

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА– БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему:

«Анализ и оценка стоимости дебиторской
задолженности предприятия (на примере ООО
«ТЭЭМП ПРОИЗВОДСТВО»)»

Ф.И.О студента:

Ф.И.О руководителя:



Актуальность, цель, объект, предмет



- Актуальность выбранной темы обоснована тем, что состояние дебиторской задолженности и ее размер оказывают влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, и на финансовое состояние организации. В процессе своей деятельности хозяйствующие субъекты производят (генерируют) дебиторскую задолженность в результате следующих хозяйственных операций: отгрузка продукции, производство работ, оказание услуг с отсрочкой платежа; предварительная оплата (авансовые платежи) за товары, работы услуги.
- Цель выпускной квалификационной работы – провести анализ и оценку дебиторской задолженностью ООО «ТЭЭМП ПРОИЗВОДСТВО», с целью выработки рекомендаций по повышению эффективности управления дебиторской задолженностью путем ее снижения.
- Объектом выпускной квалификационной работы является ООО «ТЭЭМП ПРОИЗВОДСТВО».
- Предметом исследования является дебиторская задолженность.



Задачи:



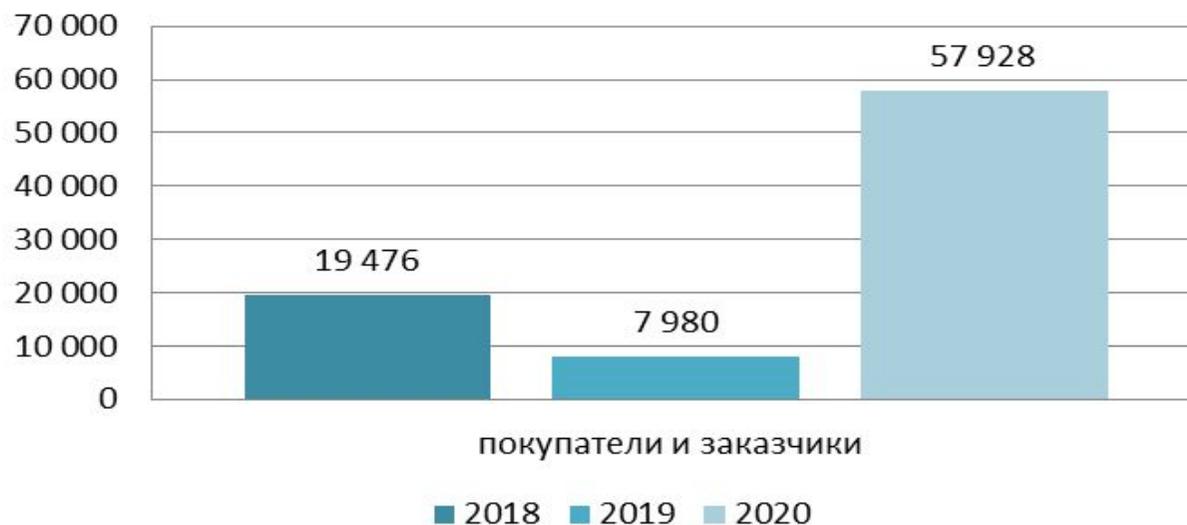
- Раскрыть понятие и классификация дебиторской задолженности предприятия;
- Изучить цели, задачи и источники информационного обеспечения анализа дебиторской задолженности предприятия;
- Раскрыть методы анализа и оценки дебиторской задолженности предприятия;
- Раскрыть организационно – экономическую характеристику предприятия;
- Провести оценку дебиторской задолженности предприятия;
- Провести оценку влияния дебиторской задолженности на финансовое состояние предприятия;
- Разработать мероприятия по снижению дебиторской задолженности;
- Провести расчет эффективности предложенных мероприятий.



Виды дебиторской задолженности



Динамика показателей дебиторской задолженности согласно бухгалтерского баланса ООО «ТЭЭМП ПРОИЗВОДСТВО» за 2018 – 2020 гг., руб.



Показатели дебиторской задолженности ООО «ТЭЭМП ПРОИЗВОДСТВО» за 2018 – 2020 гг. тыс. руб.



Показатели	Годы			Изменение, 2020 от 2018 гг.	
	2018	2019	2020	Тыс.руб.	Темп прироста, %
Выручка, тыс.руб.	42 663	79 132	79 497	36 834	86,34
Валюта баланса, тыс. руб.	175 738	299 450	345 955	170 217	96,86
Дебиторская задолженность	19 515	9 560	59 084	39 569	202,76
Доля дебиторской задолженности в балансе, %	0,11	0,03	0,17	0,06	53,80
Доля дебиторской задолженности в выручке %	45,74	12,08	74,32	28,58	62,48

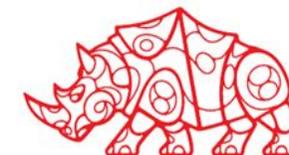


Анализ ликвидности баланса ООО «ТЭЭМП ПРОИЗВОДСТВО» за 2018 -2020

гг.



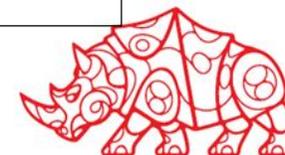
Показатели, тыс. руб.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1	2	3	4
A1 - наиболее ликвидные активы	21 036	12 804	1 346
A2 - быстрореализуемые активы	19 515	9 560	59 084
A3 - медленно реализуемые активы	91 573	116 573	124 056
A4 - трудно реализуемые активы	43 614	160 513	161 469
Итого общая стоимость активов	175 738	299 450	345 955
Б. Группы пассивов:			
П1 - наиболее срочные обязательства	14 128	53 796	78 557
П2 - краткосрочные пассивы	14 145	314 920	226 392
П3 - долгосрочные пассивы	261 204	115 280	331 508
1	2	3	4
П4 - постоянные пассивы	-113 739	-184 546	-290 502
Итого общая стоимость пассивов	175 738	299 450	345 955
И(Д) по группам активов:			
излишек (+) или дефицит (-) по группе наиболее ликвидных активов (A1 - П1)	6 908	-40 992	-77 211
излишек (+) или дефицит (-) по группе быстрореализуемых активов (A2 - П2)	5 370	-305 360	-167 308
излишек (+) или дефицит (-) по группе медленно реализуемых активов (A3 - П3)	-169 631	1 293	-207 452
излишек (+) или дефицит (-) по группе трудно реализуемых активов (A4 - П4)	157 353	345 059	451 971



Сравнение договора факторинга и цессии



Критерий	Цессия	Факторинг
Предмет	Любые обязательства (права требования денег, вещей, оказания услуг и т. д.)	Только денежные обязательства, которые возникли на основании возмездного договора купли-продажи (оказания услуг) между кредитором (поставщиком) и должником (покупателем)
Возмездность сделки	Необязательна	Договор факторинга всегда возмездный. Фактор должен выплатить поставщику денежные средства.
Характер договора	Может быть односторонним в случае с безвозмездной цессией	В договоре всегда минимум 2 стороны (фактор и поставщик), реже привлекаются третьи лица
Уведомление должника	Отправляется кредитором	Отправляется поставщиком или фактором, возможен скрытый факторинг (без уведомления должника)
Согласие должника	Не требуется по закону, но необходимость согласия может быть оговорена в договоре	Не требуется
Последующая уступка прав требования	Допустима	Допустима только при наличии соглашения об этом



Сравнение факторинга с другими продуктами финансирования



Наименование	Факторинг	Кредит	Овердрафт
Срок договора	Бессрочный	Фиксированный срок	Фиксированный срок
Лимит финансирования	Увеличивается по мере необходимости	Фиксированная сумма	Определенный процент от оборота
Срок финансирования	Фактическая отсрочка	Фиксированный срок	Фиксированный срок
Обеспечение	Уступаемые денежные требования	Залог	Поддержание определенного оборота
Погашение	День фактической оплаты Покупателем	Фиксированный день	Фиксированный день
Услуги	Управление дебиторской задолженностью, снижение риска неплатежа	-	-
Контроль	-	Целевое использование	Штраф за невыборку лимита
Структура баланса	Не отражается как кредитное обязательство	Кредитное обязательство	Кредитное обязательство



Расчет экономической эффективности от внедрения факторинга и аутсорсинга ООО «ТЭЭМП ПРОИЗВОДСТВО»



Наименование показателя	Результат, тыс.руб.		
	До мероприятия	После мероприятия	Отклонение
Расходы на внедрение факторинга (% комиссии)	-	2272,17	+2272,17
Изменение баланса «Дебиторская задолженность»	59 084	38 136	-20 948
Изменение статьи баланса «Денежные средства»	1 346	22294	+20 948

Наименование показателя	Результат, тыс.руб.		
	2020	Прогноз	Отклонение
Расходы на аутсорсинг на сотрудника отдела взыскания, в год.	-	216	+216
Изменение статьи баланса «Денежные средства»	22 294	23 699	+1 405
Изменение статьи «Дебиторская задолженность»	38 136	36 731	-1 190



Выводы:



- ❑ За счет предлагаемых мероприятий сократится сумма дебиторской задолженности до 36 468 тыс.руб. или на 22 616 тыс. руб. В результате можно ожидать, что средства, отвлеченные в активные расчеты, будут оборачиваться быстрее.
- ❑ Если в 2020 г. дебиторская задолженность совершала 1,35 оборотов, то по прогнозу величина данного показателя увеличится до 2,18 оборотов.
- ❑ Соответственно, снизится продолжительность одного оборота дебиторской задолженности до 167,44 дней (сокращение на 103,84 дня).
- ❑ Таким образом, в целом деловая активность компании повысится, поскольку ее активы будет делать больше оборотов. Это означает, что каждый рубль, используемый компанией в хозяйственном обороте, даст большую отдачу.



Список использованной литературы:

- ❖ Егоршин, А. П. Эффективный менеджмент организации: учебное пособие / А.П. Егоршин. – Москва: ИНФРА–М, 2021. – 388 с.
- ❖ Илышева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности: учебник / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. – Москва: Финансы и Статистика, 2021. – 370 с.
- ❖ Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 297 с.
- ❖ Кобелева, И. В. Анализ финансово–хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учеб. пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. – 2–е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА–М, 2019. – 292 с. и др.,.

Спасибо за внимание!

