

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Тверской государственный технический университет
(ТвГТУ)

Факультет / Институт: _____
Направление: 38.03.01 – Экономика
Профиль подготовки: Финансы и кредит
Кафедра: Бухгалтерский учет и финансы

Отчет
о преддипломной практике

Студента _____
(фамилия, имя, отчество)

Группы _____

Место прохождения практики _____

Руководитель практики от ТвГТУ _____
(уч. степень, уч. звание, фамилия, И., О.)

Тверь, 2018

СПРАВКА

о прохождении преддипломной практики

Настоящая справка выдана студенту 4 курса Тверского государственного технического университета, направление «Экономика» _____, в том, что он в период с 26 июля 2017 года по 23 июля 2017 года проходил производственную практику в ООО «Интерне-Решения» в должности практиканта (стажера).

Генеральный директор
ООО «Лидер»

(Подпись, печать)

И.И. Иванов

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1. Краткая характеристика ООО «Интернет Решения»	5
2. Проблемы и направления совершенствования областей деятельности предприятия	11
2.1. Управление финансами на предприятии	11
2.2. Финансовая характеристика ООО «Интернет Решения»	14
2.3. Разработка мероприятий по управлению дебиторской и кредиторской задолженности с целью увеличения прибыли	27
Заключение	32
Список использованных источников	35

ВВЕДЕНИЕ

Целью преддипломной практики является закрепление и углубление теоретических знаний, полученных в период обучения в вузе и практических навыков, приобретенных во время прохождения предыдущих видов практики.

Основными задачами преддипломной практики являются:

- усвоение и расширение теоретических знаний, умений и навыков в области финансов, денежного обращения и кредита и др. дисциплин, полученных в процессе теоретического обучения;

- закрепление практических навыков решения экономических, аналитических задач, возникающих в деятельности предприятий и организаций различных форм собственности и организационно-правовых форм;

- усвоение методологии и технологии решения профессиональных задач в области финансов;

- сбор, обработка и обобщение информации по теме выпускной квалификационной работы бакалавра. Собранные в процессе практики материалы составляют фактологическую основу для написания дипломной работы и используются затем при написании аналитической части работы.

Объект практики – ООО «Интернет Решения».

Предмет исследования – деятельность ООО «Интернет Решения».

Для решения поставленных задач используются следующие методы:

- анализ отчетной документации предприятия;
- интервьюирование и анкетирование сотрудников;
- сравнение;
- анализ;
- метод обобщения.

Период исследования: 2017-2017 гг.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ИНТЕРНЕТ РЕШЕНИЯ»

Объект исследования – Общество с ограниченной ответственностью «Интернет Решения» (далее по тексту – ООО «Интернет Решения»).

Местонахождение ООО «Интернет Решения»: 125252, город Москва, Чапаевский переулок, дом 14, помещение V этаж 4 комната 41.

Реквизиты ООО «Интернет Решения»:

ОГРН – 1027739244741.

ИНН – 7704217370.

КПП – 774301001.

Дата постановки на учёт – 17 июня 2011 г. Налоговый орган – Инспекция Федеральной налоговой службы № 43 по городу Москве.

ОКПО – 55185357.

ОКАТО – 45277589000.

ОКОГУ – 4210014.

ОКТМО – 45345000000.

ОКФС – Частная собственность.

Основной вид деятельности ООО «Интернет Решения»:

46.90 – Торговля оптовая неспециализированная.

Дополнительные виды деятельности ООО «Интернет Решения»:

82.99 – Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки;

73.11 – Деятельность рекламных агентств;

52.61.2 – Розничная торговля, осуществляемая через телемагазины и компьютерные сети (электронная торговля, включая Интернет);

41.20 – Строительство жилых и нежилых зданий;

46.12.22 – Деятельность агентов по оптовой торговле металлами в первичных формах;

46.18.2 – Деятельность агентов, специализирующихся на оптовой торговле играми и игрушками, спортивными товарами, велосипедами, книгами, газетами,

журналами, писчебумажными и канцелярскими товарами, музыкальными инструментами, часами и ювелирными изделиями, фототоварами и оптическими товарами;

46.48.2 – Торговля оптовая ювелирными изделиями;

46.49.31 – Торговля оптовая книгами;

46.72.23 – Торговля оптовая золотом и другими драгоценными металлами;

47.61 – Торговля розничная книгами в специализированных магазинах;

47.63.1 – Торговля розничная музыкальными записями, аудиолентами, компакт-дисками и кассетами в специализированных магазинах;

47.63.2 – Торговля розничная лентами и дисками без записей в специализированных магазинах;

47.64 – Торговля розничная спортивным оборудованием и спортивными товарами в специализированных магазинах;

47.65 – Торговля розничная играми и игрушками в специализированных магазинах;

47.77 – Торговля розничная часами и ювелирными изделиями в специализированных магазинах;

47.77.2 – Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах;

47.79.1 – Торговля розничная предметами антиквариата;

47.79.2 – Торговля розничная букинистическими книгами;

47.91.1 – Торговля розничная по почте;

64.12 – Курьерская деятельность

ООО «Интернет Решения» является обществом с ограниченной ответственностью, имеет самостоятельный бухгалтерский баланс, гербовую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения; расчетный банковский счет. ООО «Интернет Решения» имеет бланки с фирменным наименованием, фирменную эмблему, и другие средства визуальной идентификации. Форма собственности – частная.

ООО «Интернет Решения» является собственником имущества,

учитываемого на его самостоятельном балансе, включая имущество, переданное ему учредителем при создании. Предприятие несет ответственность по всем своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества и имущественных прав на которые может быть обращено взыскание. Участники общества отвечает по обязательствам субъекта хозяйствования в пределах их вкладов (прямо пропорционально) в имуществе ООО «Интернет Решения».

ООО «Интернет Решения» в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов, обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, а также хранит и использует в установленном законом порядке документы по личному составу.

Основной целью деятельности ООО «Интернет Решения» является получение максимальной прибыли полученной в результате удовлетворения потребностей потребителей в товарах. При осуществлении деятельности ООО «Интернет Решения» руководствуется нормативно-правовыми документами, среди которых Конституция РФ, федеральные законы, указы и распоряжения Правительства РФ, нормативные правовые акты Министерства финансов РФ, законы и нормативные акты местных органов власти, и другие нормативные правовые акты, регламентирующие сферу деятельности данного предприятия.

Таким образом, основными нормативными правовыми актами, из которых складывается нормативно-правовая база деятельности ООО «Интернет Решения» в анализируемом периоде являются следующие:

- 1) Конституция РФ.
- 2) Кодексы РФ.
- 3) Федеральные законы.
- 4) Подзаконные акты.
- 5) Нормативно-правовые акты субъектов РФ.
- 6) Муниципальные правовые акты.

Наряду с федеральными кодексами, имеющими высшую юридическую силу после Конституции РФ, деятельность ООО «Интернет Решения» регулируется

Федеральными законами, которые можно классифицировать так:

1. Федеральные законы, которые устанавливают государственные требования к субъектам хозяйствования (в т. ч. деятельности ООО «Интернет Решения») в осуществлении основной деятельности. К ним относятся:

- Федеральный закон от 8.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;

- Федеральный закон от 8.08.2001 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»;

- Федеральный закон от 26.12. 2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

2. Федеральные законы, которые устанавливают основные принципы и условия функционирования рыночного механизма, а соответственно, и осуществлению предпринимательской деятельности. К ним относятся:

- Закон РФ от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

3. Федеральные законы, которые касаются правового положения организационно-правовых форм. К ним относятся такой закон, как:

- Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Кроме федеральных законов деятельность субъектов хозяйствования (в т.ч. ООО «Интернет Решения») также регулируется действующими подзаконными актами, которые направлены на исполнение и регулирование отдельных аспектов законодательных положений. Среди подзаконных актов важное место занимают Указы Президента РФ. Так, например, Указ Президента РФ от 28.02.1995 № 221 «О мерах по упорядочению государственного регулирования цен (тарифов)» направлен на либерализацию ценообразования при сохранении государственного регулирования цен в сфере естественных монополий, государственных закупок и на ряд социально значимых товаров и услуг. В данном контексте следует отметить, что данный указ распространяется на ценообразование всех субъектов (в т. ч. ООО «Интернет Решения»).

Помимо подзаконных актов федеральных органов власти на хозяйственную жизнь общества так же действуют акты субъектов РФ и органов местного самоуправления, которые носят территориальный характер и не должны противоречить законам, имеющим высшую юридическую силу.

Социальная значимость ООО «Интернет Решения» определяется массовостью собственников означенного субъекта хозяйствования и их наемных работников. Именно эта группа деятельного населения обслуживает основную массу потребителей, производя комплекс продуктов и услуг в соответствии с быстро изменяющимися требованиями рынка город Кемерово.

Экономическое значение ООО «Интернет Решения» в настоящем временном периоде объективно возрастает в силу того, что оно призвано:

1. Принять активное участие в конверсии через подключение к сети кооперационных связей и использование высвобождающихся ресурсов;
2. Приблизить производство товаров и услуг к потребителю, помочь выравниванию условий жизни в населенных пунктах различных масштабов.
3. Вовлечь в производство часть материальных и финансовых средств населения, ранее использовавшихся исключительно для личного потребления.
4. Создать благоприятные предпосылки для трудоустройства части рабочей силы, высвобождающейся на крупных предприятиях.
5. Ускорить демонополизацию производства, развитие конкуренции, оптимизацию размерной структуры рыночных субъектов;
6. Послужить источником ощутимых бюджетных поступлений.

Иными словами, место ООО «Интернет Решения» предопределено объективными экономическими закономерностями, поскольку оно примерно одинаково вне зависимости от особенностей политического уклада, истории развития страны и региона, отраслевой структуры экономики и др. факторов.

В соответствии с положениями Устава предприятия – ООО «Интернет Решения» имеет единоличный исполнительный орган управления – это Генеральный директор. Структура управления ООО «Интернет Решения» относится к линейно-функциональным управленческим структурам. При такой

структуре в рамках ООО «Интернет Решения» всю полноту власти берет на себя Генеральный директор предприятия. Более наглядно изобразим структуру управления предприятием ООО «Интернет Решения» на рисунке 1.

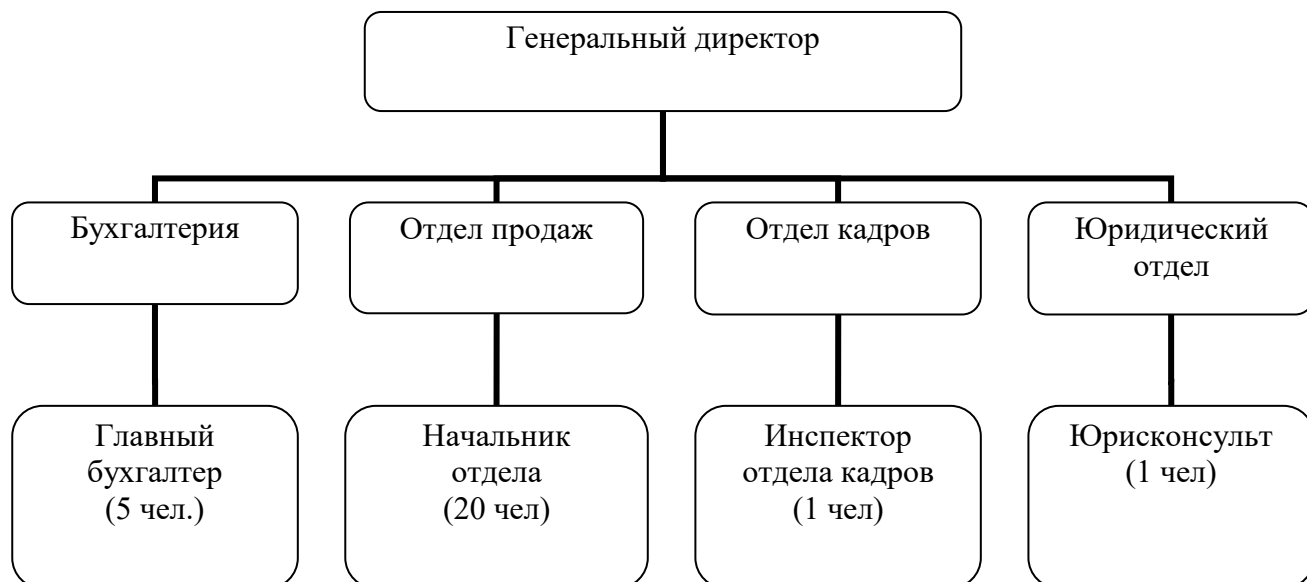


Рисунок 1 - Организационная структура ООО «Интернет Решения»

Линейные связи обеспечивают подчинение по вертикали, то есть полную иерархию. Во главе каждого структурного подразделения находится свой руководитель (начальник), наделенный полномочиями и осуществляющий руководство подчиненными ему работниками. Руководитель каждого подразделения ООО «Интернет Решения» подчинен генеральному директору ООО «Интернет Решения». Также следует отметить, что функциональные связи внутри субъекта обеспечивают специализацию управленческой деятельности, что позволяет руководству ООО «Интернет Решения» решать сложные задачи.

Таким образом, рассмотрев организационную структуру управления предприятия можно сказать, что в целом она является довольно слаженной, при этом обеспечивает эффективную работу и соответствует современным требованиям. Обеспечивается гарантированный законом минимальный размер оплаты труда, условия труда и меры социальной защиты работников.

2. ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОБЛАСТЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

2.1. Управление финансами на предприятии

В системе управления различными аспектами деятельности ООО «Интернет Решения» наиболее ответственным звеном является управление финансами. Финансовая служба организации должна решать первостепенные задачи, направленные на улучшение финансового состояния.

Задачи финансовой службы ООО «Интернет Решения»:

- 1) обеспечение техническими средствами деятельности торговой организации;
- 2) изыскание резервов снижение издержек, увеличение прибыли и повышения рентабельности при выполнении обязательств перед бюджетом, поставщиками, анализ финансовой деятельности организации;
- 3) работа с ценными бумагами, контроль за финансовыми вложениями;
- 4) постоянный анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ договоров;
- 5) подготовка оперативной информации о движении средств на счетах комбината.

В структуру финансовой службы входят несколько отделов (Рисунок 2), которые выполняют определенные функции.

В целом в ООО «Интернет Решения» выполняется достаточно высокий уровень структуры управления финансовой деятельностью, используется широкий спектр финансовых инструментов, выполняются практически все основные задачи и функции.

Задачи финансовой службы вытекают из содержания, состава финансовых отношений. В основе задач финансовой службы лежит решение трех главных вопросов:

- формирование и мобилизация текущего обеспечения и развития производства;

- финансирование денежных расходов и инвестиций;
- финансовый контроль.



Рисунок 2 – Функциональная структура финансовой службы ООО «Интернет Решения»

Выполняя свои главные задачи в области управления финансами финансовые службы организации могут исходить из разной мысли управления.

Первоочередное значение в управлении финансовыми ресурсами организации имеет методика финансовой работы. Основные методы финансовой работы, которые в обязательном порядке должны применяться в организации - финансовое планирование, оперативная и контрольно-аналитическая работа.

В организации ООО «Интернет Решения» работа не ведется ни по одному из этих направлений. Так, не осуществляется общая оценка активов организации, величины и состава ресурсов, необходимых для поддержания достигнутого экономического потенциала организации и расширения его деятельности.

Отсутствует система контроля за состоянием и эффективностью использования финансовых ресурсов.

В области управления источниками оборотных средств организации не проводятся такие необходимые мероприятия как оценка объема требуемых финансовых ресурсов, формы их представления (долгосрочный или краткосрочный кредит, денежная наличность), степени доступности и времени представления заемных финансовых ресурсов, стоимости обладания данным видом ресурсов, риска ассоциируемого с данным источником средств.

Итак, можно сделать вывод о неэффективности системы организации управления ликвидностью и платежеспособностью на ООО «Интернет Решения», что обусловлено совмещением бухгалтерской и финансовой работы специалистами одного отдела, несоответствием их квалификации новым рыночным требованиям, отсутствием проработанной методики финансовой работы.

Формирование Учетной политики ООО «Интернет Решения» осуществляется на основе следующих допущений:

- имущественной обособленности;
- непрерывности деятельности организации;
- последовательности применения Учетной политики;
- временной обособленности фактов хозяйственной деятельности организации, то есть относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств.

Настоящая учетная политика Общества обеспечивает:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- принцип приоритета содержания над формой (отражение фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов);
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам

синтетического учета на первое число каждого месяца, а так же показатели бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Срок предоставления годового бухгалтерского отчета не позднее 28 марта. Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций приводятся в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках с раскрытием в пояснениях к балансу и отчету. В организации бухгалтерского учета используются машинные и ручные технологии учетной информации.

2.2. Финансовая характеристика ООО «Интернет Решения»

Анализ динамики состава и структуры активов ООО «Интернет Решения» приведен в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ динамики состава и структуры активов

Статья (раздел) актива	2015		2016		2017		Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015	2017 от 2016
1	2	3	4	5	6	7	8 (4 – 2)	9 (6 – 4)	10 (8÷2×100)	11 (9÷4×100)
1 Внеоборотные активы	529559	13,40	642152	15,36	1577092	24,70	112593	934940	21,26	145,59
2 Оборотные активы	3421067	86,60	3538740	84,64	4807062	75,30	117673	1268322	3,44	35,84
3 Итого актив	3950626	100	4180892	100	6384154	100	230266	2203262	–	–

Согласно представленным данным в динамике происходит увеличение стоимости имущества организации. К концу третьего отчетного периода его стоимость увеличилась на 2203262 тыс.руб. Данное увеличение произошло в основном за счет увеличения стоимости оборотных активов организации на 1268322 тыс.руб.

Согласно данным таблицы 1 происходит увеличение удельного веса внеоборотных активов. В тоже время в структуре оборотных активов произошла небольшое увеличение активов.

Анализ динамики состава и структуры внеоборотных активов ООО «Интернет Решения» приведен в таблице 2.

Согласно данным таблицы 2 происходит увеличение удельного веса внеоборотных активов.

Данное увеличение объясняется увеличением стоимости основных средств организации с 10,76% до 13,51%.

Таблица 2 – Анализ динамики состава и структуры внеоборотных активов

Статья (раздел) актива	2015		2016		2017		Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015 (8÷2×100)	2017 от 2016 (9÷4×100)
1	2	3	4	5	6	7	8 (4 – 2)	9 (6 – 4)	10	11
1 Нематериальные активы	1992	0,38	765	0,12	11608	0,74	-1227	10843	-61,6	1417,39
2 Результаты исследований и разработок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Нематериальные поисковые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Материальные поисковые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Основные средства	56964	10,76	57666	8,98	213087	13,51	702	155421	1,23	269,52
6 Доходные вложения в материальные ценности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Финансовые вложения	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0
8 Отложенные налоговые активы	433191	81,80	536972	83,62	1210071	76,73	103781	673099	23,96	125,35
9 Прочие внеоборотные активы	37412	7,06	46749	7,28	142326	9,02	9337	95577	24,96	204,45
10 Итого внеоборотных активов	529559	100	642152	100	1577092	100	112593	934940	–	–

Анализ динамики состава и структуры оборотных активов приведен в таблице 3.

В структуре оборотных активов также произошли изменения. В частности произошло снижения удельного веса запасов организации и снижения сумм дебиторской задолженности. Наличие данной задолженности очень негативно влияет на деятельность ООО «Интернет Решения», так как она отвлекает средства организации из оборота.

Положительной характеристикой организации является увеличение удельного веса денежных средств организации с 15,58% до 27,35%. Увеличение денежных средств на ООО «Интернет Решения» может привести к увеличению

уровня платежеспособности организации. Таким образом, можно отметить, что происходит формирование более мобильной структуры активов не препятствующей ускорению оборачиваемости оборотных средств. При рассмотрении структуры оборотных средств по степени риска, то можно отметить, что ООО «Интернет Решения» имеет в среднем малую или среднюю степень риска, так как отсутствуют просроченная или сомнительная дебиторская задолженность, залежалые запасы сырья и материалов.

Таблица 3 – Анализ динамики состава и структуры оборотных активов

Статья (раздел) актива	2015		2016		2017		Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015	2017 от 2016
1	2	3	4	5	6	7	8 (4 – 2)	9 (6 – 4)	10 (8÷2×100)	11 (9÷4×100)
1 Запасы	2082762	60,88	2087932	59,00	2802146	58,29	5170	714214	0,25	34,21
2 НДС по приобретенным ценностям	73158	2,14	53392	1,51	7722	0,16	-19766	-45670	-27,02	-85,54
3 Дебиторская задолженность	590863	17,27	796704	22,51	641912	13,35	205841	-154792	34,84	-19,43
4 Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	51000	1,49	1000	0,03	0	0,00	-50000	-1000	-98,04	-100,00
5 Денежные средства и денежные эквиваленты	532917	15,58	543866	15,37	1314909	27,35	10949	771043	2,05	141,77
6 Прочие оборотные активы	90367	2,64	55846	1,58	40373	0,84	-34521	-15473	-38,20	-27,71
7 Итого оборотных активов	3421067	100	3538740	100	4807062	100	117673	1268322	–	–

Составляющими дебиторской задолженности на ООО «Интернет Решения» является задолженность с покупателями и прочими дебиторами. Однако динамика задолженность с покупателями и заказчиками имеет тенденцию к снижению.

Анализ динамики, состава и структуры основных средств представлен в таблице 4.

При оценке динамики основных средств прослеживается тенденция увеличения их стоимости. В течение изучаемого периода ООО «Интернет Решения» приобретало новые основные средства. Доля активных основных средств составляет 100%. Здания и сооружения составляют наибольший удельный вес в структуре всех основных средств.

Таблица 4 – Анализ динамики, состава и структуры основных средств

Элемент основных средств	2015		2016		2017		Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015	2017 от 2016
1	2	3	4	5	6	7	8 (4 – 2)	9 (6 – 4)	10 (8÷2×100)	11 (9÷4×100)
1 Здания и сооружения	54098	94,97	54800	95,03	203957	95,72	702	149157	1,3	272,18
2 Машины и оборудование	2066	3,63	2066	3,58	2608	1,22	0	542	0	26,23
3 Транспортные средства	486	0,85	486	0,84	486	0,23	0	0	0	0,00
4 Земельные участки	314	0,55	314	0,54	314	0,15	0	0	0	0,00
Итого основных средств, в том числе:	56964	100,00	57666	100,00	213087	100,00	702	155421	-	-
активная часть основных средств	56964	100,00	57666	100,00	207365	97,31	702	149699	1,23	259,60

Показатели движения и технического состояния основных средств представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Показатели движения и технического состояния основных средств

Наименование показателя	2014	2016	2017	Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
				2016 от 2014	2017 от 2016	2016 от 2014	2017 от 2016
1	2	3	4	5 (3 – 2)	6 (4 – 3)	7 (5÷2×100)	8 (6÷3×100)
1 Накопленная амортизация, тыс. р.	2533	2931	3196	398	265	15,71	9,04
2 Первоначальная стоимость основных средств на начало года, тыс. р.	5970	5979	5979	9	0	0,15	0,00
3 Первоначальная стоимость основных средств на конец года, тыс. р.	5979	5979	9130	0	3151	0,00	52,70
4 Первоначальная стоимость поступивших за год основных средств, тыс. р.	0	0	3151	0	3151	0	0
5 Первоначальная стоимость выбывших за год основных средств, тыс. р.	0	0	0	0	0	0	0
6 Коэффициент износа основных средств, ед.	0,42	0,49	0,53	0,07	0,04	15,54	9,04
7 Коэффициент годности основных средств, ед.	0,58	0,51	0,47	-0,07	-0,04	-11,45	-8,69
8 Коэффициент обновления, ед.	0,00	0,00	0,35	0,00	0,35	0	0
9 Коэффициент выбытия, ед.	0	0,00	0,00	0	0,00	0	0

Происходит только увеличение поступивших основных средств в последнем изучаемом периоде, это подтверждает значение коэффициента обновления и выбытия основных средств. Наибольшая накопленная величина начисленной амортизации приходится только здания и сооружения. Общий коэффициент износа основных средств, в общем, остается на стабильном уровне, на протяжении изучаемого периода.

Расчет величины чистых активов приведен в таблице 6.

Таблица 6 – Расчет величины чистых активов

Наименование показателя	2015	2016	2017	Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
				2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015	2017 от 2016
1	2	3	4	5 (3 – 2)	6 (4 – 3)	7 (5 ÷ 2 × 100)	8 (6 ÷ 3 × 100)
1 Активы, тыс. р.	3950626	4180892	6384154	230266	2203262	5,83	52,70
2 Дебиторская задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал, тыс. р.	0	0	0	0	0	0	0
3 Долгосрочные обязательства, тыс. р.	3298	3321	16045	23	12724	0,70	383,14
4 Краткосрочные обязательства, тыс. р.	2963235	3174924	4770941	211689	1596017	7,14	50,27
5 Доходы будущих периодов, тыс. р.	0	0	0	0	0	0	0
6 Величина чистых активов, тыс. р.	984093	1002647	1597168	18554	594521	1,89	59,30
7 Уставный капитал, тыс. р.	907114	907144	907114	30	-30	0,00	0,00
8 Разница между чистыми активами и уставным капиталом, тыс. р.	76979	95503	690054	18524	594551	24,06	622,55

По итогам расчетов величины чистых активов свидетельствуют об их превышении над уставным капиталом в первом отчетном периоде. Следовательно, сделать вывод, что финансовая устойчивость ООО «Интернет Решения» находится на очень низком уровне, для своей производственной деятельности организация практически не обладает собственными источниками и прибегает к заимствованию. Остальные периоды находятся в норме.

Расчет величины собственных оборотных средств приведен в таблице 7.

Таблица 7 – Расчет величины собственных оборотных средств

Наименование показателя	2015	2016	2017	Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
				2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015	2017 от 2016
1	2	3	4	5 (3 – 2)	6 (4 – 3)	7 (5 ÷ 2 × 100)	8 (6 ÷ 3 × 100)
1 Оборотные активы, тыс. р.	3421067	3538740	4807062	117673	1268322	3,44	35,84
2 Долгосрочные обязательства, тыс. р.	3298	3321	16045	23	12724	0,70	383,14
3 Краткосрочные обязательства, тыс. р.	2963235	3174924	4770941	211689	1596017	7,14	50,27
4 Собственные оборотные средства, тыс. р.	454534	360495	20076	-94039	-340419	-20,69	-94,43
5 Собственный капитал, тыс. р.	984093	1002647	1597168	18554	594521	1,89	59,30
6 Внеоборотные активы, тыс. р.	529559	642152	1577092	112593	934940	21,26	145,59
7 Собственные оборотные средства, тыс. р.	454534	360495	20076	-94039	-340419	-20,69	-94,43

По результатам проведенного исследования было установлено, что в динамике произошло увеличение собственного капитала организации.

Можем сделать вывод – что финансовая отчетность экономического субъекта составлена правильно, так как рассчитанные собственные оборотные средства двумя способами совпадают.

Показатели, характеризующие достаточность величины собственных оборотных средств приведены в таблице 8.

Таблица 8 – Показатели, характеризующие достаточность величины собственных оборотных средств

Наименование показателя	2015	2016	2017	Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
				2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015	2017 от 2016
1	2	3	4	5 (3 – 2)	6 (4 – 3)	7 (5 ÷ 2 × 100)	8 (6 ÷ 3 × 100)
1 Коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами	0,133	0,102	0,004	-0,031	-0,098	-23,33	-95,90
2 Коэффициент покрытия запасов собственными оборотными средствами	0,218	0,173	0,007	-0,046	-0,165	-20,89	-95,85
3 Коэффициент маневренности (подвижности) оборотных активов	0,156	0,154	0,274	-0,002	0,120	-1,34	77,98
4 Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	1,172	1,509	65,497	0,336	63,988	28,68	4241,36

Коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами является рациональным (оптимальным) вариантом формирования финансов предприятия считается тот, когда основные средства приобретаются за счет собственных средств предприятия и долгосрочных займов, а оборотные – на $\frac{1}{4}$ за счет собственных средств и долгосрочных займов, на $\frac{3}{4}$ – за счет краткосрочных займов.

Коэффициент маневренности собственного капитала имеет нормальное значение, которое имеет тенденцию к дальнейшему уменьшению значения, и показывает, что собственные источники средств организации не мобильны.

Показатели ликвидности представлены в таблице 9.

По итогам проведенного исследования уровня ликвидности организации можно сделать следующие выводы.

Значение коэффициента абсолютной ликвидности значительно меньше нормативного значения, и это свидетельствует, что ООО «Интернет Решения» не в состоянии погасит свои текущие обязательства в ближайшее время.

Таблица 9 – Показатели ликвидности

Наименование показателя	2015	2016	2017	Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
				2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015	2017 от 2016
1	2	3	4	5 (3 – 2)	6 (4 – 3)	7 (5 ÷ 2 × 100)	8 (6 ÷ 3 × 100)
1 Коэффициент текущей ликвидности	0,180	0,171	0,276	1,000	0,104	556,04	60,89
2 Коэффициент быстрой ликвидности	0,866	0,846	0,753	-0,009	-0,093	-0,99	-11,04
3 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,609	0,590	0,583	-0,020	-0,007	-0,99	-11,04

Значение коэффициента текущей ликвидности в динамике увеличивается и соответствует нормативному значению в последнем отчетном периоде, а это в свою очередь означает, что в случае продажи прочих элементов материальных оборотных средств общество сможет погасить свою задолженность.

Невыполнение установленного норматива создает угрозу финансовой нестабильности ввиду различной степени ликвидности активов и невозможности их срочной продажи в случае одновременного обращения кредиторов.

Анализ динамики состава и структуры пассивов представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ динамики состава и структуры пассивов

Статья (раздел) пассива	2015		2016		2017		Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015	2017 от 2016
1	2	3	4	5	6	7	8 (4 – 2)	9 (6 – 4)	10 (8 ÷ 2 × 100)	11 (9 ÷ 4 × 100)
1 Собственный капитал	984093	24,91	1002647	23,98	1597168	25,02	18554	-1002641	0	-100,00
2 Заемный капитал, в том числе:	2966533	75,09	3178245	76,02	4786986	74,98	211712	-1581077	0,63	-49,75
2.1 долгосрочные обязательства	3298	0,08	3321	0,08	16045	0,25	23	4783665	6419,41	144042,91
2.2 краткосрочные обязательства	2963235	75,01	3174924	75,94	4770941	74,73	211689	-3158879	0,00	-99,49
3 Итого пассив	3950626	100,00	4180892	100,00	6384154	100,00	230266	590049	-	-

Организация в большей степени не располагает собственными источниками и использует заемные средства.

Данный факт подтверждает также коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств. Если в первом отчетном периоде он небольшой, то уже в последнем периоде он увеличивается.

Анализ динамики состава и структуры собственного капитала представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ динамики состава и структуры собственного капитала

Статья (раздел) пассива	2015		2016		2017		Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015	2017 от 2016
1	2	3	4	5	6	7	8 (4 – 2)	9 (6 – 4)	10 (8÷2×100)	11 (9÷4×100)
1 Уставный капитал	907114	92,18	907144	90,47	907114	56,80	30	-30	32,56	-0,003
2 Собственные акции, выкупленные у акционеров (вычитаются)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0
3 Переоценка внеоборотных активов	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0
4 Добавочный капитал (без переоценки)	1810234	183,95	2335790	232,96	5632615	352,66	525556	3296825	29,03	141,14
5 Резервный капитал	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0
6 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	- 1733255	- 176,13	- 2240257	- 223,43	- 4942561	- 309,46	- 507002	- 2702304	29,25	120,62
7 Итого собственный капитал	984093	100,00	1002677	100,00	1597168	100,00	18584	594491	-	-

По результатам проведенного исследования было установлено, что в динамике произошло увеличение собственного капитала организации. В большей степени это произошло за счет появления убытка от производственно-хозяйственной деятельности в первом отчетном периоде.

Уставный капитал организации не изменился и составляет на протяжении всего исследуемого периода 904114 тыс. р.

Анализ динамики состава и структуры долгосрочных обязательств представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Анализ динамики состава и структуры долгосрочных обязательств

Статья (раздел) пассива	2015		2016		2017		Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015	2017 от 2016
1	2	3	4	5	6	7	8 (4 – 2)	9 (6 – 4)	10 (8÷2×100)	11 (9÷4×100)
1 Заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Отложенные налоговые обязательства	3298	100	3321	100	16045	100	23	12724	0,7	383,14
3 Оценочные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Прочие долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Итого долгосрочных обязательств	3298	100	3321	100	16045	100	23	12724	–	–

ООО «Интернет Решения» не использовало долгосрочные кредиты банков.

Анализ динамики состава и структуры долгосрочных обязательств представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ динамики состава и структуры краткосрочных обязательств

Статья (раздел) пассива	2015		2016		2017		Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015	2017 от 2016
1	2	3	4	5	6	7	8 (4 – 2)	9 (6 – 4)	10 (8÷2×100)	11 (9÷4×100)
1 Заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Кредиторская задолженность	2859163	96,49	3036041	95,63	4635144	97,15	176878	1599103	6,19	52,67
3 Доходы будущих периодов	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0
4 Оценочные обязательства	104004	3,51	138883	4,37	135797	2,85	34879	-3086	33,54	-2,22
5 Прочие краткосрочные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Итого краткосрочных обязательств	2963167	100	3174924	100	4770941	100	211757	1596017	–	–

Если рассматривать структуру краткосрочных обязательств ООО «Интернет Решения», то можно отметить, что они представлены только кредиторской задолженностью и оценочными обязательствами. В динамике краткосрочные обязательства увеличились довольно значительно и составили на конец последнего периода 135797 тыс. р.

Также положительно оценивается отсутствие просроченной кредиторской задолженности, то есть ООО «Интернет Решения» рассматривается своими партнерами как надежный деловой партнер.

Показатели, характеризующие структуру источников финансирования деятельности организации представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Показатели, характеризующие структуру источников финансирования деятельности организации

Наименование показателя	2015	2016	2017	Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
				2016 от 2015	2017 от 2016	2016 от 2015	2017 от 2016
1	2	3	4	5 (3 – 2)	6 (4 – 3)	7 (5 ÷ 2 × 100)	8 (6 ÷ 3 × 100)
1 Коэффициент концентрации собственного капитала, ед.	0,25	0,24	0,25	-0,01	0,01	-3,73	4,32
2 Коэффициент концентрации заемного капитала, ед.	0,75	0,00	0,50	-0,75	0,50	-100,00	0,00
3 Коэффициент финансовой зависимости (общий), ед.	4,01	4,17	4,00	0,16	-0,17	3,87	-4,14
4 Коэффициент структуры долгосрочных вложений, ед.	0,01	0,01	0,01	0,00	0,01	-16,96	96,72
5 Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников, ед.	0,00	0,00	0,01	0,00	0,01	-1,16	201,28
6 Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников, ед.	1,00	1,00	0,99	0,00	-0,01	0,00	-0,67
7 Коэффициент структуры заемного капитала, ед.	0,00	44,23	0,01	44,23	-44,22	0,00	-99,99
8 Уровень финансового левериджа балансовый, ед.	899,49	0,02	198,08	-899,47	198,06	-100,00	875,81

В условиях рынка, когда хозяйственная деятельность организации и ее развитие осуществляется как за счет собственных средств, так и за счет заемных средств, важную аналитическую характеристику приобретает финансовая независимость организации от внешних заемных источников.

Коэффициент автономии характеризует структуру финансовых источников и его финансовую независимость. Его показатель свидетельствует, что ООО «Интернет Решения» обладает собственными источниками в общей структуре источников финансирования.

Показатели, характеризующие возможность поддержания сложившейся структуры источников финансирования деятельности экономического субъекта представлены в таблице 15.

Коэффициент обеспеченности процентов к уплате и коэффициент покрытия

постоянных финансовых расходов имеют нулевые значения.

Таблица 15 – Показатели, характеризующие возможность поддержания сложившейся структуры источников финансирования деятельности экономического субъекта

Наименование показателя	2014	2016	2017	Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
				2016 от 2014	2017 от 2016	2016 от 2014	2017 от 2016
1	2	3	4	5 (3 – 2)	6 (4 – 3)	7 (5÷2×100)	8 (6÷3×100)
1 Прибыль до налогообложения, тыс. р.	-609198	-379742	-589826	229456	-210084	-37,67	55,32
2 Проценты к уплате, тыс. р.	-13664	-94	-2712	13570	-2618	-99,31	2785,1
3 Начисленная за год амортизация, тыс. р.	398	398	265	0	-133	0	-33,42
4 Расходы по финансовой аренде, тыс. р.	0	0	0	0	0	0	0
5 Коэффициент обеспеченности процентов к уплате, ед.	0,99	0,45	0,98	-0,53	0,523747882	-54,08	114,49
6 Коэффициент покрытия постоянных финансовых расходов, ед.	45,58	4040,80	218,48	3995,22	-	8764,50	-94,59
7 Коэффициент покрытия постоянных нефинансовых расходов, ед.	-1563,98	-953,36	-2234,99	610,62	-1281,63	-39,04	134,43

Коэффициент покрытия постоянных нефинансовых расходов мера оценки способности компании покрывать свои постоянные обязательства. Коэффициент покрытия постоянных расходов равен отношению суммы прибыли до выплаты налогов, выплаченных процентов, арендных платежей по долгосрочному лизингу к сумме выплаченных процентов и арендных платежей по долгосрочному лизингу. В первом периоде имеет отрицательное значение, в последующих двух – положительное и имеет тенденцию к увеличению.

Показатели, характеризующие эффективность использования трудовых, материальных ресурсов и основных средств представлены в таблице 16.

По результатам представленных данных можно сделать ряд выводов. В первые два периода наблюдается стабильное значение показателя материальных затрат организации.

Однако уже в третьем отчетном периоде происходит увеличение материальных затрат организации на 1481 тыс.руб.

При этом, объем валовой продукции увеличился на 2411164 тыс.руб., что

свидетельствует о эффективном использовании материальных ресурсов организации.

Таблица 16 – Показатели, характеризующие эффективность использования трудовых, материальных ресурсов и основных средств

Наименование показателя	2014	2016	2017	Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
				2016 от 2014	2017 от 2016	2016 от 2014	2017 от 2016
1	2	3	4	5 (3 – 2)	6 (4 – 3)	7 (5÷2×100)	8 (6÷3×100)
1 Выручка от продаж, тыс. р.	8797037	12251955	14663119	3454918	2411164	39,27	19,68
2 Чистая прибыль, тыс. р.	-503207	-322244	-505225	180963	-182981	-35,96	56,78
3 Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. р.	51521,5	57315	135376,5	5793,5	78061,5	11,24	136,20
4 Материальные затраты, тыс. р.	5615	8146	9627	2531	1481	45,08	18,18
5 Среднегодовая численность работников, чел.	19	18	18	-1	0	-5,26	0,00
6 Производительность труда, тыс.р./чел.	463001,95	680664,17	814617,72	217662,2193	133953,5556	47,01	19,68
7 Фондоотдача, р./р.	170,74	213,77	108,31	43,02	-105,45	25,20	-49,33
8 Фондоёмкость, р./р.	0	0,01	0,00	0	0,00	0	-20,13
9 Фондовооруженность, тыс. р./чел.	2711,66	3184,17	7520,92	472,51	4336,75	17,43	136,20
10 Фондорентабельность, ед.	-9,77	-5,62	-3,73	4,14	1,89	-42,44	-33,62
11 Материалоотдача, р./р.	1566,70	1504,05	1523,12	-62,66	19,08	-4,00	1,27
12 Материалоёмкость, р./р.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,17	-1,25

В подтверждении этому выступает увеличение значения показателя материалоотдачи и уменьшение значения материалоёмкости.

Показатели, характеризующие деловую активность (оборачиваемость) представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Показатели, характеризующие деловую активность (оборачиваемость)

Наименование показателя	2014	2016	2017	Абсолютные отклонения, тыс. р.		Относительные отклонения, %	
				2016 от 2014	2017 от 2016	2016 от 2014	2017 от 2016
1	2	3	4	5 (3 – 2)	6 (4 – 3)	7 (5÷2×100)	8 (6÷3×100)
1 Выручка от продаж, тыс. р.	8797037,00	12251955,00	14663119,00	3454918,00	2411164,00	39,27	0
2 Однодневная выручка от продаж, тыс. р.	24101,47	33567,00	40172,93	9465,53	6605,93	39,27	19,68
3 Среднегодовая стоимость активов, тыс. р.	3236887,50	4065759,00	5282523,00	2045635,50	1216764,00	63,20	29,93

4 Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. р.	2761518,50	3479903,50	4172901,00	718385,00	692997,50	26,01	19,91
5 Среднегодовая стоимость запасов, тыс. р.	1600643,50	2085347,00	2445039,00	484703,50	359692,00	30,28	17,25
6 Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. р.	674952,00	693783,50	719308,00	18831,50	25524,50	2,79	3,68
7 Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. р.	2375246,00	2947602,00	3835592,50	572356,00	887990,50	24,10	30,13
8 Оборачиваемость средств в активах (в оборотах)	2,72	3,01	2,78	0,30	-0,24	10,88	-7,89
9 Оборачиваемость средств в активах (в днях)	134,30	121,12	131,49	-13,18	10,37	-9,81	8,56
10 Оборачиваемость средств в оборотных активах (в оборотах)	3,19	3,52	3,51	0,34	-0,01	10,52	-0,20
11 Оборачиваемость средств в оборотных активах (в днях)	114,58	103,67	103,87	-10,91	0,20	-9,52	0,20
12 Оборачиваемость средств в запасах (в оборотах)	5,50	5,88	6,00	0,38	0,12	6,90	2,07
13 Оборачиваемость средств в запасах (в днях)	66,41	62,12	60,86	-4,29	-1,26	-6,46	-2,03
14 Оборачиваемость средств в дебиторской задолженности (в оборотах)	13,03	17,66	20,39	4,63	2,73	35,49	15,43
15 Оборачиваемость средств в дебиторской задолженности (в днях)	28,00	20,67	17,91	-7,34	-2,76	-26,20	-13,37
16 Оборачиваемость средств в кредиторской задолженности (в оборотах)	3,70	4,16	3,82	0,45	-0,33	12,23	-8,03
17 Оборачиваемость средств в кредиторской задолженности (в днях)	98,55	87,81	95,48	-10,74	7,66	-10,90	8,73
18 Продолжительность операционного цикла	94,42	82,79	78,77	-11,62	-4,03	-12,31	-4,86
19 Продолжительность финансового цикла	-4,13	-5,02	-16,71	-0,88	-11,69	21,39	232,92

В результате проведенных расчетов можно сделать вывод, что произошло снижение значения коэффициентов оборачиваемости активов, в частности оборотных, запасов, готовой продукции, дебиторской и кредиторской задолженности является свидетельством уменьшения количества оборотов за отчетный период. Это является количественной характеристикой деятельности организации.

Качественной характеристикой деятельности организации выступает снижение скорости оборота.

В результате исследования таблицы можно сделать вывод, что, в общем,

произошло увеличение продолжительности оборотов. Снижение скорости оборотов в свою очередь привело к увеличению как производственного, так и финансового цикла. Увеличение данных показателей расценивается негативно.

Максимальная продолжительность оборота приходится на продолжительность оборота денежных средств.

Таким образом, можно сделать вывод, что в организации происходит неэффективное расходование материальных средств. По рассматриваемым данным можно также заключить, что наибольшее влияние на прирост валовой продукции оказывает экстенсивное направление использование материальных ресурсов.

2.3. Разработка мероприятий по управлению дебиторской и кредиторской задолженности с целью увеличения прибыли

На основании приведенного анализа деятельности ООО «Интернет Решения» было выявлено, что у предприятия имеется большая кредиторско-дебиторская задолженность.

В современных условиях предприятие должно в большей степени уделять внимание анализу дебиторской и кредиторской задолженности, под которой подразумевается не только задолженность поставщикам, но и кредиты, займы, расчеты с бюджетом и прочие пассивы, при этом необходимо анализировать задолженность в разрезе сроков погашения обязательств, а также дать оценку активов предприятия и их оборачиваемости.

Одним из инструментов анализа ликвидности является вычисление ряда коэффициентов ликвидности. Коэффициенты позволяют установить, способно ли предприятие на момент отчетной даты покрыть оборотными средствами краткосрочную кредиторскую задолженность, обеспечить защиту кредиторов от высокого риска неплатежей; обладает ли предприятие реальной возможностью восстановить свою платежеспособность в установленные сроки.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у предприятия постоянно возникает потребность в проведении расчетов со своими

контрагентами. Отгружая произведенную продукцию или оказывая услуги, предприятие не получает деньги и оплату немедленно, то есть по сути оно кредитует покупателей. Поэтому в течение периода от момента отгрузки продукции до момента поступления платежа средства предприятия омертвлены в виде дебиторской задолженности, уровень которой определяется многими факторами: вид продукции, емкость рынка данной продукции, условия договора, принятая на предприятии система расчетов.

В экономике России дебиторско-кредиторская задолженность заняла прочные позиции. О ее роли можно судить хотя бы по тому, что в суммарной задолженности по обязательствам основных отраслей экономики на 1 января 2018г. удельный вес кредиторской задолженности составил 84,1%.

Особую остроту приобрела проблема просроченной задолженности – проблема неплатежей.

Весомость кредиторско-дебиторской задолженности требует анализа ее содержания и прежде всего соотношения обеих ее частей.

В ходе анализа дебиторской и кредиторской задолженности рекомендуется провести следующие мероприятия:

1) рассмотреть возможность реструктуризации задолженности по платежам в федеральный бюджет и внебюджетные фонды;

2) принять решение об установлении оптимального уровня неденежных форм расчетов.

В зависимости от размера дебиторской задолженности, количества расчетных документов и дебиторов анализ ее уровня можно проводить как сплошным, так и выборочным методом. Общая схема контроля и анализа должна содержать несколько этапов.

1 Задается критический уровень дебиторской задолженности; все расчетные документы, относящиеся к задолженности, превышающей критический уровень, подвергается проверке в обязательном порядке.

2 Из оставшихся расчетных документов делается контрольная выборка.

Например, можно проверить каждый десятый документ, отбираемый по

какому-либо признаку, например, по времени возникновения обязательств.

3 Проверяется реальность сумм дебиторской задолженности в отобранных расчетных документах. В частности, могут направляться письма контрагентам с просьбой подтвердить реальность проставленной в документе или проходящей в учете суммы.

4 Оценивается существенность выявленных ошибок.

В результате такого анализа целесообразно провести полную инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности.

Необходимо выполнить вышеуказанные мероприятия в следующем порядке:

- 1) провести анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности;
- 2) произвести выверку расчетов с дебиторами и кредиторами;
- 3) рассчитать штрафные санкции и начать претензионную работу;
- 4) обратиться в арбитражный суд по искам возмещения потерь и штрафных санкций.

Будучи составным элементом оборотных средств, дебиторская задолженность и управление дебиторской задолженностью требуют особого внимания. Анализ дебиторской задолженности имеет особое значение в периоды инфляции, когда такая иммобилизация собственных оборотных средств становится особенно невыгодной. Прежде всего необходимо начать более строгий контроль за работой по взысканию долгов: направлять покупателям уведомления или письма, информирующие о просрочке погашения и напоминающие о необходимости произвести платеж; проводить переговоры относительно гашения задолженности; прекращать отгрузку продукции до погашения задолженности; своевременно обращаться в суд.

В целях предотвращения убытков в условиях нестабильной экономики и широко практикуемой предоплаты продукции целесообразно проводить контроль за оборачиваемостью средств в этих расчетах.

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности представлен в

таблице 17.

Для управления дебиторской задолженностью предприятия необходимо соблюдать следующие рекомендации:

- 1) контролировать состояние расчетов с покупателями;
- 2) с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями следует по возможности иметь широкий круг потребителей;
- 3) следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и привлечения дополнительно дорогостоящих источников финансирования;
- 4) использовать способ предоставления скидок при досрочной оплате.

Довольно сложной является проблема сроков взыскания платежей. Предприятие не может позволить себе ни затянуть с началом процедуры взыскания долгов, ни начать эту процедуру слишком рано. В любом случае следует избегать конфликтов с платежеспособными клиентами, которые могли просрочить платеж по уважительной причине (например, неполная поставка продукции). Слишком агрессивная политика расчетов может негативно сказаться на будущих продажах и прибылях, если покупатели предпочтут приобретать продукцию у других предприятий, более снисходительных к должникам.

При заключении договоров предприятие естественно рассчитывает на своевременное поступление платежей. Однако, как показывает практика, велика возможность появления просроченной дебиторской задолженности и полной неспособности покупателя рассчитываться по своим обязательствам. Поэтому на ООО «Интернет Решения» необходимо создавать резервы по сомнительным долгам, которые позволят сформировать источники для покрытия убытков и иметь более реальную характеристику собственного финансового состояния. Причем, данные о резервах по сомнительным долгам, связанные с непогашением дебиторской задолженности, должны подвергаться тщательному регулярному анализу.

На основе проведенного анализа состава и структуры дебиторской и

кредиторской задолженности можно предложить управление дебиторской задолженностью путем предоставления скидки за ускоренную оплату как основное мероприятие по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Интернет Решения».

Внедрение мероприятий по совершенствованию управления дебиторской задолженности позволит значительно увеличить чистую прибыль, прибыль от продаж и выручки, а также снижение суммы дебиторской задолженности должно положительно повлиять на эффективность деятельности предприятия.

Поэтому ООО «Интернет Решения» имеет реальную возможность уменьшить уровень задолженности на предприятии.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Согласно представленным данным в динамике происходит увеличение стоимости имущества организации. К концу третьего отчетного периода его стоимость увеличилась на 2203262 тыс.руб. Данное увеличение произошло в основном за счет увеличения стоимости оборотных активов организации на 1268322 тыс.руб.

Происходит увеличение удельного веса внеоборотных активов. В тоже время в структуре оборотных активов произошла небольшое снижение активов.

В структуре оборотных активов также произошли изменения. В частности произошло снижения удельного веса запасов организации и снижения сумм дебиторской задолженности. Наличие данной задолженности очень негативно влияет на деятельность ООО «Интернет Решения», так как она отвлекает средства организации из оборота.

Положительной характеристикой организации является увеличение удельного веса денежных средств организации с 15,58% до 27,35%. Увеличение денежных средств на ООО «Интернет Решения» может привести к увеличению уровня платежеспособности организации. Таким образом, можно отметить, что происходит формирование более мобильной структуры активовне препятствующей ускорению оборачиваемости оборотных средств.

При рассмотрении структуры оборотных средств по степени риска, то можно отметить, что ООО «Интернет Решения» имеет в среднем малую или среднюю степень риска, так как отсутствуют просроченная или сомнительная дебиторская задолженность, залежалые запасы сырья и материалов.

Коэффициент обеспеченности процентов к уплате и коэффициент покрытия постоянных финансовых расходов имеют нулевые значения.

Коэффициент покрытия постоянных нефинансовых расходов мера оценки способности компании покрывать свои постоянные обязательства. Коэффициент покрытия постоянных расходов равен отношению суммы прибыли до выплаты налогов, выплаченных процентов, арендных платежей по долгосрочному лизингу

к сумме выплаченных процентов и арендных платежей по долгосрочному лизингу. В первом периоде имеет отрицательное значение, в последующих двух – положительное и имеет тенденцию к увеличению.

Таким образом, можно сделать вывод, что в организации происходит неэффективное расходование материальных средств. По рассматриваемым данным можно также заключить, что наибольшее влияние на прирост валовой продукции оказывает экстенсивное направление использования материальных ресурсов.

В результате проведенных расчетов можно сделать вывод, что произошло снижение значения коэффициентов оборачиваемости активов, в частности оборотных, запасов, готовой продукции, дебиторской и кредиторской задолженности является свидетельством уменьшения количества оборотов за отчетный период. Это является количественной характеристикой деятельности организации. Качественной характеристикой деятельности организации выступает снижение скорости оборота.

В результате исследования таблицы можно сделать вывод, что, в общем, произошло увеличение продолжительности оборотов. Снижение скорости оборотов в свою очередь привело к увеличению как производственного, так и финансового цикла. Увеличение данных показателей расценивается негативно.

Максимальная продолжительность оборота приходится на продолжительность оборота денежных средств.

Финансовые результаты деятельности организации характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. При этом обобщающим показателем финансовых результатов деятельности является прибыль.

В показателе прибыли отражается результат взаимодействия различных категорий доходов и расходов, поэтому обязательным этапом экономического анализа является исследование итога финансовой деятельности и направления использования полученной прибыли. Валовая прибыль увеличивается, несмотря на то, что имеет убыток.

В результате рассмотрения показателей, формирующих прибыль ООО

«Интернет Решения» было выявлено, что основным фактором, влияющим на величину прибыли в течение всего рассматриваемого периода является себестоимость. Также значительное влияние оказывают прочие расходы, которые в последнем отчетном периоде резко увеличивают свое влияние. В связи с наличием у организации убытка в первом отчетном периоде отсутствует налог на прибыль.

В связи с этим было предложено разработать мероприятия по оптимизации величины дебиторской задолженности, направленные на сокращение ее среднегодовой суммы, что позволит сократить темп роста дебиторской задолженности и устранить нарушение установленных пропорций, а также закрепить положительные тенденции.

В результате такого анализа целесообразно провести полную инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности.

Необходимо выполнить вышеуказанные мероприятия в следующем порядке:

- 1) провести анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности;
- 2) произвести выверку расчетов с дебиторами и кредиторами;
- 3) рассчитать штрафные санкции и начать претензионную работу;
- 4) обратиться в арбитражный суд по искам возмещения потерь и штрафных санкций.

Внедрение мероприятий по совершенствованию управления дебиторской задолженности позволит значительно увеличить чистую прибыль, прибыль от продаж и выручки, а также снижение суммы дебиторской задолженности должно положительно повлиять на эффективность деятельности предприятия.

Поэтому ООО «Интернет Решения» имеет реальную возможность уменьшить уровень задолженности на предприятии.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / Т. Б. Бердникова. – М. : Инфра-М, 2016. – 224 с.
- 2 Гиляровская, Л. Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] / Л. Т. Гиляровская, Д. В. Лысенко, Д. А. Ендовицкий. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. – 360 с.
- 3 Губина, О. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: практикум [Текст] / О. В. Губина. – М. : Форум, Инфра-М, 2014. – 176 с.
- 4 Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности [Текст] / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. – М. : Дело и Сервис, 2016. – 368 с.
- 5 Ефимова, О. В. Финансовый анализ. Современный инструментарий для принятия экономических решений [Текст] / О. В. Ефимова. – М. : Омега-Л, 2017. – 352 с.
- 6 Ковалев, В. В. Анализ баланса, или Как понимать баланс [Текст] / В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М. : Проспект, 2016. – 560 с.
- 7 Савицкая, Г. В. Анализ финансового состояния предприятия [Текст] / Г. В. Савицкая. – Мн. : Изд-во Гревцова, 2015. – 200 с.
- 8 Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / Г. В. Савицкая. – М. : Инфра-М, 2015. – 544 с.
- 9 Савицкая, Г. В. Экономический анализ [Текст] / Г. В. Савицкая. – М. : ООО «Новое знание», 2017. – 688 с.
- 10 Чечевицына, Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Текст] / Л. Н. Чечевицына, И. Н. Чуев. – Ростов н/Д.: Феникс, 2016. – 384 с.