

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования «Бурятская государственная
сельскохозяйственная академия им. В. Р. Филиппова»

Факультет агробизнеса и межкультурных коммуникаций

Кафедра «Статистики и экономического анализа»

КУРСОВАЯ РАБОТА

ПО ДИСЦИПЛИНЕ

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

на тему: «Анализ кредиторской и дебиторской задолженности»

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в
организациях АПК»

Выполнил: ст-т гр. Б-0500-1-Б Миронов Е.С.

Проверила: к.э.н., доцент., Жаргалова С.В.

Дата сдачи: «08» 09 2019 г.

Дата защиты: «11» 09 2019 г.

Оценка: «хорошо» с/д

Улан-Удэ

2019 г.

Рецензия

на курсовую работу по дисциплине «Анализ финансовой отчетности»
«Финансовый анализ» группы В-0500-1-Б, по направлению
подготовки 38.03.01. Экономика

ФГБОУ ВО «УрГЭСХ им. В.Р. Филантова»

ФКО: Мухомов Евгений Сергеевич

На тему: «Анализ кредиторской и дебиторской задолженности»

Выполненной на кафедре: «Статистики и экономического анализа»

Общая характеристика работы: Курсовая работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованных источников. В первом разделе рассмотрены теоретические основы анализа кредиторской и дебиторской задолженности. Во втором разделе изучена организационно-экономическая характеристика организации СХЗАО «Приморский». В третьем разделе рассмотрен анализ кредиторской и дебиторской задолженности на предприятии.

Положительные стороны работы: тема раскрыта, достаточно подробно рассмотрены основы анализа кредиторской и дебиторской задолженности.

Замечания: Дополнить список использованных источников.

Заключение: Замечания учтены, допустить к защите.

Оценка: хорошо

Преподаватель Мухомов Е.С. / Мухомов Е.С. (ФКО)

11 / 07 / 2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА КРЕДИТОРСКОЙ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	5
1.1. Кредиторская и дебиторская задолженности: понятие, виды, источники информации.....	5
1.2. Цель, задачи и методы исследования дебиторской и кредиторской задолженности.....	8
РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СХЗАО «ПРИМОРСКИЙ».....	17
2.1. Наличие производственных ресурсов и эффективность их использования.....	17
2.2. Основные показатели деятельности предприятия.....	30
РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ КРЕДИТОРСКОЙ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРИМЕРЕ СХЗАО «ПРИМОРСКИЙ».....	37
3.1. Анализ дебиторской задолженности	37
3.2. Анализ кредиторской задолженности.....	40
3.3. Мероприятия по оптимизации кредиторской и дебиторской задолженности.....	42
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	48
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	51

ВВЕДЕНИЕ

Дебиторская и кредиторская задолженность являются важными составными частями бухгалтерского баланса организации. Они образуются как следствие несовпадения сроков возникновения обязательств со сроками платежей по ним. Перед финансовыми службами и руководством предприятия встает вопрос о снижении дебиторской и кредиторской задолженности, высокий уровень может снизить финансовую устойчивость предприятия. Кроме того, осуществление контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности необходимо для улучшения расчетно – платежной дисциплины.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их качество и размеры оказывают большое влияние на финансовое состояние предприятия.

Целью данной курсовой является экономический анализ дебиторской и кредиторской задолженности СХЗАО «Приморский».

Для достижение поставленной цели в курсовой работе предполагается последовательное выполнение следующих задач:

- Изучить теоретико – методологические основы кредиторской и дебиторской задолженности;
- Описать экономическую характеристику СХЗАО «Приморский»;
- Проанализировать состояние дебиторской задолженности;
- Проанализировать состояние кредиторской задолженности;
- Предложить мероприятия по оптимизации кредиторской и дебиторской задолженности.

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА КРЕДИТОРСКОЙ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1. Кредиторская и дебиторская задолженности: понятие, виды, источники информации

В процессе своей деятельности у фирмы появляются обязательства по расчетам за полученные материальные ценности, работы и услуги перед другими фирмами и лицами, а также, возникают задолженности других организаций и лиц по расчетам за реализованные им товары (работы, услуги) перед данной фирмой. [16 С. 195]

Рассмотрим основные понятия кредиторской и дебиторской задолженности. По мнению автора Б.А. Райзберга, дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами. Автор А.Б. Борисов также раскрывает это понятие. С его точки зрения дебиторская задолженность - сумма долгов, причитающихся предприятию, организации или учреждению от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. Согласно экономическому словарю, по своему содержанию дебиторская задолженность является задолженностью покупателей за отгруженные товары и сданные работы, неоплаченные в срок, а также за товары, документы по которым не переданы в банк на инкассо в обеспечение ссуд; превышение задолженности рабочих и служащих по ссудам, полученным на индивидуальное жилищное строительство или на приобретение товаров в кредит, над банковскими ссудами, выданными на эти цели. Из представленных понятий можно сделать вывод, что дебиторская задолженность предприятия представляет собой некую задолженность предприятию от других юридических или физических лиц. Дебиторская задолженность отвлекает средства из оборота какого-то предприятия, и эти средства используются дебиторами.

В настоящий момент существует нормальная и просроченная дебиторская задолженность. Вовремя взысканная дебиторская задолженность является одним из самых важных условий обеспечения финансового состояния предприятия. Дебиторская задолженность, которая не была уплачена в срок, относится в разряд сомнительных долгов.

Дебиторская задолженность, как элемент оборотных активов, оказывает значительное влияние на финансовое состояние экономического субъекта. Большой объем дебиторской задолженности в активах предприятия вызывает дополнительную потребность в финансовых ресурсах для пополнения оборотного капитала, увеличивает затраты по привлечению дополнительных финансовых ресурсов, снижает капитализацию как собственного, так и заемного капитала, доходность функционирования предприятия, рост кредиторской задолженности и возникновение финансовых рисков.

И в целях организации бухгалтерского учета, и в целях проведения анализа важна классификация дебиторской задолженности. Так, в зависимости от сроков погашения, дебиторская задолженность подразделяется на:

- краткосрочную (погашение которой ожидается в течение года после отчетной даты);
- долгосрочную (погашение которой ожидается не ранее чем через год после отчетной даты).

С точки зрения отражения в бухгалтерском балансе, в соответствии с требованиями ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» в составе дебиторской задолженности выделяют следующие группы: покупатели и заказчики, векселя к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ, задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, авансы выданные, прочие дебиторы.

По степени обеспечения следует различать долговые обязательства, обеспеченные или не обеспеченные залогом, поручительством, банковской

гарантией и другими способами, предусмотренными законом или договором. Данная группировка необходима для анализа дебиторской задолженности с точки зрения риска ее непогашения. Критериями оценки уровня риска могут выступать ликвидность и стоимость предоставленного залога, финансовое состояние поручителя или гаранта. .

Борисов А.Б. представляет определение кредиторской задолженности. Автор считает, что кредиторская задолженность — это денежные средства, временно привлеченные предприятием, фирмой, подлежащие возврату юридическим или физическим лицам, у которых они заимствованы и которым они не выплачены. Согласно определению по А. Бакаеву, кредиторская задолженность – это вид обязательств, характеризующих: 1) сумму долгов, причитающихся к уплате организацией в пользу других юридических и физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений с ними; 2) счета, причитающиеся к получению в связи с поставками в кредит или оплатой в рассрочку.

Самый популярный вид кредиторской задолженности - задолженность поставщикам и подрядчикам за поставленные ими товары, материалы, услуги, выполненные и не оплаченные в срок работы. Кредиторская задолженность характеризует отвлечение средств из оборота фирмы, и следовательно, ухудшает финансовое положение фирмы.[16 С.194]

Для контроля дебиторской и кредиторской задолженности, включая просроченную, учредителями могут использоваться: бухгалтерский баланс учреждения и пояснительная записка к нему; отчет о результатах деятельности; формы, разработанные и утвержденные учредителями самостоятельно. [17 С. 37]

Основными источниками информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженностей служат Бухгалтерский баланс, приложение к балансу с пояснениями, (включающее разделы о движении заемных средств и данные о дебиторской и кредиторской задолженности), оборотные ведомости, карточки аналитического учета, данные инвентаризации,

первичные документы, журналы-ордера и ведомости синтетического учета, в которых отражается движение соответствующих платежей, расчетные ведомости по начислению заработной платы работникам, действующие нормативные документы, определяющие ставки и льготы при производстве расчетов по направлениям платежей, другие отчетные формы.

Данные Бухгалтерского баланса взаимосвязаны с пояснительной запиской к нему, в которой приводятся сведения об изменении данных задолженностей за два года.

1.2. Цель, задачи и методы исследования дебиторской и кредиторской задолженности

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость в значительной степени зависят от соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей. Одной из ключевых проблем российских предприятий — это неэффективное управление оборотными активами. Поддержание оптимального объема и структуры текущих активов, источников их покрытия и соотношения между ними — необходимая составляющая обеспечения стабильной и эффективной работы предприятия. В свою очередь, стабильность и эффективность работы предприятия во многом зависят от его способности погашать свои текущие и долговременные обязательства, а также вовремя получать причитающиеся ему средства от реализации продукции, услуг и прочее, чтобы поддерживать непрерывность воспроизводственного цикла — иными словами, от степени платежеспособности предприятия. Задолженность по платежам может существенно деформировать структуру оборотных средств предприятия. Так, если в составе оборотных активов преобладает дебиторская задолженность, то предприятие либо должно привлекать банковский кредит по высоким ставкам, либо останавливаться в ожидании уплаты причитающихся ему долгов.

Если в структуре формирования источников оборотных активов преобладает кредиторская задолженность, предприятие зачастую вынуждено

прибегать к разнообразным не денежным формам расчетов, подвергаться разного рода штрафным санкциям. Предприятие может иметь одновременно кредиторскую и дебиторскую задолженности. Покрывать одну задолженность другой запрещается.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей является важной частью финансового анализа на предприятии и ее главной целью является выявлять не только показатели текущей (на данный момент времени) и перспективной платежеспособности предприятия, но и факторы, влияющие на их динамики. [12 С.336]

Ниже представлены задачи анализа дебиторской и кредиторской задолженности:

- точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;

- контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;

- определение структуры кредиторской и дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;

- определение состава и структуры просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности;

- выявление структуры данных по поставщикам по неоплаченным расчетным документам, поставщикам по просроченным векселям, поставщикам по полученному коммерческому кредиту, установление их целесообразности и законности и т.д. [16 С. 196].

При проведении анализа дебиторской задолженности целесообразно осуществлять:

- исследование состава и динамики дебиторской задолженности, а также факторов, определяющих ее объем и изменение;
- анализ структуры дебиторской задолженности;

- анализ оборачиваемости дебиторской задолженности;
- определение текущей (дисконтированной) стоимости дебиторской задолженности;
- разработку вариантов управленческих решений, направленных на сокращение неоправданной дебиторской задолженности, и выбор наиболее эффективных из них;
- прогнозирование дебиторской задолженности.

При анализе дебиторской задолженности, прежде всего, рассматривается изменение величины дебиторской задолженности в целом и по отдельным ее видам, а также выясняются факторы, повлиявшие на динамику показателей.

Особенное внимание следует уделить анализу такого важнейшего вида дебиторской задолженности, как расчеты с покупателями и заказчиками, потому что именно они, как правило, составляют наибольший удельный вес в общей сумме дебиторов.

При анализе структуры дебиторской задолженности рекомендуется рассчитывать и рассматривать в динамике следующие показатели:

1. Доля дебиторской задолженности (ДЗ) в общем объеме оборотных активов ($У_{ДЗ}$), в том числе долгосрочной ($У_{ДДЗ}$) и краткосрочной задолженности ($У_{КДЗ}$):

$$У_{ДЗ} \left(\frac{ДЗ}{ОА} \right)^1 = У_{ДДЗ} \left(\frac{ДДЗ}{ОА} \right)^1 + У_{КДЗ} \left(\frac{КДЗ}{ОА} \right)^1, \quad (1)$$

где ДДЗ, КДЗ – долго- и краткосрочная дебиторская задолженность;

ОА – оборотные активы организации.

Чем выше удельный вес долгосрочной дебиторской задолженности, тем менее мобильна структура имущества организации.

2. Доля просроченной дебиторской задолженности (ПДЗ) в общей сумме дебиторской задолженности ($У_{ПДЗ}$), а также ее удельный вес в общем объеме оборотных активов ($У_{В_{ПДЗ}}$):

$$y_{\text{ПДЗ}} = \frac{\text{ПДЗ}}{\text{ДЗ}}; \quad (2)$$

$$\text{УВ}_{\text{ПДЗ}} = \frac{\text{ПДЗ}}{\text{ОА}} \quad (3)$$

Рассмотренные показатели можно детализировать по просроченной долго- и краткосрочной дебиторской задолженности. При расчете этих показателей следует учитывать, что различают срочную и просроченную дебиторскую задолженность.

Показатели удельного веса просроченной дебиторской задолженности характеризуют качество дебиторской задолженности; рост просроченной задолженности приводит к снижению ликвидности имущества организации. Размер снижения показателей срочной и текущей ликвидности за счет наличия неоправданной задолженности можно получить в результате деления просроченной дебиторской задолженности на краткосрочные обязательства организации.

Далее необходимо распределить неоправданную дебиторскую задолженность в зависимости от количества дней, прошедших с момента истечения срока платежа: от 0 до 30. от 31 до 60. от 61 до 90. свыше 90 дней. Можно использовать и распределение, предусмотренное в и. 1 ст. 266 11К РФ (до 45, от 45 до 90. свыше 90 дней), позволяющее одновременно контролировать и процесс создания резервов сомнительных долгов в случае, если их образование предусмотрено в учетной политике в целях налогообложения прибыли.

Соответствующее распределение целесообразно произвести как в целом по всей дебиторской задолженности, так и по конкретным покупателям, что позволит выявить дебиторов, в отношении которых в первую очередь необходимо принимать меры по возврату долгов.

Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности как фактора, воздействующей на оборачиваемость оборотных активов, которая является характеристикой эффективности их использования, рассчитываются следующие основные показатели:

1. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ($K_{обДЗ}$):

$$K_{обДЗ} = \frac{В}{\overline{ДЗ}} \quad (4)$$

Где В – выручка за анализируемый период, $\overline{ДЗ}$ – средняя величина остатка дебиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости отражает количество оборотов дебиторской задолженности за анализируемый период, т.е. сколько раз она образуется и погашается в течение этого периода.

2. Коэффициент закрепления средств в дебиторской задолженности ($K_{зДЗ}$), характеризующий ее величину на один рубль выручки от продаж. Этот коэффициент является показателем, обратным коэффициенту оборачиваемости:

$$K_{зДЗ} = \frac{\overline{ДЗ}}{В} \quad (5)$$

Чем ниже коэффициент закрепления, тем эффективнее используются средства, авансированные в дебиторскую задолженность.

3. Средняя продолжительности (длительность) одного оборота дебиторской задолженности в днях ($П_{обДЗ}$)[†]:

$$П_{обДЗ} = \frac{\overline{ДЗ} * Д}{В} \quad (6)$$

Где Д – количество дней в анализируемом периоде (30, 90, 180, 270, 365).

Этот показатель отражает количество дней, необходимых в среднем для погашения (инкассирования) дебиторской задолженности. Чем он выше, тем менее мобильна структура имущества предприятия. Его рост свидетельствует, как правило, о снижении ликвидности дебиторской задолженности. В аналитической практике чаще всего используется именно показатель средней продолжительности оборота дебиторской задолженности.

При анализе оборачиваемости дебиторской задолженности проводятся:

- сопоставление оборачиваемости дебиторской задолженности в днях за анализируемый период с данными предыдущих отчетных периодов, среднеотраслевыми значениями, ожидаемым средним периодом оборачиваемости, рассчитанным исходя из условий договоров;
- расчет влияния изменения оборачиваемости дебиторской задолженности на изменение средней величины дебиторской задолженности.

Следует учесть, что средняя величина дебиторской задолженности может быть поставлена в зависимость от объема продаж и среднего промежутка времени между реализацией товара и получением выручки, который характеризуется средней продолжительностью одного оборота дебиторской задолженности в днях. Эту зависимость можно представить в виде следующей модели:

$$\overline{ДЗ} = \frac{В}{Д} * \frac{\overline{ДЗ} * Д}{В} = В_{дн} * П_{обДЗ} \quad (7)$$

Где $В_{дн}$ – среднедневная выручка от продажи.

Алгоритм расчета влияния факторов при использовании способа абсолютных разниц:

$$\Delta \overline{ДЗ}(\Delta В_{дн}) = (В_{дн1} - В_{дн0}) * П_{обДЗ0} \quad (8)$$

$$\Delta\overline{ДЗ}(П_{обДЗ}) = (П_{обДЗ1} - П_{обДЗ0}) * В_{дн1} \quad (9)$$

$$\Delta\overline{ДЗ} = \Delta\overline{ДЗ}_1 - \Delta\overline{ДЗ}_0 = \Delta\overline{ДЗ}(\Delta В_{дн}) + \Delta\overline{ДЗ}(П_{обДЗ}) \quad (10)$$

Анализ кредиторской задолженности, в принципе, строится по тем же направлениям и по той же методике, что и анализ дебиторской задолженности, т.е. в данном случае необходимо исследовать:

- динамику общего объема кредиторской задолженности и отдельных ее групп и видов;
- изменение удельного веса каждой группы и конкретного вида задолженности в общем объеме кредиторской задолженности;
- объем и удельный вес просроченных обязательств, в том числе групп и конкретных их видов, в общем объеме кредиторской задолженности;
- оборачиваемость кредиторской задолженности в целом, а также по ее группам и отдельным видам;
- объем обязательств, сроки погашения которых наступают в отчетном периоде, что позволяет сделать выводы о предстоящих платежах по основным видам задолженности и дать прогноз их величины на соответствующий период;
- прогнозную величину кредиторской задолженности на соответствующий период.

Управление кредиторской задолженностью является важной задачей организации, так как ее удельный вес в объеме заемных обязательств велик и дальнейшее увеличение кредиторской задолженности существенно может снизить финансовую устойчивость предприятия. Для контроля и управления кредиторской задолженностью необходимо выявить вид задолженности, которая занимает наибольший удельный вес в составе кредиторской задолженности, а также проследить динамику этого показателя. Необходимо также выявить наличие просроченной задолженности и определить ее объем.

В процессе анализа кредиторской задолженности определяют заемные

обязательства, сроки погашения которых наступают в анализируемом периоде. В целях контроля над состоянием кредиторской задолженности составляют ведомость расчетов с поставщиками, в которой представляют данные по каждому поставщику со сроками образования и погашения задолженности. Особое внимание также уделяют соотношению дебиторской и кредиторской задолженностей, при этом сравнивают и оценивают темпы их роста.

Анализ состояния кредиторской задолженности начинается с общей оценки ее состава, структуры и тех изменений, которые произошли за анализируемый период. Результаты анализа позволят установить общую величину кредиторской задолженности, долю каждого элемента в общем объеме.

При анализе конкретного состава кредиторской задолженности необходимо определить просроченные виды кредиторской задолженности, их сумму и период просрочки в днях. Для этого из общего состава кредиторской задолженности следует выделить задолженность со сроками ее нахождения на балансе организации, превышающими сроки, предусмотренные договорами с поставщиками (подрядчиками) и покупателями, заказчиками (по авансам полученным), законодательством РФ (но налогам, социальным платежам), трудовыми и коллективными договорами (но оплате труда).

Для характеристики оборачиваемости кредиторской задолженности используются следующие показатели:

1. Коэффициент оборачиваемости ($K_{обкз}$):

$$K_{обкз} = \frac{B}{\bar{КЗ}} \quad (11)$$

где $\bar{КЗ}$ – средняя величина остатка кредиторской задолженности за анализируемый период;

2. Коэффициент закрепления ($K_{зкз}$):

$$K_{зкз} = \frac{\overline{КЗ}}{В} \quad (12)$$

3. Средняя продолжительность (длительность) одного оборота кредиторской задолженности ($\Pi_{обкз}$):

$$\Pi_{обкз} = \frac{\overline{КЗ*Д}}{В} \quad (13)$$

В качестве полезного оборота при расчете оборачиваемости наряду с выручкой могут быть использованы себестоимость проданной продукции, а также сумма платежей, связанных с погашением имеющихся обязательств.

Использование при расчетах оборачиваемости кредиторской задолженности в качестве полезного оборота выручки имеет некоторые аналитические преимущества, так как позволяет:

- увязать оборачиваемость кредиторской задолженности в целом с оборачиваемостью отдельных ее видов;
- определить на ее основе ожидаемую величину кредиторской задолженности.

Однако при расчетах оборачиваемости конкретных видов кредиторской задолженности целесообразно принимать в качестве полезного оборота сумму погашения соответствующего вида обязательств, т.е. сумму дебетового оборота по тому бухгалтерскому счету, на котором учтено это обязательство.

В заключение рассмотрения методики анализа дебиторской и кредиторской можно отметить, что их величины и оборачиваемость оказывают существенное влияние на показатель текущих финансовых потребностей.

РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СХЗАО «ПРИМОРСКИЙ»

2.1. Наличие производственных ресурсов и эффективность их использования

По мнению Ассоциации менеджеров России, рост бизнеса всё в меньшей степени зависит от внешней сферы и всё больше от эффективности использования внутренних ресурсов предприятия, поскольку различия между ресурсными возможностями, порождают большие различия в их хозяйственных результатах. Устойчивый успех предприятия не предполагает подавление соперника в рыночной конкуренции, а зависит от наличия у неё собственных, труднокопируемых другими организационных компетенций и ресурсов.

Ресурсы предприятия – это совокупность материальных, финансовых средств, и интеллектуальных возможностей, которые потенциально могут быть использованы в процессе создания товаров, услуг и иных ценностей.
[19]

Многие авторы при изучении производственных ресурсов предприятия выделяют следующие виды анализа:

1. Анализ основных производственных фондов;
2. Анализ трудовых ресурсов;
3. Анализ материальных ресурсов.

Основные средства представляют собой один из видов производственных ресурсов. На начальном этапе их анализа изучается состав и структура. При анализе структуры основных фондов общепринято выделять удельный вес стоимости их активной части, от которой зависят рост мощностей предприятия и фондоотдача.

Оценка эффективности их использования основана на применении общей для всех видов ресурсов технологии, которая предполагает расчет и анализ показателей отдачи и емкости.

Показатели отдачи характеризуют выход готовой продукции с 1 рубля ресурсов.

Показатели емкости характеризуют затраты ресурсов на 1 рубль выпуска продукции.

Эффективность использования основных средств характеризуется соотношением темпов роста выпуска продукции и основных фондов. При этом главным, обобщающим показателем является показатель фондоотдачи.

Фондоемкость – показатель, обратный фондоотдаче. При определении фондоотдачи и фондоемкости объем продукции исчисляется в стоимостных, натуральных и условно-натуральных измерителях. Основные производственные фонды определяются по стоимости, занимаемой площади или в других измерителях, причем в расчет принимается их средняя хронологическая величина за анализируемый период.

Аналогично могут быть рассчитаны показатели фондоотдачи активной части основных средств. Это тем более важно, что общий показатель фондоотдачи зависит от активной части и ее отдачи.[3 С. 198]

Таблица 1. Анализ основных фондов СХЗАО «Приморский»

	2015	2016	217	изменение 2015-2017
ВП в ценах 2013 года	303129	271067	163333	-139796
Численность производственного персонала, чел	250	248	238	-12
среднегодовая стоимость ОФ, тыс. руб.	477405	511018	539593,5	62188,5
среднегодовая стоимость активной части ОФ, тыс. руб.	405404,5	434463	459655	54250,5
среднегодовая стоимость машин и оборудования, тыс.руб.	348933,5	369966,5	381830,5	32897
Удельный вес активной части в ОФ, %	84,91	85,02	85,19	0,28
Фондоотдача ОФ	0,6349	0,53045	0,3027	-0,3322
Фондоотдача активной части ОФ	0,74772	0,6239	0,3553	-0,39242
Фондоемкость	1,5749	1,885209	3,30364	1,728717
Фондовооруженность	1909,62	2060,556	2267,2	357,5796

Из данных, приведенных в таблице 1, видно, среднегодовая стоимость за период 2015 – 2017 гг. увеличилась на 62188,5 тыс. руб. Большую часть основных фондов занимает активная часть оборудования, в 2017 году она выросла на 0,26 % и составила 85,19. Фондоотдача основных фондов уменьшилась на 0,332, а фондоотдача активной части, в то же время уменьшилась на 0,392. Фондоемкость основных средств за период 2015-2017 гг. возросла на 1,7287. Таким образом в СХЗАО «Приморский» можно заметить, что фондоемкость возрастает, а фондоотдача падает — это значит, что производственные мощности используются нерационально, их загруженность недостаточно полная. Соответственно, предприятию следует как можно скорее приступить к поиску дополнительных резервов.

Для выявления причин уменьшения фондоотдачи в целом за период 2015-2017 необходимо провести факторный анализ. Двухфакторная модель фондоотдачи может быть представлена следующим образом:

$$FO = Y_a * FO_a \quad (14)$$

Где FO – фондоотдача;

Y_a – удельный вес стоимости активной части в общей стоимости основных фондов;

FO_a – фондоотдача активной части основных фондов.

Размер влияния изменений удельного веса и фондоотдачи активной части основных производственных фондов на общее изменение фондоотдачи в отчетном периоде по сравнению с ее базовым уровнем определяют по следующему алгоритму способом абсолютных разниц:

$$\Delta FO (\Delta Y_a) = (Y_{a_1} - Y_{a_0}) * FO_{a_0} \quad (15)$$

$$\Delta FO (\Delta FO_a) = Y_{a_1} * (FO_{a_1} - FO_{a_0}) \quad (16)$$

$$\Delta\Phi O = \Phi O_1 - \Phi O_0 = \Delta\Phi O(\Delta Y_a) + \Delta\Phi O(\Delta\Phi O_a) \quad (17)$$

Подставим данные таблицы 1 в формулы 14-17, получим следующий факторный анализ:

Изменение фондоотдачи в период в целом:

$$\Delta\Phi O = 0,3027 - 0,6349 = -0,3322$$

В том числе:

1) Влияние изменения удельного веса активной части основных фондов:

$$\Delta\Phi O(\Delta Y_a) = (0,8519 - 0,8491) * 0,74772 = 0,0020936$$

2) Влияние изменения фондоотдачи активной части основных фондов:

$$\Delta\Phi O(\Delta\Phi O_a) = 0,8519 * (0,3553 - 0,74772) = -0,3343$$

Баланс отклонений:

$$-0,3322 = 0,0020936 + (-0,3343)$$

Таким образом, за анализируемый период 2015-2017 гг. фондоотдача в целом уменьшилась от 0,6349 в 2015 году до 0,3027 в 2017 году, т.е. на 0,3322 руб. на каждый рубль стоимости основных фондов. Положительно повлияло увеличение активной части основных фондов, что привело к росту фондоотдачи всей совокупности основных фондов на 0,0020936 рублей. Отрицательно сказалось уменьшение фондоотдачи активной части основных фондов, что снизило фондоотдачу основных фондов в целом на 0,3343 руб.

Уменьшение фондоотдачи основных фондов может говорить о нерациональности применения имеющегося оборудования, т.е. СХЗАО «Приморский» необходимо уделить внимания на использование данных основных средств, в том числе активной части основных фондов в производстве.

Анализ трудовых ресурсов - один из основных разделов анализа работы предприятия. Достаточная обеспеченность трудовыми ресурсами, высокий уровень производительности труда имеют большое значение для увеличения объемов производства.

Трудовые ресурсы предприятия характеризуются системой показателей, среди которых важное место занимают показатели структуры и состава персонала.

По составу персонал подразделяется на промышленно-производственный и непромышленно-производственный персонал. Промышленно-производственный персонал – работники, непосредственно принимающие участие в изготовлении продукции. В СХЗАО «Приморский» в состав персонала входят: работники, занятые в сельскохозяйственном производстве, а также работники, занятые в подсобных промышленных предприятиях и промыслах.

Таблица 2. Состав и структура работников СХЗАО «Приморский»

Категория работников	2015		2016		2017		Изменение в отчетном периоде по сравнению с базовым	
	Кол-во чел	Уд. вес	Кол-во чел.	Уд. вес	Кол-во чел.	Уд. вес	Кол-ва чел.	Уд. Веса
1	2	3	4	5	6	7	8	9
по организации-всего	278	100,00	283	100,00	278	100,00	0	-
в том числе: Работники, занятые, в с/х производстве-всего	250	89,93	248	87,63	238	85,61	-12	-4,32

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9
в том числе: Рабочие постоянные	219	78,78	216	76,33	211	75,90	-8	-2,88
из них: трактористы- машинисты	74	26,62	83	29,33	97	34,89	23	8,27
скотники крупного рогатого скота	33	11,87	44	15,55	55	19,78	22	7,91
работники коневодства	5	1,80	3	1,06	3	1,08	-2	-0,72
Служащие	31	11,15	32	11,31	27	9,71	-4	-1,44
из них: руководители	16	5,76	16	5,65	13	4,68	-3	-1,08
Специалисты	13	4,68	15	5,30	13	4,68	0	0,00
Работники, занятые в подсобных промышленных предприятиях и промыслах	28	10,07	35	12,37	40	14,39	12	4,32

По данным таблицы 2 среднесписочная численность персонала организации в отчетном периоде по сравнению с базовым не изменилась, но наблюдается некоторое изменение в 2016 году, там численность увеличилась на 10 человек. Структура численности в отчетном периоде незначительно отличается от структуры базового периода. Наблюдается уменьшение работников занятых в сельскохозяйственном производстве на 4,32 процента, но в то же время увеличиваются работники, занятые в подсобных промышленных предприятиях и промыслах на те же 4,32 процента. За счет чего изменение общего количества работников остается тем же самым. Наибольшее изменение наблюдается среди трактористов – машинистов и скотников крупного рогатого скота, их количество в общей численности работников организации увеличилось на 8,27 и 7,91 процентов соответственно.

Для анализа производительности труда используются следующие показатели выработки:

1) Среднегодовая выработка одного работника (рабочего, основного рабочего):

$$ГВ = \frac{ВП}{ЧР} \quad (18)$$

Где ВП – Объем произведенной продукции за год;

ЧР – численность персонала.

2) Среднедневная выработка одного работника (рабочего, основного рабочего):

$$ДВ = \frac{ВП}{ЧД} \quad (19)$$

Где ЧД – число человеко-дней, отработанных в течение года

3) Среднечасовая выработка одного работника (рабочего, основного рабочего):

$$ЧВ = \frac{ВП}{ЧЧ} \quad (20)$$

Где ЧЧ – число человеко-часов, отработанных в течение года.

Таблица 3. Анализ трудовых ресурсов СХЗАО «Приморский»

Показатели	2015	2016	2017	Изменение 2015- 2017гг.
1	2	3	4	5
Всего ВПСХ	303128826,5	259151482,6	209714781,8	-93414044,7
Среднегодовая численность персонала	278	283	278	0
Среднегодовая численность рабочих занятых в с/х	250	248	238	-12
Удельный вес рабочих в общей численности работников	0,8993	0,8763	0,8561	-0,0432
Отработано всеми работниками, чел.-дней	79000	81000	79000	0
Отработано всеми работниками, чел.-час.	544000	564000	554000	10000
Средняя продолжительность раб.дня рабочего	6,886	6,963	7,012	0,126

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5
Отработано рабочими, чел-час	302000	319000	389000	87000
Отработано рабочими, чел-дни	43856,62	45813,83	55471,12	11614,5
Отработано на 1ого рабочего часов	1208	1286,29	1634,45	426,45
Отработано на 1ого рабочего дней	175,42	184,73	233,07	57,65
Среднегодовая выработка	1090391,462	915729,6205	754369,7187	-336021,744
Среднедневная выработка	6911,814973	5656,621239	3780,612057	-3131,2029
Среднечасовая выработка	1003,737836	812,3870928	539,1125496	-464,62529

По данным таблицы 3, можно сделать выводы, что удельный вес рабочих в общей численности рабочих снизился на 4,32%, т.к. численность рабочих занятых в сельскохозяйственном производстве уменьшилась на 12 человек.

Среднегодовая выработка уменьшилась на 336021,74 рубля. При этом по сравнению с 2015 годом в 2017 году улучшилось использование рабочего времени, каждый рабочий за весь год отработал больше на 57 дней, на 426,45 часов. Среднечасовая и среднедневная выработки также упали на 3131,202 и на 464,63 рубля соответственно.

Обобщающим показателем производительности труда является среднегодовая выработка продукции одним работающим (ГВ), величина которой зависит от среднечасовой выработки (ЧВ), удельного веса рабочих в общей численности работников (УД), а также от количества отработанных ими дней (Д) и продолжительность рабочего дня (П). Упрощенную факторную модель можно представить следующим образом:

$$ГВ = УД * Д * П * ЧВ \quad (21)$$

Установить влияния этих факторов на среднегодовую выработку можно способом абсолютных разниц:

$$\Delta ГВ (ПД) = \Delta(П * Д) * УД_0 * ЧВ_0 \quad (22)$$

$$\Delta ГВ (УД) = (Д * П)_1 * \Delta УД * ЧВ_0 \quad (23)$$

$$\Delta ГВ(ЧВ) = (Д * П)_1 * УД_1 * \Delta ЧВ \quad (24)$$

1) Влияние изменения количества отработанных часов одним рабочим:

$$\Delta ГВ (ПД) = 426,45 * 0,8993 * 1003,73 = 384936$$

2) Влияние изменения удельного веса рабочих в общей численности промышленно-производственного персонала:

$$\Delta ГВ (УД) = 1634,45 * (-0,0432) * 1003,73 = -70816$$

3) Влияние изменения среднечасовой выработки одного рабочего:

$$\Delta ГВ(ЧВ) = 1634,45 * 0,8561 * (-464,63) = - 650141$$

Баланс отклонений:

$$\Delta ГВ = ГВ_1 - ГВ_0 = \Delta ГВ (ПД) + \Delta ГВ (УД) + \Delta ГВ(ЧВ) \quad (25)$$

$$384936 - 70816 - 650141 = -336021$$

Исходя из данного факторного анализа, можно сделать выводы о том, что наибольшее влияние на уменьшение среднегодовой выработки в 2017 году по сравнению с 2015 на 336021 рубль, оказало уменьшение среднечасовой выработки на -464,63 рубля, она снизила годовую выработку на 60141 рубль. Также немалое влияние оказало увеличение количества отработанных часов одним рабочим, за счет данного показателя

среднегодовая выработка увеличилась на 384936 рублей. На 70816 рублей уменьшил годовую выработку упадок удельного веса рабочих сельскохозяйственного производства в общей численности всех работников. Снижение годовой выработки свидетельствует о нерациональности использования рабочего времени, а также о возможном избытке работников сельскохозяйственного производства.

Материальные затраты составляют значительную долю всех затрат на производство продукции, работ, услуг. Рациональное использование материалов – один из важнейших факторов роста производства и снижения себестоимости продукции, а следовательно, роста прибыли и уровня рентабельности.

Таблица 4 Материальные затраты по видам сельскохозяйственной продукции СХЗАО «Приморский»

	2015		2016		2017		изменение 2015 – 2017	
	Стоимость, тыс. руб.	Уд. вес, %	Стоимость, тыс.руб	Уд. вес, %	Стоимость, тыс. руб	Уд. вес, %	Стоимость, тыс. руб	Уд. веса, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Материальные затраты в растениеводстве всего:	101389	64,28	107432	68,13	111291	69,95	9902	5,68
В том числе: Зерновые	77014	48,82	59598	37,79	50366	31,66	-26648	-17,2
Ряпс	6324	4,01	9117	5,78	10161	6,37	3837	2,38
Сено многолетних трав	2256,38	1,43	4839,63	3,07	6345,5	3,99	4089,13	2,56
Семена многолетних трав	902,55	0,57	1935,85	1,23	2538,2	1,6	1635,65	1,02
Сено однолетних трав	3610,2	2,29	7743,4	4,91	10152,8	6,38	6542,6	4,09
Силос	7310,66	4,63	15680,385	9,94	20559,42	12,92	13248,77	8,29
Сенаж	3971,22	2,52	8517,74	5,4	11168,08	7,02	7196,86	4,5
Материальные затраты в животноводстве	56349	35,72	50263	31,87	47801	30,05	-8548	-5,68

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8	9
В том числе: выращено КРС на мясо	48382	30,67	46723	29,62	43353	27,25	-5029	-3,42
лошади	5130	3,26	1244	0,79	1268	0,8	-3862	-2,46
мед	2837	1,8	2296	1,46	3180	2	343	0,2
Итого мат. затрат в сельском хозяйстве	157738	100	157695	100	159092	100	1354	-

Из данных таблицы 4, можно сделать вывод, что наибольшее количество материальных затрат приходится на растениеводство в 2017 году их удельный вес составил 69,95 %, на животноводство в том же году пришлось 30,05 %. Среди растениеводства большую долю затрат составляют затраты на зерновые, хотя в 2017 году по сравнению с 2015 годом они снизились на 17,2% (с 48,82% до 31,66%). Всего материальные затраты по растениеводству с 2015 года возросли на 5,68 % (на 9902 тыс. руб.), по животноводству упали на 5,68% (на 8548 тыс. руб.). Итого материальные затраты за период с 2015 по 2016 гг. возросли на 1354 рубля.

Обобщающими показателями, характеризующими использование совокупности всех материальных ресурсов на предприятии являются следующие показатели:

1. Показатель материалоемкости продукции (МЕ), определяемый как отношение стоимости потребленных при производстве продукции материальных затрат (МЗ) к объему ее выпуска, выраженному в ценах предприятия изготовителя (ОП):

$$ME = \frac{MЗ}{ОП} \quad (26)$$

2. Показатель материалоотдачи (МО), показывающий, сколько выпущено продукции на каждую единицу материальных затрат:

$$MO = \frac{OP}{MЗ} \quad (27)$$

Он является обратной величиной по отношению к показателю материалоемкости.

Таблица 5. Материалоемкость и материалоотдача п отдельным видам продукции СХЗАО «Приморский» за 2015-2017 гг

	2015		2016		2017		Изменение 2013-2015	
	МЕ	МО	МЕ	МО	МЕ	МО	МЕ	МО
Зерновые	0,274	3,650	0,269	3,718	0,477	2,096	0,203	-1,555
Рапс	0,51	1,961	0,489	2,044	1,413	0,708	0,903	-1,254
Сено многолетних трав	0,154	6,510	0,479	2,086	1,076	0,929	0,922	-5,581
Семена многолетних трав	2,702	0,370	4,55	0,220	19,83	0,050	17,127	-0,320
сено однолетних трав	0,098	10,215	0,589	1,697	1,35	0,742	1,251	-9,474
силос	0,093	10,673	0,155	6,442	0,219	4,564	0,125	-6,110
сенаж	0,054	18,472	0,133	7,545	0,229	4,358	0,175	-14,113
КРС на мясо	13,5	0,074	9,58	0,104	7,038	0,142	-6,458	0,068
лошади	40,39	0,025	5,9	0,170	7,415	0,135	-32,978	0,110
мед	14,26	0,070	7,021	0,142	11,648	0,086	-2,608	0,016

Наиболее материалоемкий продукт в 2017 году стали семена многолетних трав, на 1 рубль продукции требуется 19,83 рублей материальных затрат. Среди животноводства наиболее материалоемким является мед со значением 11,648 рублей. Значительное изменение в материалоемкости, исходя из таблицы 6, произошло среди семян многолетних трав на 17,127 рублей расхода материала на 1 рубль продукции. Замечается положительная тенденция среди продукции животноводства, там материалоемкость снижается: среди крупнорогатого скота на мясо на 6,458 рублей затрат, среди лошадей на 32,978 рублей затрат и среди меда на 2,608 рублей затрат на 1 рубль продукции.

Изменения материалоотдачи наиболее заметно среди сенажа, силоса и сена однолетних трав, выпуск продукции на 1 рубль материальных затрат за период 2015-2017 гг. здесь понизилась на 14,113, 6110 и 9,474 рублей соответственно. В остальных видах продукции изменение материалоотдачи незначительно.

Таким образом, проанализировав основные фонды, трудовые и материальные ресурсы предприятия, можно сделать вывод, что в целом экономическое состояние СХЗАО «Приморский» устойчивое, но с негативными тенденциями. По состоянию на 2017 год предприятие обладало основными фондами в размере 539593,5 тыс руб., но тем не менее эффективность их использования упала по сравнению с 2015 годом и фондоотача составила 0,3027.

Среднесписочная численность работников на 2017 год составила 278 человек, численность работников, занятых непосредственно при производстве сельскохозяйственной продукции равна 238 человек. Среднегодовая выработка имеет склонность к снижению, на отчетный год ее состояние 754369,7187 рублей.

Материальные затраты в целом склонны к увеличению, их значение достигло 159092 тыс. руб. в 2017 году, из них 111291 тыс. руб. – материальные затраты на продукцию растениеводства и 47801 тыс. руб. – на продукцию животноводства.

В предприятии наблюдается нерациональность использования данных ресурсов. Для увеличения их эффективности рекомендуется пересмотреть кадровую политику персонала, стоит обратить внимание на основные производственные фонды, которые использует и не использует предприятие, возможна продажа излишек или модернизация старого оборудования. Также следует постатейно изучить материальные затраты и предложить варианты их снижения.

2.2. Основные показатели деятельности предприятия

Одним из основных показателей деятельности предприятия является объем производства и продаж, так как производство и реализация являются важнейшими аспектами функционирования.

Для характеристики объемов производства и продаж в сельскохозяйственном производстве применяют следующие показатели: выпущенная продукция и реализованная продукция (объем продаж).

Выпущенная продукция характеризует объем продукции, подготовленный предприятием для передачи в народнохозяйственный оборот. Она отличается от валовой продукции тем, что в нее не включаются изменения остатков незавершенного производства, а также внутрихозяйственный оборот.

Реализованная продукция характеризует объем продукции, отгруженной покупателям, выручка по которой признана в бухгалтерском учете.

Таблица 6. Стоимость выпущенной продукции СХЗАО «Приморский» за 2015-2017 гг.

виды продукции	2015	2016		2017	
	Стоимость	стоимость	в ценах 2013	стоимость	В ценах 2013
1	2	3	4	5	6
Зерно	237186,8	152459	186956	8188	89053
Рапс	13204,06	19468,5	19834,8	12979	7653,8
сено мн.трав	2530,03	4542,9	1738,6	5714	1015,7
семена мн. трав	501	893	637,5	1920	192
сено одн. трав	5900	2682	2103	8373	1204,7
силос	5149,98	10443,3	6667,3	15167	6192,8
Сенаж	7042,08	8653	6169	9491	4672,7
прочая продукция	525	2810	2810	2334	2334
Итого по продукции растениеводства	272039,05	201951,8	226916,3	64166	112319
выращено крс	24349,6	45471	33125	137396,8	41839
Лошади	849,63	1799,7	1411,6	1591	1144
Мед	5835,54	7627,96	9589	6539,9	8005,5
Воск	51	5		20,9	

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
Прочая продукция пчеловодства	4	2296	25,5		25,5
Итого по продукции животноводства	31089,78	57199,7	44151	145527	51014
Всего ВП	303128,8	259151,48	271067,4	209693,9	163333

По данным таблицы можно пронаблюдать за тенденцией снижения стоимости выпущенной продукции. С 2015 года по 2017 стоимость в текущих ценах снизилась на 93434,94 тыс. рублей, а в сопоставимых ценах на -139795,6 тыс. рублей. Причем стоимость ВП продукции растениеводства в текущих ценах снизилось на 207872,9 тыс. рублей, а в сопоставимых на 159720 тыс. рублей. А стоимость ВП продукции животноводства увеличилась на 11443,8 тыс. рублей в текущих ценах и на 19924,5 тыс. рублей в ценах 2015 года.

Данные изменения обуславливаются снижением объемов выпускаемой продукции растениеводства и увеличением объема продукции животноводства.

Таблица 7. Реализованная продукция СХЗАО «Приморский» за 2015 - 2017 гг.

Показатели	2015		2016		2017		изменение выручки	
	кол во	выручка	кол во	Выручка	кол во	выручка	суммы, тыс. руб	темпы роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Зерновые и зернобобовые всего	104217	87928	149269	102700	141305	109659	21731	124,7
Пшеница	43163	37975	69679	52102	84628	68665	30690	180,8
Гречиха	160	112	341	204	231	160	48	142,8
Ячмень	57484	47915	69289	44561	51401	37490	-10425	78,24
Овес	3410	1926	9960	5833	5045	3344	1418	173,6
Рапс	11458	12197	17506	18291	6446	11636	-561	95,4

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Прочая продукция растениеводства	X	4706	x	3425	x	2804	-1902	59,58
Продукция растениеводства собственного производства, реализованная в переработанном виде:	X	19797	x	26725	x	23704	3907	119,7
в т.ч. стоимость переработки	X	4961	x	7117	x	13242	8281	266,9
Итого по растениеводству	X	124628	x	151141	x	147803	23175	118,6
Скот и птица в живой массе	1918	13017	1040	9629	535	10269	-2748	78,9
в т.ч. крс	1818	12348	955	8904	407	9078	-3270	73,5
лошади	100	669	85	725	128	1191	522	178
Мед	74	2170	107	2496	180	4312	2142	198,7
Прочая продукция животноводства	x	2281	x	1394	x	1065	-1216	46,69
Продукция животных собственного производства, реализованная в переработанном виде:	x	17592	x	44711	x	61930	44338	352
в том числе стоимость переработки	x	3486	x	9535	x	11065	7579	317,4
Итого по животноводству	x	35060		58230	x	77576	42516	221,3
Итого реализовано продукции сх	x	159688	x	209371	x	225379	65691	141,1

В период за 2015-2017 гг. изменилась структура реализованного товара. Стоимость продукции растениеводства с 2015 года увеличилась на 18,6 % (на 23175 тыс. руб.), в свою очередь, стоимость реализованной продукции животноводства повысилась практически в 2 раза (на 42516 тыс.

руб.). Всего стоимость реализованной продукции в текущих ценах в 2017 году составила 225379 тыс. рублей, что на 41,1 % больше чем в 2015.

Проанализировав динамику и структуру выпущенной и реализованной продукции сельского хозяйства СХЗАО «Приморский», можно предположить, что данной предприятие плавно переходит на основной вид деятельности в виде животноводства. Это связано со значительным снижением выпуска и реализации продукции растениеводства и повышением выпуска и реализации продукции животноводства.

Прибыль – важнейший экономический показатель эффективности деятельности организации. В изменении ее суммы проявляются все стороны деятельности организации:

- 1) Снижение или увеличение объемов производства и продаж товаров, продукции, работ, услуг;
- 2) Эффективное или неэффективное использование ресурсов, которыми располагает организация;
- 3) Ценовая политика на рынках сбыта для борьбы с конкурентами;
- 4) Эффективность финансовых операций;
- 5) Эффективность сделок с имуществом;
- 6) Эффективность участия в деятельности других организаций;
- 7) Эффективность управления дебиторской задолженностью;
- 8) Наличие или отсутствие убытков от бесхозяйственности.

Показатели прибыли представлены в бухгалтерской отчетности в форме №2 «Отчет о финансовых результатах». В данной форме представлена следующая система показателей:

- 1) Валовая прибыль;
- 2) Прибыль от продаж;
- 3) Прибыль до налогообложения;
- 4) Чистая прибыль.

Валовая прибыль рассчитывается как разница между выручкой (нетто) от продаж товаров, продукции, работ, услуг и себестоимостью товаров, продукции, работ, услуг.

Прибыль от продаж – это финансовый результат от основной деятельности организации, он может быть рассчитан двумя способами:

а) Прибыль от продаж = выручка (нетто) от продаж – себестоимость – коммерческие расходы – управленческие расходы;

б) Прибыль от продаж = валовая прибыль – коммерческие расходы – управленческие расходы.

Бухгалтерская прибыль (прибыль до налогообложения) - это сводный финансовый результат от всех видов деятельности организации. Этот показатель рассчитывается следующим образом:

Бухгалтерская прибыль = прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате + доходы от участия в других организациях + прочие доходы – прочие расходы.

Чистая прибыль (ЧП) – это часть бухгалтерской прибыли, остающаяся в распоряжении организации после начисления текущего налога на прибыль (ТНП), а также с учетом отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО). Чистая прибыль определяется по следующей формуле:

$$\text{ЧП} = \text{Бухгалтерская прибыль} + \text{ОНА} - \text{ОНО} - \text{ТНП} \quad (28)$$

Таблица 8. Финансовые результаты СХЗАО «Приморский»

Показатели	2015	2016	2017	Изменение 2015 – 2017	
				Суммы, тыс. руб.	темп роста, %
1	2	3	4	5	6
Выручка	168516	220366	233916	65400	138,8
себестоимость от продаж	159557	218107	231530	71973	145,1
Валовая прибыль (убыток)	8959	2259	2386	-6573	26,63
Коммерческие расходы	-	-	-	-	-
Управленческие расходы	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	8959	2259	2386	-6573	26,63

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
Доходы от участия в других организациях	-	-	-	-	-
Проценты к получению	-	-	-	-	-
Проценты к уплате	-	-	-	-	-
Прочие доходы	64801	62649	58266	-6535	89,91
Прочие расходы	20033	33011	37725	17692	188,31
Прибыль (убыток) до налогообложения	53727	31897	22927	-30800	42,67
Текущий налог на прибыль	-	-	-	-	-
в том числе постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-	-	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-	-	-	-
Изменение отложенных налоговых активов	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-
Чистая прибыль (убыток)	53727	31897	22927	-30800	42,67

По данным таблицы, прослеживается резкое снижение чистой прибыли на 57,33% (на 30800 тыс. руб.), при этом прибыль от продаж снизилась на 73,37 % (6573 тыс. руб.), прочие доходы упали на 10,09% (на 6535 тыс. руб.), а прочие расходы возросли на 88,31% (на 17692 тыс. руб.).

Рентабельность отражает уровень прибыльности или доходности. Показатели рентабельности – это относительные показатели, в которых сумма прибыли сопоставляется с какими – либо другими показателями, отражающими условия хозяйствования.

$$R_{\text{овд}} = \frac{\Pi}{C} \quad (29)$$

где $R_{\text{овд}}$ – рентабельность затрат по обычным видам деятельности;

Π – прибыль;

C – себестоимость.

Рентабельность затрат по обычным видам деятельности показывает, какую сумму прибыли получает предприятие с каждого рубля проданной продукции.

$$\text{Рентабельность}_{2013} = 53727/159557 = 0,337$$

$$\text{Рентабельность}_{2014} = 31897/218107 = 0,146$$

$$\text{Рентабельность}_{2015} = 22927/231530 = 0,099$$

Таким образом, мы видим, что рентабельность по обычным видам деятельности с каждым годом становится меньше. По состоянию на 2017 год наблюдается критическая ситуация, на 1 рубль затрат предприятие получает 0,099 рубля прибыли. СХЗАО «Приморский» необходимо принять меры по оптимизации прибыли.

РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ КРЕДИТОРСКОЙ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРИМЕРЕ СХЗАО «ПРИМОРСКИЙ»

3.1. Анализ дебиторской задолженности.

Таблица 9. Структура и динамика дебиторской задолженности СХЗАО
«Приморский» за 2015-2017 гг.

Показатели	2015		2016		2017		Изменение 2015-2017	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %	суммы тыс. руб.	темпы роста, %
Краткосрочная дебиторская задолженность	10470,5	100	16754	100	24716,5	100	14246	236,06
В том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	7979,5	76,21	14403	85,97	22840,5	92,41	14861	286,24
Прочие дебиторы	2491	23,79	2351	14,03	1876	7,59	-615	75,31
Оборотные активы	271837	-	294993	-	293075	-		107,81
Доля дебиторской задолженности и в общем объеме оборотных активов	-	0,038	-	0,0568	-	0,0843	-	0,0458

Проведенный анализ показал, что дебиторская задолженность в 2017 году по сравнению с 2015 выросла на 14246 тыс. руб. (на 136.06 %). Такое резкое увеличение дебиторской задолженности и ее доли в текущих активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям либо об увеличении объема продаж, либо неплатежеспособности и банкротстве части покупателей. С другой стороны, предприятие может сократить отгрузку продукции, тогда счета дебиторов уменьшатся.

Основная доля увеличения дебиторской задолженности приходится на статью «Расчеты с покупателями и заказчиками», она повысилась на 14861 тыс. руб. (на 186,24%), тем временем прослеживается незначительное снижение задолженности с прочими кредиторами, на 615 тыс. руб. (на

14,69%). Статья «Прочие дебиторы» объединяет группу самых разнородных сумм, включая задолженность за финансовыми и налоговыми органами, задолженность работников по предоставленным им ссудам и займам за счет средств предприятия или банковского кредита, по возмещению материального ущерба и др. Здесь также отражаются задолженность за подотчетными лицами, задолженность по расчетам с поставщиками, по недостачам товарно-материальных ценностей, обнаруженная при их приемке, штрафы, пени, неустойки, признанные должниками, и ряд других сумм. Задолженности с такими лицами, как правило, не составляет значительный процент, именно поэтому изменение статьи «прочие дебиторы» не значительно влияет на общую сумму дебиторской задолженности.

Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов с 2015 до 2017 года возросла на 0,0458%, это свидетельствует об увеличении мобильности структуры имущества организации.

Чтобы оценить оборачиваемость дебиторской задолженности как фактора, воздействующей на оборачиваемость оборотных активов, которая является характеристикой эффективности их использования, рассчитаны и сгруппированы в таблицу 7 следующие показатели из формул (4-6)

Таблица 10. Анализ Оборачиваемости дебиторской задолженности

	2015	2016	2017	изменение 2015 – 2017
Выручка	168516	220366	233916	65400
Среднегодовая дебиторская задолженность	10470,5	16754	24716,5	14246
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	16,09436	13,15304	9,463961	-6,6304
Коэффициент закрепления средств в дебиторской задолженности	0,062134	0,076028	0,105664	0,04353
Средняя продолжительности (длительность) одного оборота дебиторской задолженности в днях	22,67875	27,75024	38,56736	15,88861

Количество оборотов дебиторской задолженности за анализируемый период значительно упало с 16,09 в 2015 году до 9,46 в 2017 году. Данные результаты негативно влияют на предприятие, так как чем выше коэффициент, тем быстрее покупатели погашают свою задолженность.

В свою очередь, вырос коэффициент закрепления средств в дебиторской задолженности на 0,0435, в 2017 году на 1 рубль выручки от продаж приходилось 0,11 рубля дебиторской задолженности, что так же неблагоприятно для СХЗАО «Приморский», так как чем ниже коэффициент закрепления, тем эффективнее используются средства, авансированные в дебиторскую задолженность.

Средняя продолжительность одного оборота дебиторской задолженности становится выше, то есть структура имущества предприятия становится менее мобильна. Его рост может свидетельствовать о снижении ликвидности дебиторской задолженности.

Исследуем зависимость дебиторской задолженности от средневневной выручки и средней продолжительность одного оборота дебиторской задолженности (формула 7).

Таблица 11. Факторный анализ дебиторской задолженности

Показатель	2015	2017	Отклонение
Средняя продолжительности (длительность) одного оборота дебиторской задолженности в днях	22,67875	38,56736	15,88861
Средневневная выручка	461,6877	640,8658	179,1781
Дебиторская задолженность	10470,5	24716,5	14246

Изменение дебиторской задолженности за период

$$ДЗ = 247165 - 10470,5 = 14246$$

В том числе:

- 1) Влияние изменения средневневной выручки:

$$\Delta \bar{ДЗ}(\Delta V_{\text{дн}}) = 179,1781 * 22,67875 = 4063,5353$$

- 2) Влияние изменения средняя продолжительности (длительность) одного оборота дебиторской задолженности в днях:

$$\Delta\bar{ДЗ}(П_{обдз}) = 15,88861 * 640,8658 = 10182,4668$$

Баланс отклонений:

$$14246 = 4063,5353 + 10182,4668$$

Таким образом, за анализируемый период дебиторская задолженность увеличилась на 14246 тыс. руб., из которых на 4063,5353 тыс. руб. она увеличилась за счет роста среднедневной выручки (на 179,1781 тыс. руб.) и на 10182,4668 тыс. рублей за счет роста средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности (на 15,89).

3.2. Анализ кредиторской задолженности.

Таблица 12. Структура и динамика кредиторской задолженности СХЗАО «Приморский» за 2015-2017 гг.

	2015 на конец года		2016 на конец года		2017 на конец года		изменение	
	сумма, тыс. руб	уд.вес, %	сумма, тыс. руб.	уд.вес, %	сумма, тыс. руб	уд.вес, %	сумма, тыс.руб	темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Долгосрочная кредиторская задолженность	94084	73,48	85158	69,43	59667	73,23	-34417	63,42
В том числе:								
кредиты	92350	72,12	85158	69,43	56228	69,01	-36122	60,89
займы	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие	1734	1,35	-	-	3439	4,22	1705	198,33
Краткосрочная кредиторская задолженность	33962	26,52	37500	30,57	21816	26,77	-12146	64,24
в том числе:								
расчеты с поставщиками и заказчиками	16622	12,98	20774	16,94	1947	2,39	-14675	11,71
авансы полученные	-	-	-	-	-	-	-	-

Продолжение таблицы 12

1	2	3	4	5	6	7	8	9
расчеты по налогам и сборам	528	0,41	702	0,57	537	0,66	9	101,70
Кредиты	12000	9,37	7000	5,71	15000	18,41	3000	125
займы	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	4812	3,76	9024	7,36	4332	5,32	-480	90,02
Итого	128046	100	122658	100	81483	100	-46563	63,64

За анализируемый период наблюдается сокращение в целом кредиторской задолженности на 36,36% (на 46563 тыс. руб.), т.е. уменьшение долгов перед кредиторами. Долгосрочная кредиторская задолженность в 2017 году уменьшилась на 36,58% (на 34419 тыс. руб.) по сравнению с 2015 годом, краткосрочная кредиторская задолженность снизилась на 35,76% (на 12146 тыс. руб.). В 2017 году основную долю кредиторской задолженности занимает долгосрочная кредиторская задолженность, на нее приходится 73,23% (59667 тыс. руб.), основную часть из которых занимают кредиты. Расчеты с поставщиками и заказчиками занимают 2,39 % от всей суммы кредиторской задолженности. На краткосрочные кредиты приходится 18,41 %.

Таблица 13. Анализ кредиторской задолженности СХЗАО «Приморский»

Показатели	2015	2016	2017	изменение 2015 - 2017
Выручка	168516	220366	233916	65400
Среднегодовая кредиторская задолженность	130112,5	125352	102070,5	-28042
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	1,295156	1,757978	2,29171	0,996554
Коэффициент закрепления средств в кредиторской задолженности	0,772108	0,568835	0,436355	-0,33575
Средняя продолжительности (длительность) одного оборота кредиторской задолженности в днях	281,8193	207,625	159,2697	-122,55

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности увеличился на 0,9966, с 1,2951 в 2015 году до 2,2917 в 2017 году, это означает, что организация стала быстрее рассчитываться со своими поставщиками.

Кредиторская задолженность на анализируемом предприятии в 2017 году полностью оплачивается 159,27 дней, и как видно из расчета данный показатель имеет тенденции к снижению, с 2015 года он уменьшился на 122,55 дней, что обуславливается ростом выручки и сокращением стоимости среднегодовой кредиторской задолженности.

3.3. Мероприятия по оптимизации кредиторской и дебиторской задолженности

Наличие у предприятия значительных размеров дебиторской задолженности снижает ликвидность его активов, негативно влияет на финансовую платежеспособность, а также отвлекает денежные средства, что может привести к серьезным последствиям:

- возникновение задолженности перед бюджетом;
- задержка в выплате зарплаты;
- возникновение просроченной задолженности банкам за кредитами;
- рост кредиторской задолженности перед поставщиками;
- задержки с закупкой материальных ценностей.

Недостаточная проработанность теоретических и практических аспектов оптимизации дебиторской задолженности обуславливает необходимость поиска эффективных форм и методов управления этим активом на предприятии.

Оптимизация дебиторской задолженности представляет собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики предприятия, направленной на расширение объема реализации продукции и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации. Стимулы оптимизации дебиторской задолженности предложены в таблице 1.

Таблица 14. Стимулы оптимизации дебиторской задолженности

Стимулы оптимизации дебиторской задолженности	Способ реализации
1	2
Выбор условий продаж, обеспечивающих гарантированное поступление денежных средств	Получение предоплаты в размере 50 % на основании условий договора, обеспечение крупных сумм дебиторской задолженности залогом (материальными ценностями, имуществом, поручительством)
Определение скидок или надбавок для различных групп покупателей с точки зрения соблюдения ими платежной дисциплины	При соблюдении сроков платежей, а так же при досрочном погашении задолженности при последующей работе с покупателями и заказчиками можно предоставлять со скидкой сопутствующие предмету договора услуги
Уменьшение бюджетных долгов	При соблюдении сроков погашения задолженности в бюджет и внебюджетные фонды сводится к минимуму риск наложения штрафов и начисления пени за просрочку платежей
Оценка возможных издержек, связанных с дебиторской задолженностью, то есть упущенной выгоды от неиспользования средств, замороженных в дебиторской задолженности	При досрочном получении сумм дебиторской задолженности, полученные денежные средства можно направить на досрочное погашение кредитов, что снизит сумму процентов к уплате, либо направление полученных денежных средств на закупку материалов, либо направить полученные средства на краткосрочные финансовые вложения

Клейменовой Т.И. были предложены следующие способы оптимизации дебиторской задолженностью:

1. исключение из числа партнеров предприятий с высокой степенью риска;
2. использование возможности оплаты дебиторской задолженности векселями, ценными бумагами;
3. формирование принципов расчетов предприятия с контрагентами на предстоящий период;
4. определение возможной суммы оборотных активов, отвлекаемых в дебиторскую задолженность по товарному кредиту, а также по выданным авансам;

5. формирование условий обеспечения взыскания просроченной задолженности;

6. формирование системы штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами;

7. использование современных форм рефинансирования задолженности.

В основе формирования способов и стимулов оптимизации дебиторской задолженности лежит оценка покупателей и их кредитоспособность. Кредитоспособность покупателя характеризует систему условий, определяющих его способность привлекать кредит в разных формах и в полном объеме в предусмотренные сроки выполнять все связанные с ним финансовые обязательства. Формирование способов оценки покупателей включает следующие основные элементы:

1. Определение системы характеристик, оценивающих кредитоспособность отдельных групп покупателей. По товарному (коммерческому) кредиту такая оценка осуществляется обычно по следующим критериям:

- объем хозяйственных операций с покупателями и стабильность их осуществления;

- репутация покупателя в деловом мире;

- платежеспособность покупателя;

- результативность хозяйственной деятельности покупателя;

- состояние конъюнктуры товарного рынка, на котором покупатель осуществляет свою операционную деятельность;

- объем и состав чистых активов, которые могут составлять обеспечение кредита при неплатежеспособности покупателя и возбуждении дела о его банкротстве.

2. Формирование и экспертиза информационной базы проведения кредитоспособности покупателей имеет целью обеспечить достоверность проведения такой оценки. Информационная база, используемая для этих

целей, состоит из сведений, предоставляемых непосредственно покупателем (их перечень дифференцируется в разрезе форм кредита); данных, формируемых из внутренних источников (если сделки с покупателем носят постоянный характер); информации, формируемой из внешних источников (коммерческого банка, обслуживающего покупателя; других его партнеров по сделкам и т.п.). Экспертиза полученной информации осуществляется путем логической ее проверки; в процессе ведения коммерческих переговоров с покупателями; путем непосредственного посещения клиента (по потребительскому кредиту) с целью проверки состояния его имущества и в других формах в соответствии с объемом кредитования.

3. Группировка покупателей продукции по уровню кредитоспособности основывается на результатах ее оценки и предусматривает обычно выделение следующих их категорий:

- покупатели, которым кредит может быть предоставлен в максимальном объеме, т.е. на уровне установленного кредитного лимита (группа "первоклассных заемщиков");

- покупатели, которым кредит может быть предоставлен в ограниченном объеме, определяемом уровнем допустимого риска невозврата долга;

- покупатели, которым кредит не предоставляется (при недопустимом уровне риска невозврата долга, определяемом типом избранной кредитной политики).

4. Дифференциация кредитных условий в соответствии с уровнем кредитоспособности покупателей, наряду с размером кредитного лимита, может осуществляться по таким параметрам как срок предоставления кредита; необходимость страхования кредита за счет покупателей; формы штрафных санкций и т.п.

Управление кредиторской задолженностью предполагает: правильный выбор формы задолженности (банковская или коммерческая) с целью минимизации процентных выплат и затрат на приобретение материальных

ценностей; установление наиболее удобной формы банковского кредита и его срока (краткосрочная ссуда без обеспечения, кредит под залог); недопущение образования просроченной задолженности, связанной с дополнительными затратами (штрафные санкции, пени).

Управление кредиторской задолженностью может быть проведено при помощи двух основных вариантов: оптимизации кредиторской задолженности и минимизации кредиторской задолженности.

Оптимизация – поиск новых решений, с помощью которых кредиторская задолженность и ее изменение смогу оказывать на предприятие позитивное влияние (увеличение уставного капитала, увеличение резервного капитала и др.).

Минимизация – механизм управления кредиторской задолженностью, при котором существующая кредиторская задолженность сводится к ее уменьшению, вплоть до полного погашения.

Критерием оптимизации кредитной политики предприятия являются минимальные интегральные затраты, включающие затраты на согласование финансовых и материальных потоков и потери, которые зависят от типа запаздывания финансового и материального потока.

Основные направления оптимизации эффективности управления кредиторской задолженностью.

1. Введение в систему управления службы контроллинга. Процесс контроллинга состоит из противодействующих факторов, доведения их до сведения менеджмента, с тем, чтобы заставить его действовать с учетом этих факторов. Данный процесс представляет собой синтез контроля и планирования. Он действует при формировании и координации планов, при их организационном воплощении, координирует и концентрирует информационные потоки и служит основой для предложений о дальнейших целях предприятия. Контроллинг имеет наряду с функцией обратной связи функцию обеспечения продвижения вперед. Данное направление сможет существенно оптимизировать процесс управления кредиторской

задолженностью, так как ориентировано, в конечном счете, на экономическую эффективность работы компании.

2. Мотивация персонала через премирование. Для этого необходимо разработать положение о премировании сотрудников за улучшение условий договоров поставки услуг, в частности за увеличение отсрочек платежа и получение скидок в цене. Руководители проектов должны мотивироваться в зависимости от того, получена ли экономия по проекту и соблюдены ли сроки его реализации. Данное направление участвует в себестоимости продукции, что в конечном итоге приведет к существенной кредиторской задолженности предприятия. В этом случае персонал всей компании будет заинтересован в соблюдении сроков обязательств различного уровня.

3. Специализация. Узкая специализация предприятия представляет собой основу для занятия им лидирующих позиций на рынке. Уменьшаются издержки производства, снижается себестоимость, повышается производительность труда, что в конечном итоге обуславливает оптимизацию кредиторской задолженности предприятия

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью данной курсовой являлось проведение экономического анализа дебиторской и кредиторской задолженности на примере СХЗАО «Приморский».

В первой главе курсовой работы были рассмотрены теоретические основы анализа кредиторской и дебиторской задолженностью предприятия, в том числе описаны цели, задачи и методика анализа кредиторской и дебиторской задолженности на предприятиях.

Вторая глава дала характеристику экономического состояния предприятия СХЗАО «Приморский».

Выяснилось, что в целом экономическое состояние СХЗАО «Приморский» устойчивое, но с негативными тенденциями. В 2017 году у предприятия числилось основных фондов стоимость. 539593,5 тыс руб., но тем не менее эффективность их использования составляла 0,3027.

Среднесписочная численность работников на 2017 год составила 278 человек, численность работников, занятых непосредственно при производстве сельскохозяйственной продукции равна 238 человек. Среднегодовая выработка имеет склонность к снижению, на отчетный год ее состояние 754369,7187 рублей.

Материальные затраты в целом склонны к увеличению, их значение достигло 159092 тыс. руб. в 2017 году, из них 111291 тыс. руб. – материальные затраты на продукцию растениеводства и 47801 тыс. руб. – на продукцию животноводства.

В предприятии наблюдается нерациональность использования данных ресурсов.

В ходе данной курсовой было предположено, что СХЗАО «Приморский» переходит на основной вид деятельности в качестве животноводства. Это обусловлено повышением выпуска и реализации продукции животноводства и уменьшением продукции растениеводства.

По данным отчетности, прослеживается резкое снижение чистой прибыли на 57,33% (на 30800 тыс. руб.).

. По состоянию на 2017 год наблюдается критическая ситуация рентабельности, на 1 рубль затрат предприятие получает 0,099 рубля прибыли.

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 третьей главе, в ходе анализа структуры и динамики дебиторской задолженности СХЗАО «Приморский» было выявлено следующее:

- дебиторская задолженность имеет тенденцию к росту, за анализируемый период она выросла на 14246 тыс. руб. (на 136,06 %). Данная задолженность возросла в наибольшей степени за счет увеличения статьи «Расчеты с покупателями и заказчиками», на 14861 тыс. руб. (на 186,24%). В 2017 году наибольший удельный вес занимают расчеты с поставщиками и заказчиками (92,41%);

- Количество оборотов дебиторской задолженности упало на 6,63. В свою очередь, вырос коэффициент закрепления средств в дебиторской задолженности на 0,0435. Средняя продолжительность одного оборота дебиторской задолженности возросла на 15,89 дней и в 2017 году составила 38,57 дней;

- Кредиторская задолженность снизилась на 36,36% (на 46563 тыс. руб.). Долгосрочная кредиторская задолженность в 2017 году уменьшилась на 36,58% (на 34419 тыс. руб.), краткосрочная кредиторская задолженность - на 35,76% (на 12146 тыс. руб.). В 2017 году основную долю кредиторской задолженности занимает долгосрочная кредиторская задолженность, на нее приходится 73,23% (59667 тыс. руб.);

- Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности увеличился на 0,9966, кредиторская задолженность на анализируемом предприятии в 2017 году полностью оплачивается 159,27 дней, коэффициент закрепления средств в кредиторской задолженности упал на 0,33575.

В дебиторской задолженности наблюдается негативные склонность, но в то же время проявляются положительные тенденции в кредиторской задолженности. У СХЗАО «Приморский» отсутствует просроченная как дебиторская, так и кредиторская задолженности. Что положительно сказывается на финансовом состоянии предприятия.

В данной курсовой был предложен ряд мероприятий по оптимизации кредиторской и дебиторской задолженности. СХЗАО «Приморский» необходимо обратить внимание на состояние показателей и применить меры по устранению недостатков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 2. Экономический анализ : учебник для академического бакалавриата / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 240 с.
2. Войтловский Н.В. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для академического бакалавриата / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под ред. Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 269 с.
3. Войтловский Н.В. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для академического бакалавриата / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под ред. Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 273 с.
4. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для академического бакалавриата / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под ред. И. М. Дмитриевой. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 358 с.
5. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общ. ред. Е. Е. Кузьминой. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 250 с.
6. Мельник, М. В. Теория экономического анализа : учебник для бакалавриата и магистратуры / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 261 с.
7. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для СПО / Е. Е. Румянцева. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с.
8. . Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / О. А. Толпегина, Н. А. Толпегина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 173 с.

9. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник и практикум для СПО / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 431 с.
10. Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 429 с
11. Шадрина, Г. В. Теория экономического анализа : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. В. Шадрина. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 208 с.
12. Шадрина, Г. В. Экономический анализ : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 431 с
13. Блинова А.Е. Дебиторская и кредиторская задолженность: их взаимосвязь и направления оптимизации /А.Е.Блинова// Контентус №4 – 2016 С. 1 - 9
14. Ботвич А.В., Бутакова Н.М., Забурская А.В., Пабст А.В. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий: анализ и управление/А.В. Ботвич, Н.М. Бутакова, А.В. Забурская, А.В. Пабст// Научные итоги 2014 года: достижения, проекты, гипотезы №4 – 2014 С. 128-136
15. Коровина Л.Н., Кобякова С.Н. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности/ Л.Н. Коровина, С.Н. Кобякова// Социально – экономические явления и процессы №7 – 2014 С. 78-82
16. Носова Ю.А. Кредиторская и дебиторская задолженность предприятия/ Ю.А. Носова// Современные проблемы развития техники, экономики и общества. №1 - 2016 С. 194 - 196
17. Ратовская С.А. Дебиторская и кредиторская задолженность в отчетности/С.А. Ратовская// Советник бухгалтерского государственного и муниципального учреждения № 6 – 2015 С. 36 - 41