



ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО МОРСКОГО И РЕЧНОГО ТРАНСПОРТА

ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О.Макарова»

**Печорское речное училище - филиал
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Государственный университет морского и речного флота
имени адмирала С.О. Макарова»**

**Выпускная квалификационная работа
на тему:**

«Анализ дебиторской и кредиторской задолженности»

**Подготовила: Саченко Наталья, группа Б-17
Преподаватель: Логинова Л. В.**

АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обоснована тем, что динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженностей, их состав, структура и качество, а также интенсивность их увеличения или уменьшения оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, на финансовое состояние предприятия – его платежеспособность и финансовую устойчивость, поэтому управление дебиторской и кредиторской задолженностями имеет огромное значение для предприятия.



ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

- **Деятельность предприятия МУП «Горводоканал»**

ПРЕДМЕТ ИССЛЕДОВАНИЯ

- **Комплекс теоретических и методических положений, связанных с анализом дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия, то есть состав, движение и динамика**

**Муниципальное унитарное предприятие «Горводоканал»
169607, Республика Коми, г. Печора, ул. Куратова, д. 6
Телефон / факс: (82142) 7-34-51 (приемная)
E-mail: waterloo-07@mail.ru**

ЦЕЛЬ

Целью к улучшению экономических показателей предприятия, выпускной квалификационной работы является исследование теоретико-методологических основ оценки дебиторской и кредиторской задолженностью для разработки рекомендаций , ведущих к улучшению экономических показателей предприятия.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи.

ЗАДАЧИ

ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

- изучить понятие и структуру дебиторской и кредиторской задолженности;
- раскрыть методику анализа дебиторской и кредиторской задолженности;
- рассмотреть теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- провести анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности в МУП «Горводоканал»;
- провести анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Горводоканал»;
- исследовать информационное обеспечение для анализа дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Горводоканал»;
- разработать предложения по совершенствованию процесса управления кредиторской и дебиторской задолженностью предприятия МУП «Горводоканал»

Структура выпускной квалификационной работы

Введение

1. Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Горводоканал»

3. Мероприятия по управлению дебиторской задолженности МУП «Горводоканал»

Заключение

Список использованных источников информации

Приложения

МУП «Горводоканал»

Об организации

- Государственная регистрация проведена 07.03.2006г.
- Полное фирменное наименование Предприятия:
Муниципальное унитарное предприятие
«Горводоканал» Муниципального Образования
Муниципального района «Печора».
- Сокращенное фирменное наименование: МУП
«Горводоканал» МО МР «Печора».
- Организационно-правовая форма - муниципальное
унитарное предприятие.
- Форма собственности-муниципальная собственность.

Вид деятельности

- Оказание населению, предприятиям, организациям и учреждениям города и района услуг водоснабжения и водоотведения

Задачи

- получение прибыли посредством
основного вида деятельности

Классификация дебиторской задолженности показана на рисунке



Состав дебиторской задолженности

показатели	2016год	2017год	2018год	Изменение
дебиторская задолженность				
всего, в том числе	84646	105603	93047	8401
покупатели и заказчики	84646	105603	93047	8401
подотчетные лица	-	-	-	
прочие	-	-	-	



Классификация кредиторской задолженности показана на рисунке

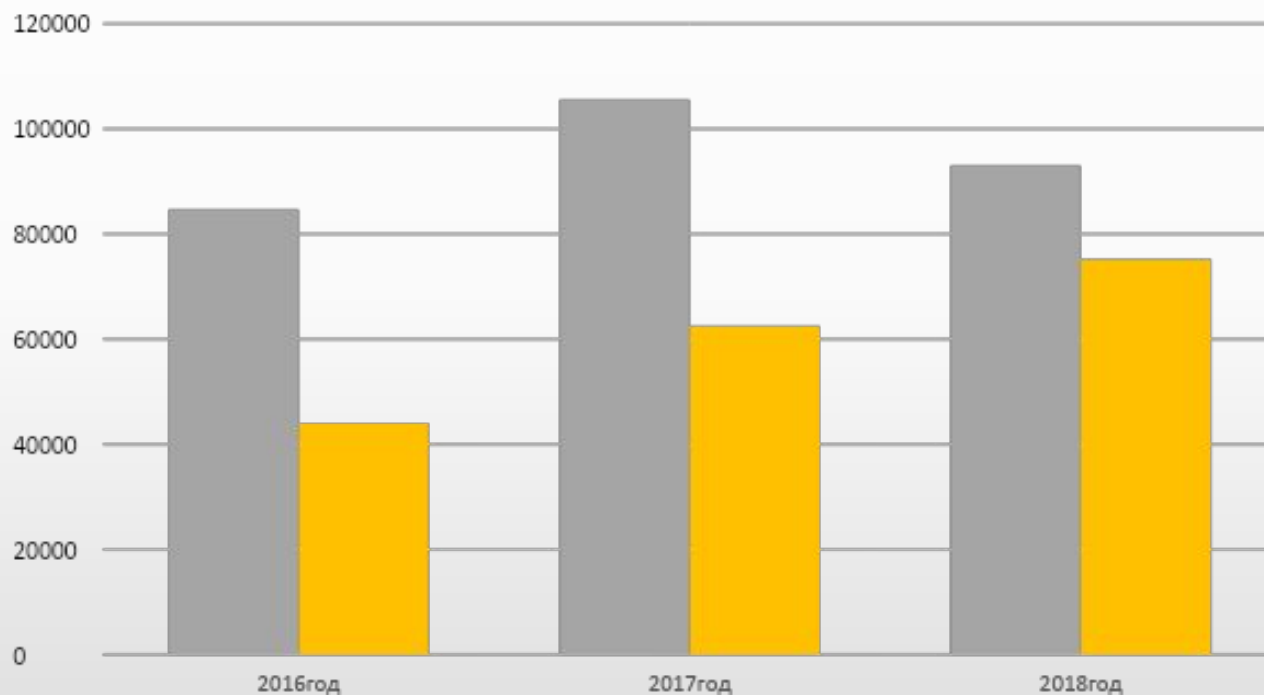


Состав кредиторской задолженности

показатели	2016год	2017год	2018год	Изменение
кредиторская задолженность				
всего, в т.ч.	44042	62557	75291	31249
расчеты с поставщиками и подрядчиками	20656	40289	38151	17495
расчеты по налогам и взносам	11435	11100	20131	8696
расчеты с органами социального страхования	3218	3410	10110	6892
задолженность перед персоналом организации по оплате труда	8172	7385	6296	-1876
прочая	561	373	603	42



Динамика дебиторской и кредиторской задолженности МУП «Горводоканал» за 2016-2018года в количественной изменении



Также для исследования структуры применяют расчёты удельных весов элементов дебиторской и кредиторской задолженности.

- Удельный вес дебиторской задолженности можно рассчитать по формуле:

Удельный вес
дебиторской
задолженности

=

Дебиторская задолженность
Объем текущих активов x100

Удельный вес кредиторской задолженности можно рассчитать по формуле:

Удельный вес
кредиторской
задолженности

=

Кредиторская задолженность
Объем текущих пассивов x100

Удельный вес дебиторской задолженности в текущих активах

показатели	2016год	2017год	2018год	Абсол.изм. Тыс.руб.	Относит. изм. %
дебиторская задолженность, тыс.руб.	84646	105603	93047	8401	109,92
текущие активы, тыс.руб.	97713	114083	102077	4364	104,47
Удельный вес дебиторской задолженности в текущих активах,%	86,63	92,57	91,15	4,53	105,23

Удельный вес кредиторской задолженности в текущих пассивах

показатели	2016год	2017год	2018год	Абсол.изм. Тыс.руб.	Относит. изм. %
кредиторская задолженность, тыс.руб.	44042	62557	75291	31249	170,95
текущие пассивы, тыс.руб.	57777	73423	82937	25160	143,55
Удельный вес кредиторской задолженности в текущих пассивах,%	76,23	85,20	90,78	14,55	119,09

Среднегодовой расчет дебиторской и кредиторской задолженности

по формуле:

$$\text{Сред.} = \frac{\text{деб.зад. (кред.зад.) на начало года} + \text{деб.зад. (кред.зад.) на конец года}}{2}$$

показатели	на 31.12.15	на 31.12.16	на 31.12.17	на 31.12.18
выручка тыс.руб.		230650	237246	234900
дебиторская задолженность	71127	84646	105603	93047
кредиторская задолженность	33745	44042	62557	75291

Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей

Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженностей характеризуется двумя традиционными показателями:

1. коэффициент оборачиваемости.

Коэффициент
оборачиваемости
дебиторской
задолженности



$$\frac{\text{выручка от продаж}}{\text{среднегод. размер дебитор. зад} - \text{ти}} \times 100$$

Коэффициент
оборачиваемости
кредиторской
задолженности



$$\frac{\text{выручка от продаж}}{\text{среднегод. размер кредит. зад} - \text{ти}} \times 100$$

Наряду с коэффициентом оборачиваемости используется коэффициент оборачиваемости в днях (период оборота дебиторской или кредиторской задолженности)

Для расчета продолжительности оборачиваемости в днях существует формула:

Коэффициент
оборачиваемости
в днях
дебиторской и
кредиторской
задолженности



365

Коэффициент оборачиваемости

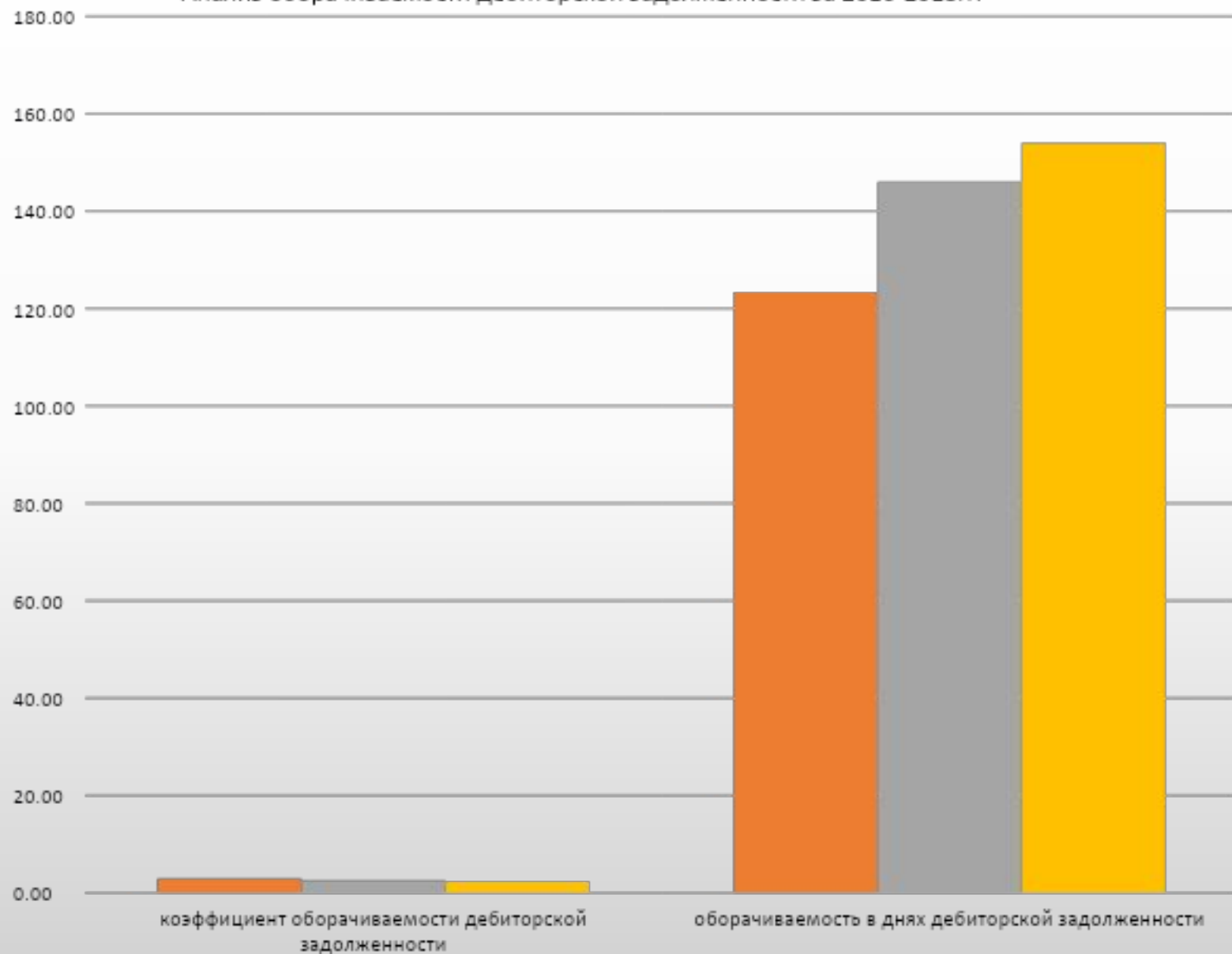
Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

Оборачиваемость дебиторской задолженности предприятия	показатели	2016год	2017год	2018год	отклонение(+,-)		темп роста %	
					2016/ 2017	2017/ 2018	2016/ 2017	2017/ 2018
средняя величина дебиторской задолженности		77887	95125	99325	17238	4201	122,1	104,4
коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов		2,96	2,49	2,36	-0,47	-0,13	84,2	94,8
оборачиваемость в днях дебиторской задолженности, дней		123	146	154	23	8	118,7	105,5

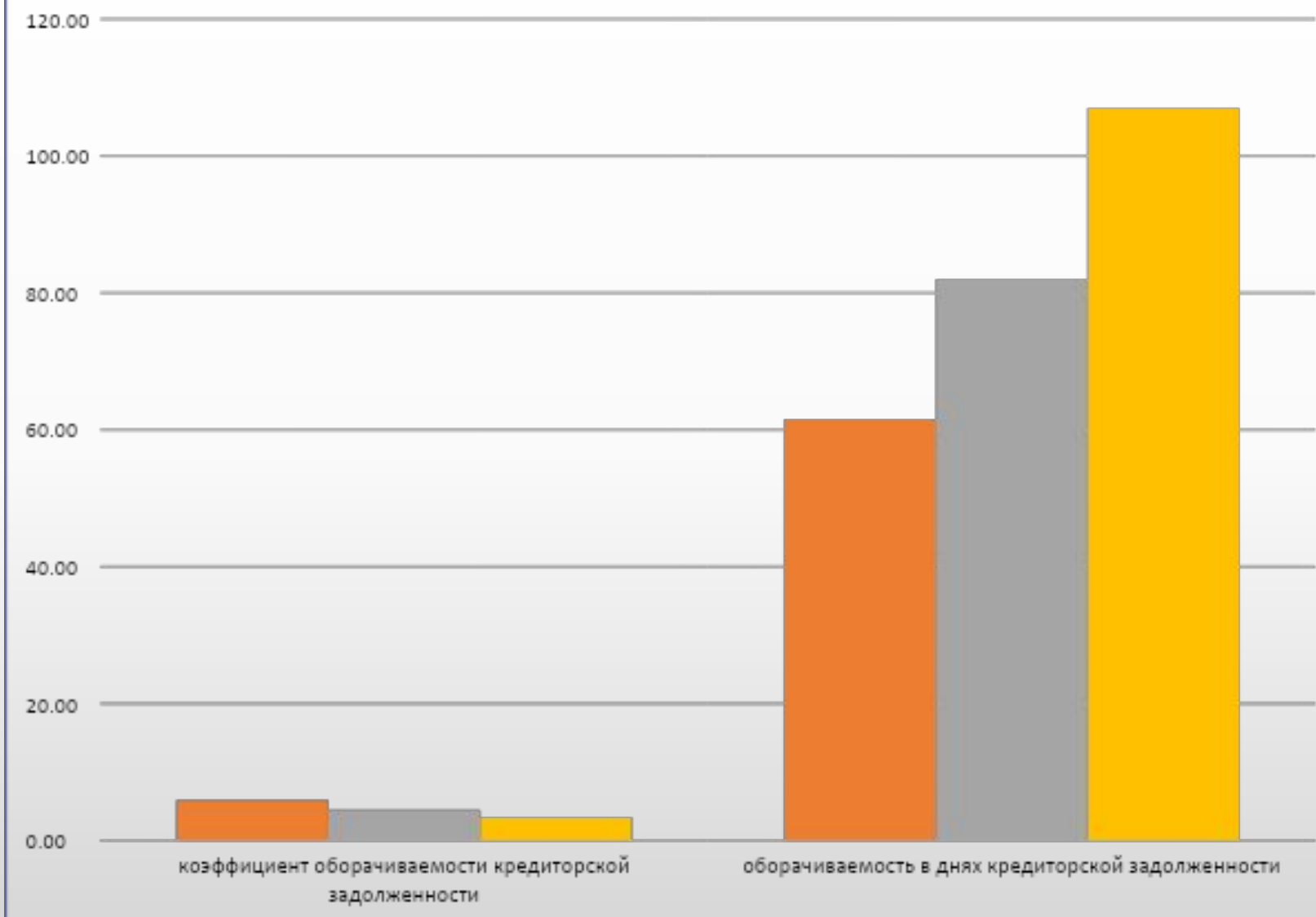
Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности

Оборачиваемость кредиторской задолженности предприятия	показатели	2016год	2017год	2018год	отклонение(+,-)		темп роста %	
					2016/ 2017	2017/ 2018	2016/ 2017	2017/ 2018
средняя величина кредиторской задолженности		38894	53300	68924	14406	15625	137,0	129,3
коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов		5,93	4,45	3,41	-1,48	-1,04	75,1	76,6
оборачиваемость в днях кредиторской задолженности, дней		62	82	107	20	25	133,2	130,6

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности за 2016-2018гг.



Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности за 2016-2018гг.



Информационное обеспечение анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Основным информационным источником при оценке дебиторской и кредиторской задолженностей является баланс предприятия и иные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Именно они выступают официальным источником информации для любого аналитического исследования. Наиболее детальную информацию отражают бухгалтерские счета, на базе которых и формируется балансовая величина данного актива или пассива.

Предложения по сокращению дебиторских задолженностей

- продуманность, обоснованность и качество кредитной политики предприятия, установку порядка получения и сроков кредита;
- наличие системы проверки и прослеживания за дебиторской задолженностью;
- исключение из числа партнеров предприятий с высокой степенью риска;
- формирование системы штрафных санкций;
- личные встречи с руководством должника;
- вести телефонные переговоры.

Предложения по сокращению кредиторских задолженностей

- Первым делом поговорить со своими кредиторами. Попытаться вместе прийти к общему решению и договориться с ними об отсрочке платежа;
- Если приближается время выплаты долга, а финансовое состояние является критическим, подумать, есть ли у Вас имущество, которое можно реализовать для погашения долга;
- Предоставление товаров и услуг в счет погашения задолженности;
- Если предприятие не справляется с выплатой долгов, попробовать увеличить размер уставного капитала

Заключение

Контроль и учет дебиторской и кредиторской задолженности является одной из главных задач на предприятии.

Дебиторская и кредиторская задолженность весьма существенно влияет на финансовое положение, использование денежных средств в обороте, величину прибыли, фактически полученной в отчетном периоде.



**Спасибо за
внимание!!!**