



Областное государственное автономное  
профессиональное образовательное учреждение  
«Старооскольский техникум агробизнеса,  
кооперации и сервиса»

Выпускная квалификационная работа на тему:

**«Влияние дебиторской задолженности  
на формирование кредитной политики  
предприятия»**

Выполнила: Козинко Ангелина Сергеевна

группа Б-18

специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Руководитель: Мартынова Елена Ивановна

Объект исследования	Предмет исследования
<b>АО «СОАТЭ»</b>	<b>процесс управления дебиторской задолженностью</b> АО «СОАТЭ»

## Актуальность темы выпускной квалификационной работы

финансовое положение предприятия, его показатели финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности непосредственно зависят от того, насколько быстро средства в расчетах в виде дебиторской задолженности, превращаются в реальные деньги, то есть повышение эффективности управления дебиторской задолженностью отражает улучшение финансового состояния предприятия

**Цель – разработка практических рекомендаций по совершенствованию работы с дебиторской задолженностью предприятия**

### Задачи исследования

- 1) раскрыть теоретические аспекты работы с дебиторской задолженности предприятия как основы его финансовой устойчивости;
- 2) изучить учет и порядок отражения дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности предприятия;
- 3) провести анализ системы управления дебиторской задолженностью;
- 4) разработать направления по совершенствованию управления дебиторской задолженностью;



**Задолженность** (от англ. indebtedness) -  
подлежащие уплате, но еще не уплаченные  
денежные суммы

- **Дебиторская задолженность** с точки зрения гражданского права является имущественным правом, то есть правом на получение определенной денежной суммы (товара, услуги) с должника
- В бухгалтерском учете под **дебиторской задолженностью** понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав

## **причины возникновения дебиторской задолженности:**

- 1) ведение нормальной хозяйственно-производственной деятельности;
- 2) нарушение или отсутствие платежной дисциплины;

## **Факторы, влияющие на размер дебиторской задолженности**

<b>Внешние факторы</b>	<b>Внутренние факторы</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>- состояние экономики в стране;</li><li>- состояние расчетов и эффективность денежно-кредитной политики в стране;</li><li>- уровень инфляции;</li><li>- сезонность производства и продаж;</li><li>- емкость рынка и степень его насыщенности;</li><li>- диспропорция цен;</li><li>- недоступность кредитных ресурсов</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- кредитная политика предприятия;</li><li>- финансовое состояние организации;</li><li>- формы и условия расчетов, используемых на предприятии;</li><li>- эффективность маркетинговой политики</li><li>- состояние контроля за дебиторской задолженностью;</li><li>- активность и заинтересованность собственника и топ-менеджмента в управлении предприятием;</li><li>- профессиональный уровень работников, задействованных в управлении дебиторской задолженности;</li><li>- политика взыскания дебиторской задолженности</li></ul>

# КЛАССИФИКАЦИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ



## Управление дебиторской задолженностью

цель - увеличение прибыли предприятия за счет эффективного использования дебиторской задолженности, как экономического инструмента

### Управление дебиторской задолженностью предполагает:

- организацию учета и анализ дебиторской задолженности за предыдущий и отчетный периоды;
- формирование кредитной политики предприятия;
- формирование процедуры инкассации дебиторской задолженности и планирование поступлений денежных средств от дебиторов на основе коэффициентов инкассации;
- разработку системы контроля за состоянием дебиторской задолженности;
- разработку мероприятий, направленных на повышение эффективности управления дебиторской задолженностью.

**Кредитная политика** – это совокупность мероприятий по управлению дебиторско-кредиторской задолженностью и определению оптимальных условий предоставления и получения коммерческих кредитов и кредитов кредитующих организации

**Содержание кредитной политики заключается:**

- в выборе оптимального уровня и рациональной структуры оборотных активов с учетом специфики деятельности предприятия;
- в определении величины и структуры источников финансирования оборотных активов;

**Тип кредитной политики:**

Тип	Цель
<b>Консервативный</b>	направлен на минимизацию кредитного риска
<b>Умеренный</b>	характеризует типичные условия ее осуществления в соответствии с принятой коммерческой и финансовой практикой
<b>Агрессивный (мягкий)</b>	повышение рентабельности, максимизация дополнительной прибыли за счет расширения объема реализации товара в кредит, не считаясь с высоким уровнем кредитного риска, который сопровождает эти операции

# Организационная структура АО «СОАТЭ»

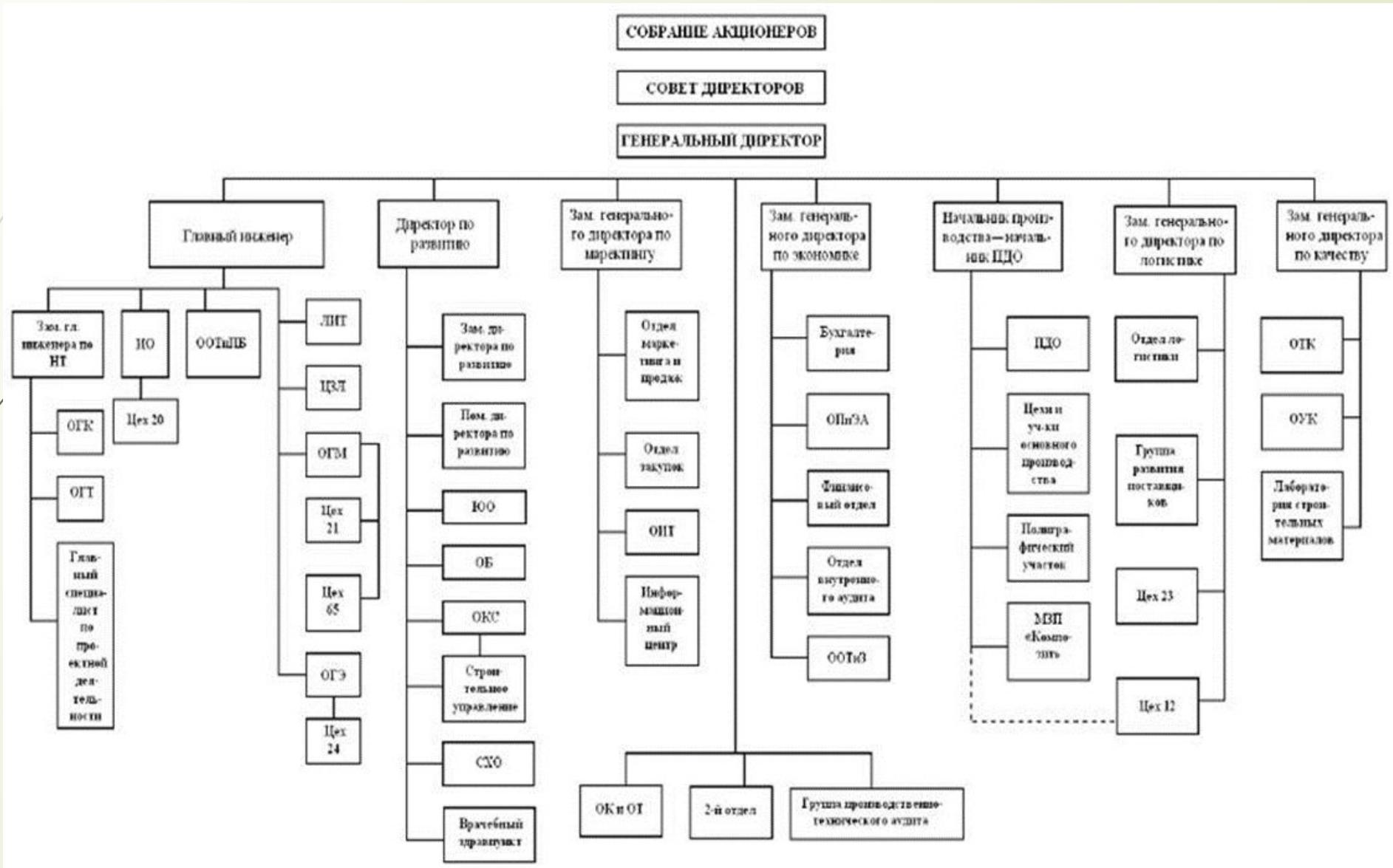
- **Основной вид деятельности - производство и реализация автотракторного электрооборудования**

Дополнительные виды деятельности:

- производство и реализация товаров народного потребления;
- производство, переработка, хранения и реализация продукции сельскохозяйственного назначения, продуктов питания;
- реализация горюче-смазочных материалов;
- выполнение работ и услуг производственно-технического назначения;
- оказание транспортных услуг, сервисное обслуживание автотранспорта;
- внешнеэкономическая деятельность;
- перевозка грузов, в том числе в международном сообщении;
- подготовка документов и совершение сделок с земельными участками;
- операции с финансовыми ресурсами и ценными бумагами, недвижимостью.

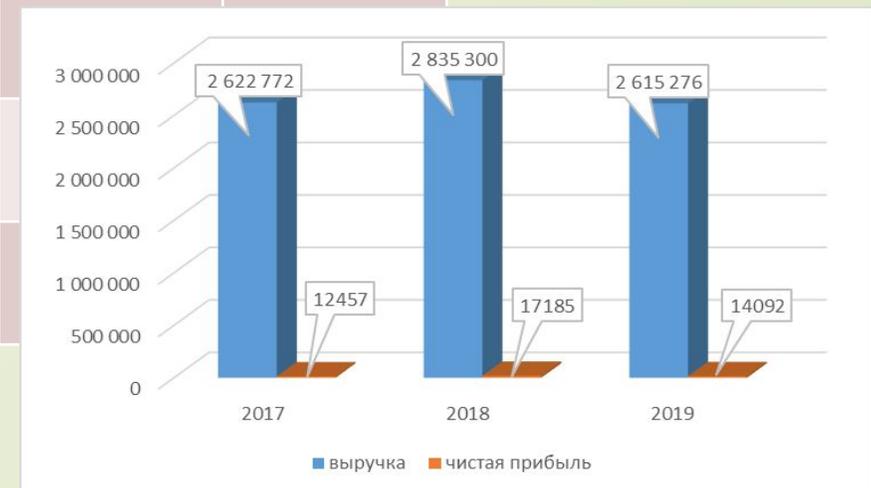


# Организационная структура АО «СОАТЭ»



# Динамика основных показателей финансово-хозяйственной деятельности АО «СОАТЭ»

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	Отклонение (+;-)		Тем роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
1. Выручка, тыс. руб.	2 622 772	2 835 300	2 615 276	212 528	-220 024	108,10	92,24
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	2 268 640	2 455 802	2 220 404	187 162	-235 398	108,25	90,41
3. Валовая прибыль, тыс. руб.	354 132	379 498	394 872	25 366	15 374	107,16	104,05
4. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	32 020	39 853	34 766	7 833	-5 087	124,46	87,24
5. Прочие доходы, тыс. руб.	62 901	97 876	50 873	34 975	-47 003	155,60	51,98
6. Прочие расходы, тыс. руб.	63 805	97 026	46 268	33 221	-50 758	152,07	47,69
7. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	17 543	24 520	19 270	6 977	-5 250	139,77	78,59
8. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	12 457	17 185	14 092	4 728	-3 093	137,95	82,00
9. Рентабельность продаж, % (п.8/ п.1 *100)	0,47	0,61	0,54	0,14	-0,07		
10. Коэффициент финансовой устойчивости	0,71	0,75	0,74	0,04	-0,01		
11. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,009	0,010	0,012	0,001	0,002		



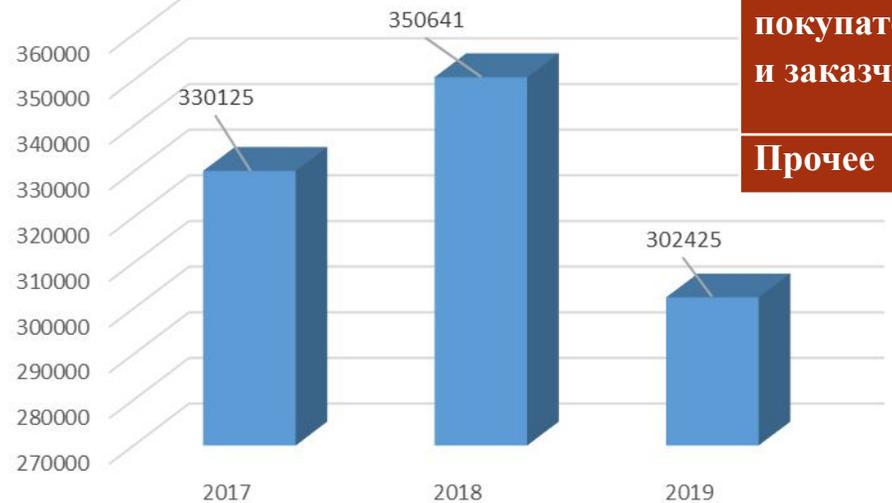
# Организация бухгалтерского учета в АО «СОАТЭ»

## Синтетический и аналитический учет расчетов с дебиторами

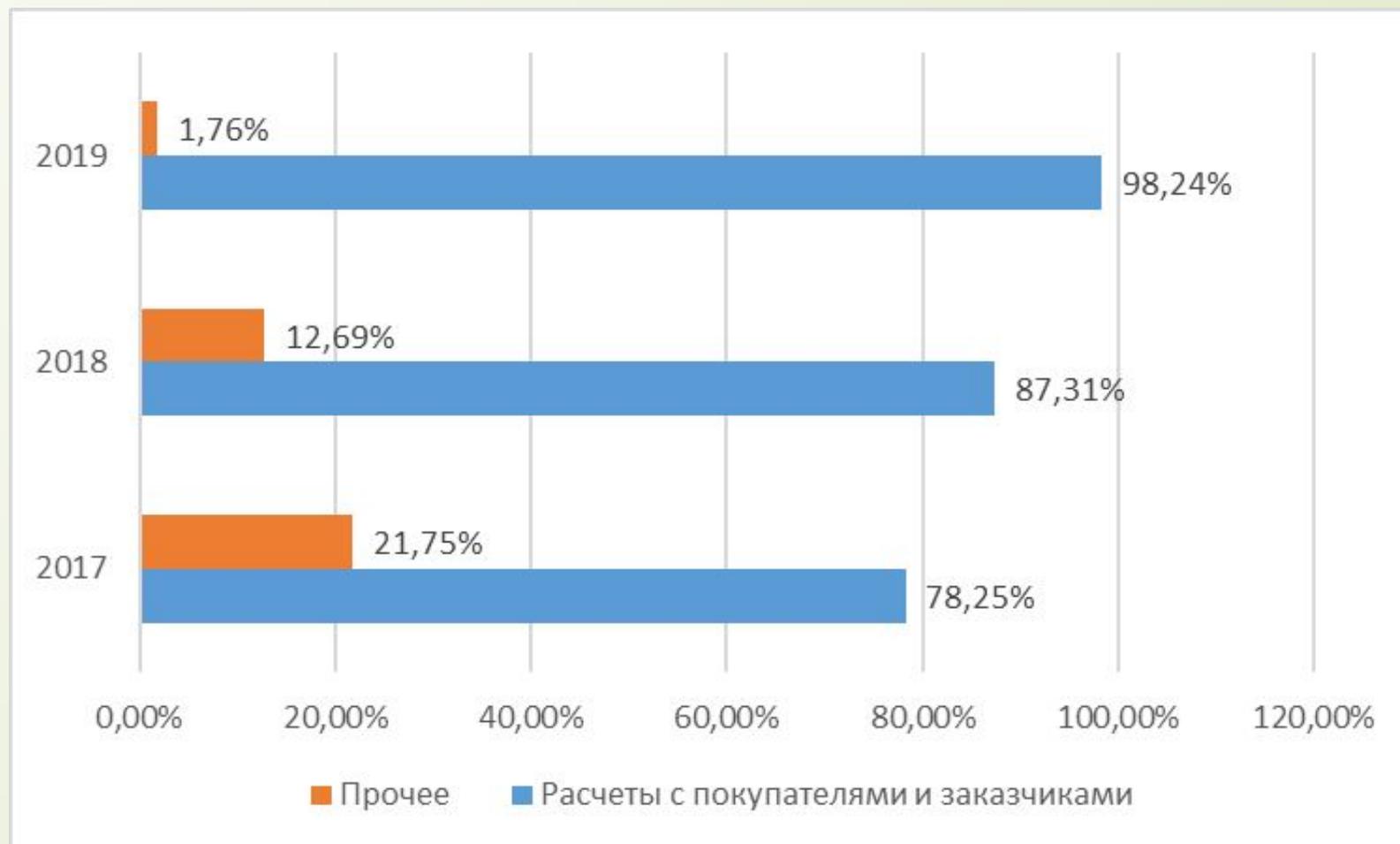
Дебиторы и кредиторы	Синтетический	Аналитический
1	2	3
Покупатели и заказчики	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	По каждому покупателю и заказчику; По виду деятельности; По договорам.
Разные дебиторы	Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	По каждому дебитору; По договорам
Поставщики и подрядчики (авансы уплаченные)	Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выплаченные»	По каждому поставщику и подрядчику; По виду товаров, работ, услуг
Персонал (прочие операции)	Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	По каждому сотруднику организации
Подотчетные лица	Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	В разрезе сотрудников; По видам валют.
Учредители	Счет 75 «Расчеты с учредителями»	По каждому учредителю.

# Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности

показатели	2017г.		2018 г.		2019г.		Абсолютное отклонение (+,-)		Темп роста, %	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018/2017	2019/2018	2018/2017	2019/2018
<b>Дебиторская задолженность, всего</b>	<b>330125</b>	<b>100</b>	<b>350641</b>	<b>100</b>	<b>302425</b>	<b>100</b>	<b>20516</b>	<b>-48216</b>	<b>106,21</b>	<b>86,25</b>
<b>Долгосрочная</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Краткосрочная</b>	<b>330125</b>	<b>100</b>	<b>350641</b>	<b>100</b>	<b>302425</b>	<b>100</b>	<b>20516</b>	<b>-48216</b>	<b>106,21</b>	<b>86,25</b>
<b>в том числе:</b>										
<b>Расчеты с покупателями и заказчиками</b>	<b>258335</b>	<b>78,25</b>	<b>306140</b>	<b>87,31</b>	<b>297117</b>	<b>98,24</b>	<b>47805</b>	<b>-9023</b>	<b>118,51</b>	<b>97,05</b>
<b>Прочее</b>	<b>71790</b>	<b>21,75</b>	<b>44501</b>	<b>12,69</b>	<b>5308</b>	<b>1,76</b>	<b>-27289</b>	<b>-39193</b>	<b>61,99</b>	<b>11,93</b>



# Структура дебиторской задолженности АО «СОАТЭ»



# Состояние дебиторской задолженности АО «СОАТЭ»

показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение (+,-)	
				2018г. к 2017 г.	2019г. к 2018 г.
Оборотные активы, тыс. руб.	1 119 270	1 066 520	1 048 620	-52 750	-17 900
Общая величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	330 125	350 641	302 425	20516	-48216
В том числе: долгосрочная дебиторская задолженность, тыс. руб.	-	-	-	-	-
краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. руб.	330 125	350 641	302 425	20516	-48216
Удельный вес дебиторской задолженности в оборотных активах, %	29,49	32,88	28,84	3,39	-4,04



# Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатель	2017г.	2018г.	2019г.	Изменение (+,-)	
				2018г. к 2017 г.	2019г. к 2018 г.
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	330 125	350 641	302 425	20 516	-48 216
Среднее значение дебиторской задолженности, тыс. руб.	329 538	340 383	326 533	10 845	-13 850
Число дней в периоде, дни	360	360	360		
Выручка за период, тыс. руб.	2 620 000	2 840 000	2 615 276	220 000	-224 724
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	7,95	8,34	8,01	0,39	-0,33
Длительность оборота дебиторской задолженности, ДОб, дни	45,28	43,15	44,95	-2,13	1,8
Средняя однодневная выручка, Обдн, тыс. руб.	7 277,78	7 888,89	7 264,66	611,11	-624,23
Высвобождение (привлечение) средств, ΔДоб * Обдн				-16 803,34	13 076,39

# Комплекс мероприятий по АО «СОАТЭ»

