

Министерство образования и науки Российской Федерации Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Южно-Уральский государственный университет» (национальный исследовательский университет) Высшая школа экономики и управления Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА
Рецензент, главный бухгалтер
ООО «Проектное управление
ШтриХ» А.А. Рожкова
«__» _____ 2017 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ И.И. Просвирина
«__» _____ 2017 г.

УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ В ООО
«ПРОЕКТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ШТРИХ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ
РАБОТЕ ЮУрГУ–38.03.01.2017.406.ВКР

Руководитель ВКР, к.т.н., доцент
_____ Л.Л. Зайончик
_____ 2017 г.

Автор ВКР, студентка группы ЭУ-410
_____ Т.Ю. Говердовская
_____ 2017 г.

Нормоконтролер, к.э.н., доцент
_____ Е.А.Шевелева
_____ 2017 г.

Челябинск 2017

РЕФЕРАТ

Говердовская Т.Ю. Учет и анализ расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Проектное управление Штрих». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-410, 2017. – 87 с., 17 табл., библиографический список 43 – наим., 2 прил.

Объект исследования – система показателей финансовой отчетности предприятия ООО «Проектное управление Штрих».

Предмет исследования – расчеты с дебиторами и кредиторами.

Цель данной выпускной квалификационной работы – анализ расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Проектное управление Штрих» и разработка рекомендаций по их совершенствованию.

В работе рассмотрены теоретические основы управления кредиторской и дебиторской задолженностью предприятия, описаны задачи, цели и анализ кредиторской и дебиторской задолженности. Проведен анализ финансового состояния ООО «Проектное управление Штрих», анализ расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии. Разработаны рекомендации, направленные на совершенствование организации учета и приведение дебиторской и кредиторской задолженности к оптимальному соотношению, для сохранения и улучшения позиций данного предприятия на рынке, повышения его деловой активности и создания условий для его развития. Результаты проведенного анализа представлены в табличной форме.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы определяется возможностью использования разработанных методических подходов к организации анализа и контроля расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО «Проектное управление Штрих» для оптимизации ее деятельности в текущей перспективе.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ.....	11
1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности.....	11
1.2 Нормативно-правовое обеспечение организации учета расчетов с дебиторами и кредиторами.....	14
1.3 Задачи анализа расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Проектное управление Штрих».....	19
Выводы по разделу один.....	21
2 УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ В ООО «ПРОЕКТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ШТРИХ».....	24
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Проектное управление Штрих».....	24
2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Проектное управление Штрих»	35
2.3 Учет расчетов с дебиторами и кредиторами.....	60
Выводы по разделу два.	63
3 ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ В ООО «ПРОЕКТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ШТРИХ».....	66
Выводы по разделу три.....	74
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	76
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	80
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	84
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс ООО «Проектное управление Штрих»	84
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о финансовых результатах ООО «Проектное управление Штрих».....	86

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в условиях развития рыночных отношений практически для всех предприятий и организаций повысилась значимость дебиторской и кредиторской задолженности как одних из основополагающих экономических факторов, напрямую связанных с процессом воспроизводства. Эффективное управление предприятием невозможно без оперативного контроля дебиторской и кредиторской задолженности. Несвоевременность получения данных по задолженности может привести к тому, что предприятие либо останется без необходимых оборотных средств, либо не сможет правильно запланировать объем денежных средств для предстоящих выплат.

Благополучие и коммерческий успех любого предприятия всецело зависят от того, насколько эффективна его деятельность, и она должна быть ориентирована только на прибыльное, рентабельное хозяйствование, так как предприятие несет всю полноту экономической ответственности за свои решения и действия.

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами является важным элементом в системе бухгалтерского учета. В процессе финансово-хозяйственной деятельности у организации возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства, связанные с получением или продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг, с расчетами с бюджетом по налогам и сборам, с банками по кредитам, органами социального страхования по отчислениям, а также с другими юридическими и физическими лицами по расчетам, вытекающим из норм, установленных законодательством или условиями договора по взаимным услугам.

В основе квалифицированного управления дебиторской и кредиторской задолженностью лежит принятие финансовых решений относительно: учета задолженности на каждую отчетную дату; диагностического анализа состояния и причин, в силу которых у фирмы сложилось негативное положение с ликвидностью задолженности; разработки адекватной состоянию дел фирмы финансовой поли-

тики и внедрения в практику современных методов управления задолженностью, контроля за текущим состоянием дебиторской и кредиторской задолженности. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на состояние финансовой устойчивости предприятия велико.

Актуальность вопроса анализа и управления дебиторской задолженностью имеют очень большое значение для предприятий, функционирующих в условиях рынка, так как умелое и эффективное управление этой частью текущих активов является неотъемлемым условием поддержания требуемого уровня ликвидности и платежеспособности. А рациональная организация контроля за состоянием расчетов с дебиторами и кредиторами способствует повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, дебиторская и кредиторская задолженность будут сокращаться что приведет к ускорению оборачиваемости оборотных средств и улучшению финансового состояния организации.

Все операции по организации торгово-оперативных процессов и управлению ими с целью достижения высокой экономической эффективности работы торгового предприятия в первую очередь связаны с рациональной организацией экономических связей с поставщиками и покупателями товаров, которые способствуют планомерному развитию экономики сбалансированности спроса и предложения, своевременной поставке товаров и услуг. В следствие этого в каждой организации должны проводиться работы по исследованию и поддержанию хозяйственных связей с дебиторами и кредиторами. Организациям необходимо контролировать и не допускать необоснованного роста дебиторов и суммы их задолженности, проводить оценку дебиторов, чтобы не возникала задолженность с высокой степенью риска непогашения, своевременно предъявлять дебиторам платежные документы, контролировать сроки их оплаты и осуществлять меры по инкассации задолженности с истекшим сроком. Не менее внимательно и ответственно нужно относиться и к расчетам с кредиторами, необходимо вовремя производить оплаты и не до-

пускать роста задолженности, потому что своевременные расчеты – залог хороших деловых отношений с контрагентами.

Объект исследования – система показателей финансовой отчетности предприятия ООО «Проектное управление Штрих».

Предмет исследования – расчеты с дебиторами и кредиторами.

Цель данной выпускной квалификационной работы – анализ расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО «Проектное управление Штрих» и разработка рекомендаций по их совершенствованию.

Исходя из вышесказанного, в выпускной квалификационной работе поставлены следующие задачи:

- 1) изучить состав, структуру и нормативное регулирование учета расчетов с дебиторами и кредиторами;
- 2) проанализировать влияние дебиторской и кредиторской задолженности на платежеспособность предприятия, а так же провести анализ величины и сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности;
- 3) выявить проблемы и недостатки управления дебиторской и кредиторской задолженности и предложить рекомендации по совершенствованию расчетов с дебиторами и кредиторами.

Информационной базой исследования являются основные положения теории бухгалтерского учета, экономического анализа. В ходе исследования изучались нормативно-правовые и законодательные акты РФ, а также научные труды отечественных и зарубежных авторов, соответствующие методические и проектные материалы. Информационную базу исследования составили данные финансовой и бухгалтерской отчетности предприятия ООО «Проектное управление Штрих» за 2014-2015 гг.

Практическая значимость ВКР определяется возможностью использования разработанных рекомендаций широким кругом отечественных хозяйствующих субъектов в процессе отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, а также при раскрытии информации в бухгалтерской отчетности. Ре-

зультаты исследования могут быть использованы в различных организациях с целью предотвращения неконтролируемого роста расчетных обязательств, последствием которых может быть снижение эффективности хозяйственной деятельности и ухудшение финансового положения предприятия.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

1.1 Понятие, сущность и виды дебиторской и кредиторской задолженности

Кругооборот хозяйственной и финансовой деятельности любого современного предприятия является причиной того, что возникают дебиторская и кредиторская задолженности. Возникновение обязательств связано с расчетами организации, которые она осуществляет как с юридическими, так и с физическими лицами.

В процессе своей деятельности организации вступают в различные виды отношений с третьими лицами, например, с покупателями – за какие-либо полученные материальные ценности, проданную продукцию в виде всевозможных товаров, с заказчиками – за предоставленные ими услуги или работы; с поставщиками и подрядчиками – за приобретенные у них активы, работы и услуги; с различными юридическими и физическими лицами; с бюджетом и внебюджетными фондами; с банками; с собственными и наемными работниками. В следствие чего у организации появляются обязательства, которые оценены в денежной форме и подлежат исполнению. Так же и у других лиц возникают обязательства по отношению к данному предприятию. Реализацию всех этих взаимоотношений обеспечивают наличные и безналичные расчеты. В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты за свои обязательства увеличивается, что приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений [6].

Под дебиторской задолженностью следует понимать сумму денежных средств или денежная оценка других активов, подлежащих к получению предприятием от должников. А физические и юридические лица, которые являются должниками этой организации, называются дебиторами [10].

Дебиторская задолженность является элементом оборотного капитала, который является частью капитала предприятия, инвестированного в его текущие активы. В качестве актива дебиторская задолженность имеет следующие критерии:

1) представляет собой будущую экономическую выгоду, при условии наличия уверенности в том, что счета дебиторов будут оплачены. В противном случае дебиторская задолженность считается расходами;

2) дебиторская задолженность – это ресурсы, которыми управляет предприятие;

3) права на экономические выгоды должны быть юридически закреплены, например, по договору купли-продажи.

Дебиторскую задолженность можно классифицировать по следующим критериям:

1) по причинам образования дебиторская задолженность делится на оправданную и неоправданную. К оправданной дебиторской задолженности относится задолженность, срок погашения которой еще не наступил или составляет менее одного месяца и которая связана с нормальными сроками документооборота; к неоправданной дебиторской задолженности относится просроченная задолженность, а также задолженность, связанная с нарушением условий хозяйственных договоров, ошибками в оформлении расчетных документов, и т. д. Существует еще безнадежная дебиторская задолженность, которая представляет собой суммы неоплаченных задолженностей покупателей, потребителей, сроки исковой давности по которым либо истекают, либо уже истекли [20].

2) по сроку платежа дебиторскую задолженность можно разделить на отсроченную по которой срок исполнения обязательств еще не наступил и просроченную, когда срок исполнения обязательств уже наступил;

3) по видам дебиторская задолженность подразделяется на: покупатели и заказчики; векселя к получению; задолженность дочерних и зависимых обществ; авансы выданные; прочие дебиторы.

В балансе дебиторская задолженность разделена по срокам ее образования на 2 группы:

- 1) краткосрочная, т.е. задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты;
- 2) долгосрочная задолженность - задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Увеличение дебиторской задолженности означает отвлечение средств из оборота, что ухудшает финансовое состояние предприятия, а иногда приводит к банкротству. Дебиторская и кредиторская задолженность взаимосвязаны. Таким образом, рост дебиторской задолженности влечет за собой рост кредиторской задолженности.

Под кредиторской задолженностью понимают денежные средства, временно привлеченные предприятием, учреждением или организацией и подлежащие возврату соответствующим физическим или юридическим лицам (кредиторам), как источник покрытия оборотных активов [7].

Таким образом, кредиторская задолженность может возникнуть, если материалы в организацию поступают раньше, чем она платила им. Структура кредиторской задолженности также включает в себя задолженность перед работниками организации по оплате труда, задолженность перед органами социального и медицинского страхования (возникает из-за того, что расчет налогов и платежей происходит раньше, чем производятся соответствующие выплаты).

В состав имущества предприятия, как имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности, включая его долги (п. 2 ст. 132 ГК РФ) [11]. Как правовая категория кредиторская задолженность – особая часть имущества организации, являющаяся предметом обязательственных правоотношений между организацией и ее кредиторами. Организация владеет и пользуется кредиторской задолженностью, но она обязана вернуть или выплатить данную часть имущества кредиторам, которые имеют права требования на нее. Дан-

ная часть имущества – это долги организации, чужое имущество, чужие денежные средства, находящиеся во владении организации-должника.

Любое предприятие или физическое лицо, ведущее предпринимательскую деятельность, может иметь кредиторскую задолженность перед разными группами субъектов. Такие обязательства подразделяются на 4 типа задолженностей [33]:

1) перед государственным бюджетом и внебюджетными фондами. Такое обязательство сводится к отсутствию или несвоевременной уплате налогов, штрафов, пени и прочих долгов в муниципальные структуры;

2) перед поставщиками. К данному типу относятся все долги организации по оплате поставленной продукции или услуг, долги по дивидендам, а также в пользу дочерних компаний;

3) перед сотрудниками. Наличие долгов по заработной плате и прочих обязательных компенсаций работникам компании;

4) по кредитам и займам. Обязательство перед банковскими учреждениями и другими кредитными организациями.

Каждый субъект предпринимательской деятельности в определенный промежуток времени сталкивается с этим понятием. Это объясняется многими факторами, такими как срок обработки платежного документа, когда товар уже поставили, а банк все еще обрабатывает поручение; специфика обработки платежей в системе бухгалтерского учета, предоставление отсрочки по товарам; назначение сроков для оплаты платежей в муниципальные предприятия и прочие. С целью поддержания хорошей репутации компании, стоит придерживаться согласованного периода оплаты и не допускать просрочки платежей [6].

1.2 Нормативно-правовое обеспечение организации учета расчетов с дебиторами и кредиторами

Осуществлять предпринимательскую деятельность, не вступая в договорные взаимоотношения по поставке товаров, выполнению работ и оказанию услуг, а также по финансовым расчетам по этим операциям, не представляется возможным. Контрагентами в соответствии с ГК РФ выступают поставщики, подрядчики, покупатели и заказчики.

Ведение бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (План счетов, методические указания, комментарии). В зависимости от назначения и статуса нормативные документы подразделяются на четыре уровня.

Рассмотрим основные документы, которые регламентируют бухгалтерский учёт дебиторской и кредиторской задолженности.

Первый уровень включает:

1) Федеральный закон N 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте». Он регулирует положения, касающиеся обязательств, в том числе между различными дебиторами и кредиторами по проданным товарам, продукции, выполненным работам, оказанным услугам [39];

2) Гражданский кодекс Российской Федерации. В соответствии с ним, обязательства выполняются в соответствии с договором, требованиями закона, иными правовыми актами, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с обычно предъявляемыми требованиями. Порядок исполнения денежных обязательств определяется договором и только в случае недостаточности или неясности установленных условий исполнение обязательств должно выполняться в соответствии с другими дополнительными условиями.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ валюта денежных обязательств должна быть выражена в рублях. Наряду с этим договором может быть предусмотрено, что денежные обязательства по сделке подлежат оплате в рублях в сумме, эквивалентной определённой сумме в иностранной валюте или в условных

денежных единицах. В то же время дебиторская задолженность всегда оценивается в сумме выручки от продажи продукции [11].

В Гражданском Кодексе РФ, оговариваются следующие условия:

- предельный срок взыскания дебиторской задолженности, срок исковой давности установлен в три года, по истечении которого задолженность подлежит списанию;

- полученная сумма в погашение дебиторской задолженности, не покрывающая её полностью, направляется, прежде всего, на погашение издержек кредитора по получению исполнения, на покрытие процентов, а в оставшейся части – на покрытие основной суммы долга;

- за пользование денежными средствами кредитора вследствие уклонения от оплаты полученной им продукции, иной просрочки в её оплате на получателя продукции налагается обязательство по уплате процента, размер которого определяется учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства. Следует иметь ввиду, что основная сумма долга (дебиторская задолженность) в этой части увеличивается в бухгалтерском учёте и отчётности только на суммы процентов, признанных должником или судом, по иску кредитора;

- организация-кредитор может переуступить право требования своей дебиторской задолженности третьим лицам;

3) Налоговый Кодекс Российской Федерации. Он устанавливает порядок налогообложения доходов в виде штрафов, пеней или других санкций за нарушение договорных обязательств. Определен перечень ситуаций включения в состав прочих расходов (потери от чрезвычайных ситуаций, а также затраты, связанные с их предотвращением или ликвидацией, расходы организации на формирование резервов по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов) и прочих доходов (просроченная кредиторская задолженность). В налоговом учете списание безнадежной дебиторской задолженности представляет собой расход, который уменьшает налогооблагаемую прибыль [26];

4) Постановление Правительства РФ от 18 августа 1995 г. № 817 «О мерах по обеспечению правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)» (в ред. Постановления Правительства РФ от 20.02.2002), согласно которому сроки оплаты отгруженной продукции должны быть установлены в договорах не выше трёх месяцев после даты получения продукции организацией-покупателем. В противном случае сделка будет признана ничтожной. Кроме того, причинами признания сделки ничтожной могут явиться несвоевременное исполнение обязательств по расчетам и неисребование просроченной дебиторской задолженности в судебном порядке.

Второй уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета включает Положения по бухгалтерскому учету, утвержденных приказом Минфина РФ. Целью данного стандарта является выработка единого содержания основных понятий и принципов бухгалтерского учета, формирование единого подхода к построению форм и толкованию показателей финансовой отчетности. Положения по бухгалтерскому учету, так же как и документы первого уровня, имеют строго обязательный характер [32].

Третий уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета включает различные методические документы: рекомендации, инструкции, методические указания. Они используются при разработке положений на этапах регулирования системы таких нормативных документов как:

1) План счетов бухгалтерского учёта и Инструкция по его применению, утверждённый приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н, (в редакции от 18.09.2006 N 115н);

В плане счетов для расчётов с дебиторами и кредиторами в разделе VI «Расчёты» предусмотрены счета 60-76. Планом счетов и Инструкцией по его применению рекомендовано организациям утверждать рабочий план счетов бухгалтерского учёта с содержанием полного перечня синтетических и аналитических счетов, включая субсчета, учитывая особенности организации [29];

2) Приказ Минфина РФ от 30 июня 2004 г. N 329 приказом от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности»;

3) Положение ЦБ РФ «О безналичных расчётах в РФ» от 3 октября 2002 г. N 2-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У, от 11.06.2004 N 1442-У, от 02.05.2007 N 1823-У, от 22.01.2008 N 1964-У) регулирует осуществление безналичных расчётов, оформление исполнительных расчётных документов и правила поведения расчётных операций;

4) Письмо Минфина РФ от 31 октября 1994 г. № 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учёте и отчётности операций с векселями, применяемыми при расчётах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги» (в ред. письма Минфина РФ от 16.07.96 N 62).

Четвертый уровень составляют документы непосредственно самой организации, формирующие их учетную политику в методическом, техническом и организационном аспектах, отражающие порядок ведения бухгалтерского учета на конкретном предприятии. Они устанавливают принципы, правила и способы ведения учета хозяйственных операций, составления и представления бухгалтерской отчетности и тем самым формируют учетную политику:

1) Учетная политика предприятия строится на основе правил и принципов ведения бухгалтерского учета, зафиксированных в документах высших уровней;

2) Приказ по учетной политике. В учетной политике в рабочем Плане счетов предусмотрен раздел "Расчеты", субсчета и аналитические счета с учетом специфики, порядок проведения инвентаризации, порядок оплаты, формы учетных документов (если не предусмотрены типовые формы), методы оценки активов и обязательств, технологии обработки учетной информации;

3) График документооборота предусматривает перечень работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением в части расчётов с указанием сроков и исполнителей;

4) Должностные инструкции регулируют и контролируют вопросы организации учёта расчётов с разными дебиторами и кредиторами.

Документы четвертого уровня формируются бухгалтерскими, финансовыми и экономическими службами организации и утверждаются руководителем предприятия. Документы содержат выбранные организацией способы бухгалтерского учета в соответствии с документами по регулированию бухгалтерского учета, описание которых отсутствует в документах вышестоящих уровней; особенности применения выбранных организацией способов бухгалтерского учета в соответствии со спецификой условий хозяйствования (отраслевой принадлежности, структуры, размеров и т. д.). Названия документов, их содержание и статус, принципы построения и взаимодействия, а также порядок подготовки и утверждения руководством организации определяет самостоятельно [41].

Кроме вышеперечисленных законодательных и нормативных актов организация руководствуется в практической деятельности отраслевыми и ведомственными нормативными актами, а также условиями договоров с покупателями, поставщиками и другими участниками отношений.

1.3 Задачи анализа расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Проектное управление ШтриХ»

Разумный подход к ведению хозяйственной деятельности заключается в том, чтобы максимально точно и постоянно, методично измерять и учитывать все финансовые показатели, в том числе анализировать расчеты с дебиторами и кредиторами.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности необходим не только руководству и главному бухгалтеру организации, но и сотрудникам экономического и юридического отделов, аудиторам для того, чтобы дать объективную оценку финансового состояния организации, реальности погашения и обеспечения его обязательств, руководителям отделов маркетинга и продаж. Результаты анализа дебиторской и кредиторской задолженности могут оказать существенную пользу

поставщикам и подрядчикам, работникам налоговых органов, финансовых служб – всем, кто имеет или намерен иметь хозяйственные отношения с организацией, для того чтобы убедиться в ее способности платить по своим обязательствам [42]. Анализ задолженности является составной частью оценки ликвидности и платежеспособности предприятия, его способности своевременно погашать свои обязательства. Для этого необходимо изучить и сопоставить объемы и распределение во времени денежных потоков, проанализировать тенденции изменения соотношения краткосрочной задолженности и общей суммы долговых обязательств, соотношения краткосрочных долгов и поступивших доходов. Тенденция роста этих показателей указывает на возможность возникновения проблем с платежеспособностью и ликвидностью предприятия [19]. Косвенно такой вывод подтверждает и увеличение сроков расчетов с кредиторами.

Бухгалтерская отчетность как единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности служит для внешних пользователей основным источником финансового анализа. Возможность объективной оценки результатов деятельности организации с помощью системы показателей ее финансовой независимости и устойчивости, ликвидности, платежеспособности, обеспеченности собственным капиталом, рентабельности, оборачиваемости активов полностью зависит от полноты отчетной информации, позволяющей ее пользователям глубоко проанализировать и объективно оценить имущественное и финансовое положение организации [42].

К непосредственным задачам анализа расчетов с дебиторами и кредиторами можно отнести следующие:

- 1) проведение точного и своевременного учета операций движения денежных средств;
- 2) соблюдение и контроль кассовой и платежно-расчетной дисциплины на предприятии;
- 3) определение структуры кредиторской и дебиторской задолженности по виду и по срокам ее погашения, по степени обоснованности задолженности;

4) осуществление контроль состава и структуры просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме задолженности;

5) выявление структуры данных по поставщикам по неоплаченным задолженностям, установление их целесообразности и законности в соответствии с расчетными документами;

б) контроль правильности осуществления расчетов с работниками предприятия по заработной плате, с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, с другими дебиторами и кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов с дебиторов посредством денежных или неденежных расчетов или обращения в суд [2].

Выводы по разделу один

Таким образом, в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности у организации в результате ее взаимодействия с другими предприятиями или физическими лицами в хозяйственной сфере появляются обязательства, которые подлежат исполнению, и эти обязательства оценены в денежной форме. Обязательство возникает тогда, когда оговоренное время платежа за исполненное обязательство, оплаты купленного товара, полученных услуг истекло, а платеж так и не был совершен. И наоборот, обязательства по отношению к предприятию возникают у других лиц. Реализацию всех этих взаимоотношений обеспечивают наличные и безналичные расчеты. В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты по своим обязательствам увеличивается, что и приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности.

В соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Значительный удельный вес в перечне

объектов учета занимают обязательства организации, возникающие в результате формирования дебиторской и кредиторской задолженности. При этом усиливается роль финансовой бухгалтерии, которая при массовых неплатежах и сложности расчетов с покупателями и поставщиками должна давать заключение о финансовом состоянии (платежеспособности, доходности) предприятия [39].

Уровень текущей платежеспособности, финансовой устойчивости, экономические и финансовые условия предприятия (затоваренность, нуждаемость в денежной наличности и т. п.) вызывают необходимость управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей имеет достаточно важное значение, поскольку изменение их объема, состава и структуры оказывает весьма существенное влияние на финансовое состояние коммерческой организации (предприятия), и основан в значительной степени на данных форм № 1 «Бухгалтерский баланс» и № 5 «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» а также отчасти на данных формы № 2 «Отчет о финансовых результатах» бухгалтерской (финансовой) отчетности [31].

С позиции бухгалтерского учета дебитором является юридическое или физическое лицо, имеющее задолженность данному предприятию. Это могут быть организация-покупатель, не оплатившая отгруженную или отпущенную ей продукцию и другие товары, рабочий или служащий, получивший аванс на командировку или на другие расходы, и многие другие должники [22]. Кредитором следует считать юридическое или физическое лицо, предоставляющее организации деньги или товары в кредит и имеющее право на последующее возмещение этих средств в денежной форме или путем обмена на другие товары либо услуги [38].

Увеличение дебиторской задолженности означает отвлечение средств из оборота предприятия, что ухудшает финансовое состояние фирмы, а иногда приводит и к банкротству. Дебиторская и кредиторская задолженности взаимосвязаны. Так, рост дебиторской задолженности влечет за собой рост кредиторской задолженности.

Для анализа кредиторской задолженности используют те же методические приемы, что и при анализе дебиторской. Он включает изучение динамики долгов организации ее кредиторам, их количественную и качественную оценку, выявление причин роста или снижения, анализ структуры долговых обязательств и факторов ее изменения. Однако в отличие от дебиторской задолженности, являющейся частью имущества организации, долги кредиторам служат одним из источников его формирования [14].

Современная система бухгалтерского и управленческого учета включает анализ и оценку дебиторской и кредиторской задолженности. Это позволяет найти оптимальное соотношение между долгами дебиторов и кредиторов.

2 УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ В ООО «ПРОЕКТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ШТРИХ»

2.1 Организационно-экономические особенности ООО «Проектное управление ШтриХ»

Общество с ограниченной ответственностью «Проектное управление ШтриХ» создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» в 2002 году (далее по тексту «Общество»).

Местонахождение общества: 456200, Челябинская область, г. Златоуст, площадь третьего интернационала, д. 2.

Предприятие организует свою деятельность на основании Устава, а также внутренних нормативных документов и действующего законодательства РФ.

ООО «Штрих» является юридическим лицом с момента его государственной регистрации. Имеет расчетные и другие счета в финансово-кредитных учреждениях, в том числе в иностранной валюте, круглую печать, а также штампы и бланки со своим фирменным наименованием и другие средства визуальной идентификации. Общество имеет свой знак, образец которого регистрируется в установленном порядке [43].

Основной целью создания и деятельности общества является извлечение прибыли. ООО «Проектное управление ШтриХ» осуществляет свою деятельность в области проектирования зданий, сооружений различного назначения, благоустройств, архитектуры, инженерно-технического проектирования, разработки эскизных проектов, стандартизации и метрологии, подготовки строительного участка, строительства зданий и сооружений, аренда строительных машин и оборудования, а так же в области предоставления посреднических услуг, связанных с недвижимым имуществом. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется специальными Федеральными законами, Общество может зани-

маться только при получении специального разрешения (лицензии и свидетельства о допуске к работам). Компания имеет собственное здание, оснащенное специальным оборудованием.

Для обеспечения деятельности ООО «Проектное управление ШтриХ» сформирован уставный капитал в размере десять тысяч рублей.

Высокое качество реализуемой на рынке продукции по достоинству оценили такие крупные компании как ОАО «Гипстроймост Санкт-Петербург», ЗАО ЧелЖБИ-1, ОАО «ЮжноУральская Корпорация жилищного строительства и ипотеки», ОАО «РЖД», ОАО «Челябинскгазком» и другие. Проектная мастерская, делая ставку на современный вид строительства, «прирастает» заказчиками как в лице крупных фирм, так и в лице местной власти городов. ООО «Проектное управление ШтриХ» осуществляет проекты не только жилых домов, но и многоуровневых стоянок, офисов, торговых комплексов. Примером таких новомодных сооружений могут служить жилые дома в Каменске-Уральском, Учалах, Нижнем Тагиле, торговый комплекс на улице Черкасской в Челябинске. Эти здания соответствуют всем сегодняшним запросам социума и новым тенденциям в строительной сфере. Не пренебрегает «ШтриХ» и типовым строительством.

ООО «Проектное управление ШтриХ» всего за несколько лет создал себе хорошую репутацию у заказчиков и подрядчиков строительства. Прежде всего – качественными и оригинальными проектами, включающими новейшие планировочные решения, применение современных материалов и конструкций. Чтобы успешнее продвигать свои разработки, проектное управление тесно сотрудничает с производителями строительных конструкций. Прежде всего – с челябинским заводом «ЖБИ-1», который охотно применяет новшества проектировщиков «Штриха».

С учетом вышесказанного, основными задачами ООО «Проектное управление ШтриХ» являются:

- 1) увеличение объемов заказов в области архитектурно-строительного проектирования;

- 2) расширение географии поставок услуг;
- 3) совершенствование профессиональных навыков сотрудников организации;
- 4) создание гибких условий работы с заказчиком;
- 5) создание филиалов и представительств в регионах.

ООО «Проектное управление ШтриХ» самостоятельно планирует свою производственную, финансовую и иную деятельности на основании договоров или других форм обязательств и свободно в выборе их предмета [43]. Основные финансово-экономические показатели деятельности предприятия за период с 2013 по 2015 гг. представлены в таблице 2.1 .

Таблица 2.1 – Изменение активов и пассивов ООО «ШтриХ»

Показатель	Период сравнения			
	2015 год по отношению к 2014 году		2014 год по отношению к 2013 году	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Активы, в том числе:	+ 12 230	6,83	+ 19 413	12,16
Внеоборотные	– 1 165	1,81	– 1 844	2,78
Оборотные	+ 13 395	11,67	+ 21 257	22,74
Пассивы, в том числе:	+ 12 230	6,83	+ 19 413	12,16
Капитал и резервы	+ 6 831	6,74	+ 10 356	11,38
Долгосрочные обязательства	+ 5 704	39,85	+ 7 152	99,89
Краткосрочные обязательства	– 305	0,48	+ 1 905	3,09

На основании данных таблицы 2.1 можно сделать вывод о том, что за период с 2013 по 2015 гг. наблюдается тенденция неуклонного роста валюты баланса. Если в 2014 году данное увеличение составило 19 413 тыс. руб. (12,16%), то и в 2015 увеличение произошло на 12 230 тыс. руб. (6,83%). Данная ситуация обусловлена увеличением спроса на предлагаемые организацией услуги. Полученные результаты были достигнуты за счет реализации на рынке ряда конкурентных преимуществ. Сегодня компания выполняет полный цикл работ по проектированию зданий, сооружений различного назначения, строительству и монтажу инженерных сетей, благоустройству. Профессиональный коллектив поддерживает их высокий

уровень, отвечающий нормам законодательства и требованиям заказчиков. Располагает допусками СРО на проектирование, строительно-монтажные работы.

Организация имеет линейно-функциональный тип организационной структуры. Это значит, что создаются службы по видам деятельности компании, в каждой из которых формируется своя иерархия. Линейно-функциональная структура является оптимальной для данной компании и способствует повышению ответственности высшего руководства за конечные результаты деятельности фирмы, эффективности использования рабочей силы, существенно упрощает профессиональную подготовку персонала, создание подразделений с учетом их специализации способствует, в конечном итоге, повышению качества выполняемой работы [8].

Высшим органом управления общества является общее собрание участников общества (учредитель). Участником (учредителем) общества является физическое лицо. Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом – директором общества. Директор избирается общим собранием участников общества на неопределенный срок.

Директор организует деятельность предприятия на основе обширного использования новейшей технологии, прогрессивных методов управления и организации труда, научно обоснованных стандартов материальных, финансовых и трудовых затрат изучает конъюнктуры рынка и передового опыта в целях всемерного повышения технического уровня и качества предоставляемых услуг, экономической эффективности ее производства, рационального использования производственных резервов и экономного расходования всех видов ресурсов. Обеспечивает выполнение предприятием всех обязательств перед федеральным, региональным и местным бюджетам, государственными внебюджетными социальными фондами, поставщиками, заказчиками, и кредиторами, включая учреждения банка, а также хозяйственных и трудовых договоров (контрактов и бизнес-планов) [43].

Заместитель директора обеспечивает насыщение предприятия товарами в соответствии с утвержденным ассортиментным перечнем и потребительским спро-

сом, организует работу по ритмичному выполнению плана товарооборота, разрабатывает обязательный ассортиментный перечень товаров на основе изучения потребительского спроса, контролирует его соблюдение, проводит анализ структуры товарных запасов, динамики товарооборота по отдельным группам товаров, оперативно производит уценку товаров, не пользующихся спросом у покупателей, участвует в составлении заказов и договоров на поставку товаров, контролирует их исполнение, проверяет правильность ведения и оформления документов, связанных с поставками и реализацией товаров и т. д.

Основной задачей секретаря-референта является обеспечение делопроизводства деятельности Генерального Директора. Для этого секретарь-референт ежедневно в установленные сроки получает и просматривает поступившие документы, проводит их регистрацию, выбирает документы, требующие немедленного рассмотрения, готовит их для доклада директору; ведет учет входящей и исходящей информации; ежедневно ведет контроль за сроками исполнения документов и устных поручений Генерального Директора руководителями структурных подразделений, информирует его о состоянии исполнения; готовит проекты документов, согласовывает их с руководителями структурных подразделений и т. д.

Главный бухгалтер обеспечивает правильную постановку и достоверность учета, контроль за правильным расположением денежных средств и материальных ценностей, осуществляет режим экономии и хозрасчеты.

Заведующий складом относится к категории технического персонала. Он обязан обеспечивать своевременный прием и сохранность материальных ценностей, поступивших на складское хранение. По приему материальных ценностей заведующий складом обязан:

- 1) проверить сопроводительные документы на полноту и правильность заполнения реквизитов;
- 2) принять поступающие материальные ценности по количеству и качеству путем перерасчета, измерения и сличения фактического наличия с числящимся по счету поставщика;

3) на документе поставщика поставить штамп, что материалы получены полностью, скрепив документ своей подписью, или составить приемный акт, если есть расхождения или нет документа поставщика.

Менеджер является специалистом отдела снабжения и сбыта. Он определяет направление движения предприятия, решает вопросы распределения ресурсов, осуществляет деятельность, направленную на удовлетворение нужд потребителей и получение прибыли за счет стабильного функционирования, поддержание деловой репутации предприятия, в соответствии с предоставленными полномочиями и выделенными ресурсами. Исходя из стратегических целей деятельности предприятия, учреждения, организации планирует коммерческую деятельность.

2.1.2 Постановка бухгалтерского и налогового учетов в ООО «Проектное планирование ШтриХ»

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель предприятия. Ведением бухгалтерского учета в исследуемой организации занимается главный бухгалтер. Он обеспечивает правильную постановку и достоверность учета, контроль за правильным расположением денежных средств и материальных ценностей, осуществляет режим экономии и хозрасчеты [43].

Бухгалтерский учет на данном предприятии осуществляется в соответствии с разработанным рабочим планом счетов.

Главный бухгалтер имеет отношение непосредственно ко всем сотрудникам фирмы. Он получает от них те или иные данные, необходимые для осуществления учета.

Главный бухгалтер действует в соответствии с законом «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Его основными обязанностями являются:

- 1) организация бухгалтерского учета, и строгое соблюдение установленных правил ведения учета;
- 2) ведение учета средств управления, издержек производства, объема реализации и прибыли;
- 3) своевременно начислять и перечислять государственные налоги, отчисления от прибыли и другие платежи в государственном бюджете РФ, а также средства амортизационного фонда финансирования затрат, погашать кредиты, предоставленные банками;
- 4) соблюдение кассовой и расчетной дисциплин, расходования средств, полученных из финансово-кредитных учреждений по их прямому назначению;
- 5) составление бухгалтерской отчетности на основе достоверных первичных документов и соответствующих бухгалтерских записей и своевременное предоставление ее в установленные сроки в объеме, утвержденном постановлениями Совета Министров РФ, в инспекцию налогов и сборов, а также органы Росстат;
- 6) осуществление (совместно с другими службами) экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности учреждения по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутренних резервов, предупреждения потерь и непроизводительных расходов;
- 7) сохранение бухгалтерских документов в архиве;
- 8) методическую помощь МОЛ по вопросам ведения учета материальных ценностей, проверку организации учета в подразделениях;
- 9) контроль за работами по оформлению, ведению и хранению базы данных бухгалтерской информации;
- 10) широкое использование средств механизации и автоматизации учетно-вычислительных работ, прогрессивных форм и методов бухгалтерского учета и т. д. [32].

Бухгалтерский учет является строго документированным. В компании утверждён график документооборота, который строго соблюдается. Все документы,

используемые ООО «Проектное управление ШтриХ» можно классифицировать по семи основаниям.

В организации есть такие документы как акты, кассовые ордера, сметы, договора, приказы, отчеты, квитанции, табели, справки, ведомости и т.д.

На основании Федерального закона от 06 декабря 2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» в организации применяются следующие сроки хранения документов:

- 1) финансовая отчетность предприятия: годовая – бессрочно; квартальная – 5 лет; ежемесячная – один год;
- 2) регистры бухгалтерского учета, первичные учетные документы, а также приложения к ним имеют срок хранения 5 лет;
- 3) договоры по залогу имущества хранятся 10 лет;
- 4) реестры сведений о доходах работников, лицевые карточки, а также информация о счетах – срок хранения 75 лет.

Целесообразно отметить, что указанные сроки вступают в силу с 1 января года, следующего за годом окончания делопроизводства указанных документов [39]. На предприятии применяется автоматизированная форма бухгалтерского учета. Сущностью данной формы является однократная регистрация первичной информации, но возможность многократного её использования за счет возможности автоматизации процедур преобразования и группирования их компьютером в соответствии с указаниями пользователя, унифицированный способ обобщения учетной информации. Автоматизированная форма бухгалтерского учета на предприятии позволяет мгновенно отображать любую информацию о всей хозяйственной деятельности компании и прочей документации и является достаточным регистром для обобщения учетной информации. Компьютерные технологии исключают арифметические ошибки и неточности, допущенные по невнимательности [16].

Все остальные учетные регистры, присущие ручному учету, автоматически генерируются программой на основе системы учетных записей на счетах аналити-

ческого учетного цикла, технологии получения и способов представления выходной информации.

Таким образом, функции ручного переноса хозяйственных операций из одного регистра в другой в целях накопления и систематизации бухгалтерских записей отсутствуют. При автоматизированной форме учета отсутствуют принципиальные ограничения на возможность получения любой аналитической информации в любом контексте с любой степенью обобщения в течение любого периода времени, в течение которого накапливаются данные бухгалтерского учета. Это обеспечивается возможностью автоматической обработки данных с помощью высокоскоростных компьютеров и хранения информации всех учетных периодов в единой интегрированной базе данных. В автоматизированную форму учета встраиваются правила формирования тех или иных проводок по хозяйственным операциям, это автоматизирует наиболее творческую процедуру реконструкции данных о хозяйственных операциях, отраженных в первичных документах, в бухгалтерские записи, а также гарантирует единообразие отображения однотипных операций [16].

Для ведения автоматизированного бухгалтерского учета используется программа «1С: Предприятие». В ней формируются такие стандартные отчеты, как оборотно-сальдовая ведомость; шахматная ведомость; анализ счета; карточка счета; справки-расчеты; анализ субконто и т. д.

По итогам финансового года ООО «Проектное управление ШтриХ» составляет и предоставляет в Инспекцию ФНС России по Центральному району бухгалтерскую отчетность.

ООО «Проектное управление ШтриХ» является субъектом малого бизнеса, т.к. представляет собой коммерческую организацию, не предполагающую участие в уставном капитале Российской Федерации и ее субъектов, иностранных юридических лиц, религиозных и общественных организаций и т. д., со среднесписочной численностью персонала, не превышающей 100 человек, а также выручкой от реализации менее 400 млн. Рублей [43].

В соответствии с п.2 ст.7 Федерального закона от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и п. 6.1 Приказа Минфина РФ от 2.07.2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» предприятие применяет упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая включает в себя:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о финансовых результатах;
- 3) приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Отчетным годом является календарный год: с 1 января по 31 декабря включительно. Промежуточная отчетность составляется ежемесячно и ежеквартально нарастающим итогом с начала отчетного года.

Помимо бухгалтерской ООО «Проектное управление ШтриХ» формирует и сдает налоговую отчетность. Предприятие применяет упрощенный режим налогообложения. Суть упрощенной налоговой системы заключается в замене совокупности федеральных, региональных, местных налогов и сборов единым налогом, исчисляемым по результатам хозяйственной деятельности за отчетный период. Помимо указанных налогов предприятие уплачивает страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Организация, применяющая упрощенную систему налогообложения (УСН), освобождается от уплаты:

- 1) НДС;
- 2) налога на прибыль (за исключением налога на прибыль, уплачиваемого с доходов в виде дивидендов и процентов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, с которых удерживается (уплачивается) налог на прибыль по ставкам 0, 9 или 15%);
- 3) налога на имущество.

Все остальные налоги, сборы и неналоговые платежи ООО «Проектное управление ШтриХ» уплачивает в общем порядке. К ним относят:

- 1) страховые взносы на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование;
- 2) взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний;
- 3) земельный налог;
- 4) транспортный налог;
- 5) госпошлина;
- 6) таможенные пошлины и сборы;
- 7) прочие платежи, предусмотренные законодательством РФ.

Целесообразно отметить, что в Российской Федерации установлены следующие сроки сдачи налоговой отчетности:

- 1) декларация по транспортному налогу в соответствии со статьей 363.1 НК РФ предоставляется в налоговые органы ежегодно не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным, уплата налога в государственный бюджет происходит ежеквартально в период с 10 по 30 число месяца, следующего за отчетным;
- 2) отчет по уплате страховых взносов в фонд социального страхования и пенсионный фонд подается по форме РСВ-1 ежеквартально не позднее 15-го числа второго календарного месяца, в бумажном виде, а в форме электронного документа не позднее 20 числа второго календарного месяца следующего за отчетным периодом (кварталом, полугодием, девятью месяцами и календарным годом);
- 3) налоговая декларация по земельному налогу представляется 1 (один) раз в год не позднее 1 февраля [26].

Несмотря на то, что исследуемое предприятие сдает в срок и в полном объеме всю необходимую бухгалтерскую и налоговую отчетность, существенным недостатком постановки и ведения учета в данной компании является отсутствие Учетной Политики. Что существенно противоречит нормам и правилам Федерального закона от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ (ред. от 4 ноября 2014 г.) «О бухгалтерском учете». В связи с этим в организации нет четко регламентированных правил по ведению учета хозяйственных операций, имущества и его источников, в том чис-

ле операций по учету расчетов с персоналом по оплате труда. Бухгалтерский и налоговый учеты базируются преимущественно на информационно-законодательном обеспечении программы «1С: Предприятие».

2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО «Проектное управление ШтриХ»

2.2.1 Анализ финансового состояния ООО «Проектное управление ШтриХ»

Сущность анализа заключается в оценке и прогнозировании финансового состояния коммерческой организации ООО «Проектное управление ШтриХ» по данным бухгалтерской отчетности. Целью анализа бухгалтерского баланса является выявление и раскрытие информации о финансовом положении хозяйствующего субъекта и перспективах его развития, необходимой для принятия решений заинтересованными пользователями отчетности.

Анализ финансового состояния организации начинается с построения сравнительного аналитического баланса. Для выполнения задач анализа и формулирования аналитических выводов необходимо иметь данные о структуре и динамике исходных показателей баланса. С этой целью отдельные статьи исходного баланса дополняют аналитическими столбцами, содержащими данные для вертикального и горизонтального анализа [42]. При этом выявляется динамика следующих важнейших показателей:

1. общая стоимость активов предприятия, а также основных его разделов:
 - 1.1) внеоборотные активы (ВОА);
 - 1.2) оборотные активы (ОА);
2. общая стоимость пассивов предприятия, а также основных его разделов:
 - 2.1) собственный капитал (СК);
 - 2.2) заемный капитал (ЗК), который подразделяется на:
 - долгосрочные обязательства (ДО);

– краткосрочные обязательства (КО).

Данные сравнительного аналитического баланса приведены в таблице 2.2.1.

На начало 2015 года стоимость ВОА составила 113 407 тыс.руб. За год произошло существенное увеличение на 2 128 тыс.руб., что составляет от их стоимости на начало года 1,88 %. В результате на конец 2015 года стоимость ВОА составила 115 535 тыс.руб. За два года произошло существенное увеличение ВОА на 12 766 тыс. руб. или на 12,42 %.

На начало 2015 года доля ВОА в валюте баланса составила 63,32 %. Их доля уменьшилась на 2.93% и составила на конец года 60,38 %. На начало и на конец года доля ВОА являлась существенной и наиболее значимой частью активов ООО «Проектное управление ШтриХ».

На начало 2015 года стоимость ОА составила 65 702 тыс.руб. За год стоимость оборотных активов предприятия существенно увеличилась на 10 102 тыс. руб. , что составляет 15,38 % от их стоимости на начало года. В результате на конец 2015 года, стоимость ОА составила 75 804 тыс. руб. За два года произошло существенное увеличение ОА на 18 877 тыс. руб. или на 33,16 %.

На начало 2015 года доля ОА в валюте баланса составляла 36,68 %. За 2015 год произошло увеличение доли ОА на 2.93%. В результате на конец 2015 года, доля ОА в валюте баланса составила 39,62 %. Таким образом, на начало и на конец 2015 года ОА были существенной, но наименее значимой частью активов ОАО «Фармстандарт». Причиной увеличения ОА является увеличение денежных средств и денежных эквивалентов на 7 700 тыс.руб. Так же в отчетном году увеличилась величина краткосрочных финансовых вложений на 140 тыс.руб.

Таблица 2.2.1 – Аналитический баланс ООО «Проектное управление Штрих»

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Доля в валюте баланса, %			Изменение						
	На начало 2014 года	На начало 2015 года	На конец 2015 года	На начало 2014 года	На начало 2015 года	На конец 2015 года	доли, %		абсол. вел. тыс. руб.		темп прироста, %		
							за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 и 2015 годы
1. Актив	159 696	179 109	191 339	100	100	100	–	–	–	–	–	–	–
1.1. ВОА	102 769	113 407	115 535	64,35	63,32	60,38	-1,04	-2,93	10638	2128	10,35	1,88	12,42
1.2. ОА	56 927	65 702	75 804	35,65	36,68	39,62	1,04	2,93	8775	10102	15,41	15,38	33,16
2. Пассив	159 696	179 109	191 339	100,00	100,00	100,00	–	–	–	–	–	–	–
2.1. СК	91 009	95 240	110 176	56,99	53,17	57,58	-3,81	4,41	4231	14936	4,65	15,68	21,06
2.2. ЗК	68 687	83 869	81 143	43,01	46,83	42,41	3,81	-4,42	15182	-2726	22,10	-3,25	18,13
2.2.1. ДО	7 160	14 212	11 713	0,00	16,95	14,44	16,95	-2,51	7052	-2499	98,49	-17,58	63,59
2.2.2. КО	61 527	69657	69 430	38,53	83,05	85,56	44,53	2,51	8130	-227	13,21	-0,33	12,84
3. Валюта баланса									–	–	–	–	–
3.1. Б	159 696	179 109	191 339	100	100	100	–	–	19413	12230	12,16	6,83	19,81

На начало 2015 года величина СК составила 95 240 тыс.руб. За год его стоимость существенно увеличилась на 14 936 тыс. руб., что составило 15,68 % от стоимости СК на начало 2015 года. В результате на конец 2015 года, стоимость СК составила 110 176 тыс. руб. За два года произошло существенное увеличение собственного капитала на 19 167 тыс. руб. или на 21,06 %.

На начало 2015 года доля СК в валюте баланса составлял 53,17 %. За 2015 год произошло увеличение доли СК на 4,41 %. В результате на конец 2015 года, доля СК в валюте баланса составила 57,58 %. Таким образом, на начало и на конец 2015 года СК был значимой частью пассива ООО «Проектное управление ШтриХ». Увеличение собственного капитала вызвано ростом нераспределенной прибыли в 2015 году на 6 821 тыс. руб.

На начало 2015 года величина ЗК составила 83 869 тыс.руб. За год произошло существенное уменьшение на 2 726 тыс.руб., что составило от его величины на начало года 3,25 %. В результате на конец года величина ЗК составила 81 143 тыс.руб. За два года произошло существенное увеличение заемного капитала на 12 456 тыс. руб. или на 18,13 %.

На начало года доля ЗК в валюте баланса составила 46,83 %. Его доля уменьшилась на 4,42 % и составила на конец года 42,41 %. На начало и на конец года доля ЗК являлся не самой существенной и значимой частью пассива ООО «Проектное управление ШтриХ». Причиной уменьшения ЗК является уменьшение долгосрочных обязательств в отчетном 2015 году.

На начало 2015 года валюта баланса составляла 179 109 тыс.руб. За год произошло существенное увеличение на 12 230 тыс.руб., что составляет 6,83 % от его значения на начало 2015 года. В результате к концу года итог баланса стал равен 191 339 тыс.руб. За два года произошло существенное увеличение валюты баланса на 31 643 тыс. руб. или на 19,81 %

Оценка признаков «хорошего» баланса:

тыс. руб.;

тыс. руб.;

;

;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

;

$$75\ 804 - 69\ 430 = 6\ 374 \text{ тыс.руб.};$$

$$\text{Кобсос} = 6\ 374 / 75\ 804 = 0,08 \text{ Кобсос} <$$

0,1;

б) статья «непокрытый убыток» отсутствует.

Таким образом, баланс ООО «Проектное управление ШтриХ» нельзя считать «хорошим», однако выполняются следующие признаки: валюта баланса на конец больше, чем валюта баланса на начало, темп прироста ВОА меньше, чем темп прироста ОА, $СК > ЗК$, отсутствует статья «непокрытый убыток».

Для оценки способности предприятия в установленные сроки погашать имеющиеся финансовые обязательства денежными наличными ресурсами следует провести анализ ликвидности и платежеспособности организации ООО «Проектное управление ШтриХ». Оценку ликвидности предприятия выполняют при помощи системы финансовых коэффициентов, которые позволяют сопоставить стоимость текущих активов, имеющих различную степень ликвидности, с суммой текущих обязательств [4].

Для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия рассчитаем показатель собственные оборотные средства (СОС) и представим полученные данные в таблице 2.2.2. В таблице 2.2.3 приведем реструктурированный баланс и произведем сравнение показателей в таблице 2.2.4.

Показатель СОС свидетельствует о степени финансовой устойчивости предприятия в краткосрочной перспективе [42]. На начало года СОС был равен – 3 955 тыс.руб. За год произошло существенное увеличение на 10 329 тыс.руб, что составляет 261,16 % от его величины на начало года. В результате величина СОС на конец года составила 6 374 тыс.руб. За два года произошло существенное увеличение СОС на 10 974 тыс. руб. или на 238,57 %.

На начало года величина СОС была отрицательной, что негативно сказывается на финансовой устойчивости ООО «Проектное управление ШтриХ». На конец года величина собственных оборотных средств была положительной, что свидетельствует о благополучном финансовом состоянии компании, поскольку в этом случае предприятие способно погасить свои текущие обязательства перед кредиторами путем продажи оборотных активов.

На начало 2015 года предприятие могло покрыть свои обязательства активами группы А₂, А₃ и А₄, т. е. абсолютно ликвидных активов таких как денежные средства и краткосрочные финансовые вложения будет недостаточно, для покрытия наиболее срочных обязательств.

Таблица 2.2.2 – Расчет показателей доли и динамики СОС ООО «Проектное управление Штрих»

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Доля в валюте баланса, %			Изменение						
	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	доли, %		абсол. вел., тыс. руб.		темп прироста, %		
							за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 и 2015 годы
Стоимость СОС	-4600	-3955	6374	-0,03	-0,02	0,03	0,01	0,06	645	10329	-14,02	-261,16	-238,57

Таблица 2.2.3 – Реструктурированный баланс ООО «Проектное управление Штрих»

Актив	Сумма, тыс. руб.			Пассив	Сумма, тыс. руб.		
	на начало предыдущего года	на начало отчётного (конец предыдущего) года	на конец отчётного года		на начало предыдущего года	на начало отчётного (конец предыдущего) года	на конец отчётного года
А₁ всего	30680	31150	38990	П₁ всего	36 018	36 650	40 024
Денежные средства и денежные эквиваленты	30680	29150	36850	Кредиторская задолженность	36 018	36 650	40 024
Краткосрочные финансовые вложения	–	2000	2140				
А₂ всего	36545	49027	52320	П₂ всего	25 509	33 007	29 229
Товары отгруженные	–	–	–	Краткосрочные заемные средства	25 509	33 007	29 229
Краткосрочная дебиторская задолженность	36545	49027	52320				
А₃ всего	28247	35163	38994	П₃ всего	7 160	14 212	11 713

Окончание таблицы 2.2.3

Актив	Сумма, тыс. руб.			Пассив	Сумма, тыс. руб.		
	на начало предыдущего года	на начало отчётного (конец предыдущего) года	на конец отчётного года		на начало предыдущего года	на начало отчётного (конец предыдущего) года	на конец отчётного года
Запасы	5077	8 003	10 670	Долгосрочные заемные средства	7160	14 212	11 713
Долгосрочная дебиторская задолженность	–	–	–				
НДС по приобретенным ценностям	–	–	–				
Долгосрочные финансовые вложения	2000	1620	2180				
Прочие ОА	21170	25540	26144				
А4 всего	64 244	62 760	61 035	П4 всего	91 009	95 240	110 373
Нематериальные активы	–	79	120	Баланс–	91 009	95 240	110 373
Основные средства	64 070	62 540	60755				
Отложенные налоговые активы	–	–	–				
Прочие ВОА	154	141	160				
Баланс	159 696	179 109	191 339	Баланс	159 696	179 109	191 339

Таблица 2.2.4 – Сравнение показателей реструктурированного баланса ОАО «Фармстандарт»

Исходные неравенства	На начало 2014 года	На начало 2015 года	Наконец 2015 года
$A_1 \geq П_1$		$A_1 < П_1$	$A_1 < П_1$
$A_2 \geq П_2$			$A_2 > П_2$
$A_3 \geq П_3$	$A_3 > П_3$	$A_3 > П_3$	$A_3 > П_3$
$A_4 \leq П_4$	$A_4 \leq П_4$	$A_4 \leq П_4$	$A_4 \leq П_4$

На конец 2015 года активные группы A_1, A_3 , увеличились. Активная группа A_1 меньше пассивной группы $П_1$. Активная группа больше пассивной группы на конец года. Активная группа A_3 больше пассивной группы. Таким образом, очевидно, что предприятие может покрыть свои долгосрочные обязательства активами группы A_2 и A_3 , т. е. только медленно реализуемыми активами, находящимися в запасах и затратах, дебиторской задолженности и прочих оборотных активах.

Таким образом, можно сделать вывод, что на начало и на конец года у предприятия имеется риск недостаточной ликвидности (недостаток высоколиквидных активов для погашения своих обязательств).

Так же для оценки ликвидности предприятия по данным реструктурированного баланса анализируют относительные показатели, расчеты которых представлены в таблице 2.2.5.

Таблица 2.2.5 – Расчет коэффициентов ликвидности ООО «Проектное управление ШтриХ»

Показатель	Абсол. вел., доли ед.			Изменение				
	На начало 2014 года	На начало 2015 года	На конец 2015 года	абсол. вел., доли ед.		темп прироста, %		
				за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 и 2015 годы
1. Коэффициент абсолютной ликвидности, $K_{АЛ}$	0,50	0,45	0,56	- 0,05	0,11	- 10,32	25,90	12,91
2. Коэффициент быстрой ликвидности, $K_{БЛ}$	1,09	1,15	1,32	0,06	0,17	5,35	14,55	20,65
3. Коэффициент текущей ликвидности, $K_{ТЛ}$	1,55	1,38	1,88	- 0,17	0,5	-11,37	36,82	21,26

Показатель	Абсол. вел., доли ед.			Изменение				
	На начало 2014 года	На начало 2015 года	На конец 2015 года	абсол. вел., доли ед.		темп прироста, %		
				за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 и 2015 годы
4. Коэффициент перспективной ликвидности, $K_{ПЛ}$	3,95	2,47	3,33	-1,48	0,86	-37,29	-34,55	-15,61
5. Коэффициент «цены» ликвидности, $K_{ЦЛ}$	2,32	2,12	2,36	-0,2	0,24	-8,66	11,29	1,64

Предельными значениями $K_{АЛ}$ можно считать интервал от 0,05 до 0,5. Показатель отражает какая часть краткосрочных обязательств может быть погашены немедленно абсолютно ликвидными активами. Из расчетов видно, что на начало 2015 года данное предприятие было способно немедленно покрыть 0,45 часть краткосрочных обязательств абсолютно ликвидными активами. За год этот показатель существенно увеличился на 0,11, что составляет 25,90 % от его значения на начало года, и к концу года стал равен 0,56. Значения показателя на начало и на конец года входят в предел допустимых значений.

Предельными значениями $K_{БЛ}$ можно считать значения показателя равные 0,8...1,2. Показатель отражает, какую часть краткосрочных обязательств может быть погашена абсолютно ликвидными и быстро реализуемыми активами, т.е. активами, ликвидность которых соответствует срокам погашения краткосрочных обязательств. Из расчетов видно, что в начале 2015 года данное предприятие было способно покрыть 1,15 краткосрочных обязательств без нарушения сроков погашения. За год этот показатель существенно увеличился на 0,17, что составляет 14,55 % от его значения на начало года, и к концу года стал равен 1,32. За два года произошло увеличение на 0,04 или на 4,3 %. Значение показателя на начало и на конец года входят в предел допустимого значения.

Предельными значениями $K_{ТЛ}$ можно считать значения показателя равные 1,5...2,5. Показатель отражает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена абсолютно ликвидными, быстро и медленно реализуемыми акти-

вами, т.е. активами, ликвидность которых не полностью соответствует срокам погашения краткосрочных обязательств, так как для трансформации таких активов в денежные средства может потребоваться более года [5]. Из расчетов видно, что в начале года данное предприятие было способно покрыть 1,38 краткосрочных обязательств хотя бы с нарушением сроков их погашения. За год этот показатель существенно увеличился на 0,5, что составляет 36,82 % от его значения на начало года, и к концу года стал равен 1,88. За два года произошло существенное увеличение на 0,033 или на 21,26 %. Значение показателя на начало года было ниже оптимального, что свидетельствовало о том, что предприятие не способно погасить свои обязательства хотя бы с нарушениями сроков погашения. Однако к концу 2015 года ситуация улучшилась.

Минимально допустимым значением $K_{ПД}$ является 1. Показатель отражает, какая часть долгосрочных обязательств может быть при необходимости в перспективе погашена медленно реализуемыми активами. На начало года показатель был равен 2,47. За год показатель существенно увеличился на 0,86 и стал равен 3,33.

Минимально допустимым значением $K_{ЦД}$ является 1. Данный показатель показывает способно ли предприятие погасить все свои обязательства всеми своими активами в случае ликвидации [42]. На начало 2015 года данный показатель был равен 2,12. За год произошло несущественное увеличение на 0,24, что составляет 11,29 % от его значения на начало года, и к концу года величина данного показателя стала равна 2,36. За два года произошло несущественное увеличение на 0,04 или на 1,64 %. На начало и на конец года значения данного показателя свидетельствуют о том, что в случае ликвидации организация способна погасить все свои обязательства и при этом часть активов останется в распоряжении собственников и инвесторов.

Для оценки тенденции к восстановлению или потере платежеспособности на основании рассчитанного ранее коэффициента ликвидности рассчитывают еще 2 дополнительных коэффициента. Их расчеты приведены в таблице 2.2.6.

За 2015 год коэффициент восстановления платежеспособности составил 1,07, что на 0,42 или на 64,61 % больше данного показателя за 2014 год. Коэффициент

восстановления платежеспособности больше единицы, следовательно, организация способна восстановить свою платежеспособность в ближайшие 6 месяцев.

За 2015 год коэффициент утраты платежеспособности составил 1,32, что на 0.59 или на 80,82 % больше данного показателя за 2014 год. Коэффициент утраты платежеспособности в отчетном году больше единицы, следовательно, у организации отсутствует тенденция к утрате платежеспособности в ближайшие 3 месяца.

Таким образом, оба коэффициента больше единицы, следовательно, можно сделать вывод, что на предприятии отсутствует тенденция потери платежеспособности.

Таблица 2.2.6 – Расчет коэффициентов восстановления и утраты платежеспособности ООО «Проектное управление Штрих»

Показатель	Абсол. вел., доли ед.		Изменение	
	за 2014 год	за 2015 год	абсол. вел., доли ед.	темпы прироста, %
1. Коэффициент восстановления платежеспособности, $K_{вос}$	0,65	1,07	0,42	64,61
2. Коэффициент утраты платежеспособности, $K_{утр}$	0,73	1,32	0,59	80,82

Для оценки обеспеченности активов собственными средствами необходимо рассчитать ряд коэффициентов :

- 1) коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами ($K_{об.СОС}$);
- 2) коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами ($K_{об.зап.СОС}$);
- 3) коэффициент маневренности ($K_{ман}$);
- 4) коэффициент маневренности оборотных активов ($K_{ман ОА}$);
- 5) коэффициент маневренности собственных оборотных средств ($K_{ман СОС}$);
- 6) коэффициент инвестирования ($K_{инв}$);
- 7) индекс постоянного актива ($K_{ПА}$).

Расчет коэффициентов обеспеченности активов собственными средствами представлен в таблице 2.2.7.

Таблица 2.2.7 – Расчёт коэффициентов обеспеченности активов собственными средствами ООО «Проектное управление ШтриХ»

Показатель	Абсол. вел., доли ед.			Изменение				
	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	абсол. вел., доли ед.		темп прироста, %		
				за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 и 2015 годы
1. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, $K_{об.СОС}$	- 0,08	- 0,06	1,04	- 0,02	1,1	24,75	- 1794,14	- 1336,55
2. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, $K_{об.зап.СОС}$	-0,91	-0,49	0,60	0,42	2,09	-46,36	-507,90	-277,03
3. Коэффициент манёвренности, $K_{ман}$	- 0,05	- 0,11	0,11	- 0,06	0,22	118,71	- 145,45	- 316,55
4. Коэффициент манёвренности оборотных активов, $K_{ман ОА}$	0,54	0,47	0,51	- 0,07	0,04	-12,99	-6,33	-5,57
5. Коэффициент манёвренности собственных оборотных средств, $K_{ман СОС}$	-6,67	-7,88	6,12	-1,21	14,0	18,14	- 162,39	- 191,77
6. Коэффициент инвестирования, $K_{инв}$	0,89	0,84	0,95	- 0,05	0,11	-5,65	7,14	6,78
7. Индекс постоянного актива, $K_{ПА}$	1,13	1,19	1,05	0,06	-0,14	5,31	-6,72	-7,08

На начало 2015 года коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами составил – 0,06. За 2015 год произошло сущест-

венное увеличение показателя на 1,1, что составляет 1794,14 % от их величины на начало года. В результате на конец 2015 года коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами составил 1,04. За два года произошло существенное увеличение коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами на 1,12 или на 1336,55 %.

Таким образом, на конец года коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами был больше 1, следовательно структуру баланса можно признать удовлетворительной, а организацию платежеспособной.

На начало 2015 года коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами составил – 0,49. За 2015 год произошло существенное увеличение показателя на 2,09, что составляет 507,90 % от их величины на начало года. В результате на конец 2015 года коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами составил 0,60. За два года произошло существенное увеличение коэффициента обеспеченности запасов собственными оборотными средствами на 1,51 или на 277,03%.

Таким образом, на конец года коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами входит в допустимый интервал от 0,6 до 0,8.

Коэффициент маневренности является одним из показателей финансово-хозяйственной эффективности предприятия, поскольку отражает, насколько независимой с точки зрения наличия собственных оборотных средств является фирма. Обладание значимыми объемами собственных оборотных средств – одно из ключевых условий развития бизнеса, поскольку данные ресурсы часто выступают основным источником инвестиций в расширение и модернизацию производства [14]. На начало 2015 года коэффициент маневренности составил – 0,11. За 2015 год произошло несущественное увеличение показателя на 0,22, что составляет 145,45 % от их величины на начало года. В результате на конец 2015 года коэффициент маневренности составил 0,11. За два года произошло несущественное увеличение коэффициента маневренности на 0,16 или на 316,55 %.

Таким образом, на начало и на конец года коэффициент маневренности меньше допустимой нормы в 0,5.

На начало 2015 года коэффициент маневренности оборотных активов составил 0,47. За 2015 год произошло несущественное увеличение показателя на 0,04, что составляет 0,04 % от их величины на начало года. В результате на конец 2015 года коэффициент маневренности оборотных активов составил 0,51. За два года произошло несущественное уменьшение коэффициента маневренности оборотных активов на 0,04 или на 5,57 %.

На начало 2015 года коэффициент маневренности собственных оборотных средств составил – 7,88. За 2015 год произошло существенное увеличение показателя на 14,00, что составляет 162,39 % от их величины на начало года. В результате на конец 2015 года коэффициент маневренности собственных оборотных средств составил 6,12. За два года произошло существенное увеличение коэффициента маневренности собственных оборотных средств на 12,79 или на 191,77 %.

На начало 2015 года коэффициент инвестирования составил 0,84. За 2015 год произошло несущественное увеличение на 0,11, что составляет 7,14 % от их величины на начало года. В результате на конец 2015 года коэффициент инвестирования составил 0,95. За два года произошло несущественное изменение коэффициента инвестирования на 0,04 или на 6,78%.

На начало 2015 года коэффициент постоянного актива составил 1,19. За 2015 год произошло несущественное уменьшение на 0,14, что составляет 6,72 % от их величины на начало года. В результате на конец 2015 года коэффициент постоянного актива составил 1,05. За два года произошло несущественное изменение коэффициента постоянного актива на 0,13 или на 7,08 %.

2.2.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Проектное управление ШтриХ»

Современная система управления задолженностью должна включать всю совокупность методов анализа, контроля и оценки задолженности. Вместе с тем управление задолженностью — это работа с источниками возникновения просроченной задолженности — постоянная работа с контрагентами, включающая не только формирование кредитной политики предприятия и организацию договорной работы, но и управление долговыми обязательствами.

Важную роль в организации учета, контроля, анализа и целью управления дебиторской задолженностью имеет ее классификация. Дебиторская задолженность организаций весьма разнообразна и может быть классифицирована по различным основаниям: экономическим, расчетным и юридическим. При этом можно выделить виды задолженности в зависимости от продолжительности, содержания (причины), состава субъектов задолженности, валюты платежа, обеспечения и надежности [23].

Для оценки состава, структуры и динамики дебиторской задолженности компании составим таблицу, включающую сведения о составе, структуре и динамике дебиторской задолженности.

Данные таблицы 2.2.8 свидетельствуют, что дебиторская задолженность в 2015г. увеличилась по сравнению с 2014 г. на 0,21% и составила 54 660 тыс. руб., что на 3 872 тыс. руб. больше, чем в 2014 г. Рост общей суммы дебиторской задолженности, в большей мере, произошло за счет увеличения краткосрочной задолженности покупателей и заказчиков на 3 293 тыс. руб.

Таблица 2.2.8 – Расчет показателей доли и динамики дебиторской задолженности ООО "Проектное управление ШтриХ"

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Доля в валюте баланса, %			Изменение						
	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	доли, %		абсол. вел., тыс. руб.		темп прироста, %		
							за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 и 2015 годы
ДЗ	38699	50788	54660	24,23	28,36	28,57	4,12	0,21	12089	3872	31,24	7,62	0,41

Таблица 2.2.9 – Расчет показателей структуры и динамики дебиторской задолженности ООО "Проектное управление ШтриХ"

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Доля в ДЗ, %			Изменение						
	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	доли, %		абсол. вел., тыс. руб.		темп прироста, %		
							за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 и 2015 годы
1. ДЗ всего, в том числе	38699	50788	54660	100,00	100,00	100,00	–	–	12089	3872	31,24	7,62	0,41
1.1. Долгосрочная	2154	1761	2340	5,57	3,47	4,28	-2,10	0,81	-393	579	-18,25	32,88	10,56
1.2. Краткосрочная всего, в том числе	36545	49027	52320	94,43	96,53	95,72	2,10	-0,81	12482	3293	34,16	6,72	43,17

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Доля в ДЗ, %			Изменение						
	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	доли, %		абсол. вел., тыс. руб.		темп прироста, %		
							за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 и 2015 годы
1.1. расчеты с поставщиками и подрядчиками	3915	5200	7689	5,24	4,49	5,14	-0,75	0,65	285	489	14,88	22,23	40,42
1.2. расчеты с покупателями и заказчиками	26318	38204	36514	49,74	57,16	54,84	7,42	-2,32	9846	670	54,16	2,39	57,85
1.3. Расчеты по налогам и сборам	9	19	10	0,47	0,04	0,02	-0,43	-0,02	10	-9	111,11	-47,37	11,11
1.4. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	243	254	371	1,34	0,52	0,52	-0,82	0,00	11	17	4,53	6,69	11,52
1.5. Расчеты с подотчетными лицами	–	–	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1.6. Расчеты с персоналом по прочим операциям	141	90	120	0,39	0,18	0,10	-0,20	-0,09	-51	-40	-36,17	-44,44	-64,54
1.7. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5920	5250	7610	44,33	37,59	39,37	-6,74	1,78	2230	2169	13,77	11,77	27,15

Таким образом, во всех трех анализируемых периодах наибольший удельный вес в общей величине дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков (на начало 2014г. удельный вес этой задолженности в общей составил 49,74%, на конец 2014г. – 57,16%, на конец 2015г. – 54,84%). Так же значительный удельный вес в составе краткосрочной дебиторской задолженности составили расчеты с разными дебиторами и кредиторами.

Следовательно, необходимо обратить особое внимание на дебиторскую задолженность, образовавшуюся по расчетам с покупателями и заказчиками. Для этого следует изучить состав, структуру и динамику задолженности покупателей и заказчиков – таблица 2.2.10.

Таблица 2.2.10 – Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности покупателей и заказчиков

Показатель	На начало 2014г.		На конец 2014г.		На конец 2015г.		Темп прироста, %	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2014 / 2013	2015 / 2014
Расчеты с покупателями и заказчиками, в т.ч.:		100,0		100,0		100,0		
Компания А	5 918	22,49	10 016	26,22	7 520	20,59	169,25	75,08
Компания Б	6 010	22,84	8 600	22,51	5 300	14,51	143,09	61,63
Компания В	5 327	20,24	6 130	16,05	8180	22,40	115,07	133,44
Компания Г	6 516	24,76	8 376	21,92	10401	28,48	128,55	124,18
Прочие покупатели и заказчики	2 547	9,68	5 082	13,30	5113	14,00	199,53	100,61

В структуре задолженности компании ООО «Проектное управление ШтриХ», 4 контрагента имеют задолженность более 10% от общей суммы задолженности: компании А, Б, В, Г. Задолженность прочих покупателей имеют меньший удельный вес в общей величине задолженности и объединены в графе «Прочие покупатели и заказчики» [43].

Наибольший удельный вес в общей величине задолженности покупателей и заказчиков составляет задолженность Компании Г, удельный вес на конец 2015

года – 31,22% и Компании В, удельный вес на конец 2015 года которой составил – 25,14. Задолженность Компании Г по сравнению с 2014г. выросла на 3 025 тыс. руб., а задолженность компании В выросла на 3 050, что в большей мере обеспечило объем дебиторской задолженности по статье «покупатели и заказчики» в 2015 году.

Для более детального анализа составим сводную таблицу 2.2.11, в которой дебиторская задолженность классифицируется по срокам образования. Регулярное составление такой таблицы позволит предприятию представить четкую картину состояния их расчетов с дебиторами и выявить просроченную дебиторскую задолженность.

Таблица 2.2.11 – Анализ дебиторской задолженности покупателей по срокам образования за 2015 год

Наименование контрагента	На конец 2015г.		в том числе по срокам образования, тыс. руб.			Отсрочка, дней
	тыс. руб.	%	От 0 до 45 дней	От 45 до 90 дней	Свыше 90 дня	
Компания А	7 520	20,59	2600	4920		90
Компания Б	5 300	14,51	1000	1400	2900	90
Компания В	8 180	22,4	2800	5380		90
Компания Г	10 401	28,48	5200	5201		90
Прочие покупатели и заказчики	5 113	14	1310	1520	2283	45
Задолженность покупателей и заказчиков, всего	36514	100	12910	18421	5183	
в % к общей сумме задолженности покупателей	100		35,36	50,45	14,19	

Данные таблицы 2.2.11 показывают, что основную часть дебиторской задолженности составляет задолженность в интервале до 90 дней – 50,45 %, в том числе доля задолженности со сроком образования до 45 дней – 35,36%. Более пристального внимания заслуживает задолженность компании Б, у которой 54,72 % задолженности относится к просроченной. Также следует обратить внимание на просроченную задолженность по строке «Прочие покупатели и заказчики» в размере 3 803 тыс. рублей (1 520 + 2 283), т.к. наличие задолжен-

ности со сроком образования более 45 дней не предусмотрено условиями договоров.

Отметим что, проблемной может быть признана задолженность в сумме 5 183 тыс. рублей или 14,19 % от общей суммы задолженности, так как данная задолженность не обусловлена условиями договоров (отсрочки платежей более чем на 90 дней компанией не предоставляются), что говорит о нарушении покупателями платежной дисциплины и невнимании со стороны компании к указанной ситуации.

В процессе анализа дебиторской задолженности рассчитывают и оценивают показатели оборачиваемости дебиторской задолженности, которые характеризуют число оборотов долга в течение анализируемого периода, а также среднюю продолжительность одного оборота [18]. Данные отражены в таблице – 2.2.12.

Длительность оборота дебиторской задолженности в анализируемых периодах возросла, что говорит об увеличении срока погашения дебиторской задолженности и может оцениваться отрицательно и может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям [17]. Так, в 2014г. длительность оборота дебиторской задолженности составляла 201 дня, т.е. задолженность погашалась в среднем 1,42 раза за период в 360 дней, в 2015г. длительность оборота увеличилась на 57 дней и составила 258 дней.

Таблица 2.2.12 – Расчет периода оборота дебиторской задолженности в ООО «Проектное управление ШтриХ»

Показатель, единицы измерения	Абсолютная величина		Изменение	
	за предыдущий год	за отчетный год	абсолютная величина	темп прироста, %
1. Выручка, тыс. руб.	79860	73420	-6440	-8,06
2. ДЗ всего				17,84
2.1. Средний остаток ДЗ, тыс.руб.	44743,5	52724	7980,5	
2.2 Период оборота ДЗ, дней	201	258	57	28,36
3. ДДЗ				
3.1. Средний остаток ДДЗ, тыс. руб.	1957,5	2050,5	93	4,75
3.2. Период оборота ДДЗ, дней	9	10	1	11,11
4. КДЗ				
4.1. Средний остаток КДЗ, тыс. руб.	42786	50673,5	7887,5	18,43
4.2. Период оборота КДЗ, дней	192	248	56	29,17

Почти все предприятия развиваются за счет кредитов и субсидий, поэтому данный показатель очень важен. Организация не должна иметь просроченную оплату по обязательствам, оно может потерять поставщика или покупателя по этой причине. В свою очередь это негативно отражается на бизнесе [30].

Данные таблицы 2.2.13 свидетельствуют об увеличении кредиторской задолженности в 2015г. по сравнению с 2014г на 0,46 % и составила 40 024 тыс. руб., что на 3 374 тыс. руб. больше, чем в 2014г. Результаты таблицы 2.2.14 свидетельствуют о росте общей суммы кредиторской задолженности, в большей мере за счет увеличения краткосрочной задолженности покупателей и заказчиков на 6 260 тыс. руб.

Таким образом, во всех трех анализируемых периодах наибольший удельный вес в общей величине кредиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков, поставщиков и подрядчиков.

В процессе анализа кредиторской задолженности рассчитывают и оценивают показатели оборачиваемости кредиторской задолженности, которые характеризуют число оборотов долга в течение анализируемого периода, а также среднюю продолжительность одного оборота. Данные отражены в таблице 2.2.15. Своевременная оплата задолженности перед поставщикам не только способствует привлечению к сотрудничеству новых производителей товаров и услуг, но также повышает престиж компании и дает импульс к усовершенствованию деятельности. Следовательно, производить расчет оборачиваемости кредиторской задолженности и анализировать расчетные показатели в динамике необходимо для поддержки стабильности производства и своевременной ликвидации критических ситуаций [35].

Таблица 2.2.13 – Расчет показателей доли и динамики кредиторской задолженности ООО "Проектное управление ШтриХ"

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Доля в валюте баланса, %			Изменение						
	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	доли, %		абсол. вел., тыс. руб.		темп прироста, %		
							за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 и 2015 годы
КЗ	36018	36650	40024	22,55	20,46	20,92	-2,09	0,46	632	3374	1,75	9,21	0,11

Таблица 2.2.14 – Расчет показателей структуры и динамики кредиторской задолженности ООО "Проектное управление ШтриХ"

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Доля в ДЗ, %			Изменение						
	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	доли, %		абсол. вел., тыс. руб.		темп прироста, %		
							за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 и 2015 годы
1.КЗ всего, в том числе	36018	36 650	40024	100	100	100	–	–	12089	3872	31,24	7,62	0,41
1.1. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	20620	19 328	17244	5,57	3,47	4,28	-2,1	0,81	-393	579	-18,25	32,88	10,56

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Доля в ДЗ, %			Изменение						
	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	на начало 2014 года	на начало 2015 года	на конец 2015 года	доли, %		абсол. вел., тыс. руб.		темп прироста, %		
							за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 год	за 2015 год	за 2014 и 2015 годы
1.2. Задолженность перед покупателями и заказчиками	10396	13120	19380	50,42	35,8	48,42	-14,62	12,62	2724	6260	26,2	47,71	86,42
1.3. Расчеты по налогам и сборам	396	296	347	1,1	0,81	0,87	-0,29	0,06	-100	51	-25,25	17,23	-12,37
1.4. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	326	377	181	0,91	1,03	0,45	0,12	-0,58	51	-196	15,64	-51,99	-44,48
1.5. Расчеты с персоналом по оплате труда	180	54	12	0,5	0,15	0,03	-0,35	-0,12	-126	-42	-70	-77,78	-93,33
1.6. Расчеты с подотчетными лицами	29	4	0	0,08	0,01	0	-0,07	-0,01	-25	-4	-86,21	-100	-100
1.7. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	4071	3471	2860	11,3	9,47	7,15	-1,83	-2,32	-600	-611	-14,74	-17,6	-29,75

Таблица 2.2.15 – Расчет периода оборота кредиторской задолженности в ООО «Проектное управление ШтриХ»

Показатель, единицы измерения	Абсолютная величина		Изменение	
	за предыдущий год	за отчетный год	абсолютная величина	темпы прироста, %
1. Выручка, тыс. руб.	79860	73420	-6440	-8,06
2. Средний остаток КЗ, тыс. руб	36334,0	38337,0	2003,0	5,51
3. Период оборота КЗ, дн.	163	187	24	14,72

Длительность оборота кредиторской задолженности в анализируемых периодах возросла, что говорит об увеличении срока погашения кредиторской задолженности и небольшое увеличение благоприятно сказывается на деятельности предприятия, поскольку означает использование средств подрядчиков и поставщиков в более длительный период времени.

Так, в 2014 г. длительность оборота кредиторской задолженности составляла 163 дня, в 2015г. длительность оборота увеличилась на 24 дней и составила 187 дней. Для недопущения нарушения баланса желательно ведение графика платежей, чтобы сохранить средства на ликвидном уровне и эффективно управлять финансовыми потоками.

2.3 Учет расчетов с дебиторами и кредиторами на ООО «Проектное управление ШтриХ»

Счета, на которых имущество организации, её обязательства и хозяйственные процессы отражаются в обобщенном виде, называются синтетическими. К ним относятся счета «Основные средства», «Материалы», «Уставной капитал», «Расчеты по оплате труда» и др. Учет, осуществляемый на синтетических счетах, называется синтетическим. Он ведется только в денежном выражении. Счета, на которых отражаются детальные данные по каждому отдельному виду имущества, обязательств организаций и процессов, называются аналитическими. Учет, осуществляемый на аналитических счетах, называется аналитическим. Аналитические счета открываются в дополнение к синтетическим с целью их детализации и

получения частных показателей по каждому отдельному виду имущества, обязательств организаций и процессов. Между синтетическими и аналитическими счетами существует прямая связь, которая проявляется в следующем. Остатки и обороты синтетического счета должны быть равны остаткам и оборотам всех аналитических счетов, открытых в дополнении своего синтетического счета [41].

Кредиторская задолженность главным образом отражается на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [29]. Счет 60 обобщает информацию, касающуюся расчетов по принятым выполненным работам и потребляемым услугам, включая услуги по обеспечению электроэнергией, водой и т. д., полученные товарно-материальные ценности, а также доставку или обработку материальных ценностей; информацию о расчетных документах, которые принимаются и подлежат оплате через банк; расчетов за товары и материалы, работы и услуги, по которым не были получены расчетные документы от поставщиков или подрядчиков, так называемые неотфактурованные поставки; по расчетам за полученные транспортные услуги, в том числе по недоборам и тарифным надбавкам; расчетам за все виды услуг связи; по расчетам генерального подрядчика с его субподрядчиками в реализации строительных контрактов и контрактов на осуществление исследований, разработок и аналогичных работ и услуг. Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, а при расчетах в порядке авансовых платежей – по каждому поставщику и подрядчику [7].

Дебиторская задолженность организации отражается на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [29]. Счет 62, предназначенный для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками, дебетуется на суммы, установленные в расчетных документах в корреспонденции со счетами 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы», и кредитуется на сумму поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов. Аналитический учет по счету 62 выполняется для каждого счета, представленного покупателям и заказчиком, а при

расчетах авансовыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. Когда покупатели и заказчики погашают свою задолженность она списывается с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и т. д.).

В процессе проведения инвентаризации дебиторской задолженности ООО «Проектное управление ШтриХ» выявляет долги недобросовестных покупателей. На 31.12.2015 г. недостача составила 5 603 тыс. руб. В соответствии с действующим законодательством такие долги делятся на сомнительные и безнадежные, которые не реальны к взысканию. Если задолженность не погашена в срок, указанный в договоре, и не обеспечена залогом или другими гарантиями, то такая задолженность называется сомнительной. Сомнительная задолженность становится безнадежной, если по ней истек срок исковой давности (три года) или она не реальна к взысканию. В соответствии с действующим порядком задолженность признается не реальной к взысканию только на основании выписки из Государственного реестра о ликвидации организации [12]. На предприятии ООО «Проектное управление ШтриХ» данная задолженность была образована в 2015 году. До истечения срока исковой давности и до получения документального подтверждения о невозможности исполнения должником своих обязательств организация признала задолженность сомнительной. Необходимо обратить внимание на то, что ООО «Проектное управление ШтриХ» не создает резервы по сомнительным долгам.

Для целей бухгалтерского учета все организации должны, при возникновении сомнительной задолженности, создавать резервы сомнительных долгов согласно пункту 70 Положения о бухгалтерском учете и отчетности (утв. приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н). Если организация пренебрегает указанными требованиями (не создает резервы по сомнительным долговым обязательствам, по которым у нее имеется уверенность в том, что на отчетную дату задолженность не будет погашена), она нарушает правила ведения бухгалтерского учета [32]. При этом стоит иметь в виду, что искажение любой статьи (строки) формы бухгалтер-

ской отчетности не менее чем на 10 % является грубым нарушением правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности.

Это значит, что отсутствие документов, подтверждающих высокую вероятность погашения задолженности, т. е. правомерность отсутствия резерва, может послужить основанием для привлечения должностного лица, ответственного за организацию и ведение бухгалтерского учета, к административной ответственности по ст. 15.11 КоАП РФ в виде наложения административного штрафа в размере от 2000 до 3000 руб.

Выводы по разделу два

ООО «Проектное управление Штрих» осуществляет свою деятельность в области проектирования зданий, сооружений различного назначения, благоустройств, архитектуры, инженерно-технического проектирования, разработки эскизных проектов, аренда строительных машин и оборудования, а так же в области предоставления посреднических услуг, связанных с недвижимым имуществом.

Таким образом баланс ОАО «Проектное управление ШтриХ» нельзя считать «хорошим», однако выполняются следующие признаки: валюта баланса на конец больше, чем валюта баланса на начало, темп прироста ВОА меньше, чем темп прироста ОА, СК > ЗК, отсутствует статья «непокрытый убыток».

Для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия был рассчитан показатель собственные оборотные средства (СОС). Показатель СОС свидетельствует о степени финансовой устойчивости предприятия в краткосрочной перспективе. За год произошло существенное увеличение СОС на 10 329 тыс. руб, что составляет 261,16 % от его величины на начало года. В результате величина СОС на конец года составила 6 374 тыс. руб. За два года произошло существенное увеличение СОС на 10 974 тыс. руб. или на 238,57 %. Что свидетельствует о том, что организация ООО «Проектное управление Штрих» финансово устойчиво в краткосрочной перспективе.

С целью прогноза платежеспособности был рассчитан коэффициент восстановления и коэффициент утраты. Коэффициент восстановления платежеспособности больше единицы, следовательно, организация способна восстановить свою платежеспособность в ближайшие 6 месяцев.

За 2015 год коэффициент утраты платежеспособности составил 1,32, что на 0.59 больше данного показателя за 2014 год. Коэффициент утраты платежеспособности в отчетном году больше единицы, следовательно, у организации отсутствует тенденция к утрате платежеспособности в ближайшие 3 месяца.

Соотношение собственных и заемных ресурсов характеризует степень финансовой устойчивости предприятия, его платежеспособность, т. е. его возможность своевременно и полностью выполнять обязательства [9].

Дебиторская задолженность в 2015 г. увеличилась по сравнению с 2014 г. на 3 872 тыс. руб. Рост общей суммы дебиторской задолженности, в большей мере, произошло за счет увеличения краткосрочной задолженности покупателей и заказчиков на 3 293 тыс. руб. Длительность оборота дебиторской задолженности в анализируемых периодах возросла, что говорит об увеличении срока погашения дебиторской задолженности и может оцениваться отрицательно и может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям.

В процессе анализа кредиторской задолженности были рассчитаны и показатели оборачиваемости кредиторской задолженности, которые характеризуют число оборотов долга в течение анализируемого периода. От скорости оборачиваемости кредиторской задолженности зависит уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организации, так как она характеризует эффективность функционирования организации.

Длительность оборота кредиторской задолженности ООО «Проектное управление ШтриХ» в анализируемых периодах возросла, что говорит об увеличении срока погашения кредиторской задолженности и небольшое увеличение благо-

приятно сказывается на деятельности предприятия, поскольку означает использование средств подрядчиков и поставщиков в более длительный период времени.

Так, в 2014г. длительность оборота кредиторской задолженности составляла 163 дня, в 2015г. длительность оборота увеличилась на 24 дней и составила 187 дней. Для недопущения нарушения баланса желательно ведение графика платежей, чтобы сохранить средства на ликвидном уровне и эффективно управлять финансовыми потоками.

Проследив динамику изменения дебиторской и кредиторской задолженности, можно сделать вывод о том, что объемы дебиторской задолженности имеют тенденцию к наращению, т. к. управление краткосрочной дебиторской задолженностью сводится к тому, что товары и услуги отпускаются с отсрочкой платежа. Таким образом, отвлекаются средства из оборота и предприятие вынуждено прибегать к наращению кредиторской задолженности.

Так же в ходе анализа было выявлено наличие у предприятия ООО «Проектное управление ШтриХ» просроченной задолженности, которая создает финансовые затруднения, так как предприятие будет чувствовать недостаток финансовых ресурсов для приобретения товаров, выплаты заработной платы и др. Кроме того, замораживание средств в дебиторской задолженности приводит к замедлению оборачиваемости капитала. Просроченная дебиторская задолженность означает также рост риска непогашения.

На предприятии ООО «Проектное управление ШтриХ» данная задолженность была образована в 2015 году. До истечения срока исковой давности и до получения документального подтверждения о невозможности исполнения должником своих обязательств организация признала задолженность сомнительной. Так же было выявлено, что ООО «Проектное управление ШтриХ» не создает резервы по сомнительным долгам.

3 ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ НА ООО «ПРОЕКТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ШТРИХ»

Политика управления дебиторской и кредиторской задолженностью является частью общей политики управления текущими активами и маркетинговой политикой предприятия, направленной на расширение объема продаж и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации. Важнейшей задачей финансовой работы является компетентное управление денежными средствами, которое ведет к росту платежеспособности предприятия, получению дополнительного дохода [36].

Поскольку ни одно предприятие на рынке не сможет обойтись без долговых обязательств, являясь как кредитором, так и должником, особое значение приобретает создание и использование оптимальных схем для движения дебиторской и кредиторской задолженности. Хорошо отлаженная система расчетов с дебиторами и кредиторами является ключом к успешному управлению состоянием текущих обязательств и расчетов на предприятии, что в значительной степени обеспечивает его процветание и развитие.

Следует отметить, что кредитная политика очень важна для управления, и на каждом предприятии она должна формироваться индивидуально, в процессе выбора между возможностью увеличения рентабельности, которой способствует кредит, и повышением риска, который при этом возникает. Важно стремиться к разработке такой кредитной политики, которая учитывает позиции конкурентов, чтобы не потерять соответствующую долю на рынке [1].

ООО «Проектное управление ШтриХ» провело инвентаризацию дебиторской задолженности по состоянию на 1 декабря 2015 г. и установило, что задолженность «Компании Б» на сумму 2 900 тыс. руб. просрочена на срок более 90 дней, а задолженность «Прочих покупателей и заказчиков» на сумму 3 803 тыс. руб. просрочена на срок свыше 45 дней. При составлении учетной политики на 2016 г. ООО «Проектное управление ШтриХ» следует принять решение о создании ре-

зерва по сомнительным долгам. В бухгалтерском учете ООО «Проектное управление ШтриХ» создание резерва отразится записью:

Дебет 91-2, Кредит 63 – 6 703 тыс. руб.

Для целей налогового учета задолженность «Компании Б» включена в состав резерва по сомнительным долгам в полном объеме, так как она просрочена более чем на 90 дней и не превышает 10% выручки от продаж за 2015 г. (составлен регистр налогового учета «Резерв по сомнительным долгам»). Задолженность «Прочих дебиторов и кредиторов» учтена в объеме 50 % со сроком возникновения от 45 до 90 дней. А со сроком погашения более 90 дней задолженность учтена в полном объеме [24]. Следовательно, в нашем примере резерв по сомнительным долгам «Прочих дебиторов и кредиторов» составит $2\,900 + 3\,803 * 50\% = 4\,801,5$ тыс. руб. Величина прочих расходов по созданию резерва по сомнительным долгам для целей налогового учета составит 4 801,5 тыс. руб.

Так как в 2015 году ООО «Проектное управление ШтриХ» резервов не создавало, списанная задолженность учитывалась в составе прочих расходов:

Дебет 91-2, Кредит 62.

При этом сумма задолженности учитывается за балансом в течении 5 лет на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» (Дебет 007) [43].

Учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Проектное управление ШтриХ» ведет на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». С 1 января 2016 года исследуемое предприятие создает резервы по сомнительным долгам.

В связи с выявленными в ООО «Проектное управление ШтриХ» недостатками существующей на предприятии системы расчетов следует уделить особое внимание управлению расчетов с дебиторами. Необходимо реализовывать следующие меры в целях улучшения платежеспособности и повышения деловой активности данного предприятия:

- 1) следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностей;

- 2) своевременно выявлять и контролировать состояние расчетов по отсроченной (просроченной) задолженности;
- 3) оценивать состав дебиторской задолженности предприятия для отдельных ее «возрастных» групп, т. е. создавать реестр старения дебиторской задолженности;
- 4) исключать из числа партнеров предприятия с высокой степенью риска;
- 5) по возможности ориентироваться на большее число заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты несколькими крупными покупателями;
- 6) проводить анализ финансового состояния сомнительных в платежном отношении покупателей;
- 7) использовать механизм взаимозачетов, чтобы снизить объемы как кредиторской, так и дебиторской задолженности;
- 8) предусматривать в договорах с покупателями и заказчиками изменение цен на предоставляемые услуги в зависимости от срока оплаты и использовать систему штрафных санкций в случае просрочки исполнения обязательств контрагентами;
- 9) использовать способ предоставления скидок при досрочной оплате;
- 10) своевременно оформлять расчетные документы.

В основе формирования стандартов оценки покупателей и условий предоставления кредита лежит их кредитоспособность. Кредитоспособность покупателя характеризует систему условий, определяющих его способность привлекать кредит в разных формах и в полном объеме в предусмотренные сроки выполнять все связанные с ним финансовые обязательства [21].

Формирование системы стандартов оценки покупателей включает следующие основные элементы:

- 1) определение критериев, которые оценивают кредитоспособность отдельных групп покупателей по следующим показателям:
 - 1.1) объем хозяйственных операций с покупателями, стабильность и своевременность их выполнения;

- 1.2) платежеспособность заказчика;
- 1.3) репутация покупателя на рынке;
- 1.4) результативность хозяйственной деятельности покупателя;
- 1.5) состояние конъюнктуры рынка, на котором покупатель осуществляет свою операционную деятельность;
- 1.6) объем и состав чистых активов, которые могут составлять обеспечение кредита при неплатежеспособности покупателя и возбуждении дела о его банкротстве;

2) группировка заказчиков по уровню кредитоспособности основывается на результатах ее оценки и предусматривает обычно выделение следующих их категорий:

2.1) контрагенты, которым кредит может быть предоставлен в максимальном объеме, т. е. на уровне установленного кредитного лимита (группа «первоклассных заемщиков»);

2.2) заказчики, которым кредит может быть предоставлен в ограниченном объеме, определяемом уровнем допустимого риска невозврата долга;

2.3) заказчики, которым кредит может быть предоставлен в ограниченном объеме, определяемом уровнем допустимого риска невозврата долга;

2.4) покупатели, которым кредит не предоставляется (при недопустимом уровне риска невозврата долга, определяемом типом избранной кредитной политики); 3)

в соответствии с уровнем кредитоспособности покупателей, дифференциация кредитных условий наряду с размером кредитного лимита, может осуществляться по таким параметрам как срок предоставления кредита; необходимость страхования кредита за счет покупателей; формы штрафных санкций и т. п. [25].

Для улучшения платежной дисциплины, а также для увеличения количества покупателей, в ООО «Проектное управление ШтриХ» рекомендуется ввести систему скидок. Например, при полной предоплате предоставляется скидка в размере 3% от стоимости услуги, при частичной предоплате (50% от стоимости предос-

тавляемой услуги) – скидка 2%, при оплате по факту предоставления услуги – скидка 1%. При предоставлении рассрочки платежа скидки не предусмотрены.

Рассмотрим ситуацию, когда клиент заключает договор с ООО «Проектное управление ШтриХ» на предоставление ему услуг на сумму 300 тыс. руб.

В случае полной предоплаты за предоставляемую услугу скидка составит:
 $300 * 3 \% = 9$ тыс. руб.

Выручка составит: $300 - 9 = 291$ тыс. руб.

Вследствие чего организация сможет сразу же пускать эти денежные средства в оборот и покупатель также будет иметь выгоду в виду скидки. В среднем, предоставление услуги после ее оплаты осуществляется в течение 5 дней.

При частичной предоплате скидка клиенту составит: $300 * 2 \% = 6$ тыс. руб. Так как поступает только половина суммы сразу, размер выручки составит: $(300 - 6) / 2 = 147$ тыс. руб.

При оплате по факту предоставления услуги скидка составит:
 $300 * 1 \% = 3000$ тыс. руб.

Несмотря на то, что фактическая сумма выручки в случае частичной предоплаты и оплаты по факту предоставления услуги больше, предприятие сможет пустить данные средства в оборот позже, а значит, они смогут принести меньше прибыли. Также система скидок привлекательна для клиентов и стимулирует к своевременной оплате, что приводит к снижению объемов дебиторской задолженности [34].

С помощью опросов организацией было исследовано, что многие клиенты воспользовались бы услугами данной фирмы повторно в случае предоставления эффективных систем скидок и отсрочек платежей.

Еще одним мероприятием по уменьшению дебиторской задолженности можно предложить провести факторинг. Факторинг, в наиболее простом понимании, – это продажа дебиторской задолженности, а точнее передача агентских функций по её управлению третьей стороне [28]. Все, что касается факторинга, прописано в ГК РФ в главе 43 «Финансирование под уступку денежного требования». Статья

гласит: «По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование» [11].

Как правило, факторинговая компания берет на себя работу по управлению дебиторской задолженностью, а именно ее учет, мониторинг финансового состояния и платежеспособности дебиторов и другие действия. В работу включаются только те контрагенты, с которыми у организации налажены давние договорные отношения и статистика отгрузок и платежей данного контрагента может послужить основанием для уверенности в платежеспособности этого дебитора. Нередко, в целях снижения возможных рисков неплатежей, факторинговые компании проводят анализ финансового состояния дебиторов по их бухгалтерской отчетности, но не все покупатели захотят предоставлять такие данные третьей стороне [40].

Представляя отсрочку платежа, предприятие выступает в роли банка. Вполне справедливо, что стоимость продукции с отсрочкой платежа отличается в большую сторону от стоимости по предоплате. Таким образом, часть комиссии за факторинг можно переложить на покупателя. На практике, доля покупателя в затратах на факторинг составляет 20–50 %.

Факторинговая компания работает следующим способом. Предприятие поставляет товар с отсрочкой платежа. Фактор-компания выплачивает организации до 90 % от суммы денежного требования (авансовый платеж). Дебитор предприятия по истечении отсрочки платежа перечисляет деньги за поставленный товар факторинговой компании. Фактор-компания перечисляет предприятию разницу между суммой денежного требования и авансовым платежом, за вычетом факторинговой комиссии.

Преимущества факторинга:

- 1) услуги факторинга превращают задолженность покупателей в живые деньги;
- 2) факторинг позволяет предприятиям быстро увеличить продажи, не обращая внимания на задержки, связанные с дебиторской задолженностью;
- 3) если бизнес растет, то факторинг позволит продать товар или услуги с отсрочкой платежа неограниченному количеству покупателей, даже если имеются ограничения по кредитам. Происходит это благодаря мгновенному (в течение 1–2 дней) возврату денежных средств;
- 4) при финансировании в рамках факторинга не требуется залог;
- 5) факторинг помогает предоставить покупателям отсрочку платежа до 120 дней, благодаря этому продавец получает:
 - увеличение ежемесячного объема продаж по постоянным клиентам;
 - уменьшение транспортных расходов;
 - возможность предоставлять неограниченному количеству покупателей товарный кредит, т. е. происходит мгновенный возврат средств через факторинговую компанию [15].

Итак, предположим, что мы продаем фактор-компании задолженность дебитора, которая составляет 10 401 000 руб. Эта сумма называется суммой денежного требования. Фактор-компания выплачивает нам денежный аванс в виде 90 % от суммы денежного требования. Остальные 10 %, за вычетом факторинговой комиссии (1,5 %) она предоставит после того, как дебитор предприятия по истечении отсрочки платежа перечислит деньги за поставленный товар факторинговой компании:

- 1) 10 401 000 руб. – сумма денежного требования;
- 2) $10\,401\,000 * 90\% = 9\,360\,900$ руб. – сумма денежного аванса;
- 3) $10\,401\,000 * 1,5\% = 156\,015$ руб. – факторинговая комиссия.

Но так как представляя отсрочку платежа, мы выступаем в роли банка, то вполне справедливо, что стоимость продукции с отсрочкой платежа отличается в большую сторону от стоимости по предоплате. Таким образом, часть комиссии за факторинг перекладывается на нашего покупателя. На практике, доля покупателя

в затратах на факторинг составляет 20–50 %. Так и поступим. Разделим факторинговые затраты с дебитором пополам:

$156\,015 / 2 = 78\,007,5$ руб. – факторинговая комиссия.

В итоге, мы получаем:

$10\,401\,000 - 78\,007,5 = 10\,322\,992,5$ руб. – цена, по которой мы продали задолженность по дебитору.

Таким образом, мы продали свою дебиторскую задолженность факторинговой компании за 10 322 992,5 руб., заплатив за это 78 007,5 руб., т. е. данное мероприятие весьма выгодно при погашении дебиторской задолженности. Эффективность внедрения факторинга отображена в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Эффективность внедрения факторинга

Дебиторы	Задолженность			Изменения, тыс.руб.
	всего, тыс.руб.	до внедрения сумма оплаченной ДЗ до 45 дней, тыс.руб.	после внедрения сумма оплаченной ДЗ до 45 дней, тыс.руб.	
А	7 520	2 600	6768	+ 4 168
Б	5 300	1 000	4770	+ 3 770
В	8 180	2 800	7362	+ 4 562
Г	10 401	5 200	9361	+ 4 161
Итого	31 401	11 600	28 261	16 661

Из данных таблицы видно, что предложенное мероприятие снизит дебиторскую задолженность в короткий срок почти в два раза, на сумму 16 661 тыс. руб., при этом затраты на комиссию факторинговой компании составят 235 тыс. руб. И так как на предприятии очень высокая кредиторская задолженность, то рационально будет, чтобы данные средства были направлены на ее погашение.

Для повышения эффективности политики управления дебиторской задолженностью также можно рекомендовать проводить следующие мероприятия по работе с дебиторами:

- 1) телефонные переговоры;
- 2) выезды к контрагентам;
- 3) проработка возможностей обращения в арбитраж;

4) оформление договоров цессии.

Тем не менее, с точки зрения эффективного управления предприятием, важно не только в короткий период времени вернуть средства, но и предотвратить дальнейшее увеличение задолженности сверх допустимого предела. Возникает задача планирования и управления дебиторской задолженностью [3].

Планирование сроков и объемов увеличения и погашения дебиторской задолженности необходимо вести в комплексе с финансовым планированием на предприятии.

Таким образом, в данной главе моей работы, были предложены необходимые меры по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Проектное управление ШтриХ», которые, на мой взгляд, могут улучшить финансовое состояние организации.

Выводы по разделу три

Необходимо отметить, что кредитная политика очень важна для управления, и на каждом предприятии она должна формироваться индивидуально, в процессе выбора между возможностью увеличения рентабельности, которой способствует кредит, и увеличения риска, который при этом возникает. Важно стремиться к выработке такой кредитной политики, которая учитывала бы также и позиции конкурентов, чтобы не потерять соответствующую долю рынка [13].

В результате проведенного исследования в данной главе были разработаны пути совершенствования расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Проектное управление ШтриХ», предложены мероприятия по уменьшению задолженностей и ускорения их оборачиваемости.

В связи с выявленными в ООО «Проектное управление ШтриХ» недостатками существующей на предприятии системы расчетов следует уделить особое внимание управлению расчетов с дебиторами. Таким образом эффективная система управления подразумевает осуществление качественного отбора покупателей и

заказчиков и определение оптимальных условий для их кредитования (в виде отсрочки платежа и системы скидок), также необходимо проводить регулярный мониторинг дебиторов по объему задолженности, срокам погашения, видам продукции и четко контролировать условия выполнения договоров с контрагентами. Следует соблюдать четкую процедуру оплаты счетов и получения платежей, в случае выявления недобросовестных покупателей осуществлять процедуру предъявления претензий в виде писем, предъявления штрафов, начисления пеней, обращений в арбитраж. Так же возможно осуществлять продажу обязательств факторинговой компании, которая позволит предприятию осуществлять свою хозяйственную деятельность не обращая внимания на задержки по оплате со стороны дебиторов [37].

Опираясь на данный план, организация может выработать более эффективные и финансово выгодные условия предоставления товарных кредитов и таким образом эффективно использовать свои оборотные средства.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе мы рассмотрели сущность расчетов с дебиторами и кредиторами, провели анализ их состояния в ООО «Проектное управление ШтриХ», а также предложили внедрить мероприятия по устранению недостатков и совершенствованию управления дебиторской кредиторской задолженностью.

В процессе ознакомления с постановкой и ведением бухгалтерского учета обязательств на предприятии ООО «Проектное управление ШтриХ» было установлено, что бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами в данной организации ведется в соответствии с требованиями законодательства и нормативных документов, которые устанавливают правила ведения учета и порядок отражения информации о дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности предприятия.

Основываясь на анализе состава и структуры кредиторской и дебиторской задолженности предприятия, можно сделать вывод о том, что в целом ситуация с реализацией платежно-расчетных отношений предприятия со своими должниками и кредиторами не представляет значительной угрозы стабильности финансового состояния предприятия. Тем не менее, рост дебиторской и кредиторской задолженности указывает на необходимость пристального внимания руководства к организации платежных и расчетных отношений.

Необходимо четко отслеживать сроки задолженности по каждому дебитору и кредитору в отдельности и своевременно осуществлять принятие мер для погашения или взыскания имеющейся задолженности, чтобы не пропустить срока исковой давности в случае необходимости взыскания задолженности в судебном порядке, а также, чтобы иск не подали на рассматриваемое предприятие. Несмотря на то, что ситуация на данном предприятии достаточно благополучна с точки зрения того, что доля просроченной дебиторской задолженности незначительна, тем не менее, рост объемов и дебиторской, и кредиторской задолженности определяет необходимость повышенного внимания ко всему, что с ней связано.

Состав и давность образования дебиторской задолженности в ООО «Проектное управление ШтриХ» свидетельствует о том, что покупатели и заказчики предприятия, получая вовремя его продукцию и услуги, задерживают оплату, Также в ходе анализа было выявлено наличие в ООО «Проектное управление ШтриХ» просроченной задолженности, которая создает финансовые затруднения, так как предприятие будет чувствовать недостаток финансовых ресурсов для приобретения товаров, выплаты заработной платы и др. Кроме того, замораживание средств в дебиторской задолженности приводит к замедлению оборачиваемости капитала. Просроченная дебиторская задолженность означает также рост риска непогашения. Причем объем просроченной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности на начало года позволяет сделать вывод о том, что предприятие в значительной мере кредитует деятельность своих контрагентов. Это создает препятствия для погашения его собственных обязательств.

Важно не допустить дальнейшего роста доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов предприятия – это может повлечь за собой снижение всех финансовых показателей, замедление оборота ресурсов, простои вследствие не внутренних проблем, а внешних, снижение возможности оплачивать свои обязательства перед кредиторами.

Увеличение доли кредиторской задолженности говорит о снижении источников формирования оборотных активов, а также о снижении текущей ликвидности предприятия. Текущая ликвидность предприятия представляет отношение всех оборотных средств (кроме расходов будущих периодов) к сумме срочных обязательств (кредиторская задолженность плюс краткосрочные кредиты). Дальнейшее увеличение доли кредиторской задолженности будет уменьшать текущую ликвидность предприятия.

Проследив динамику изменения дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Проектное управление ШтриХ», можно сделать вывод о том, что объемы дебиторской задолженности имеют тенденцию к наращиванию, т. к. управление краткосрочной дебиторской задолженностью сводится к тому, что

товары и услуги отпускаются с отсрочкой платежа. Таким образом, отвлекаются средства из оборота и предприятие вынуждено прибегать к наращению кредиторской задолженности.

Необходимо отметить, что кредитная политика очень важна для управления, и на каждом предприятии она должна формироваться индивидуально, в процессе выбора между возможностью увеличения рентабельности, которой способствует кредит, и увеличения риска, который при этом возникает. Важно стремиться к выработке такой кредитной политики, которая учитывала бы также и позиции конкурентов, чтобы не потерять соответствующую долю рынка.

В связи с выявленными в ООО «Проектное управление ШтриХ» недостатками существующей на предприятии системы расчетов следует уделить особое внимание управлению расчетов с дебиторами. В данной выпускной квалификационной работе были предложены меры по совершенствованию управления расчетов с дебиторами и кредиторами. Таким образом, в целях улучшения платежеспособности предприятия и повышения его деловой активности были предложены следующие меры:

- 1) ввести официальное положение, регламентирующее требования к покупателям при предоставлении товарного кредита;
- 2) оценивать состав дебиторской задолженности предприятия по отдельным ее «возрастным» группам, т. е. создать реестр старения дебиторской задолженности;
- 3) в связи с отсутствием возможности на долгий срок иммобилизовать активы из оборота пересмотреть кредитную политику в сторону ее ужесточения и исключать из числа партнеров предприятия с высокой степенью риска;
- 4) создать резерв по сомнительным долгам для предупреждения появления просроченной дебиторской задолженности и полной неспособности покупателя рассчитаться по своим обязательствам;
- 5) предусматривать в договорах с покупателями и заказчиками изменение цен на предоставляемые услуги в зависимости от срока оплаты и использовать систе-

му штрафных санкций в случае просрочки исполнения обязательств контрагентами;

б) использовать продажу дебиторской задолженности факторинговой компании как один из способов возврата средств предприятия и осуществлять свою хозяйственную деятельность, не обращая внимания на задержки со стороны дебиторов по обязательствам.

Результаты проведенного исследования могут быть использованы в организации в целях улучшения состояния расчетов и приведения показателей дебиторской и кредиторской задолженности к оптимальному соотношению для сохранения и улучшения позиций данного предприятия на рынке, повышения его деловой активности и создания условий для его развития.

Подводя итоги по проделанной работе можно надеяться, что внесенные предложения будут рассмотрены и внедрены к применению в бухгалтерский учет организации, и окажут положительное влияние на состояние показателей учета и отчетности ООО «Проектное управление ШтриХ», а так же всю финансово-хозяйственную деятельность.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Абрамова, М.А. Финансы, денежное обращение и кредит / М.А. Абрамова, Л.С. Александрова. – М.: Институт международного права и экономики, 2014. – 211 с.
2. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: Проспект, 2013. – 429 с.
3. Балабанов, И.Т. Основы финансового менеджмента / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 480 с.
4. Бланк, И.А. Управление активами и капиталом предприятия / И.А. Бланк. – К.: Ника-Центр, Эльга, 2009. – 339 с.
5. Банк, В. Р. Финансовый анализ: учебное пособие / В. Р. Банк, С. В. Банк. – М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2011. – 344 с.
6. Белолипецкий, В.Г. Финансы фирмы: Курс лекций / под ред. И.П. Мерзлякова. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 39 с.
7. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие 3-е изд., переработанное и дополненное / В.М. Богаченко. – Ростов н/Д: Изд-во «Феникс», 2006. – 256 с.
8. Вахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник. / М.А. Вахрушина. – М.: Омега-Л, 2010. – 548 с.
9. Вещунова, Н.Л. Самоучитель по бухгалтерскому и налоговому учету / Н.Л. Вещунова – 6-е изд., перераб. и доп.– М.: Проспект, 2011. – 665 с.
10. Горбулин, В.Д. Дебиторская и кредиторская задолженность / В.Д. Горбулин, О.Н. Фокина. М.: ГроссМедиа Ферлаг: РОССБУХ, 2010. – 127 с.
11. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ и часть вторая от 26 января 1996 г. №14-ФЗ
12. Гущина, И.Э. Инвентаризация расчетов: порядок проведения и учет результатов / И.Э. Гущина // Бухгалтерский учет. – 2013. – №4.– С. 27–33.

13. Джалаев, Т.К. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Т.К. Джалаев // Экономический анализ. – 2011.– №4. – С. 42–45.
14. Донцова, Л. В. Анализ бухгалтерской отчетности: учебник / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: «Дело и Сервис», 2010. – 384 с.
15. Дудин, А.С. Дебиторская задолженность: методы возврата, которые работают / А.С. Дудин. – М.: Питер, 2012. – 185 с.
16. Ендовицкий, Д.А. Содержание и процедуры внутрихозяйственного контроля дебиторской и кредиторской задолженности / Д.А. Ендовицкий, О.М. Купрюшина // Аудитор. – 2012. – №10. – С. 28–38.
17. Ефимова, О. В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / О. В. Ефимова, под ред. О. В. Ефимовой, М. В. Мельник. – М: 4-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2013. – 451 с.
18. Ивашкевич, В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова // Бухгалтерский учет. – 2013. – С. 13–24.
19. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 489с.
20. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учебник – М., Инфра-М, 2012. – 592 с.
21. Крейнина, М.Н. Управления движением дебиторской задолженности / М.Н. Крейнина // Финансовый менеджмент.– 2013.– №3.– С. 12-17.
22. Кувшинов, М.С. Бухгалтерский учет и анализ. Конспект лекций: учебное пособие / М.С. Кувшинов. – М.: КНОРУС, 2016. – 272 с.
23. Лепешкина, М.А. Основы международных валютно - финансовых и кредитных отношений. Учебник / М.А. Лепешкина, С.В. Котелкин – М.: ИНФРА-М, 2015. – 432 с.
24. Лытнева, Н.А. Учет просроченной дебиторской задолженности / Н.А. Лытнева // Бухгалтерский учет. – 2014.– №3. – С. 22–25.
25. Массон, С.Е. Как вернуть дебиторскую задолженность. Достоинства и недостатки различных способов / С.Е. Массон // Главбух. – 2013. – №20. – С. 51–61.

26. Налоговый кодекс Российской Федерации часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ.
27. Осмоловский, В.В. Теория анализа хозяйственной деятельности / В.В. Осмоловский, Л.И. Кравченко, Н.А. Русак. – Мн.: Новое знание, 2010. – 318 с.
28. Петорв, А.М. Организационный механизм контроля за движением дебиторской задолженности / А.М. Петров // Экономический анализ. – 2006. – №18(75). – С. 23–29
29. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и инструкция по его применению, утв. Приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н
30. Пожидаева, Т.А. Практикум по анализу финансовой отчетности: учебное пособие / Т.А. Пожидаева, Н.Ф. Щербакова, Л.С. Коробейникова. – М.: КноРус, 2011. – 240 с.
31. Поздняков, А.В. Анализ задолженностей коммерческих организаций / Учебное пособие – СПб.: Питер – 2010г.– 333с.
32. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации : Приказ от 29 июля 1998 г. №34н // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
33. Пошерстник, Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии: учебное пособие / Н.В. Пошерстник – М., Проспект, 2012. – 552 с.
34. Пушкин, А.В. Стратегии взыскания долгов. Управление задолженностью / А.В. Пушкин. – М.: Эксмо, 2013. – 355 с.
35. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Г.В. Савицкая – 7-е изд. Мн.: Новое знание, 2012. – 708 с.
36. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ: учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.– 479 с.
37. Смирнов, В.В. Анализ структуры дебиторской задолженности / В.В. Смирнов // Финансовый менеджмент. – 2010. – №7. – С. 22–30.

38. Тихонова, Е. П. Дебиторская и кредиторская задолженность / Е. П. Тихонова // Горячая линия бухгалтера. – 2012. – № 3. – С. 33 – 38
39. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 принят Государственной Думой РФ 22.11.2011
40. Фельдман, А.Б. Оценка дебиторской и кредиторской задолженностей / А.Б. Фельдман. – М.: Международная академия оценки и консалтинга – 2011.– С. 234.
41. Швецкая, В.М. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / В.М. Швецкая, Н.А. Головкин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2011. – 512 с.
42. Шевелев, А.В. Учет и анализ для бакалавров менеджмента: учебное пособие / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А. Шевелева, Л.Л. Зайончик. – М.: КноРус, 2016. – 474 с.
43. Сайт предприятия ООО «Проектное управление ШтриХ». – <http://www.pmshtrih.ru/>.

**ПРИЛОЖЕНИЯ
ПРИЛОЖЕНИЕ А**

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н)

Бухгалтерский баланс
на 31 2015 г.

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
Организация Общество с ограниченной ответственностью «Проектное
управление ШтриХ» по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности Проектирование и архитектура по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной
ответственностью по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____
Местонахождение (адрес) Российская Федерация, 456200, г. Златоуст, пл. 3
Интернационала, д. 2

Коды		
0710001		
31	12	2015
94812810		
7404045786		
74.20.1		
65	16	
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 декабря 20 15 г. ³	На 31 декабря 20 14 г. ⁴	На 31 декабря 20 13 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	120	79	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	60 755	62 540	64 070
	Доходные вложения в материальные цен- ности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	2 340	1 761	2 154
	Итого по разделу I	63 215	64 380	66 224
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	10 670	9 012	5 077
	Налог на добавленную стоимость по при- обретенным ценностям	-	-	-
	Дебиторская задолженность	52 320	49 027	36 545
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	2 140	2 000	-
	Денежные средства и денежные эквива- ленты	36 850	29 150	30 680
	Прочие оборотные активы	26 144	25 540	21 170
	Итого по разделу II	128 124	114 729	93 472
	БАЛАНС (1100+1200)	191 339	179 109	159 696

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 декабря 20 <u>15</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>14</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>13</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	110 176	95 230	91 009
	Итого по разделу III	110 196	95 240	91 019
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	11 713	14 212	7 160
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	11 713	14 212	7 160
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	29 229	33 007	25 509
	Кредиторская задолженность	40 024	36 650	36 018
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	69 253	69 657	61 527
	БАЛАНС (1300+1400+1500)	191 339	179 109	159 696

Руководитель _____ Рожкова А.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 14 ” _____ марта _____ 20 16 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах

за 31 2015 г.

Дата (число, месяц, год)
Форма по ОКУД

Общество с ограниченной ответственностью «Проектное
управление ШтриХ» по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика по ОКПО

Вид экономической деятельности по ОКВЭД
Проектирование и архитектура

Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной
ответственностью по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2015
94812810		
7404045786		
74.20.1		
65	16	
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31 декабря</u> <u>2015</u> г. ³	На <u>31 декабря</u> <u>2014</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	73 420	79 860
	Себестоимость продаж	(40 510)	(41 613)
	Валовая прибыль (убыток)	32 910	38 247
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	32 910	38 247
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	28	23
	Проценты к уплате	(4 943)	(5 620)
	Прочие доходы	14 009	10 615
	Прочие расходы	(605)	(640)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	41 408	42 625
	Текущий налог на прибыль	()	()
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	41 408	42 625

Окончание приложения Б

Пояснения 1	Наименование показателя ²	На <u>31 декабря</u> 20 <u>15</u> г. ³	На <u>31 декабря</u> 20 <u>14</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____ Рожкова А.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 14 ” _____ марта 20 16 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

