

Министерство науки и высшего образования РФ
ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»
Институт экономики и управления

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Автор:
Морозова Елена Дмитриевна

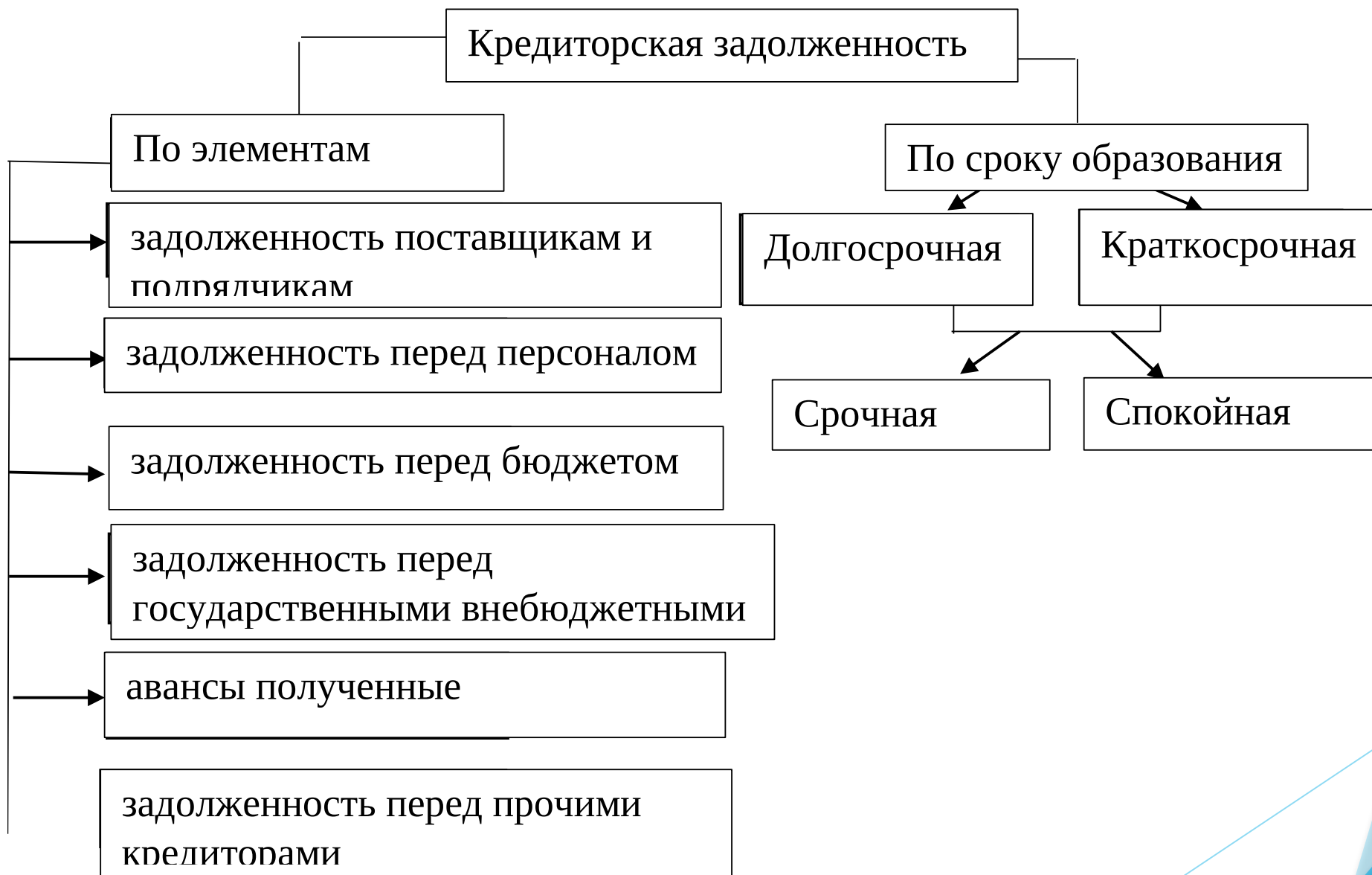
Научный руководитель:
к.э.н., доцент
Гуляева Ольга Станиславовна

Актуальность, цель, задачи, объект и предмет ВКР.

- ▶ Кредиторская задолженность возникает и сохраняется на долгие месяцы, а иногда и годы. Рост кредиторской задолженности ухудшает финансовое состояние предприятия, а иногда приводит и к банкротству.
- ▶ Тема актуальна и современна, так как интенсивность увеличения или уменьшения кредиторской задолженности оказывает большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, значит, и на финансовое состояние предприятия.
- ▶ Целью ВКР является на основе теоретических основ оценки кредиторской задолженности, проанализировать кредиторскую задолженность ООО «Максатихаавтодор» и разработать рекомендаций, по ее снижению.
- ▶ В соответствии с поставленной целью были определен комплекс задач:
 - Изучить теоретические аспекты оценки кредиторской задолженностью;
 - Проанализировать кредиторскую задолженности ООО «Максатихаавтодор»;
 - Разработать основные направления совершенствования кредиторской задолженностью организации, а также выявить пути ее снижения.
- ▶ Предметом исследования является кредиторская задолженность предприятия.
- ▶ Объектом исследования является деятельность предприятия ООО "Максатихаавтодор", которое занимается эксплуатацией автомобильных дорог и автомагистралей.

▶ Любое предприятие в процессе финансово-хозяйственной деятельности вступает в хозяйственные и финансовые отношения с другими предприятиями, лицами и т.д. Таким образом, возникают расчетные отношения, которые делятся на 2 группы:

- по товарным операциям, которые производятся предприятием в случае, если предприятие является поставщиком готовой продукции (работ, услуг), заготовителем товарно-материальных ценностей, или покупателем;
- по нетоварным операциям, связанным с погашением задолженности банку, бюджету, работникам, внебюджетным фондам и другие расчеты.



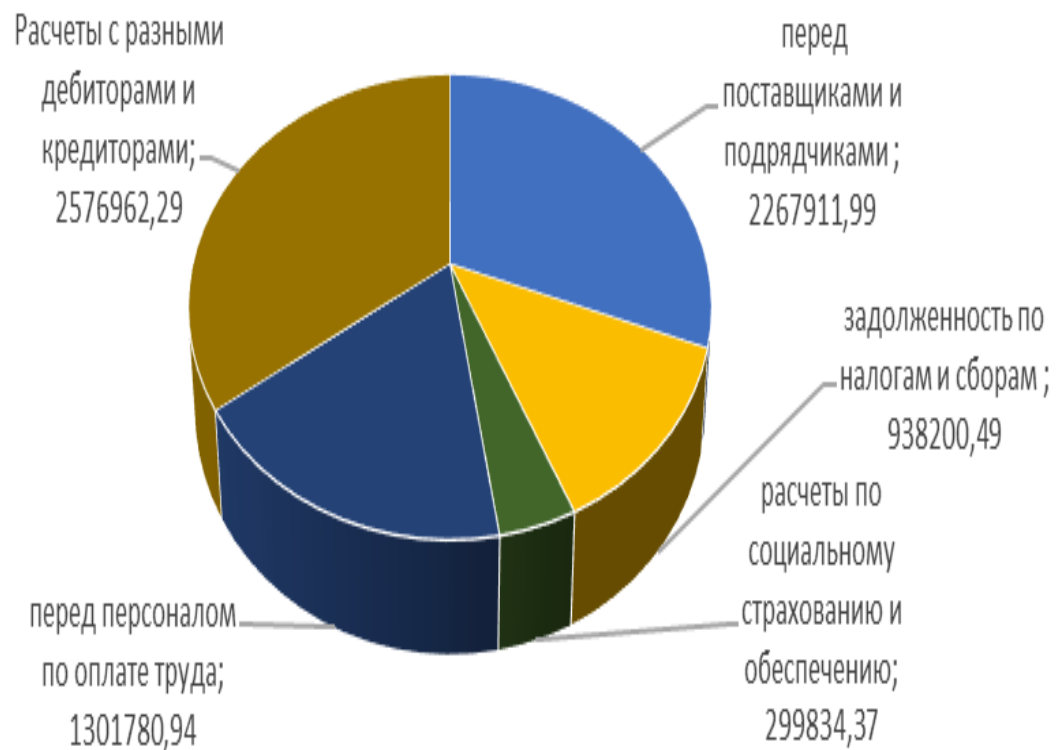
Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.,тыс.руб.	Уд. вес., %	На 31 декабря 2017 г.,тыс.руб.	Уд. вес., %	На 31 декабря 2018 г.,тыс.руб.	Уд. вес., %
Актив						
1.Внеоборотные активы						
	13 432	52,4	16 730	55,5	15 149	54,3
Основные средства						
Итого по разделу	13 432	52,4	16 730	55,5	15 149	54,3
2. Оборотные активы						
Запасы	4 770	18,6	4 981	16,5	3 733	13,4
Дебиторская задолженность	4 137	16,1	4 415	14,6	3 675	13,2
Денежные средства и денежные эквиваленты	3 215	12,5	3 802	12,6	5 245	18,8
Прочие оборотные активы	83	0,3	199	0,6	80	0,2
Итого по разделу	12 205	47,6	13 397	44,5	12 733	45,7
Баланс	27 637	100	30 127	100	27 882	100

Пассив						
3. Капитал и резервы						
Уставной капитал	10	0,03	10	0,03	10	0,03
Резервный капитал	11	0,03	11	0,03	11	0,03
Нераспределенная прибыль	17 395	67,8	17 348	57,6	15 557	55,8
Итого по разделу	17 416	68	17 369	57,7	15 578	55,8
4. Долгосрочные обязательства						
Заемные средства	-	-	1000	3,3	3 727	13,4
Итого по разделу	-	-	1000	3,3	3 727	13,4
5. Краткосрочные обязательства						
Кредиторская задолженность	8 221	32,0	11 758	39,0	8 577	30,8
Итого по разделу	8 221	32,0	11 758	39,0	8 577	30,8
Баланс	25 637	100	30 127	100	25 637	100

Анализ состава и структуры кредиторской задолженности ООО «Максатихаавтодор»

Статьи баланса	2017 год,руб.	Уд.вес.,%	2018 год,руб.	Уд.вес.,%
Кредиторская задолженность	7 384 690,08	100	5 011 440,11	100
в том числе: перед поставщиками и подрядчиками	2 267 911,99	30,7	2 181 951,13	43,6
задолженность по налогам и сборам	938 200,49	12,7	1 051 990,86	20,9
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	299 834,37	4,1	445 010,52	8,9
перед персоналом по оплате труда	1 301 780,94	17,6	1 332 487,60	26,6
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	2 576 962,29	34,9	-	-

Структура кредиторской задолженности за 2017 год



Структура кредиторской задолженности за 2018 год



Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Максатихаавтодор»

Показатели	2017 год	2018 год	изменение	
			Абсолютное	%
Средняя кредиторская задолженность, руб	5 873 826,1	4 909 583,95	-964 242,15	-16,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности	0,15	0,14	-0,01	-7,1
Период погашения кредиторской задолженности, дни	54	52	-2	-3,7

Показатели ликвидности и платежеспособности.

Показатель	2017 год	2018 год
Коэффициент быстрой ликвидности	0,69	1,03
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,32	0,61
Коэффициент текущей ликвидности	2,5	3,2

Спасибо за
внимание