18504)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	64853	65546
	Налог на прибыль ⁷	12793	13337
	в т.ч.		
	текущий налог на прибыль	(12799)	(13439)
	отложенный налог на прибыль	6	102
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	52060	52209

Продолжение Приложения А

Таблица А.3 – Отчет о финансовых результатах АО «СЦИТ» за 2022 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____	За _____
		20 <u>22</u> г. ³	20 <u>21</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	170901	116956
	Себестоимость продаж	(49397)	(63158)
	Валовая прибыль (убыток)	121504	53798
	Коммерческие расходы	(-)	(-)
	Управленческие расходы	(44261)	(24516)
	Прибыль (убыток) от продаж	77243	29282
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	717	2
	Проценты к уплате	(-)	(-)
	Прочие доходы	6090	818
	Прочие расходы	(18504)	(5984)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	65546	24118
	Налог на прибыль ⁷	13337	4859
	в т.ч.		
	текущий налог на прибыль	(13439)	(4960)
	отложенный налог на прибыль	102	101
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	52209	19259