

**федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«МИЧУРИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ**

**Кафедра финансов и бухгалтерского учета**

доклад на тему:

**«Управление дебиторско-кредиторской  
задолженностью организации»**

Попова Наталия Вячеславовна – бакалавр заочной формы обучения

Научный руководитель - профессор кафедры финансов и бухгалтерского учета, к.э.н., профессор Коновалова Т.В.



Рисунок 1 – Схема дебиторской задолженности

## Способы списания кредиторской задолженности

по факту исполнения предприятием своих обязательств

при взыскании задолженности кредиторами с помощью ФССП

при списании сумм задолженности с баланса как  
невостребованные средства

Рисунок 2 – Способы списания кредиторской задолженности с баланса предприятия

Таблица 1 – Состав и структура дебиторской задолженности на начало года в СХПК «Восход» Мичуринского района в 2019-2021 гг.

Показатели	2019 г.		2020 г.		2021 г.		Изменение 2021 г. к 2019 г.	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	абс. (+;-)	темп прироста, %
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	10284	100,0	8389	100,0	14414	100,0	4130	40,2
в т.ч.:								
расчеты с покупателями и заказчиками	7916	77,0	7967	95,0	14018	97,3	6102	77,1
авансы выданные	13	0,1	15	0,2			-13	-100,0
прочие	2355	22,9	407	4,8	396	2,7	-1959	-83,2

Таблица 2 - Состав и структура кредиторской задолженности на начало года в СХПК «Восход» Мичуринского района в 2019-2021 гг.

Показатели	2019 г.		2020 г.		2021 г.		Изменение 2021 г. к 2019 г.	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	абс. (+;-)	темп прироста, %
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	874	100,0	576	100,0	1426	100,0	552	63,2
в т.ч.:								
расчеты с поставщиками и заказчиками	329	37,6	136	23,6	2	0,1	-327	-99,4
расчеты по налогам и сборам	203	23,3	170	29,5	390	27,3	187	92,1
прочие	342	39,1	270	46,9	1034	72,6	692	202,3
из них:								
задолженность перед персоналом организации	27	3,1	8	1,4	176	12,4	149	551,9
задолженность по страховым взносам и платежам во внебюджетные фонды	76	8,7	73	12,7	663	46,5	587	772,4

Таблица 3 - Структуры баланса в СХПК «Восход» Мичуринского района в 2019-2021 гг., тыс. руб.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2021 г. от 2019 г., п.п.
I. Внеоборотные активы	36,9	32,6	33,7	-3,3
Основные средства	36,9	32,6	33,7	-3,3
II. Оборотные активы	63,1	67,4	66,3	3,3
БАЛАНС	100,0	100,0	100,0	-
III. Капитал и резервы	99,6	99,2	98,0	-1,6
Уставный капитал	3,4	2,5	1,8	-1,6
Переоценка внеоборотных активов	12,8	9,5	-	-12,8
Резервный капитал	0,4	0,3	0,2	-0,2
Нераспределенная прибыль	83,0	86,9	96,0	13,0
IV. Долгосрочные обязательства	-	-	-	-
Заемные средства	-	-	-	-
V. Краткосрочные обязательства	0,4	0,8	2,0	1,6
Кредиторская задолженность	0,4	0,8	2,0	1,6
БАЛАНС	100,0	100,0	100,0	-

Таблица 4 – Анализ результатов хозяйственной деятельности СХПК «Восход» Мичуринского района в 2019-2021 гг.

Наименование показателей	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темп роста, %
Валовое зерновых, ц	52744	86655	59957	113,7
Реализация зерновых, ц	40988	69046	85869	209,5
Валовое производство подсолнечника, ц	15723	15664	22295	141,8
Реализовано подсолнечника, ц	15546	15628	12694	81,7
Урожайность зерновых, ц/га	24,5	40,3	27,9	113,9
Урожайность подсолнечника, ц/га	21,8	21,8	31,0	142,2
Производственная себестоимость:				
зерновых за 1 ц, руб.	826,73	586,06	859,05	103,9
подсолнечника за 1 ц, руб.	855,5	955,57	796,77	93,1
Среднемесячная зарплата на 1 работника, руб.	28230	35388	38000	134,6
Выход валовой продукции на 100 га сельхозугодий, тыс.руб.	1773,2	2732,8	3553,5	200,4
Выход валовой продукции на 1 работника, тыс.руб.	1846,7	2713,8	3700,9	200,4
Произведено на 100 га пашни, ц:				
зерна;	1404,6	2307,7	1596,7	113,7
подсолнечника.	418,7	417,2	593,7	141,8
Наличие основных средств:				
на 100 га сельскохозяйственных угодий, тыс.руб.	2032,8	2358,4	2899,3	142,6
на 1 работника, тыс.руб.	2117,1	2342,0	3019,5	142,6
Энерговооруженность, л.с./чел	147,9	150,2	139,9	94,6
Прибыль от реализации продукции, тыс.руб.	17876	49806	80746	в 4,5 раза
Выручка от реализации продукции, тыс.руб.	63056	118065	148321	в 2,3 раза
Полная себестоимость, тыс.руб.	45180	68259	67575	149,6
Рентабельность от реализации сельхозпродукции, %	39,6	73,0	119,5	79,9 п.п.

Таблица 5 – Анализ финансовых результатов в СХПК «Восход»  
Мичуринского района в 2019-2021 гг., тыс. руб.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021 г. к 2019 г.	
				абс. (+/-)	темп прироста, п.п.
Выручка от продажи продукции (тыс.руб.), всего	63576	118609	148757	85181	134,0
в т.ч. от реализации сельскохозяйственной продукции	63056	118065	148321	85265	135,2
товаров	520	-	436	-84	-16,2
работ и услуг	-	544	-	-	-
Себестоимость проданной продукции (тыс. руб.), всего	45606	68776	68011	22405	49,1
в т.ч. реализованной сельскохозяйственной продукции	45180	68259	67575	22395	49,6
товаров	426	-	436	10	2,3
работ и услуг	-	517	-	-	-
Валовая прибыль	17970	49833	80746	62776	349,3
Управленческие расходы	-	-	5500	5500	-
Прибыль от продаж	17970	49833	75246	57276	318,7
Проценты к получению	262			-262	-100,0
Прочие доходы	739	409	2491	1752	237,1
в т.ч. субсидии из бюджетов всех уровней	88	-	-	-88	-100,0
Прочие расходы	5097	3688	6115	1018	20,0
Прибыль до налогообложения	13874	46554	71622	57748	416,2
Налог на прибыль	-	-	192	192	-
Прочее	-	207	2355	2355	-
Чистая прибыль	13874	46347	69075	55201	397,9

Таблица 6 – Показатели оборачиваемости кредиторской в СХПК «Восход» Мичуринского района в 2019-2021 гг.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2021 г.от 2019 г. (+, -)
Себестоимость продукции, тыс. руб.	45606	68776	68011	22405
Кредиторская задолженность среднегодовая, тыс.руб.	725	1001	3345	2620
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, об.	62,9	68,7	20,3	-42,6
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в днях	6	5	18	12

Таблица 7 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности в СХПК «Восход» Мичуринского района в 2019-2021 гг.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2021 г.от 2019 г. (+, -)
Выручка от реализации продукции (работ, услуг), тыс. руб.	63576	118609	148757	85181,00
Среднегодовая дебиторская задолженность, тыс. руб.	9337	11402	12625	3288,50
Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс.руб.	82737	105228	147327	64590,00
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	6,8	10,4	11,8	4,97
Коэффициент отвлечения оборотных средств в дебиторскую задолженность	0,11	0,11	0,09	-0,03
Период погашения дебиторской задолженности, дней	54	35	31	-22,62
Коэффициент закрепления дебиторской задолженности	0,15	0,10	0,08	-0,06

Таблица 8 - Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности и их отношение к валюте баланса в СХПК «Восход» Мичуринского района в 2019-2021 гг. на конец года

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2021 г. от 2019 г.	
				абс. (+,-)	темп роста, %
Валюта баланса, тыс.руб.	136922	184119	257032	120110	187,7
Дебиторская задолженность - всего, тыс. руб.	8389	14414	10836	2447	129,2
Отношение к валюте баланса, %	6,1	7,8	4,2	-1,9	x
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	576	1426	5264	4688	913,9
Отношение к валюте баланса, %	0,4	0,8	2,0	1,6	x
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	14,6	10,1	2,1	-12,5	x

## Этапы формирования политики управления дебиторской



Рисунок 2 – Основные этапы формирования политики управления дебиторской задолженностью

Этапы управления внутренней кредиторской задолженностью предприятия

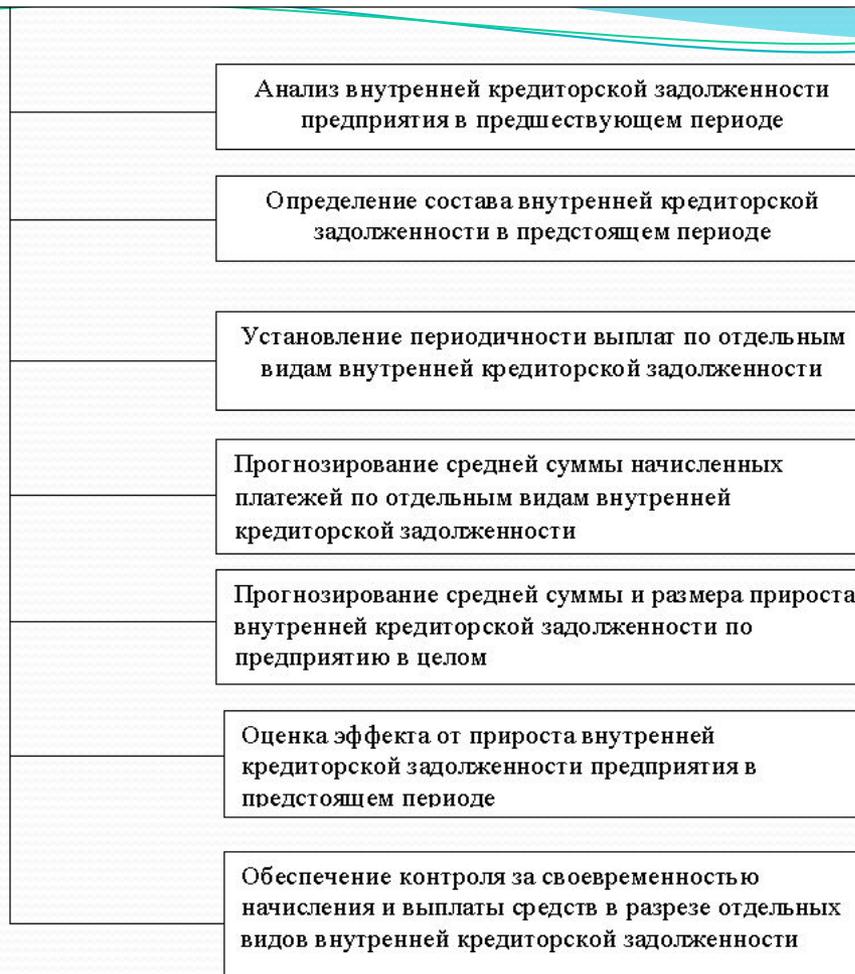


Рисунок 3 – Основные этапы управления внутренней кредиторской задолженностью предприятия

## **Пути развития управления дебиторской и кредиторской задолженностью в организации:**

- проводить периодически анализ кредиторской и дебиторской задолженности для предотвращения ее просрочки (осуществлять постоянного (помесячного) финансового мониторинга крупных долгов);
- регулярно проводить процедуру инкассации дебиторской задолженности;
- контроль за своевременностью начисления и выплаты средств необходимо вести в разрезе отдельных видов внутренней кредиторской задолженности, а начисление этих средств бухгалтерия должна контролировать по результатам отдельных хозяйственных операций предприятия;
- необходимо осуществлять непрерывный мониторинг кредиторской задолженности по месяцам или за более короткие периоды времени.

Таблица 9 – Прогноз показателей дебиторской в СХПК «Восход» Мичуринского района

Показатели	2020 г.	2021 г.	Прогноз (2022-2023 гг.)	Отклонение прогнозного значения от 2021 г.	
				абс., тыс.руб., +/-	темп роста, %
Выручка от реализации продукции (работ, услуг), тыс. руб.	118609	148757	160500	11743	107,9
Среднегодовая дебиторская задолженность, тыс. руб.	11402	12625	9200	-3425	72,9
Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс.руб.	105228	147327	135000	-12327	91,6
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	10,4	11,8	17,4	5,6	148,1
Коэффициент отвлечения оборотных средств в дебиторскую задолженность	0,11	0,09	0,07	-0,02	79,5
Период погашения дебиторской задолженности, дней	35	31	21	-10	67,5
Коэффициент закрепления дебиторской задолженности	0,10	0,08	0,06	-0,02	67,5

Таблица 10 – Прогноз оборачиваемости кредиторской задолженности в СХПК «Восход» Мичуринского района

Показатели	2020 г.	2021 г.	Прогноз (2022- 2023 гг.)	Отклонение прогнозного значения от 2021 г.	
				абс., тыс.руб., +/-	темп роста, %
Себестоимость продукции, тыс. руб.	68776	68011	71000	2989	104,4
Кредиторская задолженность среднегодовая, тыс. руб.	1001	3345	1450	-1895	43,3
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, об.	68,7	20,3	49,0	28,6	240,8
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в днях	5	18	7	-11	41,5

Таблица 11 – Прогноз соотношения дебиторской и кредиторской задолженности и их отношение к валюте баланса в СХПК «Восход» Мичуринского района на конец года

Показатели	2020 г.	2021 г.	Прогноз (2022- 2023 гг.)	Отклонение прогнозного значения от 2021 г.	
				абс. (+,-)	темп роста, %
Валюта баланса, тыс.руб.	184119	257032	261000	3968	101,5
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	14414	10836	9900	-936	91,3
Отношение к валюте баланса, %	7,8	4,2	3,8	-0,4	x
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	1426	5264	1900	-3364	36,1
Отношение к валюте баланса, %	0,8	2,0	0,7	-1,3	x
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	10,1	2,1	5,2	3,1	x



Доклад окончен.  
СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!