

БАЛТИЙСКАЯ МЕЖДУНАРОДНАЯ АКАДЕМИЯ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

«Аудит и оценка эффективности управления дебиторской задолженностью предприятия "Х"»

Выполнил:

Научный руководитель:

Цель и задачи

Цель - разработать рекомендации по повышению эффективности управления дебиторской задолженностью и укрепления системы внутреннего контроля SIA «Girr Logistik».

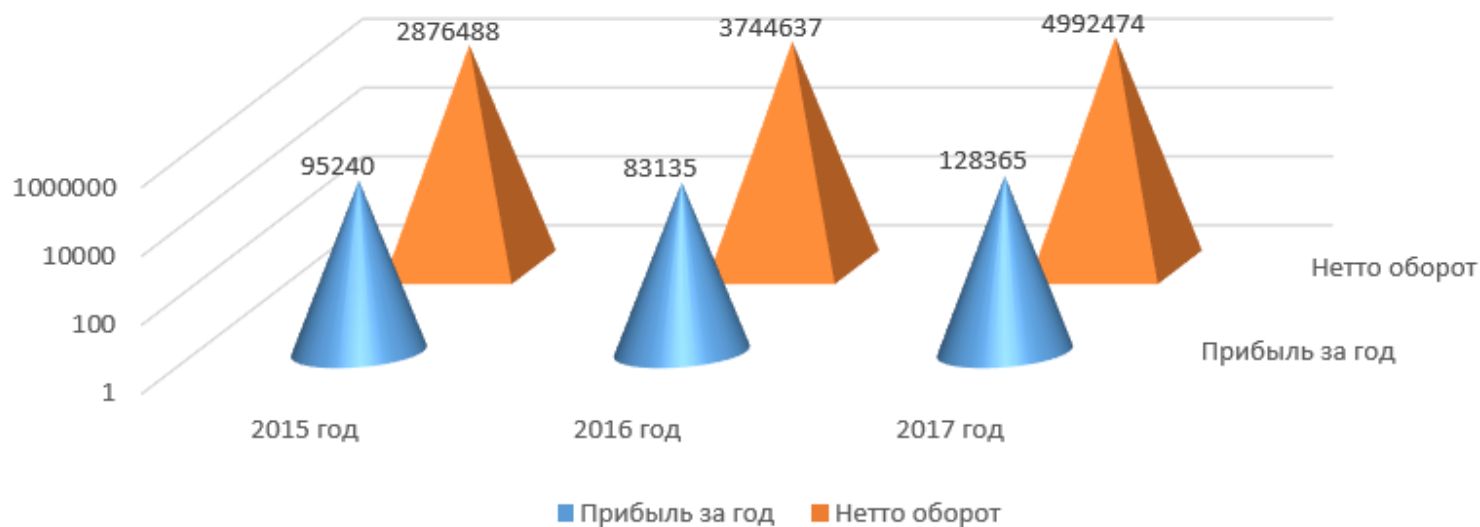
Задачи:

1. Раскрыть экономическую сущность и виды дебиторской задолженности;
2. Оценить влияние дебиторской задолженности на финансовые результаты деятельности предприятия.
3. Обобщить методы управления дебиторской задолженностью и кредитной политики;
4. Рассмотреть показатели оценки эффективности управления дебиторской задолженностью;
5. Раскрыть методы контроля управления дебиторской задолженностью;
6. Охарактеризовать хозяйственную деятельность и проанализировать финансовое состояние SIA «Girr Logistik»;
7. Провести анализ дебиторской задолженности и внутреннего аудита SIA «Girr Logistik»;
8. Оценить действующую кредитную политики SIA «Girr Logistik»;
9. Разработать комплекс мероприятий по совершенствованию управления и контролю дебиторской задолженностью SIA «Girr Logistik».

Динамика роста SIA «Girr Logistik»

Год	2017	2016	2015
Отрасль	Логистика, транспортные услуги	Логистика, транспортные услуги	Логистика, транспортные услуги
Место	20	22	28
Рост	2	6	
Нетто оборот, Евро	4,922,474	3,744,637	2,876,488
Прибыль за год, Евро	128,365	83,135	95,240

Динамика роста SIA "Girr Logistik" за 3 года
тыс./евро



Оценка финансовой устойчивости по годам

Наименование	2017	2016	2015	2017/2016	2016/2015
Козф. Автономии($K_{ав}=СК/Зк$)	0,89	0,74	0,61	0,16	0,12
Козф. Общей платёжеспособности ($пл=СК/Валюту\ баланса$)	0,47	0,42	0,38	0,05	0,05
коэф. Иммобилизации ($к_{им}=$ Внеоборотные активы/Оборотные активы)	0,32	0,17	0,38	0,16	-0,21
Фин. рычаг ($ЗК\ сред/СК\ сред$)	1,22	1,48	1,64	-0,26	-0,15

Коэффициенты рентабельности, за 2015-2017 г.г, %

Показатели	2017	2016	2015	Изменения	Изменения
				2017/2016	2016/2015
ROA(рентабельность активов)	12,99	10,43	12,95	2,56	-2,53
ROE(рентабельность СК)	27,53	24,60	34,52	2,93	-9,92
ROI(Рентабельность инвестиционного капитала)	21,72	24,22	28,72	-2,50	-4,50
Рентабельность совокупного капитала $R_{ск}=(ЧП/Среднее\ значение\ активов)/2$	0,14	0,11	0,20	0,04	-0,09
Рентабельность продаж по:					
брутто прибыль	5,83	6,42	7,35	-0,59	1,41
Операционная прибыль	3,04	3,08	4,00	-0,04	0,19
Чистая прибыль	2,61	2,22	3,31	-0,39	-0,16
EBIT	149818	116871	118878	32947	-2007
ROS (рентабельности продаж)	3,04	3,08	4,00	-0,04	0,19
ОР (рентабельность основной деятельности)	3,11	3,17	4,16	-0,06	-0,99

Факторный анализ рентабельности собственного капитала

Показатели	Отчётный	Предыдущий	Изменения	Формулы
			2017/2016	
N (нетто оборот)	4922474	3744637	2	
Pn (чистая прибыль)	128365	83135	45230	
A (валюта баланса/активы)	988405	797404	191001	
E (собственный капитал)	466280	337915	128365	
рентабельность продаж K1	0,026	0,022	0,4%	Pn/N
ресурсоотдача K2	4,98	4,70	0,28	N/A
структура капитала K3	2,12	2,89	-0.28	A/E
ROE	0,2753	0,3013		
ΔROE	-0,026			

Показатели	2017/2016	
Общие изменения ROE в том числе за счёт:		
изменений рентабельности продаж	0,05261	ΔROE (K1)
изменение ресурсоотдачи	0,02142	ΔROE (K2)
изменением структуры капитала	-0,10008	ΔROE (K3)
рентабельности активов	0,07403	

Суммы оборотных средств и краткосрочных обязательств в период времени с 2015.г-2017.г. SIA «Girr Logistik»,Евро

Анализируемый период	Краткосрочные обязательства	Оборотные средства	Чистые Оборотные средства
2015	396 160	534 524	138 364
2016	454 138	682 772	228 634
2017	397 505	746 486	348 981

Структура дебиторской задолженности SIA «Girr Logistik» по годам, Евро

Показатели	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	2017. в сравнении с	
				2015. годом	2016. годом
Д.З. покупателей и заказчиков	359 953	455 614	450 427	(+) 90 474	(-) 5 187
Займы акционерам, участникам и руководству	5000	0	0	(-)5 000	0
Прочие дебиторы	11 422	6 270	69 056	(+) 57 634	(+) 62 786
Расходы будущих периодов	6 082	4 678	7 050	(+) 968	(+) 2 372
Всего дебиторы	382 457	466 562	526 533	(+) 144 076	(+)59 971

Прочие дебиторы SIA «Girr Logistic», Евро

	2017 год	2016 год	2015 год
Переплата налога на добавленную стоимость	48 490	5 289	10 548
Авансовые взносы по подоходному налогу с предприятий	10 924	-	-
Страховые взносы.	1 202	981	874
Авансовые платежи за услуги	5 201	-	-
Расчеты по требованиям к персоналу	3 239	-	-
Общая балансовая стоимость	69 056	6 270	11 422

Расходы будущих периодов SIA «Girr Logistic», Евро

	2017 год	2016 год	2015 год
Платежи по страховке KASKO	675	912	1 035
Платежи по страховке ОСТА	3 016	2 119	2 894
Страхование грузовых автоперевозок	2 150	798	1 746
Абонентская плата за интернет-портал для грузовых перевозок	1 004	391	407
Другие расходы будущих периодов	205	458	-
Общая балансовая стоимость	7 050	4 678	6 082

Таблица дебиторской задолженности SIA «Girr Logistik» по срокам, Евро

	Классификация по срокам				всего
	до 15 дней	15-30 дней	30-60 дней	более 60	
2015 год	1396491,03	470921,95	374649,01	380937,70	2622999.70
2016 год	1398229,93	594123,43	944345,13	562708,80	3499407,29
2017 год	1798552	646947,36	1269583,52	1023377,13	4738460,01

Общий оборот дебиторской задолженности по годам

	Выставлены счета	Были оплачены	Платеж в отчетном периоде не поступил	Созданы накопления на задолженность ь (б/сч. 2365)	Списаны накоплени я на задолженн ость	Списаны как безнадежны е долги (б/сч. 4310)
Остаток на начало 2015 года	434662.74					
2015 год	2622999.70	2724479.05	333183.39	10223.00		1420.00
2016 год	3499407.29	3397284.88	435305.80	50157.98	-	-
2017 год	4738460.01	4735657.77	438108.04	30934.70*	2600.00*	-

Анализ состава и движения дебиторской задолженности SIA «Girr Logistik» за 2015 - 2017 год, EUR

Показатели краткосрочной дебиторской задолженно сти	Движение средств								Темп роста остатка, %
	Остаток на начало года		Возникло		Погашено		Остаток на конец года		
	Сумма, EUR	Уд. вес, %	Сумма, EUR	Уд. вес, %	Сумма, EUR	Уд. вес, %	Сумма, EUR	Уд.вес, %	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Краткосрочная дебиторская задолженность, (всего) 2015 год	434662	100%	2622999	100%	2724479	100%	333183	100%	
Накопления на сомнительные (безнадёжные) задолженности	29330	6,75%	10223	0,39%	1420	0,05%	38133	11,45%	+4,7%
Краткосрочная дебиторская задолженность, (всего) 2016 год	333183	100%	3499407	100%	3397284	100%	435305	100%	
Накопления на сомнительные (безнадёжные) задолженности	38133	11,45%	50157	1,43%	0	0	88290	20,28%	+8,83%
Краткосрочная дебиторская задолженность, (всего) 2017 год	435305*	100%	4738460	100%	4735657	100%	438108	100%	
Накопления на сомнительные (безнадёжные) задолженности	88291	20,28%	30935	0,65%	2600	0,05%	116626	26,62%	+6,34%

Анализ дебиторской задолженности

Наименование	2017	2016	2015	2017/2016	2016/2015
Коэф. Оборачиваемости ДЗ (кол-во оборотов)	6,48	4,17	6,97	2,31	-2,80
Т оборачиваемость ДЗ (дни)	56,34	87,48	52,34	-31,14	35,14
ПоДЗ = ДЗсред/Нетто оборот*(1-kd)/365	-0,38	-0,58	-0,29	0,20	-0,29
Коэффциент отвлечения ОА в ДЗ	0,71	0,68	0,72	0,02	-0,03
Оборачиваемость денежных ср-в (кол-во оборотов)	22,58	12,96	20,85	9,62	-7,90
Т оборачиваемости денежных ср-в (дни)	16,17	28,17	17,50	-12,00	10,67

Основные направления совершенствования управления дебиторской задолженностью

1. Разработка новой кредитной политики основанной на предыдущей практике;
2. Формирование информационную базы, по группировке заказчиков по их уровню кредитоспособности;
3. Внедрение более консервативную политику инкассации;
4. Усовершенствование анализа и контроля дебиторской задолженности;
5. Внедрение «мастер классов» и обучения менеджеров по более эффективной работе с заказчиками.

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!