

Введение

В период перехода России к рыночной экономике, когда вследствие замедления расчетов произошло нарушение финансовых связей между предприятиями, возникла проблема необходимости оптимизации дебиторской задолженности. Стабилизация состояния рынка позволила многим предприятиям увеличить объем продаж, расширить клиентскую базу, что невозможно без расширения объемов коммерческого кредитования контрагентов путем предоставления отсрочки платежа. Наличие в предприятия значительных размеров дебиторской задолженности снижает ликвидность его активов, негативно влияет на финансовую платежеспособность, а также отвлекает денежные средства. Отсутствие денег в нужное время может привести к серьезным последствиям для предприятия не только в настоящее время, но и в будущем.

Недостаточная проработанность теоретических и практических аспектов оптимизации дебиторской задолженности обуславливает необходимость поиска эффективных форм и методов управления этим активом на предприятии. Исследование вопросов, связанных с оценкой дебиторской задолженности, имеет не меньшее значение. В настоящее время не существует общепринятой методики оценки дебиторской задолженности. Также невозможно использование при оценке стоимости дебиторской задолженности зарубежного опыта, так как существуют различия общепринятых правил ведения бухгалтерского учета, составления отчетности, а также потому, что долговые обязательства иностранных компаний существуют, как правило, в форме векселей, облигаций и других ценных бумаг, свободно обращающихся на биржевом или внебиржевом рынке, что не получило развития в современных условиях в России.

Проблема правильной оценки дебиторской задолженности актуализируется в связи с развитием инфляционных процессов, которые имеют

место в нашей стране. Однако известно, что в основе модели системы управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления, лежит выбранный подход к оценке дебиторской задолженности, а также постоянное управление портфелем задолженности.

Целью анализа является определение размеров дебиторской и кредиторской задолженности, их состав, структура и динамика, а также выявление влияний изменений в расчетных операциях на финансовое состояние предприятия.

Цель выпускной квалификационной работы – определение направлений оптимизации соотношения дебиторской и кредиторской задолженности предприятия на примере ООО «Энерготранс».

Поставленная цель определила перечень задач, подлежащих разработке:

- 1 изучить литературные источники по теме исследования.
- 2 провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия за период 2013-2015 гг.
- 3 рассчитать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности предприятия за исследуемый период.
- 4 определить основные направления снижения дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

Объект исследования – ООО «Энерготранс».

Предмет исследования – договорные отношения предприятия в части формирования дебиторской и кредиторской задолженности.

1 Обзор литературы

1.1 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия: необходимость проведения, основные приемы управления

При проведении анализа состояния дебиторской задолженности пользуются данными бухгалтерского баланса предприятия (ф. № 1) разделом II, разделами V и VI, а также приложением к балансу (ф. № 5, раздел 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность»). Вставьте текст сюда...

Соответствие собственных и заемных ресурсов определяет степень экономической устойчивости фирмы, его платежеспособность, т.е. его возможность вовремя и вполне исполнять обещания, ориентируется при помощи Особых коэффициентов, предусматривающих настоящие и вероятные экономические ресурсы фирмы, соответствия меж его обещаниями и валютными поступлениями, также иными активами как в кратковременные, так в долговременные периоды времени [2, с.266–267].

Дебиторская задолженность – задолженность юридических и физических лиц данному хозяйствующему субъекту. Она символически разделяется на 2 вида: нормальную и неоправданную. Нормальная дебиторская задолженность возникает вследствие использующихся форм расчетов за продукцию и услуги. Неоправданная дебиторская задолженность возникает вследствие изъянов в работе исследуемой фирмы. Присутствие большой дебиторской задолженности надлежит рассматривать как момент, негативно влияющий на экономическое состояние компании, а рост ее удельного веса в итоге баланса говорит о его смещении в худшую сторону [1, с. 204–206].

Существует ряд способов управления дебиторской задолженностью:

- учет заявок, оформление счетов и установление характера дебиторской задолженности;
- анализ задолженности по видам продукции для определения невыгодных с позиции инкассации товаров;

- оценка реальной стоимости существующей дебиторской задолженности;
- уменьшение дебиторской задолженности на необходимую сумму безнадежных долгов;
- контроль за соответствием между дебиторской и кредиторской задолженностью;
- определение точных размеров бонусов при преждевременной оплате;
- оценка возможности факторинга – реализации дебиторской задолженности.

Повышение заметок дебиторской задолженности вызывается тремя ключевыми причинами:

1 наступлением неплатежеспособности, разорения отдельных покупателей продукции, работ, услуг, получивших продукцию на условиях дальнейшей оплаты;

2 необоснованной кредитной политикой хозяйствующего субъекта по отношению к потребителям, и еще неразборчивым выбором партнеров;

3 возникновение препятствий для погашения дебиторской задолженности в связи с изменением внешних условий (изменение курсов валют, таможенных пошлин, квот и др.).

По первопричинам образования различают незамедлительную и просроченную дебиторскую задолженность. Неотложная дебиторская задолженность встает вследствие использующихся форм расчетов.

Просроченная дебиторская задолженность включает не оплаченные в срок потребителями счета по отгруженным товарам и сданным работам; расчеты за продукты, проданные в долг и вовсе не оплаченные в срок; векселя, по которым валютные средства не поступили в срок, и др.

Аналитические процедуры, имеющие отношение к управлению дебиторской задолженностью, входят в систему внутрифирменного финансового анализа и управленческого контроля. Их главное содержание – контроль за своевременностью оплаты счетов. Для этого важен анализ

признаков оборачиваемости средств, вложенных в дебиторскую задолженность [1, с. 212-213].

Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности применяют следующую группу показателей:

1 Оборачиваемость дебиторской задолженности (в оборотах).

Оборачиваемость дебиторской задолженности демонстрирует расширение или же падение платного кредита, предоставляемого хозяйствующим субъектом. Если при расчете этого показателя выручка от продаж считается по переходу права принадлежности, тогда повышение показателя значит уменьшение продаж в кредит, а падение – повышение размера предоставляемого кредита;

2 Период закрытия дебиторской задолженности (в днях).

Надлежит иметь в виду, что чем больше период просрочки задолженности, тем выше риск ее непогашения.

3 Доля дебиторской задолженности в общем размере текущих активов.

Чем выше данный показатель, тем менее мобильна структура имущества хозяйствующего субъекта;

4 Долю сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности.

Этот показатель описывает «качество» дебиторской задолженности. Тенденция к его подъему говорит о понижении ликвидности.

Сравнение дебиторской и кредиторской задолженности – один из этапов анализа дебиторской задолженности, позволяющий выявить первопричины ее образования. В следствии этого анализ дебиторской задолженности нужно будет дополнить анализом кредиторской задолженности [1, с.219-220].

Анализ кредиторской задолженности проводят по данным аналитического учета расчетов с поставщиками и другими кредиторами.

Главными задачами являются:

- оценка и анализ динамики и структуры кредиторской задолженности по сумме и кредиторам;

- выделение суммы просроченной кредиторской задолженности, в том числе неотложной, оценка причин, повлиявших на ее образование;
- определение сумм штрафных санкций, появившихся в следствие образования просроченной кредиторской задолженности.

К кредиторской задолженности относятся обязательства по выплате средств, предложению услуг или же передаче активов. Их можно также определить как требования по отношению к текущим и будущим активам и ресурсам предприятия.

Кредиторская задолженность имеет три немаловажные характеристики:

1 Она воплощает обязанности и обязанность перед одной либо несколькими фирмами, что требуют их закрытия к оговоренной или определяемой дате при наступлении особых событий или при возникновении потребности.

2 Наличие осуществимых требований не является необходимой предпосылкой для того, чтобы классифицировать обязательства как пассивы,, если грядущие платежи наличными либо иное предоставление активов для закрытия обещаний вероятны другим образом.

3 Единожды возникнув, задолженность продолжает предусматриваться как пассивы фирмы до тех пор, пока же предприятие не погасит их либо покуда не случится другое событие либо событие, которое погасит их либо спасет предприятие от ответственности за их погашение. В составе обязанностей всякого хозяйствующего субъекта символически вполне возможно выделить задолженность незамедлительную (задолженность перед бюджетом, по оплате труда, по общественному страхованию и обеспечению) и простую (обязательства перед дочерними и зависимыми сообществами, авансы приобретенные, векселя к уплате, иным кредиторам, также задолженность поставщикам).

В процессе анализа кредиторской задолженности рассчитывают и рассматривают в динамике характеристики оборачиваемости кредиторской

задолженности, что определяют количество оборотов данной задолженности на протяжении анализируемого периода [1, мс 224–225]:

- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (в оборотах) Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности демонстрирует расширение или же понижение платного кредита, предоставляемого хозяйствующему субъекту;

- период закрытия кредиторской задолженности (в днях) Чем продолжительнее период закрытия задолженности, тем выше риск ее непогашения.

В решение анализа ведется сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности по таким показателям, как:

- темп роста, %;
- оборачиваемость, в оборотах;
- период закрытия задолженности, в днях.

По результатам этого сопоставления дают прогноз возможности хозяйствующего субъекта, его экономическое состояние, платежеспособность, и еще предоставляют рекомендации:

- 1 наблюдать за соответствием кредиторской и дебиторской задолженности. Существенное превышение дебиторской задолженности делает угрозу денежной устойчивости фирмы, делает требуемым привлечение добавочных источников финансирования для закрытия образующейся кредиторской задолженности;

- 2 контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;

- 3 расширить систему авансовых платежей. В условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что хозяйствующий субъект реально получает только часть цены сделанных работ;

- 4 вовремя выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, к которым относятся:

- просроченная задолженность поставщикам, в бюджет и др.;

- кредиторская задолженность по претензиям;
- сверхнормативная задолженность по стойким пассивам;

5 задолженность за продукцию отгруженные, не оплаченные в срок; задолженность поставщикам и потребителям по претензиям; задолженность по расчетам возмещения материального убытка.

Управление дебиторской задолженностью на предприятиях и отраслях экономики должно быть реализовано, так как неэффективное управление может привести даже к техническому банкротству предприятия. Кругооборот капитала на предприятии неизбежен, значит образование дебиторской задолженности неизбежно. Поэтому в данной ситуации необходимо только эффективное управление, направленное на ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности. По результатам анализа управления дебиторской задолженностью, в общем, по отраслям и непосредственно по промышленности государства, можно отметить, что общая сумма немного замедляет свой оборот, а по промышленности наоборот просматривается ускорение оборачиваемости.

Методами финансового анализа, используемых для определения эффективности управления дебиторской задолженностью, являются: финансовые коэффициенты оборачиваемости (деловой активности), горизонтальный и вертикальный. Для правильного формирования вывода по управлению дебиторской задолженности рекомендуется также анализировать состояние кредиторской должности.

1.2 Проблемы оптимизации и оценки дебиторской задолженности на предприятии

Наличие в предприятия значительных размеров дебиторской задолженности снижает ликвидность его активов, негативно влияет на финансовую платежеспособность, а также отвлекает денежные средства. Отсутствие денег в нужное время может привести к серьезным последствиям для предприятия не только в настоящее время, но и в будущем (табл. 1).

Таблица 1 – Последствия отвлечения денежных средств в дебиторскую задолженность

Действия, вызванные отсутствием средств	Последствия
Возникновение задолженности перед бюджетом	Пеня и штрафные санкции, административная или криминальная ответственность
Задержка в выплате заработной платы	Индексация задержанной зарплаты, отток кадров, криминальная ответственность(за новым КК)
Возникновение просроченной задолженности банкам за кредиты	Штрафные санкции, плохая кредитная история в будущем
Рост кредиторской задолженности перед поставщиками	Отказ в предоставлении торгового кредита в будущем, потеря постоянных поставщиков
Задержки с закупкой материальных ценностей	Задержки с продажами, потеря постоянных покупателей

Недостаточная проработанность теоретических и практических аспектов оптимизации дебиторской задолженности обуславливает необходимость поиска эффективных форм и методов управления этим активом на предприятии. Исследование вопросов, связанных с оценкой дебиторской задолженности, имеет не меньшее значение. В настоящее время не существует общепринятой методики оценки дебиторской задолженности. Также невозможно использование при оценке стоимости дебиторской задолженности зарубежного опыта, так как существуют различия общепринятых правил ведения бухгалтерского учета, составления отчетности, а также потому, что долговые обязательства иностранных компаний существуют, как правило, в форме векселей, облигаций и других ценных бумаг, свободно обращающихся на биржевом или внебиржевом рынке, что не получило развития в современных условиях в России.

Проблема правильной оценки дебиторской задолженности актуализируется в связи с развитием инфляционных процессов, которые имеют место в нашей стране. Однако известно, что в основе модели системы управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе

этого управления, лежит выбранный подход к оценке дебиторской задолженности, а также постоянное управление портфелем задолженности.

Поддержание оптимального состояния дебиторской задолженности позволяет улучшить экономическое состояние предприятия за счет привлечения дополнительных клиентов с помощью реализации в кредит.

Уровень эффективной дебиторской задолженности – величина дебиторской задолженности, позволяющая оптимизировать экономическое состояние промышленного предприятия и обеспечить наилучший уровень рентабельности, повышаемый за счет роста товарооборота с отсрочкой платежей.

Поддержание оптимального уровня дебиторской задолженности (уровень эффективной дебиторской задолженности) влечет за собой увеличение прибыли, рентабельности, в то время как полный отказ от дебиторской задолженности на балансе влечет отток клиентов (которые предпочитают работу с отсрочкой платежей).

С целью оптимизации дебиторской задолженности целесообразно формирование информационной базы, сгруппировав покупателей по уровню кредитоспособности. Для ее разработки можно использовать информацию по выполнению платежей, данные об участии предприятия в официальных мероприятиях, судебных разбирательствах, арбитражи, а также другие сведения, которые характеризуют контрагентов; общую информацию – структура предприятия, ее история, биографические данные руководителей, список банков, которые ведут дела с предприятием, отзывы о предприятии, которые публикуются в печати.

На основе всей этой информации необходимо принять решение о возможностях кредита. Для этого стоит воспользоваться методом «дерево решений», наиболее доступным и популярным методом в менеджменте (рис.1.).



Рисунок 1 – «Дерево решений» по предоставлению кредита или об отказе в нем

Альтернативным, и более эффективным методом оптимизации дебиторской задолженности контрагентов является использование шкалы ранжирования, в зависимости от величины активов и объема кредиторской задолженности, числящихся на балансе контрагента, партнерам присваивается рейтинг.

На основании рейтинга (А,Б,В,Г,Д), полученного контрагентом в ходе сотрудничества, для него определяется одна из допустимых систем расчетов:

А – 100 % предоплата,

Б – 70 % предоплата – 30 % отсрочка,

В – 50 % предоплата – 50 % отсрочка,

Г – 30 % предоплата – 70 % отсрочка,

Д – 100 % отсрочка.

Кроме этого, для рассматриваемого контрагента необходимо установить максимальный срок предоставления отсрочки платежа. Оптимизировав

структуру дебиторской задолженности, целесообразно определить предельную величину дебиторской задолженности.

Эта методика позволяет учитывать рентабельность производства. Но вместе с тем, при подобном методе расчета мы не учитываем влияние величины дебиторской задолженности на финансовую устойчивость предприятия, а также неясно, с какой дискретностью нужно производить расчеты. С точки зрения обеспечения ликвидности предприятия дебиторскую задолженность необходимо соотносить с величиной кредиторской задолженности. Объем дебиторской задолженности не должен превышать объем кредиторской. Это является пороговым значением для контроля. Предприятие должно брать средств в кредит больше, чем давать.

2 Объект и методы исследования

2.1 Объект исследования

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Энерготранс».

Организационно-правовая форма: общество с ограниченной ответственностью.

Включено в реестр энергоснабжающих организаций постановлением РЭК № 77 от 28.09.2004г. Регистрационный № 2243 по производству и № 4.269 по передаче и распределению тепловой энергии.

Адрес: 652055, г. Юрга Кемеровской области, ул. Заводская, 2а.

Исполнительный директор Андрейчук Александр Павлович.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности предприятия

Показатели	Тепловая энергия, Гкал
Объем выработанной энергии за 1 полугодие 2015 год (Гкал):	12147,0
Объем приобретаемой энергии за 1 полугодие 2015 год (Гкал):	434780,0
Полезный отпуск энергии на сторону за 1 полугодие 2015 год (Гкал):	373052
Объем продаваемой энергии за 1 полугодие 2015 год (тыс. руб):	371281
Долевое соотношение в валовом доходе предприятия: - объема реализации: - услуг по передаче:	100% -

Источник приобретаемой тепловой энергии - ТЭЦ ООО «Юргинский машзавод».

Источник вырабатываемой тепловой энергии – отопительные котельные ООО «Энерготранс».

Свидетельство о допуске к работам, оказанию услуг, направленных на обеспечение безопасной эксплуатации зданий и сооружений серия 42 № 018-02122010-120 члена СРО НП «ОПЖКХ «Регион 42» от 03.12.2010 г.

2.2 Методы исследования

Методологической основой при написании работы считаются научные способы, которые основаны на всестороннем анализе технологий управления экономикой. Исследования проведены с применением совокупности способов и методов научного познания: способа анализа литературы (по теме выпускной квалификационной работы), нормативно-правовой документации, анализа документов и т.п.

Главные способы исследования:

1 Анализ и синтез, позволяющие сопоставлять прецеденты и действия, делать выводы и намечать последующие этапы исследования.

Сравнительный анализ: один из способов анализа объектов, благодаря которому ведется сопоставление текущего состояния объекта с предшествующим состоянием или же сравнение состояния одного объекта с иным, с которым сопоставление имеет место.

Экономико-статистический анализ: Это исследование методик, которые основаны на применении ключевых статистических и математико-статистических способов, с целью контроля четкого отображения изучаемых явлений и процессов.

Анализ и синтез только в абсолютном единстве предоставляют абсолютное и всестороннее познание реальности. Анализ дает познание отдельных частей, а синтез, делая упор на итоги анализа, объединяя данные составляющие, обеспечивает познание объекта в целом.

2 Обработка эффектов, выводов и услуг ведется с применением прогрессивных компьютерных технологий.

3 Расчеты и аналитика

3.1 Краткая характеристика предприятия

Описание технологического процесса при производстве и транспорте тепловой энергии предприятием ООО «Энерготранс».

Основной вид деятельности ООО «Энерготранс» – выработка тепловой энергии и обеспечение выработанной и покупной от ТЭЦ ООО «Юргинский машзавод» тепловой энергией жилищно-коммунального хозяйства, бюджетных организаций и предприятий г. Юрги, через магистральные и внутриквартальные тепловые сети, находящиеся в эксплуатации предприятия.

Выработка тепла производится на 10-ти котельных, расположенных на территории привокзальной части города. Котельные взяты в аренду ООО «Энерготранс» на основании договора аренды у ООО «Хозяйственный комплекс», котельные № 6 и № 13- взяты в аренду у ООО «Юрга Водтранс».

Таблица 2 – Оснащенность котельных котлами и их производительность

№ кот	Год ввода в эксплуатац	Марка котла	Кол-во	Производительность, Гкал/час		Протяженность сетей от котельных, м
				Установлен.	Фактически	
1	1965	КВ-0,45	3	1,35	0,62	589
3	1968	КВ-0,45	3	1,35	0,79	113
4	1966	КВ-0,45	2	0,9	0,43	151
5	1965	КВ-0,45	2	0,9	0,24	26
6	1978	КВУ – 0,7 Р	3	2,1	0,74	720
		КВ-0,45	1	0,45		
7	1969	КВ-0,45	2	0,9	1,72	1362
	1953	«Братск М»	2	2,28		
8	1972	КВ-0,45	4	1,8	1,08	1431
9	1981	КВ-0,45	3	1,35	0,76	436
11	1994	КВ -0,4	3	1,35	0,59	842
13	1984	ДКВР-2,5-13	2	3,14	0,46	675

Водогрейные котлы в количестве 30 шт. на котельных оборудованы колосниковыми решетками с ручным забросом топлива и ручным золоудалением. Холодная вода из городского водопровода без химической

подготовки поступает в питательные баки котельных, из баков подпиточными насосами – на подпитку тепловых сетей. В качестве сетевых насосов используются консольные моноблочные насосы типа КМ.

Стальные водогрейные котлы изготавливаются на механическом участке предприятия ООО «Энерготранс», не имеют хвостовых поверхностей нагрева, схема нагрева воды одноконтурная.

Котлы работают на воде, не прошедшей химическую подготовку. Из-за отложений солей жесткости на внутренних поверхностях нагрева котлы быстро выходят из строя, требуют частого капитального ремонта, имеют низкий КПД. Удельный расход условного топлива на выработку 1 Гкал тепла составляет 219,2 кг. Вода на горячее водоснабжение разбирается потребителями непосредственно из тепловой сети.

Дутье в топки осуществляется дутьевыми вентиляторами среднего давления типа ВЦ4-70

Удаление дымовых газов из газоходов осуществляется дымососами типа ДН через дымовые трубы.

Холодная вода для нужд котельных поставляется по договору с предприятием ООО «Юрга Водтранс» .

Электроснабжение котельных осуществляется по договору с ООО «Кузбасская электро-сбытовая компания».

Эксплуатация магистральных и внутриквартальных сетей.

Протяженность сетей г.Юрги составляет :

магистральные трубопроводы – 19305м;

квартальные магистрали – 35204 м;

частный сектор – 7205 м

арендованные у КУМИ – 5819,2 м,

теплотрассы от котельных – 6741 м.

бесхозные – 12568,5 м

Теплотрасса от ТЭЦ на город выходит двумя магистралями диаметром:
1 вывод – $\varnothing 600$ мм, 2 вывод – $\varnothing 800$ мм.

На границе раздела балансовой принадлежности тепловых сетей ООО «Энерготранс» и ООО «Юргинский машиностроительный завод» установлены коммерческие приборы учета тепловой энергии.

Трубопроводы проложены в подземных непроходных каналах и на отдельных участках наземно по низким опорам. Для создания благоприятных гидравлических режимов на тепловых сетях построены 2 понизительные насосные станции.

Эксплуатация сетей включает в себя:

- поддержание в исправном состоянии всего оборудования, строительных конструкций тепловых сетей и сооружений, относящихся к тепловым сетям, их своевременный осмотр, профилактический и капитальный ремонты;
- наблюдения за работой компенсаторов, опор, арматуры, дренажей, контрольно-измерительной аппаратуры, насосов, понизительных насосных станций, регуляторов и другого оборудования, своевременное устранение всех замеченных неисправностей;
- устранение излишних потерь тепла путем своевременного выявления и восстановления разрушенной тепловой изоляции;
- промывка и очистка труб;
- поддержание необходимых гидравлических и тепловых режимов в тепловых сетях;
- распределение тепла между потребителями тепловой энергии;
- осуществление финансовых расчетов с поставщиком и потребителями тепловой энергии.

Тепловые сети г. Юрги эксплуатируются 25-40 лет и находятся в значительной степени износа. В 2015 г. планом капитального ремонта предусматривалась замена 1,6 км теплотрасс, за 1 полугодие 2015 года заменено 0,14 км теплотрасс.

Источниками формирования финансовых ресурсов предприятия являются:

- прибыль, полученная от реализации продукции, работ и услуг, а также от других видов хозяйственной деятельности;
- бюджетные и внебюджетные ассигнования и дотации из бюджета;
- кредиты банков и иных кредиторов;
- иные источники в соответствии с Законодательством РФ.

Таблица 3 – Выполнение производственной программы, тыс. Гкал

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	Отклонение (+,-)
Произведено тепловой энергии собственными котельными	24,2	17,3	18,7	-5,5
Получено тепловой энергии	695,5	692,3	736,5	+41,0
Подано тепловой энергии в сеть	717,7	709,6	755,2	+37,5
Нормативные потери	98,7	80,9	91,5	-7,2
Собственные нужды	3,2	3,0	3,1	-0,1
Отпущено тепловой энергии потребителям	615,8	625,7	660,6	+44,8

Таблица 4 – Доходы от реализации услуг (тыс.руб.без НДС).

Показатели	2013 год	2014год	2015 год	Отклонение (+,-)
Доходы от реализации тепловой энергии	113315	139043	158621	+45306
Доходы от реализации услуг по обслуживанию внутридомового сантехоборудования	9302	14095	9897,5	+595,5
Доходы от выполнения капитальных ремонтов	5102	4403	761,4	-4340,6
Доходы от выполнения работ по подготовке к зиме	3856	2326	4369,3	+513,3
Доходы от выполнения платных услуг и реализации материалов	1724	1507	13512	+11791
Всего доходов	133299	161374	187161,2	+53862,2

Таблица 5 – Результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия
(тыс. руб.)

Показатели	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2016	Отклонение (+,-)
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг	98196,6	133298,7	161373,6	+63177
Себестоимость проданных товаров	97181,7	136445,4	160162,5	+62980,8
Прибыль (убыток) от продаж	+1014,8	-3146,7	+1211,1	+196,3
Прочие операционные доходы	2317,7	2633,3	175,6	-2142,1
Прочие операционные расходы	2891,0	2938,8	434,0	-2457,0
Внереализационные доходы	330,4	2431,2	299,7	-30,7
Внереализационные расходы	181,3	801,9	252,2	71,0
Прибыль отчетного периода	+590,5	-1823,1	+1000,1	
Налог на прибыль и иные обяз. платежи	4774,8	1643,6	1004,5	-3770,3
Прибыль (убыток) от обычной деятельности	-4184,3	-3466,6	-4,4	

Таблица 6 – Численность работающих в ООО «Энерготранс» 2013-2015 гг.

Численность работающих	2013 год	2014 год	2015 год
Всего:	541	545	479
В т.ч.			
АУП	75	74	57
рабочие	466	471	422

Предприятие обслуживает 58.1 км трубопроводов магистральных теплотрасс, 29,8 км трубопроводов вводов к домовым рамкам управления, 11 автономных котельных мощностью до 3 Гкал\час, 4 насосных станции, 1053 элеваторных рамп управления в 445 жилых домах города. А также 14 домовых пунктов учета теплоэнергии и 28 тепловых узла с автоматизированным погодным регулированием.

3.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Энерготранс»

Практика финансового анализа уже выработала основные правила чтения (методику анализа) финансовых отчетов. Среди них можно выделить 6 основных методов:

- горизонтальный;
- вертикальный;
- трендовый анализ;
- анализ относительных показателей;
- сравнительный;
- факторный анализ.

Данный анализ будет проведен с помощью двух методов: горизонтального и вертикального.

Вертикальный анализ баланса демонстрирует структуру средств фирмы и их источников, когда суммы по отдельным заметкам либо разделам берутся в процентах к СКВ баланса. Вполне возможно выделить две главные черты, обуславливающие потребность и необходимость проведения вертикального анализа:

Переход к условным показателям дает возможность проводить межхозяйственные сопоставления финансового потенциала и эффектов работы компаний, различающихся по величине применяемых ресурсов и прочим крупным показателям;

Условные характеристики в явной степени сглаживают негативное действие инфляционных процессов, которые имеют все шансы значительно изменять безусловные характеристики финансовой отчетности и именно этим затруднять их сравнение в динамике.

Вертикальному анализу вполне возможно подвергать или первичную отчетность, или измененную отчетность (с укрупненной либо трансформированной номенклатурой статей).

Горизонтальный анализ отчетности содержится в построении одной либо нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные характеристики дополняются условными темпами роста (снижения). В частности, в случае если проводится горизонтальный анализ баланса, эти показатели на определенную дату (база отсчета) берутся за 100%; дальше возводятся динамические ряды данных и разделов баланса в процентах к их базовым значениям. Степень агрегированности характеристик ориентируется специалистом. Как правило, берутся базовые темпы роста за ряд лет (смежных периодов). Что дает возможность подвергать анализу не только изменение отдельных признаков, но и предсказывать их значения. Значение итогов горизонтального анализа значительно снижается в условиях инфляции. Тем не менее, данные эти с определенной степенью условности применяют при межхозяйственных сравнениях.

Горизонтальный и вертикальный анализы взаимодополняют друг друга. Потому на практике часто строят аналитические таблицы, характеризующие как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей. Два данных вида анализа особо ценны при межхозяйственных сравнениях, так как позволяют сопоставлять отчетность абсолютно различных по поколению работы и размерам производства фирм.

Для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Энерготранс» использованы именно эти два метода анализа.

Таблица 7 – Дебиторская задолженность ООО «Энерготранс», руб.

Дебиторская задолженность	На 01.01.2013	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Всего: в т.ч.	17172731	30614669	50356349	47302459
Покупатели и заказчики	17124641	30206918	50103611	42687918
Векселя к получению	-	-	-	-
Задолженность дочерних и зависимых обществ	-	-	-	-
Задолженность участников по взносам в уставный капитал	-	-	-	-
Авансы выданные	-	-	-	4124775
Прочие дебиторы	48090	407751	252738	489766

Дебиторская задолженность на 01.01.2014 г. выросла по сравнению с задолженностью на 01.01.2013г. на 13441938 рублей, т.е. на 78%; задолженность на 01.01.2015г. выросла по сравнению с задолженностью на 01.01.2014г. еще на 19741680 рублей, т.е. на 39%, а по сравнению с задолженностью на 01.01.2013г. почти в три раза; задолженность на 01.01.2016г. сократилась по сравнению с задолженностью на 01.01.2015г. на 3053890 рублей, т.е. на 6%.

Таблица 8 – Дебиторская задолженность 2013г, руб.

Дебиторская задолженность	На начало года	На конец года	В т.ч. просроченная, свыше 3 мес.	Отклонения (+,-)
Покупатели и заказчики	17124641	30206918	14854258	+13082277
Прочие дебиторы	48090	407751	-	+359661
Итого:	17172731	30614669	14854258	+13441938

Данные таблиц 8 и 9 свидетельствуют о росте дебиторской задолженности на анализируемом предприятии. Дебиторская задолженность в течении 2013 г. выросла на 76%, в основном в части задолженности покупателей и заказчиков. В течение 2014 года задолженность выросла на 65%. А вот уже в 2015 году наблюдается снижение дебиторской задолженности на 15%, также в части задолженности покупателей и заказчиков.

Таблица 9 – Дебиторская задолженность 2014 г, руб.

Дебиторская задолженность	На начало года	На конец года	В т.ч. просроченная, свыше 3 мес.	Отклонения (+,-)
Покупатели и заказчики	30206918	50103611	32575636	+19896693
Прочие дебиторы	407751	252738	-	-155013
Итого:	30614669	50356349	32575636	+19741680

Из таблиц 8, 9, 10 мы видим достаточно высокую дебиторскую задолженность, и ее рост в 2014 году по сравнению с 2013 годом в части покупателей и заказчиков.

Таблица 10 – Дебиторская задолженность 2015 г, руб.

Дебиторская задолженность	На начало года	На конец года	В т. ч. просроченная, свыше 3 мес.	Отклонения (+,-)
Покупатели и заказчики	50103611	42687918	35743233	-7415693
Прочие дебиторы	252738	489766	-	+237027
Авансы выданные	-	4124775		+4124775
Итого:	50356349	47302459	35743233	-3053890

Это вызвано неплатежеспособностью многих крупных промышленных предприятий, невозможность вовремя погасить свою задолженность за теплоэнергию. Но, в 2015г. наблюдается тенденция к снижению дебиторской задолженности. Но, с другой стороны растет просроченная дебиторская задолженность, а чем выше срок давности задолженности, тем труднее ее взыскать с задолжников.

Таблица 11 – Состав и структура дебиторской задолженности.

Состав дебиторской задолженности	На 01.01.2013		На 01.01.2014		На 01.01.2015		На 01.01.2016	
	сумма	%	Сумма	%	сумма	%	сумма	%
Покупатели и заказчики	17124641	99,7	30206918	98	50103611	99	42687918	90
Прочая дебиторская задолженность	48090	0,3	407751	2	252738	1	489766	10
Итого:	17172731	100	30614669	100	50356349	100	47302459	100

Удельный вес в структуре дебиторской задолженности занимает задолженность покупателей и заказчиков. В 2012 г. она составляет 99,7%, в 2013г. она составляет 98%, в 2014 г. она составляет 99%, в 2015г. она составляет 90%. И это не случайно, ведь ООО «Энерготранс» имеет около 4000 абонентов. С каждым абонентом заключен договор на отпуск теплоэнергии в виде горячей воды.

Проанализировав таблицу 12, можно сделать следующие выводы: основными неплательщиками являются промышленные предприятия и предприятия ЖКХ, их задолженность с каждым годом растет.

Таблица 12 – Основные дебиторы ООО «Энерготранс», тыс. руб.

Дебиторы	На 01.01.2014г.	На 01.01.2015г.	На 01.01.2016г.
МБУЗ «Городская больница №1	2326	775	959
ГАПОУ ЮТАиС	3236	1563	4279
ОАО «РЭУ»	248	868	1597
МАУ «Спортивный клуб Темп»	10964	38135	40311
МБУЗ «Центральная районная больница»	110	897	1901
ЗАО «ПФК Касор»	77	398	798
МП «Лотос»	111	480	422
ОАО «Металлургмонтаж»	400	460	1827
ООО «СтройГарант»	544	347	302
ООО «Юргаторцветмет»	242	242	242
ООО «Застройщик»	52	97	212
ООО «Юстрой»	78	160	286

Предприятия, финансирующиеся из средств федерального и областного бюджета постепенно погашают свою задолженность и к началу 2016 г. она сводиться к минимуму. Также проблемными дебиторами на протяжении ряда лет продолжают оставаться предприятия, финансирующиеся из средств районного бюджета.

Рассмотрим долю дебиторской задолженности в имуществе за 2013, 2014, 2015 годы. Доля дебиторской задолженности определяется отношением дебиторской задолженности к имуществу.

Таблица 13 – Доля дебиторской задолженности в имуществе, руб.

Анализируемый период	Дебиторская задолженность	Имущество	Доля (%)
На 01.01.2013г.	17172731	42594040	40,0
На 01.01.2014г.	30614669	58295148	52,5
На 01.01.2015г.	50356349	80994242	62,1
На 01.01.2016г.	47302459	77990260	60,6

$$\text{Доля 2012г.} = 17172731 / 42594040 = 40\%$$

$$\text{Доля 2013г.} = 30614669 / 58295148 = 52,5\%$$

$$\text{Доля 2014г.} = 50356349 / 80994242 = 62,1\%$$

$$\text{Доля 2015г.} = 47302459 / 77990260 = 60,6\%$$

Из таблицы видно, что доля дебиторской задолженности в активах увеличивается. В 2013 г. доля увеличилась по сравнению с 2012г. на 24%, в

2014г. доля увеличилась по сравнению с 2012г. на 36%, в 2015г. она увеличилась по сравнению с 2012г. на 34%. Это говорит о снижении ликвидности текущих активов, что свидетельствует об ухудшении финансового положения предприятия.

Большое воздействие на оборачиваемость капитала, вложенного в используемые активы, а значит, и на экономическое состояние фирмы оказывает повышение либо уменьшение дебиторской задолженности. Умение управления дебиторской задолженностью содержится в оптимизации ее единого объема и обеспечении оперативной сверки.

Значительное повышение дебиторской задолженности и ее части в используемых активах может свидетельствовать о неосторожной кредитной политике фирмы по отношению к потребителям или о повышении размера продаж, или неплатежеспособности и банкротстве части потребителей. Дебиторская задолженность может стать меньше, с одной стороны, с помощью ускорения расчетов, а с другой – в следствии уменьшения отгрузки покупателям.

Значит, рост дебиторской задолженности не постоянно оценивается негативно. Нужно различать текущую и просроченную задолженность. Присутствие последней позволяет создать экономические затруднения, ибо предприятие будет ощущать нехватку финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов, выплаты заработной платы и др. Помимо того, замораживание средств в дебиторской задолженности приводит к замедлению оборачиваемости финансов. Просроченная дебиторская задолженность значит помимо прочего увеличение риска непогашения долгов и снижение прибыли. Вследствие этого каждое предприятие заинтересовано в уменьшении сроков закрытия причитающихся ему платежей.

Ускорить платежи вполне возможно методом улучшения расчетов, коррекции расчетных документов, предварительной оплаты, внедрения вексельной формы расчетов и т.д.

3.3 Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности

Значительный удельный вес дебиторской задолженности в составе текущих активов определяет их особое место в оценке оборачиваемости оборотных средств. В наиболее общем виде изменения объема дебиторской задолженности за год могут быть охарактеризованы данными баланса. Для целей внутреннего анализа следует привлечь сведения аналитического учета: данные журналов-ордеров или заменяющих их ведомостей учета расчетов с покупателями и заказчиками, с поставщиками по авансам выданным, подотчетными лицами, с прочими дебиторами.

Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности используется следующая группа показателей.

Оборачиваемость дебиторской задолженности. (Кд.з.)

Этот коэффициент рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции к средней дебиторской задолженности по формуле:

$$\text{Кд. з.} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Средняя дебиторская задолженность}}$$

Этот показатель характеризует кратность превышения выручки от реализации над средней дебиторской задолженностью.

Средняя величина дебиторской задолженности равна (ДЗср.):

$$\text{ДЗср.} = \text{ДЗнач. периода} + \frac{\text{ДЗкон. периода}}{2}$$

$$2013\text{г.: Кд.з.} = 98196582 / 23893700 = 4,1$$

$$2014\text{г.: Кд.з.} = 133298683 / 40485509 = 3,3$$

$$2015\text{г.: Кд.з.} = 161373636 / 48829404 = 3,3$$

На основе расчета этого показателя мы видим, что он снизился, а это свидетельствует об увеличении продаж в кредит.

Период погашения дебиторской задолженности.

Этот показатель рассчитывается как отношение длительности анализируемого периода к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности по формуле:

$$\text{Дд. з.} = \frac{360}{\text{Кд. з.}}$$

Этот показатель характеризует сложившийся за период срок расчетов покупателей.

$$2013\text{г.: Дд. з.} = \frac{360}{4,1} = 87,8 \text{ дней}$$

$$2014\text{г.: Дд. з.} = \frac{360}{3,3} = 109 \text{ дней}$$

$$2015\text{г.: Дд. з.} = \frac{360}{3,3} = 109 \text{ дней}$$

Из этого расчета мы также видим увеличение периода погашения дебиторской задолженности, а чем больше период просрочки задолженности, тем выше риск непогашения.

3.4 Анализ кредиторской задолженности ООО «Энерготранс»

Внешняя задолженность отражается в 4 и 5 разделах баланса. К ней относятся кратко-, средне- и долгосрочные кредиты, а также кредиторская задолженность. Ниже в таблице приведена кредиторская задолженность ООО «Энерготранс». Основным поставщиком предприятия является ООО «Юргинский машзавод». Кредитов и займов предприятие не имеет. На протяжении нескольких лет очень высокой является задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами.

Привлечение заемных средств в оборот предприятия – явление нормальное. Это содействует временному улучшению финансового состояния, но при условии, что они не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются. В противном случае может возникнуть просроченная кредиторская задолженность, что в конечном итоге приводит к выплате штрафов и ухудшению финансового положения. Поэтому, в процессе

анализа необходимо изучить состав, давность появления кредиторской задолженности, наличие, частоту и причины образования просроченной задолженности поставщикам ресурсов, персоналу предприятия по оплате труда, бюджету, определить сумму выплаченных пеней за просрочку платежей.

Методика анализа кредиторской задолженности аналогична методике анализа дебиторской задолженности. Анализ проводится на основании данных аналитического учета расчетов с поставщиками, расчетов с прочими кредиторами.

Таблица 14 – Кредиторская задолженность ООО «Энерготранс», руб.

Кредиторская задолженность	На 01.01.2013г.	На 01.01.2014г.	На 01.01.2015г.	На 01.01.2016г.
Всего в т.ч.	36359175	56024209	80695020	75773309
Краткосрочные займы и кредиты		-	-	-
Кредиторская задолженность всего в т.ч.	36359175	56024209	80695020	75773309
Поставщики и подрядчики	5667626	10619538	21048625	5689358
Векселя к уплате	-	-	-	-
Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами	-	-	-	-
Задолженность перед персоналом организации	1707257	1821015	1173798	1233674
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	20760743	29172089	33640824	39761861
Задолженность перед бюджетом	7596240	12730856	18617531	22936282
Авансы полученные	529573	168085	4240687	2416171
Прочие кредиторы	97726	1512626	1973555	3735964

Из таблицы 14 мы видим стремительный рост кредиторской задолженности предприятия. Кредиторская задолженность на 01.01.2014г. выросла по сравнению с задолженностью на 01.01.2013г. на 19665034 рубля, т.е. на 64% и выросла она в основном в части задолженности перед бюджетом и

государственными внебюджетными фондами. Задолженность перед персоналом увеличилась незначительно, в свою очередь задолженность перед поставщиком выросла почти вдвое. Задолженность на 01.01.2015г. выросла по сравнению с задолженностью на 01.01.2014г. на 24670811 рублей, т.е. на 69% и опять основное увеличение произошло в части задолженности перед бюджетом, государственными внебюджетными фондами и поставщиком. Задолженность на 01.01.2016г. сократилась по сравнению с задолженностью на 01.01.2015г. на 4921711 рубль.

Таблица 15 – Основные кредиторы ООО «Энерготранс», тыс. руб.

Кредиторы	На 01.01.2014.	На 01.01.2015г.	На 01.01.2016г.
Федеральный бюджет	10059	14133	17818
Областной бюджет	2345	3058	3480
Городской бюджет	1253	1426	1638
Внебюджетные фонды	29172	33640	39761
ОАО «Юрмаш»	9386	19815	5689

Таблица 16 – Структура кредиторской задолженности

Состав кредиторской задолженности	На 01.01.2013		На 01.01.2014		На 01.01.2015		На 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Поставщики и подрядчики	5667626	16	10619538	19	21048626	26	5689358	7,5
Задолженность перед персоналом организации	1707257	4,7	1821015	3,3	1173798	1,5	1233674	1,6
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	20760743	58	29172089	52	33640824	41,6	39761861	52
Задолженность перед бюджетом	596240	20	12730856	23	18617531	23	22936282	30
Авансы полученные	529573	1,4	168085	0,3	4240687	5,2	2416171	3,1
Прочие кредиторы	97726	0,2	1512626	2,4	1973555	2,7	3735964	5,8
Итого:	36359175	100	56024209	100	80695020	100	75773309	100

Уменьшение задолженности произошло за счет того, что предприятие рассчиталось за отпущенную продукцию, но вновь увеличивается задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами. Задолженность перед персоналом на протяжении нескольких периодов держится на уровне одного месяца.

Следует также отметить, что авансы, полученные от покупателей на 01.01.2015г. составляют 4240687 рублей, а на 01.01.2016г. – 2416171 рубль – это говорит о доверии покупателей и о положительном имидже организации.

Наибольший процент в составе кредиторской задолженности занимает задолженность предприятия перед государственными внебюджетными фондами – 58%, 20% занимает задолженность перед бюджетом и 16 % - задолженность перед поставщиком.

Таблица 17 – Кредиторская задолженность 2013г., руб.

Кредитор	На начало года	На конец года	Отклонения (+,-)
Поставщики и подрядчики	5667626	10619538	+4951912
Задолженность перед персоналом	1707257	1821015	+113758
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	20760743	29172089	+8411346
Задолженность перед бюджетом	7596240	12730856	+5134616
Авансы полученные	529583	168085	-361498
Прочие кредиторы	97726	1512626	+1414900
Итого:	36359175	56024209	+19665034

Кредиторская задолженность в течении 2013 г. увеличилась на 54%, в части задолженности перед поставщиками на 87%, перед персоналом на 6%, в части задолженности перед государственными внебюджетными фондами на 40%.

В части задолженности перед бюджетом на 67%, и задолженность прочих кредиторов увеличилась почти в 15 раз.

Кредиторская задолженность в течении 2014г увеличилась на 44%, в части задолженности перед поставщиком на 98%, в части задолженности перед персоналом она уменьшилась на 35%, в части задолженности перед

государственными внебюджетными фондами увеличилась на 15%, в части задолженности перед бюджетом увеличилась на 46% и задолженность прочих кредиторов увеличилась на 30 %.

Таблица 18 – Кредиторская задолженность 2014г., руб.

Кредиторы	На начало года	На конец года	Отклонения (+,-)
Поставщики и подрядчики	10 619 538	21 048 625	+10 429 087
Задолженность перед персоналом организации	1 821 015	1 173 798	-647 217
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	29 172 089	33 640 824	+4 468 735
Задолженность перед бюджетом	12 730 856	18 617 531	+5 916 675
Авансы полученные	168 085	4 240 687	+4 072 602
Прочие кредиторы	1 512 626	1 973 555	+460 929
Итого:	56 024 209	8 0695 020	+24 670 811

Таблица 19 – Кредиторская задолженность 2015г., руб.

Кредиторы	На начало года	На конец года	Длительностью свыше 3 мес.	Отклонения (+,-)
Поставщики и подрядчики	21 048 625	5 689 358	4 607 857	-15 359 267
Задолженность перед персоналом организации	1 173 798	1 233 674	-	+59 876
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	33 640 824	39 761 861	39 761 861	+6 121 037
Задолженность перед бюджетом	18 617 531	22 936 282	22 936 282	+4 318 751
Авансы полученные	4 240 687	2 416 170	-	-1 824 516
Прочие кредиторы	1 973 555	3 735 964	-	+1 762 409
Итого:	80 695 020	75 773 309	67 306 000	-4 924 711

Кредиторская задолженность в течение 2015 г. снизилась на 6%, в части задолженности перед поставщиком она снизилась на 78%, задолженность перед государственными внебюджетными фондами увеличилась на 18%, в части задолженности перед бюджетом задолженность увеличилась на 23%, задолженность перед прочими кредиторами увеличилась на 89%.

Далее следует определить долю кредиторской задолженности в имуществе предприятия. Доля определяется аналогично определения доли дебиторской задолженности в имуществе – отношением кредиторской задолженности к имуществу.

Таблица 20 – Доля кредиторской задолженности в имуществе, руб.

Анализируемый период	Кредиторская задолженность	Имущество	Доля (%)
На 01.01.2013г.	36359175	42594040	85
На 01.01.2014г.	56024209	58295148	96
На 01.01.2015г.	80695020	80994242	99
На 01.01.2016г.	75773309	77990260	97

Из данной таблицы следует, что почти всю долю в имуществе предприятия составляет кредиторская задолженность. Из ранее проведенного анализа дебиторской задолженности мы выяснили, что доля дебиторской задолженности в имуществе колеблется от 50 до 60%, остальное составляют основные средства и запасы, т.е. медленно реализуемые и труднореализуемые активы, следовательно, у предприятия слишком мало реальных шансов погасить полностью всю кредиторскую задолженность.

Доля кредиторской задолженности на 01.01.2014г. выросла в связи с увеличением стоимости имущества, на 01.01.2015г. также происходит увеличение удельного веса кредиторской задолженности в составе имущества.

Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности.

Для оценки оборачиваемости кредиторской задолженности используется следующая группа показателей.

Оборачиваемость кредиторской задолженности. (Кк.з.)

Этот коэффициент рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции к средней кредиторской задолженности по формуле:

$$\text{Кк. з.} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Средняя кредиторская задолженность}}$$

Средняя величина кредиторской задолженности равна (КЗср.):

$$\text{КЗср.} = \text{КЗнач. периода} + \frac{\text{КЗкон. периода}}{2}$$

$$2013\text{г.}: \text{Кк. з.} = \frac{98196582}{46191692} = 2,1$$

$$2014\text{г.}: \text{Кк. з.} = \frac{133298683}{68359614} = 1,95$$

$$2015\text{г.}: \text{Кк. з.} = \frac{161373636}{78234164} = 2,0$$

Период погашения кредиторской задолженности.

Этот показатель рассчитывается как отношение длительности анализируемого периода к коэффициенту оборачиваемости кредиторской задолженности по формуле:

$$\text{Дк. з.} = \frac{360}{\text{Кк. з.}}$$

Этот период характеризует сложившийся за период срок расчетов с кредиторами. Рассчитывается он в днях.

$$2013\text{г.}: \text{Дк. з.} = \frac{360}{2,1} = 171,4 \text{ дней}$$

$$2014\text{г.}: \text{Дк. з.} = \frac{360}{1,95} = 184,6 \text{ дней}$$

$$2015\text{г.}: \text{Дк. з.} = \frac{360}{2,0} = 180 \text{ дней}$$

Оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности.

Весьма актуален вопрос о сопоставлении дебиторской и кредиторской задолженности. Данные о значениях дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Энерготранс» выглядят следующим образом:

Таблица 21 – Оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности., руб.

Показатели	Данные на конец года			Темпы роста, %		
	2013г.	2014г.	2015г.	2014/ 2013	2015/ 2014	2015/ 2013
Имущество	58295148	80994242	77990260	139	96,0	133
Дебиторская задолженность	30614669	50356349	47302459	164	94	154
Дебиторская задолженность в % к имуществу	52	62	60	-	-	-
Кредиторская задолженность	56024209	80695020	75773309	144	94	135
Кредиторская задолженность в % к имуществу	96	99	97	-	-	-

Увеличение удельного веса дебиторской задолженности в 2014 году составило 10% (62-52), по сравнению с 2013 годом, в 2015 году небольшое снижение на 2% по сравнению с 2014годом, а по сравнению с 2013 годом

увеличение на 8%. Очень высока доля в имуществе кредиторской задолженности, в 2015 году происходит небольшое снижение удельного веса, но за счет уменьшения стоимости имущества.

Таблица 22 – Динамика соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Энерготранс» за 2013-2015года., руб.

Показатели	Данные на конец года			Удельный вес, % к итогу		
	2013г.	2014г.	2015г.	2013	2014	2015
Дебиторская задолженность	30614669	50356349	47302459	35,3	38,4	38,4
Кредиторская задолженность	56024209	80695020	75773309	64,7	61,6	61,6
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, раз (п2/п1)	1,8	1,6	1,6	-	-	-
Итого: (п1+п2)	86638878	131051369	123075768	100		

Кредиторская задолженность превышает дебиторскую в 2013 году в 1,8 раз, а в 2014-2015 г.г. в 1,6 раз, т. е. дебиторская задолженность составляет примерно 50-60% от кредиторской.

4 Результаты исследования

Повышение эффективности хозяйствования во многом зависит от обоснованности, своевременности и целесообразности принимаемых управленческих решений. Все это может быть достигнуто в процессе анализа финансового состояния предприятия.

Под финансовым состоянием понимается способность фирмы финансировать собственную деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью экономическими ресурсами, важными для обычного функционирования фирмы, необходимостью их размещения и эффективностью применения, экономическими взаимоотношениями с иными юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и экономической устойчивостью.

Экономическое состояние быть может стабильным, неустойчивым и кризисным. Способность фирмы вовремя создавать платежи, финансировать собственную деятельность на расширенной основе говорит о его хорошем экономическом состоянии. Экономическое состояние фирмы находится в зависимости от эффектов его производственной, инвестиционной и финансовой деятельности.

На основе проведенного анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ООО «Энерготранс» за 2013-2015г.г. можно сделать вывод. Что предприятие находится в состоянии кризиса. Неэффективная работа предприятия на протяжении последних 6 лет, неспособность выплачивать налоги в бюджеты и внебюджетные фонды, платить по своим обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств, наступала постепенно и не по собственной вине, а вследствие влияния взаимодействия многочисленных факторов как внешнего, так и внутреннего характера.

Основные причины ухудшения финансового состояния ООО «Энерготранс» можно разделить на объективные (внешние) и субъективные (внутренние).

Объективные факторы, явившиеся следствием экономической политики государства и местной власти – администрации района:

- высокая инфляция, не позволившая накопить оборотные средства;
 - падение объемов производства во всех отраслях промышленности;
 - неограниченный рост цен в том числе на продукцию естественных монополистов;
 - налоговое бремя;
 - зависимость руководства ООО «Энерготранс» от местной администрации;
 - несвоевременное введение в действие экономически обоснованных тарифов на услуги предприятия, повлияло на величину полученных доходов;
 - неплатежеспособность потребителей услуг;
 - отсутствие финансирования областного и городского бюджетов
- разницы в тарифах для населения;
- высокий уровень налогообложения; низкий уровень благосостояния и неплатежеспособности населения города.

Пути повышения эффективности производства:

- 1 формирование тарифов на услуги с учетом роста цен на энергоносители, материалы и другие составляющие себестоимости услуг и своевременное введение их в действие;
- 2 включение во все договоры с абонентами применение права безакцептного снятия средств со счетов потребителей за полученные услуги;
- 3 доходы за оказанные услуги должны поступать напрямую на счета ООО «Энерготранс»;
- 4 расширение рынка сбыта услуг предприятия 2-й группе потребителей, с более высокими тарифами
- 5 обеспечивать оплату за услуги населением в размере 90-98%, а субсидии населению предоставлять администрацией города;

6 обеспечить ежемесячную оплату за полученные услуги в полном объеме бюджетными организациями.;

7 осуществление расчетов с потребителями услуг только в денежной форме;

8 поиск дополнительных источников: оказание платных услуг, реализация материалов, оборудования, зданий и сооружений, не задействованных в технологическом производственном процессе;

9 Снижение затрат непроизводительного характера, ликвидация убыточных объектов.

10 погашение дебиторской задолженности организациями районного бюджета;

11 введение реального, экономически обоснованного тарифа с предельным уровнем рентабельности и своевременно.

Достижение своевременности оплат и удержание на необходимом уровне тарифов – это те из условий, которые позволят накопить достаточное количество финансовых средств, чтобы рассчитаться с кредиторами.

Предварительный анализ дебиторской задолженности позволил выявить две группы предприятий, имеющих задолженность перед ООО «Энерготранс». Существуют предприятия-дебиторы, взыскание задолженности которых возможно без обращения в арбитражный суд. Общая сумма дебиторской задолженности подлежащей взысканию примерно составит 5 млн. рублей. Полученные денежные средства будут направлены на погашение задолженности перед кредиторами.

В основной части дебиторы ООО «Энерготранс» это предприятия, взыскание задолженности которых возможно только в судебном порядке. В основной части это предприятия, финансируемые из бюджета муниципальных образований города Юрги и Юргинского района. Общая сумма задолженности этих предприятий составляет около 37 млн. рублей. Даже при наличии судебных решений о взыскании этой задолженности невозможно

спрогнозировать насколько возможно будет взыскание после передачи исполнительных листов на исполнение судебным приставам.

Имеются также дебиторы, в отношении которых введена та или иная процедура банкротства либо отсутствует первичная документация, необходимая для взыскания в судебном порядке. По предприятиям данной группы планируется продажа прав требований. Общая сумма задолженности дебиторов этой группы составляет около 5 млн. рублей.

После реализации мероприятий по взысканию дебиторской задолженности и уступке прав требований, в течении года вырученная сумма, направленная на погашение кредиторов ориентировочно может составить 25 млн. рублей.

Наиболее употребительными способами воздействия на дебиторов с целью погашения задолженности являются направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям.

В ООО «Энерготранс» ведется постоянная работа с дебиторами. На наиболее злостных неплательщиков подаются иски в судебные органы о взыскании задолженности за пользование тепловой энергией. Наиболее приемлемым способом для взыскания задолженности в ООО «Энерготранс» является направление должникам уведомлений об отключении тепловой энергии. Отделом Энергосбыта ведется постоянная сверка расчетов с абонентами за предоставленную т/энергию.

С потребителями тепловой энергии, оказывающими встречные услуги ООО «Энерготранс» задолженность погашается путем взаимозачета.

Наиболее употребительными способами воздействия на дебиторов с целью погашения задолженности являются направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям.

В ООО «Энерготранс» ведется постоянная работа с дебиторами. На наиболее злостных неплательщиков подаются иски в судебные

органы о взыскании задолженности за пользование тепловой энергией. Наиболее приемлемым способом для взыскания задолженности в ООО «Энерготранс» является направление должникам уведомлений об отключении тепловой энергии. Отделом Энергосбыта ведется постоянная сверка расчетов с абонентами за предоставленную т/энергию.

С потребителями тепловой энергии, оказывающими встречные услуги ООО «Энерготранс» задолженность погашается путем взаимозачета.

Самым эффективным способом взыскания задолженности является выставление инкассовых платежных требований на расчетный счет плательщика.

В процессе анализа нужно изучить динамику, состав, причины и давность образования дебиторской задолженности, установить, нет ли в ее составе сумм, нереальных для взыскания, или таких, по которым истекают сроки исковой давности.

Заключение

Для построения экономического и финансового инструментария системы управления дебиторской задолженностью предприятия важной является разработка эффективных механизмов управления ими. Для более эффективного управления дебиторской задолженностью необходимо осуществлять ее оценку с учетом темпов инфляции. Для оптимизации дебиторской задолженности предложено использовать ранжирование контрагентов в зависимости от величины активов и объема кредиторской задолженности, числящихся на балансе.

Представлена методика определения уровня эффективной дебиторской задолженности, которая позволяет учитывать рентабельность деятельности предприятия. Предложенный перечень аналитических расчетов и способов управления дебиторской задолженностью, позволят вооружить руководство предприятия инструментарием для оценки и оптимизации дебиторской задолженности.

Однако необходимо учитывать, что оценка и выбор оптимального уровня дебиторской задолженности непосредственно зависят от специфики деятельности каждого предприятия, отрасли хозяйства и сферы бизнеса.

Предварительный анализ дебиторской задолженности позволил выявить две группы предприятий, имеющих задолженность перед ООО «Энерготранс». Существуют предприятия-дебиторы, взыскание задолженности которых возможно без обращения в арбитражный суд. Общая сумма дебиторской задолженности подлежащей взысканию примерно составит 5 млн. рублей. Полученные денежные средства будут направлены на погашение задолженности перед кредиторами.

В основной части дебиторы ООО «Энерготранс» это предприятия, взыскание задолженности которых возможно только в судебном порядке. В основной части это предприятия, финансируемые из бюджета муниципальных образований города Юрги и Юргинского района. Общая сумма задолженности

этих предприятий составляет около 37 млн. рублей. Даже при наличии судебных решений о взыскании этой задолженности невозможно спрогнозировать насколько возможно будет взыскание после передачи исполнительных листов на исполнение судебным приставам.

Имеются также дебиторы, в отношении которых введена та или иная процедура банкротства либо отсутствует первичная документация, необходимая для взыскания в судебном порядке. По предприятиям данной группы планируется продажа прав требований. Общая сумма задолженности дебиторов этой группы составляет около 5 млн. рублей.

После реализации мероприятий по взысканию дебиторской задолженности и уступке прав требований, в течении года вырученная сумма, направленная на погашение кредиторов ориентировочно может составить 25 млн. рублей.

Наиболее употребительными способами воздействия на дебиторов с целью погашения задолженности являются направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям.

В ООО «Энерготранс» ведется постоянная работа с дебиторами. На наиболее злостных неплательщиков подаются иски в судебные органы о взыскании задолженности за пользование тепловой энергией. Наиболее приемлемым способом для взыскания задолженности в ООО «Энерготранс» является направление должникам уведомлений об отключении тепловой энергии. Отделом Энергосбыта ведется постоянная сверка расчетов с абонентами за предоставленную т/энергию.

С потребителями тепловой энергии, оказывающими встречные услуги ООО «Энерготранс» задолженность погашается путем взаимозачета.

Наиболее употребительными способами воздействия на дебиторов с целью погашения задолженности являются направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям.

В ООО «Энерготранс» ведется постоянная работа с дебиторами. На наиболее злостных неплательщиков подаются исковые заявления в судебные органы о взыскании задолженности за пользование тепловой энергией. Наиболее приемлемым способом для взыскания задолженности в ООО «Энерготранс» является направление должникам уведомлений об отключении тепловой энергии. Отделом Энергосбыта ведется постоянная сверка расчетов с абонентами за предоставленную т/энергию.

С потребителями тепловой энергии, оказывающими встречные услуги ООО «Энерготранс» задолженность погашается путем взаимозачета.

Самым эффективным способом взыскания задолженности является выставление инкассовых платежных требований на расчетный счет плательщика.

В процессе анализа нужно изучить динамику, состав, причины и давность образования дебиторской задолженности, установить, нет ли в ее составе сумм, нереальных для взыскания, или таких, по которым истекают сроки исковой давности. Для анализа кроме баланса использованы материалы первичного и аналитического бухгалтерского учета, а также «Приложение к балансу» (форма №5).

Список использованных источников

- 1 Безопасность жизнедеятельности и охрана труда в строительстве. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2010. – 720 с.
- 2 Банк В. Р., Банк С. В., Тараскина А. В. Финансовый анализ: учеб.пособие. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013. – 344с.
- 3 Васильева Л. С. Финансовый анализ: учебник / Л. С. Васильева, М. В. Петровкая. — М.: КНОРУС, 2010.- 880 с.
- 4 Васильева Л. С., Петровская М. В. Финансовый анализ. М.: КноРус, 2014. – 544 с.
- 5 Горелов Н.А. Экономика трудовых ресурсов.- М.: Высшая школа, 2009. – 290 с.
- 6 Зайцев Н.Л. Экономика промышленного предприятия. М.: Инфра-М, 2008. – 289 с.
- 7 Зимовец А. И. Краткосрочная финансовая политика. Конспект лекций. Таганрог: Издательство НОУ ВПО ТИУиЭ, 2010.
- 8 Имакаева Ю. В. Проблемы оптимизации и оценки дебиторской задолженности на предприятии // Молодой ученый. – 2013. – №5. – С. 306-309.
- 9 Каримова Р. А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. – 2015. – №10. – С. 690-692.
- 10 Организация, планирование и управление производством. Практикум (курсовое проектирование): учебное пособие / Н.И. Новицкий, Л.Ч. Горностай, А.А. Горюшкин [и др.]; под ред. Н.И. Новицкого – 3-е изд., стер. – М. – КНОРУС, 2011. – 320 с.
- 11 Производственный менеджмент: учебник для бакалавров / И.Н. Иванов, А.М. Беляев [и др.]; под ред. И.Н. Иванова. – М.: Издательство Юрайт, 2013. – 574 с.

- 12 Попова Л.В. Формирование учетно-контрольной системы расчетных отношений на промышленном предприятии // Экономические и гуманитарные науки. – № 10. – 2010.
- 13 Протасов В. Ф., Протасова А. В. Анализ деятельности предприятия (фирмы) производство, экономика, финансы, инвестиции, маркетинг, оценка персонала. Учеб.пособие. – 2-е изд.перераб. и доп. – М.: «Финансы и статистика», 2012. – 522 с.; ил.
- 14 СН 2.2.4/2.1.8.562–86 Шум на рабочих местах, помещениях жилых, общественных зданий и на территории жилой застройки. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/2306278/>
- 15 СНиП 23–05–95. Естественное и искусственное освещение. Журнал «Светотехника», №№ 11–12, 1995. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/2306278/>
- 16 Толмачева И. В. Оценка и анализ дебиторской задолженности по отраслям экономики ПМР // Молодой ученый. — 2016. — №2. — С. 599-603.
- 17 Экономика и социология труда: Учебник /под. ред. д.э.н., проф. А.Я. Кибанова. – М.: ИНФРА – М., 2010. – 584 с. – (Высшее образование).
- 18 Экономика организации (предприятия): учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И.В. Сергеев, И.И. Веретенникова. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 671 с. – Серия: Бакалавр. Прикладной курс.
- 19 Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческой организации/ А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. М., 2013, – 260 с.
- 20 Шигаев А.И. Контроллинг стратегии развития организации. – М. : Юнити-Дана, 2011.
- 21 Экономика предприятия: Учебник / под ред. А.Е.Карлика, М.Л. Шухгальтер. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 432 с.
- 22 Экономика предприятия: Учебник для ВУЗов / под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. В.А. Швандара. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2014. – 718 с.

23 [Электронный ресурс]: URL: Режим доступа <http://www.hr-journal.ru> – Загл. с экрана. (Дата обращения: 05.03.2016г.).