

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/183080>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Бухгалтерский учет

3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ООО «ЭТК Поставка»

3.2 Анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженностей

Изучение дебиторской задолженности как составляющей оборотного капитала предполагает выявление ее доли в сумме оборотных активов организации.

В таблице 1 представим структуру оборотных активов компании ООО «ЭТК Поставка» в 2018-2020 гг.

Таблица 1 – Структура оборотных активов компании ООО «ЭТК Поставка» в 2018-2020 гг.

Показатель

2018 г.

2019 г.

2020 г.

Абсолютный прирост

2019/ 2018 гг.

2020/ 2019 гг.

Запасы, тыс. руб.

6 260

3 002

2 840

-3 258

-162

Дебиторская задолженность, тыс. руб.

54 875

76 199

90 055

21 324

13 856

Денежные средства, тыс. руб.

48

695

890

647

195

Всего активов, тыс. руб.

61 183

79 896

93 785

18 713

13 889

Расчет удельного веса статей

Запасы, %

10,23

3,76

3,03

-6,47
-0,73
Дебиторская задолженность, %
89,69
95,37
96,02
5,68
0,65
Денежные средства, %
0,08
0,87
0,95
0,79
0,08
Всего активов, %
100,00
100,00
100,00
-
-

По данным, которые представлены в таблице 1 видно, что удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотного капитала увеличивается с 89,69% в 2018г. до 96,02% в 2020г. Следует отметить, что удельный вес дебиторской задолженности в структуре оборотных активов на последнюю отчетную дату достаточно высок. ООО «ЭТК Поставка» необходимо выполнить ее анализ и принять меры к ее сокращению при помощи современных инструментов управления дебиторской задолженностью.

Изменение состава дебиторской задолженности ООО «ЭТК Поставка» в 2018-2020 гг. отражено в таблице 2.

Таблица 2 – Изменение состава дебиторской задолженности ООО «ЭТК Поставка» в 2018-2020 гг.

Показатель

2018г.

2019г.

2020г.

Отклонение (+, -)

Темп роста, %

тыс. руб.

%

тыс. руб.

%

тыс. руб.

%

2019г. от 2018г.

2020г. от 2019г.

2019г. от 2018г.

2020г. от 2019г.

Покупатели и заказчики

53 650

97,77

74 778

98,14

88 620

98,41

21 128

13 842

0,37

0,27
Поставщики и подрядчики
724
1,32
965
1,27
1 170
1,30
241
205
-0,05
0,03
Расчеты с персоналом
210
0,38
384
0,50
120
0,13
174
-264
0,12
-0,37
Прочие дебиторы
291
0,53
72
0,09
145
0,16
-219
73
-0,44
0,07
Итого
54 875
100,00
76 199
100,00
90 055
100,00
21 324
13 856
0,00
0,00

Согласно данным таблицы 2, основную долю в составе дебиторской задолженности занимает задолженность покупателей и заказчиков. Это связано с тем, что в ООО «ЭТК Поставка» управление данной задолженностью осуществляется на базе применения дифференцированного подхода к партнерам, к одним применяют кредитную политику, к другим – предоплату поставок. Те с клиентами, которые смогли уже себя зарекомендовать с положительной стороны, оформляется договор поставки, где имеются условия о сроках поставки, оплаты. А в том случае, когда по клиенту наблюдаются задержки оплаты, есть счета, которые не оплачены, то в заключённом договоре отмечается условие по поводу либо частичной оплаты, либо полной предоплаты.

Таким образом, чаще всего в ООО «ЭТК Поставка» работа с клиентами осуществляется с отсрочкой

платежа. В данной деятельности образуется большое число рисков. Но в качестве основного риска выступает риск относительно дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность выступает в качестве быстро реализуемого актива, подразумевающая эффективное управление. В таблице 3 представлен анализ дебиторской задолженности исследуемого предприятия по срокам образования.

Таблица 3 – Структура дебиторской задолженности ООО «ЭТК Поставка» в 2018-2020 гг. по срокам образования

Показатель

2018г.

2019г.

2020г.

тыс. руб.

%

тыс. руб.

%

тыс. руб.

%

Всего, в т.ч. по срокам образования

53 650

100,00

74 778

100,00

88 620

100,00

От 0 до 30 дней

14620

27,25

19544

26,14

21658

24,44

От 31 до 60 дней

21022

39,18

29754

39,79

35402

39,95

От 61 до 180 дней

17886

33,34

25316

33,85

30978

34,96

Свыше 181 дня

122

0,23

164

0,22

582

0,66

Доля просроченной задолженности (более 60 дней), %

33,57

34,07
35,61

Согласно представленным данным, дебиторская задолженность организации в основном состоит из задолженности со сроком погашения до 60 дней (64,39% на последнюю отчетную дату).

Отрицательным фактом является увеличение доли просроченной задолженности (более 60 дней) с 33,57% до 35,61%. Данная тенденция в ООО «ЭТК Поставка» может свидетельствовать о наличии проблем с платежной дисциплиной, наличии нереальной к взысканию задолженности, а также о неэффективной системе управления и взыскания задолженности. Организации необходимо принимать меры по сокращению дебиторской задолженности.

В таблице 4 представлена характеристика предприятий-дебиторов по срокам работы с ООО «ЭТК Поставка» представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Характеристика дебиторов по срокам работы с ООО «ЭТК Поставка»

Сроки долга

Краткая характеристика предприятий-дебиторов

0-30 дней

Работают с предприятием от 2 до 3 лет. Имеют несколько направлений деятельности. Делают до 3 закупок в месяц, рассчитываясь одним платежом в конце месяца.

Работают с предприятием от 3-х до 5-ти лет. Регулярно делают заказы и оплачивают счета в срок от 1-го до 3-х мес.

31-60 дней

Работают с предприятием от 1 до 2 лет. Основной количественный пласт клиентов. Регулярно закупают мелкие и средние объемы, иногда оплачивают с задержкой от 3 до 6-ти месяцев.

61-180 дней

Работают с предприятием от 5 до 10 лет. В основном это наиболее крупные клиенты предприятия, которые составляют значительную долю выручки и которыми предприятие дорожит, поэтому сроки оплаты часто пролонгируются на основании доп. соглашений. Такие счета оплачиваются в интервале от 6-ти до 12-ти мес.

Работают с предприятием до 1 года и на конец 2019г. имеют просроченную задолженность сроком от 6-х до 12 мес.

Более 180 дней

Предприятия с тяжелым финансовым состоянием, на грани банкротства. Неблагонадежные покупатели, которые сделали одну – две закупки и перестали оплачивать счета.

В завершение анализа дебиторской задолженности выполним оценку ее оборачиваемости (таблица 5).

Таблица 5 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

ООО «ЭТК Поставка» в 2018-2020 гг.

Показатель

2018 г.

2019 г.

2020 г.

Абсолютный прирост (+,-)

2019/ 2018 гг.

2020/ 2019 гг.

Выручка, тыс. руб.

152 597

280 370

215 229

127 773

-65 141

Среднее значение дебиторской задолженности, тыс. руб.

65 315

65 537

83 127

223

17 590

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обороты

2,34

4,28

2,59

1,94

-1,69

Период оборота дебиторской задолженности, дни

156

85

141

-71

56

Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности позволяет оценить скорость погашения дебиторской задолженности. Следует отметить, что в 2019г. коэффициент оборачиваемости увеличился с 2,34 до 4,28 , что почти вдвое сократило сроки погашения долгов перед ООО «ЭТК Поставка».

Однако в 2020г. сокращение выручки и рост среднего значения дебиторской задолженности стали причиной замедления периода оборота дебиторской задолженности – возврат долгов от покупателей и заказчиков компании вырос до 141 дня. Это говорит о том, что уменьшилась эффективность сбора данной задолженности, а это подразумевает дополнительное вовлечение средств в оборот.

В целом коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности за анализируемый период увеличился с 2,34 до 2,59. Это стало причиной ускорения периода оборота с 156 дней до 141 дня.

На основании приложений 1-3 анализ кредиторской задолженности в ООО «ЭТК Поставка» начнем с оценки источников формирования оборотных активов.

В таблице 6 представим состав и динамику краткосрочных обязательств ООО «ЭТК Поставка».

Таблица 6 – Состав и динамика краткосрочных обязательств ООО «ЭТК Поставка» в 2018-2020 гг.

Показатель

2018 г.

2019г.

2020г.

Отклонение, (+, -)

Темп роста, %

тыс. руб.

%

тыс. руб.

%

тыс. руб.

%

2019г. от 2018г.

2020г. от 2019г.

2019г. от 2018г.

2020г. от 2019г.

Краткосрочные кредиты и займы

36 318

63,93

61 950

91,81

46 408
66,94
25 632
-15 542
27,88
-24,88
Кредиторская задолженность
20 489
36,07
5 523
8,19
22 922
33,06
-14 966
17 399
-27,88
24,88
Всего
56 807
100,00
67 473
100,00
69 330
100,00
10 666
1 857
0,00
0,00

Как видно из данных таблицы 6 краткосрочные обязательства ООО «ЭТК Поставка» состоят из двух статей – заемного капитала и кредиторской задолженности.

Несмотря на абсолютное увеличение с 20 489 тыс. руб. до 22 922 тыс. руб., доля кредиторской задолженности в анализируемом периоде сокращается с 36,07% до 33,06%, что наглядно видно на рисунке 1.

Рисунок 1 – Состав и динамика краткосрочных обязательств компании ООО «ЭТК Поставка» в 2018-2020 гг.

Причиной увеличения кредиторской задолженности в 2020г. стал факт повышения объема закупок товаров для перепродажи, а также увеличения налоговых платежей, что подтверждается ростом финансовой активности компании (в 2020г. за счет снижения себестоимости, а также роста прочих доходов прибыль до налогообложения увеличилась в 1,9 раза, что повлияло на рост налога на прибыль).

Необходимо также отметить, что столь значительный рост величины кредиторской задолженности в 2020 году может свидетельствовать и о нарушении платежной дисциплины, а также о возможных проблемах ООО «ЭТК Поставка» с денежными средствами.

Далее в таблице 7 представим состав и структуру кредиторской задолженности организации.

Таблица 7 – Состав и структура кредиторской задолженности ООО «ЭТК Поставка» в 2018-2020 гг. по срокам образования

Без списка литературы

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/183080>