



АНАЛИЗ ДЕБИТРСКОЙ И
КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
ОРГАНИЗАЦИИ



Основными показателями финансового состояния организаций выступают:

- Обеспеченность денежными средствами
- Соблюдение финансовой дисциплины

**Правильное размещение средств учреждения
оказывает большое влияние на результаты
его деятельности.**

К чему же приводит непогашенная дебиторская задолженность?

- уплата по всем видам налогов и сборов перед бюджетом и внебюджетными фондами;
- обслуживание кредитов, которые содержат план выплат по основному долгу и процентам;
- расходы по оплате труда;
- обязательство перед поставщиками за материалы, которые поставляются,
- обеспечение энергоресурсами;
- обязательство перед заказчиками за выполненные работы;
- другие расходы

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере организации ОсОО «Береке Снаб»

- Дата основания: 16 июня 2010 года
- Вид деятельности: Реализация мылomoющих товаров
- Форма собственности: Частная
- Уставный капитал ОсОО «Береке Снаб» составляет 10 тыс. сом
- ОсОО «Береке Снаб» - относится к торговой компании, реализующей свою продукцию на территории Кыргызской Республики.

Структура кадров в ОсОО «Береке Снаб» в 2018-2020 гг.

| Категория персонала | 2018 | 2019 | 2020 | Отк в 2020 к | |
|---------------------|------|------|------|--------------|------|
| | | | | 2018 | 2019 |
| Руководители | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| Администрация | 5 | 5 | 6 | 1 | 1 |
| Рабочие | 15 | 17 | 18 | 3 | 1 |

Основные показатели деятельности ОсОО «Береке Снаб» в 2018 – 2020гг.

| Наименование показателя | 2018 (Сом) | 2019 (Сом) | 2020 (Сом) | Темп изм в% к | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|--------|
| | | | | 2018 | 2019 |
| Выручка от реализации продукции (работ, услуг) | 16272103,95 | 29566270,43 | 33134440,65 | 203,63 | 112,07 |
| Себестоимость реализации | 13843008,62 | 24382146,57 | 25861112,11 | 186,82 | 106,07 |
| Валовая прибыль | 2429095,33 | 5184123,86 | 7273328,54 | 299,43 | 140,30 |
| Чистая прибыль | -2205113,98 | 1234079,66 | 4 133 359,11 | -187,44 | 334,93 |
| Товары | 39218812,21 | 24321664,89 | 31201161,21 | 79,56 | 128,29 |

Анализ структуры дебиторской задолженности в ОсОО «Береке Снаб» в 2018 - 2020 гг. (сом)

| Дебиторы | 2018(сом) | 2019(сом) | 2020(сом) | Темп изменения в % к | |
|-----------------------------|------------|--------------|------------|----------------------|--------|
| | | | | 2018 | 2019 |
| ОсОО "Гипермаркет Фрунзе 2" | 71 641,58 | 71 641,58 | 18101 | 25,27 | 25,27 |
| ОсОО "Гипермаркет Фрунзе 3" | 107 857,30 | 107 857,30 | 0 | 43,98 | 43,98 |
| ОсОО "Гипермаркет Фрунзе 4" | 77 506,79 | 77 506,79 | 24773 | 31,96 | 31,96 |
| ОсОО "Гипермаркет Фрунзе" | 347 949,63 | 523 723,31 | 396 349,56 | 113,91 | 75,68 |
| ОсОО "Медлайф" | 14 268,00 | 11 520,00 | 44 828,00 | 314,19 | 389,13 |
| Яр-Марка КБ | 2 668,89 | 98 025,33 | 49 535,33 | 1856,03 | 50,53 |
| Яр-Марка Тунгуч | 19 386,00 | 5 464,00 | 10 455,12 | 53,93 | 191,35 |
| Неман Фарм | 0 | 255 424,00 | 306 299,20 | 0 | 119,92 |
| Прочие дебиторы | 848 400,91 | 4 269 303,65 | 4864627 | | |
| Итого | 1489679,1 | 5420466 | 5714968,54 | | |

Структура кредиторской задолженности в ОсОО «Береке Снаб» в 2018 - 2020 гг.

| Показатель | 2018 | 2019 | 2020 | Отклонения 2018/2019 к 2020 | |
|--|------------|-------------|-------------|--------------------------------|----------|
| | | | | | |
| поставщики и подрядчики | 9513696,77 | 15905961,1 | 10651712,26 | 111,96 | 66,97 |
| задолженность перед персоналом организации | 85120,29 | 62875,29 | 34529 | 40,56 | 54,92 |
| Начисленные взносы по социальному страхованию | 3401,34 | 9220,34 | 10650,36 | 313,12 | 115,51 |
| задолженность по налогам и сборам | 185411 | 4599,2 | 479971,83 | 258,87 | 10435,99 |
| Итого | 9787629,4 | 15982655,93 | 11176863,45 | | |

Основные проблемы которые требуют срочных решений:

- нет достоверной информации о сроках погашения компаний-должников;
- не регламентирована работа с просроченной дебиторской задолженностью;
- отсутствуют данные о росте затрат, связанных с увеличением размера дебиторской задолженности и времени ее оборачиваемости;
- не проводится оценка кредитоспособности покупателей и эффективности коммерческого кредитования;