МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ ПМР

ПРИДНЕСТРОВСКИЙ ГОСУДАРСВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. Т.Г. ШЕВЧЕНКО

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра "Бухгалтерского учета, анализа и аудита"

КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему:

"Анализ дебиторской и кредиторской задолженности"

Студентки 3 курса

экономического факультета

Лаптева А.С.

Научный руководитель

Дмитриева Н. Н.

Тирасполь-2010 год

Содержание

Введение

Глава I. Понятия, цели, задачи анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Глава II. Анализ структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности

2.1 Анализ структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности

2.2 Показатели ликвидности дебиторской и кредиторской задолженности

2.3 Анализ сомнительной дебиторской и кредиторской задолженности

2.4 Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Глава III. Меры по регулированию дебиторской и кредиторской задолженности, в целях улучшения финансового положения предприятия

Заключение

Список литературы

Введение

Обеспечение эффективного функционирования предприятия требует экономически грамотного управления его деятельностью, которая во многом определяется умением ее анализировать. С помощью анализа изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

Одним из наиболее важных разделов для проведения анализа является дебиторская и кредиторская задолженность.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности наиболее актуален в сложившейся системе кредитных отношений и данная тема интересна для изучения.

Проведем анализ дебиторской и кредиторской задолженности на материалах государственного унитарного издательско-полиграфического предприятия "Типар".

Данное предприятие является одним из первых полиграфических предприятий, образовавшихся в городе Тирасполе. Оно было основано в 1901 году М.А. Юдишевичем. Основным видом деятельности является полиграфия. Продукцией являются:

* газеты
* брошюры
* бланки
* книги
* проспекты
* афиши и др.

ГУИПП "Типар" расположено по адресу:

г. Тирасполь

ул. 25 Октября №99

Уставный капитал предприятия на конец 2010 года составил 139588 руб

Для раскрытия темы необходимо установить:

* цели и задачи анализа;
* проследить изменение структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности за ряд лет;
* рассчитать показатели ликвидности дебиторской и кредиторской задолженности;
* провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности;
* провести сравнительный анализ;
* определить меры по регулированию состояния дебиторской и кредиторской задолженности, в целях улучшения финансового состояния предприятия.

Это позволит:

* выявить и прогнозировать существующие и потенциальные проблемы;
* выявить и прогнозировать производственные и финансовые риски;
* определить воздействие принимаемых решений на конечные результаты деятельности предприятия.

Проведение анализа дебиторской и кредиторской задолженности на конкретном примере дает возможность понять ход поэтапного анализа, сущность применяемых методов и показателей, позволяет сделать выводы о работе предприятия и о перспективах его дальнейшего развития.

дебиторский кредиторский задолженность ликвидность

Глава I. Понятия, цели, задачи анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Возникновение дебиторской и кредиторской задолженности связано с расчетами организации, которые она осуществляет как с юридическими, так и с физическими лицами.

Дебиторская задолженность- это задолженность других организаций по платежам данной организации, а также задолженность работников данной организации по суммам, выданным им под отчет, ссудам и другим операциям.

Кредиторская задолженность- это задолженность данной организации другим организациям, а также своим работникам.

Комплексный анализ дебиторской и кредиторской задолженности, являясь важнейшей составной частью деятельности всей системы финансового менеджмента организации, позволяет ее руководству:

* определить, как изменилась величина долговых обязательств по сравнению с началом года или другого анализируемого периода;
* оценить, оптимально ли соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, и если нет, как добиться его оптимальности, что для этого нужно сделать;
* определить и оценить риск дебиторской задолженности, ее влияние на финансовое состояние организации, установить допустимые границы этого риска, меры по его снижению;
* найти рациональное соотношение между величиной кредиторской задолженности и объемом продаж, оценить целесообразность увеличения отпуска продукции, товаров и услуг в кредит, определить пределы ценовых скидок для ускорения оплаты выставленных счетов;
* прогнозировать состояние долговых обязательств организации в пределах текущего года, что позволяет улучшать финансовые результаты ее деятельности.

Информация для анализа фактической величины дебиторской и кредиторской задолженности содержится в бухгалтерском балансе, в приложении к нему, в пояснительной записке и регистрах синтетического и аналитического учета. В балансе эти данные представлены в виде дебетового сальдо счетов учета задолженности. Дебиторская задолженность подразделена на долги, платежи по которым ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и задолженность, погашение которой предполагается в течение 12 месяцев после отчетной даты .Кредиторская задолженность в балансе представлена общей суммой и в разрезе счетов учета расчетов, имеющих кредитовое сальдо.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по данным финансовой отчетности предприятия включает:

* анализ динамики и структуры долговых обязательств;
* анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности;
* анализ влияния долговых обязательств на платежеспособность, ликвидность и финансовую устойчивость предприятия.

Главная цель анализа дебиторской задолженности- разработка политики кредитования покупателей, направленной на увеличение прибыли организации, ускорения расчетов и снижения риска неплатежей.

Общая сумма дебиторской задолженности по операциям, связанным с продажей продукции (товаров, услуг), зависит от двух основных факторов: объема продаж в кредит, т. е. без предварительной или немедленной оплаты, и средней продолжительности времени между отпуском (отгрузкой) и предъявлением документов для оплаты. Величина этого времени определяется кредитной и учетной политикой предприятия, в состав которой входит:

* определение уровня приемлемого риска отпуска товаров в долг;
* расчет величины кредитного периода, т. е. продолжительности времени последующей оплаты выставленных счетов;
* стимулирование досрочного платежа путем предоставления ценовых скидок;
* политика инкассации, применяемая для оплаты просроченных счетов.

Значительное увеличение долгов дебиторов и их удельного веса в текущих активах предприятия может быть вызвано рядом причин и факторов:

* неоправданно рискованной кредитной политикой по отношению к покупателям;
* резким увеличением объемом продаж без предоплаты или немедленной оплаты;
* неплатежеспособностью и банкротством части покупателей.

Для оценки и анализа дебиторской задолженности целесообразно использовать данные об оборачиваемости долговых обязательств, периоде их погашения, отношении общей суммы долгов дебиторов к общей сумме активов и объему продаж.

Для анализа кредиторской задолженности используют те же методические приемы, что и при анализе дебиторской Он включает изучение динамики долгов организации ее кредиторам, их количественную оценку, выявление причин роста или снижения, анализ структуры долговых обязательств и факторов ее изменения. Однако в отличие от дебиторской задолженности, являющейся частью имущества организации, долги кредиторам служат одним из источников его формирования. Источник этот в пределах обусловленного договором срока бесплатный для покупателя или потребителя, а зачастую бесплатный вообще, поскольку многие кредиторы до последнего времени не применяют штрафных санкций за просрочку платежей.

В связи с этим кредиторская задолженность становится одним из наиболее выгодных для покупателей способом кредитования, имеющим, однако, и недостатки, особенно когда должнику не удалось уплатить по счетам контрагентов в срок. Накопленные просроченные долги кредиторам грозят неисправному плательщику потерей доверия поставщиков и подрядчиков, банков, инвесторов и в конечном итоге угрожают банкротством.

Одним из новых и наиболее сложных вопросов анализа кредиторской задолженности является расчет объема продаж, необходимого ля покрытия или уменьшения суммы собственных долгов до определенной заранее величины. Трудность заключается в том, что выручка от продажи продукции (товаров, услуг) используется в первую очередь для приобретения сырья и материалов, оплаты производственных услуг, выплаты заработной платы и других неотложных нужд и лишь в оставшейся части для погашения долгов.

Заранее определить с достаточной степенью точности, сколько из поступивших денежных средств уйдет на погашение кредиторской задолженности, непросто, а иногда и невозможно.

Анализу подвергаются наиболее крупные сделки, связанные с приобретением дорогостоящих товарно-материальных ценностей в долг или за счет кредитов банка, что в сущности одно и то же. При этом используют элементы управленческого анализа, основанного на исчислении маржинального дохода (прибыли) и ставки покрытия кредиторской задолженности по каждому мероприятию.

Глава II. Анализ структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности

2.1 Анализ структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности

Изучение характера изменения дебиторской и кредиторской задолженности в динамике и структуре за ряд лет позволяет судить не только об усилении или ослаблении исполнительной дисциплины в расчетах ГУИПП "Типар" с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.

Анализ обычно начинают с сопоставления показателей дебиторской и кредиторской задолженности на начало и конец анализируемого периода.

В ходе анализа необходимо определить долю (удельный вес) дебиторской и кредиторской задолженности в составе имущества (активов) и обязательств (пассивов) предприятия. Необходимые данные и расчеты приведены в таблице 2.1.1.

Таблица 2.1.1 Изменение дебиторской и кредиторской задолженности в составе оборотных средств за 2009-2010 гг. на примере ГУИПП "Типар"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2009 год | 2010 год |
| на начгода | на кон.года | абсол.отклон. | на нач.года | на кон.года | абсол.отклон. |
| Общая сумма оборотныхсредств, руб. | 1012518 | 936279 | -76239 | 936279 | 1521036 | +584757 |
| Дебиторская задолженностьв % к общей сумме оборотныхсредств | 256872,5 | 15619416,7 | +130507+14,2 | 15619416,7 | 37267024,5 | +216476+7,8 |
| Кредиторская задолженностьв % к общей сумме оборотныхсредств | 66284265,5 | 71349276,2 | +50650+10,7 | 71349276,2 | 83044354,6 | +116951-21,6 |

Из приведенных в таблице 2.1.1. данных видно, что кредиторская задолженность составляет более половины имущества и обязательств предприятия. За 2010 год по сравнению с 2009 годом доля дебиторской задолженности на начало года увеличилась на 14,2 % и составила 16,7 %; на конец года по сравнению с концом 2009 года также увеличилась на 7,8 % и составила 24,5 %.Это свидетельствует о несвоевременности платежей и необходимости усиления дисциплины расчетов с покупателями. Это приведет к возрастанию трудностей в погашении долговых обязательств самого предприятия, т.е. его кредиторской задолженности.

За 2010 год по сравнению с 2009 годом доля кредиторской задолженности на начало 2010 года увеличилась на 10,7 % по сравнению с 2009 годом и составила 76,2 %; на конец года по сравнению с концом 2009 года уменьшилась на 21,6 % и составила 54,6 %. Увеличение свидетельствует о несвоевременности платежей и расчетов с поставщиками и подрядчиками, а уменьшение о частичном покрытии своей задолженности перед кредиторами.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности производится по данным бухгалтерского баланса и приложений к нему ( Приложения 1,2,3,4 ).

Для более детального анализа проведем оценку структуры и динамики задолженности по элементам.

Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности приведен в таблице 2.1.2.

Из приведенных в таблице 2.1.2 данных видно, что вся дебиторская задолженность ГУИПП "Типар" является краткосрочной.

За 2009 год она увеличилась на 130507 руб. или 508% и составила156194 руб. При этом за счет увеличения задолженности покупателей и заказчиков на 141564 руб., уд. вес которой в общей сумме дебиторской задолженности составляет 91%;

фактических перечислений в бюджет на 404 руб., уд. вес которых составляет 0,3% ;

перечисленных сумм платежей по соц. страхованию на 3 руб., которые составляют 0,002% в общей сумме дебиторской задолженности;

уменьшения задолженности прочих дебиторов на 11464 руб. или на 44,6%, уд. вес которых уменьшился на 91% и составил 9% общей суммы дебиторской задолженности.

Кроме того за 2009 год образовалась просроченная задолженность на 84479 руб. из нее длительностью свыше 3х месяцев 84479 руб., уд. вес в общей сумме дебиторской задолженности составляет 54%.

В 2010 году по сравнению с 2009 годом дебиторская задолженность увеличилась на 216476 руб. или на 138,5% и составила 372670 руб. При этом за счет увеличения задолженности покупателей и заказчиков на 29045 руб. или на 20,5%, которое составило 170609 руб., уд. вес в общей сумме дебиторской задолженности уменьшился на 45% и составил 46%;

увеличения сумм в расчетах с бюджетом на 159469 руб., что составило159873 руб., уд. вес при этом увеличился на 42,7% и составил 43%.

Доля расчетов по соц. фондам в общей сумме дебиторской задолженности отсутствует, т.е. с соц. фондами произведены все расчеты.

Задолженность по прочим дебиторам увеличилась на 27965 руб. или на 70,3% и составила 42188 руб., уд. вес в общей сумме дебиторской задолженности увеличился на 2% и составил 11%.

Сумма просроченной задолженности увеличилась на 12586 руб. или 14,9% и составила 97065 руб., данная задолженность по длительности является свыше 3х месяцев. При этом уд. вес в общей сумме дебиторской задолженности уменьшился на 28% и составил 26%.

Из приведенных данных и результатов расчета видно, что дебиторская задолженность возросла в наибольшей степени за счет увеличения долгов покупателей и прочих дебиторов. Это свидетельствует о неосмотрительности кредитной политики ГУИПП "Типар" по отношению к покупателям. Появление просроченной задолженности свидетельствует о росте риска непогашения долгов и уменьшение прибыли. Кроме этого это приводит к замедлению оборачиваемости капитала.

Динамика дебиторской задолженности, интенсивность ее увеличения или уменьшения, оказывает большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а следовательно, на финансовое состояние предприятия и его платежеспособность.

Далее необходимо проанализировать структуру кредиторской задолженности, выявить причины ее изменения, обращая особое внимание на динамику состояния задолженности перед персоналом по заработной плате, перед бюджетом по платежам. Необходимые данные и расчеты приведены в таблице 3.

Из приведенных в таблице 2.1.3 данных видно, что вся кредиторская задолженность на ГУИПП "Типар" является краткосрочной.

За 2009 год она возросла на 50650 руб. или на 7,6% и составила 713492 руб. В том числе изменения произошли за счет увеличения задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 74781 руб. или на 29% и составило 330677 руб., уд. вес в общей сумме кредиторской задолженности составил 46%, доля за 2009 год увеличилась на 7%.При этом поставщики и подрядчики составляют наибольшую долю в общей сумме кредиторской задолженности.

Также за счет уменьшения задолженности перед персоналом на 19902 руб. или на 39,5%, после чего задолженность составила 30555 руб., уд. вес уменьшился на 3,3% и составил 4,3%;

задолженность перед соц. фондами уменьшилась на 5203 руб. или на 28,8% и составила 12856 руб., уд. вес уменьшился на 0,9% и составил 1,8%.

Данные изменения свидетельствуют о том, что предприятие уменьшило свою задолженность перед персоналом, вследствие приобретения более устойчивого финансового положения.

Также за счет увеличения задолженности перед бюджетом на 6981 руб. или на 36%, которое составило 26425 руб., уд. вес при этом в общей сумме кредиторской задолженности увеличился на 0,8% и составил 3,7%;

уменьшения задолженности по авансам полученным на 7684руб. или на 2,4%, которое составило 311238 руб., уд. вес уменьшился на 4,4% и составил 43,6%. За счет увеличения задолженности перед прочими кредиторами на 1677 руб., что составило 1741 руб., уд. вес увеличился на 0,19% и составил 0,2%.Кроме того в течении года образовалась просроченная задолженность, длительность которой составила срок свыше 3х месяцев и составила 146506 руб., ее уд. вес в общей сумме кредиторской задолженности составил 20,5%.

Появление данной задолженности сигнализирует о том, что предприятие несвоевременно производит расчеты со своими кредиторами, что может привести к потере доверия к предприятию и повышает риск банкротства.

В 2010 году по сравнению с 2009 годом кредиторская задолженность увеличилась на 116951 руб. или на 16,4% и составила 830443 руб. При этом за счет увеличения задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 22433 руб. или на 6,8%, что составило 353110 руб., уд. вес уменьшился на 3,8% и составил 42,5%;

за счет увеличения задолженности перед персоналом на 27119 руб. или на 88,6%, которое составило 57674 руб., уд. вес увеличился на 2,6% и составил 6,9%;

за счет увеличения задолженности перед соц. фондами на 2096 руб. или на 16,3%, которое составило 14952 руб., уд. вес в общей сумме кредиторской задолженности составил 1,8%;

за счет уменьшения задолженности перед бюджетом на 18164 руб. или 68,7%, которое составило 8261 руб., уд. вес уменьшился на 2,71% и составил 0,99%;

за счет увеличения задолженности по прочим кредиторам на 2955 руб. или на 169,7%, которое составило 4696 руб., уд. вес увеличился на 0,4% и составил 0,6%.

Данные изменения в сторону возрастания возможно появились под влиянием образовавшейся в предыдущем периоде сумм просроченной задолженности.

Сумм просроченной задолженности за 2010 год не образовалось. Это свидетельствует о том, что ГУИПП "Типар" произвело расчеты по суммам кредиторской задолженности своевременно, в соответствии с оговоренными сроками расчетов.

Хотя кредиторская задолженность обычно оценивается как источник краткосрочного привлечения денежных средств, нельзя руководствоваться принципом "чем больше, тем лучше". Существуют экономические и этические границы задолженности кредиторам. Долгое время считалось, что оптимальное соотношение собственных и заемных средств должно находиться в пропорции 60:40. Это гарантирует обеспечение кредиторской задолженности, своевременный возврат долгов и одновременно избавляет предприятие-дебитора от угрозы долговой зависимости. В любом случае кредиторская задолженность должна быть использована для рационального вложения в наиболее ликвидные активы, приносящие максимальный доход.

Таблица 2.1.2 Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности за 2009-2010 гг. на примере ГУИПП "Типар".

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дебиторская задолженностьпо элементам | 2009 год | 2010 год |
| на начгода | на конгода | отклонения | на начгода | на конгода | отклонения |
| Сумма,руб. | Уд. вес% | Сумма,руб. | Уд. вес% | Абсолотклон | Относ.% | Отклонпоуд весу | Сумма,руб. | Уд. вес% | Сумма,руб. | Уд. вес% | Абсол.отклон. | Относ.% | Отклонпоуд весу |
| I Краткосрочная, в т. ч.покупатели и заказчикирасчеты с бюджетомрасчеты по соц. фондампрочие дебиторыв т. ч. просроченнаяиз нее длительностью свыше3-х месяцевII Долгосрочная | 25687---25687--- | 100---100--- | 1561941415644043142238447984479- | 100910,30,00295454- | +130507+141564+404+3-11464+84479+84479- | 608---55,4--- | -+91+0,3+0,002-91+54+54- | 1561941415644043142238447984479- | 100910,30,00295454- | 372670170609159873-421889706597065- | 1004643-112626- | +216476+29045+159469-3+27965+12586+12586- | 238,5120,539573-29,7114,9114,9- | --45+42,7-0,002+2-28-28- |
| Итого дебиторская задолженность | 25687 | 100 | 156194 | 100 | +130507 | 608 | - | 156194 | 100 | 372670 | 100 | +216476 | 238,5 | - |

Таблица 2.1.3. Анализ структуры и динамики кредиторской задолженности за 2009-2010 гг. на примере ГУИПП "Типар".

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кредиторская задолженностьпо элементам | 2009 год | 2010 год |
| на нач года | на кон года | отклонения | на нач года | на кон года | отклонения |
| Суммаруб. | Уд. вес% | Суммаруб. | Уд. вес% | Абсолотклон | Относ% | Отклонпоуд весу | Суммаруб. | Уд. вес% | Суммаруб. | Уд. вес% | Абсолотклон | Относ% | Отклонпоуд весу |
| I Краткосрочная, в т. ч.поставщики и подрядчикизадолженность перед персоналом организациизадолженность перед соц ф-мизадолженность перед бюджетомавансы полученныепрочие кредиторыв т. ч. просроченнаяиз нее свыше 3-х месяцевII Долгосрочная | 66284225589650457180591944431892264--- | 100397,62,72,9480,01--- | 7134923306773055512856264253112381741146506146506- | 10046,34,31,83,743,60,220,520,5- | +50650+74781-19902-5203+6981-7684+1671+146506+146506- | 107,612960,571,213697,62720--- | -+7-3,3-0,9+0,8-4,40,19+20,5+20,5- | 7134923306773055512856264253112381741146506146506- | 10046,34,31,83,743,60,220,520,5- | 830443353110576741495282613917504696--- | 10042,56,91,80,99470,6--- | +116951+22433+27119+2096-18164+80512+2955-146506-146506- | 116,4106,8188,6116,331,3125,9269,7--- | --3,8+2,6--2,71+3,40,4-20,5-20,5- |
| Итого кредиторскаязадолженность | 662842 | 100 | 713492 | 100 | +50650 | 107,6 | - | 713492 | 100 | 830443 | 100 | +116951 | 116,4 | - |

2.2 Показатели ликвидности дебиторской и кредиторской задолженности

Анализ задолженности - составная часть оценки ликвидности предприятия, его способности погашать свои обязательства. Для этого необходимо изучить и сопоставить объемы и распределение во времени денежных потоков, проанализировать тенденции изменения соотношения краткосрочной задолженности и общей суммы долговых обязательств, соотношения краткосрочных долгов и поступивших доходов. Тенденция роста этих показателей указывает на возможность возникновения проблем с платежеспособностью и ликвидностью предприятия. Косвенно такой вывод и подтверждает и увеличение сроков расчетов с кредиторами.

Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности необходимые показатели и расчеты приведены в таблице 2.2.1:

Таблица 2.2.1. Оценка показателей ликвидности дебиторской задолженности на примере ГУИПП "Типар" за 2009-2010гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2009 г. | 2010 г. | Изменения |
| Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах (обороты) | 2891830/90940,5=31,80 | 3752462/264432=14,2 | -17,6 |
| Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах (в днях) | 360/31,8=11 | 360/14,2=25 | +14 |
| Отношение средней величины дебиторской задолженности к выручке от реализации | 90941/2891830=0,031 | 264432/3752462=0,070 | +0,039 |

Данные для анализа взяты из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах и их использовании (Приложения 1,2,5,6).

Средняя дебиторская задолженность 2009г=(25687+156194)/2=90940,5 руб.

Средняя дебиторская задолженность2010г=(156194+372670)/2=264432 руб.

Коэффициент оборачиваемости выручка от реализации средств в расчетах (обороты) средняя дебиторская задолженность

Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах (коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности) показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятием. В данном случае наблюдается его снижение, которое свидетельствует об увеличении объема предоставляемого кредита.

Немаловажен показатель, который характеризует длительность погашения дебиторской задолженности (в днях), это оборачиваемость средств в расчетах.

Чем продолжительнее период погашения, тем выше риск ее непогашения. Этот показатель следует соотносить с категориями дебиторов- юридических и физических лиц, с видами продукции, условиями расчетов.

За 2010 год данный коэффициент увеличился на 14 дней и составил 25 дней, это свидетельствует о том, что на ГУИПП "Типар" в 2010 году увеличился риск непогашения задолженности, на это указывает и образовавшаяся в данном году просроченная дебиторская задолженность.

Также рассчитывается отношение средней величины дебиторской задолженности к выручке от реализации (коэффициент замещения):

Данный показатель является обратным коэффициенту оборачиваемости средств в расчетах (в оборотах).

Для более детального анализа проведем факторный анализ коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

Факторный анализ коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности:

Коб=

Коб выр от реал. =

∆Кобвыр от реал.=41,26-31,80=9,4 БФ:∆Коб=9,46-27,06= -17,6

Кср деб. задол.=

∆Кср деб задол=14,2-41,26= -27,06

По данным проведенного факторного анализа видно, что данный коэффициент снизился на 17,6 оборотов, в том числе за счет увеличения выручки на 9,4 оборота, а за счет увеличения средней дебиторской задолженности снизился на 27,06 оборота.

Факторный анализ коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности

Коб=

Кобс/с реал.= БФ:∆Коб=0,6-0,7= -0,1

∆Кобс/с реал= 4,7-4,1=0,6

Кобср кр задол.=

∆Кобср кр задол.= 4,0-4,7= -0,7

По данным проведенного анализа видно, что коэффициент снизился на

0,1 часть оборота, в том числе за счет увеличения себестоимости реализации на 0,6 часть, а за счет увеличения кредиторской задолженности, снизился на 0,7 часть.

Для оценки оборачиваемости кредиторской задолженности необходимые показатели и расчеты приведены в таблице 2.2.2.:

Таблица 2.2.2. Оценка показателей ликвидности кредиторской задолженности на примере ГУИПП "Типар" за 2009-2010 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2009 г. | 2010 г. | Изменения |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (по средней задолженности) | 2706336/668167=4,1 | 3109681/771968=4,0 | -0,1 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях) | 360/4,1=88 | 360/4,0=90 | +2 |
| Отношение средней величины кредиторской задолженности к себестоимости реализации | 668167/2706336=0,247 | 771968/3109681=0,248 | +0,001 |

Средняя кредиторская задолженность 2009 г =(662842+713492)/2=688167 руб.

Средняя кредиторская задолженность 2010 г =(713492+830443)/2=771968 руб.

Эффективность использования средств кредиторов предприятием-должником характеризует оборачиваемость кредиторской задолженности:

Данный коэффициент отражает скорость оборота долгов кредиторам в количестве оборотов за анализируемый период. За 2010 год наблюдается уменьшение числа оборотов кредиторской задолженности на 0,1 часть оборота и составил 4 оборота. Это свидетельствует о торможении погашения текущих обязательств перед кредиторами.

Полученный результат характеризует средний срок погашения обязательств , т. е. период (в днях), в течении которого предприятие в состоянии выработать продукцию в стоимостном измерении, равном величине кредиторской задолженности. Так, на ГУИПП "Типар", срок увеличился на 2 дня в 2010 году и составил 90 дней, это свидетельствует о том, что предприятие стало вырабатывать продукцию более длительно, в следствии увеличения объемов производства.

Также рассчитывается отношение средней величины кредиторской задолженности к себестоимости реализации, данный показатель является обратным показателю оборачиваемости кредиторской задолженности (в оборотах).

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности позволяет судить о рациональности величины годового оборота средств в расчетах, выявить резервы ускорения оборачиваемости денежных средств, возможность увеличения их притока в кассу и на расчетные счета предприятия.

2.3 Анализ неоправданной дебиторской и кредиторской задолженности

На данном этапе анализа внимание уделяется рассмотрению неоправданной дебиторской и кредиторской задолженности. Наличие данной задолженности говорит о допущении нарушений в кругообороте средств предприятия.

К неоправданной дебиторской задолженности относят:

* просроченную задолженность по взаимным обязательствам и претензиям;
* товары отгруженные и сданные работы по расчетным документам, но неоплаченные в срок покупателями и заказчиками;
* товары на ответственном хранении у покупателей в виде обоснованного отказа от акцепта;
* авансирование поставщиков, числящееся в составе прочей дебиторской задолженности.

К неоправданной кредиторской задолженности относят:

* задолженность поставщиков по неоплаченным в срок расчетным документам и по неотфактурованным поставкам;
* ссуды, непогашенные в срок;
* просроченная задолженность бюджету по отчислениям по прибыли и прочим платежам;
* авансы покупателей в счет предстоящих отгрузок и учитывающиеся в составе прочей кредиторской задолженности.

Необходимые данные и расчеты приведены в таблице 2.3.1:

Таблица 2.3.1. Структура и динамика неоправданной дебиторской и кредиторской задолженности на примере ГУИПП "Типар" за 2009-2010 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2009 г. | 2010 г. | Изменения |
| Нач г. | Кон г. | Нач г.  | Кон г. | Нач . г | Кон г. |
| Дебиторская задолженность: краткосрочная в том числе просроченная из нее длительностью свыше 3х месяцев долгосрочная в том числе просроченная из нее длительностью свыше 3х месяцев | 25687 | 1561948447984479 | 1561948447984479 | 3726709706597065 | +130507+84479+84479 | +216476+12586+12586 |
| Кредиторская задолженность: краткосрочная в том числе просроченная из нее длительностью свыше 3х месяцев долгосрочная в том числе просроченная из нее длительностью свыше 3х месяцев | 662842 | 713492146506146506 | 713492146506146506 | 830443 | +50650+146506+146506 | +116951-146506-146506 |

Из приведенных в таблице данных видно, что у ГУИПП "Типар" за рассматриваемый период не образовалось долгосрочной просроченной дебиторской и кредиторской задолженности. Это свидетельствует о более выигрышном положении предприятия. Но к концу 2009 года образовалась краткосрочная просроченная дебиторская и кредиторская задолженность. Рассмотрим по отдельности дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Дебиторская задолженность: К концу 2009 года образовалась краткосрочная просроченная задолженность в сумме 84479 руб., из нее длительностью свыше 3х месяцев 84479 руб., в 2010 году данная задолженность продолжала увеличиваться. В целом краткосрочная дебиторская задолженность к концу 2010 года возросла на 216476 руб., в т. ч. просроченная, сроком свыше 3х месяцев на 12586 руб. Образовавшаяся задолженность может свидетельствовать об увеличении количества неисправных плательщиков, о возможности ухудшения финансового состояния предприятия.

Кредиторская задолженность: К концу 2009 года образовалась краткосрочная просроченная задолженность в сумме 146506 руб., из нее длительностью свыше 3х месяцев 146506 руб., это свидетельствует о том, что предприятие находилось в затруднительном финансовом положении. В целом краткосрочная кредиторская задолженность за 2009 год возросла на 50605 руб. , к концу 2010 года увеличилась на 116951 руб., но за 2010 год предприятие погасило свою просроченную кредиторскую задолженность. Это свидетельствует о том, что у предприятия появились средства для ее погашения, оно приобрело более устойчивое положение.

2.4 Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности характеризует финансовую устойчивость предприятия и эффективность финансового менеджмента.

Для проведения сравнительного анализа дебиторской и кредиторской задолженности составим расчетный баланс. В активе данного баланса располагается дебиторская задолженность, в пассиве- кредиторская задолженность.

Расчетный баланс на примере ГУИПП "Типар" за 2009-2010 гг.

|  |  |
| --- | --- |
| Дебиторская задолженность | Кредиторская задолженность |
| 2009 год | 2010 год | 2009 год | 2010 год |
| На начгода | На конгода | На начгода | На конгода | На начгода | На конгода | На начгода | На конгода |
| 25687 | 156194 | 156194 | 372670 | 662842 | 713492 | 713492 | 830443 |

По данным приведенного расчетного баланса видно, что:

2009 год: Сальдо в данном случае кредитовое, остаток по кредиторской задолженности на конец года составил 713492 руб., оно свидетельствует о привлечении предприятием в хозяйственный оборот средств других организаций и предприятий. Для финансового состояния предприятия ситуация является положительной, т. к. дебиторская задолженность перекрывается кредиторской.

2010 год: Сальдо в данном случае кредитовое, остаток по кредиторской задолженности на конец года составил 830443 руб., оно свидетельствует о привлечении предприятием в хозяйственный оборот средств других организаций и предприятий. Для финансового состояния предприятия ситуация является положительной, т. к. дебиторская задолженность перекрывается кредиторской.

По имеющимся данным рассчитаем коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности.

Значения данных коэффициентов рассчитаем соответственно на начало и конец каждого года. Данный показатель отражает какая доля кредиторской задолженности может быть погашена при поступлении отвлеченных в дебиторскую задолженность ресурсов предприятия.

2009 год:

Кнг=662842 / 25878=25,61

Ккг=713492 / 156194=4,56

Анализируя полученные показатели, можно сделать вывод о том, что предприятие могло на начало года погасить 25,61 часть кредиторской задолженности, при условии поступления отвлеченных в дебиторскую задолженность ресурсов предприятия. Соответственно на конец года данный показатель составил 4,56.

2010 год:

Кнг=713492 /156194=4,56

Ккг=830443 / 372670=2,22

Анализируя полученные показатели, можно сделать вывод о том, что предприятие могло на начало года погасить 4,56 часть кредиторской задолженности, при условии поступления отвлеченных в дебиторскую задолженность ресурсов предприятия. Соответственно на конец года данный показатель составил 2,22.

В целом за два года наблюдается тенденция к уменьшению данного коэффициента, а, следовательно, к уменьшению возможности погашения кредиторской задолженности за счет средств поступивших от возврата дебиторской задолженности.

Глава III. Меры по регулированию дебиторской и кредиторской задолженности в целях улучшения финансового положения предприятия

В целях улучшения финансового состояния предприятия могут быть применены следующие меры по регулированию дебиторской и кредиторской задолженности:

* следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования. В мировой учетно-аналитической практике распространено сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности, что является одним из этапов анализа дебиторской задолженности, позволяя выявить причины ее образования ;
* по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения масштаба риска неуплаты одним или несколькими плательщиками;
* контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям. В условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости выполненных работ. Поэтому необходимо расширить систему авансовых платежей;
* своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, к которым в первую очередь относят просроченную задолженность поставщиками и просроченная задолженность покупателей свыше трех месяцев, просроченная задолженность по оплате труда и по платежам в бюджет, внебюджетные фонды;
* следует использовать опыт успешных предприятий по предоставлению скидок в случае досрочной оплаты товаров (работ, услуг), начисления кредитных процентов в случае задержки оплаты.

Заключение

В курсовой работе были рассмотрены вопросы, касающиеся анализа дебиторской и кредиторской задолженности. В ходе раскрытия данной темы были даны основные понятия и сущность дебиторской и кредиторской задолженности, описаны цели и задачи. При рассмотрении примера раскрыта динамика, структура и как следствие проблематика изменения данных дебиторской и кредиторской задолженности.

В ходе анализа структуры и динамики дебиторской задолженности было выявлено следующее:

В целом дебиторская задолженность, за анализируемые периоды (2009-2010 гг.) имела тенденцию к росту. Так, она увеличилась в 2010 году на 216476 руб. и составила 372670 руб. Данная задолженность возросла в наибольшей степени за счет увеличения долгов покупателей на 29045 руб. и прочих дебиторов на 27965 руб.. Наибольший удельный вес в дебиторской задолженности составляют покупатели и заказчики, он составлял на начало 2005 года 91%.

В целом кредиторская задолженность, за анализируемые периоды (2009-2010 гг.) имела тенденцию к росту. Она увеличилась на 116951 руб. в 2010 году и составила на конец 2010 года 830443 руб. Данное увеличение кредиторской задолженности свидетельствует о привлечении предприятием дополнительных средств со стороны, а также с ростом задолженности другим предприятиям.

При анализе показателей ликвидности как в дебиторской, так и в кредиторской задолженности выявилось уменьшение количества оборотов, в течении которых могла бы погаситься задолженность и увеличение дней нахождения средств в расчетах. При этом появляется риск непогашения дебиторской задолженности, а также появления у предприятия непогашенной кредиторской задолженности.

На начало 2009 года у предприятия не было просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, это свидетельствует о том, что предприятие находилось в устойчивом и стабильном финансовом положении.

Просроченная дебиторская задолженность в 2010 году продолжала увеличиваться, что свидетельствует о несвоевременном погашении задолженности данному предприятию, а кредиторская полностью погасилась, что говорит о приобретении предприятием более устойчивого положения и наличия средств для ее погашения.

При сравнительном анализе дебиторской и кредиторской задолженности было выявлено , что на данном предприятии дебиторская задолженность перекрывается кредиторской, для финансового состояния данная ситуация складывается положительно.

Наблюдающаяся тенденция к уменьшению коэффициента соотношения кредиторской и дебиторской задолженности, влечет к уменьшению возможности погашения кредиторской задолженности за счет средств поступивших от возврата дебиторской задолженности.

Список литературы

1. Абрютина М.С., Грачев А.В. "Анализ финансово-экономической деятельности предприятия": Уч. пособие – 2-е издание исправленное – М.: "Дело и сервис" 2000г.
2. Баканов М.И. , Шеремет А.Д. "Теория экономического анализа" Уч. для ВУЗов 4-е издание доп. и перераб. М.: "Финансы и статистика" 1997г.
3. Ивашкевич В.Б. ст. "Анализ дебиторской задолженности" // журнал "Бухгалтерский учет" 2003г. №6
4. Любушин Н.П. и др. "Анализ финансово-экономической деятельности предприятия": Уч. пособие М. "ЮНИТИ-ДАНА" 2000г.
5. "Методы и приемы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия" // Ковалев В.В. "Финансовый анализ: методы и процедуры"- М.2001г.
6. Прыкина Л.В. "Экономический анализ предприятия" М. "ЮНИТИ" 2001г.
7. Пястолов С.М. "Анализ финансово-экономической деятельности предприятия": Уч. 3-е издание М. Издательский центр "Академия" 2004г.
8. Савицкая Г.В. "Анализ хозяйственной деятельности предприятия": Уч. Минск 2000г.
9. Савицкая Г.В. "Анализ хозяйственной деятельности предприятия":Уч. 4-е издание перераб. и доп. Минск 2005г.
10. Шеремет А.Д. и др. "Методика финансового анализа" Уч. М.: "Инфра-М" 2000г.