

Цель составления отчета

Настоящий фрагмент отчета создан на условных цифрах с целью иллюстрации возможностей экспресс аудита состояния кредиторской задолженности и авансов по предприятию, ведущему реализацию инвестиционного проекта строительство завода.

Структура выборки

Карта на слайде 2 иллюстрирует структуру кредиторской задолженности компании за 2012-2015 годы. Карта составлена на основе существенные договоры с минимальным объемом поставок 500 тыс. руб. Покрытие выборки составляет 85% существующих на 30.06.15 кредиторов и 72% авансов выданных.

Методология анализа

Карта отражает результаты автоматического аудита состояния кредиторской задолженности и авансов предприятия, сделанного при помощи программы «Лучшее сальдо». Источником информации для анализа являются выгрузки из учетной системы 1С:Предприятие – отчет «Анализ счета по субконто в разрезе договоров и периодов».

Проведен анализ кредиторской задолженности за 3 года с шагом изменения оборачиваемости в квартал (то есть за 12 кварталов) с целью исследования структуры кредиторской задолженности, определения тенденций изменения этой структуры, оценки справедливой стоимости кредиторской задолженности на основе оборачиваемости и степени монетизации (доли погашения денежными средствами).

Условные обозначения:

Условные обозначения	Как читать условные обозначения
45	Период оборота задолженности на эту дату составляет 45 дней. Дата указана в заголовке столбца.
90	Период оборота задолженности на эту дату составляет 90 дней. Дата указана в заголовке столбца.
150	Период оборота задолженности на эту дату составляет 150 дней. Дата указана в заголовке столбца.
Н	Авансы выданные, по которым продукция своевременно не поставлена (оборачиваемость существенно ниже среднестатистической) – несвоевременные поставки ("Н")
В	Поставка продукции в рамках закрытия авансов, отмеченных символом "Н" (несвоевременные поставки)
З	Задолженность переуступлена, произошел взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности либо погашена неденежными инструментами (векселями)
ВЗ	Авансы выданные, по которым продукция своевременно не поставлена закрыты путем переуступки либо взаимозачета с другими договорами
А	Просроченная кредиторская задолженность, по которой не произошло своевременной оплаты (оборачиваемость существенно ниже среднестатистической)
С	Списание авансов/кредиторской задолженности в расход/доход
ВА	Возврат продукции обратно поставщикам
.	Отсутствие операций и остатка задолженности по договору в данном периоде

В качестве дополнительного инструмента анализа в сочетании с показателем оборачиваемости за последние 6 кварталов (1,5 года) анализировался общий объем платежей, направленных в погашение кредиторской задолженности, а также за последние 3 квартала – объем закупок у поставщиков.

Для отражения на картах в виде цифр используется показатель «Период оборота задолженности». Период оборота = Сальдо на конец периода / Объем поставок за период действия договора * Время с момента заключения договора. При условии полного отсутствия оплат период оборота равен возрасту задолженности. При условии регулярного равного объема закупок в каждом периоде период оборота также равен возрасту задолженности.

Результаты анализа

На слайде 2 «Карта структуры кредиторской задолженности и авансов» можно увидеть, что 39 существенных договора были заключены за прошедшие 3 года. 13 из них имеет незавершенный статус расчетов на отчетную дату. 3 аванса поставщикам не закрыты на отчетную дату имеют крайне низкую оборачиваемость, соответственно по этим договорам нужно провести детальный аудит взаиморасчетов и проанализировать первичные документы и, вероятно, создать резерв по сомнительным долгам.

Большинство договоров, расчеты по которым завершены на отчетную дату были закрыты путем зачетных операций (взаимозачет с существующей дебиторской задолженностью тех же компаний) и использования неденежных инструментов (переуступка, векселя).

Эти операции отмечены **СИМВОЛОМ «3»**, отмеченном на синем фоне.

В течение последнего года было сделано только 2 существенных платежа кредиторам: аванс на покупку оборудования в сумме 316 млн. руб. (аванс был сделан во 4 квартале 2014). Оборудование по данному авансу до сих пор не поставлено, т.к. аванс не закрыт. Второй существенный платеж – арендный платеж, сделанный в марте 2014 года. В настоящее время задолженность по аренде соответствует обороту по договору более чем за 600 дней, т.е. не оплачен долг почти за 2 года. В то же время услуги по аренде предоставляются на регулярной основе (объем закупок за 2014-2015 годы существенно больше ежеквартального шага прироста сальдо).

Подобная структура расчетов является типичной для большинства договоров предприятия, попавших в выборку. Если посмотреть на карту, представленную на слайде 2 можно увидеть, что желтым **СИМВОЛОМ «А»** отмечены договора с кредиторской задолженностью, которая вероятно просрочена. Эта задолженность отражена в разделе «краткосрочных обязательств» баланса, в то же время имеет оборачиваемость более 540 дней (обычно краткосрочная задолженность должна погашаться в течение 360 дней).

Существенная просрочка по оплате кредиторской задолженности свидетельствует о вероятных штрафах и санкциях, которые могут предъявить контрагенты, согласно условий договоров и которые в настоящий момент могут быть не отражены в учете.

Общая сумма просроченной кредиторской задолженности по состоянию на 30.06.15 составляет 11.8 млн. руб. (20,4% всей кредиторской задолженности). В соответствии с рыночной процентной ставкой, на основании статьи 317 ГК РФ контрагенты могут предъявить требование об уплате процентов в отношении такой задолженности в сумме до 2 млн. руб.

Проченная задолженность часто остается не востребованной и списывается в доход – об этом свидетельствует красный **СИМВОЛ «С»** на карте, который следует за желтым **СИМВОЛОМ «А»**, обозначающим просроченную кредиторскую задолженность. Это также свидетельствует о том, что контрагенты возможно являются связными сторонами по отношению к предприятию и не предъявляют требований о своевременной оплате кредиторской задолженности.

Общий объем закупок за последние 3 квартала составил 43 млн. руб. Большинство из этих договоров связано с поставкой оборудования для строительства завода и его монтажом.

Большинство контрагентов с которыми сотрудничает предприятие вероятно являются связными сторонами, поскольку по ним существует большой уровень просроченной задолженности и расчеты закрываются главным образом путем вексельных операций и операций переуступки.

Экспресс оценка на основе оборачиваемости показывает, что вероятный объем сомнительных долгов по авансам составляет 10,6 млн. руб. (3,2% всех авансов выданных или 100% всех авансов, не связанных с поставкой оборудования) по состоянию на 30.06.15.

Судя по карте экспресс аудита, на предприятии вероятно присутствуют авансы выданные, по которым продукция поставлена с нарушением сроков, поскольку показатели оборачиваемости по ним превышают 360 дней – отражены **СИМВОЛОМ «Н»**. Объем поставок продукции в рамках закрытия таких авансов небольшой – зеленым **СИМВОЛОМ «В»** отображены поставки в рамках закрытия авансов с низкой оборачиваемостью – они составляют всего 40 тыс. руб. В то же время весьма существенный объем просроченных авансов закрывается при помощи переброски на другие договора и переуступки (об этом свидетельствует **СИНИЙ СИМВОЛ «ВЗ»**).

График оценки эффективности работы по урегулированию поставок с нарушенными сроками на основе статистики погашения авансов по просроченным поставкам представлен на слайде 4.

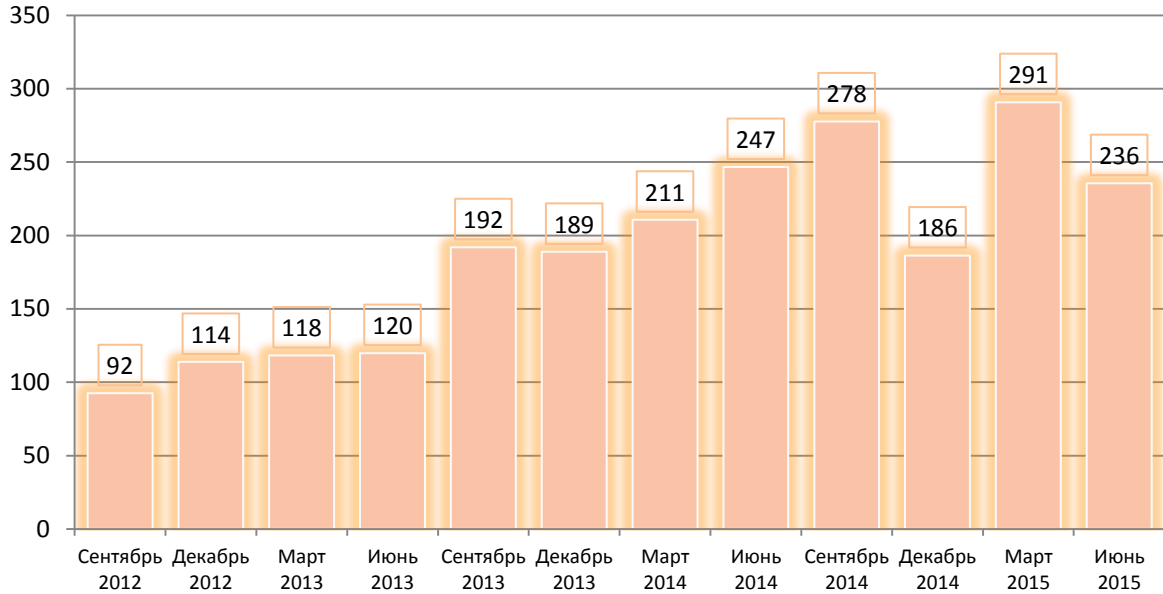
Общая оборачиваемость кредиторской задолженности является крайне низкой и составляет в среднем 180-240 дней, при этом период оборота задолженности замедляется и постепенно растет от квартала к кварталу (см. слайд 4).

Общий вывод:

Политика компании в области управления кредиторской задолженностью является недостаточно эффективной. Кредиторская задолженность в объеме 11 млн. руб. (20,4%) является просроченной, что может привести к предъявлению покупателями претензий и требований уплаты процентов в сумме до 2 млн. руб. По всем операционным авансам выданным поставщикам и не закрытым на 30.06.15 (кроме инвестиционного аванса на поставку оборудования) услуги вероятно оказаны с нарушением сроков, поскольку оборачиваемость по ним существенно отклоняется от среднестатистической по аналогичными договорам. В учете присутствует большое количество неденежных операций, что в сочетании с высокими показателями просроченной задолженности и авансов свидетельствует о возможном проведении хозяйственных операций со связными сторонами.



Средний период оборота кредиторской задолженности и авансов, дни



Авансы по просроченным поставкам - статистика изменения за последние 12 месяцев

