***Алексеева Светлана Петровна***

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ**

**РАБОТА**

***Анализ состояния расчетов в ООО «Алеан» г. Сургут***

Содержание

[Введение 3](#_Toc470535351)

[1. Теоретические и методические основы анализа состояния расчетов 5](#_Toc470535352)

[1.1 Экономическое содержание дебиторской и кредиторской задолженности 5](#_Toc470535353)

[1.2 Методические основы анализа состояния расчетов 10](#_Toc470535354)

[1.3 Методические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью 20](#_Toc470535355)

[2. Организационно – экономическая характеристика ООО «Алеан» 25](#_Toc470535356)

[3. Анализ состояния расчетов в ООО «Алеан» 41](#_Toc470535357)

[3.1 Анализ динамики, структуры и качества дебиторской задолженности 41](#_Toc470535358)

[3.2 Анализ динамики, структуры и качества кредиторской задолженности 46](#_Toc470535359)

[3.3 Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности 50](#_Toc470535360)

[3.4 Мероприятия по совершенствованию расчетов 61](#_Toc470535361)

[Заключение 73](#_Toc470535362)

[Список литературы 77](#_Toc470535363)

[Приложения 82](#_Toc470535364)

Введение

Дебиторская и кредиторская задолженность – естественное явление для существующей в России системы расчетов между предприятиями.

Дебиторская задолженность включает задолженность подот­четных лиц, поставщиков по истечении срока оплаты, налоговых органов при переплате налогов и других обязательных платежей, вносимых в виде аванса. Она включает также дебиторов по претен­зиям и спорным долгам. Кредиторская задолженность – это долги самого предприятия перед поставщиками, заказчиками, налоговыми органами и т.д.

Дебиторская задолженность – это кредитная политика предприятия, а управление кредиторской задолженностью относится к системе финансирования оборотных активов и управления текущими обязательствами. Дебиторская задолженность отвлекает средства из обо­рота, препятствует их эффективному использованию, следствием чего является напряженное финансовое состояние предприятия. Тем самым она отрицательно влияет на финансовое состояние предприятия, поэтому необходимо сокращать сроки ее взыскания. Вместе с тем, необходимо иметь в виду, что дебиторская задолженность, как реальный актив, играет достаточно важную роль в сфере предпринимательской деятельности.

Кредиторская задолженность в определенной мере полезна для организации, т.к. позволяет получить во временное пользование денежные средства принадлежащие другим организациям.

От состояния расчетов с дебиторами и кредиторами во многом зависит платежеспособность организации, финансовое положение, инвестиционная привлекательность. Однако, большинство предприятий недостаточно серьезно воспринимают необходимость проведения контроля и анализа за состоянием расчетов.

В связи с вышеизложенным тема выпускной квалификационной работы «Анализ состоянии расчетов» является актуальной.

Целью выпускной квалификационной работы является проведение анализа состояния расчетов и разработка мероприятий по улучшению состояния расчетов.

В соответствии с поставленной целью задачи работы следующие:

- изучить теоретические и методические основы анализа состояния расчетов;

- представить организационно – экономическую характеристику объекта исследования;

- провести анализ расчетов с дебиторами и кредиторами;

- спрогнозировать величину дебиторской и кредиторской задолженности;

- разработать управленческие решения по результатам анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Объектом исследования является ООО «Алеан». Основной вид деятельности – общестроительные работы.

Предмет исследования – дебиторская и кредиторская задолженность.

Период исследования – 2013-2015 г.г.

Теоретической и методической основой для написания работы послужили нормативно-правовые акты, учебная, учебно-методическая и периодическая литература, в том числе материалы авторских научных статей, использовалась справочно-информационная система «Гарант» и «Консультант Плюс».

В процессе изучения и обработки материалов применялись следующие методы экономического анализа: разработка системы показателей, построение аналитических таблиц, вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерской отчетности, сравнения, детерминированный факторный анализ, традиционные методы экономической статистики, коэффициентный, расчетно-конструктивный.

Информационная база: данные бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах), плановые данные ООО «Алеан» за 2013-2015 г.г.,

# 1. Теоретические и методические основы анализа состояния расчетов

## 1.1 Экономическое содержание дебиторской и кредиторской задолженности

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у организаций постоянно возникает потребность в проведении расчетов со своими контрагентами, бюджетом, налоговыми органами и другими дебиторами и кредиторами. Отгружая продукцию или выполняя работы, оказывая услуги, хозяйствующий субъект, как правило, не получает деньги в оплату немедленно, т.е. он по сути кредитует покупателей. Поэтому в течение периода времени от момента отгрузки до момента поступления платежа средства образуют дебиторскую задолженность [15].

Ряд отечественных и зарубежных экономистов рассматривают дебиторскую задолженность как инструмент управления оборотным капиталом организации. Отсюда дебиторская задолженность представляет собой вложение средств и расширение продажи в кредит с целью увеличения объема реализации и собственного капитала. Дебиторскую задолженность часто связывают с коммерческим кредитованием, поскольку, отпуская продукцию и прочие товары в долг, организация предоставляет покупателю кредит с последующим погашением при оплате. Причем кредит осуществляется в форме аванса, предоплаты, предоставления отсрочки или рассрочки оплаты [12].

На величину дебиторской задолженности оказывает ряд факторов, основными из которых являются:

- доля продажи продукции на условиях последующей оплаты в общем объеме продаж;

- условия расчетов с покупателями и заказчиками;

- политика взыскания дебиторской задолженности;

- платежная дисциплина предприятий-покупателей и их общее экономическое состояние;

- качество оценки эффективности управления дебиторской задолженностью и последовательность в использовании ее результатов [19].

Наряду с рассмотренными выше факторами, следует отметить, что размер дебиторской задолженности и ее структура находятся под влиянием многих других факторов, которые можно в целом подразделить на внешние и внутренние (рисунок 1).

Факторы, оказывающие влияние на дебиторскую задолженность

Внутренние

Внешние

1.Состояние расчетов в стране

2.Уровень инфляции

3.Государственное регулирование и контроль за финансовыми расчетами

4.Емкость рынка и степень его насыщенности

5.Сезонность производства и продаж

6. Диспропорция цен

7.Недоступность кредитных ресурсов

1.Кредитная политика организации

2.Финансовое состояние организации

3.Активность и заинтересованность собственника в управлении организацией

4.Эффективность маркетинговой политики

5.Формы расчетов

6. Профессионализм сотрудников

7.Условия расчетов

8.Система контроля в организации

9.Состояние контроля за дебиторской задолженностью

Рисунок 1 - Факторы, оказывающие влияние на дебиторскую задолженность

С точки зрения управления финансами, назначение дебиторской задолженности, как экономической категории, проявляется в выполняемых ею функциях: формирование денежных доходов, отложенных во времени; перераспределительная функция; инвестиционная функция; формирование денежных потоков; регулирование денежных потоков.

Функциональный подход к рассмотрению сущности дебиторской задолженности позволяет рассматривать ее в трех основных аспектах: во-первых, как средство погашения кредиторской задолженности, во-вторых, как часть продукции, проданной покупателям, но еще не оплаченной, и, в-третьих, как один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных либо заемных средств [23].

Резюмируя вышесказанное, можно сформулировать следующее определение дебиторской задолженности: дебиторская задолженность – это экономическая категория, которая представляет собой определенный вид хозяйственных отношений, возникающих из финансовых обязательств одних хозяйствующих субъектов и приобретающих форму авансированного в оборотные средства капитала у других [19].

К образованию дебиторской задолженности ведет наличие договорных отношений между контрагентами, когда момент перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплата не совпадают по времени.

Дебиторская задолженность может возникнуть вследствие невыполнения договорных обязательств, излишне уплаченных налогов, взысканных сборов, пеней, выданных денежных сумм под отчет.

Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете организации отражается как следствие ее гражданских обязательств, возникающих в результате определенной сделки. Сделка, оформленная, как правило, договором, представляет собой определенное действие участвующих в ней

субъектов (юридических или физических лиц), результатом, которого является возникновение товарных и денежных обязательств.

Классификация дебиторской задолженности представлена в приложении А.

В современной хозяйственной практике дебиторская задолженность классифицируется по следующим видам:

* дебиторская задолженность за товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил;
* дебиторская задолженность за товары, работы, услуги, неоплаченные в срок;
* дебиторская задолженность по векселям полученным;
* дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом;
* дебиторская задолженность по расчетам с персоналом;

прочие виды дебиторской задолженности [20].

Среди перечисленных видов наибольший объем дебиторской задолженности предприятия приходится на задолженность покупателей за отгруженную продукцию.

По срокам образования дебиторскую задолженность можно разделить на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную. Краткосрочной считается дебиторская задолженность со сроком погашения до 30 дней, среднесрочной - дебиторская задолженность со сроком погашения от 1 до 12 месяцев, долгосрочной - свыше 12 месяцев.

В зависимости от обеспечения дебиторскую задолженность классифицируется как обеспеченная гарантиями и не обеспеченная гарантиями. Дебиторская задолженность может быть обеспечена неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором.

По степени надежности возврата дебиторскую задолженность можно выделить надежную, сомнительную и безнадежную дебиторскую задолженность. Надежной признается дебиторская задолженность в случае подтверждения контрагентом исполнения своих обязательств, а также задолженность, обеспеченная гарантией. Сомнительной является просроченная дебиторская задолженность, не подтвержденная кредитором. Безнадежной считается дебиторская задолженность, у которой срок исковой давности истек, а также дебиторская задолженность, признанная таковой по решению суда (вследствие ликвидации должника и др.).

По степени обеспечения долговых обязательств выделяют обеспеченную залогом, обеспеченную поручительством, банковской гарантией и необеспеченную дебиторскую задолженность [27].

Кредиторская задолженность, как правовая категория, представляет собой особую часть имущества организации, являющуюся предметом обязательственных правоотношений между организацией и ее кредиторами.

Кредиторская задолженность относится к пассивам организации. Она является частью краткосрочных обязательств.

Кредиторская задолженность – это экономическая категория, которая представляет собой обязательство организации перед кредиторами, возникающее в процессе хозяйственной деятельности организации и исполнение которого приводит к оттоку денежных средств и их эквивалентов.

Кредиторская задолженность возникает вследствие несовпадения времени оплаты за товар или услуги с моментом перехода права собственности на них либо незаконченных расчетов по взаимным обязательствам, в том числе с дочерними и зависимыми обществами, персоналом предприятия, с бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным авансам, предварительной оплате и т.п. В отличие от дебиторской задолженности предприятие в этом случае использует в своем обороте не принадлежащие ему средства, а не оплаченные им суммы долговых обязательств, отчего имеет определенные экономические преимущества [27].

Классификация кредиторской задолженности аналогична классификации дебиторской задолженности, представлена в приложении Б.

Кредиторская задолженность по экономическому содержанию включает задолженность поставщикам и подрядчикам. Данная задолженность учитывается в сумме договорной стоимости поступивших от них материальных ценностей, выполненных работ или оказанных услуг. Кредиторской задолженностью перед персоналом организации считают начисленные, но невыплаченные суммы оплаты труда. Задолженность предприятия перед бюджетом включает начисленные, но неуплаченные суммы платежей по налогам, сборам и приравнены к ним платежам, включая налог на доходы физических лиц.

По статье «задолженность перед дочерними и зависимыми обществами» отражаются числящиеся на отчетную дату в бухгалтерском учете данные по текущим операциям с дочерними и зависимыми обществами организации. К задолженности по авансам полученным относят суммы полученных от сторонних организаций авансовых платежей по предстоящим расчетам на основе заключенных договоров. По статье “прочие кредиторы’ учитываются все остальные виды кредиторской задолженности по расчетами с контрагентами организации [20].

К кредиторской задолженности участникам по выплате доходов относится сумма долговых обязательств организации по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям и облигациям [35].

Таким образом, дебиторская и кредиторская задолженность является частью активов организации. Дебиторская задолженность как компонент оборотных активов организации воплощает будущую экономическую выгоду, обеспечивающую способность прямо или косвенно создавать прирост денежных средств. Кредиторская задолженность – один из заемных источников покрытия оборотных активов. Использование в своем обороте привлеченных средств дает также предприятию экономические преимущества.

1.2 Методические основы анализа состояния расчетов

Анализ состояния расчетов предприятия с дебиторами и кредиторами очень важен, так как большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, и на финансовое состояние предприятия оказывает увеличение или уменьшение задолженности [38].

Задачи анализа состояния расчетов:

- оценка и анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности, их состава и структуры;

- анализ эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью;

- выявление в составе дебиторской задолженности показателей, используемых в целях уменьшения риска неуплаты заказчиком;

- установление динамики дебиторской задолженности;

- определение рационального соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей, а также факторов, от которых оно зависит.

- определение мероприятий по укреплению платежной дисциплины [36].

Этапы анализа состояния расчетов, представленные разными авторами, приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Этапы анализа состояния расчетов

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Этапы анализа |
| 1 | 2 |
| Адамайтис Л.А. [10] | 1.Анализ состояния и качества дебиторской задолженности  2.Анализ состояния и качества краткосрочных обязательств  3.Анализ состава, структуры дебиторской и кредиторской задолженности  4.Анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по срокам их образования  5.Расчет суммы безнадежных долгов и оценка реальной величины дебиторской задолженности  6.Анализ дебиторской задолженности по субъектам задолженности и срокам возникновения обязательств  7. Анализ кредиторской задолженности по субъектам задолженности и срокам возникновения обязательств  8.Оценка эффективности предоставления скидки с цены при расчетах с покупателями и заказчиками  9.Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности  10.Сравнительная оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности и их взаимосвязь с платежеспособностью организации  11.Анализ влияния факторов на оборачиваемость кредиторской задолженности |
| Макарьян Э.А. [23] | 1.Анализ состава и движения задолженности  2.Анализ состояния задолженности  3.Анализ оборачиваемости задолженности  4.Анализ динамики соотношения задолженности |

Продолжение таблицы 1

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Чечевицына Л.Н.  Чечевицын К.В. [37] | 1.Оценка динамики объема дебиторской и кредиторской задолженности  2.Анализ движения дебиторской и кредиторской задолженности.  3.Качественный анализ дебиторской и кредиторской задолженности  4.Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности  5.Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности  6.Разработка мер по управлению процессом изменения задолженности |

На наш взгляд, методика Адамайтис Л.А. [10] наиболее полно раскрывает все существенные аспекты анализа расчетов. Рассмотрим данную методику более подробно.

При оценке качества задолженности важно иметь информацию о следующих ее видах:

- нормальная (текущая) задолженность, возникающая как следствие применяемых форм, способов, а также сроков расчетов в соответствии с заключенными договорами;

- просроченная задолженность;

- сомнительная дебиторская задолженность (маловероятная к взысканию);

- безнадежная дебиторская задолженность;

- задолженность, списанная в анализируемом периоде на финансовый результат; экономические санкции, предъявленные к предприятию за ненадлежащее исполнение обязательств (неустойки за невыполнение хозяйственных договоров, пени и штрафы за нарушение налогового законодательства).

При анализе следует учитывать положения учетной политики организации о создании резервов по сомнительным долгам, а также данные о величине созданного резерва, на которую уменьшаются остатки дебиторской задолженности в балансе.

В ходе первого этапа проводится анализ динамики и дается общая оценка состояния и качества дебиторской и кредиторской задолженности. Обращается внимание на оправданность роста дебиторских и кредиторских обязательств, связанного с увеличением объёма продаж, изменением порядка расчётов и т. п. Был ли этот рост связан с нарушением, по той или иной причине, платёжной дисциплины как со стороны дебиторов, так и самой организации перед кредиторами.

Состояние и качество дебиторской задолженности характеризуют следующие основные показатели:

- отношение величины дебиторской задолженности к выручке от продаж, %;

- доля дебиторской задолженности в общем объёме текущих активов, %

- доля просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности, %;

- доля сомнительной дебиторской задолжен­ности в общем объёме задолженности, %;

- отношение сомнительной задолженности к выручке от продаж, %;

- коэффициент погашения дебиторской задолженности

Состояние и качество краткосрочных обязательств характеризуют следующие показатели:

- отношение величины краткосрочных обязательств к выручке от продаж, %;

- доля краткосрочных обязательств в общей сумме источников и общей сумме обязательств, %;

- доля кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах, %;

- сумма просроченной задолженности;

- доля просроченной задолженности в общей сумме краткосрочных обязательств всего, %;

- коэффициент тяжести просроченных обязательств;

- коэффициент погашения задолженности;

- сумма краткосрочных обязательств, списанных на финансовый результ, руб.

Далее проводится анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженностей. В составе кредиторской задолженности оценивается соотношение по долгам другим организациям, фискальной системе (включая внебюджетные фонды), по внутреннему долгу.

На следующем этапе оценивается реальная величина дебиторской задолженности.

Критерии оценки уровня безнадежных долгов представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Критерии оценки уровня безнадежных долгов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вариант I | | Вариант II | |
| Классификация  дебиторов по срокам  возникновения  задолженности, дней | Вероятность безнадежных долгов в % к общей сумме задолженности  по данному сроку | Классификация  дебиторов по срокам  возникновения  задолженности, дней | Вероятность безнадежных долгов в % к общей сумме задолженности  по данному сроку |
| 0–30  30–60  60–90  90–120  120–150  150–180  180–360  свыше 360 | 2  4  7  15  25  50  75  95 | 0–30  31–60  61–90  91–120 | 4  10  17  26 |
| При дальнейшем увеличении срока  на очередные 30 дней доля безнадежных долгов  повышается на 3–4% | |

На четвертом этапе проводится анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по срокам образования.

Выделяются дебиторы:

– успешная работа с которыми может принести наибольший результат для организации;

– с которым должны быть пересмотрены взаимоотношения и установлены особые отношения (отработаны взаимоприемлемые формы, схемы и порядок расчётов);

– имеющие длительные сроки неуплаты по разовым (единовременным) контрактам.

По результатам анализа обосновать основные направления улучшения состояния дебиторской задолженности.

В составе кредиторской задолженности выделяется задолженность:

– представляющая устойчивые пассивы;

– относящаяся к наиболее крупным и постоянным контрагентам, в своевременности расчетов с которыми организация особенно заинтересована;

– просроченная задолженность, грозящая предъявлением экономических санкций и другими негативными последствиями, в т. ч. возбуждением процедуры банкротства, и требующую безотлагательного расчета с конкретным кредитором;

– просроченная задолженность, которая может быть реструктуризирована.

По результатам анализа обосновываются основные направления улучшения состояния кредиторской задолженности.

Далее проводится расчет суммы потерь от инфляции за период инкассации долгов дебиторов и обосновывается приемлемая величина скидки с цены при условии оплаты в более короткие сроки.

На следующем этапе проводится анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолжен­ности по выручке рассчитывается по формуле:

 (1)

где *V* – выручка;

 - среднегодовая сумма дебиторской задолженности.

Оборачиваемость дебиторской задолженности может быть рассчитана по сумме погашенных обязательств.

Средний срок оборота де­биторской задолженности (период погашения дебитор­ской задолженности) в днях рассчитывается по формуле:

 (2)

где *Д* – продолжительность периода, дней.

Однодневная сумма оборота рассчитывается по формуле:

 (3)

Сумма средств, условно привлечённых или отвлечённых из оборота в результате повышения или снижения оборачиваемости дебиторской задолженности, рассчитывается по формуле:

= (*Тдз*1 – *Тдз*0) × m1, (4)

где < 0 означает дополнительное привлечение средств в оборот за счёт ускорения сроков расчетов с дебиторами (более быстрого высвобождения средств из дебиторской задолженности);

> 0 означает дополнительное отвлечение средств из оборота за счет замедления сроков расчетов, т. е. фактическую иммобилизацию средств в дебиторскую задолженность.

Расчёт влияния факторов на изменение периода оборота дебиторской задолженности (периода инкассации долгов) проводится по факторной модели:

 (5)

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолжен­ности по выручке рассчитывается по формуле:

 (6)

 - среднегодовая сумма кредиторской задолженности.

Оборачиваемость кредиторской задолженности может быть рассчитана по сумме погашенных обязательств.

Средний срок оборота кредиторской задолженности (период погашения кредитор­ской задолженности) в днях рассчитывается по формуле:

 (7)

Расчёт суммы источников, дополнительно привлечённых или отвлечённых из оборота за счёт снижения или роста оборачиваемости кредиторской задолженности:

*∆Rp = (Ткз1 – Ткз0) × m1,*

где > 0 означает дополнительное привлечение источников в оборот организации за счёт увеличения сроков расчётов с кредиторами.

< 0 означает дополнительное отвлечение источников из оборота за счёт сокращения сроков расчёта с кредиторами, более быстрого возврата долгов кредиторам.

Расчёт влияния факторов на изменение периода оборота кредиторской задолженности проводится по факторной модели:

 (8)

На следующем этапе анализа дается сравнительная оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженностей и их взаимосвязь с платёжеспособностью организации.

Показателями, характеризующими состояние расчетов, являются:

- соотношение дебиторской и кредиторской задолженности;

- оборачиваемость дебиторской задолженности;

- оборачиваемость кредиторской задолженности;

- доля просроченной дебиторской задолженности;

- доля просроченной кредиторской задолженности.

Показателями, характеризующими ликвидность и платежеспособность, являются:

- коэффициент абсолютной ликвидности;

- коэффициент промежуточной ликвидности;

- коэффициент текущей ликвидности;

- коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

Далее проводится факторный анализ оборачиваемости кредиторской задолженности.Детерминированная факторная модель взаимосвязи между оборачиваемостью дебиторской и кредиторской задолженности и платежеспособностью организации:

, (9)

или *Коб.кз =Коб.дз×УВдз × Кпокр.кз*,  (10)

где *Коб.кз –* коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

*Коб.дз –* коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

*УВдз* – удельный вес дебиторской задолженности в общей величине оборотных активов;

*Кпокр.кз* – коэффициент покрытия кредиторской задолженности оборотными активами.

Организации самостоятельно выбирают форму расчетов за поставленные материалы, продукцию (работы, услуги) и предусматривают их в договорах, заключаемых с поставщиками и подрядчиками.

Виды денежных расчетов:

1) расчеты посредством наличных денег – средством платежа являются реальные денежные знаки;

2) безналичный расчет – происходит путем цифровых записей об обращающейся денежной массе.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;

- расчетов по аккредитиву;

- расчетов инкассовыми поручениями;

- расчетов чеками;

- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Как правило, организации производят оплату счетов поставщиков и подрядчиков платежными поручениями.

Зачастую организации применяют неденежные формы расчетов - это различные способы погашения взаимных финансовых обязательств без использования денежных средств. Неденежные формы расчета могут сочетаться с денежными в рамках исполнения одного обязательства. Например, предприятие может погасить часть долга перед поставщиком сырья своей продукцией, а часть деньгами.

Неденежными формами расчетов являются:

- зачет взаимных требований;

- отступное и новация долга;

- расчеты векселями;

- прощение долга;

- перемена лиц в обязательстве;

- мена.

В ходе анализа состояния расчетов следует определить имеющиеся формы погашения задолженности и определить долю каждой формы в общей сумме погашенной задолженности.

По результатам проведенного анализа принимаются управленческие решения, направленные на улучшение состояния расчетов с дебиторами и кредиторами [10].

Данными мероприятиями могут быть следующие:

- контроль за состоянием расчетов с покупателями;

- формирование широкого круга потребителей, что позволяет уменьшить риск неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;

- необходимость следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и вызывает потребность в привлечении дополнительных, менее эффективных источников финансирования;

- использование способа начисления процентов за отсрочку платежа или предоставления скидок дебиторам при досрочной оплате;

- использование факторинга в расчетах [39].

1.3 Методические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью

Управление дебиторской задолженностью включает в себя:

- политику управления и принципы формирования;

- планирование дебиторской задолженности, ее лимитов и нормативов, а в случае необходимости - планирование ее снижения в целом, так и отдельно по товарным потребительским кредитам, выданным авансом и в разрезе отдельных групп дебиторов и на этой основе формирование оптимальных размеров дебиторской задолженности;

- формирование оптимальных форм расчетов с покупателями, максимальное использование предоплаты, аккредитивов; оформление большей доли дебиторской задолженности векселями и более точное, нежели в балансе ранжирование задолженности по срокам, например по декадам и месяцам;

- диверсификацию дебиторской задолженности (с целью снижения соответствующих рисков);

- постоянный мониторинг влияния дебиторской задолженности на финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта, контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;

- стимулирование досрочной оплаты за продукцию (услуги);

- осуществление комплекса мер с целью недопущения неоправданного роста дебиторской задолженности;

- полное использование правовых мер для взыскания дебиторской задолженности;

- контроль за эффективностью собственной финансовой политики;

- формирование взаимоприемлемых сроков расчетов;

- постоянный контроль за практикой расчетов с контрагентами;

- диверсификацию дебиторской задолженности (с целью снижения соответствующих рисков) [21].

В целях эффективного управления этой дебиторской задолженностью на предприятиях должна разрабатываться и осуществляться особая финансовая политика (или его кредитная политика) по отношению к покупателям продукции [10].

Этапы управления дебиторской задолженностью представлены на рисунке приложения В.

Управление кредиторской задолженностью - это установление таких договорных взаимоотношений с поставщиками, которые ставят сроки и размеры платежей предприятия последним в зависимость от поступления денежных средств от покупателей [16].

Кредиторская задолженность отражает стоимостную оценку финансовых обязательств предприятия перед различными субъектами экономических отношений. Кредиторская задолженность входит в состав его краткосрочных пассивов и должна быть погашена в срок, не превышающий 12 месяцев после отчетной даты.

Как форма заемного капитала, используемого предприятием в своей хозяйственной деятельности, кредиторская задолженность характеризуется следующими основными особенностями:

- кредиторская задолженность является для предприятия бесплатным источником используемых заемных средств; как бесплатный источник формирования капитала она обеспечивает снижение не только заемной его части, но и всей стоимости капитала предприятия;

- размер кредиторской задолженности, выраженный в днях ее оборота, оказывает влияние на продолжительность финансового цикла предприятия; он влияет в определенной степени на необходимый объем средств для финансирования оборотных активов. Чем выше относительный размер кредиторской задолженности, тем меньше объем средств (при прочих равных условиях) предприятию необходимо привлекать для текущего финансирования своей хозяйственной деятельности;

- сумма формируемой предприятием кредиторской задолженности находится в прямой зависимости от объема хозяйственной деятельности предприятия, в первую очередь - от объема;

- производства и реализации продукции. С ростом объема производства и реализации продукции возрастают расходы предприятия, начисляемые в составе его кредиторской задолженности, а соответственно увеличивается общая ее сумма, и наоборот. Поэтому при неизменном коэффициенте финансового рычага левериджа развитие операционной деятельности предприятие не увеличивает его относительную потребность в кредите за счет роста заемного капитала, формируемого из внутренних источников;

- прогнозируемый размер кредиторской задолженности по большинству носит лишь оценочный характер. Это связано с тем, что размеры многих начислений, входящих в состав кредиторской задолженности, не поддаются точному количественному расчету в связи с неопределенностью многих параметров предстоящей хозяйственной деятельности предприятия;

- размер кредиторской задолженности по отдельным ее видам и по предприятию в целом зависит от периодичности выплат (погашения обязательств) начисленных средств. Периодичность этих выплат регулируется государственными нормативно-правовыми актами, условиями контрактов с хозяйственными партнерами и лишь незначительная их часть внутренними нормативами предприятия [12].

Объем кредиторской задолженности должен быть увязан с финансовым положением предприятия, сопоставим с дебиторской задолженностью, соответствовать размерам предприятия.

Если кредиторская задолженность превышает дебиторскую, то это можно считать позитивным фактором, увеличивающим объемы привлеченных на предприятии средств. Управление кредиторской задолженностью означает применение предприятием наиболее приемлемых для него форм, сроков, а также объемов расчетов с контрагентами. Управление кредиторской задолженностью предполагает избирательный подход к контрагентам предприятия.

Важность анализа и управления кредиторской задолженностью обусловлена тем, что, составляя значительную долю текущих пассивов предприятия, ее изменения заметно сказываются на динамике показателей его платежеспособности и ликвидности.

Основная цель управления кредиторской задолженностью - обеспечение своевременного начисления и выплаты средств, входящих в ее состав. Поэтому с позиции стратегического развития своевременная выплата средств, начисленных в составе кредиторской задолженности, приносит предприятию большие экономические преимущества, чем сознательная задержка этих выплат.

С учетом этой цели управление кредиторской задолженностью предприятия строится по следующим основным этапам [20].

1. Анализ кредиторской задолженности предприятия в предшествующем периоде. Основной целью анализа является выявление потенциала формирования заемных финансовых средств предприятия за счет этого источника.

* Исследуется динамика общей суммы кредиторской задолженности предприятия в предшествующем периоде , изменение ее удельного веса в общем объеме привлекаемого заемного капитала.
* Рассматривается оборачиваемость кредиторской задолженности предприятия, выявляется ее роль в формировании его финансового цикла.
* Изучается состав кредиторской задолженности по отдельным ее видам.
* Изучается зависимость изменения отдельных видов кредиторской задолженности от изменения объема реализации продукции; по каждому виду этой задолженности рассчитывается коэффициент ее эластичности от объема реализации продукции.

1. Определение состава кредиторской задолженности предприятия в предстоящем периоде. В процессе этого этапа устанавливается перечень конкретных видов кредиторской задолженности предприятия .
2. Установление периодичности выплат по отдельным видам кредиторской задолженности. На этом этапе устанавливается средний период начисления средств от момента начала этих начислений до осуществления их выплат.
3. Прогнозирование средней суммы начисляемых платежей по отдельным видам кредиторской задолженности. Такое прогнозирование осуществляется двумя основными методами:
4. Прогнозирование средней суммы и размера прироста кредиторской задолженности по предприятия в целом.
5. Оценка эффекта прироста кредиторской задолженности в предстоящем периоде. Этот эффект заключается в сокращении потребности предприятия в привлечении кредита расходов, связанных с его обслуживанием.
6. Обеспечение контроля за своевременностью начислений и выплаты средств в разрезе отдельных видов кредиторской задолженности. Начисление этих средств контролирует бухгалтерия по результатам осуществления отдельных хозяйственных операций предприятие.

Этапы управления кредиторской задолженностью представлены на рисунке приложения Г.

Таким образом, управление дебиторской и кредиторской задолженностью - существенный элемент системы бухгалтерского и управленческого учета. Дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо управлять на всех этапах ведения хозяйственной деятельности, начиная от проведения преддоговорных процедур до исполнения договорных операций.

# 2. Организационно – экономическая характеристика ООО «Алеан»

Общество с ограниченной ответственностью «Алеан» (далее ООО «Алеан») создано в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» Федеральный закон от 08.02.98г. № 14-ФЗ.

Обществом с ограниченной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров: участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Учредителем общества является одно физическое лицо.

Юридический адрес: 628417, ХМАО, Тюменская обл., г.Сургут, ул.Студенческая д.9/1, офис 1.

Формирование уставного капитала ООО «Алеан» осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Размер уставного капитала определен в сумме 11000 рублей.

Общие сведения об организации представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Общие сведения об организации

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Алеан» |
| Сокращенное наименование | ООО «Алеан» |
| Организационно-правовая форма | Общество с ограниченной ответственностью |
| Форма собственности | Частная |
| Юридический адрес | 628417, ХМАО, Тюменская обл., г.Сургут, ул.Студенческая д.9/1, офис 1 |
| Почтовый адрес | 628417, ХМАО, Тюменская обл., г.Сургут, ул.Студенческая д.9/1, офис 1 |
| Регистрирующий орган | Инспекция федеральной налоговой службы по городу Кирову  ОКТМО 33701000 |
| ОГРН | 1128602008127 |
| ИНН | 8602191798 |
| КПП | 860201001 |
| Уставный капитал (тыс. руб.) | 11 |
| Директор | Кучкоров С.З. |
| Учредитель | Кучкоров С.З. (100%) |

Организационно – правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью. Обществом с ограниченной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров: участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Учредителями общества являются три физических лица.

Сведения по осуществляемым видам деятельности представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Сведения по осуществляемым видам деятельности на основе Общероссийского классификатора видов экономической деятельности

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование вида деятельности | Код группировки ОК ВЭД |
| Производство отделочных работ | 45.4 |
| Организация перевозок грузов | 63.40 |
| Производство стекольных работ | 45.44.1 |

Основной вид деятельности: производство отделочных работ.

Структура управления ООО «Алеан» представлена в приложении Д.

Организационная структура управления ООО «Алеан» - линейно-функциональная.

Проанализируем внешнюю среду. ООО «Алеан» ведет свою работу на рынке услуг. Данный рынок является рынком свободной конкуренции. Следует отметить, что в г.Сургуте довольно много предприятий и организаций, оказывающих аналогичные услуги и работы. В качестве основных конкурентов можно отметить ООО «Строительный мир», ООО «Строй-Комфорт», ООО «Сургутинвестстрой» и т.д.

ООО «Алеан» имеет стабильный круг постоянных клиентов. Основными заказчиками являются фирмы и частные лица г.Сургута.

Бухгалтерский учет ведется бухгалтерской службой, состоящей из трех человек:

- главный бухгалтер;

- бухгалтер по расчетам;

- бухгалтер по заработной плате.

Положение о бухгалтерии ООО «Алеан» представлено в приложении Е.

Главный бухгалтер осуществляет организацию бухгалтерского учета по финансовой деятельности организации и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности организации. Обеспечивает рациональную организацию учета и отчетности в организации и в её подразделениях на основе максимальной централизации и механизации учетно-вычислительных работ, прогрессивных форм и методов бухгалтерского учета и контроля. Участвует в проведении экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности по данным бухгалтерского учета и отчетности с целью выявления внутрихозяйственных резервов, устранение потерь и непроизводственных затрат. Принимает меры по предупреждению недостач, незаконного расходования денежных средств и товароматериальных ценностей, нарушение финансового и хозяйственного законодательства. Руководит работниками бухгалтерии.

Бухгалтер по заработной плате осуществляет учет расчетов с персоналом по оплате труда, учет расчетов по налогам и сборам.

Бухгалтер по расчетам осуществляет учет расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами.

Форма организации бухгалтерского учёта в ООО «Алеан» автоматизированная с использованием бухгалтерской программы ««1С: Бухгалтерия».

ООО «Алеан» находится на упрощенной системе учета, налогообложения и отчетности. Объект налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов».

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с учетной политикой ООО «Алеан», Федеральным Законом 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия», утвержденным Приказом МФ РФ №60н, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом МФ РФ от 29.07.1998г. № 34н.

Учетная политика ООО «Алеан» (приложение Ж) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Приложениями к учетной политике является график документооборота (приложение И), порядок проведения инвентаризации (приложение К), рабочий план счетов (приложение Л).

Ответственность за организацию хранения учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет руководитель ООО «Алеан».

Для дальнейшего анализа деятельности организации воспользуемся формами бухгалтерской финансовой отчетности ООО «Алеан»:

* бухгалтерский баланс (приложения М,Н);
* отчет о финансовых результатах (приложения П,Р).

Показатели размера **ООО «Алеан»** представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Показатели размера **ООО «Алеан»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015г. к 2013г, % |
| Выручка, тыс. руб. | 37422 | 46708 | 51907 | 138,71 |
| Выручка (в сопоставимой оценке к уров­ню 2015 г.), тыс.руб. | 47066 | 52733 | 51907 | 110,29 |
| Среднесписочная численность работников, чел. | 48 | 50 | 51 | 106,25 |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 2314 | 2059 | 2064 | 89,20 |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб. | 2830 | 3986,5 | 4315 | 152,47 |

**Выручка от продаж в 2015г. по сравнению с 2013г. в текущей оценке увеличилась на 38,71%, в сопоставимой оценке произошло увеличение на 10,29%.**

**Такие показатели как** стоимость оборотных активов, численность персонала увеличились соответственно на 52,47% и 6,25%.

Таким образом, налицо рост размеров деятельности ООО «Алеан» за трехлетний период.

В таблице 6 приведены данные о структуре выручки **ООО «Алеан».**

Таблица 6 - Структура выручки **ООО «Алеан»**, %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Изменение за период (+,-), п.п. |
| Отделочные работы | 69,24 | 72,59 | 74,69 | 5,45 |
| Общестроительные работы | 14,26 | 14,11 | 15,24 | -3,02 |
| Стекольные работы | 11,73 | 8,46 | 7,82 | -3,91 |
| Прочие работы и услуги | 4,77 | 4,84 | 2,25 | -3,08 |
| Итого | 100 | 100 | 100 | х |

Наибольший удельный вес в структуре выручки занимают отделочные работы, доля данного вида работ увеличилась на 5,45 п.п. Следующим по значимости видом деятельности является производство общестроительных работ. Доля выручки от данного вида деятельности снизилась на 3,02 п.п.

Далее проведем анализ эффективности использования ресурсного потенциала.

Состав и структура основных фондов ООО «Алеан» представлены в таблице 7.

Наибольшая часть фондов приходится на активную часть – машины и производственное оборудование. На долю машин и оборудования в 2015 г. приходится 69,69% фондов. Стоимость активной части фондов за период снизилась на 8,01%.

Таблица 7 - Динамика и структура основных средств ООО «Алеан» по первоначальной стоимости (на конец года)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды основных  средств | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | 2015г. к 2013г., % |
| тыс.  руб. | уд.вес, % | тыс.  руб. | уд.вес, % | тыс.  руб. | уд.вес, % |
| Машины и оборудование | 1622 | 75,02 | 1407 | 71,97 | 1492 | 68,69 | 91,99 |
| Средства транспортные | 356 | 16,47 | 356 | 18,21 | 356 | 16,39 | 100,00 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 184 | 8,51 | 192 | 9,82 | 324 | 14,92 | 176,09 |
| Итого основных средств | 2162 | 100 | 1955 | 100 | 2172 | 100 | 100,46 |

За рассматриваемый период произошли структурные сдвиги в сторону увеличения доли производственного и хозяйственного инвентаря и снижения доли машин и оборудования в общей структуре фондов.

В целом за трехлетний период стоимость фондов увеличилась на 0,46%.

Эксплуатация зданий осуществляется по договору долгосрочной аренды.

Показатели эффективности использования основных средств представлены в таблице 8.

Таблица 8 - Обобщающие показатели эффективности использования основных средств ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015г. к 2013г, % |
| Выручка, тыс.руб. | 37422 | 46708 | 51907 | 138,71 |
| Выручка (в сопоставимой оценке к уров­ню 2015 г*.*), тыс.руб. | 47066 | 52733 | 51907 | 110,29 |
| Прибыль от продаж, тыс.руб. | 2321 | 4660 | 2575 | 110,94 |
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс.руб. | 2314 | 2059 | 2064 | 89,20 |
| Среднесписочная численность персонала, чел. | 48 | 50 | 51 | 106,25 |
| Фондовооруженность, тыс.руб./чел. | 48,21 | 41,18 | 40,47 | 83,95 |
| Фондоотдача (в сопоставимой оценке к уровню 2015 г.), руб. | 20,34 | 25,61 | 25,15 | 123,65 |
| Фондоемкость (в сопоставимой оценке к уровню 2015 г.), руб. | 0,049 | 0,039 | 0,04 | 81,63 |
| Рентабельность основных средств, % | 100,3 | 226,32 | 124,76 | +24,46 п.п. |

Обеспеченность основными средствами в ООО «Алеан» снизилась за рассматриваемый период. Показатель фондовооруженности сократился на 16,05%, и в 2015 году на одного работника стало приходиться 40,47 тыс. руб. основных средств.

Фондоотдача основных средств ООО «Алеан» увеличивалась на протяжении 2013-2015 г.г. В 2015 году с каждого рубля основных средств общество получало 25,15 руб. выручки, что больше показателя 2013 г. на 23,65%.

Фондоемкость, как обратный показатель фондоотдаче, снизился на 18,37%, что указывает на рост загрузки фондов ООО «Алеан».

Таким образом, динамика рассчитанных показателей свидетельствует о росте эффективности использования основных фондов, несмотря на то, что фондовооруженность снижается.

Динамика показателя фондоотдачи представлена на рисунке 2.

Рисунок 2 – Динамика показателя фондоотдачи ООО «Алеан»

Состав и структура оборотных активов ООО «Алеан» на конец года представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Динамика и структура оборотных средств ООО «Алеан» (на конец периода)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | 2015г. к  2013г., % |
| тыс.  руб. | уд.вес, % | тыс.  руб. | уд.вес, % | тыс.  руб. | уд.вес, % |
| Запасы | 2076 | 30,36 | 2986 | 30,89 | 3311 | 24,73 | 159,49 |
| Дебиторская задолженность | 4723 | 69,08 | 6485 | 67,09 | 10016 | 74,81 | 212,07 |
| Денежные средства | 38 | 0,56 | 195 | 2,02 | 62 | 0,46 | 163,16 |
| Итого оборотные активы | 6837 | 100 | 9666 | 100 | 13389 | 100 | 195,83 |

Высокий удельный вес запасов за рассматриваемый период объясняется значительной потребностью в сырье и материалах для производства строительных работ. На конец 2015 г. доля запасов составила 24,73% оборотных активов. Таким образом, значительная часть средств постоянно находится в низколиквидных активах.

На долю наиболее ликвидного вида активов – денежных средств -приходится на конец 2015 г. 0,46%. В целом структурные сдвиги произошли в сторону увеличения удельного веса дебиторской задолженности и снижения удельного веса запасов и денежных средств.

Крайне негативным моментом является резкий рост дебиторской задолженности (более чем в 2 раза), что неизбежно ведет к снижению платежеспособности предприятия, поскольку большая величина средств отвлечена в виде задолженности контрагентов.

Совокупная величина оборотных активов ООО «Алеан» на конец отчетного периода составила 13389 тыс.руб., что на 95,83% больше, чем на конец 2013г.

Обобщающие показатели эффективности использования оборотных средств ООО «Алеан» представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Показатели эффективности использования оборотных средств ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015г. к 2013г, % |
| Выручка, тыс. руб. | 37422 | 46708 | 51907 | 138,71 |
| Прибыль от продаж, тыс.руб. | 2321 | 4660 | 2575 | 110,94 |
| Среднегодовая величина оборотных средств, тыс. руб. | 8077 | 8251,5 | 11527,5 | 142,72 |
| Коэффициент оборачиваемости | 4,63 | 5,66 | 4,5 | 97,19 |
| Продолжительность одного оборота, дни | 78 | 64 | 80 | 102,56 |
| Рентабельность оборотных средств, % | 28,74 | 56,47 | 22,34 | -6,4 п.п. |

Анализ показателей эффективности использования оборотных средств показывает, что за трехлетний период коэффициент оборачиваемости оборотных средств снизился с 4,63 оборота в 2013 г. до 4,5 оборотов в 2015 г. Продолжительность одного оборота увеличилась на 2 дня, достигнув в 2015 г. значения 80 дней. При этом произошло снижение рентабельности оборотных средств на 6,4 п.п. Снижение рентабельности оборотных средств вызвано опережающим ростом среднегодовой стоимости оборотных средств по отношению к росту прибыли от продаж.

Таким образом, эффективность использования оборотных средств в 2015г. ниже, чем в 2013 г.

Состав и структура трудовых ресурсов ООО «Алеан» представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Динамика и структура персонала ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категории персонала | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | 2015 г. в % к 2013 г. |
| чел. | уд.вес, % | чел. | уд.вес, % | чел. | уд.вес, % |
| Рабочие | 29 | 60,42 | 29 | 58 | 30 | 58,82 | 103,45 |
| Руководители | 10 | 20,83 | 10 | 20 | 10 | 19,61 | 100,00 |
| Специалисты | 9 | 18,75 | 11 | 22 | 11 | 21,57 | 122,22 |
| Всего | 48 | 100 | 50 | 100 | 51 | 100 | 106,25 |

Среднесписочная численность работников увеличилась на 3 чел. Рост численности рабочих связан с увеличением объема работ. Численность специалистов увеличилась на 2 чел., численность руководителей не изменилась.

Показатели эффективности использования персонала ООО «Алеан» за 2013-2015 г.г. представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Показатели эффективности использования персонала ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015г. к 2013г, % |
| Выручка (в сопоставимой оценке к уров­ню 2015 г.), тыс.руб. | 47066 | 52733 | 51907 | 110,29 |
| Среднесписочная численность персонала, чел. | 48 | 50 | 51 | 106,25 |
| Среднесписочная численность рабочих, чел. | 29 | 29 | 30 | 103,45 |
| Среднегодовая выработка продукции одного работника (в сопоставимой оценке к уровню 2015 г.), тыс.руб. | 980,54 | 1054,66 | 1017,78 | 103,80 |
| Среднегодовая выработка продукции одного рабочего (в сопоставимой оценке к уровню 2015 г.), тыс.руб. | 1622,97 | 1818,38 | 1730,23 | 106,61 |
| Выработка продукции за 1 чел.-час.(в сопо­ставимой оценке к уровню 2015 г.), тыс.руб. | 0,61 | 0,66 | 0,63 | 103,28 |
| Трудоемкость продукции, чел.-час. | 1,64 | 1,52 | 1,59 | 96,95 |

За рассматриваемый период производительность персонала увеличилась, на что указывает динамика роста показателя производства продукции в расчете на одного работника и рабочего. Производительность одного работника в сопоставимой оценке к уровню 2015 г. увеличилась на 3,8%.

Выработка продукции за 1 чел.-час увеличилась на 3,28%, соответственно снизился показатель трудоемкости продукции. Таким образом, наблюдается тенденция спада трудозатрат на создание определенного количества продукции, что положительно характеризует эффективность использования трудовых ресурсов ООО «Алеан».

Таким образом можно утверждать о повышении эффективности использования трудовых ресурсов ООО «Алеан» в 2015 г. по сравнению с 2013 г.

Финансовые результаты деятельности и показатели рентабельности ООО «Алеан» представлены в таблице 13.

Таблица 13 - Финансовые результаты деятельности ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015г. к 2013г, % |
| Выручка, тыс.руб. | 37422 | 46708 | 51907 | 138,71 |
| Себестоимость продаж, тыс.руб. | 29089 | 36084 | 40289 | 138,50 |
| Валовая прибыль, тыс.руб. | 8333 | 10624 | 11618 | 139,42 |
| Управленческие расходы, тыс.руб. | 6012 | 5964 | 9043 | 150,42 |
| Прибыль от продаж, тыс.руб. | 2321 | 4660 | 2575 | 110,94 |
| Прибыль до налогообложения, тыс.руб. | 2031 | 4145 | 1985 | 97,74 |
| Чистая прибыль , тыс.руб. | 2031 | 4145 | 1985 | 97,74 |
| Рентабельность продаж, % | 5,43 | 8,87 | 3,82 | -1,61 п.п. |
| Рентабельность затрат, % | 5,79 | 9,86 | 4,02 | -1,77 п.п. |
| Рентабельность активов, % | 20,97 | 42,52 | 15,29 | -5,68 п.п. |
| Рентабельность собственного капитала, % | 35,88 | 69,68 | 21,97 | -13,91 п.п. |

Данные таблицы 13 показывают рост выручки от продаж ООО «Алеан» в 2015 г. на 38,71% по сравнению с 2013 г. Политика управления затратами и снижения себестоимости продукции (работ, услуг), эффективна, темп снижения себестоимости опережает темп снижения выручки, следствием чего является рост прибыли от продаж на 10,94%.

Главным показателем эффективности деятельности предприятия является чистая прибыль, которая составляет основу устойчивого развития организации. Деятельность ООО «Алеан» прибыльна, однако, чистая прибыль по сравнению с 2013 г. снизилась на 2,26%. Наиболее прибыльным за исследуемый период оказался 2014 г.

Рентабельность продаж показывает долю прибыли в каждом заработанном рубле, наибольшую величину данный показатель принимает в 2014г. и составляет 9,86%. Поэтому именно в этот период предприятие наиболее эффективно использует материальные, трудовые, денежные и др. ресурсы. В целом за трехлетний период ООО «Алеан» снизило эффективность деятельности, о чем свидетельствует спад показателей рентабельности продаж и затрат.

Эффективность использования активов в 2015г. по сравнению с 2013г. также снизилась.

Для оценки финансового состояния составлен аналитический баланс (таблица 14).

Таблица 14 – Аналитический баланс, тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На 31.12.13 | На 31.12.14 | На 31.12.15 | Пассив | На 31.12.13 | На 31.12.14 | На 31.12.15 |
| 1. Денежные средства и краткосрочные фи­нансовые вложения | 38 | 195 | 62 | 1. Кредиторская задол­женность и прочие краткосрочные пасси­вы | 1627 | 2502 | 2160 |
| 2. Дебиторская задол­женность и прочие оборотные активы | 4723 | 6485 | 10016 | 2. Краткосрочные зай­мы и кредиты | 1874 | 1598 | 1639 |
| 3. Запасы | 2076 | 2986 | 3311 | Итого краткосрочного заемного капитала | 3501 | 4100 | 3799 |
| Итого оборотных (те­кущих) активов | 6837 | 9666 | 13389 | 3. Долгосрочный заем­ный капитал | 0 | 0 | 0 |
| 4. Внеоборотные акти­вы | 1597 | 1398 | 1519 | 4. Собственный капи­тал | 4933 | 6964 | 11109 |
| Всего имущества (ак­тивов) предприятия | 8434 | 11064 | 14908 | Всего капитала (пас­сивов) предприятия | 8434 | 11064 | 14908 |

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчива анализируемая организация в финансовом отношении.

Определение типа финансовой устойчивости представлено в таблице 15.

Таблица 15 – Обеспеченность запасов источниками формирования и тип финансовой устойчивости, тыс.руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 31.12.13 | На 31.12.14 | На 31.12.15 | Откл. 2015г. к 2013г. |
| 1. Собственный капитал, тыс.руб. (Ес) | 4933 | 6964 | 11109 | 4145 |
| 2. Внеоборотные активы, тыс.руб. (F) | 1597 | 1398 | 1519 | 121 |
| 3. Наличие собственных оборотных средств, тыс.руб. (Ас) Аc=Еc-F | 3336 | 5566 | 9590 | 4024 |
| 4. Долгосрочные пассивы, тыс.руб. (Кd) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Наличие долгосрочных источников формирования запасов, тыс.руб. Аr=Ас+Кd | 3336 | 5566 | 9590 | 4024 |
| 6. Краткосрочные кредиты и займы, тыс.руб. (Кt) | 1874 | 1598 | 1639 | 41 |
| 7. Общая величина основных источников формирования запасов, тыс.руб. А0=Аr+Кt | 5210 | 7164 | 11229 | 4065 |
| 8. Общая величина запасов, тыс.руб. (Z) | 2076 | 2986 | 3311 | 325 |
| 9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств, тыс.руб. Nс=Ас-Z | 1260 | 2580 | 6279 | 3699 |
| 1. Излишек (+), недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов, тыс.руб.   Nr=Аr-Z | 1260 | 2580 | 6279 | 3699 |
| 11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов, тыс.руб. N0=А0-Z | 3134 | 4178 | 7918 | 3740 |
| 12. Тип финансовой устойчивости | Абсолютная  финансовая  устойчивость | Абсолютная  финансовая  устойчивость | Абсолютная  финансовая  устойчивость |  |

На протяжении 2013-2015 г.г. ООО «Алеан» абсолютно финансово устойчиво: для формирования запасов и затрат достаточно собственного оборотного капитала. Собственные оборотные средства увеличились на 4024 тыс.руб., что связано с ростом собственного капитала при снижении величины внеоборотных активов.

Коэффициенты финансовой устойчивости представлены в таблице 16.

Таблица 16 - Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Оптим. знач. | На 31.12.13г. | На 31.12.14г. | На 31.12.15г. | Отклонение 2015 г. к 2013 г. (+,-) |
| Коэффициент автономии (финансовой независимости) | 0,5-0,6 | 0,58 | 0,63 | 0,75 | 0,17 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 0,4-0,5 | 0,42 | 0,37 | 0,25 | -0,17 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (финансового левериджа) | ≤1 | 0,71 | 0,59 | 0,34 | -0,37 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,3-0,5 | 0,68 | 0,8 | 0,86 | 0,18 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | ≥0,1 | 0,49 | 0,58 | 0,72 | 0,23 |
| Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами | 0,5-0,6 | 1,61 | 1,86 | 2,9 | 1,29 |

Коэффициент автономии выше оптимального значения, следовательно, деятельность ООО «Алеан» не зависит от заемных источников финансирования: на 75% капитал сформирован за счет собственных источников. За счет увеличения собственного капитала динамика коэффициента автономии положительная.

Соответственно в пределах нормы и коэффициент финансовой зависимости, который показывает, что доля заемных средств в общей величине источников финансирования составляет 25%.

Коэффициент финансового левериджа меньше 1, свидетельствует о том, что собственный капитал превышает заемный капитал, структура пассивов оптимальна, риски привлечения заемных источников финансирования низкие.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, что оборотные активы на 86% сформированы за счет собственного капитала. То есть средств для маневрирования и быстрого реагирования на изменение рыночной ситуации ООО «Алеан» имеет в необходимом количестве.

Коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами и обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами выше нормы, что также свидетельствует о достаточности собственных средств в обороте.

В целом можно сделать вывод о том, что в настоящее время ООО «Алеан» финансово устойчиво, его деятельность в достаточной степени обеспечена собственными источниками финансирования.

Показатели ликвидности и платежеспособности представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Коэффициенты ликвидности и платежеспособности ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Оптим.  знач. | На 31.12.13г. | На 31.12.14г. | На 31.12.15г. | Отклонение 2015 г. к 2013 г. (+,-) |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,2-0,3 | 0,01 | 0,05 | 0,02 | 0,01 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | 0,8-1,0 | 1,36 | 1,63 | 2,65 | 1,29 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 2,0 | 1,95 | 2,36 | 3,52 | 1,57 |
| Соотношение дебиторской и кредиторской задолженно­сти | 0,9-1,0 | 2,9 | 2,59 | 4,64 | 1,74 |
| Доля оборотных средств в активах | ≥0,5 | 0,81 | 0,87 | 0,9 | 0,09 |
| Коэффициент общей платежеспособности | ≥2,0 | 2,41 | 2,7 | 3,92 | 1,51 |

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. На протяжении рассматриваемого периода данный коэффициент значительно ниже нормативного значения, что в первую очередь связано с нерегулярной оплатой дебиторской задолженности. Это свидетельствует о недостаточности наиболее ликвидных активов для погашения текущих обязательств.

Коэффициент промежуточной ликвидности выше нормы. Это говорит о том, что при условии погашения дебиторской задолженности ООО «Алеан» в состоянии полностью покрыть свои краткосрочные обязательства без ущерба для производственно-финансовой деятельности.

Коэффициент текущей ликвидности(общий коэффициент покры­тия долгов) — отношение всей суммы оборотных активов, включая запасы, к общей сумме краткосрочных обязательств; он показывает степень покрытия оборотными активами краткосрочных обязательств. Значение данного коэффициента выше нормативного, что свидетельствует о платежеспособности ООО «Алеан» в перспективе.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности на протяжении периода отклоняется от норматива: дебиторская задолженность в 4,64 раза превышает кредиторскую. Таким образом, несбалансированность сумм дебиторской и кредиторской задолженностей ведут к снижению финансовой устойчивости ООО «Алеан».

В целом можно признать ООО «Алеан» платежеспособным.

# 3. Анализ состояния расчетов в ООО «Алеан»

3.1 Анализ динамики, структуры и качества дебиторской задолженности

Большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в оборотные активы, а, следовательно, и на финансовое состояние организации оказывает увеличение или уменьшение дебиторской задолженности. Суммы возникшей и погашенной дебиторской задолженности в ООО «Алеан» представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Возникновение и погашение дебиторской задолженности в ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Отклонение (+,-) | |
| к прошлому году | к базисному году |
| Дебиторская задолженность на начало года, тыс.руб. | 6007 | 4723 | 6485 | 1762 | 478 |
| Возникало дебиторской задолженности (по хозяйственным операциям), тыс.руб. | 37422 | 46708 | 51907 | 5199 | 14485 |
| Погашено дебиторской задолженности, тыс.руб. | 38706 | 44946 | 48376 | 3430 | 9670 |
| Дебиторская задолженность на конец года, тыс.руб. | 4723 | 6485 | 10016 | 3531 | 5293 |
| Коэффициент погашения дебиторской задолженности | 1,03 | 0,96 | 0,93 | -0,03 | -0,1 |

Сумма дебиторской задолженности на конец года растет (отклонение к базисному году составило 5293 тыс.руб.), что связано как с увеличением суммы возникшей дебиторской задолженности, так и с неплатежеспособностью отдельных контрагентов. Коэффициент погашения дебиторской задолженности в 2015 г. снизился на 0,1 по сравнению с 2013 г., это является сигналом того, что дебиторы не в состоянии проводить последовательно свою кредитную политику.

В ООО «Алеан» в рассматриваемом периоде имели место следующие формы погашения дебиторской задолженности (таблица 19).

Таблица 19 – Формы погашения дебиторской задолженности контрагентами ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Форма расчета | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | 2015 г. к  2013 г. (+,-) | |
| тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | п.п. |
| 1.Путем внесения наличных денежных средств в кассу | 978 | 2,53 | 1045 | 2,33 | 1003 | 2,07 | 25 | -0,46 |
| 2.Безналичный расчет с использованием платежных поручений | 32936 | 85,09 | 40625 | 90,39 | 44506 | 92 | 11570 | 6,91 |
| 3.Зачет взаимных требований | 4792 | 12,38 | 3276 | 7,29 | 2867 | 5,93 | -1925 | -6,45 |
| Итого погашено задолженности | 38706 | 100 | 44946 | 100 | 48376 | 100 | 9670 | х |

Дебиторская задолженность в основном погашается безналичным путем с использованием платежных поручений. В 2015 г. по сравнению с 2013 г. снизился удельный вес взаимозачетных операций. В 2015 г. взаимозачетом было погашено 2867 тыс.руб., что на 1925 тыс.руб. меньше, чем в 2013 г.

Анализ состава и структуры задолженности представлен в таблице 20.

Таблица 20 – Динамика и структура дебиторской задолженности ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи дебиторской задолженности | На начало отчетного периода | | На конец отчетного периода | | Изменения за отчетный период | |
| тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | п.п. |
| 2013г. | | | | | | |
| 1. Краткосрочная дебиторская задолженность |  |  |  |  |  |  |
| - покупатели и заказчики | 5657 | 92,78 | 4258 | 90,15 | -1399 | -2,63 |
| - прочие дебиторы | 440 | 7,22 | 465 | 9,85 | 25 | 2,63 |
| Итого: | 6097 | 100 | 4723 | 100 | -1374 | х |
| 2014г. | | | | | | |
| 1. Краткосрочная дебиторская задолженность |  |  |  |  |  |  |
| - покупатели и заказчики | 4258 | 90,15 | 5907 | 91,09 | 1649 | 0,94 |
| - прочие дебиторы | 465 | 9,85 | 578 | 8,91 | 113 | -0,94 |
| Итого: | 4723 | 100 | 6485 | 100 | 1762 | х |
| 2015г. | | | | | | |
| 1. Краткосрочная дебиторская задолженность |  |  |  |  |  |  |
| - покупатели и заказчики | 5907 | 91,09 | 9269 | 92,54 | 3362 | 1,45 |
| - прочие дебиторы | 578 | 8,91 | 747 | 7,46 | 169 | -1,45 |
| Итого: | 6485 | 100 | 10016 | 100 | 3531 | х |

Общая сумма дебиторской задолженности к концу 2015г. составила 10016 тыс. руб., что на 3531 тыс. руб. больше по сравнению со значением на начало 2015г.

Наибольший удельный вес в составе дебиторской задолженности занимает задолженность покупателей и заказчиков. На долю задолженности данных контрагентов на конец 2015 г. приходится 92,54% задолженности.

Дебиторская задолженность относится к наименее ликвидной части активов, значительная ее часть может быть отнесена к безнадежной дебиторской задолженности, так как при взаиморасчетах в большинстве случаев невозможно добиться полного выполнения обязательств со стороны контрагентов.

Наличие дебиторской задолженности, а тем более ее рост ведут к возникновению потребности в дополнительных источниках средств, ухудшают финансовое положение предприятия.

Анализ и контроль уровня дебиторской задолженности обычно проводят с помощью абсолютных и относительных показателей, рассматривая в динамике по ее видам, а внутри их - по отдельным суммам с использованием информации текущего учета, отчетности, а в необходимых случаях и документов. Особое внимание уделяют изучению дебиторской задолженности с длительными сроками. Время возникновения каждого долга и его сущность определяют по данным аналитического учета дебиторов.

Помимо оценочного анализа следует также провести анализ качественного состояния дебиторской задолженности.

Такой анализ позволяет выявить и охарактеризовать динамику абсолютного и относительного размера просроченной краткосрочной и долгосрочной задолженности.

Все счета к получению классифицируются по группам:

- по которым не наступил срок оплаты;

- просрочка до одного месяца;

- просрочка от трех до шести месяцев;

- просрочка от шести месяцев до одного года;

- просрочка более года.

В анализе дебиторской задолженности следует выделять оправданную и неоправданную задолженности.

К оправданной относится задолженность, срок погашения которой не наступил, либо составляет менее одного месяца.

К неоправданной задолженности относится просроченная задолженность покупателей и заказчиков (более месяца). Чем больше просроченный срок, тем вероятнее неуплата по счету. Отвлечение же средств в эту задолженность создает реальную угрозу неплатежеспособности самого предприятия - кредитора и ослабляет ликвидность его баланса.

Качество дебиторской задолженности по срокам ее образования представлено в таблице 21.

Таблица 21 - Качество дебиторской задолженности ООО «Алеан» по срокам ее образования, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 31.12.2013г. | | На 31.12.2014г. | | На  31.12.2015г. | | 2015г. в % к 2013г. |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Дебиторская задолженность,  в том числе | 4723 | 100,00 | 6485 | 100,00 | 10016 | 100,00 | 212,07 |
| со сроком образования до  1-го месяца | 1003 | 21,24 | 1370 | 21,13 | 2219 | 22,15 | 221,24 |
| со сроком образования от 1 до  3-х месяцев | 1411 | 29,88 | 2001 | 30,86 | 2891 | 28,86 | 204,89 |
| со сроком образования  от 3-х мес. до 6 мес. | 1345 | 28,48 | 1823 | 28,11 | 2525 | 25,21 | 187,73 |
| со сроком образования  от 6-и мес. до 12 мес. | 743 | 15,73 | 966 | 14,9 | 1815 | 18,12 | 244,28 |
| дебиторская задолженность со сроком образования свыше 12 мес. | 221 | 4,68 | 325 | 5,01 | 566 | 5,65 | 256,11 |

По результатам проведенного исследования выяснили, что из краткосрочной кредиторской задолженности наибольший удельный вес приходится на задолженность со сроком образования от 1 до 3-х месяцев.

Негативным моментом является рост доли задолженности со сроками образования от 6 до 12 месяцев и свыше 12 месяцев.

Видим, что наряду с этим доля задолженности со сроком образования от 3 до 6 месяцев снизилась. То есть предприятие не может контролировать качество задолженности, она переквалифицируется в задолженность с большим сроком образования.

В целом можно отметить следующее: при росте суммы задолженности ООО «Алеан» ее качество ухудшается.

Общая сумма дебиторской задолженности в 2015г. по сравнению с 2013г. увеличилась более чем в 2 раза и составила 10016 тыс. руб.

В таблице 22 представим анализ наличия просроченной задолженности. Просроченной задолженностью считается задолженность со сроком образования более 1 месяца.

Таблица 22 - Анализ качества задолженности ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 31.12.2013г. | | На 31.12.2014г. | | На  31.12.2015г. | | Отклонение  2015г. от 2013г. | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | п.п. |
| Дебиторская задолженность - всего | 4723 | 100 | 6485 | 100 | 10016 | 100 | 5293 | 0 |
| в т.ч. просроченная задолженность | 3720 | 78,76 | 5115 | 78,87 | 7797 | 77,85 | 4077 | -0,91 |

В организации очень высок удельный вес просроченной задолженности. Просроченная задолженность ООО «Алеан» в 2015г. по сравнению с 2013г. увеличилась на 4077 тыс. руб.

Удельный вес просроченной задолженности в 2015г. по сравнению с 2013г. снизился на 0,91 п.п. и составил 77,85%.

Все вышесказанное позволяет сделать вывод о том, что дебиторская задолженность ООО «Алеан» имеет низкое качество с точки зрения сроков выполнения обязательств контрагентами.

В таблице 23 представлена структура дебиторской задолженности покупателей в разрезе контрагентов.

Таблица 23 – Состав и структура дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 31.12.2013г. | | 31.12.2014г. | | 31.12.2015г. | | Отклонение (+,-) | |
| тыс.  руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | п.п. |
| ЗАО «Агростройкомплект» | 835 | 19,61 | 1245 | 21,08 | 2051 | 22,13 | 1216 | 2,52 |
| ООО «Юганск-Стройтехснаб» | 749 | 17,59 | 1221 | 20,67 | 1357 | 14,64 | 608 | -2,95 |
| ООО «Строймонтажсервис» | 628 | 14,75 | 971 | 16,44 | 1046 | 11,28 | 418 | -3,47 |
| ООО «Телекоммуникационная компания» | 509 | 11,95 | 926 | 15,68 | 1075 | 11,6 | 566 | -0,35 |
| ООО «Арсенал +» | 106 | 2,49 | 287 | 4,86 | 986 | 10,64 | 880 | 8,15 |
| ООО «Фаворит - С» | 96 | 2,25 | 34 | 0,58 | 725 | 7,82 | 629 | 5,57 |
| ООО «Тобол дивизион Урал» | 89 | 2,09 | 54 | 0,91 | 240 | 2,59 | 151 | 0,5 |
| ООО «Сейд» | 73 | 1,71 | 76 | 1,29 | 143 | 1,54 | 70 | -0,17 |
| ООО «ЕвралМеталл Урал» | 28 | 0,66 | 35 | 0,59 | 247 | 2,66 | 219 | 2 |
| ООО «ТТКР» | 37 | 0,87 | 28 | 0,47 | 127 | 1,37 | 90 | 0,5 |
| Прочие | 1108 | 26,02 | 1030 | 17,44 | 1272 | 13,72 | 164 | -12,3 |
| Итого задолженность покупателей | 4258 | 100 | 5907 | 100 | 9269 | 100 | 5011 | х |

На долю 10 крупнейших покупателей и заказчиков приходится более 80% задолженности. Увеличение задолженности покупателей и заказчиков за период составил 5011 тыс.руб.

Данные обстоятельства свидетельствуют о неосторожной политике предприятия по предоставлению отсрочки в расчетах с покупателями.

## 3.2 Анализ динамики, структуры и качества кредиторской задолженности

Суммы возникшей и погашенной кредиторской задолженности ООО «Алеан» представлены в таблице 24.

Таблица 24 – Возникновение и погашение кредиторской задолженности ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Отклонение (+,-) | |
| к прошлому году | к базисному году |
| Кредиторская задолженность на начало года, тыс.руб. | 2744 | 1627 | 2502 | 875 | -242 |
| Возникало кредиторской задолженности (по хозяйственным операциям), тыс.руб. | 29089 | 36084 | 40289 | 4205 | 11200 |
| Погашено кредиторской задолженности, тыс.руб. | 30206 | 35209 | 40631 | 5422 | 10425 |
| Кредиторская задолженность на конец года, тыс.руб. | 1627 | 2502 | 2160 | -342 | 533 |
| Коэффициент погашения кредиторской задолженности | 1,04 | 0,98 | 1,01 | 0,03 | -0,03 |

Сумма кредиторской задолженности на конец года в 2015 г. больше показателя 2013 г. на 533 тыс.руб.

Снижение коэффициента погашения кредиторской задолженности в 2015 г. на 0,03 по сравнению с 2013 г. свидетельствует о том, что предприятие не в состоянии своевременно осуществлять расчеты по обязательствам.

В ООО «Алеан» в рассматриваемом периоде имели место следующие формы погашения кредиторской задолженности (таблица 25).

Таблица 25 – Формы погашения кредиторской задолженности ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Форма расчета | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | 2015 г. к  2013 г. (+,-) | |
| тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | п.п. |
| 1.Путем внесения наличных денежных средств в кассу поставщика | 1247 | 4,13 | 853 | 2,42 | 740 | 1,82 | -507 | -2,31 |
| 2.Безналичный расчет с использованием платежных поручений | 24167 | 80,01 | 31080 | 88,27 | 37024 | 91,12 | 12857 | 11,11 |
| 3.Зачет взаимных требований | 4792 | 15,86 | 3276 | 9,3 | 2867 | 7,06 | -1925 | -8,8 |
| Итого погашено задолженности | 30206 | 100 | 35209 | 99,99 | 40631 | 100 | 10425 | х |

Как и в случае в дебиторской задолженностью, кредиторская задолженность в основном погашается безналичным путем с использованием платежных поручений. На долю наличных расчетов приходится в 2015 г. 1,82% операций.

Кредиторскую задолженность, как и дебиторскую, изучают в целом по предприятию, по отдельным суммам и видам. Динамика и структура кредиторской задолженности ООО «Алеан» представлена в таблице 26.

Таблица 26 – Динамика и структура кредиторской задолженности ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 31.12.2013г. | | 31.12.2014г. | | 31.12.2015г. | | 2015г. в % к 2013г. |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Кредиторская задолженность, всего, в т.ч. | 1627 | 100 | 2502 | 100,01 | 2160 | 100 | 132,76 |
| перед поставщиками и подрядчиками | 1347 | 82,79 | 2273 | 90,85 | 1906 | 88,24 | 141,5 |
| задолженность перед персоналом организации | 112 | 6,88 | 62 | 2,48 | 74 | 3,43 | 66,07 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 42 | 2,58 | 19 | 0,76 | 29 | 1,34 | 69,05 |
| задолженность по налогам и сборам | 79 | 4,86 | 84 | 3,36 | 73 | 3,38 | 92,41 |
| прочие кредиторы | 47 | 2,89 | 64 | 2,56 | 78 | 3,61 | 165,96 |

Как видно из таблицы 26, кредиторская задолженность увеличилась в 2015г. по сравнению с 2013г. на 65,96% и составила на конец 2015 г. 2160 тыс. рублей.

Анализируя изменения в составе и структуре кредиторской задолженности, можно отметить, что все периоды структура кредиторской задолженности практически не изменяется: наибольший дельный вес имеет задолженность перед поставщиками (88,24% на конец 2015 г.).

На втором месте находится задолженность прочим кредиторам.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что концу 2015 года кредиторская задолженность ООО «Алеан» увеличилась.

В таблице 27 представим анализ наличия просроченной задолженности.

Таблица 27 - Анализ качества кредиторской задолженности ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 31.12.2013г. | | На 31.12.2014г. | | На  31.12.2015г. | | Отклонение  2015г. от 2013г. | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | п.п. |
| Кредиторская задолженность - всего | 1627 | 100 | 2502 | 100 | 2160 | 100 | 533 | 0 |
| в т.ч. просроченная задолженность | 1016 | 62,45 | 1184 | 47,32 | 859 | 39,77 | -157 | -22,68 |

Доля просроченной задолженности в 2015 г. по сравнению с 2013 г. снизилась на 22,68 п.п., то есть наряду с ростом задолженности улучшилось ее качество.

В таблице 28 представим структуру кредиторской задолженности поставщикам в разрезе контрагентов.

Таблица 28 – Состав и структура кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками в ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 31.12.2013г. | | 31.12.2014г. | | 31.12.2015г. | | Откл-я, +,- | |
| тыс.  руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | п.п. |
| ЗАО «ВАД» | 352 | 26,13 | 414 | 18,51 | 342 | 17,94 | -10 | -8,19 |
| ООО «РСК» | 212 | 15,74 | 354 | 15,82 | 454 | 23,82 | 242 | 8,08 |
| ООО «Спецтехника» | 256 | 19,01 | 354 | 15,82 | 351 | 18,42 | 95 | -0,59 |
| ООО «Стройдор» | 121 | 8,98 | 415 | 18,55 | 267 | 14,01 | 146 | 5,03 |
| МУП «Теплосервис» | 54 | 4,01 | 247 | 11,04 | 154 | 8,08 | 100 | 4,07 |
| ООО «Эко Лаб» | 82 | 6,09 | 112 | 5,01 | 92 | 4,83 | 10 | -1,26 |
| ОАО «Ростелеком» | 72 | 5,35 | 84 | 3,76 | 27 | 1,42 | -45 | -3,93 |
| Прочие поставщики | 198 | 14,7 | 257 | 11,49 | 219 | 11,49 | 21 | -3,21 |
| Итого задолженность перед поставщиками | 1347 | 100 | 2237 | 100 | 1906 | 100 | 559 | 0 |

В составе задолженности поставщикам в 2015 г. наибольший удельный вес занимает задолженность ЗАО «ВАД», в 2015г. по сравнению с 2013г. доля ее снизилась на 8,19 п.п. и составила 17,94%.

Общий размер задолженности поставщикам в 2015г. по сравнению с 2013г. увеличился на 559 тыс. руб. и составил 1906 тыс. руб. на конец 2015 г.

Для более глубокого анализа характера кредиторской задолженности необходимо выявить сроки ее погашения (таблица 29).

Таблица 29 - Качество кредиторской задолженности ООО «Алеан» по срокам ее образования, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья кредиторской задолженности | На31.12.2013г | | На31.12.2014г | | На31.12.2015г | | 2015г. в % к 2013г. |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Кредиторская задолженность, всего, в т.ч. со сроком образования | 1627 | 100 | 2502 | 100 | 2160 | 100 | 132,76 |
| до 1 месяца | 611 | 37,55 | 1318 | 52,68 | 1301 | 60,23 | 212,93 |
| со сроком образования от 1 до 3-х месяцев | 475 | 29,19 | 523 | 20,9 | 337 | 15,6 | 70,95 |
| со сроком образования от 3-х мес. до 6 мес. | 399 | 24,52 | 323 | 12,91 | 318 | 14,72 | 79,7 |
| со сроком образования от 6-и мес. до 12 мес. | 109 | 6,7 | 295 | 11,79 | 145 | 6,71 | 133,03 |
| со сроком образования свыше 12 мес. | 33 | 2,03 | 43 | 1,72 | 59 | 2,73 | 178,79 |

По данным таблицы 29 видно, что общая сумма кредиторской задолженности увеличилась на 78,79%, состояние расчетов с кредиторами в 2015 году имеет положительную тенденцию, связанную с ростом задолженности с более поздними сроками образования.

Если рассматривать сроки образования задолженности, то наибольший удельный занимает задолженность со сроком образования до 1 месяца (60,23% на конец 2015г.).

Уровень платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Алеан» зависит от скорости оборачиваемости дебиторской задолженности, которая характеризует эффективность его функционирования.

## 3.3 Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности

Основная цель анализа оборачиваемости дебиторской задолженности заключается в определении скорости и времени ее обращения, а также выявление резервов ее ускорения на разных этапах хозяйственной деятельности.

Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности используется целая группа показателей. Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности сопоставляются в динамике, изучаются причины увеличения продолжительности периода нахождения средств в дебиторской задолженности.

В связи с тем, что дебиторская задолженность по разным причинам может быть списана на убытки или за счет резерва по сомнительным долгам, следует определить и изучить реальную сумму изменения дебиторской задолженности.

Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности приведены в таблице 30.

Таблица 30 – Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2015г. в % к 2013г. | Отклонение 2015г. к 2013г. (+,-) |
| Выручка, тыс. руб. | 37422 | 46708 | 51907 | 138,71 | 14485 |
| Средний остаток дебиторской задолженности, тыс. руб. | 5410 | 5604 | 8250,5 | 152,5 | 2840,5 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности, оборотов | 6,92 | 8,33 | 6,29 | 90,9 | -0,63 |
| Период погашения дебиторской задолженности, дни | 52 | 43 | 57 | 109,62 | 5 |
| Средний остаток оборотных средств, тыс. руб. | 8077 | 8251,5 | 11527,5 | 142,72 | 3450,5 |
| Доля дебиторской задолженности в текущих активах, % | 66,98 | 67,91 | 71,57 | х | 4,59 |

Оборачиваемость дебиторской задолженности снизилась на 0,63 оборота и составила в 2015 году 6,29 оборота.

Соответственно продолжительность оборота дебиторской задолженности увеличилась на 5 дней и составила 57 дней в 2015г.

Это свидетельствует о замедлении осуществления расчетов между ООО «Алеан» и покупателями.

Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов характеризует мобильность структуры имущества организации, чем выше этот показатель, тем менее мобильна структура имущества организации.

В течение анализируемого периода времени на предприятии наблюдается тенденция к росту доли дебиторской задолженности в текущих активах с 66,98% до 71,57%.

Следовательно, происходит увеличение отвлекаемых денежных средств из оборота, что отрицательно оценивается положительно с точки зрения мобильности оборотных средств ООО «Алеан».

Исходные данные и результаты факторного анализа показателей оборачиваемости дебиторской задолженности представлены в таблице 31.

Таблица 31 – Оборачиваемость дебиторской задолженности ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Алгоритм расчета | 2014 г. | 2015 г. | Отклонение 2015 г. к 2014 г. (+,-) |
| 1.Выручка, тыс. руб. (*N*) | V | 46708 | 51907 | 5199 |
| 2. Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб. |  | 5604 | 8250,5 | 2646,5 |
| 3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности |  | 8,335 | 6,291 | -2,044 |
| 4. Средний срок оборота де­биторской задолженности (период погашения дебитор­ской задолженности), дней |  | 43,193 | 57,221 | 14,028 |
| 5. Однодневная сумма оборота, тыс.руб. |  | 129,744 | 144,186 | 14,442 |
| 6.Сумма средств, условно привлеченных в оборот (отвлеченных из оборота) за счет повышения (снижения) оборачиваемости дебиторской задолженности, тыс.руб.: | ΔRа=(Тдз1-Тдз0)\*m1 |  |  |  |
| привлеченных в оборот | ΔRа<0 | - | | |
| отвлеченных из оборота | ΔRа>0 | (57,221-43,193) \* 144,186=+2023 | | |
| 7. Изменение периода оборота дебиторской задолженности за счет изменения: |  |  |  |  |
| - изменения средней величины задолженности | ΔТ*дз(*Δ*Rа)* | х | х | 20,398 |
| - изменения суммы оборота | ΔТ*дз(*Δ*V)* | х | х | -6,370 |

Для проведения факторного анализа воспользуемся моделью:

Тдз = 

Тдз0 = 

Тдзусл = 

Тдз1 = 

Изменение периода оборота дебиторской задолженности за счет изменения средней величины задолженности:

ΔТ*дз(*Δ*Rа) =* Тдзусл - Тдз0 = 63,591 – 43,193 = 20,398 дн.

Изменение периода оборота дебиторской задолженности за счет изменения суммы оборота: ΔТ*дз(*Δ*V) =* Тдз1 - Тдзусл = 57,221 – 63,591 = -6,37дн.

Итого: ΔТ*дз =* ΔТ*дз(*Δ*Rа) +* ΔТ*дз(*Δ*V)* =+20,398 – 6,37 = +14,028 дн.

Факторный анализ показал, что период погашения дебиторской задолженности ООО «Алеан» увеличился на 14,028 дней, в т.ч. за счет увеличения средней суммы задолженности на 2646,5 тыс.руб. период оборота увеличился на 20,398 дней. За счет увеличения суммы однодненого оборота на 14,442 тыс.руб. период оборота дебиторской задолженности сократился на 6,37 дня. Основной фактор замедления оборачиваемости дебиторской задолженности – это увеличение ее суммы. За счет замедления дебиторской задолженности в оборот дополнительно привлечено 2023 тыс.руб.

Для более полного исследования кредиторской задолженности проведем оценку ее оборачиваемости, результаты расчетов представлены в таблице 32.

Таблица 32 – Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2015г. в % к 2013г. | Откл. 2015г. к 2013г. |
| Выручка, тыс. руб. | 37422 | 46708 | 51907 | 138,71 | 14485 |
| Средний остаток кредиторской задолженности, тыс. руб. | 2185,5 | 2064,5 | 2331 | 106,66 | 145,5 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности, об. | 17,12 | 22,62 | 22,27 | 130,08 | 5,15 |
| Длительность оборота кредиторской задолженности, дни | 21 | 16 | 16 | 76,19 | -5 |

Как показывают расчеты, оборачиваемость кредиторской задолженности на предприятии выросла на 5,15 оборота и составила в 2015г. 22,27 об. Данный факт обусловил снижение длительности оборота кредиторской задолженности в 2015г. по сравнению с 2013г. на 5 дней.

Все это свидетельствует об улучшении состояния кредиторской задолженности ООО «Алеан»

Исходные данные и результаты факторного анализа показателей оборачиваемости кредиторской задолженности представлены в таблице 33.

Таблица 33 – Оборачиваемость кредиторской задолженности ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Алгоритм расчета | 2014 г. | 2015 г. | Отклонение 2015 г. к 2014 г. (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.Выручка, тыс. руб. (*N*) | V | 46708 | 51907 | 5199 |
| 2. Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб. |  | 2064,5 | 2331 | 266,5 |
| 3. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности |  | 22,624 | 22,268 | -0,356 |
| 4. Средний срок оборота кредиторской задолженности (период погашения кредитор­ской задолженности), дней |  | 15,912 | 16,167 | 0,255 |
| 5. Однодневная сумма оборота, тыс.руб. |  | 129,744 | 144,186 | 14,442 |

Продолжение таблицы 33

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6. Сумма источников, дополнительно привлечённых в оборот (отвлечённых из оборота) за счёт снижения (повышения) оборачиваемости кредиторской задолженности, тыс. руб.: | ∆Rp = (Ткз1 – Ткз0) × m1, |  |  |  |
| привлеченных в оборот | > 0 | - | | |
| отвлеченных из оборота | < 0 | (16,167-15,912) \* 144,186=+37 | | |
| 7. Изменение периода оборота кредиторской задолженности за счет изменения: |  |  |  |  |
| - изменения средней величины задолженности | ΔТ*кз(*Δ*Rр)* | х | х | +2,054 |
| - изменения суммы оборота | ΔТ*кз(*Δ*V)* | х | х | -1,799 |

Проведем факторный анализ оборачиваемости кредиторской задолженности, для чего воспользуемся следующей моделью:

Ткз = 

Ткз0 = 

Ткзусл = 

Ткз1 = 

Изменение периода оборота кредиторской задолженности за счет изменения средней величины задолженности:

ΔТ*кз(*Δ*Rр) =* Ткзусл - Ткз0 = 17,966 – 15,912 = 2,054 дн.

Изменение периода оборота кредиторской задолженности за счет изменения суммы оборота: ΔТ*кз(*Δ*V) =* Ткз1 - Ткзусл = 16,167-17,966 = -1,799 дн.

Итого: ΔТ*кз =* ΔТ*кз(*Δ*Rр) +* ΔТ*кз(*Δ*V)* =+2,054 – 1,799 = +0,255 дн.

Факторный анализ показал, что период погашения кредиторской задолженности ООО «Алеан» увеличился на 0,255 дней, в т.ч. за счет увеличения средней суммы задолженности на 266,5 тыс.руб. период оборота увеличился на 2,054 дня. За счет увеличения суммы однодненого оборота на 14,442 тыс.руб. период оборота дебиторской задолженности сократился на 1,799 дня. Основной фактор замедления оборачиваемости кредиторской задолженности – это увеличение ее суммы.

За счет замедления кредиторской задолженности в оборот дополнительно привлечено 37 тыс.руб.

Для влияния факторов на оборачиваемость кредиторской задолженности используем еще одну модель:



где Коб.кз – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

Коб.дз – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

УВдз – удельный вес дебиторской задолженности в общей величине оборотных активов;

Кпокр.кз – коэффициент покрытия кредиторской задолженности оборотными активами.

Влияние факторов на оборачиваемость кредиторской задолженности представлено в таблице 34.

Таблица 34 - Влияние факторов на оборачиваемость кредиторской задолженности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014г. | 2015г. | Откл. (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1.Выручка, тыс.руб. | 46708 | 51907 | 5199 |
| 2.Средняя величина дебиторской задолженности, тыс.руб. | 5604 | 8250,5 | 2646,5 |
| 3.Средняя величина кредиторской задолженности, тыс.руб. | 2064,5 | 2331 | 266,5 |
| 4.Средняя величина оборотных средств, тыс.руб. | 8251,5 | 11527,5 | 3276 |
| 5.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | 8,3348 | 6,2914 | -2,0434 |

Продолжение таблицы 34

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 6.Доля дебиторской задолженности в оборотных активах (коэффициент) | 0,6791 | 0,7157 | 0,0366 |
| 7.Коэффициент покрытия кредиторской задолженности оборотными активами | 3,9969 | 4,9453 | 0,9484 |
| 8.Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | 22,624 | 22,268 | -0,356 |
| 9.Изменение оборачиваемости кредиторской задолженности за счет: |  |  |  |
| - оборачиваемости дебиторской задолженности | (-2,0434)\*0,6791\*3,9969 | | -5,5464 |
| - доли дебиторской задолженности в оборотных активах | 6,2914\*0,0366\*3,9969 | | 0,9203 |
| - степени покрытия кредиторской задолженности оборотными активами | 6,2914\*0,7157\*0,9484 | | 4,2704 |

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности снизился на 0,356 оборота, в том числе за счет снижения оборачиваемости дебиторской задолженности данный коэффициент снизился на 5,5464 об. За счет роста доли дебиторской задолженности в текущих активах коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности увеличился на 0,9203 об., за счет роста степени покрытия кредиторской задолженности оборотными активами – на 4,2704.

Важным моментом является расчет коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, который позволяет определить, сколько приходится дебиторской задолженности на 1 рубль кредиторской задолженности. Оптимальное значение данного коэффициента составляет от 0,9 до 1,0, т. е. кредиторская задолженность должна не более чем на 10% превышать дебиторскую.

Сравнительная оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженностей и их взаимосвязь с платежеспособностью организации представлены в таблице 35.

Таблица 35 - Сравнительная оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженностей и их взаимосвязь с платежеспособностью ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатель | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Отклонение (+,-) | | | |
| Абсолютные (+,-) | | Темп роста, % | |
| к прошлому году | к базисному году | к прошлому году | к базисному году |
| 1.Показатели, характеризующие состояние расчетов | | | | | | | | |
| 1.1 | Сумма задолженности на конец года, тыс.руб.: |  |  |  |  |  |  |  |
|  | - дебиторской | 4723 | 6485 | 10016 | 3531 | 5293 | 154,45 | 212,07 |
|  | - кредиторской | 1627 | 2502 | 2160 | -342 | 533 | 86,33 | 132,76 |
| 1.2 | Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности | 2,9 | 2,59 | 4,64 | 2,05 | 1,74 | 179,15 | 160 |
| 1.3 | Коэффициент оборачиваемости задолженности |  |  |  |  |  |  |  |
|  | - дебиторской | 6,92 | 8,33 | 6,29 | -2,04 | -0,63 | 75,51 | 90,9 |
|  | - кредиторской | 17,12 | 22,62 | 22,27 | -0,35 | 5,15 | 98,45 | 130,08 |
| 1.4 | Доля просроченной задолженности, % |  |  |  |  |  |  |  |
|  | - дебиторской | 78,76 | 78,87 | 77,85 | -1,02 | -0,91 | 98,71 | 98,84 |
|  | - кредиторской | 62,45 | 47,32 | 39,77 | -7,55 | -22,68 | 84,04 | 63,68 |
| 2.Показатели, характеризующие ликвидность и платежеспособность | | | | | | | | |
| 2.1 | Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,01 | 0,05 | 0,02 | -0,03 | 0,01 | 40 | 200 |
| 2.2 | Коэффициент промежуточной ликвидности | 1,36 | 1,63 | 2,65 | 1,02 | 1,29 | 162,58 | 194,85 |
| 2.3 | Коэффициент текущей ликвидности | 1,95 | 2,36 | 3,52 | 1,16 | 1,57 | 149,15 | 180,51 |

За рассматриваемый период наблюдается рост коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, то есть диспропорция в величине задолженностей увеличивается. Значительное отклонение данного коэффициента от нормы свидетельствует о снижении финансовой устойчивости: дебиторская задолженность значительно превышает кредиторскую. Значение коэффициента на конец 2015 г. составило 4,64 при норме 0,9-1,0.

Оборачиваемость кредиторской задолженности за все периоды превышает оборачиваемость дебиторской задолженности, это чревато возникновением затруднений в получении задолженности от покупателей и осуществлении текущих платежей.

Показатели ликвидности и платежеспособности свидетельствуют о том, что ООО «Алеан» неплатежеспособно моментально, предприятие платежеспособно в перспективе.

Проведем анализ влияния факторов на коэффициент текущей ликвидности, используя различные факторные модели.

Расчет влияния факторов на изменение величины коэффициента текущей ликвидности представлено в таблице 36.

Таблица 36 - Расчет влияния факторов на изменение величины коэффициента текущей ликвидности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014г. | 2015г. | Откл. (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Факторы первого порядка: | Факторная модель: Ктл = Аt/Pt | | |
| 1.Теущие активы, тыс.руб. | 9666 | 13389 | 3723 |
| 2.Краткосрочные обязательства, тыс.руб. | 4100 | 3799 | -301 |
| 3.Коэффициент текущей ликвидности | 2,3576 | 3,5243 | 1,1667 |
| 4.Изменение коэффициента текущей ликвидности за счет: |  |  |  |
| - величины текущих активов | х | х | 0,908 |
| - величины текущих обязательств | х | х | 3,2587 |
| Факторы второго порядка: | Факторная модель | | |
| 1.Денежные средства | 195 | 62 | -133 |
| 2.Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы | 6485 | 10016 | 3531 |
| 3.Запасы и затраты | 2986 | 3311 | 325 |
| 4.Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства | 2502 | 2160 | -342 |
| 5.Краткосрочные кредиты и займы | 1598 | 1639 | 41 |
| 6.Коэффициент текущей ликвидности | 2,3576 | 3,5243 | 1,1667 |
| 7.Изменение коэффициента текущей ликвидности за счет: |  |  |  |
| - денежных средств | х | х | -0,0325 |
| -дебиторской задолженности | х | х | 0,8612 |
| - запасов и затрат | х | х | 0,0793 |
| - кредиторской задолженности | х | х | 0,2972 |
| - краткосрочных кредитов | х | х | -0,0385 |

Ктл = Аt/Pt

Первый условный показатель:

Ктлусл = At1 / Pt = 13389 / 4100 = 3,2656.

∆Ктл(At) = 3,2656-2,3576 = 0,908.

∆Ктл(Рt) = 3,5243 – 3,2656 = 0,2587.

Коэффициент текущей ликвидности в 2015г. по сравнению с 2014г. увеличился на 1,1667, в том числе под влиянием увеличения суммы текущих активов на 3723 тыс.руб. он увеличился на 0,908. За счет снижения суммы краткосрочных обязательств на 301 тыс.руб. коэффициент текущей ликвидности уведичился на 3,2587.

Проведем анализ влияния факторов второго порядка.

Первый словный показатель:



3,1863

3,2656

3,5628

Изменение коэффициента текущей ликвидности за счет изменения денежных средств:

∆Ктл(S) = 2,3251 – 2,3576 = -0,0325

Изменение коэффициента текущей ликвидности за счет изменения дебиторской задолженности:

∆Ктл(Rа) = 3,1863-2,3251 = 0,8612

Изменение коэффициента текущей ликвидности за счет изменения запасов:

∆Ктл(Z) = 3,2656 – 3,1863 = +0,0793

Изменение коэффициента текущей ликвидности за счет изменения кредиторской задолженности:

∆Ктл(Pt) = 3,5628-3,2656 = 0,2972

Изменение коэффициента текущей ликвидности за счет изменения краткосрочных кредитов и займов:

∆Ктл(Кt) = 3,5243-3,5628 = -0,0385

Итого изменение:

-0,0325+0,8612+0,0793+0,2972-0,0385 = 1,1667.

Отрицательное влияние на изменение коэффициента текущей ликвидности оказали такие факторы как снижение суммы денежных средств и увеличение суммы краткосрочных кредитов и займов. За счет увеличения суммы дебиторской задолженности коэффициент текущей ликвидности увеличился на 0,8612. За счет роста запасов и затрат коэффициент текущей ликвидности увеличился на 0,0793. За счет снижения суммы кредиторской задолженности коэффициент текущей ликвидности увеличился на 0,2972.

В целом за счет влияния всех факторов коэффициент текущей ликвидности увеличился на 1,1667.

## 3.4 Мероприятия по совершенствованию расчетов

Проведенные исследования показали, что управление дебиторской и кредиторской задолженностью требует совершенствования.

Значительное отвлечение средств в дебиторскую задолженность создает дополнительные финансовые затруднения предприятию при наступлении сроков гашения собственных обязательств.

В целях достижения финансовой устойчивости и предотвращения риска несостоятельности целесообразно большую часть денежных средств, поступающие от дебиторов, направлять по возможности, на погашение просроченной кредиторской задолженности.

Итак, в результате осуществления хозяйственных операций финансовое состояние ООО «Алеан» может меняться. Потоки платежей, имеющие место в результате совершения операций, могут являться причиной этих изменений.

Например, непогашенная своевременно дебиторская задолженность (не поступление выручки от реализации на счета предприятия) может приводить к росту его кредиторской задолженности. В свою очередь, задержка в оплате текущих платежей представляет собой основной признак снижения финансовой устойчивости, поэтому кризис платежей и вопросы оценки финансового состояния ООО «Алеан» всегда рассматриваются вместе, и требуют безотлагательного решения.

Рекомендуется разработать методику оптимизации величины дебиторской задолженности путем создания системы эффективного управления задолженностью на предприятии.

Выбор формы оплаты за товар осуществляется контрагентами совместно, исходя из взаимных интересов, при этом поставщик должен принимать во внимание скорость инкассации денежных средств, а также возможность образования сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности, с целью не допущения которой предлагается методика выбора платежного средства с учетом принятого на предприятии тип кредитной политики, а также ряда наиболее значимых факторов.

В организации наблюдается значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской, что ведет к диспропорции в расчетной дисциплине.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности отличается от оптимального.

По результатам анализа состояния управления дебиторской и кредиторской задолженностью предлагаем основной упор сделать на снижение дебиторской задолженности.

В рамках этих направлений совершенствования предлагаем:

1 – закрепить обязанности по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью за отдельным специалистом, в компетенцию которого будет входить отслеживание сроков выполнения обязательств по задолженностям, составление графика платежей, урегулирование расчетных взаимоотношений сторон, расчет оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженности и разработка определенного типа финансовой политики, соответствующей финансовому состоянию предприятия;

2 – усилить контроль за дебиторской задолженностью (сроками ее погашения) путем составления платежных календарей и выявления платежного дефицита;

3 – использовать скидки при расчетах с дебиторами;

4 – осуществлять мониторинг коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

С целью снижения суммы дебиторской задолженности предлагается использовать систему скидок.

Использование скидок с договорной цены при досрочной оплате для предприятия выгодно еще и потому, что в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие-поставщик реально получает лишь часть стоимости реализованной продукции. Поэтому возникает необходимость оценить возможность предоставления скидки при досрочной оплате.

Предлагаемая система скидок ООО «Алеан» покупателям представлена в таблице 37.

Таблица 37 – Предлагаемая система скидок покупателям ООО «Алеан», %

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вариант | Показатели | Размер скидки |
| 1 | Предоплата 100 % | 2,0 |
| 2 | Предоплата 50 %; 50 % - оплата с момента оказания услуг | 1,5 |
| 3 | Оплата с момента оказания услуг | 1,0 |
| 4 | При задержке в оплате до 10 дней | - |
| 5 | При задержке в оплате более 10 дней | **-** |

Покупатель должен будет оплатить полную стоимость по счету, если оплата совершается в период с одиннадцатого по тридцатый день кредитного периода. В случае неуплаты в течение месяца, покупатель вынужден дополнительно оплатить штраф, величина которого может варьировать в зависимости от момента оплаты.

Для того чтобы оценить, действенна ли данная система скидок для покупателей, был проведен опрос основных дебиторов.

Результаты опроса представлены в таблице 38.

Таблица 38 – Результаты опроса крупных дебиторов на систему скидок ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебиторы | Выбранный вариант системы скидок | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ЗАО «Агростройкомплект» | + |  |  |  |  |
| ООО «Юганск-Стройтехснаб» | + |  |  |  |  |
| ООО «Строймонтажсервис» |  |  | + |  |  |
| ООО «Телекоммуникационная компания» |  | + |  |  |  |
| ООО «Арсенал +» | + |  |  |  |  |
| ООО «Фаворит - С» |  |  |  | + |  |
| ООО «Тобол дивизион Урал» | + |  |  |  |  |

Приведенные в таблице 38 данные свидетельствуют о том, что применение системы скидок на продукцию поможет предприятии получить своевременно какую-то часть дебиторской задолженности.

На основании проведенных расчетов спрогнозируем снижение объема дебиторской задолженности с учетом системы скидок.

Предположим, что предложением воспользуется 40% покупателей, средний срок оборота дебиторской задолженности в 2015 г. составил 57 дней, выручка от продаж 51907 тыс. рублей. Уровень рентабельности продаж в 2015 году составил 3,82%, скидка предоставляется при условии оплаты в течение 10 дней со дня продажи.

Рассчитаем полученный эффект:

Средний остаток дебиторской задолженности покупателей, согласившихся с условиями до внедрения скидок

(0,4\*51907)/(360/57)=3287 тыс.руб.

Средний остаток дебиторской задолженности после внедрения скидок

(0,4\*51907)/(360/10)=577 тыс.руб.

Снижение дебиторской задолженности

3287 – 577 = 2710 тыс.руб.

Для ООО «Алеан» выгода продажи продукции со скидкой очевидна, так как сокращение дебиторской задолженности дает возможность уменьшить текущие финансовые потребности на 2710 тыс. рублей.

Общий эффект от разработки новой политики по отношению к покупателям продукции ООО «Алеан» представлен в таблице 39.

Таблица 39 – Эффективность мероприятия по снижению дебиторской задолженности

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значение показателя |
| Сумма дебиторской задолженности до внедрения мероприятий на 31.12.2015 по всем покупателям, тыс. руб. | 10016 |
| Снижение дебиторской задолженности за счет использования системы скидок, тыс. руб. | 2710 |
| Скорректированная величина дебиторской задолженности, тыс. руб. | 7306 |
| Процент снижения дебиторской задолженности, % | 27,1 |
| Среднегодовая сумма дебиторской задолженности в 2015г. без учета мероприятия, тыс.руб. | 8250,5 |
| Среднегодовая сумма дебиторской задолженности в 2015г. с учетом мероприятия, тыс.руб. | 6895,5 |
| Выручка, тыс. руб. | 51907 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности: до внедрения мероприятий | 6,29 |
| после внедрения мероприятий | 7,53 |
| Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни: до внедрения мероприятий, дн. | 57 |
| После внедрения мероприятий, дн. | 48 |

В результате предложенных мероприятий величина дебиторской задолженности ООО «Алеан» сократится на 2710 тыс.руб.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличится на 1,24 оборота, что является положительным моментом. Соответственно сократится период оборачиваемости дебиторской задолженности: с 57 дней до 48 дней.

Для оценки экономического эффекта от предложенных мероприятий составим прогнозные формы отчетности (отчет о финансовых результатах и бухгалтерский баланс) на плановый период 2016 г. и прогнозный на 2017 г. с учетом мероприятий.

Плановые значения финансовых результатов ООО «Алеан», полученные в отделе бухгалтерского учета предприятия на 2016 г. представлены в таблице 40.

Таблица 40 – Отчет о финансовых результатах ООО «Алеан» (план на 2016 г.)

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | 2016 г. (план) |
| Выручка, тыс. руб. | 58265 |
| Себестоимость, тыс.руб. | 45120 |
| Валовая прибыль, тыс.руб. | 13145 |
| Управленческие расходы, тыс.руб. | 9540 |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 3605 |
| Прибыль до налогообложения, тыс.руб. | 2678 |
| Чистая прибыль, тыс. руб., тыс.руб. | 2678 |

Запланированный конечный результат финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алеан» на 2016 г. составляет 2678 тыс.руб.

На основании фактических данных за 2013-2015 г.г. и планового значения выручки на 2016 г. проведем прогноз выручки на 2017 г. В качестве метода прогнозирования выбран метод простой экстраполяции по среднему темпу роста.

Исходные данные для прогнозирования представлены в таблице 41.

Таблица 41 - Исходные данные для прогнозирования (выручка), тыс.руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г.  (план) |
| Выручка, тыс.руб. | 37422 | 46708 | 51907 | 58265 |
| Цепной рост | 1,000 | 1,2481 | 1,1113 | 1,1225 |
| Цепной темп роста, % | 100,00 | 124,81 | 111,13 | 112,25 |
| Среднегодовой темп роста, % | 115,9 | | | |
| Среднегодовой темп прироста, % | 15,9 | | | |
| Прогнозное значение выручки на 2017 г., тыс.руб. | 67529 | | | |

Цепной рост в 2014 г.:

46708 / 37422 = 1,2456 = 124,56%

По другим годам расчет аналогичен.

Среднегодовой темп роста рассчитаем по среднеарифметической взвешенной:

1,159 = 115,9%

Темп прироста: 115,9% – 100% = +15,9%

Прогнозное значение выручки ООО «Алеан» на 2017 г.:

58265 + 58265 \* 15,9% / 100% = 67529 тыс.руб.

Доля себестоимости в выручке в 2015 г. и 2016 г. составляет соответственно 0,776 и 0,774. Возьмем среднее значение 0,775.

Прогнозное значение себестоимости на 2017 г. составит:

67529 \* 0,775 = 52335 тыс.руб.

Прогнозное значение валовой прибыли:

67529 – 52335 = 15194 тыс.руб.

Прогнозное значение коммерческих расходов примем в соответствии с темпом роста за период 2015-2016 г.г.: 9540 / 9043 = 1,05.

Прогнозное значение коммерческих расходов на 2017 г.:

9540 \* 1,05 = 10017 тыс.руб.

Прогнозное значение прибыли от продаж:

15194 – 10017 = 5177 тыс.руб.

Доля прибыли до налогообложения в сумме прибыли от продаж в 2015 г. составляет: 2678 / 3605 = 0,74.

Исходя из этого прибыль до налогообложения в прогнозном периоде 2017 г. составит: 5177 \* 0,74 = 3831 тыс.руб.

ООО «Алеан» находится на упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности, налог на прибыль не уплачивает. В связи с эти прибыль до налогообложения и чистая прибыль равны.

Прогноз финансовых результатов ООО «Алеан» представлен в таблице 42.

Таблица 42 - Прогноз финансовых результатов ООО «Алеан», тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. (план) | 2017 г.  (прогноз) |
| Выручка, тыс. руб. | 37422 | 46708 | 51907 | 58265 | 67529 |
| Себестоимость, тыс.руб. | 29089 | 36084 | 40289 | 45120 | 52335 |
| Валовая прибыль, тыс.руб. | 8333 | 10624 | 11618 | 13145 | 15194 |
| Управленческие расходы, тыс.руб. | 6012 | 5964 | 9043 | 9540 | 10017 |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 2321 | 4660 | 2575 | 3605 | 5177 |
| Прибыль до налогообложения, тыс.руб. | 2031 | 4145 | 1985 | 2678 | 3831 |
| Чистая прибыль, тыс. руб., тыс.руб. | 2031 | 4145 | 1985 | 2678 | 3831 |

Прогнозное значение чистой прибыли на 2017 г. составило 3831 тыс.руб.

Далее составим прогнозный баланс ООО «Алеан» на 2017 г. (таблица 43) исходя из данных на конец 2013-2015 г.г., плановых данных на 2016 г. (таблица 36) и прогнозного Отчета о финансовых результатах (таблица 38).

Таблица 43 – Прогнозный баланс ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи баланса | на 31.12.13г. | на 31.12.14г. | на 31.12.15г. | На 31.12.16г. (плановые  данные) |
| Актив | | | |  |
| Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (S) | 38 | 195 | 62 | 125 |
| Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы (Ra) | 4723 | 6485 | 10016 | 10217 |
| Запасы и затраты (Z) | 2076 | 2986 | 3311 | 3592 |
| Всего текущие активы (Аt) | 6837 | 9666 | 13389 | 13934 |
| Иммобилизованные средства (F) | 1597 | 1398 | 1519 | 1350 |
| Итого активов (имущество предприятия) (Ва) | 8434 | 11064 | 14908 | 15284 |
| Пассив | | | |  |
| Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы (Rр) | 1627 | 2502 | 2160 | 2584 |
| Краткосрочные кредиты и займы (Kt) | 1874 | 1598 | 1639 | 1591 |
| Всего краткосрочный заёмный капитал (краткосрочные обязательства) (Рt) | 3501 | 4100 | 3799 | 3775 |
| Долгосрочный заёмный капитал (долгосрочные обязательства) (Кd) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Собственный капитал (Ес) | 4933 | 6964 | 11109 | 11109 |
| Итого пассивов (капитал предприятия) (Вр) | 8434 | 11064 | 14908 | 15284 |

В соответствии с планом инвестиционного развития ООО «Алеан» планирует приобрести в 2017 г. производственное оборудование и транспортное средство. Остаточная стоимость основных средств на конец 2017 г. составит 1800 тыс.руб.

Величину запасов спрогнозируем с учетом темпа роста выручки, который составит в 2017 г. к 2016 г.:

(67529 / 58265)\*100% = 115,9%.

Величина запасов составит:

3592 \* 1,159 = 4163 тыс.руб.

Среднегодовая величина дебиторской задолженности планируется исходя из планируемого коэффициента оборачиваемости с учетом разработанного мероприятия 48 дней.

Среднегодовая величина дебиторской задолженности составит:

(48 \* 67529) / 360 = 9004 тыс.руб.

С учетом того, что плановая величина дебиторской задолженности на 31.12.2016 г. составляет 10217 тыс.руб., прогнозное значение дебиторской задолженности на 31.12.2017 г. составит:

9004 \* 2 – 10217 = 7791 тыс.руб.

За счет снижения дебиторской задолженности ожидается увеличение остатка денежных средств, запланируем в размере 545 тыс.руб.

Прогнозное значение оборотных активов:

545 + 4163 + 7791 = 12499 тыс.руб.

Прогнозное значение валюты баланса составит:

12499 + 1800 = 14299 тыс.руб.

Величину увеличения собственного капитала рассчитаем исходя из такого предположения: 10% полученной чистой прибыли будет направлено на потребление, а 90% полученной чистой прибыли – на капитализацию (накопление).

11109+0,1\*3831=11492 тыс.руб.

Потребность во внешнем финансировании (кредиторская задолженность): 14299 - 11492 = 2807 тыс.руб.

Прогнозный баланс ООО «Алеан» представлен в таблице 44.

Таблица 44 - Прогнозный баланс ООО «Алеан», тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи баланса | 31.12.2015 | План  31.12.2016 | Прогноз  31.12.2017 |
| Актив | | | |
| Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (S) | 62 | 125 | 545 |
| Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы (Ra) | 10016 | 10217 | 7791 |
| Запасы и затраты (Z) | 3311 | 3592 | 4163 |
| Всего текущие активы (Аt) | 13389 | 13934 | 12499 |
| Иммобилизованные средства (F) | 1519 | 1350 | 1800 |
| Итого активов (имущество предприятия) (Ва) | 14908 | 15284 | 14299 |
| Пассив | | | |
| Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы (Rр) | 2160 | 2584 | 2807 |
| Краткосрочные кредиты и займы (Kt) | 1639 | 1591 | - |
| Всего краткосрочный заёмный капитал (краткосрочные обязательства) (Рt) | 3799 | 2584 | 2807 |
| Долгосрочный заёмный капитал (долгосрочные обязательства) (Кd) | - | - | - |
| Собственный капитал (Ес) | 11109 | 11109 | 11492 |
| Итого пассивов (капитал предприятия) (Вр) | 14908 | 15284 | 14299 |

Представим соотношение расчетов в ООО «Алеан» в таблице 45.

Таблица 45 – Прогнозное соотношение расчетов в ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2015г. | 2016г.  (план) | 2017г.  (прогноз) | Откл-е 2017г. от 2015г., +,- | 2017г. в % к 2015г. |
| Остаток дебиторской задолженности на конец периода, тыс. руб. | 10016 | 10217 | 7791 | -2225 | 77,79 |
| Остаток кредиторской задолженности на конец периода, тыс. руб. | 2160 | 2584 | 2807 | 647 | 129,95 |
| Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности | 4,64 | 3,95 | 2,78 | -1,86 | 59,91 |

В прогнозном периоде ожидается снижение остатка дебиторской задолженности и рост остатка кредиторской задолженности, что привете к снижению соотношения дебиторской и кредиторской задолженности на 1,86.

Основные финансовые показатели, рассчитанные по отчетным и прогнозным формам представлены в таблице 46.

Таблица 46 – Прогнозные коэффициенты платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 31.12.15 | План  31.12.2016 | Прогноз  31.12.2017 | Откл-е (+,-) 2017 г. от 2015 г. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,02 | 0,05 | 0,19 | 0,17 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | 2,65 | 4 | 2,97 | 0,32 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 3,52 | 5,39 | 4,45 | 0,93 |
| Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности | 4,64 | 3,95 | 2,78 | -1,86 |
| Коэффициент общей платежеспособности | 3,92 | 5,91 | 5,09 | 1,17 |
| Коэффициент автономии | 0,75 | 0,73 | 0,80 | 0,05 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 0,25 | 0,27 | 0,2 | -0,05 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (финансового левериджа) | 0,34 | 0,23 | 0,24 | -0,1 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,72 | 0,70 | 0,78 | 0,06 |
| Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами | 2,9 | 2,72 | 2,33 | -0,57 |

Анализ прогнозных форм отчетности показал, что в прогнозном периоде с учетом реализации предложенных мероприятий ООО «Алеан» может значительно улучшить финансовые показатели деятельности. Ожидается рост коэффициент абсолютно ликвидности, то есть повысится моментальная платежеспособность ООО «Алеан».

Остальные коэффициенты платежеспособности немного снизятся, однако, они остаются в пределах нормы со значительным запасом.

Положительным моментом является снижение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, что повысит финансовую устойчивость ООО «Алеан».

В целом разработанные мероприятия направлены на повышение платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Алеан».

Прогнозные значения показателей деловой активности представлены в таблице 47.

Таблица 47 - Прогнозные значения показателей деловой активности ООО «Алеан»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2015 г. | 2016 г. план | 2017 г. прогноз | Откл-е  (+/-) 2017г. от 2015г. |
| Выручка, тыс. руб. | 51907 | 58265 | 67529 | 15622 |
| Среднегодовая сумма всех активов, тыс. руб. | 11527,5 | 15096 | 14791,5 | 3264 |
| Среднегодовая сумма запасов и затрат, тыс.руб. | 3148,5 | 3451,5 | 3877,5 | 729 |
| Среднегодовая величина дебиторской задолженности, тыс. руб. | 8250,5 | 10016,5 | 9004 | 753,5 |
| Среднегодовые остатки оборотных средств, тыс. руб. | 11527,5 | 13661,5 | 13216,5 | 1689 |
| Среднегодовая величина кредиторской задолженности, тыс. руб. | 2331 | 2372 | 2695,5 | 364,5 |
| Коэффициент оборачиваемости всех активов | 4,5 | 3,86 | 4,57 | 0,07 |
| Средний срок оборота всех активов, дней | 80 | 93,26 | 78,77 | -1,23 |
| Коэффициент оборачиваемости запасов и затрат | 16,49 | 16,88 | 17,42 | 0,93 |
| Средний срок оборота запасов и затрат, дней | 21,83 | 21,33 | 20,67 | -1,16 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | 6,29 | 5,82 | 7,5 | 1,21 |
| Средний срок оборота дебиторской задолженности, дней | 57,23 | 61,86 | 48 | -9,23 |
| Оборачиваемость оборотных активов, об. | 4,5 | 4,26 | 5,11 | 0,61 |
| Средний срок оборота оборотных активов, дней | 80 | 84,51 | 70,45 | -9,55 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | 22,27 | 24,56 | 25,05 | 2,78 |
| Средний срок оборота кредиторской задолженности, дней | 16,17 | 14,66 | 14,37 | -1,8 |

В прогнозном периоде ожидается рост коэффициентов оборачиваемости запасов, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности. Таким образом, деловая активность ООО «Алеан» повысится.

# Заключение

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что от состояния расчетов с дебиторами и кредиторами во многом зависит платежеспособность организации, финансовое положение, инвестиционная привлекательность.

Объектом исследования явилось ООО «Алеан», основной вид деятельности – производство общестроительных работ.

За анализируемый период с 2013г. по 2015г. на предприятии произошли следующие изменения. **Выручка от продаж в 2015г. по сравнению с 2013г. в текущей оценке увеличилась на 38,71%, в сопоставимой оценке произошло увеличение на 10,29%. Такие показатели как** стоимость оборотных активов, численность персонала увеличились соответственно на 52,47% и 6,25%. Таким образом, налицо рост размеров деятельности ООО «Алеан» за трехлетний период.

Наибольший удельный вес в структуре выручки занимают отделочные работы, доля данного вида работ увеличилась на 5,45 п.п.

Эффективность использования основных фондов увеличилась.

Эффективность использования оборотных средств в 2015г. ниже, чем в 2013 г.

За рассматриваемый период производительность персонала увеличилась, на что указывает динамика роста показателя производства продукции в расчете на одного работника и рабочего. Эффективность использования персонала увеличилась.

Деятельность ООО «Алеан» прибыльна, однако, чистая прибыль по сравнению с 2013 г. снизилась на 2,26%. Наиболее прибыльным за исследуемый период оказался 2014 г.

В целом за трехлетний период ООО «Алеан» снизило эффективность деятельности, о чем свидетельствует спад показателей рентабельности продаж и затрат.

В настоящее время ООО «Алеан» финансово устойчиво, его деятельность в достаточной степени обеспечена собственными источниками финансирования.

Сравнение фактических расчетных показателей ликвидности с нормативными значениями дает основание утверждать, что ООО «Алеан» неплатежеспособно моментально, оно платежеспособно в перспективе.

Анализ расчетов ООО «Алеан» показал следующее.

Общая сумма дебиторской задолженности к концу 2015г. составила 10016 тыс. руб., что на 3531 тыс. руб. больше по сравнению со значением на начало 2015г.

Наибольший удельный вес в составе дебиторской задолженности занимает задолженность покупателей и заказчиков. На долю задолженности данных контрагентов на конец 2015 г. приходится 92,54% задолженности.

В организации очень высок удельный вес просроченной задолженности. Просроченная задолженность ООО «Алеан» в 2015г. по сравнению с 2013г. увеличилась на 4077 тыс. руб. Удельный вес просроченной задолженности в 2015г. по сравнению с 2013г. снизился на 0,91 п.п. и составил 77,85%.

Таким образом, при росте суммы задолженности ООО «Алеан» ее качество ухудшается.

Кредиторская задолженность увеличилась в 2015г. по сравнению с 2013г. на 65,96% и составила на конец 2015 г. 2160 тыс. рублей. Наибольший дельный вес имеет задолженность перед поставщиками (88,24% на конец 2015 г.).

Доля просроченной задолженности в 2015 г. по сравнению с 2013 г. снизилась на 22,68 п.п., то есть наряду с ростом задолженности улучшилось ее качество.

Факторный анализ показал, что период погашения дебиторской задолженности ООО «Алеан» увеличился на 14,028 дней, в т.ч. за счет увеличения средней суммы задолженности на 2646,5 тыс.руб. период оборота увеличился на 20,398 дней. За счет увеличения суммы однодненого оборота на 14,442 тыс.руб. период оборота дебиторской задолженности сократился на 6,37 дня. Основной фактор замедления оборачиваемости дебиторской задолженности – это увеличение ее суммы. За счет замедления дебиторской задолженности в оборот дополнительно привлечено 2023 тыс.руб.

Факторный анализ показал, что период погашения кредиторской задолженности ООО «Алеан» увеличился на 0,255 дней, в т.ч. за счет увеличения средней суммы задолженности на 266,5 тыс.руб. период оборота увеличился на 2,054 дня. За счет увеличения суммы однодненого оборота на 14,442 тыс.руб. период оборота дебиторской задолженности сократился на 1,799 дня. Основной фактор замедления оборачиваемости кредиторской задолженности – это увеличение ее суммы. За счет замедления кредиторской задолженности в оборот дополнительно привлечено 37 тыс.руб.

За рассматриваемый период наблюдается рост коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, то есть диспропорция в величине задолженностей увеличивается. Значительное отклонение данного коэффициента от нормы свидетельствует о снижении финансовой устойчивости: дебиторская задолженность значительно превышает кредиторскую. Значение коэффициента на конец 2015 г. составило 4,64 при норме 0,9-1,0.

По результатам анализа состояния управления дебиторской и кредиторской задолженностью предлагаем основной упор сделать на снижение дебиторской задолженности.

В рамках этих направлений совершенствования предлагаем:

1-закрепить обязанности по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью за отдельным специалистом;

2-усилить контроль за дебиторской задолженностью (сроками ее погашения) путем составления платежных календарей и выявления платежного дефицита;

3 – использовать скидки при расчетах с дебиторами;

4 – осуществлять мониторинг коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

В результате предложенных мероприятий по снижению дебиторской задолженности получили следующие данные:

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличится на 1,24 оборота, что является положительным моментом. Соответственно сократится период оборачиваемости дебиторской задолженности: с 57 дней до 48 дней.

В целом разработанные мероприятия направлены на повышение платежеспособности организации ООО «Алеан».

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс] : [Федер.закон РФ от 30.11.1994 №51-ФЗ: ред. от 03.07.2016] // Российская газета. – 1998. – 08 декабря. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : [Федер.закон РФ от 26.01.1996 №14-ФЗ: ред. от 23.05.2016] // Российская газета. – 1996. – 06 февраля. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
3. Налоговый кодекс (часть первая) [Электронный ресурс] : [Федер.закон РФ от 31.07.1998 №146-ФЗ: ред. от 03.07.2016] // Российская газета. – 1998. – 06 августа. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : [Федер.закон РФ от 05.08.2000 №117-ФЗ: ред. от 03.07.2016] // Парламентская газета. – 2000. – 10 августа. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
5. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : [Федер.закон РФ от от 06.12.2011г. №402-ФЗ: ред. от 23.05.2016] // Российская газета. – 2011. – 09 декабря. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
6. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : [Приказ Министерства финансов РФ от 29.07.1998г. №34н: ред. от 24.12.2010] // Российская газета. – 1998. – 31 октября. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
7. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)» [Электронный ресурс] : [Приказ Министерства финансов РФ от 06.07.1999г. №43н: ред. от 08.11.2010] // Финансовая газета. – 1999. – №34. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
8. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации (ПБУ 1/2008)» [Электронный ресурс] : [Приказ Министерства финансов РФ от 06.10.2008г. №106н: ред. от 06.04.2015] // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2008. – 03 ноября. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
9. Абдукаримов, И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур [Текст]: Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 215 с.
10. Адамайтис, Л.А. Анализ финансовой отчетности. Практикум [Текст]: учебное пособие / Л.А.Адамайтис. – М.: КНОРУС, 2007. – 400 с.
11. Алехина А.А. Финансовая стратегия управления оборотным капиталом предприятия [Текст] / А.А. Алехина // Актуальные проблемы социально-гуманитарного и научно-технического знания. – 2014. - №1-2(1). – с.21-22.
12. Балабаева, Ю.А. Характеристика ключевых подходов управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации / Ю.А.Балабаева // Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ, 2015. - №4. - с.19-24.
13. Баранова, Е.Н. Анализ финансовых показателей при принятии управленческих решений на предприятии [Текст] / Е.Н.Баранова // Новый университет. Серия Экономика и право, 2013. - №6-7(28-29). – с.77-79.
14. Данилов, А.А. Факторы, влияющие на устойчивое развитие промышленных предприятий и пути его достижения [Текст] / А.А.Данилов // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук, 2015. - №8-1.
15. Дыбаль, С. В.. Финансовый анализ: теория и практика [Текст]: Учебное пособие / С.В.Дыбаль. - М.: Финансы и статистика, 2013г. – 339 с.
16. Заукарнаева, Л.А. Направления роста показателей оборачиваемости оборотных средств [Текст] / Л.А. Заукарнаева, Н.А.Новикова // Символ науки, №1-1, 2016. – с.107-109.
17. Зонова, А. В., Адамайтис, Л.А. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учебное пособие / А. В. Зонова, Л. А. Адамайтис – М.: Магистр: ИНФРА‑М, 2016.
18. Кузнецова, А.А. Матричный метод управления дебиторской задолженностью предприятия / А.А.Кузнецова // Вестник финансового университета, 2013. - №5. – с.62-68.
19. Курганова, О.А. Основы управления дебиторской задолженностью предприятия [Текст] / О.А. Курганова // Концепт. – 2015. - №5. – с.11-17.
20. Лисицкая, Т.С. Совершенствование управления финансовыми ресурсами подрядных организаций [Текст] / Т.С.Лисицкая // Международный научно-исследовательский журнал, 2013. - №8-3(15). – с.34-39.
21. Лихачева, О.Н. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия [Текст]: Учебное пособие / О.Н. Лихачева, С.А. Щуров; Под ред. И.Я. Лукасевич. - М.: ИНФРА-М, 2015. – 288с.
22. Макарова, Л.Г. Экономический анализ в управлении финансами фирмы [Текст]: Учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений / Л.Г. Макарова, А.С. Макаров. – М.: ИЦ Академия, 2013. – 336 с.
23. Макарьян, Э.А. Финансовый анализ [Текст]: учебное пособие / Э.А.Макарьян. – М.: КНОРУС, 2014. – 192 с.
24. Мисхожев, Э.Р. Теоретико-методологические проблемы измерения и обобщения показателей оценки экономической устойчивости предприятия [Текст] / Э.Р.Мисхожев // Аудит и финансовый анализ. - 2013. - № 4. – с.24-27.
25. Овчинникова, О.А. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью: практика применения скидок и взаимозачетов [Текст] / О.А. Овчинникова, М.Ю. Ромадыкина // Auditorium. – 2015. - №2(6). – с.18-26.
26. Парушина, Н.В. Анализ краткосрочных обязательств и оборотных средств [Текст] / Н.В. Парушина // Бухгалтерский учет. – 2014. - №4. – с.51-53.
27. Полюшко, Ю.Н. Некоторые аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности компании [Текст] / Ю.Н. Полюшко // Казанский педагогический журнал. – 2015. - №3. – С.29-34.
28. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебник для вузов / Г.В. Савицкая. - Минск: ООО «Новое здание», 2015. - 688 с.
29. Селезнева, Н.Н., Финансовый аннализ [Текст]: Учеб. пособие. / Н.Н.Селезнева, А.Ф.Ионова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 479с.
30. Слободняк, И.А. Влияние оборачиваемости активов и обязательств на платежеспособность организации [Текст] / И.А.Слободняк, Э.В.Грозина, Т.Л.Быкова // Известия Иркутской государственной экономической академии, 2015. - №1. – с.51-57.
31. Солдатова, А.П. Анализ задолженности контрагентов как база поиска для управления дебиторской задолженностью [Текст] / А.П. Солдатова, Л.И. Солдатова // [Science Time](http://cyberleninka.ru/journal/n/science-time). – 2015. - №8(8). – С.276-295.
32. Старовойтова, Е.В. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: Учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 618 с.
33. Терешина, В.В. Сущность финансового анализа для принятия решений по оптимизации интересов пользователей [Текст] / В.В.Терешина // Экономические науки, 2014. - №11(108). – с.106-111.
34. Филобокова, Л.Ю. Управление дебиторской задолженностью малых предприятий [Текст] / Л.Ю. Филобокова // Управление финансами предприятия. – 2015. - №2. – с.14-23.
35. Шеремет, А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: Учебник / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 367 с.
36. Ширяева, Г.Ф. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на основные показатели финансового состояния предприятия [Текст] / Г.Ф. Ширяева, А.А. Ахметзянова // [ФӘН-Наука](http://cyberleninka.ru/journal/n/f-n-nauka). – 2015. - №7(34). – с.18-20.
37. Чечевицына, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Текст]: учебник / Л.Н.Чечевицына, К.В.Чечевицын. – Ростов н/Д: Феникс, 2013. – 368 с.
38. Чуев, И.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: Учебник для вузов / И.Н.Чуев. – М.: ИТК Дашков и К, 2014. – 384 с.
39. Экономический анализ: учебник для вузов [Текст] / Под ред. Л.Т. Гиляровской. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2015. - 298 с.

Приложения