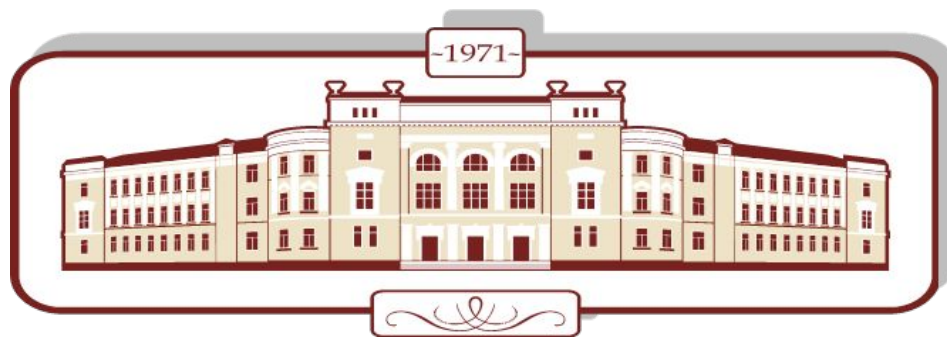


Тема ВКР:

Анализ дебиторской задолженности организации
на примере ООО «Инструмент-Центр»



РУКОВОДИТЕЛЬ: О.А. Жигунова
РАЗРАБОТЧИК: Е.А. Миронович

Цель - проведение развёрнутого исследования теоретических основ и практических аспектов анализа дебиторской задолженности на примере ООО «Инструмент-Центр»

Задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты анализа дебиторской задолженности;
- провести анализ дебиторской задолженности в ООО «Инструмент-Центр»;
- выявить основные мероприятия, направленные на оптимизацию дебиторской задолженностью в ООО «Инструмент-Центр».

Рисунок 1- Классификация дебиторской задолженности

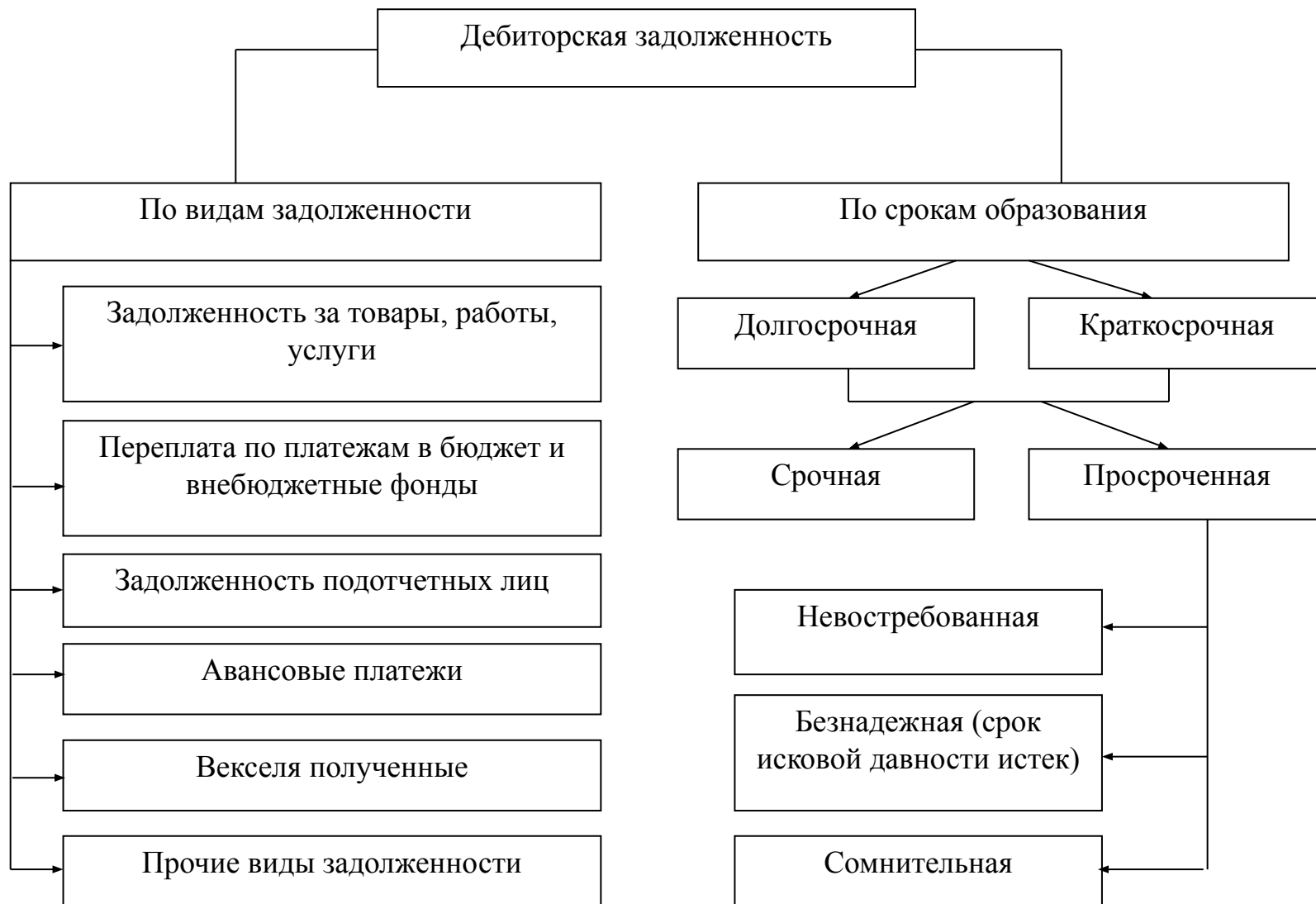


Рисунок 2 - Приемы и методы управления дебиторской задолженностью

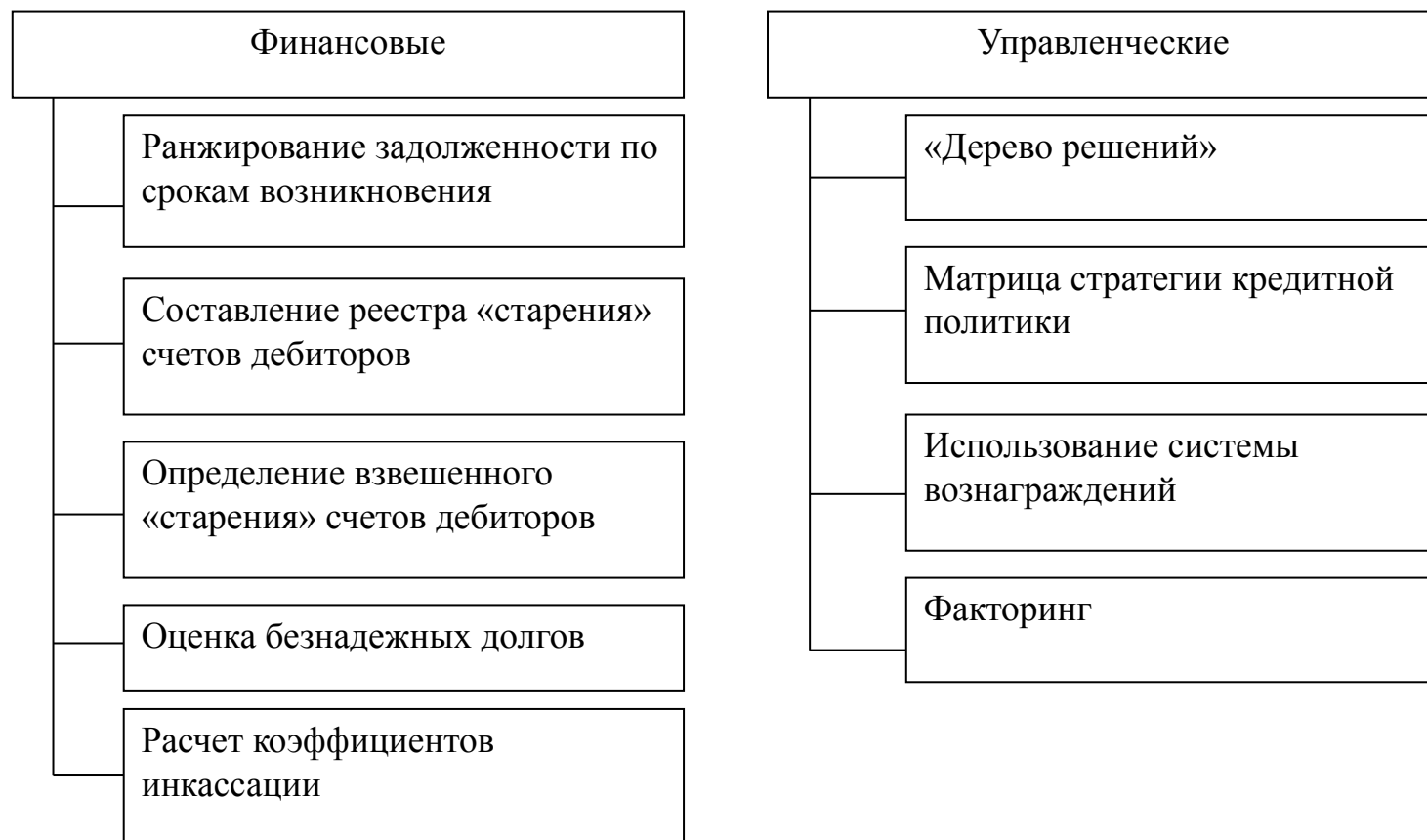


Рисунок 3 - Система управления дебиторской задолженностью



Рисунок 4 - Задачи анализа дебиторской задолженности



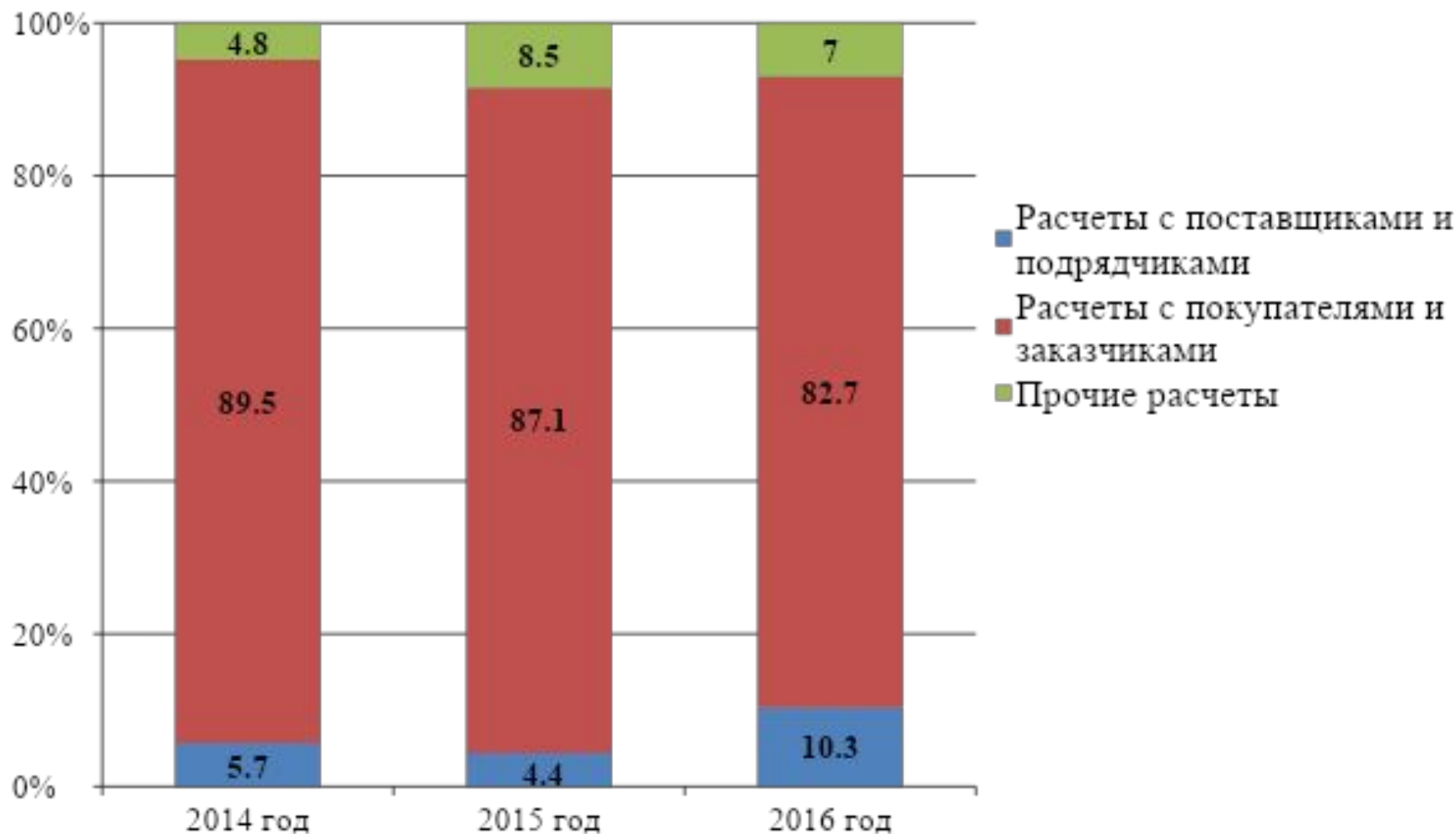
Таблица 1 - Показатели, характеризующие состояние дебиторской задолженности

№ п/п	Показатель	Формула для расчета
1.	Оборачиваемость дебиторской задолженности	$Од = В / Д$, где Од - оборачиваемость дебиторской задолженности; В - выручка от продаж; Д - средняя дебиторская задолженность
2.	Период погашения дебиторской задолженности	$С = 360 \text{ дней} / Од$, где С - период погашения дебиторской задолженности
3.	Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов	$Да = (Дз / ОА) * 100$, где Да - доля дебиторской задолженности в текущих активах; Дз - дебиторская задолженность; ОА - оборотные активы (2 раздел актива баланса)
4.	Отношение средней величины дебиторской задолженности к выручке от продаж определяется по формуле	$Дз = Д / В$
5.	Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме задолженности, %:	$УсДз = (сДз / Дз) * 100$, где сДз – сомнительная дебиторская задолженность

Рисунок 5 - Влияние оборачиваемости дебиторской задолженности на финансовое состояние предприятия



Рисунок 6 - Состав и структура дебиторской задолженности ООО «Инструмент-Центр» за 2014-2016гг. %



**Таблица 2 - Доля неподтвержденной дебиторской задолженности по
счету 62.01 Расчеты с покупателями и заказчиками в ходе
инвентаризации за 2014-2016гг**

Показатель	На конец 2014г.		На конец 2015г.		На конец 2016г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Подтвержденная дебиторская задолженность	35161,08	56,5	33977,32	66,6	33692,8	82,7
Неподтвержденная дебиторская задолженность	27070,92	43,5	17039,68	33,4	7048,19	17,3
Общая дебиторская задолженность	62232	100	51017	100	40741	100

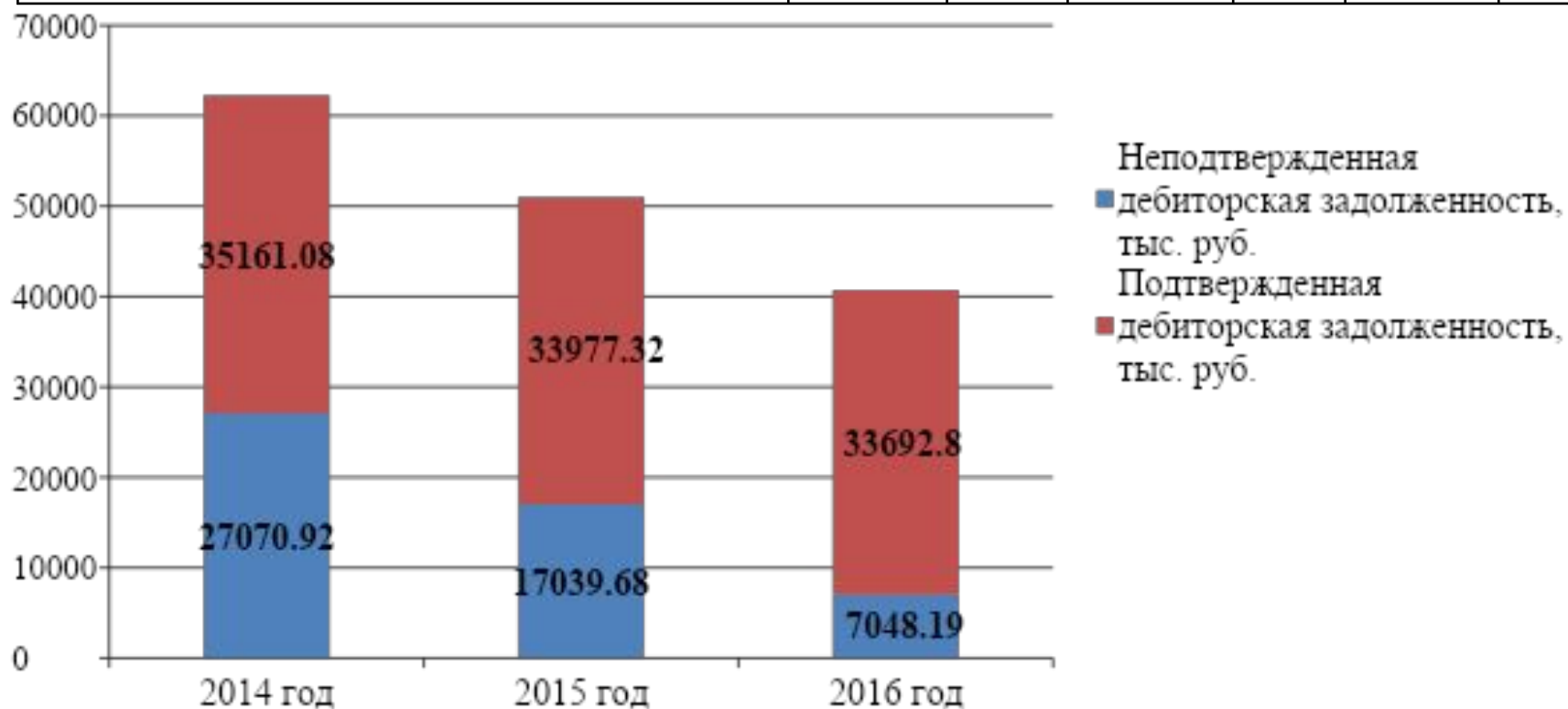
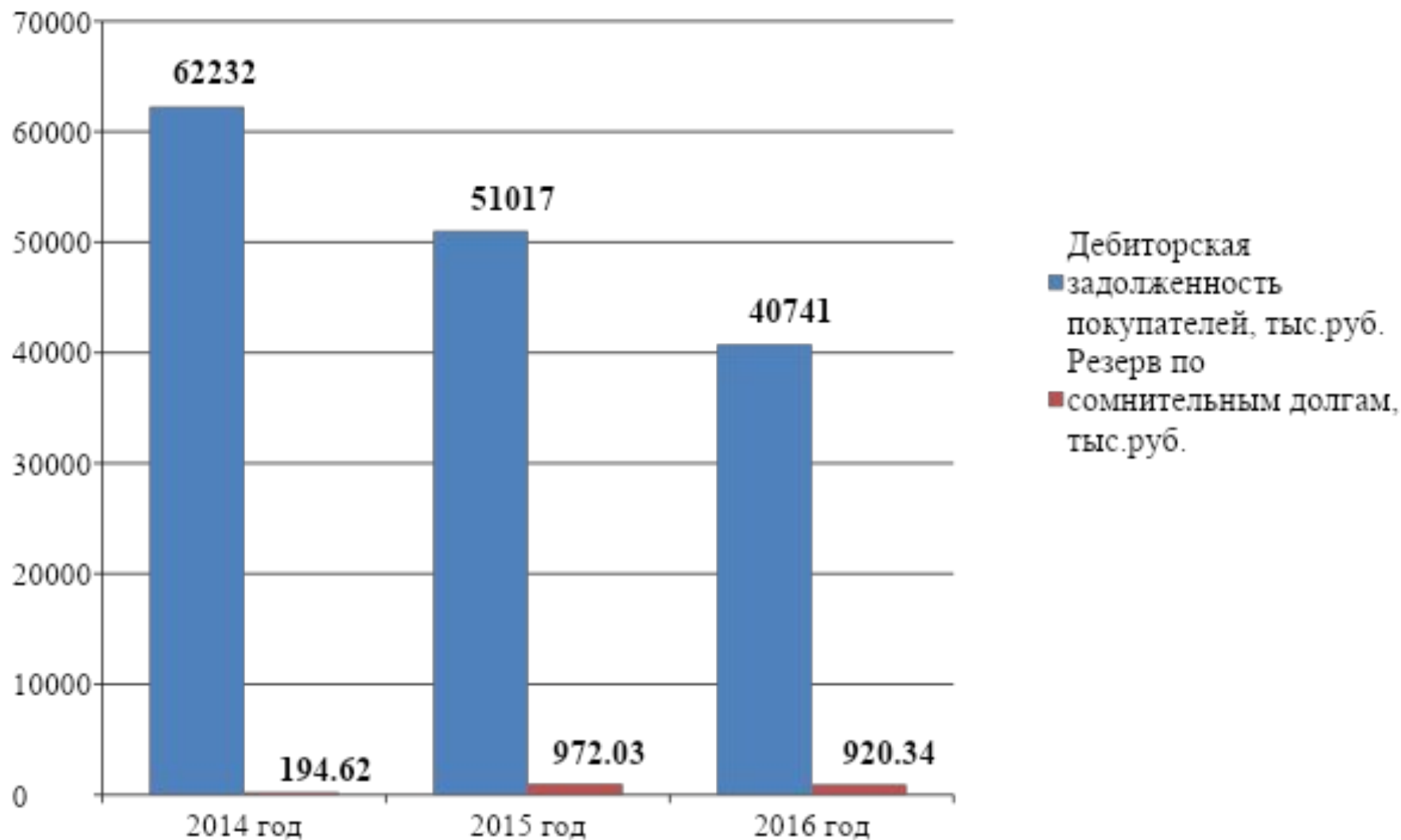


Рисунок 8 - Динамика роста резерва по сомнительным долгам и дебиторской задолженности покупателей ООО «Инструмент-Центр» за 2014-2016гг



**Таблица 3 -Доля дебиторской задолженности по судебным
делам в резерве по сомнительным долгам ООО
«Инструмент-Центр» за 2016г.**

Показатель	На конец 2016г	
	тыс. руб.	%
1. Дебиторская задолженность по судебным делам	671,5	73
- ООО «Фундаменталика»	222,8	33,2
- ООО «Дженерал Бизнес»	150,9	22,5
- ООО «Пласттрейд»	29,1	4,3
- ООО «ДОМ И НИКА»	32,5	4,8
- ИП Алексеева О.В.	53,1	7,9
- ООО «Компания Элинс»	64,9	9,7
- ООО «Академия Благоустройства»	118,2	17,6
2. Резерв по сомнительным долгам	920,34	100



Таблица 4 - Анализ состава, структуры и динамики задолженности покупателей ООО «Инструмент-Центр»

Показатель	На конец 2014 г.		На конец 2015 г.		На конец 2016 г.		Темп прироста	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2015 к 2014 г.	2016 к 2015 г.
Расчеты с покупателями и заказчиками	62232	100	51017	100	40741	100	-18,02	-20,14
В том числе:								
ООО "Велесстрой"	2941,2	4,73	1798,4	3,53	315,5	0,77	-38,85	-82,46
ООО "КЦА Дойтаг "	826,5	1,33	1123,6	2,20	1126,4	2,76	35,95	0,25
ООО "Мостоотряд-36"	1336	2,15	1540,4	3,02	3666,8	9,00	15,30	138,04
ООО "ОКСЕТ"	65,2	0,10	30,5	0,06	258,3	0,63	-53,22	746,89
ООО "Пилипака и Компания"	1037,8	1,67	348,6	0,68	621,9	1,53	-66,41	78,40
ООО "Стройтехника"	151,6	0,24	204,2	0,40	403,5	0,99	34,70	97,60
ООО "Промэкскавация"	826,5	1,33	1123,6	2,20	1126,4	2,76	35,95	0,25
ООО "Строительное управление Север	1336	2,15	1540,4	3,02	3666,8	9,00	15,30	138,04
ООО "Сети Сибири"	65,2	0,10	30,5	0,06	258,3	0,63	-53,22	746,89
Прочие покупатели	55 874	89,78	45 971	90,11	34 349	84,31	-17,72	-25,28

Таблица 5 - Анализ дебиторской задолженности покупателей ООО «Инструмент-Центр» по срокам образования за 2016 г.

Наименование дебитора	На конец 2016 г.		В том числе по срокам образования, тыс. руб.				Отсрочка из договора, дней
	тыс. руб.	%	От 0 до 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 180 дней	Свыше 181 дня	
ООО «Велесстрой»	315,5	0,77	101	74,5	140	-	180
ООО «КЦА Дойтаг Дриллинг»	1126,4	2,76	254	410	227	235,4	60
ООО «Мостоотряд-36»	3666,8	9,00	1210	540	750	1166,8	180
ООО «ОКСЕТ»	258,3	0,63	78,4	179,9	-	-	30
ООО «Пилипака и Компания»	621,9	1,53	450	171,9	-	-	-
ООО «Стройтехника»	403,5	0,99	143	75,4	185,1	-	-
Прочие покупатели	34 349	84,31	24121,9	7154	2430	643,1	-
Задолженность покупателей и заказчиков, всего	40741	100	26358,3	8605,7	3732,1	2 045,3	-
В % к общей сумме задолженности покупателей	100	-	64,70	21,12	9,16	5,02	-

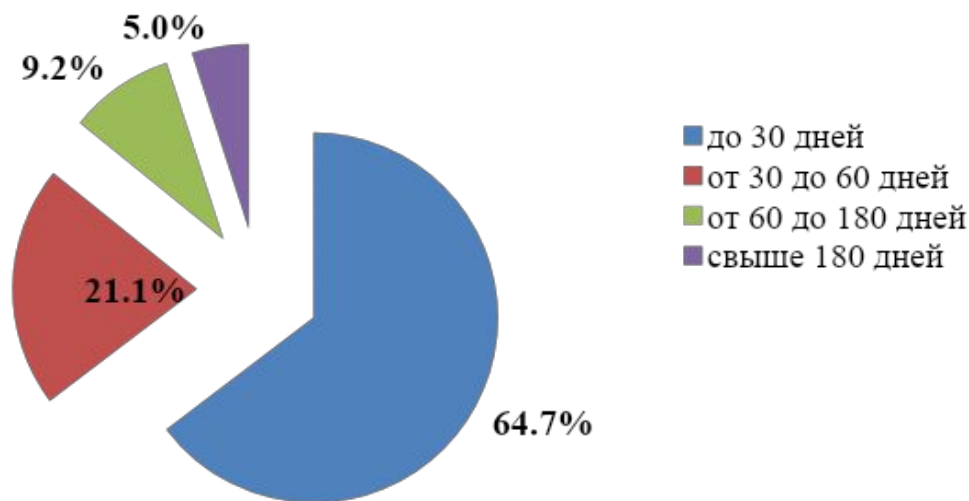
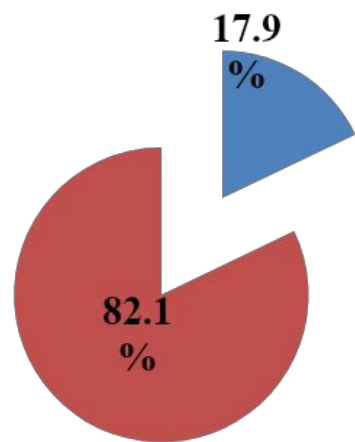
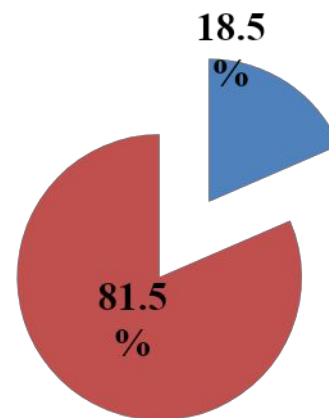


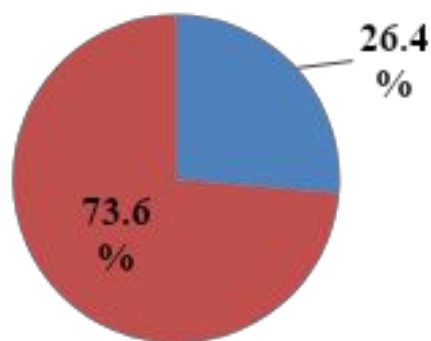
Рисунок 11 - Доля просроченной дебиторской задолженности в общей задолженности покупателей ООО «Инструмент-Центр» за 2014-2016гг. %



2014 год



2015 год



2016 год

- Просроченная задолженность покупателей, %
- Дебиторская задолженность покупателей, %

Таблица 6 - Мероприятия оптимизации дебиторской задолженности в ООО «Инструмент-Центр»

№	Мероприятие по снижению дебиторской задолженности	Результат применения мероприятия
1	Проведение взаимозачета между контрагентами, которые являются и покупателями и поставщиками	При проведении данного мероприятия сумма дебиторской задолженности снизится на 14574,6 тыс. руб., что приведет к улучшению финансового состояния.
2	Внедрение системы скидок при предоплате: - предоставляется скидка 3% при предоплате 30%	Сумма дебиторской задолженности снизится с 40741 тыс. руб. до 28518,7 тыс. руб., период погашения задолженности снизится в среднем с 45 до 39 дней
	- предоставляется скидка 6% при предоплате 50%	общая сумма дебиторской задолженности сократится на 20370,5 тыс. руб, период погашения задолженности снизится в среднем с 45 до 35 дней
3	Отслеживание просроченной дебиторской задолженности по отделам с помощью составления еженедельного отчета в программе 1С Предприятие	Позволяет анализировать, контролировать просроченную дебиторскую задолженность и сравнивать ее значения с прошлыми показателями
4	Применение штрафных санкций к сотрудникам	Повышение эффективности работы сотрудников, ориентированной на снижение объема просроченной дебиторской задолженности

Таблица 7 – Снижение дебиторской задолженности путем взаимозачета

Контрагенты	Дебиторская задолженность до взаимозачета, тыс. руб.		Кредиторская задолженность, тыс. руб.		Дебиторская задолженность после взаимозачета, тыс. руб.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ООО ПТК Накрепко	1205,4	2,45	651	4,47	554,4	1,53
ООО Совершенный свет	821	1,67	1224,4	8,40	0	0,00
ООО ТД Русойл	154,6	0,31	143,7	0,99	10,9	0,03
ООО Мефферт Полилюкс	842,5	1,71	427,3	2,93	415,2	1,15
ООО Энергия-Сервис	789,1	1,60	941	6,46	0	0,00
ИП Нигматуллина И.С.	246,4	0,50	197,6	1,36	48,8	0,13
АО Сибстройсервис	1931	3,92	1512	10,37	419	1,16
ООО Роберт-Бош	1640,3	3,33	2450	16,81	0	0,00
ООО Вертикальный Мир	640,1	1,30	252,6	1,73	387,5	1,07
ООО Строительный Двор	180,6	0,37	321	2,20	0	0,00
Прочие дебиторы	40820	82,85	6454	44,28	34366	94,93
Итого	49271	100	14574,6	100	36201,8	100

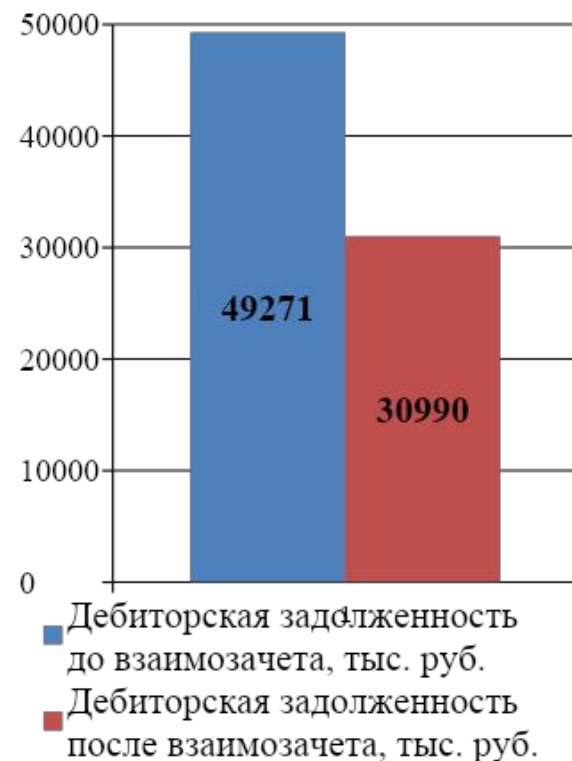


Таблица 8 – Преимущества ООО «Инструмент-Центр» от использования системы скидок при предоплате

Показатель	Без скидки	Со скидкой	Изменения
Предоставляется скидка 3% при предоплате 30%			
Дебиторская задолженность покупателей, тыс.руб.	40741	28518,7	12222,3
Коэффициент оборачиваемости ДЗ покупателей, оборотов	8,2	9,4	1,2
Срок погашения дебиторской задолженности покупателей, дней	45	39	-6
Предоставляется скидка 6% при предоплате 50%			
Дебиторская задолженность покупателей, тыс.руб.	40741	20370,5	20370,5
Коэффициент оборачиваемости ДЗ покупателей, оборотов	8,2	10,5	2,3
Срок погашения дебиторской задолженности покупателей, дней	45	35	-10

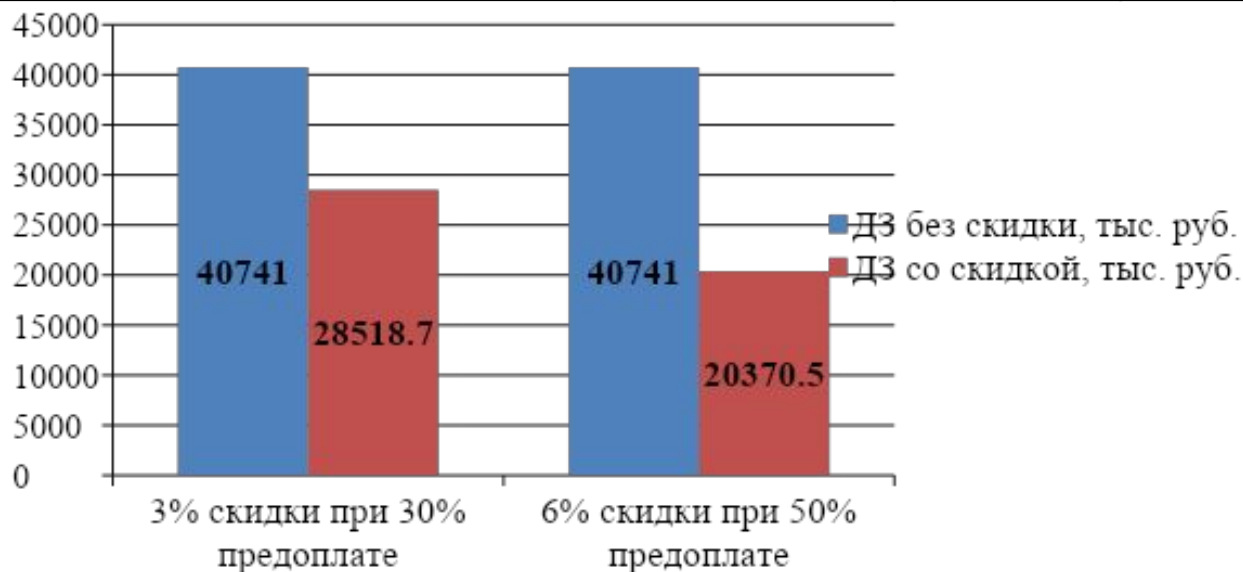


Таблица 9 - Пример электронной таблицы для анализа дебиторской задолженности по отделам

Подразделение		Долг	Не	От 1 до 7	От 8 до	От 15 до	Свыше
п/п	Клиент	клиента	просрочено	дней	14 дней	21 дня	22 дней
Отдел активных продаж							
1	ООО Велесстрой						
2	АО Сибстройсервис						
...							
Отдел оптовых продаж							
Корпоративный отдел							
Корпоративный отдел г.							
Тобольск							
Корпоративный отдел							
г. Тюмень ул.Ветеранов							
Труда							
Отдел закупок							
Итого:							

Таблица 10 – Условия применения штрафных санкций для сотрудников

Условие	Виновное лицо	Действие руководства
Появление просроченной дебиторской задолженности	Ответственный менеджер, руководитель отдела	Депремирование заработной платы в размере 5%
Устранение просроченной дебиторской задолженности в течение месяца	Ответственный менеджер, руководитель отдела	Возврат депремированной суммы
Нарушение регламента предоставления информации о существующих дебиторах	Ответственный менеджер	Штраф на усмотрение руководителя отдела
Оформление заявки на отгрузку продукции при существовании распоряжения о прекращении отгрузки данному клиенту	Ответственный менеджер	Штраф на усмотрение руководителя отдела
Ошибочное начисление процентов скидки	Ответственный менеджер	Штраф - сумма начисленных процентов
Ошибочное составление договора купли-продажи	Юрист	Штраф на усмотрение руководителя организации

Спасибо за внимание!