Сучасний нестійкий стан економічного розвитку України обумовлює функціонування вітчизняних підприємств під впливом дестабілізуючих чинників. Це негативно впливає на обсяги діяльності, платоспроможність та ефективність діяльності суб’єктів господарювання. В даних умовах менеджерам будь-якого підприємства необхідно здійснювати постійний пошук нових, більш дієвих інструментів управління діяльністю, що спрямовано на зміцнення фінансового стану та підвищення рентабельності діяльності відповідно до стратегії підприємства. В даних умовах зростає роль кредитної політики суб’єктів господарювання, ефективне проведення якої дозволяє збільшувати обсяги виробництва та реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) завдяки встановленню більш привабливих умов оплати для покупців, замовників.

Відстрочення платежу є ознакою кредитування виробником покупців. В результаті цього, протягом періоду з моменту відвантаження продукції (товарів, робіт, послуг) до моменту надходження коштів, такі активи підприємства визнаються дебіторською заборгованістю.

Різноманітні аспекти управління дебіторською заборгованістю підприємства висвітлювалися в наукових працях багатьох вітчизняних та закордонних фахівців. Останні дослідження вчених в даному напрямку присвячені: трактуванню категорії «дебіторська заборгованість» та її класифікації [1, 7, 9, 10, 20, 34, 35, 36 та ін.], проблемам та шляхам удосконалення обліку дебіторської заборгованості [1, 13, 20, 14, 27, 34], аналітичному інструментарію управління заборгованістю покупців та замовників [6, 20, 34, 22, 41, 16, 43], інформаційно-аналітичному забезпеченню управління дебіторською заборгованістю [12, 6, 44] тощо.

Не зважаючи на численність наукових досліджень та їх вагомі науково-практичні здобутки, до тепер ряд питань залишаються не вирішеними. Зокрема, сьогодні відсутня єдина думка науковців, практиків щодо трактування категорії «дебіторська заборгованість» (табл. 1.1).

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Трактування |
| Трактування науковців | |
| Акімова Н. С.  [1] | Сукупність боргів, які належать організації від контрагентів-дебіторів у результаті фінансово-господарських відносин з ними. |
| Білик М. Д.  [2] | Складова частина активів підприємства, яка розміщена в розрахунках з покупцями, іншими юридичними та фізичними особами, що зумовлена наявністю певного часу між моментом виникнення заборгованості та терміном її сплати. |
| Ван Хорн Дж.К. [5] | Кількісний результат, що виникає у результаті реалізації кредитної політики підприємства. |
| Голов С. Ф.  [8] | Фінансовий актив, що є контрактним правом однієї сторони отримати гроші та погодження з відповідним зобов’язанням сплати іншої сторони. |
| Дубровська Є. В.  [10] | Сума боргів, що винні підприємству юридичні або фізичні особи й які виникли в результаті господарських взаємовідносин з ними. |
| Коблянська О. І.  [13] | Форма відстрочення платежу – відкритий кредит, неформальна  та формальна угода, що передбачає виконання послуг замовником або реалізації продукції покупцеві з відстроченням оплати за них. |
| Олійник С. О [20] | Сума заборгованостей дебіторів підприємства на певну дату, що виникає внаслідок надання коштів, продажу інших активів, робіт, послуг безпосередньо боржникові та не є фінансовим активом, призначеним для продажу. |
| Райзберг Л. Ш.  [26] | Сума боргів, належних підприємству, фірмі, компанії з боку інших підприємств, фірм, компаній, а також громадян, які є їх боржниками, дебіторами. |
| Стоун Д.,  Хітчинг К. [7] | Сума боргів, які винні підприємству юридичні або фізичні особи та які виникли у результаті господарських взаємовідносин з ними. |
| Трактування з облікових нормативних актів | |
| П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» [24] | Дебіторська заборгованість **–** сума заборгованості дебіторів підприємству на певну дату. |

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Трактування |
| П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» [25] | Дебіторська заборгованість, не призначена для перепродажу - дебіторська заборгованість, що виникає внаслідок надання коштів,  продажу інших активів, робіт, послуг безпосередньо боржникові та  не є фінансовим активом, призначеним для перепродажу. |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» [18] | Актив, що виникає коли суб'єкт господарювання стає стороною контракту і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові кошти або юридичне зобов'язання їх сплатити. |

Окремі автори розглядають економічну сутність поняття дебіторської заборгованості з різних аспектів. Так А.В. Тирінов з точки зору фінансового обліку досліджувану категорію розглядає як «актив, який виникає внаслідок контрактних взаємовідносин підприємства з фізичними та юридичними особами з приводу реалізації продукції (товарів), надання послуг, виконання робіт та інших господарських операцій, надає право на отримання грошових коштів у майбутньому за раніше здійснені операції постачання, відображає заборгованість на користь підприємства на певну дату та слугує інструментом його фінансової діяльності» [35]. З точки зору економічного аналізу, контролю та аудиту, на думку автора, «дебіторська заборгованість відображає ефективність маркетингової політики підприємства, характеризує обсяги відволікання коштів із господарського обігу та слугує індикатором фінансового стану суб’єкта господарювання» [35].

Таким чином, трактування категорії «дебіторська заборгованість» залежить від сфери її застосування. З точки зору ведення бухгалтерського обліку та подання інформації у фінансовій звітності про неї необхідно використовувати підхід, що регламентується НП(С)БО або МСФЗ, в залежності від того, за якими стандартами веде облік окреме підприємство.

Різноманітність науково-практичних підходів доводить дискусійність питання визначення сутності дебіторської заборгованості підприємства. Підсумовуючи підходи різних авторів, можна виокремити наступні конструкти теоретичного базису поняття «дебіторська заборгованість»:

1) Кількісний результат кредитної діяльності підприємства;

2) Безвідсоткова позика;

3) Показник фінансового стану підприємства;

4) Неоплачена продукція (товари, роботи, послуги);

5) Фінансовий актив;

6) Фінансовий інструмент управління діяльністю підприємства [7, 10, 18, 20, 24, 25, 34].

Елементом процесу управління будь-якого об’єкту у функціональному аспекті є виділення класифікаційних груп витрат. На думку Ф. Ф. Бутинця, «класифікація, в загальному понятті, – це один із методів пізнання та вивчення об’єктів. Її суть у розподілі досліджуваних об’єктів на класи на базі визначених загальних властивостей об’єктів та закономірних зв’язків між ними» [4, с. 14].

До тепер дискусійними залишаються підходи науковців щодо класифікації дебіторської заборгованості. Найбільш поширені ознаки класифікації та види досліджуваної заборгованості наведені у табл. 1.2.

|  |  |
| --- | --- |
| Ознаки класифікації | Види дебіторської заборгованості |
| За строком погашення | Довгострокова, поточна. |
| За своєчасністю погашення | Діюча, прострочена. |
| За якістю | Безнадійна; сумнівна; дійсна (чиста реалізаційна). |
| За забезпеченістю | Забезпечена; незабезпечена. |
| За резидентністю дебітора | Заборгованість вітчизняних та іноземних дебіторів. |
| За об’єктами виникнення (за відношенням до обліку та відображенням у звітності) | Довгострокова: за майно, що передано у фінансову оренду; довгострокові векселі одержані; інша довгострокова заборгованість.  Поточна: за відвантажену продукцію, товари, роботи, послуги; за виданими авансами; з підзвітними особами; за нарахованими доходами; за претензіями; з відшкодування наданих збитків; за надані позики; із внутрішніх розрахунків; з державними цільовими фондами тощо. |
| За джерелом виникнення | Товарна, грошова (нетоварна). |
| За формою погашення | Монетарна, немонетарна. |
| За видом діяльності, в результаті якого виникла заборгованість | Що виникла від основної, операційної, фінансової, інвестиційної, звичайної та надзвичайної діяльності. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ознаки класифікації | Види дебіторської заборгованості |
| За статусом дебітора (за контрагентом) | Державних підприємств, недержавних підприємств, приватних підприємців, бюджетних установ та організацій, фінансових установ, населення тощо. |
| За цілями управління дебіторською заборгованістю | Для оцінки фінансового результату, для ухвалення управлінських рішень, для контролю і регулювання. |
| За призначенням | Призначена до погашення, призначена для продажу. |

На рис. 1.1 наведено класифікація даної заборгованості з точки зору структури Балансу (Звіту про фінансовий стан) [23].

Класифікація дебіторської заборгованості за структурою Балансу

(Звіту про фінансовий стан), форми №1

Довгострокова дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

за виданими авансами

з бюджетом

у т.ч. з податку на прибуток

Інша поточна дебіторська заборгованість

Ефективність управління дебіторською заборгованістю передбачає розробку та реалізацію:

1) Кредитної політики: визначення обсягу реалізації в кредит; кола покупців, яким надається відстрочення платежу; строк та рівень плати за відстрочення платежу тощо;

2) Інкасаційної політики: вибір методів інкасації (листи, телефонні перемови, особисті візити, юридичні дії), аналіз якості дебіторської заборгованості для формування резерву сумнівних боргів та списання безнадійних, планування витрат на інкасаційні дії, використання форм рефінансування дебіторської заборгованості (факторинг, облік векселів або їх продаж) тощо.

До основних проблем щодо управління дебіторською заборгованістю вітчизняних підприємств можна віднести наступне: не проведення аналізу кредитоспроможності покупців та ефективності надання комерційного кредиту; недостатній професіоналізм фінансових менеджерів; низька платоспроможність покупців; не регламентована робота з простроченою дебіторською заборгованістю; відсутність достовірної інформації про терміни погашення зобов'язань компаніями-дебіторами; відсутність даних про зростання витрат, пов'язаних зі збільшенням розміру дебіторської заборгованості та часу її оборотності [20].

Розробка кредитної та інкасаційної політик потребує дослідження актуальних на конкретний період діяльності підприємства чинників, що впливають на дебіторську заборгованість (рис. 1.2).

Підприємство, реалізовуючи товари, роботи, послуги, як правило, не одразу отримує оплату. Аналіз статистичних даних щодо динаміки дебіторської заборгованості на підприємствах України за 2012-2018 рр. (додаток А) [31] показав, що обсяги такої заборгованості дійсно щороку збільшуються, що спричинює погіршення фінансового стану підприємств, їх платоспроможності та ліквідності. На це можуть впливати як зовнішні фактори: стан економіки країни, рівень інфляції, нестабільність курсу національної валюти, податкова система і зміни у законодавстві; так і внутрішні: обсяги реалізації продукції та її конкурентоспроможність, особливості маркетингової політики підприємства, забезпечення дебіторської заборгованості, тощо.

Також з результатів дослідження видно, що частка дебіторської заборгованості в оборотних активах підприємств України коливається в межах 58–68% (додаток Б) [31], що є досить високим показником і впливає на фінансовий стан підприємства, проаналізуємо її структуру та динаміку по Україні (додаток В) [31]. Найбільші розміри дебіторської заборгованості зафіксовані у 2016 (1 566,5 млрд грн.) і 2018 рр. (1 962,8 млрд грн.). ЇЇ питома вага в оборотних активах підприємств склала 61,6 %. Аналіз також показав, що майже 50% в поточній дебіторській заборгованості підприємств займає заборгованість за товари, роботи, послуги.

Чинники впливу на величину дебіторської заборгованості

Зовнішні чинники

Внутрішні чинники

Стан економіки в країні

Загальний стан розрахунків

Ефективність грошово-кредитної політики НБУ

Рівень інфляції в країні

Ємність ринку, ступінь його насиченості

Податкова політика в країні

Вимоги до сертифікації продукції

Рівень конкурентоспроможності в галузі

Види, форми розрахунків, застосовуваних у галузі

Кредитна політика кредитних установ

Обмеження цінової політики

Кредитна політика підприємства

Наявність системи оперативного управління дебіторською заборгованістю підприємства

Наявність системи внутрішнього контролю за дебіторською заборгованістю підприємства

Людський фактор (професійні якості менеджерів)

Якість обліково-аналітичного забезпечення управління дебіторською заборгованістю

Облікова політика щодо резерву сумнівних боргів

Стратегія розвитку підприємства

Методи ціноутворення

Види, форми розрахунків, застосовуваних на підприємстві

Програмні продукти, що використовуються на підприємстві

Період життєвого циклу виробництва

Ефективність інкасаційної політики на підприємстві

Енергетична галузь завжди мала таку проблему як несвоєчасність розрахунків за спожиті енергоресурси населенням як це видно з рис. 3.1. На прикладі великих газотранспортних та газорозподільних підприємств розкриємо цю проблему.

Загалом станом на 01.01.2020 рік заборгованість населення України з оплати житлово-комунальних послуг за постачання та розподіл «блакитного палива» склала 27 924 734,8 тис. грн., що на 1 392 816 тис. грн. або 5% більше, ніж у 2019 році. Відповідно, газовики змушені припиняти поставки газу в будинки й квартири, де борги накопичувалися місяцями. Однак припинення газопостачання не звільняє споживачів від обов’язку погасити заборгованість за фактично отримані послуги, а газопостачальну організацію – від права передати справу до суду з позовною заявою про стягнення зі споживачів-боржників коштів за отримане та своєчасно неоплачене блакитне паливо.

Як правило, найбільшу заборгованість за спожитий газ мають власники індивідуальних будинків, де значну частину оплат за житлово-комунальні послуги становлять витрати за опалення помешкання газом. Тому варто проаналізувати більш детально, на які потреби споживачі витрачають природний газ, їх структуру (додаток Г).

Дослідження структури середньорічного споживання блакитного палива одним абонентом за 2016-2018 рр. показали, що дійсно найбільшу частку природного газу за три роки споживачі витрачали для опалення квартир та індивідуальних будинків, що у відсотках становило приблизно 77% [30].

Але протягом 2018 року побутові споживачі використали 10,6 млрд куб. м газу, що на 0,6 млрд куб. м менше, ніж у 2017 році (-5,4%). Численні фактори сприяють зниженню споживання блакитного палива населенням в останні роки: глобальне впровадження лічильників газу; зростання цін на блакитне паливо й очікуване підвищення тарифів значно уповільнили процеси установки нових газових котлів споживачами, а в індивідуальних будинках для опалення частіше стали використовуватися електричні нагрівачі; газ трохи менше споживається для приготування їжі у зв'язку з тим, що люди віддають перевагу зручній й широко розповсюдженій кухонній техніці як то електрочайники й мікрохвильові печі.

Перевіримо чи дійсно вартість блакитного палива для населення постійно зростає, проаналізувавши для цього тарифи на газ з 1 травня 2016 р. по 29 лютого 2020 р. (додаток Д) [33]. Лише в період з 1 листопада 2018 року по 30 квітня 2019 року ціна була максимальною – 8,54892 грн/м3 з ПДВ, на далі ціна з кожним періодом йде то у верх, але одразу й на спад і станом на 1 лютого 2020 року по 29 лютого 2020 року становить 5,00503 грн/м3 з ПДВ.

Отже, за результатами проведеного статистичного дослідження можемо стверджувати, стан розрахунків з дебіторами на підприємствах України є напруженим, що виявляється у значних сумах заборгованості та тривалих термінах її погашення. Структура активів підприємств є неефективною, оскільки частка дебіторської заборгованості складає понад 40% від суми обігових активів. Прикладом цьому є проведений аналіз газотранспортних підприємств.

Об’єктом дослідження при написанні роботи послужило Акціонерне товариство «Оператор газорозподільної системи «Луганськгаз» (скорочена назва – АТ «Луганськгаз»), що є юридичною особою (господарським товариством) за законодавством України, створене та діє відповідно до положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», а також інших нормативно-правових актів України.

У склад АТ «Луганськгаз» входить 12 філіалів. Однак 6 з них залишилася на тимчасового непідконтрольній території: м. Алчевськ, м. Антрацит, м. Краснодон, м. Красний Луч, м. Стаханов, м. Свердловськ. Контроль над діяльністю даних філій не здійснюється, заборгованість споживачів за спожитий газ не сплачується, що суттєво погіршує фінансове становище товариства. Філіали, які розташовані на підконтрольній території знаходяться у м. Сєвєродонецьк, м. Лисичанськ, с.м.т. Марківка, м. Старобільск, м. Сватове, с.м.т. Новопсков.

Товариство займається постачанням та транспортуванням природного газу у Луганській області. Газ купується у НАК «Нафтогаз України» та її дочірніх підприємств, а також у приватних постачальників природного газу, та постачається споживачам (промисловим та житлово-комунальним підприємствам, населенню тощо) за тарифами, встановленими Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері енергетики (далі - "НКРЕКП") для кожної з категорій споживачів. Транспортування газу відбувається через магістральні трубопроводи АТ «Укртрансгаз» та розподільчі мережі Товариства. Також, Товариство продає послуги з експертизи проектів та спорудження газових трубопроводів відповідно до отриманої ліцензії [28].

АТ «Луганськгаз» складає річну фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Вона включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма № 1) - звіт про фінансовий стан підприємства, який відображає на певну дату його активи, зобов’язання і власний капітал (додатки Є, Ж, З); Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний капітал) (форма № 2) - звіт про доходи, витрати і фінансові результати діяльності підприємства (додатки Є, Ж, З); Звіт про рух грошових коштів (форма № 3) - звіт, який відображає надходження і видаток грошових коштів у результаті діяльності підприємства у звітному періоді (додатки Є, Ж, З); Звіт про власний капітал (форма № 4) - звіт, який відображає зміни у власного капіталу підприємства протягом звітного періоду (додатки Є, Ж, З); Примітки до річної фінансової звітності (форма № 5) (додатки Є, Ж, З) [38].

Бухгалтерська служба на чолі з головним бухгалтером є одним з провідних підрозділів управлінської структури підприємства, яка забезпечує формування повної й достовірної інформації про результати діяльності та майновий стан підприємства, необхідної для прийняття ефективних рішень, здійснення контролю за використанням матеріальних, трудових, фінансових ресурсів і попередження негативних явищ у господарській діяльності. Цим обумовлено місце бухгалтерської служби в системі інформаційних потоків АТ «Луганськгаз». Працівниками бухгалтерської служби застосовується План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій підприємств і організацій [11], а з метою забезпечення необхідної деталізації обліково-економічної інформації на підприємстві розроблено робочий план рахунків з додатковою системою субрахунків. Для ведення бухгалтерського обліку та подання фінансової звітності використовуються такі комп’ютерні програми як: 1:С Управління виробничим підприємством 8.2, M.E.Doc, Gasolina.

Організація бухгалтерського обліку на підприємстві здійснюється відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» і обраної підприємством облікової політики, яка затверджується відповідним наказом.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Од. вим. | 2016 р. | 2017 р. | 2018 р. | Відхилення | | | |
| абс., +/- | | відносне,% | |
| 2017-16рр. | 2018-17рр. | 2017/ 16рр. | 2018/ 17рр. |
| Обсяг реалізованих товарів, послуг | млн. грн. | 1651,18 | 1761,04 | 1699,66 | 109,86 | -61,38 | 6,66 | -3,49 |
| Собівартість  реалізованих товарів, послуг | млн. грн. | 1621,96 | 1729,81 | 1732,07 | 107,85 | 2,26 | 6,65 | 0,13 |
| Прибуток від реалізації | млн. грн. | 29,22 | 31,22 | -32,42 | 2,00 | -63,64 | 6,84 | -203,84 |
| Витрати на 1 грн. доходу | грн. | 0,98 | 0,97 | 1,02 | -0,01 | 5,00 | -0,003 | 3,75 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Од. вим. | 2016 р. | 2017 р. | 2018 р. | Відхилення | | | |
| абс., +/- | | відносне,% | |
| 2017-16рр. | 2018-17рр. | 2017/ 16рр. | 2018/ 17рр. |
| Рентабельність витрат | % | 1,80 | 1,81 | - | 0,01 | - | - | - |
| Середньорічна вартість основних засобів | млн. грн. | 608,43 | 615,60 | 644,45 | 7,17 | 28,85 | 1,18 | 4,69 |
| Фондовіддача основних засобів | грн./  грн | 2,71 | 2,86 | 2,64 | 0,15 | -0,22 | 5,54 | -7,69 |
| Середньооблікова кількість штатних працівників | осіб | 1433,00 | 1447,00 | 1442,00 | 14 | -5 | 0,98 | -0,35 |
| Продуктивність праці | млн. грн./ осіб | 1,15 | 1,22 | 1,18 | 0,07 | -0,04 | 6,09 | -3,28 |
| Фонд оплати праці працівників | млн. грн. | 61,79 | 77,86 | 90,58 | 16,07 | 12,72 | 26,01 | 16,34 |
| Середньомісячна заробітна плата 1 працівника | грн. | 3593,42 | 4484,16 | 5234,84 | 890,74 | 750,68 | 24,79 | 16,74 |

За даними табл. 1.3 можна зробити висновок про нестабільну динаміку обсягу реалізованих товарів, послуг: у 2017 р. він збільшився на 6,66% (109,86 млн. грн.), однак у 2018 р. зменшився на 3,49% (61,38 млн. грн.). У структурі вартісного обсягу виробництва 90% складають послуги транспортування природного газу, 10% - з його постачання. У структурі обсягу реалізації найбільшу питому вагу має реалізація природного газу – 74,17%, на другому місці - послуги транспортування природного газу (23,36%) (рис. 1.3).

Рівень собівартості реалізації у 2017 р. суттєво не змінився. Показник зріс на 0,01% менш ніж дохід від реалізації, що обумовило зростання прибутку від реалізації на 6,84% (2,0 млн. грн.), зниження витрат на 1 грн. доходу від реалізації на 1 коп. та підвищення рентабельності витрат на 0,01%.

У 2018 р. при зменшенні обсягів реалізації, транспортування та постачання природного газу собівартість реалізованих товарів, послуг зросла на 0,13% (2,26 млн. грн.) внаслідок подорожчання природного газу – основної складової собівартості реалізації, та підвищення мінімальної заробітної плати (рис. 1.4).

Це призвело до зниження прибутку від реалізації майже у 2 рази (на 63,64 млн. грн.) та зростання витрат на 1 грн. доходу від реалізації до критичного рівня – 1,02 грн. Таким чином, у 2018 р. основна діяльність підприємства є неефективною (рис. 1.5).

Середньорічна вартість основних засобів підприємства у 2017 р. зросла меншими темпами ніж обсяг реалізації – 1,18% та 6,66%, відповідно. Це вплинуло на підвищення ефективності використання даних активів – фондовіддача основних засобів зросла на 5,54% (0,15 грн./грн.).

У 2018 р. підприємство продовжувало нарощувати вартість основних засобів (на 4,69% або 28,85 млн. грн.) при зниженні обсягів реалізації (на 3,49% або 61,38 млн. грн.), що призвело до зменшення фондовіддачі на 7,69% (0,22 грн./грн.).

За даними табл. 1.3. проведемо детермінований факторний аналіз впливу зміни середньорічної вартості основних засобів підприємства та фондовіддачі на зміну доходу від реалізації за допомогою методу ланцюгових підстановок:

1) 2017р.

Дохід від реалізації умовний:

615,60\*2,71=1670,64 млн. грн.

Зміна доходу від реалізації за рахунок зміни вартості основних засобів:

1670,64 – 1651,18 = 19,46 млн. грн.

Зміна доходу від реалізації за рахунок зміни фондовіддачі основних засобів:

1761,04 – 1670,64 = 90,40 млн. грн.

Загальний вплив чинників на зміну доходу від реалізації:

19,46 + 90,40 = 109,86 млн. грн.

Таким чином, за рахунок зростання у 2017 р. середньорічної вартості основних засобів підприємства на 7,17 млн. грн. дохід від реалізації збільшився на 19,46 млн. грн. Зростання фондовіддачі основних засобів на 0,15 грн./грн. обумовило зріст доходу на 90,40 млн. грн. Загальний вплив двох чинників – додатковий дохід від реалізації в сумі 109,86 млн. грн.

2) 2018р.

Дохід від реалізації умовний:

644,45\*2,86= 1843,57 млн. грн.

Зміна доходу від реалізації за рахунок зміни вартості основних засобів:

1843,57 - 1761,04 = 82,53 млн. грн.

Зміна доходу від реалізації за рахунок зміни фондовіддачі основних засобів:

1699,66 – 1843,57 = -143,91 млн. грн.

Загальний вплив чинників на зміну доходу від реалізації:

82,53 – 143,91 = -61,38 млн. грн.

Таким чином, за рахунок зростання у 2017 р. середньорічної вартості основних засобів підприємства на 28,85 млн. грн. дохід від реалізації збільшився на 82,53 млн. грн. Зниження фондовіддачі основних засобів на 0,22 грн./грн. мало більший негативний вплив – зменшення доходу на 143,91 млн. грн. Загальний вплив двох чинників – втрата доходу від реалізації в сумі 61,38 млн. грн.

Протягом аналізованого періоду спостерігається незначний рух штатних працівників. У 2017 р. їх кількість зросла на 0,98% (14 ос.). При темпі приросту обсягу реалізації 6,66% це обумовило зріст продуктивності праці на 6,09% (0,07 млн. грн./ос.). У 2018 р. ефективність використання трудових ресурсів знизилась внаслідок випереджуючого темпу зниження обсягу реалізації (на 3,49%) в порівнянні зі зменшенням кількості штатних працівників (на 0,35%). Як результат – зниження продуктивності праці на 3,28% (0,04 млн. грн./ос.).

За даними табл. 1.3 проведемо детермінований факторний аналіз впливу зміни продуктивності праці працівників підприємства та їх чисельності на зміну доходу від реалізації за допомогою методу ланцюгових підстановок:

1) 2017р.

Дохід від реалізації умовний:

1447,00\*1,15 = 1667,31 млн. грн.

Зміна доходу від реалізації за рахунок зміни чисельності персоналу:

1667,31 – 1651,18 = 16,13 млн. грн.

Зміна доходу від реалізації за рахунок зміни продуктивності праці працівників:

1761,04 – 1667,31 = 93,73 млн. грн.

Загальний вплив чинників на зміну доходу від реалізації:

16,13 + 93,73 = 109,86 млн. грн.

Таким чином, за рахунок зростання у 2017 р. чисельності персоналу підприємства на 14 ос. дохід від реалізації збільшився на 16,13 млн. грн. Зростання продуктивності праці на 0,06 млн. грн./ос. обумовило зріст доходу на 93,73 млн. грн. Загальний вплив двох чинників – додатковий дохід від реалізації в сумі 109,86 млн. грн.

2) 2018р.

Дохід від реалізації умовний:

1442,00\*1,22 = 1754,95 млн. грн.

Зміна доходу від реалізації за рахунок зміни чисельності персоналу:

1754,95 – 1761,04 = -6,09 млн. грн.

Зміна доходу від реалізації за рахунок зміни продуктивності праці працівників:

1699,66 – 1754,95 = -55,29 млн. грн.

Загальний вплив чинників на зміну доходу від реалізації:

-6,09 – 55,29 = -61,38 млн. грн.

Таким чином, за рахунок зменшення у 2017 р. чисельності персоналу на 5 ос. дохід від реалізації зменшився на 6,09 млн. грн. Зниження продуктивності праці працівників на 0,04 млн. грн./ос. мало більший негативний вплив – зменшення доходу на 55,29 млн. грн. Загальний вплив двох чинників – втрата доходу від реалізації в сумі 61,38 млн. грн.

За 2016-2018 рр. простежується тенденція зросту середньомісячної заробітної плати одного працівника товариства – на 24,79% (890,74 грн.) у 2017 р. та 16,74% (750,68 грн.) у 2018 р. У 2017 р. це обумовлено тим, що фонд оплати праці зріс більш швидкими темпами (на 26,01%) ніж кількість працівників (на 0,98%). У 2018 р. при зниженні обсягів реалізації фонд оплати праці зріс на 16,34% (12,72 млн. грн.).

Порівняння темпів приросту продуктивності праці та середньомісячної заробітної плати працівників АТ «Луганськгаз» свідчить про неефективне управління трудовими ресурсами, оскільки заробітна плата зростає більш швидкими темпами ніж продуктивність праці (рис. 1.6).

Результати аналізу річних звітів товариства [38] свідчать, що проблеми, які виникають під час діяльності АТ "Луганськгаз", мають загальний суспільний характер. Вони обумовлені нестабільною політичною ситуацією в країні, яка, у свою чергу, впливає на стан економіки як держави в цілому, так й техніко-економічні показники Товариства. Однією із головних проблем для підприємства АТ «Луганськгаз» є встановлений Національною комісією, яка здійснює державне регулювання у сферах енергетики та комунальних послуг, економічно необґрунтованого тарифу, що у свою чергу завдає збитків підприємству.

Для вирішення даного питання товариство проводило роботу щодо підвищення тарифу та неодноразово зверталося до НКРЕ КП із заявою про перегляд тарифу відповідно до Процедури встановлення та перегляду тарифів на послуги з транспортування, розподілу, постачання природного газу, закачування, зберігання та відбору природного газу, затвердженої Постановою НКРЕ КП від 03.04.2013 року №369 [28].

Крім того, АТ «Луганськгаз» втратило значну кількість споживачів природного газу. Невизначеність питань врегулювання наявної дебіторської заборгованості за природний газ та послуги з його розподілу (перш за все - фізичних осіб-споживачів природного газу, що проживають або провадять свою господарську діяльність на тимчасово окупованій території або в населених пунктах, на території яких органи державної влади України тимчасово не здійснюють свої повноваження) перед АТ «Луганськгаз», яка виникла до початку проведення АТО й залишається непогашеною станом на 31.12.2018 р. Обсяг такої заборгованості становить понад 236,9 млн. грн., в тому числі 85% - заборгованість безпосередньо населення. Ведення претензійно-позовної роботи за цією дебіторською заборгованістю на даний час неможливе через розташування дебіторів-боржників на тимчасово окупованій території. При цьому, НАК "Нафтогаз України" продовжує здійснювати нарахування штрафних санкцій на відповідні обсяги заборгованості, а також здійснює заходи з примусового стягнення означеної заборгованості з АТ «Луганськгаз». Така ситуація призводить до вимивання поточних обігових коштів товариства та загрожує йому банкрутством.

Таким чином, події, що відбуваються на території обслуговування товариства - Луганської області, на протязі останніх років мають негативний вплив не тільки на постачання природного газу, але й на безпеку експлуатації систем газопостачання. АТ «Луганськгаз», як газотранспортне/газорозподільне підприємство зобов'язане обслуговувати газопроводи, які знаходяться в експлуатації, забезпечувати стале та безперебійне газопостачання, контролювати та підтримувати безпеку газотранспортної системи [28]. Фактично такі обставини та події створюють реальну загрозу для подальшого функціонування АТ «Луганськгаз» на території Луганської області, несуть всі ознаки надзвичайних й невідворотних обставин, на які товариство ніяким чином не може вплинути та запобігти.

Отже, одним з основних шляхів покращення фінансового стану АТ «Луганськгаз» є підвищення ефективності кредитної та інкасаційної політики, що потребує більш детального дослідження обліку та аналізу розрахунків з дебіторами підприємства.

1. Дослідження різноманітних аспектів управління дебіторською заборгованістю підприємства висвітлюються в багатьох наукових працях вітчизняних та закордонних фахівців, що підтверджує актуальність вибраної теми роботи. Основними теоретичними проблемами в сучасній методології управління дебіторською заборгованістю є відсутність єдиного підходу науковців, практиків щодо трактування категорії «дебіторська заборгованість» та класифікації даного виду активу.

2. Різноманітність науково-практичних підходів дозволила виокремити наступні конструкти теоретичного базису поняття «дебіторська заборгованість»: кількісний результат кредитної діяльності підприємства; безвідсоткова позика; показник фінансового стану підприємства; неоплачена продукція (товари, роботи, послуги); фінансовий актив.

3. В роботі систематизовано основні класифікаційні ознаки дебіторської заборгованості та чинників, які впливають на її величину.

4. Об’єктом дослідження при написанні консультаційної роботи послужило АТ «Оператор газорозподільної системи «Луганськгаз». Аналіз техніко-економічних показників діяльності підприємства виявив зниження у 2018 р. ефективності діяльності, використання трудових ресурсів та основних засобів.

5. Результати аналізу річних звітів товариства свідчать, що проблеми, які виникають під час діяльності АТ «Луганськгаз», мають загальний суспільний характер та обумовлені нестабільною політичною, економічною ситуацією в країні. Встановлення НКРЕ КП економічно необґрунтованого тарифу, втрата контролю над діяльністю 6 філій товариства, відсутність можливості стягнення боргів споживачів з тимчасово окупованих територій завдає збитків підприємству та загрожує банкрутством.

6. Одним з основних шляхів покращення фінансового стану АТ «Луганськгаз» є підвищення ефективності кредитної та інкасаційної політики, що потребує більш детального дослідження обліку та аналізу розрахунків з дебіторами підприємства.

Особливістю організації обліку дебіторської заборгованості споживачів природного газу у АТ «Луганськгаз» є одночасне використання єдиної системи обліку споживання та розрахунків за природний газ населенням – Gasolina (рис. 2.1) та 1:С Управління виробничим підприємством 8.2, Microsoft Excel, M.E.Doc.

Головні завдання, які вирішуються за допомогою Gasolina:

1) 100% облік обсягу спожитого газу;

2) Якісний аналіз споживання природного газу населенням в розрізі ГРС, населених пунктів тощо;

3) Оперативний, якісний, достовірний облік та розрахунки за спожитий природний газ;

4) Виявлення несанкціонованого споживання природного газу, що надає можливості зменшити понаднормативні втрати;

5) Зменшення кількості обслуговуючого персоналу (контролерів, операторів) з обліку спожитого природного газу, що надає можливості звузити основні функції контролерів до роботи з «проблемними» абонентами;

6) Можливість відстежувати етапи стану судового позову до споживача;

7) Безперервна робота абонентської служби під час закриття місяця;

8) Розвинуті засоби обміну даними с зовнішніми організаціями та службами (банками, відділом субсидій, Укрпоштою тощо) та можливість імпорту даних у 1:С Управління виробничим підприємством 8.2, яка застосовується на підприємстві;

9) Консолідована звітність мережі філіалів.

«1: С Управління виробничим підприємством 8.2» - унікальне комплексне рішення для управління бізнесом, розроблене відповідно до концепції ERP. У даному програмному продукті основна увага приділяється ключовим бізнес-процесам, автоматизація яких дає відчутний фінансовий результат [23] (рис. 2.2).

Головні завдання, які вирішуються за допомогою «1: С Управління виробничим підприємством 8.2»

В рамках *управління взаєморозрахунками* виконуються:

* фіксація виникнення заборгованості контрагента перед компанією і компанії перед контрагентом;
* підтримка різних методик обліку заборгованості (за договорами, за угодами, по замовленнях, по окремих господарських операціях);
* контроль дебіторської заборгованості по сумі і числу днів заборгованості;
* аналіз поточного стану та історії зміни по прогнозованій і фактичній заборгованості.

*Підсистема бухгалтерського обліку* забезпечує ведення:

* операцій по банку і касі;
* розрахунків з організаціями;
* розрахунків з підзвітними особами;
* розрахунків з персоналом по оплаті праці;
* розрахунків з бюджетом.

*Управління відносинами з клієнтами* (концепція CRM) дозволяє:

* зберігати повну контактну інформацію по контрагентах і їх співробітниках, історію взаємодії з ними;
* автоматично сповіщати співробітників про майбутні контакти з контрагентами;
* оперативно контролювати стан запланованих контактів і операцій;
* реєструвати кожне звернення потенційного покупця і надалі аналізувати відсоток залучення клієнтів;
* проводити аналіз причин зриву виконання замовлень покупців і обсягів закритих замовлень;
* аналізувати та оцінювати ефективність рекламних і маркетингових акцій за результатами звернень клієнтів.

Сегментування покупців з використанням інтегрованого ABC (XYZ) - аналізу автоматично розділяє клієнтів:

* на класи залежно від частки клієнта у виручці або прибутку компанії: важливі (А-клас), середньої важливості (В-клас), низькою важливості (С-клас);
* за статусами: потенційний, разовий, постійний, втрачений;
* за регулярністю закупівель: стабільні (Х-клас), нерегулярні (Y-клас), епізодичні (Z-клас).

Також за допомогою «1:С» керівництво комерційної служби може оцінити і зіставити роботу менеджерів, відповідальних за продажі й роботу з клієнтами, з цілого ряду показників: за обсягом продажів і принесеного прибутку; за коефіцієнтом утримання покупців; за кількістю виконаних замовлень; за кількістю контактів з покупцем; за повнотою заповнення бази даних контактною інформацією [23].

Використання M.E.Doc дозволяє своєчасно подавати звітність у всі контролюючі органи, здійснювати миттєвий та законний обмін будь-якими електронними документами з контрагентами підприємства.

Microsoft Excel в організації обліку дебіторської заборгованості використовується як допоміжний інструмент формування робочих таблиць, облікових регістрів.

Основна складова всіх активів АТ «Луганськгаз» (додатки Є, Ж, З) – поточна дебiторська заборгованiсть за товари, послуги, визнається товариством активом одночасно з визнанням доходу вiд реалiзацiї товарiв, послуг та оцiнюється за первiсною вартiстю у вiдповiдностi з методологiчними засадами, передбаченими МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» [21] (табл. 2.1).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата та метод оцінки | | Характеристика |
| В момент визнання | Первісна вартість | Сума доходу від реалізації товарів, послуг, яка виникає в результаті операції, визначається договором між продавцем і споживачем. Вона вимірюється за справедливою вартістю компенсації, яка підлягає отриманню |
| На дату складання балансу | Чиста реалізаційна вартість | Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості за реалізовану продукцію (товари, роботи, послуги) = Сума поточної дебіторської заборгованості за товари, послуги – Резерв сумнівних боргів |

Розглянемо документообіг АТ «Луганськгаз» щодо формування та погашення поточної дебіторської заборгованості за товари, послуги на прикладі контрагенту «Населення».

На першому етапі зі споживачем здійснюється укладення Оператором ГРМ договору з розподілу природного газу, після чого фізична особа офіційно стає контрагентом з присвоєнням особового рахунку домоволодіння. За цим договором «постачальник зобов'язується постачати природний газ споживачу в необхідних для споживача об’ємах (обсягах), а споживач зобов'язується своєчасно сплачувати постачальнику вартість природного газу у розмірі, строки та порядку, що визначені цим договором» [18]. На підставі договору споживач набуває право відбирати газ із газорозподільної системи на власні побутові потреби [18].

На наступному етапі основні дані щодо споживача заносяться до бази даних системи Gasolina. В системі Gasolina формується карточка контрагента, яка має вигляд, представлений у табл. 2.2.

**Приклад карточки контрагента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Абонент | Зміна | Лічильник |  |
|
|  |
|
| Рахунок: **1100037576**  EIC код: 56ХМ21А38069160В  Ідентиф код: 5645311841  П.І.Б: Кулагіна Оксана Сергіївна  Вулиця: вул. Миру 15, кв. 17  Населений пункт: Лисичанськ  Район: Лисичанське УПСЗН  Телефон: 0507740776  Договір №: 1100037576 від 15.12.2017р. | Газопостачання: включено  Метод розрахунку: по лічи-льнику  Тариф: 3,712302 грн./м.куб.  Площа: 53,00  Додаткова: 0,00  Кількість людей: 2  Вкл: 1 Ferolli  Опалення:  Плита:вкл 1, ПГ-4 | Тип: GALLUS 2000 G4  Поч. показник: 2000  Поточний показник : 7181 Сер. номер: 04028082  Дата установки: 03.07.2009  Пломба: 3561227  Розташування:3 - (ОП<=0.5) в опалювальному примі-щенні  Довжина до шт. 0 |

Після реєстрації споживача щомісячно нараховується його заборгованість за спожитий природний газ (табл. 2.3).

**Фрагмент відомості нарахування щомісячної плати за спожитий газ населенням на 01.04.2020 р.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Обсяг, м. куб. | Покази лічильника | Джерело показів | Тариф, грн./м. куб. | Нараховано, грн. | Корегування, грн. | Сплачено грн. | Субсидія, грн. | Сальдо, грн. | Пільги, грн. |
| 1.2020 | -140,00 | 6811 | 03 Телефон | 5,86849 | -1054,45 |  | 2735,76 |  | -753,89 |  |
| 2.2020 | 230,00 | 7041 | Розрахунок (x) | 5,005032 | 1220,23 |  | 1,00 |  | 465,33 |  |
| 3.2020 | 140,00 | 7181 | 05 Абонент б/підпису | 4,326072 | 635,93 |  | 485,34 |  | 615,92 |  |
| 4.2020 |  |  |  | 3,712302 |  |  | 615,93 |  | -0,01 |  |
|  | 1031,00 |  |  |  | 6186,42 |  | 6165,57 |  |  |  |

АТ «Луганськгаз» фіксує ціну на газ у платіжних документах (рахунки та / або квитанції абонентської книги) на оплату послуг. У випадках, коли диференційовані ціни на природний газ застосовуються до споживача, суми, показані у накладних, відображають кожну з цих диференційованих цін окремо.

Обсяг постачання та споживання природного газу споживачем за розрахунковий період визначається за допомогою одного з таких методів:

1) за даними оператора ГРМ, що міститься в базі даних товариства та повідомляється споживачеві;

2) відповідно до планового середньомісячного споживання газу протягом опалювального або проміжного опалювального періоду.

При використанні квитанцій абонентської книжки, споживач розраховує суму платежу самостійно і повинен сплатити її підприємству не пізніше 10 числа місяця, наступного за розрахунковим місяцем.

Отримуючи субсидії та / або пільги на оплату природного газу, споживач сплачує договірну суму у встановленому законодавством порядку. Інформація про наявність пільг на момент укладення договору визначається у заяві-приєднанні. Якщо споживач або члени його сім'ї в майбутньому мають право на пільги щодо сплати природного газу, то він повинен негайно з’явитися до товариства з письмовою заявою та документами, що підтверджують право на пільги.

В кінці кожного місяця майстер абонентського відділу АТ «Луганськгаз» формує звіти по даним Gasolina по групі контрагента «Населення», а саме: «Витрати газу АТ», «Звіт по пільгам», «Звіт по субсидіям», оборотно-сальдова відомість.

Провідний бухгалтер АТ «Луганськгаз дані оборотно-сальдової відомості, що сформована у системі Gasolina, вносить у систему «1:С Управління виробничим підприємством 8.2» в розрізі субконто «контрагенти – населення» за субрахунком 361. Дані звіту «Витрати газу АТ» вносяться документом «реалізація товарів і послуг» (табл. 2.4).

**Фрагмент журналу проведень в «1:С Управління виробничим підприємством»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Період | № | Дт | Субконто Дт | Кт | Субконто  Кт | К-сть  Кт | Податок  Кт | Сума |
| Документ |  |  |  |  |  | Валюта Кт | Сума (н/у) Кт | Зміст |
| Організація |  |  |  |  |  | Вал. сума Кт |  | № журналу |
| 31.03.2020 23:59:59 | 1 | 361 | населення | 702 | Доходи від постачання ПГ (населення) | |  | 6424076,09 |
| Реалізація товарів і послуг УУСД0001596 від 31.03.2020 23:59:59 | | | Кремінна |  | 000101KON Природний газ |  |  | Реалізація товарів |
| Сєвєродонецьке МРУЕГГ - АТ ЛУГАНСЬКГАЗ | |  |  |  |  |  |  |  |
| 31.03.2020 23:59:59 | 2 | 361 | населення | 702 | Доходи від розподілу ПГ магістральними мережами (населення) | | | 234868,46 |
| Реалізація товарів і послуг УУСД0001596 від 31.03.2020 23:59:59 | | | Кремінна |  | 000101KON Природний газ |  |  | Надання послуг |

*Закінчення табл. 2.4*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Період | № | Дт | Субконто Дт | Кт | Субконто  Кт | К-сть  Кт | Податок  Кт | Сума |
| Документ |  |  |  |  |  | Валюта Кт | Сума (н/у) Кт | Зміст |
| Організація |  |  |  |  |  | Вал. сума Кт |  | № журналу |
| Сєвєродонецьке МРУЕГГ - АТ ЛУГАНСЬКГАЗ | |  |  |  |  |  |  |  |
| 31.03.2020 23:59:59 | 3 | 361 | населення | 703 | Доходи від постачання газу (населення) | |  | 160601,9 |
| Реалізація товарів і послуг УУСД0001596 від 31.03.2020 23:59:59 | | | Кремінна |  | 000105KON Постачання ПГ |  |  | Надання послуг |
| Сєвєродонецьке МРУЕГГ - АТ ЛУГАНСЬКГАЗ | |  |  |  |  |  |  |  |

Дані звітів «Звіт по пільгам», «Звіт по субсидіям» в кінці кожного місяця реєструються у системі «1:С Управління виробничим підприємством» в кореспонденції з субрахунком 482 «Кошти з бюджету та державних цільових фондів».

У АТ «Луганськгаз» договором зі споживачами передбачені такі способи оплати заборгованості: через банківську платіжну систему, через переказ в Інтернеті, поштовий переказ.

Якщо споживач не сплатив за надані йому послуги протягом 10 днів від встановленого строку, АТ «Луганськгаз» має право вжити заходів щодо припинення постачання природного газу споживачеві та вимагати штрафу, що дорівнює двійній ставці дисконтування НБУ, що застосовується до періоду, за який сплачується пеня від суми несвоєчасного платежу за кожен день прострочення платежу.

У випадку, якщо у споживача є заборгованість за послуги з постачання газу, він повинен звернутися до товариства із заявою про встановлення плану врегулювання заборгованості максимум на 12 місяців та на вимогу підприємства надати документи, що підтверджують неплатоспроможність споживача.

За відсутності плану врегулювання заборгованості АТ «Луганськгаз» має право зарахувати кошти, отримані від споживача у поточному розрахунковому періоді, на компенсацію існуючої заборгованості в тому порядку, в якому вона формувалась.

Якщо споживач не погоджується з рахунком АТ «Луганськгаз» (не згоден з обчисленою сумою тощо) і має намір його оскаржити, споживач оплачує рахунок у тій мірі, в якій це не оскаржується. У той же час споживачі повинні звертатися до товариства зручним способом (за телефоном, визначеним на веб-сайті постачальника, через свій особистий кабінет у Gasolina або письмово) для отримання відповідних пояснень. Якщо таке звернення отримано, товариство надає споживачеві роз’яснення або перерахунок протягом періоду, достатнього для аналізу даних. Поки спір не буде вирішено по суті, розмір дебіторської заборгованості визначається, виходячи з даних АТ «Луганськгаз».

Підприємство створює щоквартальний резерв сумнівних боргів, який списує з балансу безнадійну заборгованість споживачів. Для обчислення резерву сумнівних боргів юридичних осіб, сума яких є істотною, застосовується індивідуальний підхід – за оцінкою платоспроможності. На основі наявного досвіду підприємство використовує своє судження при оцінці втрат від зниження корисності в ситуаціях, коли боржник має фінансові труднощі, або недостатньо доказів щодо подібних боржників.

Керівництво використовує оцінки на основі історичної структури збитків стосовно активів із схожими характеристиками кредитного ризику та об'єктивних доказів зменшення корисності за групами дебіторів. На основі наявного досвіду АТ «Луганськгаз» використовує свою оцінку підтверджених даних спостережень стосовно групи дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин. Наприклад, у 2014 р. було створено 100% резерв безнадійних боргів щодо заборгованості споживачів з тимчасово непідконтрольних територій Луганської області [23].

Груповий підхід використовується для інших юридичних осіб та фізичних осіб – заборгованість покупців за товари, послуги групується відповідно до строку її несплати, при цьому коефіцієнт сумнівності визначається для кожної групи окремо (рис. 2.3).

Груповий підхід до нарахування резерву сумнівних боргів «від Балансу»

Мета розрахунків - визначення залишку резерву сумнівних боргів на дату звітності

Сальдо дебіторської заборгованості відповідної групи дебіторів (Дзн)

Коефіцієнт сумнівності (Кс) дебіторської заборгованості відповідної групи дебіторів

Сальдо кінцеве резерву сумнівних боргів



де Бзн – фактично списана безнадійна дебіторська заборгованість відповідної групи за n-й місяць вибраного для спостереження періоду;

і – кількість місяців вибраного для спостереження періодів

Документування іншої дебіторської заборгованості у АТ «Луганськгаз» здійснюється наступним чином (рис. 2.4).

Організація синтетичного обліку розрахунків з дебіторами у АТ «Луганськгаз» будується на основі МСФЗ, Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань, господарських операцій підприємств [11] і організацій та робочого плану рахунків товариства.

Шифр субрахунку

Документи, що підтверджують

визнання заборгованості

погашення заборгованості

181«Заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду»

 371 «Розрахунки за виданими авансами»

 372 «Розрахунки з підзвітними особами»

 373 «Розрахунки за нарахованими доходами»

 374 «Розрахунки за претензіями»

Договір про оренду

Акт виконаних робіт (послуг)

Виписка банку

Виписка банку

Акт виконаних робіт (послуг), прибуткова накладна

Розпорядження керівника про направлення працівника у відрядження. Список осіб, які мають право одержувати гроші в підзвіт на господарські потреби, затверджений наказом керівника

Звіт про використання підзвітних коштів та додані виправдувальні документи: акт закупівлі, акти на списання представницьких витрат в межах передбачених норм з доданням відповідних документів на оплату рахунків готелів, проїзні квитки, ін

Довідки та розрахунки бухгалтерії, договори та інші документи в залежності від виду доходу

ПКО, виписка банку, накладна, прибутковий ордер тощо

Претензія, акти приймання вантажу, рішення судових органів (арбітражу), письмова згода покупців на пред’явлені претензії

Виписки установ банку на суми, що надійшли в порядку задоволення претензій

 375 «Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків»

Наказ керівника, рішення суду

ПКО, виписка банку, накладна, платіжна відомість тощо

377 «Розрахунки з іншими дебіторами»

ВКО, накладна, виписка банку, рахунок тощо

ПКО, виписка банку, рахункова квитанція тощо

Узагальнення інформації про розрахунки з покупцями та замовниками за відвантажену продукцію, товари, виконані роботи і надані послуги, крім заборгованості, яка забезпечена векселем, ведеться на активно-пасивному рахунку 36 "Розрахунки з покупцями та замовниками" (рис. 2.5) [11].

Рахунок 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками»

продажна вартість реалізованої продукції, товарів, виконаних робіт, наданих послуг (у тому числі на виконання бартерних контрактів), що включає податок на додану вартість, акциз та інші податки, збори (обов’язкові платежі), що підлягають перерахуванню до бюджетів та позабюджетних фондів та включені у вартість реалізації

сума платежів, які надійшли на рахунки підприємства в банківських установах, у касу, та інші види розрахунків. Сальдо рахунку відображає заборгованість покупців та замовників за одержані продукцію (роботи, послуги) вартість реалізації

Дебет

Кредит

Аналітичний облік: за групами покупців, за кожним покупцем та замовником, за філіями товариства, за видами основної діяльності

Основні бухгалтерські проведення з обліку розрахунків з покупцями та замовниками наведено у табл. 2.5.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Сума, грн. |
| 1. Відображено дохід від реалізації товарів, послуг|із||відстрочкою|: | |  |
| 36 "Розрахунки з покупцями та замовниками" | 70 "Доходи від реалізації" | 3200000,00 |
| Дебет | Кредит | Сума, грн. |
| 2. Погашена дебіторська заборгованість за товари, послуги: | |  |
| грошовими коштами: | |  |
| 31 "Рахунки в банках" | 36 "Розрахунки з покупцями та замовниками" | 2800000,00 |
| шляхом взаємного заліку заборгованостей: | |  |
| 63 "Розрахунки з постачальниками та підрядниками"  68 "Розрахунки за іншими операціями" | 36 "Розрахунки з покупцями та замовниками" | 120000,00 |

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги включається у підсумок балансу за чистою реалізаційною вартістю (рядок 1125 ф. №1), для визначення якої нараховується резерв сумнівних боргів.

Облік резервів за сумнівною дебіторською заборгованістю, щодо якої є ризик неповернення, у товаристві ведеться на контрактивному рахунку 38 «Резерв сумнівних боргів» (рис. 2.6).

Рахунок 38 «Резерв сумнівних боргів»

списання сумнівної заборгованості в кореспонденції з рахунками обліку дебіторської заборгованості або зменшення нарахованих резервів y кореспонденції з рахунком обліку доходів

створення резерву сумнівних боргів у кореспонденції з рахунками обліку витрат

Дебет

Кредит

Аналітичний облік: за строками непогашення заборгованості, за споживачами

Для фінансового обліку заборгованості покупців, замовників та інших дебіторів за відвантажені товари, надані послуги, яка забезпечена векселями, у АТ «Луганськгаз» використовуються активні рахунки: 182 "Довгострокові векселі одержані" (рядок 1040 ф. №1) і 34 "Короткострокові векселі одержані" (рядок 1120 за умови, що сума заборгованості суттєва або 1125 ф. №1) [23] (рис. 2.7).

Основні бухгалтерські проведення з обліку векселів отриманих наведено у табл. 2.7.

Субрахунок 182 «Довгострокові векселі одержані», рахунок 34 «Короткострокові векселі одержані»

отримання|здобуття| векселів за продані продукцію, товари (роботи, послуги) та за іншими операціями

отримання|здобуття| грошових коштів у погашення векселів, погашення отриманим|одержувати| векселем кредиторської заборгованості, продаж векселя третій стороні тощо

Дебет

Кредит

Аналітичний облік: за кожним отриманим векселем

Для обліку авансів, наданих іншим підприємствам, у товаристві використовується активний субрахунок 371 "Розрахунки за виданими авансами" (рядок 1130 Ф. №1) [23] (рис. 2.8).

Субрахунок 371 «Розрахунки за виданими авансами»

суми наданих авансів

суми сплачені за поставлені запаси, виконані роботи, послуги, суми невикористаних авансів, повернених постачальниками та підрядниками тощо

Дебет

Кредит

Аналітичний облік: за кожним контрагентом

У статті Балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» (рядок 1135 Ф. №1) наводять дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, a також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету – дебетове сальдо рахунку 64 «Розрахунки за податками й платежами» [23]. У статті Балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» (рядок 1140 Ф. №1) АТ «Луганськгаз» відображає нараховані дивіденди, проценти за довгостроковими фінансовими інвестиціями.

У статті Балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» (рядок 1140 Ф. №1) АТ «Луганськгаз» відображає нараховані дивіденди, проценти за довгостроковими фінансовими інвестиціями.

На рис. 2.9 наведено характеристика активного субрахунку 373 "Розрахунки за нарахованими доходами".

Субрахунок 373 «Розрахунки за нарахованими доходами»

нараховані дивіденди, проценти, роялті, які підлягають отриманню

надходження коштів при погашенні дебіторської заборгованості

Дебет

Кредит

Аналітичний облік: за контрагентами, за видами доходу

Основні бухгалтерські проведення з обліку розрахунків за нарахованими доходами наведено у табл. 2.9.

У статті Балансу АТ «Луганськгаз» «Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків» (рядок 1145 Ф. №1) відображається дебетове сальдо субрахунків 682,683 та 36, 377 (у частині пов’язаних сторін) – заборгованість пов’язаних сторін і дебіторську заборгованість із внутрішніх розрахунків.

У статті Балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» (рядок 1155 Ф. №1) відображається дебетове сальдо субрахунків 372, 374, 375.

Для обліку розрахунків з підзвітними особами в бухгалтерському обліку використовується активно-пасивний субрахунок 372 "Розрахунки з підзвітними особами" [23] (рис. 2.10).

Субрахунок 372 «Розрахунки з підзвітними особами»

суми, видані під звіт

суми, підтверджені звітами та документами, а також повернені невикористані суми

Дебет

Кредит

Аналітичний облік: за кожною підзвітною особою

Основні бухгалтерські проведення з обліку розрахунків з підзвітними особами наведено у табл. 2.10.

Розрахунки за претензіями, які пред’явлені постачальникам, підрядникам, транспортним та іншим організаціям, a також за пред’явленими їм та визнаними штрафами, пенею, неустойками обліковуються на активному субрахунку 374 "Розрахунки за претензіями" [23] (рис. 2.11).

*Таблиця 2.10*

Субрахунок 374 «Розрахунки за претензіями»

сума пред'явлених претензій

списання сум претензій в кореспонденції з|із| рахунками|лічбою| грошових коштів (при зарахуванні претензійних сум) або витрат (якщо постачальники відмовляються від претензійних сум або суд відхиляє|відхилює| претензії)

Дебет

Кредит

Аналітичний облік: за кожним дебітором

Бухгалтерський облік розрахунків за відшкодуванням підприємству завданих збитків y результаті нестач і втрат від псування цінностей, нестач та розкрадання грошових коштів, якщо винуватця виявлено, здійснюється на активному субрахунку 375 "Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків". За дебетом субрахунку відображаються суми завданих збитків; за кредитом - списання цих сум [23].

Основні бухгалтерські проведення з обліку розрахунків за відшкодуванням завданих збитків наведено у табл. 2.12.

Облік дебіторської заборгованості, яка не знайшла свого відображення на інших рахунках і субрахунках, ведеться на субрахунку 377 "Розрахунки з іншими дебіторами", наприклад: всі види розрахунків з працівниками (окрім розрахунків з оплати праці, з підзвітними особами); розрахунки за орендними операціями тощо.

1. Особливістю організації обліку дебіторської заборгованості споживачів природного газу у АТ «Луганськгаз» є одночасне використання єдиної системи обліку газу Gasolina, 1:С Управління виробничим підприємством 8.2, Microsoft Excel, M.E.Doc.

2. Досліджено особливості програмних платформ, що використовуються на підприємстві. Виявлено переваги кожної з них відносно організації обліку розрахунків зі споживачами природного газу.

3. Досліджено організацію процесу первинного обліку, документообігу розрахунків зі споживачами-населенням АТ «Луганськгаз» засобами Gasolina, 1:С Управління виробничим підприємством 8.2.

4. Розглянуто синтетичний, аналітичний облік розрахунків з дебіторами на підприємстві та порядок їх відображення у Балансі (Звіті про фінансовий стан) підприємства.

5. Виявлено, що найбільшу питому вагу у складі загальної суми активів АТ «Луганськгаз» має дебіторська заборгованість за товари, послуги, що обумовлено специфікою діяльності підприємства. Це потребує більш детального аналізу дебіторської заборгованості товариства з метою оцінки впливу якості управління нею на фінансовий стан АТ «Луганськгаз».

РОЗДІЛ 3

АУДИТ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ АТ «Луганськгаз»

3.1. Мета, завдання, методика аудиту дебіторської заборгованості підприємства

Отримання прибутку — найважливішого показника діяльності підприємства — знаходиться в прямій залежності від надходження платежів від покупців та замовників підприємства. Здійснюючи відвантаження товарів, продукції, або надаючи послуги та виконуючи роботи, кожне підприємство прогнозує отримати грошові кошти за ці блага. Задля забезпечення максимального дотримання платіжної дисципліни необхідно сформувати оптимальний облік таких розрахунків.

Питання вдосконалення аудиту розрахунків з покупцями та замовниками досліджували як зарубіжні, так і вітчизняні вчені, а саме: С.Д. Батехін, І.А. Бланк, Ф.Ф. Бутинець, С.Ф. Голов, С. Грязнова, З.В. Гуцайлюк, Р. Дамарі, В.П. Завгородній, Т.О. Меліхова, А.П. Макаренко, О.В. Лишиленко, О.І. Коблянська та інші. Проте саме питання розробки дієвих плану, програми та робочих документів аудитора під час проведення аудиту розрахунків з покупцями та замовниками розкрито не достатньо та потребує подальшого дослідження.

У господарській діяльності підприємства важливу роль посідають розрахункові операції, і тому достовірність їх відображення в обліку потребує особливої уваги. Отримуючи кошти за реалізовану продукцію підприємство здійснює виплату заробітної плати працівникам, розраховується з бюджетом, а також зі своїми кредиторами. Тому важливо, щоб інформація яка надходить до керівництва про стан розрахунків покупців та замовників була актуальною. Основним джерелом інформації про фінансовий стан суб'єктів господарювання є фінансова звітність, яка ґрунтується на узагальнених даних фінансового обліку.

Дані про дебіторську заборгованість у фінансовій звітності розкривають стан розрахунків покупців та замовників за продукцію, товари, послуги та виступають джерелом інформації для проведення фінансового й економічного аналізу й оцінки розрахункової дисципліни. Саме тому аудит розрахунків з покупцями та замовниками є тим засобом, що може визначити достовірне відображення даних про дебіторську заборгованість у фінансовій звітності, сприяти підвищенню якості зібраної інформації, прозорості та достовірності даних щодо розрахункових операцій, пов'язаних з реалізацією готової продукції, товарів робіт та послуг.

Першочерговими завданнями при здійсненні аудиту розрахунків з дебіторами мають стати:

— підтвердження юридичної обґрунтованості кожної суми у розрахунках з покупцями та замовниками;

— дослідження причин появи простроченої заборгованості та обґрунтування наслідків її не погашення;

— розробка заходів щодо попередження та стягнення простроченої заборгованості;

— впровадження регулярних інвентаризацій розрахунків з покупцями та замовниками;

— перевірка оформлення первинних документів, наприклад таких як:

накладна,

рахунки фактури;

товарно-транспортні накладні;

податкові накладні;

акт прийнятих робіт, послуг;

господарських договорів тощо,

при розрахунках з покупцями і замовника, їх відповідність вимогам чинного законодавства;

— перевірка правильності відображення даних про розрахунки в обліку;

— перевірка резерву сумнівних боргів;

— перевірка інформації про розрахунки з покупцями і замовниками відображеної у фінансовій звітності, облікових регістрах;

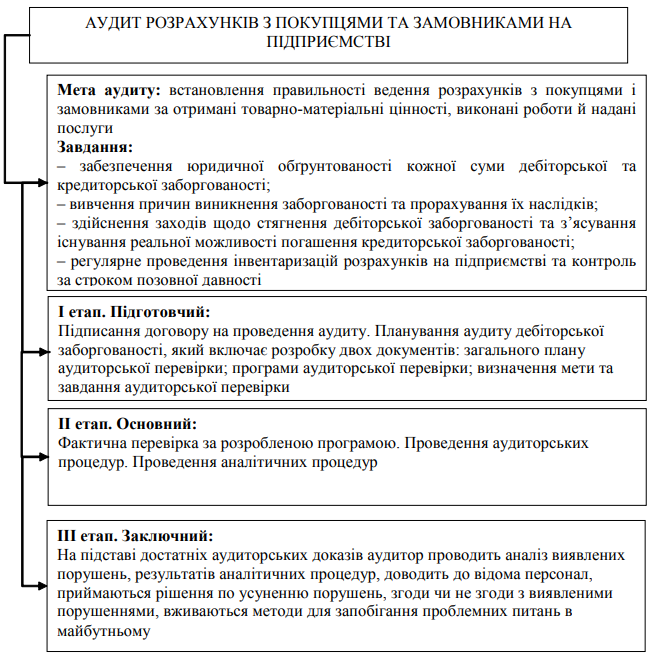
— надання рекомендацій щодо покращення синтетичного та аналітичного обліку розрахунків з покупцями та замовниками.

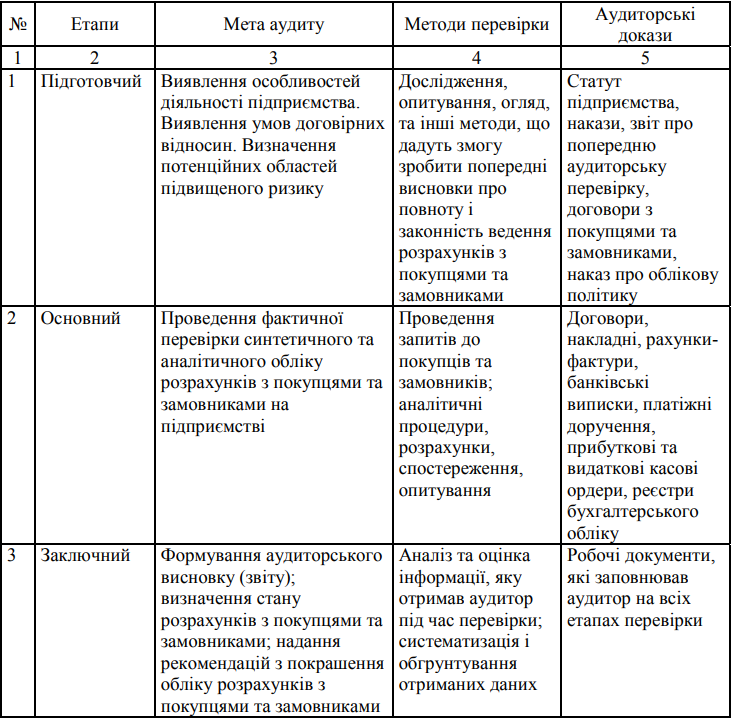
Отже, на нашу думку, аудит розрахунків з дебіторами на підприємстві має здійснюватися з метою встановлення правильності ведення розрахунків з покупцями і замовниками за отримані товарно-матеріальні цінності, виконані роботи й надані послуги.

Аудиторська перевірка розрахунків з дебіторами включає в себе певні послідовні етапи, які дозволять аудитору отримати необхідну кількість аудиторських доказів документально оформлених у робочих документах.

Отже, значний вплив на результативність проведеного аудиту розрахунків з дебіторами здійснює етапність проведення перевірки. Тому рекомендуємо використовувати наступну схему проведення аудиту розрахунків з покупцями та замовниками (рис. 3.1).

Підготовчий етап аудиторської перевірки розрахунків з покупцями та замовниками включає в себе укладення договору на проведення аудиторської перевірки. Аудитор збирає всю інформацію про підприємство, особливості його діяльності. О. Петрик рекомендує збирати таку інформацію на підготовчому етапі: — перелік продукції, товарів, послуг, які відвантажуються в борг; — кількість складів по відвантаженню товарів та їх адреси; — характеристика та список покупців та замовників; — обсяг реалізації та виставлених рахунків; — торгівельна та фінансова політика підприємства; — загальна схема системи виставлення рахунків [12, с. 13]. Рекомендований план аудиту розрахунків з покупцями та замовниками представлено в табл. 3.1.

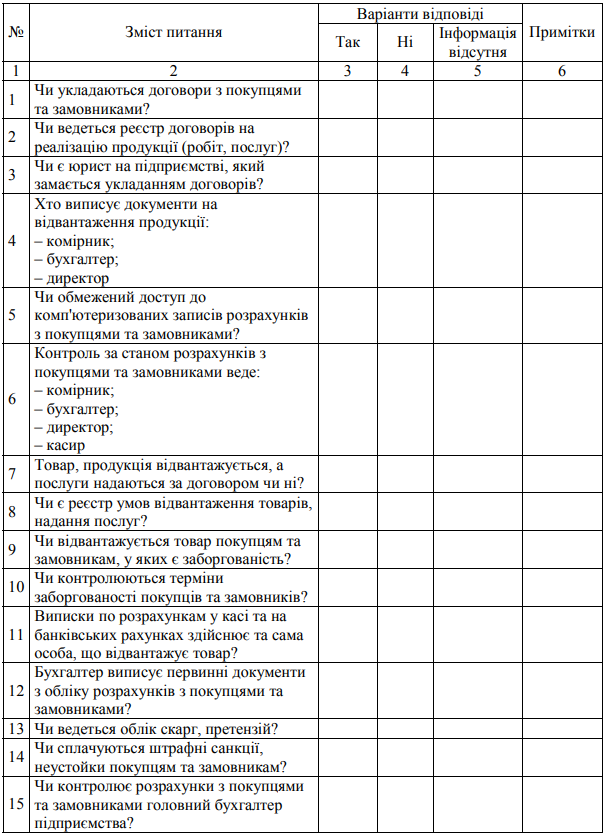




Після підписання договору на проведення аудиту важливим моментом є оцінка надійності системи внутрішнього контролю на підприємстві. Цього вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Стан внутрішнього контролю слід враховувати при складанні плану і програми аудиту. Правильність визначення кількості, виду та обсягу аудиторських процедур залежить від правильної оцінки системи внутрішнього контролю. Тож з метою підвищення ефективності аудиту розрахунків з покупцями та замовниками на підприємстві необхідно проводити тест контролю розрахунків з покупцями та замовниками, рекомендуємо наступну розроблену форму (табл. 3.2).

Крім того, рекомендуємо на підприємстві впровадити контроль розрахунків з покупцями та замовниками за програмою, яку розроблено (табл. 3.3). За даними обліку з покупцями і замовниками аудитору необхідно скласти аналітичну таблицю, за якою аналізується стан дебіторської заборгованості за строками виникнення.





Щомісячне ведення такої відомості дає змогу бухгалтеру аналізувати дебіторську заборгованість і своєчасно вживати заходів щодо усунення простроченої заборгованості. Такий аналіз дебіторської заборгованості здійснюється за даними внутрішньої звітності підприємства і використовується для потреб управління.

Для вдосконалення аудиту розрахунків з покупцями та замовниками пропонуємо ввести документ відомість контролю відвантаження продукції, товарів, надання послуг покупцям та замовникам, яка буде оновлятися кожний день та містити інформацію про клієнтів, яким заборонено відвантажувати товар.

Особливу увагу слід звернути на законність проведених операцій, які стосуються кожної суми заборгованості, виявити строки і умови виникнення заборгованості, перевірити наявність відвантажень клієнтам, що мають заборгованість, а також виявити винних у цьому осіб. Використання такої звітності дасть змогу контролювати дебіторську заборгованість, та приймати всі заходи задля її погашення контрагентами. Рекомендуємо наступний робочий документ для перевірки заборгованості покупців та замовників відповідно до надісланих запитів.

Під час аудиту розрахунків з покупцями та замовниками аудитор має перевірити всі первинні документи. На основі всіх зібраних даних аудитор має надати аудиторський висновок (звіт) керівництву підприємства.

Таким чином, аудит розрахунків з покупцями та замовниками на підприємстві є однією із найважливіших ділянок роботи, оскільки на цьому етапі формується основна частина надходжень коштів на підприємство. Ефективно сформована система аудиту розрахунків з покупцями та замовниками повинна активно сприяти зміцненню договірної дисципліни; прискоренню обігу оборотних коштів; зменшенню видатків обігу; збільшенню залишків грошових коштів. Застосування на практиці запропонованих рекомендацій дозволить забезпечити відображення операцій з обліку розрахунків з покупцями та замовниками відповідне сучасним вимогам господарювання, своєчасне одержання та проведення аналізу необхідної інформації керівництвом. Отримані результати дослідження спрямовані на підвищення достовірності, оперативності обліку розрахунків з покупцями та замовниками, які можуть впроваджуватися в практику роботи підприємства.

3.2. Аналіз фінансового стану АТ «Луганськгаз»

У більшості країн енергетику розглядають як найважливіший сектор економіки: навряд чи можна знайти економічного агента, який не користувався б її послугами. Відповідно, фінансовий стан цього сектору, по суті, віддзеркалює стан здоров’я економіки загалом. Виходячи з цього великі газотранспортні та газорозподільні компанії є складовою сектору енергетики, а проведення аналізу фінансового стану та ефективності роботи АТ «Луганськгаз» за допомогою спеціальних показників, які наведено нижче, є доречним.

Джерелом інформації для аналізу фінансового стану АТ «Луганськгаз» є баланс підприємства (форма №1), дані форми №2 «Звіт про фінансові результати» за період з 2016 по 2018 рік (додатки Є, Ж, З) [38].

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Формула розрахунку | На 31.12.  2016 р. | На 31.12.  2017 р. | На 31.12.  2018 р. | Відхилення (+/-) | |
| 2016-2017 рр. | 2017-2018 рр. |
| Коефіцієнт зносу ОЗ | Кзн = сума зносу ОЗ / первісна вартість ОЗ | 0,78 | 0,79 | 0,77 | +0,01 | -0,02 |
| Коефіцієнт оновлення ОЗ | Ко = первісна вартість нових ОЗ / первісна варість ОЗ | 0,003 | 0,02 | 0,07 | +0,017 | +0,05 |

Наведені дані табл. 3.1 показують, що в процесі використання основних засобів відбувається їх поступовий знос, хоча все не так однозначно. За допомогою розрахунку коефіцієнту зносу ми бачимо, що середня зношеність основних засобів протягом років становить 77% від первісної вартості основних засобів, що свідчить про застарілість обладнання. При цьому ступінь оновлення ОЗ має тенденцію до збільшення, що є позитивним. Загалом, можна сказати, що основні засоби, які використовуються на підприємстві застарілі, але поступово оновлюються.

Наступним напрямком аналізу фінансового стану АТ «Луганськгаз» є аналіз фінансово-господарської діяльності за основними показниками прибутковості, ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, ділової активності.

Аналіз ліквідності підприємства здійснюється за даними балансу [38] та дозволяє визначити спроможність підприємства своєчасно погашати свої поточні зобов’язання за допомогою показників наведених у табл. 3.2.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Формула розрахунку | На 31.12.  2016 р. | На 31.12.  2017 р. | На 31.12.  2018 р. | Відхилення (+/-) | |
| 2016-2017 рр. | 2017-2018 рр. |
| Коефіцієнт поточної ліквідності | Пл = Оборотні активи / Поточні зобов'язання | 0,83 | 0,78 | 0,81 | -0,05 | +0,03 |
| Коефіцієнт швидкої ліквідності | Шл = (Сума оборотних активів - Сума запасів) / Поточні зобов’язання | 0,82 | 0,77 | 0,81 | -0,05 | +0,04 |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності | Ал = Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання | 0,006 | 0,002 | 0,006 | -0,004 | +0,004 |
| Чистий оборотний капітал, тис. грн. | ЧОК = Оборотні активи – Короткострокові  зобов’язання | -291 140 | -440 910 | -473 156 | -149 770 | -32 246 |

У 2018 році значення коефіцієнта покриття знаходилось не в межах норми й становило 0,81 означаючи, що на 1 гривню поточних зобов’язань приходилося 0,81 грн. поточних активів, тобто у разі кризи ліквідності компанія може бути оголошена банкрутом.

Значення показника абсолютної ліквідності є свідченням того, що товариство негайно може погасити 0,6% своєї заборгованості, що говорить про низьку платоспроможності й ефективність використання коштів. Коефіцієнт швидкої ліквідності у 2018 році означав, що кожна гривня поточних зобов’язань могла бути погашена 0,81 грн. найбільш ліквідних активів, та значення коефіцієнта є допустимим. А наявність чистого оборотного капіталу з від’ємним значенням свідчить про неспроможність товариства погасити свої поточні зобов’язання і відсутності власних фінансових ресурсів для розширення діяльності.

Отже, АТ «Луганськгаз» поки неспроможне своєчасно розрахуватися за поточними зобов’язаннями, що характеризує підприємство з низькою платоспроможністю.

Аналіз фінансової стійкості підприємства здійснюється за даними балансу підприємства [38], характеризує структуру джерел фінансових ресурсів підприємства, ступінь фінансової стійкості й незалежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування. Значення відносних показників фінансової стійкості наведено в табл. 3.3.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Формула розрахунку | | На 31.12.  2016 р. | На 31.12.  2017 р. | На 31.12.  2018 р. | Відхилення (+/-) | |
| 2016-2017 рр. | 2017-2018 рр. |
| Коефіцієнт автономії | Ка = Власний капітал / Сума пасивів | | -0,18 | -0,23 | -0,17 | -0,05 | +0,06 |
| Коефіцієнт фінансування | Кф = Власний капітал / (Довгострокові зобов'язання + Короткострокові зобов'язання) | | -0,15 | -0,19 | -0,14 | -0,04 | +0,05 |
| Показники | | Формула розрахунку | На 31.12.  2016 р. | На 31.12.  2017 р. | На 31.12.  2018 р. | Відхилення (+/-) | |
| 2016-2017 рр. | 2017-2018 рр. |
| Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами | | Кз = Власні оборотні кошти / Оборотні активи | -0,4 | -0,44 | -0,34 | -0,04 | +0,1 |

Розрахунок коефіцієнта автономії показав, що значення показника протягом трьох років становив менше нуля, тобто рівень фінансування діяльності підприємства за рахунок власних коштів відсутній. Особливої уваги слід приділити коефіцієнту фінансування. Як бачимо, значення нижче нормативного й свідчить про наявність фінансових ризиків в довгостроковій перспективі, підтвердженням залежності товариства від зовнішніх кредиторів також є коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу визначити неможливо, тому що від'ємне значення власного капіталу означає, що він відсутній, а тому такий показник не буде мати адекватної економічної інтерпретації.

Аналіз ділової активності дозволяє проаналізувати ефективність основної діяльності підприємства, що характеризується швидкістю обертання фінансових ресурсів підприємства. У табл. 3.4 наведені розрахунки основних показників ділової активності [38].

Оборотність активів, тобто ефективність використання активів компанії знижується. Якщо у 2016 р. на кожну гривню залучених коштів було надано послуг на суму 1,28 гривень, то у 2018 р. - лише 0,81 грн. У порівнянні з 2016 р. у 2017 р. ефективність управління запасами зросла з 208,71 до 237,01 обороти в рік. Однак у 2018 р. цей показник дорівнював вже 216,85 обороту в рік.

Ефективність управління основними засобами в компанії зростає. У 2017 році було надано послуг на суму 13,69 гривні на кожну використовувану гривню основних засобів. У 2018 році показник зменшується до 11,6 гривні. Причиною такої тенденції є зниження обсягу продажів. У свою чергу, оборотність власного капіталу має від’ємне значення, але зростає завдяки збільшенню доходів компанії. Практично всі показники оборотності на протязі аналізованого періоду зростали й зменшувались, що свідчить про коливання ділової активності підприємства і її залежності від обсягу продажів.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Формула розрахунку | На 31.12.  2016 р. | На 31.12.  2017 р. | На 31.12.  2018 р. | Відхилення (+/-) | |
| 2016-2017 рр. | 2017-2018 рр. |
| Коефіцієнт оборотності активів | Оборотність активів = Виручка (Чистий дохід) / Середньорічний обсяг активів | 1,28 | 1,01 | 0,81 | -0,27 | -0,2 |
| Коефіцієнт оборотності запасів | Коефіцієнт оборотності запасів = Собівартість продукції / Середньорічна вартість запасів | 208,71 | 237,01 | 216, 85 | +28,3 | -20,16 |
| Коефіцієнт оборотності основних засобів | Коефіцієнт оборотності ОЗ =  Виручка (Чистий дохід) /  Середньорічна вартість основних засобів | 12,46 | 13,69 | 11,6 | +1,23 | -2,09 |
| Коефіцієнт оборотності власного капіталу | Показник оборотності власного капіталу = Виручка (Чистий дохід) / Середньорічну суму власного капіталу | -5,4 | -4,91 | -4,15 | +0,49 | +0,76 |

Аналіз рентабельності підприємства дозволяє визначити ефективність вкладення коштів у підприємство та раціонального їх використання. Для цього наведемо розрахунки основних показників рентабельності в табл. 3.5 [38].

Коефіцієнт рентабельності власного капіталу у 2018 р. склав 3,23%, а рентабельність активів та діяльності товариства у 2018 р. збільшилась в порівнянні з 2017 р. на 6,03 й 5,78% відповідно, що свідчить про зростання ефективності товариства.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Формула розрахунку | На 31.12.  2016 р. | На 31.12.  2017 р. | На 31.12.  2018 р. | Відхилення (+/-) | |
| 2016-2017 рр. | 2017-2018 рр. |
| Коефіцієнт рентабельності власного капіталу, % | Рентабельність власного капіталу = Чистий прибуток (Чистий збиток) / Середньорічна сума власного капіталу \* 100% | -5,5 | 32,21 | 3,23 | +37,71 | -28,98 |
| Коефіцієнт рентабельності активів, % | Рентабельність активів = Чистий прибуток (Чистий збиток) / Середньорічна сума активів \* 100% | 1,31 | -6,66 | -0,63 | -7,97 | +6,03 |
| Коефіцієнт рентабельності діяльності, % | Коефіцієнт рентабельності діяльності =  чистий прибуток / чиста виручка від реалізації  продукції (робіт, послуг) | 1,02 | -6,56 | -0,78 | -7,58 | +5,78 |

Отже, така динаміка показників фінансового стану АТ «Луганськгаз» в період 2016-2018 рр. є доволі негативним фактором, оскільки багато із наведених значень показників товариства мають від’ємне значення або знаходяться не в межах норми.

Розглядаючи фінансову звітність товариства [38] можна побачити, що дебіторська заборгованість має вагому частку й вплив на фінансовий стан товариства, враховуючи її обсяги й тему дослідження, потрібно звернути увагу на її детальний аналіз (табл. 3.6).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | На 31.12.  2016 р. | На 31.12.  2017 р. | На 31.12.  2018 р. | Відхилення (+/-) | |
| 2016-2017 рр. | 2017-2018 рр. |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, тис.грн. | 1 203 062 | 1 336 083 | 1 732 431 | +133 021 | +396 348 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість, тис. грн. | 26 045 | 26 219 | 33 252 | +174 | +7 033 |
| Усього дебіторська заборгованість, тис. грн. | 1 374 057 | 1 398 775 | 1 883 216 | +24 718 | +484 441 |
| Частка дебіторської заборгованості в активах підприємства, % | 98,07 | 90,91 | 90,72 | -7,16 | -0,19 |

Аналізуючи наведені дані, слід зазначити, що дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги має найбільшу питому вагу в загальній сумі дебіторської заборгованості й з кожним роком вона зростає з 1 203 062 тис. грн. у 2016 р. до 1 732 431 тис. грн. у 2018 р. Згідно з національними стандартами бухгалтерського обліку ця дебіторська заборгованість відображається в балансі за мінусом 100% резерву сумнівних боргів, створеного у 2014 році під ризики неповернення заборгованості суб'єктами, які знаходяться на непідконтрольних територіях Луганської області.

У результаті можна зробити висновок про те, що з кожним роком стан розрахунків з дебіторами погіршується. Оскільки на підприємстві зменшилась загальна частка дебіторської заборгованості в загальному обсязі оборотних коштів, то можемо зробити висновок про незначний ріст рівня ліквідності поточних активів у цілому, а отже, певне покращення фінансового стану товариства.

3.3 Аналіз дебіторської заборгованості АТ «Луганськгаз»

Проблема несвоєчасних розрахунків споживачів за спожиті енергоресурси (рис. 3.1) [31] відома всім великим газотранспортним та газорозподільним підприємствам, АТ «Луганськгаз» не є виключенням. Абонентська база компанії налічує 4,7 тис. промислових підприємств, 45 підприємств теплокомуненергетики, 971 бюджетну організацію, а також 3 мільйони домогосподарств області [28].

Таким чином, велика абонентська база, особливості, умови та значні обсяги постачання енергоносія зумовлюють виникненню дебіторської заборгованості. Динаміка обсягів дебіторської заборгованості наведена в табл. 3.7 [38].

Як видно з табл. 3.7, в аналізованому періоді дебіторська заборгованість АТ «Луганськгаз» зросла майже на півмільярда гривень, що спричинено збільшенням обсягів короткострокової дебіторської заборгованості на 24,8 млн. грн. або 1,81% у 2016-2017 рр. та на 484,5 млн. грн. або 34,64% у 2017-2018 рр. У складі короткострокової дебіторської заборгованості найбільш інтенсивне зростання спостерігалося за розрахунками за виданими авансами (на 1065% протягом 2017-2018 рр.) через застосування НАК «Нафтогаз», як постачальника газу, режиму попередньої оплати (авансових платежів) за даний вид енергоносіїв, а також за внутрішніми розрахунками (на 520% протягом 2016-2017 рр. та на 754,84% за період 2017-2018 рр.). Заборгованість за товарними операціями збільшилася на 133 млн. грн. або 11,05% у 2016-2017 рр. та на 396,3 млн. грн. або 29,66% за період 2017-2018 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 31.12. 2016 р. | 31.12. 2017 р. | 31.12. 2018 р. | Абсолютний приріст, млн.грн. | | Темп приросту, % | |
| 2016-2017 рр. | 2017-2018 рр. | 2016-2017 рр. | 2017-2018 рр. |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 0,60 | 0,60 | 0,60 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Короткострокова дебіторська заборгованість, у тому числі | 1373,40 | 1398,20 | 1882,60 | 24,80 | 484,40 | 1,81 | 34,64 |
| за товарними операціями | 1203,10 | 1336,10 | 1732,40 | 133,00 | 396,30 | 11,05 | 29,66 |
| за розрахунками, з них | 144,30 | 35,90 | 116,90 | -108,40 | 81,00 | -75,12 | 225,63 |
| за виданими авансами | 6,80 | 6,00 | 69,90 | -0,80 | 63,90 | -11,76 | 1065,00 |
| з бюджетом | 131,70 | 21,50 | 15,20 | -110,20 | -6,30 | -83,68 | -29,30 |
| з нарахованих доходів | 5,30 | 5,30 | 5,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| із внутрішніх розрахунків | 0,50 | 3,10 | 26,50 | 2,60 | 23,40 | 520,00 | 754,84 |
| інша поточна дебіторська заборгованість | 26,00 | 26,20 | 33,30 | 0,20 | 7,10 | 0,77 | 27,10 |
| Разом дебіторська заборгованість | 1374,00 | 1398,80 | 1883,20 | 24,80 | 484,40 | 1,80 | 34,63 |

Структура дебіторської заборгованості компанії у 2016-2018 рр. наведена на рис. 3.2 [38].

Як видно з рис. 3.2, в структурі дебіторської заборгованості АТ «Луганськгаз» превалює заборгованість споживачів за спожитий природний газ. Частка цієї заборгованості протягом аналізованого періоду підвищилася майже до 90%. На тлі зниження частки інших видів дебіторської заборгованості відбулося зростання питомої ваги заборгованості за виданими авансами, що зумовлено зміною умов розрахунків з НАК «Нафтогаз».

Отже, превалювання у складі дебіторської заборгованості боргів споживачів за спожитий природний газ обумовлює поглиблене дослідження дебіторської заборгованості за товарними операціями.

Динаміка обсягів дебіторської та кредиторської заборгованості за товарними операціями й зміна частки першої у структурі активу балансу компанії наведені на рис. 3.3 [38].

Рис. 3.3 ілюструє помітне зростання обсягів дебіторської заборгованості за товарними операціями протягом аналізованого періоду, що певним чином спричинено зростанням обсягів постачання газу споживачам. На цьому тлі відбулося і підвищення частки даного виду дебіторської заборгованості у складі активу балансу компанії, що негативно впливає на ліквідність балансу АТ «Луганськгаз», оскільки дебіторська заборгованість, як елемент майна, вирізняється низькою ліквідністю. Крім того, така тенденція погіршує фінансовий стан компанії, адже для фінансування дебіторської заборгованості компанія змушена відволікати кошти з обігу, тобто вилучені з обігу кошти заморожуються в низько ліквідному елементі оборотних активів, що погіршує забезпеченість компанії фінансовими ресурсами, а відтак, негативно впливає на її платоспроможність [29].

Даний висновок підтверджує розгортання кредиторської заборгованості, яка протягом усього періоду перевищувала за обсягом дебіторську заборгованість при стійкому збільшенні цього розриву. Це надає підстави припустити, що саме зростання дебіторської заборгованості послаблює платоспроможність АТ «Луганськгаз». Така ситуація є доволі небезпечною для компанії, оскільки внаслідок порушення нею фінансової дисципліни кредитори (постачальники та підрядники) можуть застосувати проти АТ «Луганськгаз» передбачені відповідними договорами штрафні санкції або запровадити для компанії режим попередньої оплати за товари, роботи, послуги.

Виявлені тенденції актуалізують більш детальне дослідження обґрунтованості зростання дебіторської заборгованості. А відтак, передусім необхідно зіставити траєкторії зростання дебіторської заборгованості та обсягу постачання газу (рис. 3.4) [38].

Як видно на рис. 3.4, зростання обсягів дебіторської заборгованості за товарними операціями було значно інтенсивніше за збільшення обсягів постачання газу, втіленого у показнику чистого реалізаційного доходу. Це надає підстави припустити необґрунтоване розгортання заборгованості споживачів за спожите блакитне паливо. З огляду на це надалі подамо реєстр «старіння» дебіторської заборгованості АТ «Луганськгаз» (табл. 3.8) [38].

Як видно з табл. 3.8, в аналізованому періоді відбулося зростання обсягів дебіторської заборгованості з термінами погашення 15-30 днів та понад 2 місяці на тлі скорочення обсягів заборгованості з терміном погашення до двох тижнів. Це спричинило зростання терміну інкасації дебіторської заборгованості з 45 днів у 2016 р. до 62 днів у 2018 р.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Термін погашення заборгованості | Сума заборгованості, млн. грн. | | | Темп приросту, % | |
| 31.12. 2016 р. | 31.12. 2017 р. | 31.12. 2018 р. | 2016-2017 рр. | 2017-2018 рр. |
| до 15 днів | 229,00 | 269,00 | 117,40 | 17,47 | -56,51 |
| 15-30 днів | 277,00 | 309,00 | 454,00 | 11,55 | 46,93 |
| 30-60 днів | 386,00 | 314,10 | 301,00 | -18,65 | -4,14 |
| 60-90 днів | 132,00 | 154,00 | 265,00 | 16,67 | 72,08 |
| понад 90 днів | 179,10 | 290,00 | 595,00 | 61,98 | 105,24 |
| Разом | 1203,10 | 1336,10 | 1732,40 | 11,05 | 29,66 |
| Середньозважений термін погашення заборгованості | 45 | 49 | 62 | 8,89 | 26,53 |

Така ситуація вимагає аналізу якості дебіторської заборгованості за товарними операціями (рис. 3.5) [38].

Рис. 3.5 ілюструє випереджаюче за темпами зростання простроченої дебіторської заборгованості компанії за товарними операціями, що свідчить про зниження якості дебіторської заборгованості. Така ситуація є наслідком відсутності ефективного механізму управління дебіторською заборгованістю.

Отже, основними напрямками вирішення даної проблеми є забезпечення погашення дебіторської заборгованості шляхом запровадження диференційованих умов розрахунків відповідно до рівня фінансової дисципліни та платоспроможності споживачів, заохочення дострокового погашення заборгованості, а також запобігання утворенню сумнівної та безнадійної заборгованості [39].

Регулярне ведення на підприємстві відомості обліку розрахунків з покупцями й замовниками дає змогу бухгалтеру аналізувати дебіторську заборгованість і своєчасно вживати заходів для усунення простроченої заборгованості. Цей аналіз здійснюється за даними внутрішньої звітності підприємства і використовується для потреб управління.

Але, як відомо, для зовнішніх користувачів інформації також дуже важливий стан дебіторської заборгованості підприємства, бо зростання її завжди свідчить про фінансову нестабільність. За даними бухгалтерської звітності АТ «Луганськгаз» (додатки Є, Ж, З) [38] буде доречним оцінити за допомогою системи показників стан та якість дебіторської заборгованості.

Використовуючи систему коефіцієнтів, що подано у табл. 3.9, доцільно провести на їх основі аналіз розрахунків, що дасть можливість проведення якісного аналізу дебіторської заборгованості на підприємстві.

Аналізуючи у табл. 3.9 показники ефективності використання та якісного складу дебіторської заборгованості за 2016 - 2018 рр. можемо відмітити, що існує проблема постійного зниження оборотності дебіторської заборгованості АТ «Луганськгаз». Якщо у 2016 р. дебіторська заборгованість компанії зробила 1,67 обороту, то у 2018 р. - тільки 1,04 оборотів. Для вирішення проблеми необхідно скоригувати поточну політику управління дебіторською заборгованістю і працювати тільки на умовах передоплати з клієнтами, які не платять вчасно за надані послуги.

Тривалість періоду погашення дебіторської заборгованості характеризує скільки в середньому днів потрібно підприємству для отримання оплати за надані послуги. Оскільки з кожним роком період погашення стає тривалішим, ризик неповернення дебіторської заборгованості зростає.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Формула розрахунку | 2016 р. | 2017 р. | 2018 р. | Відхилення (+,-) | |
| 2016-2017 рр. | 2017-2018 рр. |
| Коефіцієнт оборотності  дебіторської  заборгованості (Кодз), рази | Кодз = чистий дохід від реалізації / дебіторська заборгованість | 1,67 | 1,27 | 1,04 | -0,40 | -0,23 |
| Тривалість періоду  погашення дебіторської  заборгованості (Тпдз), дні | Тпдз = 360 / Кодз | 216 | 283 | 346 | +67 | +63 |
| Питома вага дебіторської  заборгованості в  загальному обсязі  оборотних активів  (ПВдз), % | ПВдз = Дз / оборотні активи \*100% | 97,41 | 94,32 | 90,80 | -3,09 | -3,52 |
| Питома вага сумнівної  заборгованості в  складі дебіторської  заборгованості (ПВсдз), % | ПВсдз = сумнівна  заборгованість / Дз \*100% | 19,77 | 14,10 | 11,91 | -5,67 | -2,19 |
| Коефіцієнт оборотності  кредиторської  заборгованості (Кокз), рази | Кокз= ЧДр / Кз | 1,27 | 1,02 | 0,83 | -0,25 | -0,19 |
| Тривалість обороту  кредиторської  заборгованості (Тпкз), дні | Тпдз = 360 / Кокз | 283 | 353 | 434 | +70 | +81 |

Важливим показником якісного складу є питома вага дебіторської заборгованості в оборотних активах та питома вага сумнівної заборгованості в складі дебіторської заборгованості. Відповідно перший показує, що у 2018 році питому вагу діяльності дебіторської заборгованості склало 90,8% в загальному обсязі оборотних активів, тобто з кожним роком більш мобільною є структура майна підприємства. А другий показник показує, що його тенденція до зменшення свідчить про підвищення ліквідності.

Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості показав, що у 2018 році у 0,83 раза виручка перевищує середню кредиторську заборгованість АТ «Луганськгаз». Тенденція його зменшення показує негативні зміни. Середній період в днях використання кредиторської заборгованості в обороті підприємства швидко зростає, тобто напрямок змін є негативним.

В свою чергу, накопичення і погашення дебіторської так і кредиторської заборгованості можна проаналізувати за допомогою балансового рівняння:

ДЗпоч + Н = П + ДЗкін, КЗпоч + Н = П + КЗкін, (3.1)

де ДЗпоч, ДЗкін (КЗпоч, КЗкін) – дебіторські заборгованості на початок і кінець

досліджуваного періоду;

Н – обсяг накопичення дебіторських заборгованостей за певний час;

П – сума дебіторських заборгованостей, що були погашені за певний

період.

На підставі рівняння виведемо наступні показники, а саме коефіцієнт обороту з утворення й погашення та коефіцієнт приросту:

1) Коефіцієнт обороту з утворення (Козут):

дебіторської заборгованості = Н / (ДЗпоч + Н);

кредиторської заборгованості = Н / (КЗпоч + Н).

2) Коефіцієнт обороту з погашення (Козпог) :

дебіторської заборгованості = П / (ДЗпоч + Н);

кредиторської заборгованості = П / (КЗпоч + Н).

3) Коефіцієнт приросту (Кприр):

дебіторської заборгованості = (Н - П) / ДЗпоч;

кредиторської заборгованості = (Н - П) / КЗпоч.

Розраховане значення цих показників наведено в табл. 3.10.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Значення показника | | |
| 2016 р. | 2017 р. | 2018р. |
| Дебіторська заборгованість (ДЗпоч), млн. грн. | 603,70 | 1374,00 | 1398,80 |
| Накопичення ДЗ, грн. | 770,3 | 24,8 | 484,4 |
| Погашення ДЗ, грн. | 0 | 0 | 0 |
| Кредиторська заборгованість (КЗпоч), млн. грн. | 911,00 | 1690,80 | 1773,80 |
| Накопичення КЗ, грн. | 779,8 | 83 | 538,2 |
| Погашення КЗ, грн. | 0 | 0 | 0 |
| Козут ДЗ | 0,56 | 0,02 | 0,26 |
| Козут КЗ | 0,46 | 0,05 | 0,23 |
| Козпог ДЗ | 0 | 0 | 0 |
| Козпог КЗ | 0 | 0 | 0 |
| Кприр ДЗ | 1,27 | 0,02 | 0,35 |
| Кприр КЗ | 0,85 | 0,05 | 0,3 |

З наведеної табл. 3.10 видно, що коефіцієнт обороту з утворення дебіторської заборгованості за всі три роки не дорівнював нулю. А це свідчить про те, що даного підприємства боржники поступово не повертають свої борги. Така ж ситуація із коефіцієнтом обороту з утворення кредиторської заборгованості, який протягом досліджуваного періоду, не дорівнював нулю, тобто підприємство певною мірою старалось (хоча б трохи) погасити свою заборгованість, але накопичувало одночасно нову. Також підтвердженням цьому є коефіцієнт обороту з погашення дебіторської й кредиторської заборгованостей.

Протягом досліджуваного періоду кредиторська заборгованість з кожним роком не прирощується, а навпаки йде на спад, як і дебіторська заборгованість, що у 2018 році мала приріст лише 0,35, про що нам свідчить коефіцієнт приросту.

Проведений аналіз показав, що стан дебіторської заборгованості на підприємстві є незадовільним, наявність сумнівної, простроченої або некерованої дебіторської заборгованості може спричинити настання кризового стану, хоча протягом останніх років існує тенденція до скорочення приросту цієї заборгованості.

Важливим елементом оцінки розрахунків з дебіторами являється слідкування за співвідношенням заборгованостей для більш ефективного використання фінансових ресурсів. Коли зобов’язання більше дебіторської, то це означає, що товариство оптимально влаштовує ресурси, отже, своєчасно приймає ресурси більш, чим відволікає. Проте до цього слід відноситися погано, оскільки все одно кредиторську заборгованість потрібно погашати. Тож поглянемо на зміну значення коефіцієнта співвідношення заборгованостей в табл. 3.11.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Значення | | | Відхилення | | | |
| 2016 р. | 2017 р. | 2018 р. | 2016-2017 рр. | | 2017-2018 рр. | |
| абс. | відн., % | абс. | відн., % |
| Коефіцієнт співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованості | 0,76 | 0,80 | 0,80 | +0,04 | +5,26 | 0 | 0 |

З наведеної табл. 3.11 бачимо, що коефіцієнт співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованості на кінець 2016 р. складав 0,76, а на кінець 2018 року - 0,80, то це означає, що на кінець 2016 року грошових коштів, які підприємство отримало від дебіторів наприкінці терміну погашення дебіторської заборгованості, вистачило для того, щоб покрити 76% його найбільш строкових зобов'язань. На кінець 2018 року, відповідно, цих коштів вистачило для покриття вже 80% найбільш строкових зобов'язань товариства. Все це вказує на поліпшення фінансової стійкості підприємства у звітному році у порівнянні з попереднім.

Також значення даного показника за досліджуваний період не перевищувало одиниці (як відомо, нормальне значення коефіцієнта співвідношення дебіторських і кредиторських заборгованостей, коли він прямує до одиниці). Що вказує на те, що сума дебіторської заборгованості не перевищувала кредиторську. Це показує, що товариство більшою мірою залучало ресурсів від інших юридичних осіб та менше відволікав з обороту власних.

Таким чином, запропонована методика оцінки дебіторської заборгованості надає можливість проаналізувати ситуацію на підприємстві з дебіторською заборгованістю. Однозначність отриманого результату горизонтального, вертикального і коефіцієнтної оцінки робить дану методологію особливо актуальною в умовах становлення ринкових відносин в Україні.

1. Основні фонди АТ «Луганськгаз» потребують оновлення, показники ліквідності знаходяться не в межах норми, що свідчить про неспроможність товариства погасити свої поточні зобов’язання, а аналіз платоспроможності показав повну залежність товариства від зовнішніх кредиторів. Основна діяльність товариства є неприбутковою на протязі 2017-2018 років.

Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан АТ «Луганськгаз». Враховуючи місцезнаходження товариства можливе зменшення корисності активів, або ризик виникнення ознак загрози безперервності. Примусове стягнення заборгованостей на підставі судових рішень може загрожувати товариству банкрутством.

2. Дебіторська заборгованість АТ «Луганськгаз» займає значну питому вагу в складі оборотних активів, підприємство функціонує, але вона активно зростає. Значна частка дебіторської заборгованості в активах підприємства за останні роки свідчить про те, що товариству слід вжити відповідних заходів щодо її управління.

3. Дебіторська заборгованість - величина, якою можна управляти. Щоб це зробити потрібно реалізувати необхідні дії по управлінню процесом руху дебіторських заборгованостей:

чітко обумовлювати умови й терміни погашення заборгованості при укладанні договору;

постійно виявляти недопустимі (прострочені, безнадійні) види дебіторських заборгованостей та використовувати методи зменшення таких заборгованостей, нагадуючи телефоном або поштою, вводячи фінансові санкції (штраф, пеня), позов до Господарського суду, або взаємозалік та реструктуризація;

перевіряти становище розрахункових операцій;

контролювати співвідношення дебіторських та кредиторських заборгованостей: велике перебільшення дебіторських заборгованостей спричиняє потребу в залученні ресурсів;

постійно рефінансувати частину дебіторської заборгованості для оптимізації її розміру та структури за допомогою спонтанного фінансування — застосування спеціальних знижок для споживачів енергоресурсів за достроковий розрахунок (у разі оплати за надані послуги до завершення зазначеного строку споживач має право отримати знижку) [32].