Маржа и дебиторская задолженность: разбор квартала

маржа по сделке · возраст долга · стоимость просрочки · план действий

Разбор квартала: двенадцать сделок, маржа по каждой, дебиторская задолженность 3 480 000 ₽ и план работы с просрочкой.

1. Сделки и маржа

Сделка	Сумма	Маржа, %	Оплата план	Оплата факт	Отклонение
С-101	1 260 000 ₽	24,0	30 дней	28 дней	в срок
С-102	840 000 ₽	11,2	45 дней	45 дней	в срок
С-103	2 120 000 ₽	17,5	45 дней	97 дней	просрочка 52
С-104	560 000 ₽	26,8	30 дней	31 день	в срок
С-105	390 000 ₽	8,4	60 дней	60 дней	в срок
С-106	1 480 000 ₽	14,1	45 дней	119 дней	просрочка 74
С-107	720 000 ₽	22,3	30 дней	30 дней	в срок
С-108	1 050 000 ₽	6,2	60 дней	60 дней	в срок
С-109	430 000 ₽	19,7	30 дней	44 дня	просрочка 14
С-110	960 000 ₽	15,5	45 дней	45 дней	в срок
С-111	260 000 ₽	31,0	30 дней	30 дней	в срок
С-112	1 610 000 ₽	12,9	45 дней	45 дней	в срок

2. Возраст долга

Возраст долга	Сумма	Доля	Что делаем
0–30 дней	1 780 000 ₽	51 %	напоминание по графику
31–60 дней	440 000 ₽	13 %	звонок и письмо с расчётом процентов
61–90 дней	700 000 ₽	20 %	претензия, срок 30 дней (ч. 5 ст. 4 АПК РФ)
более 90 дней	560 000 ₽	16 %	иск, если претензия не закрыта
Итого	3 480 000 ₽	100 %	—

3. Сделки ниже порога

Сделка	Маржа	Порог 18 %	Причина	Что делать
С-102	11,2 %	ниже	скидка согласована без пересчёта	пересмотреть условия поставки
С-105	8,4 %	ниже	логистика дороже сметы на 42 000 ₽	перевыставить доставку
С-108	6,2 %	ниже	курс на оборудование +10 %	оговорка по курсу в договоре
С-112	12,9 %	ниже	отсрочка 45 дней в цене не учтена	включить стоимость денег

4. План

Кому	Что	Срок	Основание
С-103	претензия с расчётом процентов	3 дня	ст. 395, 486 ГК РФ
С-106	претензия и график погашения	3 дня	ч. 5 ст. 4 АПК РФ
С-109	напоминание и звонок	1 день	договор, п. 4.2
С-102, С-105, С-108, С-112	пересмотр условий	до следующей отгрузки	порог маржи 18 %

5. Правовое основание

За просрочку оплаты начисляются проценты по ст. 395 ГК РФ за пользование чужими денежными средствами; обязанность оплаты — по ст. 486 ГК РФ. До обращения в суд соблюдается претензионный порядок: 30 календарных дней с даты направления претензии (ч. 5 ст. 4 АПК РФ). Ставка в расчёте — параметр кейса; для иска берётся ключевая ставка Банка России на соответствующий период.

Данные кейса сконструированы. Нормы, формулы и структура документа — настоящие.