

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

38.03.01 «Экономика»
Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации»

Студент(ка)	<u>А.Д. Заляжных</u> (И.О. Фамилия)	<u></u> (личная подпись)
Руководитель	<u>Л.Ф. Бердникова</u> (И.О. Фамилия)	<u></u> (личная подпись)

Допустить к защите

<u>И.о. заведующего кафедрой, к.э.н., доцент М.В. Боровицкая</u> (ученая степень, звание, И.О. Фамилия)	<u></u> (личная подпись)
---	-----------------------------

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2016

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ
И.о.заведующего кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
_____/ М.В.Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)
« ____ » _____ 20 ____ г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение бакалаврской работы

Студент: Заляжных Анна Дмитриевна

1. Тема: «Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации»
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы: «02» июня 2016г.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: действующие нормативно-законодательные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации; труды ведущих ученых в области комплексного экономического анализа деятельности предприятия, финансового анализа; материалы периодических изданий; данные бухгалтерской отчетности ООО «На-Бис»
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):
Теоретико-методические основы анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации
Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «На-Бис»
Мероприятия по совершенствованию контроля и повышению эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «На-Бис»
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: таблицы, рисунки, приложения.
6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.
7. Дата выдачи задания «17» февраля 2016г.

Руководитель бакалаврской
работы

Задание принял к исполнению

_____ (подпись)	Л.Ф. Бердникова _____ (И.О. Фамилия)
_____ (подпись)	А.Д. Заляжных _____ (И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

И.о зав. кафедрой «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит»

(подпись) М.В.Боровицкая
« ____ » _____ (И.О. Фамилия) 2016г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы**

Студента(ки) Заляжных Анны Дмитриевны

по теме: «Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с руководителем	15.02.2016г. – 17.02.2016 г.	16.02.2016 г.	Выполнено	
Утверждение плана с руководителем, получение задания	17.02.2016 г. – 19.02.2016 г.	18.02.2016 г.	Выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	19.02.2016 г. – 22.02.2016 г.	20.02.2016 г.	Выполнено	
Подготовка, оформление и сдача руководителю введения	23.02.2016 г. – 28.02.2016 г.	27.02.2016 г.	Выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 1 главы	18.04.2016 г. – 24.04.2016 г.	18.04.2016 г.	Выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 2 главы	25.04.2016 г. – 02.05.2016 г.	25.04.2016 г.	Выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 3 главы	03.05.2016 г. – 12.05.2016 г.	04.05.2016 г.	Выполнено	
Подготовка, оформление и сдача руководителю заключения	13.05.2016 г. – 16.05.2016 г.	13.05.2016 г.	Выполнено	
Подготовка доклада к предзащите	17.05.2016 г.- 18.05.2016г.	18.05.2016 г.	Выполнено	
Предзащита бакалаврской работы	19.05.2016 г.	19.05.2016 г.	Выполнено	
Исправление замечаний	20.05.2016 г. – 25.05.2016 г.	25.05.2016 г.	Выполнено	
Получение отзыва от руководителя	26.05.2016 г. – 01.06.2016 г.	26.05.2016 г.	Выполнено	
Сдача бакалаврской работы на кафедру	02.06.2016 г.	02.06.2016 г.	Выполнено	
Подготовка презентации и раздаточного материала к защите бакалаврской работы	13.06.2016 г. – 15.06.2016 г.	13.06.2016 г.	Выполнено	
Защита бакалаврской работы	16.06.2016 г.			

Руководитель бакалаврской
работы

Задание принял к исполнению

(подпись) Л.Ф. Бердникова

(подпись) (И.О. Фамилия)
А.Д. Заляжных

(И.О. Фамилия)

Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации»

Объем работы: 60 листов (без приложений), в том числе 7 рисунков и 8 таблиц.

Приложений в работе 2, в том числе финансовая отчетность ООО «На-Бис». При написании работы были использованы 65 источника.

Ключевые слова работы: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью.

Объектом исследования выступает организация ООО «На-Бис».

Предметом исследования в бакалаврской работе выступает комплекс теоретических и методических положений, связанных с анализом дебиторской и кредиторской задолженности организации.

Основной целью бакалаврской работы является исследование теоретико-методических положений в области анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации и разработка мероприятий, направленных на эффективность их использования.

Для решения поставленной цели определены следующие задачи работы:

- раскрыть теоретико-методические основы анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации;
- провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «На-Бис»;
- разработать рекомендации по эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «На-Бис».

Хронологический период исследования составляет 3 года – 2013-2015 годы.

Содержание

Введение.....	6
Глава 1 Теоретико-методические основы анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации.....	8
1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности.....	8
1.2 Цели, задачи и место анализа дебиторской и кредиторской задолженности в деятельности организации.....	13
1.3 Методические основы анализа дебиторской и кредиторской задолженности.....	20
Глава 2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «На-Бис».....	26
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «На-Бис».....	26
2.2 Анализ состава, динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности организации.....	31
2.3 Анализ эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности ООО «На-Бис».....	43
Глава 3 Мероприятия по совершенствованию контроля и повышению эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «На-Бис».....	41
3.1 Совершенствование системы контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью.....	41
3.2 Мероприятия по повышению эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «На-Бис»....	45
Заключение.....	52
Список использованных источников.....	55
Приложения.....	60

Введение

В современных экономических условиях успешное функционирование организации возможно только при регулярной объективной оценке ее финансового состояния. Предоставление предприятиям в рыночных отношениях полной хозяйственной самостоятельности для выбора рынка реализации товаров, работ, услуг, поиска поставщиков и подрядчиков, источников финансирования влечет необходимость в определении системы расчетов с разными бизнес-партнерами. В таких условиях поддержка на приемлемом уровне финансовой устойчивости предприятия во многом определяется своевременным поступлением средств от покупателей и возможности безопасной отсрочки платежей по своим краткосрочным обязательствам. Контроль за изменением величины и структуры дебиторской и кредиторской задолженности во многом связан с возможностью оперативного проведения финансового анализа, текущего мониторинга состояния расчетных операций и исполнения платежной дисциплины.

Потребность в совершенствовании теоретических и методических положений анализа и контроля дебиторской и кредиторской задолженности, в сложных современных условиях кризиса не вызывает сомнения. Роль расчетов в хозяйственной деятельности предприятия постоянно растет, так как четкая организация учета расчетных отношений, постоянный контроль за качеством расчетно-финансовых операций и платежной дисциплины позволяют свести к минимуму финансовые риски, ускорить оборачиваемость оборотных средств и обеспечить своевременное поступление денежных средств.

Актуальность выбранной темы бакалаврской работы заключается в том, что эффективное использование дебиторской и кредиторской задолженности выступает неотъемлемой составной частью благополучной работы предприятия. От умения правильно распоряжаться дебиторской и кредиторской задолженностью зависит финансовая устойчивость и платежеспособность предприятия.

Целью бакалаврской работы является исследование теоретико-методических положений в области анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации и разработка мероприятий, направленных на эффективность их использования.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

- раскрыть теоретико-методические основы анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации;
- провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «На-Бис»;
- разработать мероприятия по совершенствованию контроля и повышению эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «На-Бис».

Объектом исследования является ООО «На-Бис».

Предметом исследования выступает комплекс теоретических и методических положений, связанных с анализом дебиторской и кредиторской задолженности организации.

Теоретическая значимость исследования заключается в обобщении и сравнении теоретического материала по теме бакалаврской работы.

Практическая значимость состоит в том, что основные выводы и рекомендации, полученные по результатам анализа дебиторской и кредиторской задолженности могут быть использованы в практической деятельности ООО «На-Бис».

Информационной базой бакалаврской работы послужили: действующие нормативно-законодательные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации; труды ведущих ученых в области комплексного экономического анализа деятельности предприятия, финансового анализа; материалы периодических изданий; данные бухгалтерской отчетности ООО «На-Бис».

Бакалаврская работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы, приложений.

Глава 1. Теоретико-методические основы анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации

1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности

В настоящее время дебиторская задолженность является неотъемлемой составляющей в процессе финансово-хозяйственной деятельности организаций. Она может возникать в следующих ситуациях [17]:

- при коммерческом кредитовании поставщиком покупателя, то есть при использовании отсрочки платежа;
- в случае несвоевременной оплаты, то есть просрочке платежа;
- при недостатке, растратах, хищениях;
- в случае поставки некачественной продукции;
- в иных случаях.

Таим образом, одним из важных элементов актива является дебиторская задолженность, что подтверждает необходимость пристального внимания к ее составу, структуре, анализу и управлению.

В экономической литературе дебиторскую и кредиторскую задолженность рассматривают с различных точек зрения.

Так, дебиторская задолженность представляется требованиями организации в отношении других компаний, предприятий и клиентов по получению денег за поставленные товары, оказанные услуги, выполненные работы.

Кроме этого дебиторскую задолженность представляют как сумму долга, который причитается организации от иных юридических или физических лиц.

Дебиторская задолженность представлена средствами, временно отвлеченными из оборота организации, а кредиторская – средствами, временно привлеченными в оборот [60].

В наиболее общем смысле под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной

организации за отгруженную продукцию, подотчетные суммы, полученные займы. Они называются дебиторами.

В бухгалтерской практике используют следующие способы деления дебиторской задолженности по вероятности возврата:

- по договорам поставки выявляют и группируют в ведомости задолженность покупателей, срок которой еще не наступил;
- дебиторы подтверждают наличие задолженности путем документальной сверки при проведении инвентаризации. По ней требуется возврат;
- безнадежная к взысканию дебиторская задолженность (не подтвержденная в результате инвентаризации, должник отсутствует, есть решение суда о банкротстве должника, срок неоплаты более трех лет).

В случае вероятности возврата просроченной дебиторской задолженности на стадии банкротства является целесообразным применение к ней понижающих индексов. Тенденция к росту дебиторской задолженности характеризует снижение ликвидности предприятия.

Под кредиторской задолженностью понимается задолженность данной организации другим организациям, работникам и физическим лицам. Они называются кредиторами. Кредиторы, задолженность перед которыми возникла в связи с приобретением у них материально-производственных запасов, называют поставщиками. Задолженность перед работниками по заработной плате, по налогам в бюджет, по страховым взносам называют обязательствами по распределению [65].

Кредиторская задолженность характеризуется обязательствами предприятия за приобретенные ею товары, работы и услуги, а также иные обязательства перед кредиторами, обусловленные хозяйственными сделками в прошлом. Исполнение обязательств компании влечет за собой использование активов в определенном периоде, то есть их передачу по требованиям кредиторов. Следовательно, происходит экономический отток ресурсов организации, обусловленный необходимостью выполнения

существующих обязательств [59].

Кредиторская задолженность в учете подразделяется по следующим источникам:

- поставщики и подрядчики;
- задолженность перед персоналом организации;
- задолженность перед государственными внебюджетными фондами;
- задолженность по налогам и сборам;
- прочие кредиторы.

В балансе дебиторская и кредиторская задолженность с 2011 года показываются без подразделения по источникам образования.

По истечении срока исковой давности, дебиторская и кредиторская задолженность списываются. Срок исковой давности исчисляется по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательств.

Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва по сомнительным долгам. Списанная задолженность учитывается за балансом в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью взыскания. Взысканная дебиторская задолженность, списанная ранее как безнадежная, формирует прибыль предприятия.

Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты. Она включается в состав прочих доходов и облагается налогом на прибыль.

Основная часть дебиторской задолженности формируется за счет расчетов с покупателями и заказчиками за отгруженную продукцию, оказанные услуги, выполненные работы. Организация выписывает расчетные документы (счет, счет-фактуру) и предъявляет их покупателю или заказчику для оплаты.

Аналитический учет по дебиторской задолженности ведут по каждому предъявленному документу (счету) таким образом, чтобы получить данные по покупателям и заказчикам [37]:

- по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- по расчетным документам, не оплаченным в срок;
- авансам полученным;
- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- дисконтированным векселям;
- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Основная часть кредиторской задолженности формируется за счет расчетов с поставщиками и подрядчиками. К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие материально-производственные запасы, оказывающие услуги, выполняющие работы. Расчеты производятся после отгрузки ими материально-производственных запасов, выполнения работ, оказания услуг или одновременно с ними. Без согласия организации в безакцептном порядке оплачиваются требования за отпущенный газ, воду, тепловую и электрическую энергию, выписанные на основании показателей счетчиков и действующих тарифов, а также за почтово-телеграфные услуги, услуги связи.

Возникновение кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками у покупателей и заказчиков возникает после акцепта счетов по поставленной в их адрес продукции (работ, услуг). В сумму счета включается налог на добавленную стоимость. Сумма отражается в пределах акцепта. В подтверждение своих намерений по своевременному расчету с кредиторами покупатели и заказчики могут перечислять авансы в счет предстоящих обязательств по поставкам материально-производственных запасов или под выполнение работ [37].

Организации имеют право на формирование резерва по сомнительным долгам, если они применяют в учетной политике метод начисления.

Предельный размер резерва составляет не более 10% от выручки отчетного периода. Основанием для создания резерва является ситуация, когда дебиторская задолженность не погашена в срок, предусмотренный договором, и не обеспечена залогом, поручительством или гарантией банка. Неиспользованная сумма резерва может быть перенесена на следующий период. Если неиспользованная сумма резерва не переносится на следующий период, она присоединяется к доходам.

Прекращение обязательств может осуществляться при зачете взаимных требований, прощении долга, уступке права требования (новации), ликвидации юридического лица.

В расчетах с поставщиками и покупателями ведущее место отводится товарообменным операциям, то есть бартерным сделкам. С целью проведения таких взаиморасчетов между партнерами заключается договор мены. Право собственности на обмениваемые товары переходит к сторонам, выступающим по договору мены в качестве покупателей, одновременно после выполнения обязательств по передаче соответствующих товаров обеими сторонами. Каждый из партнеров при этом согласно с условиями договора мены является одновременно и покупателем, и продавцом. В связи с чем, их встречные обязательства погашаются через зачет взаимных требований. Согласно договору мены взаимозачет должен реализовываться по сбалансированной стоимости [29].

Кредиторская задолженность может быть прекращена посредством исполнения обязательства, в том числе в виде зачета, а также списана как не востребовавшая.

Кредиторскую задолженность относят к краткосрочным обязательствам, а ее остатки в разрезе каждой группы кредиторов отражают их преимущественное право на имущество предприятия. Это означает, что в любое время кредиторы могут потребовать погашения долгов. В случае неудовлетворительной структуры актива баланса, которая проявляется при увеличении удельного веса сомнительной дебиторской задолженности,

может быть ситуация, при которой предприятие будет неспособно отвечать по своим долгам, что может привести к несостоятельности.

С другой стороны, кредиторскую задолженность рассматривают в виде источника краткосрочного привлечения денежных средств. При этом, организации необходимо предполагать возможность их скорейшего вовлечения в оборот для эффективного инвестирования в наиболее ликвидные активы, приносящие максимальный доход.

Дебиторская и кредиторская задолженность оказывает существенное воздействие на финансовое состояние, использование денежных средств в обороте, величину прибыли, фактически полученной в отчетном периоде [55]. Возможна ситуация, когда предприятие получает потенциально высокие финансовые результаты от реализации товаров, работ, услуг, но многое потеряет из-за роста дебиторской и кредиторской задолженности. В связи с этим, необходимо контролировать расчеты с кредиторами, своевременно возвращать им долги, в противном случае, компания рискует потерять доверие своих поставщиков, кредиторов, будет иметь штрафные санкции по расчетам с контрагентами. Следовательно, необходимо следить за состоянием, структурой и эффективностью использования дебиторской и кредиторской задолженностей.

1.2 Цели, задачи и место анализа дебиторской и кредиторской задолженности в деятельности организации

В процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятия связаны с договорными отношениями с разными контрагентами при проведении товарных операций, выполнении работ и оказании услуг.

При этом, в каждой стороне договора фиксируются расчеты с дебиторами и кредиторами, которые в последующем отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Необходимо отметить, что каждое предприятие может выступать в лице как дебитора, так и кредитора.

При покупке предприятием продукции, товаров, услуг у иных юридических и физических лиц у него может возникнуть кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность организации может включать задолженность перед бюджетом по налогам, задолженность иным контрагентам по обязательствам, появляющимся в рамках действующего законодательства или условий договора.

Дебиторская задолженность представляет задолженность экономических субъектов данному предприятию. Соответственно, экономические субъекты, которые являются должниками данного предприятия, именуется дебиторами.

В свою очередь, кредиторская задолженность представляет собой задолженность данного хозяйствующего субъекта иным предприятиям и гражданам, то есть кредиторам. Таким образом, кредиторская задолженность может появиться в результате поступления материальных ценностей раньше, чем предприятие их оплатило.

Необходимо подчеркнуть, что дебиторская и кредиторская задолженность выступают естественными компонентами бухгалтерского баланса предприятия. Они возникают в следствии несовпадения даты появления обязательств с датой платежей по ним.

Величина дебиторской и кредиторской задолженности, а также их оборачиваемость значительно влияют на финансовое состояние организации. Тем не менее, остатки дебиторской и кредиторской задолженности в балансе служат основой для исследования влияния расчетов с дебиторами и кредиторами на финансовое положение предприятия [49].

В случаях, когда дебиторская задолженность выше кредиторской, уровень коэффициента общей ликвидности может быть достаточно высоким. Вместе с этим, такая ситуация может говорить о том, что оборачиваемость кредиторской задолженности выше, чем оборачиваемость дебиторской задолженности.

В такой ситуации в определенном периоде долги дебиторов преобразуются в денежные средства, через более долгие интервалы времени, чем интервалы, когда предприятию нужны денежные средства для оперативного выполнения обязательств перед кредиторами. Следовательно, появляется дефицит денежных средств в обороте, который сопровождается потребностью в привлечении дополнительных источников финансирования. Последние могут выступать в форме просроченной кредиторской задолженности или банковских кредитов [53].

Таким образом, анализ влияния дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое положение организации должен проводиться с учетом степени платежеспособности и соответствия периодичности перехода дебиторской задолженности в денежные средства и периодичности погашения кредиторской задолженности.

В рамках финансового анализа, исследование дебиторской и кредиторской задолженности является значимым направлением, позволяющим выявлять не только показатели текущей и перспективной платежеспособности организации, но и факторы, на нее воздействующие.

Целью анализа дебиторской и кредиторской задолженности является определение величины оправданной и неоправданной задолженности; их динамики за исследуемый период, реальность размеров дебиторской и кредиторской задолженности, причины и давность формирования дебиторской задолженности.

Задачи анализа дебиторской и кредиторской задолженности заключаются в:

- точном, полном и своевременном анализе движения задолженности;
- контроле за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;
- определении структуры дебиторской и кредиторской по срокам погашения, по видам, по степени обоснованности задолженности;

- определении размера и структуры просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, их удельного веса в общем объеме задолженности;

- выявлении структуры данных по поставщикам по неоплаченным расчетным документам, поставщикам по просроченным векселям, поставщикам по полученному коммерческому кредиту, установлении их целесообразности и законности;

- выявлении величины и структуры задолженности по векселям, по претензиям, по выданным и полученным авансам и др.;

- определении целевого использования банковских кредитов;

- выявлении неверного перечисления или получения авансов и платежей по бестоварным счетам и т.п. операциям;

- определении правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с иными дебиторами и кредиторами и выявлении резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами.

В современных условиях возросла потребность в проведении финансового анализа. Прежде, чем доверять партнерам по бизнесу свои финансовые ресурсы, предприятие должно знать его финансовые возможности.

Квалифицированный экономист должен владеть современными методиками аналитических исследований, методами системного экономического анализа, навыками комплексного анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности.

Эффективное функционирование организации напрямую зависит от грамотного управления ее деятельностью. В свою очередь, именно результаты анализа дают основу для принятия экономически целесообразных управленческих решений.

В дополнение к вышеизложенному необходимо отметить, что в деятельности организации с помощью анализа дебиторской и кредиторской задолженности обеспечивается:

- постоянный и действенный контроль за состоянием задолженности, поступлением своевременной информации о состоянии и динамике задолженности, необходимой для принятия управленческих решений;
- контроль за размерами дебиторской и кредиторской задолженности и поиска их рационального соотношения;
- оперативное поступление денежных средств от дебиторов и соответственно погашение задолженности перед кредиторами, не допуская штрафные санкции;
- оперативное установление некредитоспособных и недобросовестных дебиторов;
- выбор политики расчетов, а именно по предоставлению товарных кредитов, скидок и льгот дебиторам и т.д. [14].

При проведении анализа дебиторской и кредиторской задолженности применяются разные внешние и внутренние источники информации.

Информационная база для анализа дебиторской и кредиторской задолженности представлена на рис. 1.1.

К одним из важных источников информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности относится бухгалтерский баланс, и иные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, регистры синтетического и аналитического учёта.

В балансе данные о дебиторской и кредиторской задолженности даны в виде сальдо счетов по их учёту.

Дебиторская задолженность общей суммой представлена в оборотных активах бухгалтерского баланса.



Рис. 1.1. Информационная база для анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Кредиторскую задолженность в пассиве балансе представляют общей величиной, не группируя по кредиторам.

По данным бухгалтерского баланса, приложений к нему можно судить о степени обеспечения обязательств и платежей, по этим данным можно увидеть полную картину дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии[16].

С помощью анализа структуры дебиторской и кредиторской задолженности выясняются виды дебиторской задолженности, определяется удельный вес каждой из них в итоге задолженности. На основании проведенного исследования выявляют сомнительную и безнадежную дебиторскую задолженность [64].

К общим информационным источникам, необходимым для анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации относятся: распоряжения по предприятию, оправдательные документы, применяемые в расчетах компании с различными контрагентами.

В ходе анализа расчетов с поставщиками применяют документы, наделяющие правами и обязанностями стороны по поставке материально-производственных запасов и оказанию разных услуг организации.

К источникам информации для анализа расчетов с покупателями и заказчиками относятся первичные документы, которые фиксируют переход готовой продукции из сферы производства в сферу обращения: приемо-сдаточные накладные, акты, ведомости и др.

К основным источникам информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с бюджетом являются: банковские выписки, расчеты по отдельным видам платежей, документы, подтверждающие оплату сумм в бюджетные и внебюджетные фонды, акты налоговых проверок, сверки расчетов, обороты и остатки по счетам 68 «Расчеты с бюджетом», 69 «Расчеты по социальному страхованию и социальному обеспечению».

К важным источникам информации, позволяющим проанализировать

задолженность по подотчетным лицам относятся: распоряжения и приказы организации, авансовые отчеты и оправдательные документы к ним, отчет кассира, приходные и расходные кассовые ордера, Главная книга, бухгалтерский баланс организации, остатки и обороты по бухгалтерскому счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

В ходе анализа прочей дебиторской и кредиторской задолженности опираются на первичную бухгалтерскую документацию, являющуюся основанием для появления задолженности, а также подтверждающая ее погашение, остатки и обороты по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», Главная книга и бухгалтерский баланс.

1.3 Методические основы анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Состав, структура и динамика дебиторской и кредиторской задолженности существенно влияют на результаты финансово-хозяйственной деятельности организации. При росте дебиторской задолженности происходит замедление оборачиваемости капитала организации, сокращению ее деловой активности. Следовательно, предприятие вынуждено прибегать к поиску дополнительных ресурсов на платной основе, то есть заемным средствам для того, чтобы покрыть потребность в недостающих денежных средствах. Также предприятие вынуждено наращивать кредиторскую задолженность. В итоге, это приводит к снижению прибыли и рентабельности организации, замедлению оборотов, росту объемов обязательств и неплатежей [34].

По мнению, Г. В. Савицкой в ходе анализа состояния расчетов необходимо уделить пристальное внимание динамике, составу, причинам и давности формирования задолженности. При этом опираются на данные второго раздела бухгалтерского баланса для анализа дебиторской задолженности, и пятого раздела бухгалтерского баланса для анализа

кредиторской задолженности, также необходимо использовать первичную бухгалтерскую документацию [53].

И.А. Бланк считает, что первый этап анализа состоит в оценке уровня дебиторской задолженности, то есть определении коэффициента отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность, и уровня кредиторской задолженности, то есть определении коэффициента отвлечения краткосрочных обязательств в кредиторскую задолженность [15].

С точки зрения Л.А. Бернштейна оценивать качество задолженности необходимо по:

- доле сомнительной дебиторской задолженности в итоге дебиторской задолженности;
- доле просроченной дебиторской задолженности в итоге дебиторской задолженности;
- доле просроченной кредиторской задолженности в итоге кредиторской задолженности;
- доле просроченных кредитов и займов в итоге кредита.

Оценка состояния и структуры задолженности должна производиться по каждому отдельному покупателю. При этом В. И. Стражев рекомендует определять величину процента невозврата дебиторской задолженности, приходящуюся на одного или нескольких основных должников. Также определяется влияние неплатеж одним из основных должников на финансовое состояние организации.

По мнению Л.А. Бернштейна, оценивать состояние и структуру задолженности необходимо согласно срокам формирования задолженности или срокам их ожидаемого погашения.

Анализ дебиторской задолженности следует начинать с оценки её состояния, структуры и динамики. Задержка оплаты является индикатором ухудшения качества дебиторской задолженности. Согласно отечественным и зарубежным методикам анализа рассчитываются показатели оборачиваемости дебиторской задолженности и периоды их оборота.

При анализе дебиторская задолженность разделяется на нормальную и просроченную, с разбивкой по периодам (например, периоды до 30 дней, от 30 до 60 дней, свыше 60 дней) [12].

В рамках сквозного анализа необходимо исследовать дебиторскую задолженность по следующим категориям:

- по дебиторам в зависимости от ее величины, приходящейся на каждого дебитора;
- по срокам для определения просроченной, сомнительной и безнадежной задолженности.

Анализ дебиторской задолженности по срокам позволит представить состояние расчетов с покупателями, определить просроченную задолженность, рассчитать динамику погашения задолженности отдельными дебиторами. В то же время структурирование дебиторской задолженности по срокам применяется с целью оценки вероятности неплатежей в будущих периодах.

Кроме этого, проводят сквозной анализ дебиторской задолженности в разрезе перечня дебиторов в зависимости от ее размера. Целью данного анализа является определение более крупных дебиторов. Для анализа дебиторской задолженности в разрезе дебиторов в зависимости от размеров дебиторской задолженности, приходящейся на каждого из дебиторов, целесообразно использовать следующую группировку дебиторской задолженности:

- задолженность свыше пяти процентов от итоговой величины;
- задолженность более двух-пяти процентов;
- остальные дебиторы.

С помощью такой группировки работа по инкассации дебиторской задолженности должна первоочередно осуществляться с дебиторами, имеющими большую задолженность. Если значительная часть задолженности (более 5 - 10%) приходится на одного дебитора, следует по возможности оценить его платежеспособность, так как в случае

неблагоприятной финансовой ситуации для данных контрагентов финансовое состояние организации в результате нехватки денежных средств может оказаться под угрозой [44].

Далее соотносят дебиторскую и кредиторскую задолженности. Это позволяет определить финансовую устойчивость компании и эффективность финансового менеджмента.

При анализе дебиторскую задолженность изучают согласно срокам ее появления, поскольку длительные неплатежи надолго отвлекают из оборота средства, занижая эффективность использования оборотного капитала.

Сгруппированную по срокам погашения (по ликвидности) и по срокам появления дебиторскую задолженность исследуют в динамике, определяют удельные веса, то есть структуру задолженности по срокам, сравнивают с кредиторской задолженностью соответствующей срочности погашения.

Для оценки эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности необходимо провести коэффициентный анализ с помощью показателей, отражающих как состояние дебиторской и кредиторской задолженности, так и их влияние на деятельность организации.

Рассмотрим показатели для анализа эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности в таблице 1.1.

Таким образом, для оценки эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности применимы следующие показатели:

- коэффициенты оборачиваемости, показывающие число оборотов, совершённых дебиторской и кредиторской задолженностью за отчётный период;
- продолжительность оборота в днях - это время, в течение которого дебиторская и кредиторская задолженность погашаются.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз оборачивается дебиторская задолженность в течение отчётного периода.

Таблица 1.1

Показатели, характеризующие эффективность использования
дебиторской и кредиторской задолженности

Показатель	Формула	Экономическое содержание
1	2	3
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Ккз)	Выручка / Величина дебиторской задолженности	Характеризует количество оборотов дебиторской задолженности за отчётный период
Продолжительность оборота дебиторской задолженности	360 дней / Кдз	Характеризует однодневную скорость погашения дебиторской задолженности
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (Ккз)	Выручка / Величина кредиторской задолженности	Характеризует количество оборотов кредиторской задолженности за отчётный период
Продолжительность оборота кредиторской задолженности	360 дней / Ккз	Характеризует однодневную скорость погашения кредиторской задолженности

Чем выше оборачиваемость, тем быстрее инкассируется дебиторская задолженность. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности способствует сокращению потребности в оборотных средствах (абсолютное высвобождение), приросту объёмов продукции (относительное высвобождение), увеличению получаемой прибыли, что создает условия к улучшению общего финансово-экономического состояния предприятия.

С целью исследования состояния кредиторской задолженности рассчитывают коэффициенты оборачиваемости кредиторской задолженности.

На эффективность управления организацией влияет состояние взаимоотношений с поставщиками и подрядчиками. Взаиморасчеты с данными контрагентами существенно влияют на поставку материально-производственных запасов, которые необходимы для бесперебойной работы предприятия.

Наращивание кредиторской задолженности может подрывать финансовую устойчивость организации, негативно влиять на репутацию должника, снижать ее платежеспособность и инвестиционную привлекательность.

Большое значение имеет умение контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, вырабатывать оптимальную кредитную политику предприятия. Внешние пользователи информации, в том числе банки, контрагенты, прежде чем начинать сотрудничество с предприятием, анализируют его задолженность.

Глава 2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «На-Бис»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «На-Бис»

Организация действует в соответствии с нормативно-законодательными документами: Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08 февраля 1998 года № 14-ФЗ, Гражданским Кодексом РФ, другими правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, а также учредительными документами самого Общества.

Сокращенное наименование Общества: ООО «На-Бис».

Полное фирменное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «На-Бис».

Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законодательством.

Организация вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории России и за ее пределами. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения.

Основным видом деятельности ООО «На-Бис» является производство и торговля продуктами питания.

Целью деятельности ООО «На-Бис» является получение прибыли.

Организационная структура предприятия представлена на рис. 2.1.

Структура управления организации является линейно-функциональной.

Заместитель директора по производству осуществляет руководство производства продукции и систематически совершенствует экономическую деятельность в подчиненных подразделениях и в управлении в целом, направленную на рациональную хозяйственную деятельность с целью достижения наибольшей эффективности работы

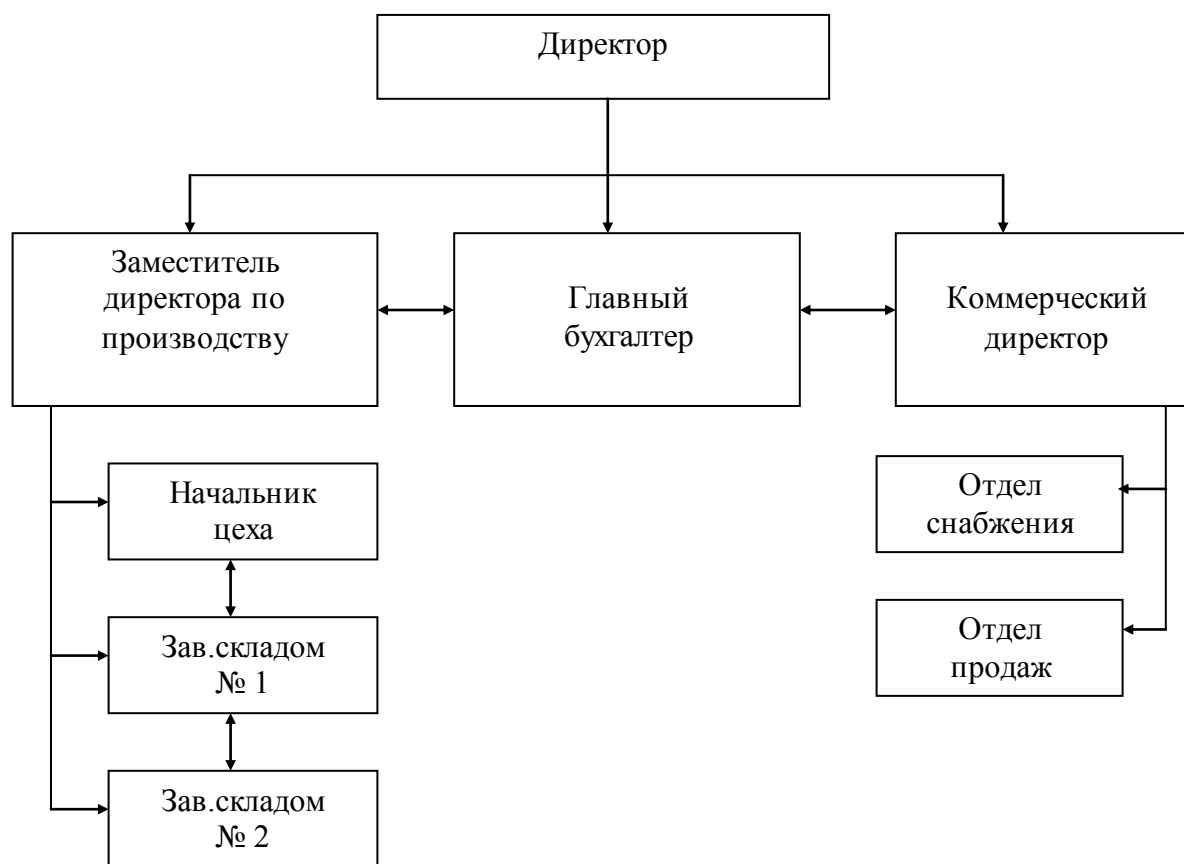


Рис. 2.1. Организационная структура управления ООО «На-Бис»

Заместитель директора по производству обеспечивает создание условий для высокопроизводительного труда, повышения творческой активности работников, роста их профессионального уровня. Он производит расстановку кадров с целью полной загрузки их и обеспечения успешного решения поставленных задач.

Заведующие складом организуют работу складского хозяйства, принимает меры по повышению его технической оснащенности, обеспечению сохранности поступающих на склады предприятия материально-производственных запасов и готовой продукции.

Коммерческий директор производит заключение договор на поставку продукции покупателям. Он осуществляет контроль за своевременностью и правильностью оплаты счетов и получением продукции, а также

обеспечивает составление и предоставление в установленные сроки необходимой отчетной документации, графиков поставки продукции, инвентаризационных описей.

Отдел снабжения осуществляет следующие функции: организует бесперебойное и своевременное обеспечение предприятия всеми необходимыми материалами и оборудованием, автотранспортом и техникой для нужд основной деятельности; разрабатывает планы материально-технического снабжения и обеспечивает их выполнение.

Отдел сбыта занимается поставками продукции покупателям на основании заключенных договоров, контролирует сроки и объемы поставок продукции.

На предприятии организована бухгалтерская служба в составе 4 человек: главного бухгалтера, бухгалтера-кассира, бухгалтера - расчетчика, бухгалтера-материалиста. Обязанности работников бухгалтерии закреплены должностными инструкциями.

На данном предприятии бухгалтерская служба возглавляется главным бухгалтером, который назначается на должность и освобождается от должности директором.

На материально ответственных лиц оформлен соответствующий приказ. Бухгалтер-материалист ведет учет основных средств, расчет амортизации, расчет командировочных, карточки на каждого работника, а также оприходование материалов от поставщиков на склад.

Бухгалтер-кассир ведет учет кассовых операций, расчеты с подотчетными лицами.

Бухгалтер-расчетчик занимается начислением заработной платы, расчетом платежей по страховым взносам и НДФЛ, учет расчетов с покупателями и поставщиками, книги покупок и продаж.

В обязанности главного бухгалтера входит:

- обеспечение организации бухгалтерского учета;
- контроль за рациональным, экономичным исполнением

материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

- учет результатов хозяйственно-финансовой деятельности;
- правильность расходование фонда заработной платы;
- установление должностных окладов;
- строгое соблюдение штатной, финансовой и кассовой дисциплины;
- составление бухгалтерского баланса;
- формирование и сдача бухгалтерской отчетности в налоговые органы.

Учетная политика организации представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Учетная политика формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации.

Учетная политика применяется с 1 января года, следующего за годом утверждения ее соответствующим приказом, распоряжением руководителя организации. Применение учетной политики является обязательной для всех обособленных подразделений организации.

В соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» ООО «На-Бис» ежегодно утверждает Положение по учетной политике для целей бухгалтерского учета и Положение по учетной политике для целей налогообложения.

Бухгалтерский учет в обществе осуществляется путем использования компьютерной программы, 1С-Бухгалтерия. Данная программа предусматривает возможность составления различных выборок и справок, аналитический учет хозяйственных операций ведется подробным образом, что свидетельствует об эффективности компьютерной программы.

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг., представлен в таблице 2.1.

Основным источником информации послужила бухгалтерская отчетность ООО «На-Бис» за 2015 г. (приложения 1-2).

Таблица 2.1

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности

ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг.

Показатели	2013	2014	2015	Абсолютное отклонение		
				2014-2013	2015-2014	2015-2013
1	2	3	4	5	6	7
Выручка, тыс.руб.	25300	36900	45700	11600	8800	20400
Себестоимость продаж, тыс.руб.	19200	28300	36400	9100	8100	17200
Валовая прибыль, тыс.руб.	6100	8600	9300	2500	700	3200
Прибыль от продаж, тыс.руб.	2931	3778	4780	847	1002	1849
Чистая прибыль, тыс. руб.	580	500	330	80	-170	-250
Основные средства, тыс.руб.	2432	2100	1950	-332	-150	-482
Фондоотдача	10,403	17,571	23,456	7,168	5,885	13,053
Фондоемкость	0,096	0,057	0,043	-0,039	-0,014	-0,053
Рентабельность продаж, %	11,585	10,238	10,460	-1,347	0,222	-1,125

По результатам анализа видно, что выручка увеличивается, так в 2014 г. по сравнению с 2013 г. на 11600 тыс. руб., а в 2015 по сравнению с 2014 г. на 8800 тыс. руб., а по сравнению с 2013 г. на 20400 тыс. руб.

Себестоимость продаж увеличилась в 2014 г. по сравнению с 2013 на 9100 тыс. руб., а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 8100 тыс. руб.

Чистая прибыль имеет тенденцию к снижению в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 170 тыс. руб., а по сравнению с 2013 г. на 250 тыс. руб.

Рентабельность в 2015 г. по сравнению с 2014 г. незначительно увеличилась на 0,222%, что является положительной динамикой.

2.2 Анализ состава, динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности организации

Величина, состояние и качество дебиторской и кредиторской задолженности, существенно влияет на финансовое состояние организации.

Стабильное финансовое состояние предприятия возможно, если регулярно контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Необходимо понимать, что значительное превышение дебиторской задолженности может провоцировать финансовую неустойчивость предприятия создает необходимость привлечения дополнительных денежных средств. В этой связи следует постоянно следить за состоянием расчётов по просроченной задолженности, в будущем выбирать более надежных заказчиков для уменьшения риска неплатежа.

В составе источников средств ООО «На-Бис» значительную роль занимают заёмные средства и кредиторская задолженность. Поэтому в процессе анализа расчётов целесообразно изучить состав, динамику и структуру дебиторской и кредиторской задолженности, а также произошедшие изменения.

В таблице 2.2 приведем анализ состава и динамики дебиторской задолженности ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг.

Таблица 2.2

Анализ состава и динамики дебиторской задолженности ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг., тыс.руб.

Показатели	2013	2014	2015	Абсолютное отклонение	
				2014-2013	2015-2014
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность (краткосрочная), в т.ч.	900	1450	1378	550	-72
покупатели и заказчики	900	1450	1378	550	-72

Исходя из таблицы 2.2, можно сделать вывод, что у предприятия отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, что является положительным моментом. Это значит, что предприятие может рассчитывать на пополнение своих оборотных активов в течение 12 месяцев.

Как видно из таблицы 2.1, объём краткосрочной дебиторской задолженности в 2014 г. по сравнению с 2013 г. вырос на 550 тыс. руб., а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сократился на 72 тыс. руб.

Графически динамику дебиторской задолженности в ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг. представим на рисунке 2.2.

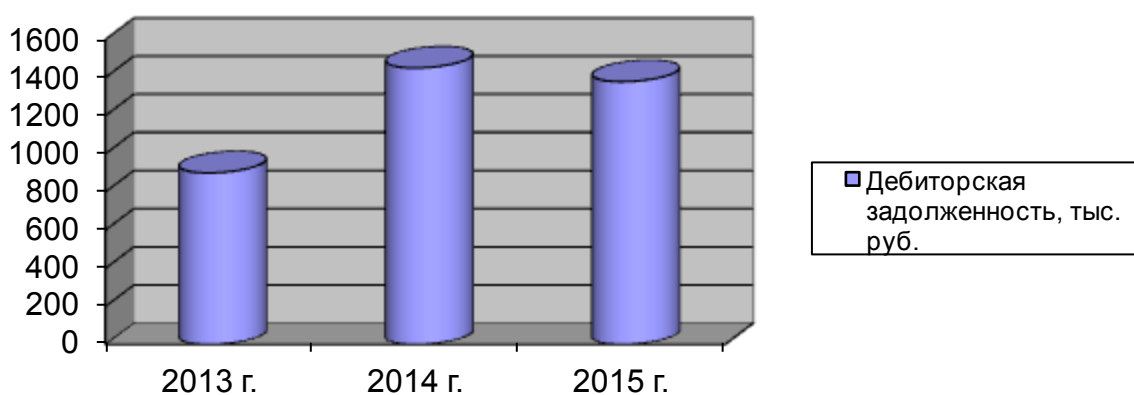


Рис. 2.2. Динамика дебиторской задолженности в ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг.

Дебиторская задолженность ООО «На-Бис» состоит из задолженности покупателей и заказчиков.

В составе кредиторской задолженности ведущее место занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками. Кредиторская задолженность поставщикам до наступления сроков платежей считается нормальной. Тем, не менее, если она постоянная и достигает больших объемов, то в ходе анализа следует изучить возможность снижения вовлечения внеплановых финансовых ресурсов в оборот организации.

Для определения состояния обязательств в ООО «На-Бис» необходимо рассмотреть состав и структуру кредиторской задолженности.

В таблице 2.3 приведём анализ состава и динамики кредиторской задолженности ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг.

Таблица 2.3

Анализ состава и динамики кредиторской задолженности ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг., тыс.руб.

Показатели	2013	2014	2015	Абсолютное отклонение	
				2014-2013	2015-2014
1	2	3	4	5	6
Кредиторская задолженность, в т.ч.	2233	3900	3597	1667	-303
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	2063	3708	3392	1645	-316
Задолженность перед персоналом организации	140	167	185	27	18
Задолженность перед бюджетными и внебюджетными фондами	30	25	20	-5	-5

Из данных таблицы 2.3 видно, что кредиторская задолженность предприятия в 2014 г. по сравнению с 2013 г. увеличилась на 1667 тыс. руб., в том числе за счёт увеличения задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 1645 тыс. руб. и задолженности перед персоналом организации на 27 тыс. руб., а также сокращения задолженности перед бюджетными и внебюджетными фондами на 5 тыс. руб.

Кредиторская задолженность в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сократилась на 303 тыс. руб. в том числе за счет снижения задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 316 тыс. руб. и задолженности перед бюджетными и внебюджетными фондами на 5 тыс. руб., а также роста задолженности перед персоналом организации на 18 тыс. руб.

Графически динамику кредиторской задолженности в ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг. представим на рисунке 2.3.

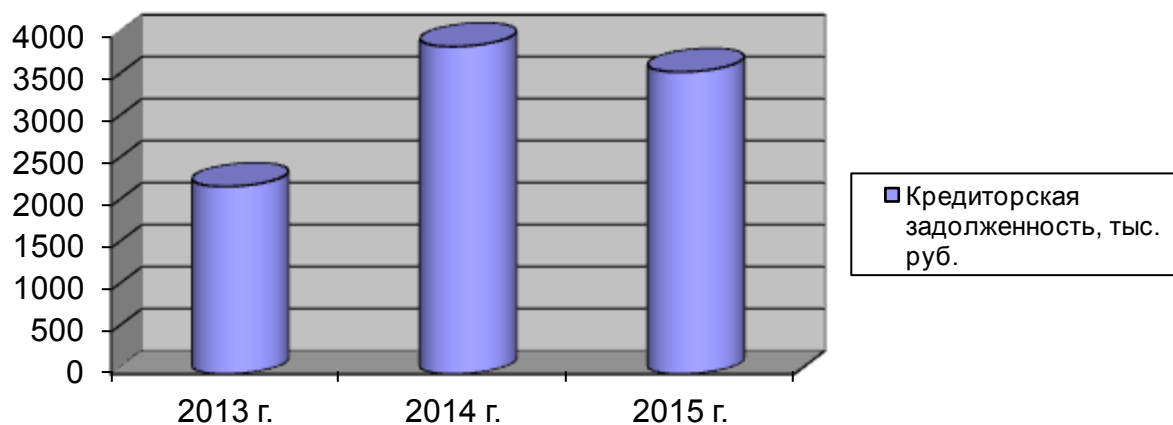


Рис. 2.3. Динамика кредиторской задолженности в ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг.

Таким образом, анализ состояния расчетов предприятия с дебиторами и кредиторами очень важен, так как большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, и на финансовое состояние предприятия оказывает увеличение или уменьшение задолженности.

2.3. Анализ эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности ООО «На-Бис»

Платежеспособность и финансовая устойчивость предприятия определяются во многом скоростью оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, характеризующей эффективность работы компании. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности позволяет:

- определить оптимальную годовую величину оборота средств в расчётах. Действенность расчётно-платёжной системы позволяет ускорить процесс оборачиваемости денежных средств в расчетах, содействует притоку иных активов предприятия и исполнению обязательств перед кредиторами;

- уменьшить себестоимость товаров, продукции, работ и услуг, поскольку с ростом оборота снижается доля постоянных расходов, которую относят на себестоимость;

- найти способы ускорения оборота на разных стадиях процесса производства и продажи продукции, работ, услуг. Снижение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности может ускорить оборот денежных средств, запасов и обязательств предприятия.

Ключевой задачей анализа выступает определение скорости и периода оборота задолженности, а также поиск резервов её ускорения на различных этапах финансово-хозяйственной деятельности организации.

Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности характеризуется двумя традиционными показателями: оборачиваемость в днях и коэффициент оборачиваемости.

В свою очередь, кредиторская задолженность является составной частью краткосрочных обязательств, а её остатки по кредиторам отражают их право на имущество организации по приоритетности.

Это означает, что в кредиторы в любой момент времени могут потребовать у должника исполнения обязательств. В случае неудовлетворительной структуры актива баланса, которая проявляется в росте доли сомнительной дебиторской задолженности, может быть ситуация, при которой организация будет неспособна отвечать по своим долгам, что может спровоцировать банкротство.

В таблице 2.4 рассчитаем оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг.

Источником для расчета показателей оборачиваемости и периодов оборота дебиторской и кредиторской задолженности явились бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ООО «На-Бис» (приложение 1-2).

Таблица 2.4

Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг.

Показатели	2013	2014	2015	Абсолютное отклонение	
				2014-2013	2015-2014
1	2	3	4	5	6
Выручка, тыс. руб.	25300	36900	45700	11600	8800
Дебиторская задолженность (краткосрочная), тыс. руб.	900	1450	1378	550	-72
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	2233	3900	3597	1667	-303
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об.	28,11	25,45	33,16	-2,66	7,71
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, об.	11,33	9,46	12,71	-1,87	3,25
Период оборота дебиторской задолженности, дн.	12,81	14,15	10,86	1,34	-3,29
Период оборота кредиторской задолженности, дн.	31,77	38,05	28,32	6,28	-9,73

Графически динамику коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг. представим на рисунке 2.4.

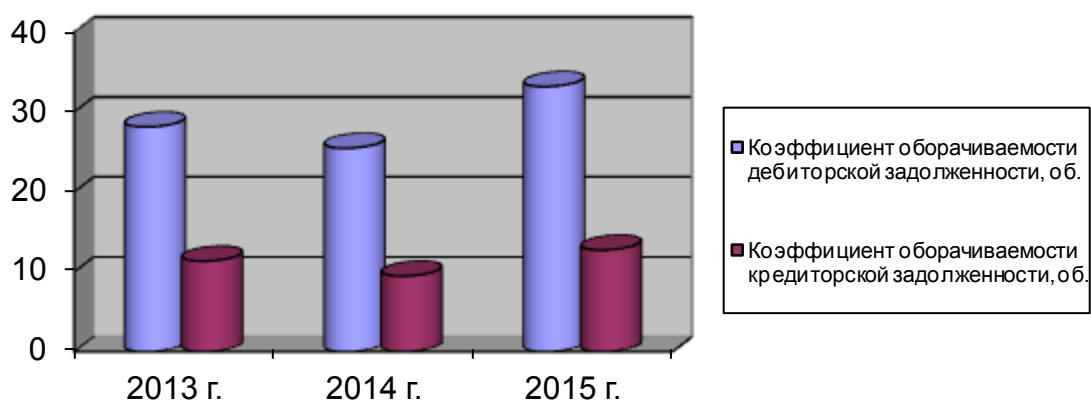


Рис. 2.4. Динамика коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг.

На рисунке 2.5 представлена динамика периода оборота дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг.

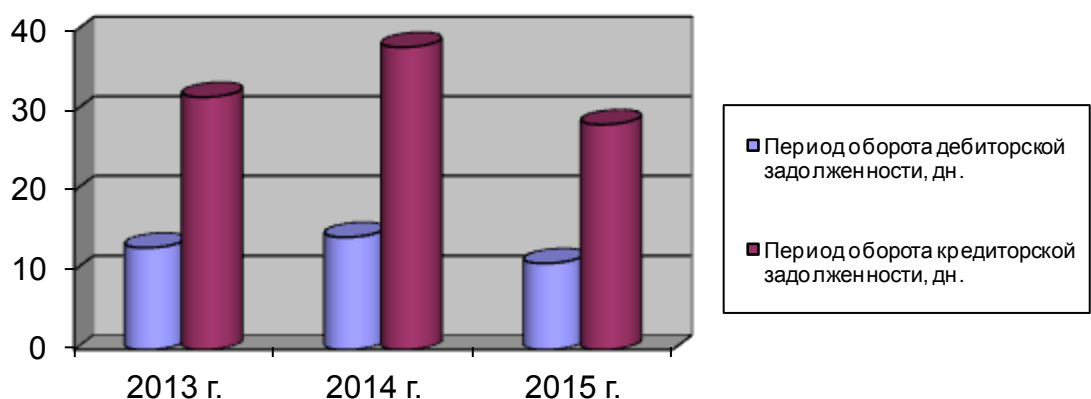


Рис. 2.5. Динамика периодов оборота дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг.

По данным таблицы 2.4 видно, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2014 г. по сравнению с 2013 г. снизился на 2,66 оборота, это свидетельствует об увеличении объема предоставляемого кредита. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. данный коэффициент увеличился на 7,71 оборота. Период оборота дебиторской задолженности составляет в 2013 г. составляет 12,81 дн., в 2014 г. 14,15 дн., а в 2015 г. 10,86 дн.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2014 г. по сравнению с 2013 г. сократился на 1,87 оборота, а период оборачиваемости увеличился на 6,28 дн. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности вырос на 3,25 оборота, а период оборачиваемости уменьшился на 9,73 дн., что является положительной динамикой.

По результатам проведенного анализа видно, что руководство должно существенным образом пересмотреть политику организации в части выплаты кредиторской задолженности. В противном случае, сложившаяся ситуация может повлиять на платежеспособность предприятия и спровоцировать трудности с по уплате долгов.

Как правило, деятельность каждой организации связана с покупкой материально-производственных запасов, приобретением различных услуг. В случаях, когда за приобретенные товары или услуги расчеты осуществляются на условиях последующей оплаты, то можно говорить о получении организацией кредита от своих поставщиков и подрядчиков.

В свою очередь, организация самостоятельно может выступать кредитором собственных покупателей и заказчиков, а для поставщиков в части выданных им авансов за предстоящую поставку продукции. В этой связи, от того, насколько сроки полученных кредитных средств соответствуют условиям функционирования и выбранной кредитной политики организации будет зависеть ее финансовое состояние.

Посредством сравнения периодов оборота дебиторской и кредиторской задолженности, анализа их динамики определяются тенденции по расчетам с дебиторами и кредиторами организации.

В современных условиях, вопрос сопоставления дебиторской и кредиторской задолженности является весьма значимым. Большинство аналитиков полагают, когда кредиторская задолженность выше дебиторской, организация эффективно потребляет средства.

Иными словами, предприятие временно привлекает в оборот средств

больше, нежели отвлекает из него. Однако, бухгалтеры с этим не согласны, поскольку организация должна исполнять обязательства по кредиторской задолженности независимо от размеров, состояния и структуры дебиторской задолженности.

Значительное превышение дебиторской задолженности также создаёт угрозу финансовой устойчивости организации, делает необходимым для погашения возникающей кредиторской задолженности привлечение дополнительных источников финансирования. Дебиторская задолженность является важной составляющей оборотного капитала.

Анализ дебиторской задолженности связан с кредиторской задолженностью.

Практика показывает, что большинство руководителей организаций рассчитывают погасить предстоящие обязательства перед кредиторами ожидаемыми поступлениями от дебиторов в будущем с одинаковыми сроками погашения. В этой связи сопоставляются величины дебиторской и кредиторской задолженности.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности определяется отношением дебиторской задолженности к кредиторской задолженности.

Неплатежи поставщикам часто связаны с отвлечением денежного капитала из оборота. соотношение равное единице считается нормальным состоянием расчётов.

Таким образом, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности отражает величину дебиторской задолженности, приходящейся на 1 рубль кредиторской задолженности. Рекомендуемое минимальное значение данного показателя 1.

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг. представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности
ООО «На-Бис» за 2013-2015 гг.

Показатели	2013	2014	2015	Абсолютное отклонение	
				2014-2013	2015-2014
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность (краткосрочная), тыс. руб.	900	1450	1378	550	-72
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	2233	3900	3597	1667	-303
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,40	0,37	0,38	-0,33	0,01

По данным таблицы 2.5 коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2013 г. равен 0,40, а в 2014 г. 0,37, а в 2015 г. 0,38. Рассчитанные коэффициенты не достигают рекомендованного норматива.

Таким образом, можно сделать вывод, что принимаемые в ООО «На-Бис» меры по работе с дебиторской и кредиторской задолженностями недостаточно эффективны.

Глава 3 Мероприятия по совершенствованию контроля и повышению эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «На-Бис»

3.1 Совершенствование системы контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью

Система контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью должна позволять поддерживать их оптимальную величину в организации, достигать высокого качества дебиторской задолженности (не допускать безнадежной и сомнительной задолженности), искать способы обеспечения рационального соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

В связи с тем, что дебиторская задолженность является составной частью активов, то установление оптимальной ее величины должно быть индивидуальным для каждой отдельной организации и обуславливаться ключевым критерием - возможностью достижения нормативных значений показателей финансового состояния, а именно ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости.

Базой для формирования допустимого уровня дебиторской задолженности выступают нормативы показателей текущей, срочной и абсолютной ликвидности, а также показателей структуры источников финансирования, то есть коэффициента финансовой устойчивости и коэффициента финансовой независимости.

Таким образом, совершенствование системы контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью должно основываться на реализации следующих этапов:

- регулярный анализ и контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности и их влиянием на показатели финансовой устойчивости организации;

- установление оптимальных величин дебиторской и кредиторской задолженности согласно нормативным и рекомендуемым значениям показателей ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости;
- сопоставления фактических и плановых сумм, удельных весов в структуре активов или оборотных активов дебиторской задолженности, ее состава, качества и ее соотношения с кредиторской задолженностью;
- определение причин, которые приводят к отрицательным отклонениям фактических показателей от плановых дебиторской и кредиторской задолженности и показателей;
- выбор путей совершенствования и разработка комплекса мер по повышению качества, улучшению состояния и снижению размеров дебиторской и кредиторской задолженности.

Наиболее важным этапом совершенствования системы дебиторской задолженностью является осуществление последнего этапа. Это связано с тем, что в настоящее время процесс контроля в большинстве современных коммерческих предприятиях сводится к проведению анализа, в то время как разработка и систематическая настойчивая реализация мероприятий по совершенствованию размера и состояния дебиторской задолженности осуществляется лишь в части постоянного напоминания должникам об их несвоевременных либо неполных платежах.

Эффективное использование дебиторской задолженности может быть в том случае, когда определение политики управления и контроля за дебиторской задолженностью будет осуществляться не после, а до появления критической величины задолженности.

К наиболее важным этапам совершенствования системы контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью относят те вопросы, согласно которых организация должна определиться с разработкой политики кредитования потребителей своей продукции. Основные этапы заключаются в:

- выборе типа кредитной политики (консервативный или агрессивный);

- разработке стандартов и условий кредитования: установления максимального срока предоставления кредита, определении стандартов кредитоспособности (то есть индикаторы, согласно которым поставщик оценивает финансовую устойчивость и платежеспособность покупателя), разработке системы и методов сбора платежей, способов компенсации риска не возврата долгов (то есть формирование резерва по сомнительным долгам), определение системы предоставления скидок и взимания авансов по поставленной продукции;

- установлении способов эффективных бизнес-отношений с покупателями и заказчиками: в частности качественного отбора клиентов и отказ от предоставления услуг без 100% предоплаты потребителям, являющиеся держателями больших сумм просроченной задолженности; установлении рациональных индивидуальных условий кредитования и предоставления скидок; действенный механизм выставления претензий, в том числе с применением судебных процедур.

Такие направления совершенствования системы контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью актуальны для большинства российских предприятий, в том числе и для ООО «На-Бис».

Основным недостатком работы с дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «На-Бис» является отсутствие четкой, разумной и понятной системы контроля за данными видами задолженности, что приводит к несоответствию их размера и состояния рекомендуемым параметрам финансовой устойчивости.

Практика осуществления анализа дебиторской и кредиторской задолженности не включает оценку их состояния по возрастным показателям и по основным дебиторам и кредиторам, также не производится оценка степени безнадёжности дебиторской задолженности. И самое важное и не соблюдается «увязка» показателей дебиторской и кредиторской задолженности с показателями ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности организации.

В ООО «На-Бис» нет целенаправленной практики формирования дебиторской и кредиторской задолженности и ее поддержке на оптимальном экономически-обоснованном уровне.

Такие недостатки системы контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью спровоцировали появление ряда негативных последствий, устранение которых даст возможность ООО «На-Бис» значительно улучшить показатели финансового состояния в связи с оптимизацией состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности.

К направлениям совершенствования системы контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «На-Бис» можно отнести следующие.

1) Необходим переход от агрессивной кредитной политики к консервативному типу. Реализация агрессивной кредитной политики позволяла организации получать дополнительную прибыль за счет увеличения объема продажи продукции и роста выручки. Такая политика способствовала многократному росту дебиторской задолженности с 2013 г. по 2015 г., ухудшению ее качества, состояния, и соответственно, провоцировала рост финансовой зависимости организации от внешних источников финансирования в виде кредиторской задолженности. Это, в свою очередь это может негативно сказаться на ликвидности предприятия. Переход к консервативному типу кредитной политики будет способствовать снижению кредитного риска. Это даст возможность снизить величину дебиторской задолженности, повысить ее качество и улучшить ее состояние из-за сокращения сомнительной, просроченной и безнадежной дебиторской задолженности.

2) Установление оценочных критериев эффективности формирования дебиторской задолженности и повышения уровня контроля за структурой баланса и платежеспособностью организации. Необходимо разрабатывать на будущие периоды допустимые размеры дебиторской задолженности. Это даст возможность поддерживать коэффициенты финансовой устойчивости,

ликвидности и платежеспособности в пределах нормативных значений. Добиваться доведения размеров дебиторской и кредиторской задолженности до их запланированного объема.

3) Поддержка уровня дебиторской задолженности в параметрах допустимых значений оценок финансовой устойчивости благодаря недопущения безнадежных долгов. С этой целью необходимо вести реестр дебиторов, являющихся держателями основных сумм сомнительных, просроченных и безнадежных долгов, установить причины формирования таких долгов и разработать систему мероприятий по их взысканию посредством обращения в суд.

Используя рекомендуемые направления совершенствования системы контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью можно регулировать финансовое состояние организации.

3.2 Мероприятия по повышению эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «На-Бис»

Для повышения эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности необходимо их контролировать, следить за качеством и соотношением.

Дебиторская задолженность может выступать одним из источников погашения кредиторской задолженности организация. Практика свидетельствует, что при отвлечении больших сумм из оборота в виде расчётов с покупателями и заказчиками, предприятие может ощутить существенный недостаток денежных средств. Это, в свою очередь, будет способствовать образованию кредиторской задолженности, просрочке платежей в бюджетные и внебюджетные фонды, задолженностей по расчетам с персоналом и т.д., что споропровоцирует необходимость уплаты штрафов, пеней, неустоек. Нарушение условий договоров по обязательствам и несвоевременная оплата продукции поставщикам может привести к

снижению деловой репутации ООО «На-Бис» и в итоге к неплатёжеспособности и неликвидности.

В этой связи, каждой организации с целью улучшения эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности следует контролировать их соотношение, искать способы снижения величины задолженности.

По результатам анализа кредиторской и дебиторской задолженности в ООО «На-Бис» можно сделать вывод, что в целом ситуация по платёжно-расчётным отношениям организации с дебиторами и кредиторами не представляет большой угрозы стабильности финансового положения организации.

Повышение в динамике дебиторской и кредиторской задолженности говорит о том, что необходимо уделять существенное внимание руководства к планированию платёжно-расчётных отношений.

В целях соблюдения законодательства и недопущения ошибок предприятие должно иметь полную документацию, подтверждающую верность отражения по надлежащим статьям баланса остатков задолженности. В документации необходимо обосновывать причины формирования задолженности, указывать на реальную возможность её получения. К таким документам относятся акты сверки расчётов, гарантийные письма, с признанием задолженности должниками. Важным является контроль за сроками погашения задолженности по отдельному дебитору и кредитору и оперативная разработка мероприятий с целью погашения или взыскания задолженности. Таким образом, снижается вероятность упущения срока исковой давности для необходимости взыскания задолженности в судебном порядке.

Динамика и состав дебиторской задолженности в ООО «На-Бис» свидетельствует о том, что у предприятия отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, это является положительным моментом.

Вследствие чего предприятие может рассчитывать на пополнение своих оборотных активов в течение года.

Важным является недопущение последующего роста доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов ООО «На-Бис», поскольку это может спровоцировать ухудшение финансовых показателей, замедление оборачиваемости ресурсов, сокращение возможности оплаты собственных обязательств перед кредиторами.

Рост доли кредиторской задолженности свидетельствует о сокращении источников образования оборотных активов, а также о снижении текущей ликвидности ООО «На-Бис».

В целях сокращения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «На-Бис» необходимо:

- проводить контроль состоянием расчётов с покупателями и заказчиками, особенно в разрезе отсроченных задолженностей;
- определить оптимальные условия для кредитования дебиторов;
- ориентироваться на большое число покупателей для уменьшения риска неуплаты одного или нескольких покупателей-монополистов;
- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
- проводить регулярно анализ бухгалтерской отчетности клиентов;
- разрабатывать действенную дифференцированную политику работы с покупателями и заказчиками. В этой связи покупателей можно условно разделить на группы исходя из их надежности, платежеспособности и иных важных критериев в позиции возможности своевременного расчета за приобретенную продукцию. Для каждой такой группы потребителей следует определить индивидуальную программу предоставления скидок и отсрочек платежа за продукцию;
- проводить политику привлечения добросовестных клиентов, предлагая им новые подходы в обслуживании;

- осуществлять мероприятия по взысканию просроченной дебиторской задолженности посредством обращения в суд.

Для оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности предлагаем в ООО «На-Бис» внедрить мероприятия, представленные в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Предлагаемые мероприятия по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «На-Бис»

№	Наименование мероприятия	Содержание
1	Лимитирование дебиторской и кредиторской задолженности и установление ответственных лиц за анализом и контролем дебиторской и кредиторской задолженности	Для сокращения предпринимательских рисков и негативного влияния роста дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое положение организации предлагается установить лимиты по их размерам. Для своевременного выявления сомнительной дебиторской задолженности, а также оперативного погашения кредиторской задолженности необходимо установление ответственных лиц за анализом и контролем данных видов задолженностей
2	Заключение договора с факторинговой организацией	Для снижения дебиторской задолженности рекомендуется заключить договор с факторинговой организацией
3	Направление денежных средств, полученных с продажи неликвидных материально-производственных запасов на покрытие части кредиторской задолженности	Для сокращения кредиторской задолженности предлагаем направить денежные средства, полученные с продажи неликвидных материально-производственных запасов на покрытие части кредиторской задолженности

Первое мероприятие по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью состоит в установлении лимитов на их

размеры. Установление лимита на кредиторскую задолженность также является важным элементом в системе управления, поскольку высокий ее размер, не покрываемый высоколиквидными активами, снижет ликвидность, платежеспособность организации, и в целом ухудшает ее финансовое состояние.

Для своевременного выявления сомнительной дебиторской задолженности, а также оперативного погашения кредиторской задолженности необходимо установление ответственных лиц за анализом и контролем данных видов задолженностей.

В результате реализации первого мероприятия планируется сократить 20% дебиторской задолженности и 30% кредиторской задолженности.

Второе мероприятие направлено на финансирование дебиторской задолженности. В современных условиях одним из наиболее актуальных способов финансирования дебиторской задолженности является факторинг.

Факторинг - это финансовая комиссионная операция, посредством которой клиент переуступает дебиторскую задолженность факторинговой организации для быстрого получения большей части платежа, гарантии полного погашения задолженности и сокращения расходов по ведению счетов расчетов.

Для оптимизации дебиторской задолженности ООО «На-Бис» предлагается заключить договор с факторинговой организацией.

В результате второго мероприятия - заключения договора с факторинговой организацией, планируется сократить дебиторскую задолженность на 30%. Полученные средства направить на покрытие части кредиторской задолженности.

Третье мероприятие предполагает, что 7% денежных средств, полученных с продажи неликвидных материально-производственных запасов будет направлено на погашение части кредиторской задолженности.

Рассчитаем экономический эффект от предложенных мероприятий в ООО «На-Бис» в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Экономический эффект от предложенных мероприятий по оптимизации
дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «На-Бис»

Показатели	2015 г.	Прогнозный	Абсолютное отклонение
1	2	3	4
Выручка, тыс. руб.	45700	45700	-
Запасы, тыс. руб.	23400	21762	-1638
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	1378	689	- 689
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	3597	880	-2717
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об.	33,16	66,33	33,17
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, об.	12,71	51,93	39,22
Период оборота дебиторской задолженности, дн.	10,86	5,43	-5,43
Период оборота кредиторской задолженности, дн.	28,32	6,93	-21,39
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,38	0,78	0,4

Графически отобразим динамику изменения дебиторской и кредиторской задолженности на рисунке 3.1.



Рис. 3.1. Изменение величины дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «На-Бис» после реализации предложенных мероприятий

Предложенные мероприятия позволят сократить дебиторскую и кредиторскую задолженность на 689 тыс. руб. и 2717 тыс. руб. соответственно, ускорить их оборачиваемость и сократить период оборота. После реализации предложенных мероприятий коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности увеличится на 0,4, что подтверждает целесообразность их внедрения.

Заключение

В современных условиях организация не может функционировать без привлечения заемных средств. Поэтому проблема дебиторской и кредиторской задолженности близка всем хозяйствующим субъектам. Кредиторская задолженность в современных условиях способствует развитию организации. Используя кредиты, организация может быстрее и масштабнее реализовать свои цели, повысить эффективность финансовой деятельности.

В первой главе бакалаврской работы исследованы основные понятия, классификация дебиторской и кредиторской задолженности, а также раскрыты теоретические аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность - это средства, временно отвлеченные из оборота предприятия, а кредиторская - это средства, временно привлеченные в оборот.

В настоящее время, проблема управления дебиторской и кредиторской задолженностью является одной из центральных проблем современного предприятия. Для ее решения необходим правильно организованный бухгалтерский учет и своевременный анализ дебиторской и кредиторской задолженностей.

Во второй главе дана краткая характеристика ООО «На-Бис», проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженностей.

По результатам анализа видно, что у предприятия отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, что является положительным моментом. Это значит, что предприятие может рассчитывать на пополнение своих оборотных активов в течение 12 месяцев. объем краткосрочной дебиторской задолженности в 2014 г. по сравнению с 2013 г. вырос на 550 тыс. руб., а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сократился на 72 тыс. руб.

Дебиторская задолженность ООО «На-Бис» состоит из задолженности покупателей и заказчиков.

Кредиторская задолженность в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сократилась на 303 тыс. руб. в том числе за счет снижения задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 316 тыс. руб. и задолженности перед бюджетными и внебюджетными фондами на 5 тыс. руб., а также роста задолженности перед персоналом организации на 18 тыс. руб.

Проведенный анализ показал, что руководство предприятия должно существенным образом рассмотреть политику по выплате кредиторской задолженности, иначе могут возникнуть существенные трудности с платежеспособностью и возможной вероятностью покрытия своих долгов

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2013 г. равен 0,40, а в 2014 г. 0,37, а в 2015 г. 0,38. Рассчитанные коэффициенты не достигают рекомендованного норматива.

Таким образом, можно сделать вывод, что принимаемые в ООО «На-Бис» меры по работе с дебиторской и кредиторской задолженностями недостаточно эффективны.

В третьей главе проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности. На его основе выявлено, что проводимая работа по дебиторской и кредиторской задолженностям в ООО «На-Бис» не достаточно эффективна, поскольку из величина в бухгалтерском балансе существенна и в динамике растет. Расчет коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности показал, что он не достигает нормативного значения.

Таким образом, на базе полученных результатов анализа были предложены мероприятия по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженностей, включающие:

- лимитирование дебиторской и кредиторской задолженности и установление ответственных лиц за анализом и контролем дебиторской и кредиторской задолженности;

- заключение договора с факторинговой организацией;
- направление денежных средств, полученных с продажи неликвидных материально-производственных запасов на покрытие части кредиторской задолженности.

Предложенные мероприятия позволят сократить дебиторскую и кредиторскую задолженность на 689 тыс. руб. и 2717 тыс. руб. соответственно, ускорить их оборачиваемость и сократить период оборота. После реализации предложенных мероприятий коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности увеличится на 0,4, что подтверждает целесообразность их внедрения.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (ред. от 21.07.2014 г.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.01.2016 г.).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015 г.).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 1) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 26.04.2016 г.).
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016 г.).
6. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.)
7. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н (ред. от 06.04.2015 г.).
8. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010 г.).
9. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н (ред. от 06.04.2015 г.)
10. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010 г.)
11. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. М.: Издательство «Дис», НГАЭ и У, 2011. – 328с.
12. Афанасьева Е. А., Соловьева Н. А. Как провести финансовый анализ: Бухгалтерский учет. – 2008. - № 2.

13. Басовский Л. В., Басовская Е. Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА – М, 2012. – 366с.
14. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс. М.: Ника-Центр, 2009. С.130.
15. Бланк, И. А. Управление денежными потоками: Учебник / И. А. Бланк – Киев: Ника-Центр, 2009 - 534 с.
16. Бочаров В.В. Комплексный финансовый анализ / В.В. Бочаров. – СПб.: Питер, 2012. – 240 с.
17. Бухгалтерский учёт. Бухгалтерская финансовая отчётность: учебное пособие / Денисов Н.Л., Сапожникова Н.Г. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 240 с.
18. Бухгалтерский учет: бухгалтерская финансовая отчетность. Учебник. /под ред. Н.Т. Лабынцева. – М: Финансы и статистика, 2011. 240 с.
19. Вакуленко Т.Г.; Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений: Учебник / – СПб.: Герда, 2011. – 240 с.
20. Васильева Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ. – М.: КНОРУС, 2012. - – 208 с.
21. Виноградова Е.В. Методы оценки эффективности портфеля факторинговых контрактов/ Е.В. Виноградова, А.В. Мищенко // Финансы и кредит. - 2009. -№ 10. - С. 22-28.
22. Волкова О.И., Девяткина О.В. Экономика предприятия (фирмы): Учебник. М.: ИНФРА-М, 2012. - 601 с.
23. Герасимова, Л. Н. Теория бухгалтерского учета : учеб.пособие / Л. Н. Герасимова. - Гриф УМО. - Ростов н/Д: Феникс, 2012. - 350 с.: ил. - (Высш. образование).
24. Джалаев Т.К. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия // Экономический анализ: теория и практика. - 2011. - № 7- С. 11-26.

25. Ефимова О.В. Финансовый анализ: Учебник. – М.: Омега-Л, 2012.-350с.
26. Жарылгасова, Б.Т., Суглобов, А.Е. Анализ финансовой отчетности : учебник/. – М.: КНОРУС, 2012. – 312с.
27. Заяц Н.Е. Финансы предприятий. - М.: Высшая школа, 2012. - 533с.
28. Звягин С.А. Анализ дебиторской задолженности для целей бухгалтерской экспертизы / С.А. Звягин //Бухгалтерский учет. - 2012. - № 10.- С. 76.
29. Зонова А.Н., Адамайтис Л.А., Бачуринская И.Н. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие. – М.: Эксмо, 2009. – 512 с.
30. Иванова Н.А., Жулина Е.Г. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. -М.: Дашков и К, 2012.- 272 с.
31. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М: Бухгалтерский учет, 2014. – 452с.
32. Ивашкевич В.В.Финансовый анализ: Анализ дебиторской задолженности / В.В. Ивашкевич //Бухгалтерский учет. - 2008. - № 3.- С. 54.
33. Илышева Н.Н. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 431 с.
34. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет. – М.: Дашков и Ко, 2007. – 704 с.
35. Кермит Ларсон, Пол Миллер. Принципы расчетов.- М.: ЮНИТИ, 2011. – 457с.
36. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Гогина Г.Н. [и др.] – СПб.: ГИОРД, 2013. – 192с.
37. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. М., 2012. С. 392
38. Корнеев И. Дебиторская и кредиторская задолженность // Московский бухгалтер. - 2010. - N 11. - С. 20 – 23.
39. Косорукова И.В. Экономический анализ. М.: : ИНФРА-М, 2012. - 370 с.

40. Крюков А.В. Бухгалтерский учет с нуля. – ЭКСМО, 2010. – 368 с.
41. Кувшинов Н. Методы борьбы с дебиторской задолженностью//Управление сбытом. - 2010. - № 6.- С. 22.
42. Латфуллин Г.Р.,Райченко А.В. Теория организации: Учебник для вузов. СПб.: Питер, 2011. 395 с.
43. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент: учебник для вузов.- М.: Эксмо, 2012. – 768 с.
44. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: Инфра-М, 2010. – 320 с.
45. Любушин Н.П., Лещева В.Б. Анализ финансово-экономической деятельности: Учеб. пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА 2012.-301с.
46. Нечитайло А. И. Бухгалтерская финансовая отчетность / А. И. Нечитайло. М.: Феникс, 2013. – 654 с.
47. Панков В.В. Экономический анализ / В.В. Панкова. – М.: Магистр, 2012. – 624 с.
48. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности. - М.:КНОРУС, 2012.- 320с.
49. Пястолов С. М. Анализ финансово–хозяйственной деятельности предприятия : Учебник/ Сергей Михайлович Пястолов. – 3–е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2011. – 336 с.
50. Пятов М. Л. Относительность оценки показателей бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. - 2012. - № 6.- с. 53-60.
51. Рэй Гаррисон, Эрик Норин. Управление финансами.- М.: ИНФРА-М, 2011. - 456 с.
52. Савицкая Г. В. Показатели финансовой эффективности предпринимательской деятельности: обоснование и методика расчёта / Г. В. Савицкая // Финансы и кредит. – 2012. - №39. – С. 64-66.
53. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: 4-е изд., перераб. и доп. – Минск: ООО «Новое знание», 2012. – 688 с.

54. Соболева Е.А. Финансово-экономический анализ деятельности фирмы. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 538с.
55. Сосненко Л. С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л. С. Сосненко. – М.: КноРус, 2012. – 252 с.
56. Сысоева И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность. // Бухгалтерский учет. - 2011.- № 1- с. 17.
57. Телеш Е.Ю. Управление дебиторской задолженностью: от превентивных мер до взыскания. – Мн: Изд-во Гревцова, 2014. – 176с.
58. Тихонова Е.П. Дебиторская и кредиторская задолженность. - М.: Горячая линия бухгалтера, 2009.-с.82.
59. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: учеб.–практ. Пособие / 9–е изд., стер./ под ред. Р.З. Тумасян // – М.: Издательство «Омега–Л», 2012. – 823с.
60. Управление финансами (Финансы предприятий): Учебник / Под ред. А.а. Володина. – М.: ИНФРА-М, 2014. – С.123.
61. Филина Ф.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Острые вопросы налогообложения / Ф.Н. Филина.- М.: ГроссМедиа, 2012. - 152 с.
62. Финансовая политика компании / Под ред. В.А. Слепова. – М: Экономистъ, 2012. – 283 с.
63. Чеглакова С. Г. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. – М.: Дело и сервис (ДиС), 2013. – 288 с.
64. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 237с.
65. Шуляк П.Н. Финансы предприятия. М., 2009. С. 256.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 15 г.

Организация	ООО «На-Бис»	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Вид экономической деятельности		по ОКПО			
Организационно-правовая форма/форма собственности		ИНН			
		по ОКВЭД			
		по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ			
Местонахождение (адрес)					

Пояснения	Наименование показателя	31 На <u>декабря</u> 20 <u>15</u> г.	На 31 декабря 20 <u>14</u> г.	На 31 декабря 20 <u>13</u> г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	50	10	8
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	1950	2100	2432
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	2000	2110	2440
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	23400	18700	14680
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	2150	1510	1627
	Дебиторская задолженность	1378	1450	900
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1100	780	570
	Денежные средства и денежные эквиваленты	349	298	366
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	28377	22738	18143
	БАЛАНС	30377	24848	20583

Окончание приложения 1

Пояснения	Наименование показателя	31 На декабря 20 15 г.	На 31 декабря 20 14 г.	На 31 декабря 20 13 г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал	90	90	90
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2780	2450	1950
	Итого по разделу III	2880	2550	2050
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	15300	10500	9100
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	15300	10500	9100
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	8600	7898	7200
	Кредиторская задолженность	3597	3900	2233
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	12197	11798	9433
	БАЛАНС	30377	24848	20583

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

“ ” 20 г.

Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 20 15г.

Организация	ООО «На-Бис»	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Идентификационный номер налогоплательщика		Форма по ОКУД	0710002		
Вид экономической деятельности		по ОКПО			
Организационно-правовая форма / форма собственности		ИНН			
Единица измерения: тыс.руб.		по ОКВЭД			
		по ОКОПФ/ОКФС			
		по ОКЕИ			

Пояснения	Наименование показателя	За 31 декабря 20 15 г.	За 31 декабря 20 14 г.
	Выручка	45700	36900
	Себестоимость продаж	(36400)	(28300)
	Валовая прибыль (убыток)	9300	8600
	Коммерческие расходы	2670	2852
	Управленческие расходы	1850	1970
	Прибыль (убыток) от продаж	4780	3778
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(2360)	(1980)
	Прочие доходы	118	163
	Прочие расходы	(2126)	(1336)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	412	625
	Текущий налог на прибыль	(82)	(125)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	330	500

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в _____ экземплярах.

Библиография составляет 65 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «_____» _____ 2016 г.

Дата « _____ » _____ 2016 г.

Студент _____

(Подпись)

(Анна Дмитриевна Заляжных)

(Имя, отчество, фамилия)