

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование кафедры полностью)

38.04.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Учет, анализ и аудит

(направленность (профиль))

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему «Информационно-методическое обеспечение анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации»

Студент	<u>Виктория Владимировна Одарич</u> (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
Научный руководитель	<u>Лейла Фархадовна Бердникова</u> (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
Консультанты	_____ (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
	_____ (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)

Руководитель программы к.э.н., доцент О.В. Шнайдер
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) _____ (личная подпись)
« ____ » _____ 2017 г.

Допустить к защите

Заведующий кафедрой к.э.н., доцент М.В. Боровицкая
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) _____ (личная подпись)
« ____ » _____ 2017 г.

Тольятти 2017

Содержание

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические основы и информационное обеспечение анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации.....	8
1.1. Понятие и структура дебиторской и кредиторской задолженности организации.....	8
1.2. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности.....	14
1.3. Информационное обеспечение анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации	25
Глава 2. Методическое обеспечение анализа дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж».....	36
2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «Строймонтаж».....	36
2.2. Анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж».....	42
2.3. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.....	56
Глава 3. Совершенствование информационно-методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж».....	64
3.1. Анализ системы контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Строймонтаж»	64
3.2. Мероприятия, направленные на совершенствование информационно-методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж».....	69
Заключение.....	83
Список использованных источников.....	92
Приложения.....	100

Введение

Актуальность темы исследования. Финансовое состояние и будущее развитие предприятия зависит от того, в какой степени верно выбрана кредитная политика и как проводится работа с дебиторами и кредиторами. По этой причине, значительную роль играют анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженности.

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью составляет основу управления денежными потоками предприятия. При финансовом мониторинге экономической деятельности оно является основным показателем. Кредиторская и дебиторская задолженность выражают неизбежное следствие имеющейся в данный момент системы денежных расчетов между предприятиями, при которой всегда существует разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты. Существование постоянной дебиторской и кредиторской задолженности стали атрибутом хозяйственных отношений в условиях рынка, это уместно, в случае если соблюдена грань, когда взаимные долги оправданы и сбалансированы, если ими рационально управляют.

Основу финансовой деятельности коммерческого предприятия составляет непрерывный кругооборот авансированного капитала для приобретения средств производства, организации производства и сбыта продукции. В каждом цикле хозяйственной операции данные денежные средства должны в будущем приносить прибыль предприятию, то есть возобновляться. Одним из важнейших источников формирования финансовых потоков платежей является дебиторская задолженность. Кредиторская задолженность как долговое обязательство предприятия перед другими лицами всегда содержит суммы потенциальных выплат, нуждающихся в бухгалтерском наблюдении и контроле. Предприятие должно контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность,

обязательно следить за сроками погашения, не позволять необоснованного роста дебиторов и суммы их долгов, вовремя принимать меры по истребованию просроченной задолженности, вести активную работу с дебиторами.

Так же нужно крайне внимательно относиться к расчетам с кредиторами, вовремя возвращать им долги, в противном случае предприятие может потерять доверие своих поставщиков, банков и других кредиторов, будет иметь штрафные санкции по расчетам с контрагентами - все это объясняет актуальность избранной темы.

Актуальность темы исследования определяется также значительной теоретической и практической важностью проблемы информационно-методического обеспечения дебиторской и кредиторской задолженности организации, выявления причин их возникновения, поиском мер обеспечения исполнения обязательств, способствует росту доходов и снижает риск дефицита денежных средств на предприятии, воздействует на финансовую стабильность предприятия в целом.

Степень разработанности проблемы. Существенный вклад в исследование теоретических, методических и практических вопросов анализа финансового состояния внесли такие известные ученые как М.И. Баканов, Л.В. Донцова, Д.А. Ендовицкий, О. В. Ефимова, А.Ф. Ионова, В.В. Ковалев, Н. П. Любушин, Н.С. Пласкова, Г.В. Савицкая, Н. Н. Селезнева, А.Д. Шеремет и другие.

Несмотря на разработанность темы исследования, современные условия требуют совершенствования информационно-методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации.

Цель и задачи исследования. Цель работы состоит в обосновании теоретических положений и совершенствовании информационно-методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации.

Для достижения поставленной цели в исследовании определены следующие задачи:

- изучить понятие и структуру дебиторской и кредиторской задолженности;
- раскрыть методику анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации;
- исследовать информационное обеспечение для анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации;
- провести анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж»;
- провести анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности организации;
- проанализировать систему контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Строймонтаж»;
- разработать основные мероприятия, направленные на совершенствование информационно-методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж».

Предметом исследования является комплекс теоретических, и организационно-методических проблем, связанных с анализом дебиторской и кредиторской задолженности организации.

Объектом исследования является ООО «Строймонтаж».

Теоретической основой диссертационной работы послужили труды ведущих ученых, в области экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, финансового анализа, нормативно-законодательные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации, а также материалы периодических изданий и сети Интернет.

Методологической основой работы явились общенаучные методы исследования, такие как: анализ и синтез, индукция и дедукция, диалектический подход, сравнение, классификация, обобщение,

способствующие экономическому обоснованию основных выводов и рекомендаций.

Научная новизна исследования состоит в систематизации, обосновании и решении теоретических и методических проблем, связанных с анализом дебиторской и кредиторской задолженности, а также совершенствовании его информационно-методического обеспечения.

К основным научным результатам диссертационного исследования относятся:

- разработаны основные этапы работы по повышению эффективности использования текущей дебиторской задолженности;
- дополнены задачи анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации;
- выявлены факторы, влияющие на состояние дебиторской и кредиторской задолженности организации;
- предложено совершенствование информационно-методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации;

Теоретическая значимость исследования состоит в совершенствовании отдельных положений в области информационно-методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации.

Практическая значимость работы заключается в том, что основные результаты исследования могут быть использованы в практической деятельности коммерческих организаций.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения диссертации получили положительную оценку на научных и научно-практических конференциях.

Публикации. Основные положения диссертационного исследования отражены в 3 работах. Общий объем публикаций – 1 п.л., в том числе авторских – 0,5 п.л.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, иллюстрирована таблицами, рисунками, имеет приложения.

Глава 1. Теоретические основы и информационное обеспечение анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации

1.1. Понятие и структура дебиторской и кредиторской задолженности организации

В современных условиях наличие дебиторской и кредиторской задолженности представляет собой естественное явление экономических отношений. В практической деятельности каждого предприятия присутствуют данные формы задолженности.

Необходимо отметить, что авторы научной литературе дебиторскую и кредиторскую задолженность характеризуют по-разному. Так, дебиторскую задолженность рассматривают в виде требований предприятия по отношению к иным экономическим субъектам и покупателям на получение денежных средств за поставленные товары, оказанные услуги или выполненные работы. С другой стороны, дебиторская задолженность характеризуется суммой долга, которая причитается предприятию от других юридических или физических лиц.

В общем понимании дебиторскую задолженность рассматривают как задолженность иных предприятий, работников и физических лиц за отгруженную продукцию, подотчетные суммы, полученные займы.

Кредиторская задолженность - это обязательства организации за приобретенные ею товары, работы или услуги, а также другие обязательства в пользу кредиторов, которые являются обусловленными хозяйственными сделками за прошедшие периоды.

Кроме этого, кредиторская задолженность является задолженностью конкретного предприятия иным организациям, работникам и физическим лицам.

Необходимо заметить, что кредиторскую задолженность можно рассматривать в виде источника привлечения денежных средств на краткосрочной основе. В этом случае компании следует предусматривать

возможность их своевременного вовлечения в оборот с целью рационального вложения в наиболее ликвидные виды активов, которые могут приносить прибыль.

В бухгалтерском учете дебиторскую и кредиторскую задолженность разделяют по различным видам. Дебиторская задолженность может быть долгосрочной и краткосрочной.

Долгосрочной задолженностью является задолженность, у которой срок погашения более двенадцати месяцев. А краткосрочная дебиторская задолженность – это задолженность, у которой срок погашения меньше двенадцати месяцев [15].

Начиная с 2011 года в бухгалтерском балансе дебиторская задолженность не подразделяется на краткосрочную и долгосрочную, а показывается общей величиной. По данной статье отражается задолженность:

- покупателей и заказчиков;
- подотчетных лиц;
- работников предприятия по предоставленным суммам и займам;
- бюджета и внебюджетных фондов из-за переплаты предприятием налогов и взносов и др.

На предприятии дебиторскую задолженность подразделяют:

- в зависимости срока платежей;
- на просроченную;
- безнадежную к взысканию.

На размер дебиторской задолженности влияют факторы, такие как:

- объем продукции, работ, услуг, которые приобретены покупателем с рассрочкой платежа;
- кредитоспособность дебиторов;
- условия оплаты;
- контроль за соблюдением расчетов с дебиторами;
- анализ реального состояния дебиторской задолженности и др.

На повышение дебиторской задолженности влияют следующие основные причины [19]:

- 1) неплатежеспособность, банкротство отдельных потребителей продукции, работ, услуг, при условии последующей оплаты;
- 2) неэффективная кредитная политика предприятия по отношению к покупателю;
- 3) неразборчивый выбор партнеров;
- 4) возникновение препятствий по погашению дебиторской задолженности из-за изменения внешних условий (например, изменения курсов валют).

Повышение дебиторской задолженности провоцирует дополнительные препятствия в организации в виде [15]:

- роста объема работы с дебиторами;
- увеличения продолжительности оборота дебиторской задолженности;
- потерь от безнадёжной дебиторской задолженности.

Следует заметить, что тенденция к повышению дебиторской задолженности отражает снижение ликвидности предприятия [47].

Кредиторская задолженность в бухгалтерском учете разделяется по видам:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- задолженность перед работниками предприятия;
- задолженность государственным внебюджетным фондам;
- задолженность по налогам и сборам;
- задолженность перед прочими кредиторами.

Основная часть кредиторской задолженности, обычно, формируется за счет расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Поставщиками и подрядчиками являются предприятия, которые поставляют материально-производственные запасы, оказывают услуги, выполняют работы.

В составе обязательств каждого предприятия выделяют такие виды задолженности:

- срочная (задолженность перед бюджетом, по оплате труда, по социальному страхованию и обеспечению и т.п.);
- обычная (обязательства перед дочерними организациями, авансы полученные, векселя к уплате, задолженность поставщикам и т.д.).

Также по причине образования кредиторская задолженность компании может разделяться на задолженность согласно сроков по договору и на просроченную [15].

Кредиторская задолженность может появляться в следствии используемой системы взаиморасчетов с кредиторами.

Согласно Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» с 2011 года предприятия могут самостоятельно принимать решение о представлении информации в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В составе пояснений включаются сведения, раскрывающие информацию о состоянии и составе дебиторской и кредиторской задолженностей в отдельном разделе. В нем отражаются данные об остатке долгосрочной и краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности на начало и конец отчетного года в рамках укрупненных статей. Также в данном разделе представляются сведения о поступлении и выбытии в течении года задолженности, приводится информация о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности.

Необходимо заметить, что по дебиторской задолженности рекомендуется отражать более крупные статьи обязательств.

Следовательно, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах содержат наиважнейшую оценочную информацию [47]:

- сумму образовавшейся и погашенной задолженности, что способствует проведению анализа ее динамики;

- сумму просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, что позволяет проанализировать ее состояние;

- размер задолженности в разрезе крупных дебиторов и кредиторов.

Аналитические возможности вышеуказанных пояснений дают возможность оценить дебиторскую и кредиторскую задолженность по направлениям [64]:

1) исследование движения дебиторской и кредиторской задолженности;

2) расчет удельных весов долгосрочной и краткосрочной задолженности в общем итоге. При этом следует понимать, что дебиторская задолженность характеризуется отвлечением денег организации из оборота. В связи с этим наличие долгосрочной дебиторской задолженности не считается невыгодным для компании. По кредиторской задолженности ситуация обратная;

3) исследование структуры дебиторской и кредиторской задолженности, определение структурных сдвигов;

4) анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, установление влияний подобного соотношения на ликвидность и кредитоспособность организации.

Следует заметить, что дебиторская и кредиторская задолженность существенным образом может повлиять на имущественное положение предприятия, эффективность использования денежных средств в обороте, величину прибыли.

Необходимо понимать, что дебиторская задолженность отвлекает денежные средства из оборота. Поэтому, несмотря на положительные финансовые результаты от продажи продукции, услуг и прочие доходы, организация может потерять ликвидность и платежеспособность в следствие значительного повышения дебиторской задолженности.

Также необходимо контролировать расчеты с кредиторами, своевременно погашать им обязательства, так как организация рискует потерять доверие перед своими поставщиками, инвесторами и кредиторами, получит штрафы по расчетам с контрагентами. Это влечет потребность в оперативном анализе и контроле правильности расчета с дебиторами и кредиторами [47].

Дебиторская и кредиторская задолженности представляют собой неизбежное следствие имеющейся в современных условиях системы денежных расчетов среди предприятий. Подобная система отражает наличие перерыва между временем платежа моментом перехода права собственности на продукцию, между предоставлением платежных документов на оплату и временем их оплаты по факту.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности является комплексным исследованием, включающим необходимость исчисления и оценки множества аналитических показателей.

Необходимость регулярного исследования и контроля за состоянием и структурой дебиторской и кредиторской задолженности появляется у:

- руководителей соответствующих подразделений предприятия;
- аудиторов, которые проверяют правильность отражения обязательств дебиторов и задолженность кредиторам;
- аналитиков кредитных организаций и инвестиционных институтов.

Однако особое внимание оценке обязательств должны уделять руководители и собственники предприятия.

Следует подчеркнуть, что оценка реального состояния и динамики дебиторской задолженности, то есть анализ возможности безнадежных долгов является одним из важных вопросов управления оборотным капиталом. Подобную оценку следует проводить отдельно по каждой группе дебиторской задолженности с разными сроками ее возникновения.

Задачам работы с дебиторской задолженностью должны включать:

- разработку принципов расчетов предприятия с контрагентами в перспективе;
- уточнение лимита оборотных активов, который можно отвлечь в дебиторскую задолженность;
- разработку условий по обеспечению взыскания задолженности;
- разработку системы штрафов, которая связана с просрочкой погашения обязательств контрагентами.

Следует заметить, что дебиторская задолженность - это один из источников погашения кредиторской задолженности организации. Если на предприятии замораживаются денежные средства в расчетах с покупателями и заказчиками, то оно может спровоцировать таким образом дефицит финансовых ресурсов, что потребует привлечения кредиторской задолженности, а также может привести к просрочке платежей в бюджет, внебюджетные фонды, отчислений по социальному страхованию и обеспечению, задолженностям по заработной плате и прочим платежам.

Следовательно, это спровоцирует появление различных видов штрафа, пеней и неустоек.

Нарушение договорных условий и несвоевременная оплата продукции поставщикам приведут к потере деловой репутации компании и в конечном счете к неплатежеспособности и неликвидности. В этой связи необходимо каждому предприятию с целью улучшения финансового состояния контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, находить способы, снижающие их величину.

1.2. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Финансовое состояние и будущее развитие организации зависит от того, верно выбрана кредитная политика и как осуществляется работа с

дебиторами и кредиторами. По этой причине, значительную роль играет анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Кредиторская и дебиторская задолженность являются неизбежным следствием имеющейся в текущий момент системы расчетов среди организаций, предполагающей временной разрыв между платежом и моментом перехода права собственности на продукцию, между предоставлением платежных документов к оплате и временем их оплаты по факту.

Наличие дебиторской и кредиторской задолженности стали неотъемлемым элементом финансовых отношений в рыночных условиях.

Эффективное использование дебиторской задолженности связано с оптимизацией размера и обеспечением инкассации задолженности покупателей за товары, работы или услуги.

Цель предоставления услуг, работ и производства товаров связаны с:

- выяснением желаний потребителей;
- выбором продукции, работ, услуг, которые организация способна производить;
- определением стратегии, цели производства и продажи;
- организацией продвижения продукции, работ, услуг на рынке и рекламы;
- формированием портфеля заказов и обоснованием планирования объемов предоставления услуг;
- обоснованием прогноза продаж;
- выбором политики ценообразования организации.

Анализ направлен на обеспечение решения данных вопросов на базе обработанной, систематизированной информации.

Главная задача данного анализа - оценка уровня, состава дебиторской задолженности предприятия, и эффективности инвестированных в нее финансовых ресурсов.

Выручка от продажи представляет основной доход организации, от которого зависит формирование прибыли и возможности финансирования нового витка производства. Таким образом, объем продаж и выручка выступают ключевыми факторами, от которых зависят остальные результатные показатели и возможность расширенного воспроизводства.

Необходимо отметить, что анализ расчетов с покупателями дает возможность разрабатывать и принимать целесообразные решения по периоду отсрочки платежа, объему предоставляемого кредита, предоставлению скидок за ускорение расчетов.

В процессе выбора конкретной политики расчетов с покупателями необходимо принимать во внимание последствия того или иного варианта. К примеру, основной целью предоставления покупателям более льготных условий расчетов выступает увеличением объема предоставления услуг, сопровождающегося увеличением остатка дебиторской задолженности. Это, соответственно, влечет повышение потребностей в дополнительных источниках финансирования.

Рост остатков дебиторской задолженности характеризуется дополнительными финансовыми издержками, так как чем больше времени дается покупателю для выполнения расчетов, тем больше расходы по финансированию несет предприятие. Повышение дебиторской задолженности влечет дополнительные расходы, а также способствует потерям по безнадежным долгам. Рост дебиторской задолженности также может вызывать убытки вследствие колебания покупательной способности денежных средств, поскольку в условиях инфляции продавец реально получает лишь часть стоимости проданной продукции.

Необходимо заметить, что кроме прямых потерь из-за инфляционных процессов организация-поставщик несет потери, которые связаны с потребностью в обслуживании долга, а также с упущенной выгодой от возможного использования временно свободных денежных средств.

Метод влияния на покупателя – это введение в расчет штрафных санкций за задержку платежа. Увеличение сроков оплаты равнозначно снижению цены на продукцию. Увеличение продаж ведет к увеличению объема закупаемых материальных ценностей. Следовательно, растет кредиторская задолженность (поставщикам, персоналу организации, бюджету). Все это требует притока денежных средств, который в организации тем меньше, чем больше срок погашения дебиторской задолженности [28].

К решению основных задач по установлению стоимости дебиторской задолженности относятся четыре основных способа оценочных процедур.

К первому способу можно отнести оценку единым потоком. Рассчитывается рыночная стоимость актива как части единого целого, который составляет стоимость всего бизнеса организации.

В основу этих исследований положен метод накопления актива в рамках затратного подхода. Весь размер дебиторской задолженности оценивается целиком, поскольку точная оценка каждой дебиторской задолженности в отдельности нецелесообразна, поскольку в данной ситуации не учитываются общие тенденции организации как системы. Упор дается только на такие общие тенденции в развитии бизнеса, на определенную политику управления компанией по отношению выплат долгов.

Второй способ предполагает оценку каждой отдельной задолженности. Он связан с предварительным анализом задолженности для конкретного владельца актива с целью разработки управленческих решений и необходимости ее продажи. Устанавливается реальная полезность каждой конкретной задолженности и вероятные выгоды в следствие ее реализации.

Третий способ - оценка как товара. Дебиторская задолженность оценивается как товар для реализации на рынке согласно стандарта обоснованной рыночной стоимости. Такая оценка предполагает решение задачи установления цены предложения актива на аукционах, а также определения минимальной цены продажи.

Выполнение указанных целевых задач нуждается в комплексных проработках специфики каждой конкретной задолженности, учитывающей правовые аспекты собственности.

Четвертый способ - оценка полезности приобретения. Данный способ предполагает оценку предельной цены, которую инвестор намерен заплатить за этот актив, учитывая все эксклюзивные его интересы и реальные возможности последующего использования такого актива.

Специфика установления подобной задачи состоит в том, что акцент в большей мере производится на особые интересы инвестора, которые связаны с специфическим дальнейшим использованием задолженности, к примеру, как метода контроля за бизнесом дебитора.

К более целесообразному и распространенному в ходе оценки дебиторской задолженности относится доходный подход, предполагающий использование метода дисконтирования величины потока возврата долгов.

Применять затратный подход в оценке такого подхода нецелесообразно, так как теоретически его использование даст оценку задолженности, равную ее балансовому значению.

Рыночный подход основан на информации по аналогичным продажам, что достаточно затруднено из-за недостатка именно такой открытой информации.

Потребность в оценке кредиторской задолженности организации, как правило, появляется в рамках оценки стоимости бизнеса в целом, когда производится комплексная оценка имущества и обязательств компании. К основной цели анализа кредиторской задолженности относится установление потенциала образования заемных финансовых средств организации за счет этого источника.

Значимость анализа и контроля за кредиторской задолженностью подтверждается тем, что, составляя существенную долю текущих пассивов компании, ее изменение заметно отражается на динамике показателей финансового состояния предприятия.

В процессе комплексного анализа кредиторской задолженности необходимо рассмотреть остаток обязательств на конец отчетного периода по срокам образования, как и в случае с дебиторской задолженностью.

Для оценки оборачиваемости кредиторской задолженности исчисляются:

- усредненная кредиторская задолженность;
- показатели оборачиваемости кредиторской задолженности;
- периоды погашения кредиторской задолженности;
- удельный вес кредиторской задолженности в текущих пассивах [22].

Дебиторская и кредиторская задолженность их величина и качество существенно влияют на финансовое положение предприятия.

Большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в оборотные активы, а, следовательно, и на финансовое состояние предприятия оказывает увеличение или уменьшение дебиторской задолженности. Способность контролировать дебиторскую задолженность состоит в оптимизации общей ее величины и обеспечении оперативной ее инкассации.

Существенный рост дебиторской задолженности, а также ее удельного веса в оборотных активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям, либо об увеличении объема продаж, либо о неплатежеспособности и банкротстве части покупателей [23].

Снижение дебиторской задолженности является положительным фактором, если оно происходит за счет сокращения периода ее погашения. В случае, когда дебиторская задолженность сокращается из-за уменьшения отгрузки продукции, то это характеризует снижение деловой активности организации. Следовательно, рост дебиторской задолженности не всегда оценивается отрицательно, а снижение - положительно.

Следует отличать нормальную и просроченную задолженность. Наличие последней формирует финансовые трудности, поскольку организация будет ощущать дефицит финансовых ресурсов для

приобретения материально-производственных запасов, выплат заработной платы и т.д. Кроме этого, замораживание средств в дебиторской задолженности приводит к замедлению оборачиваемости капитала. Просроченная дебиторская задолженность отражает риск непогашения долгов и сокращение прибыли. В этой связи организация заинтересована в уменьшении сроков погашения причитающихся ей платежей.

Для обеспечения эффективной работы предприятия необходимо экономически грамотное управление его деятельностью. А основой принятия правильных управленческих решений является анализ.

С помощью комплексного анализа изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются бизнес-планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

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.

Таблица 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 число оборотов дебиторской задолженности за отчётный год
Продолжительность оборота дебиторской задолженности	360 дней / Кдз	Характеризует однодневную скорость погашения дебиторской задолженности
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (Ккз)	Выручка / Величина кредиторской задолженности	Характеризует число оборотов кредиторской задолженности за отчётный год
Продолжительность оборота кредиторской задолженности	360 дней / Ккз	Характеризует однодневную скорость погашения кредиторской задолженности

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 [55].

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 определяют коэффициенты оборачиваемости кредиторской задолженности.

Длительность оборота дебиторской задолженности во многом зависит от ликвидности дебиторской задолженности и наоборот. Ликвидность характеризуется способностью активов трансформироваться в денежные средства с минимальной потерей стоимости.

Ликвидность любого функционирующего предприятия проявляется через ликвидность его активов и баланса в целом. Уровень ликвидности зависит от времени, которое для этого необходимо, - чем быстрее, тем ликвиднее [48].

Организация, которая применяет неэффективные формы расчетов с дебиторами, может временно приостановить оплату своих обязательств и таким способом поддерживать собственную ликвидность на необходимом уровне. Однако, такая политика не может быть постоянной или долговременной. В этой связи, одним из ключевых вопросов, требующий всестороннего исследования, является установление предельной суммы (нормирование) дебиторской и кредиторской задолженности, которая не повлекла бы снижения ликвидности организации [44].

С целью повышения эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности применяются следующие приемы, связанные с:

- учетом заказов, оформлением счетов и установлением характера дебиторской задолженности;
- ABC-анализом в отношении дебиторов;
- анализом задолженности по видам продукции с целью определения невыгодных с точки зрения инкассации товаров;
- оценкой реальной стоимости имеющейся дебиторской задолженности;

- уменьшением дебиторской задолженности на сумму безнадежных долгов;
- установлением лимита дебиторской и кредиторской задолженности;
- контролем соотношения дебиторской и кредиторской задолженностью;
- определением конкретных размеров скидок при досрочной оплате;
- оценкой возможности применения факторинга.

Эффективное использование дебиторской задолженности в первую очередь связано с оптимизацией величины и инкассацией задолженности покупателей за продукцию, работы и услуги.

Разработка механизмов эффективного использования текущей дебиторской задолженности рассматривается как кредитная политика организации по отношению к покупателям. Она реализуется по следующим основным этапам (рис. 1).

В практике продажа товаров в кредит широко распространена, как в нашем государстве, так и за его пределами.

Разработка принципов кредитной политики характеризуется условиями такой практики и направлена на рост эффективности операционной и финансовой работы предприятия.

В ходе разработки принципов кредитной системы в отношении покупателей решаются два ключевых вопроса:

- а) с помощью каких форм реализовывать продукцию, работы, услуги в кредит;
- б) какую кредитную политику следует применить организации по каждой из форм продажи продукции, работ, услуг в кредит.

Тип кредитной политики характеризует принципиальные подходы к ее осуществлению с позиции соотношения уровней доходности и риска кредитной деятельности предприятия.

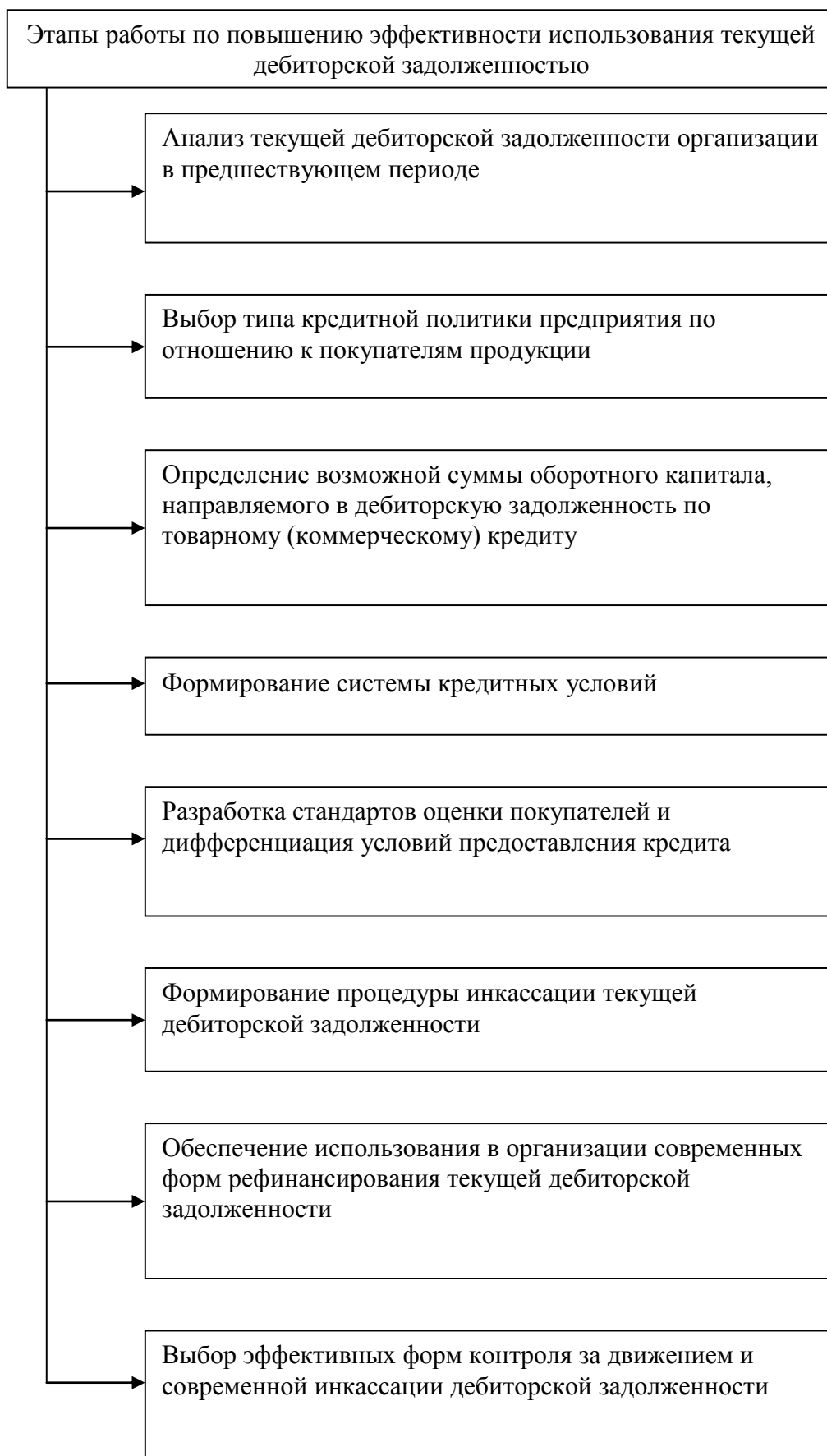


Рисунок 1 - Основные этапы работы по повышению эффективности использования текущей дебиторской задолженности

В процессе выбора кредитной политики учитывают:

- современную коммерческую и финансовую практику осуществления торговых операций;
- общее состояние экономики, уровень платежеспособности покупателей;
- сложившуюся конъюнктуру товарного рынка, состояние спроса на продукцию;
- потенциальную способность предприятия наращивать объемы продаж;
- правовые условия обеспечения взыскания дебиторской задолженности;
- финансовые возможности предприятия в части отвлечения средств в текущую дебиторскую задолженность.

Таким образом, в случае несвоевременного погашения дебиторской задолженности необходимо проводить оценку стоимости дебиторской задолженности для установления ее реальной, рыночной стоимости и для последующей ее реализации. Рыночная стоимость характеризуется стоимостью, которая учитывает риск невозврата и ликвидности с учетом времени.

В современной экономической литературе отсутствует единая методология оценки стоимости дебиторской задолженности и, как правило, применяется комбинированный метод с использованием трех различных подходов: затратного, рыночного и доходного, внутри которых могут быть варианты и различные методы расчетов.

1.3. Информационное обеспечение анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации

Информационное обеспечение анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации разрабатывается как комплекс первоначальных

исходных значений, которые являются основой для исполнения соответствующей оценки и прогноза. При этом важно добиться того, чтобы применяемые в качестве базы данные отражали специфику деятельности предприятия.

В качестве важного источника информации с целью анализа дебиторской и кредиторской задолженности выступает сводная информационная единица, содержащая данные о кредиторах и дебиторах, а также платежеспособности и ликвидности организации, получившая название "операционный норматив задолженности" (ОНЗ).

При этом важно добиться того, чтобы применяемые в качестве базы данные отражали специфику деятельности строительных организаций. Отраслевая особенность должна определяться как структурой активов и пассивов предприятия и его деловой активностью, так и рядом частных показателей, в том числе составом и структурой основных ресурсов.

Для целей оценки структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности строительной организации, а также ее платежеспособности и ликвидности в качестве информационного обеспечения выступает бухгалтерская отчетность. Открытость финансовой отчетности подтверждает возможность ее использования при проведении анализа внешними пользователями.

Источниками информации для экономического анализа дебиторской и кредиторской задолженности, кроме форм бухгалтерской финансовой отчетности, могут служить:

- бюджеты производства и реализации строительной продукции,
- данные оперативных планов и отчетов,
- регистры бухгалтерского учета;
- акты сверок задолженностей организации;
- управленческие отчеты и пр.

Анализ тесно взаимосвязан с бухгалтерским учетом. С одной стороны, учетные данные представляют собой главный источник информации для

анализа финансово-хозяйственной деятельности организации. С другой стороны, требования, которые ставятся перед анализом, тем или иным способом переадресуются учету [65].

Следует отметить, что важную роль при анализе дебиторской и кредиторской задолженности играет бухгалтерская отчетность.

Бухгалтерская отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерская отчетность дает достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Показатели бухгалтерской отчетности позволяют проанализировать экономический потенциал, результаты деятельности и в целом ее эффективность. Сведения, отражаемые в отчетности необходимы как внешним, так и внутренним пользователям организации с целью проведения оперативного управления, разработки стратегически важных решений.

Рассмотрим основные требования к составлению бухгалтерской отчетности организации, подтверждающие ее достоверность и возможность ее использования при анализе дебиторской и кредиторской задолженности.

Необходимо отметить, что при формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий.

Бухгалтерская отчетность организации включает показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений

(включая выделенные на отдельные балансы). Организация должна при составлении бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним придерживаться принятых ею их содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому [62].

Изменение принятых содержания и формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним допускается в исключительных случаях, например при изменении вида деятельности. Организацией должно быть обеспечено подтверждение обоснованности каждого такого изменения. Существенное изменение должно быть раскрыто в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших это изменение.

По каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности, кроме отчета, составляемого за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года - отчетный и предшествующий отчетному [45]. Если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку.

Статьи бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и других отдельных форм бухгалтерской отчетности, которые в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету подлежат раскрытию и по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов, расходов и иных показателей, прочеркиваются (в типовых формах) или не приводятся (в формах, разработанных самостоятельно, и в пояснительной записке).

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового

положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода. При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно [10].

Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, - по 31 декабря следующего года.

Каждая составляющая часть бухгалтерской отчетности должна содержать следующие данные [10]:

- наименование составляющей части;
- указание отчетной даты или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность;
- наименование организации с указанием ее организационно-правовой формы;
- формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке.

Бухгалтерская отчетность должна быть составлена в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации [10].

В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией (централизованной бухгалтерией) или бухгалтером-специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации и руководителем специализированной организации (централизованной бухгалтерии) либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет

В соответствии со ст. 14 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются [5]:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о финансовых результатах;
- 3) приложения к ним, а именно:
 - отчет об изменениях капитала;
 - отчет о движении денежных средств;
 - отчет о целевом использовании средств;
 - пояснения.

В качестве пояснений могут выступать (исходя из существенности информации):

- юридический адрес организации;
- основные виды деятельности;
- сведения о среднегодовой численности работающих за отчетный период или численность работающих на отчетную дату;
- состав (фамилии и должности) членов исполнительных и контрольных органов организации;
- информация о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов;
- информация, раскрываемая в соответствии с п. 27 ПБУ 4/99 [10].

Пояснительная записка формируется к годовой бухгалтерской отчетности вместе с пояснениями в виде отчетных форм, раскрывающих

сведения, содержащиеся в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах.

В пояснительной записке отражаются данные по остаткам и о движении показателей с детализацией о:

- нематериальных активах,
- основных средствах,
- финансовых вложениях,
- запасах,
- дебиторской и кредиторской задолженностях,
- затратах на производство,
- оценочных обязательствах,
- обеспечении обязательств,
- государственной помощи [94].

Основным информационным источником при оценке дебиторской и кредиторской задолженностей является баланс предприятия и иные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Именно они выступают официальным источником информации для любого аналитического исследования. Наиболее детальную информацию отражают бухгалтерские счета, на базе которых и формируется балансовая величина данного актива или пассива.

В балансе приводятся подробные сведения о стоимости активов организации и о величине ее долгов. По нему можно судить о соотношении внеоборотных и оборотных активов, а следовательно, и о маневренности капитала, о том, за счет каких источников были сформированы внеоборотные активы, а за счет каких - оборотные, и как это влияет на финансовую устойчивость. Источники формирования активов представлены в пассиве баланса, они подразделяются на собственные и заемные. В зависимости от соотношения собственных и заемных источников средств возможно говорить об уровне финансовой независимости предприятия и степени предпринимательских рисков в проведении политики

финансирования хозяйственной деятельности.

Кроме этого, баланс позволяет проанализировать имущественное положение предприятия и состояние его пассивов. Однако, данная форма отчетности не позволяет ответить на вопрос каким образом произошли те или иные изменения. Для того, чтобы ответить на данный вопрос, необходимо исследовать данные о производстве и реализации продукции, инвестиционной деятельности, организационных изменениях внутри организации и т.п. Подобные сведения в процессе проведения внешнего анализа являются практически недоступными, поскольку могут содержать коммерческую тайну.

Необходимо заметить, что бухгалтерский баланс характеризует состояние имущества организации и источников его образования на определенную дату и является по своему содержанию статичным. Безусловно, применяя в анализе балансовые показатели за несколько периодов, можно выявить их динамику, но определить частные изменения не представляется возможным без дополнительной внутренней информации. В свою очередь, валюта бухгалтерского баланса, как правило, не характеризует реальной суммы средств, которой располагает предприятие, поскольку балансовая стоимость отдельных активов не соответствует рыночной.

Значение дебиторской задолженности не ограничивается только ее позицией в активе баланса. Изменение ее величины может характеризоваться одной из составляющих финансовых потоков организации, позволяющей ее оценивать не только с помощью методов затратного подхода, но и использовать в определении ее стоимости методы доходного подхода [91].

Особенности оценок дебиторской задолженности связаны с тем, что данный актив не совсем материален. Его собственник может реализовать не саму задолженность, а только право требования погашения данной задолженности дебитором, то есть уступить права покупателю по договору. Такая специфика предусматривает в ходе анализа определение не только величины долга, но прав на задолженность. Кроме обязательного

отображения стоимости актива в бухгалтерских документах, дебиторская задолженность должна иметь подтверждение в виде договора между кредитором и дебитором с приложением первичных документов, которые подтверждают возникновение задолженности и время ее длительности (накладные, счета-фактуры и т.д.).

В качестве проблемы в ходе оценки иногда может быть ситуация, когда при получении аналитиком формально полного комплекта документов их содержание не в полностью соответствует реальному состоянию дел. К примеру, отсутствие в комплекте документов дополнительного соглашения к договору между дебитором и кредитором о продлении обязательства или достаточно жесткие условия возврата (погашения) задолженности для кредитора [65]. При этом, аналитик может не учесть данные обстоятельства, и в результате получится некая абстрактная стоимость дебиторской задолженности, не имеющая никакого практического значения из-за отсутствия требуемого документального подтверждения. В этой связи следует очень тщательно отражать в аналитическом отчете в разделе оценки дебиторской задолженности детальный перечень всех документов, которые аналитик учитывал при проведении исследования.

Детальная характеристика показателей, возможность анализа их в динамике подтверждают тот факт, что пояснительная записка является важным источником информации для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия [16].

Отдельного освещения в качестве информационного обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности заслуживает операционный норматив задолженности.

Операционный норматив задолженности - это авторское понятие, которое может быть определено как нормативная совокупность задолженности, установленная с учетом особенностей деятельности предприятия. Операционный норматив задолженности - исключительно внутренний норматив строительной организации, отражающий отраслевые,

структурные, административные и организационно-штатные ее особенности. Нормированию посредством ОНЗ в рамках данной работы будут подлежать исключительно дебиторская и кредиторская задолженность организации.

Комплексность и многоэтапность расчетов, необходимых для реализации авторского усовершенствованного информационно-методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности подтверждает необходимость формирования ее автоматизированной модели, которая может быть реализована с помощью специального программного продукта - компьютерной программы.

Основным направлением для разработки такой компьютерной программы должен явиться процесс формирования экономико-математической модели, которая описывает совершенствование методики экономического анализа дебиторской и кредиторской задолженности строительной организации.

В качестве основных задач построения модели выступает формирование информационной базы о величине основных абсолютных и относительных показателей, характеризующих величину дебиторской и кредиторской задолженности и их влияние на платежеспособность и ликвидность предприятия.

Предложенная модель состоит из совокупности следующих значений и матриц:

- формулы для расчета основных финансовых показателей оценки дебиторской и кредиторской задолженности;
- справочника (журнала), отражающих индивидуальные особенности строительной деятельности строительной организации, а также состояние ее дебиторской и кредиторской задолженности;
- исходных (заданных) финансовых моделей строительной организации;
- матрицы фактических значений экономических показателей финансового состояния строительной организации;

- матрицы отклонений фактических данных от нормативных значений, содержащихся в операционных нормативах задолженности;
- перечня центров ответственности производственной деятельности с указанием персональных данных руководителя.

Глава 2. Методическое обеспечение анализа дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж»

2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «Строймонтаж»

Строительная сфера играет значимую роль в промышленности любого региона. В городском округе Тольятти среди множества широко-специализированных коммерческих организаций, занимающихся предпринимательской деятельностью в сфере производства и реализации строительной продукции, а также оказывающих различные посреднические услуги, можно выделить ООО «Строймонтаж».

ООО «Строймонтаж» – коммерческая организация, осуществляющая следующие виды деятельности (в соответствии с кодами ОКВЭД, указанными при регистрации):

Основной вид деятельности:

- производство общестроительных работ;

Дополнительные виды деятельности:

- производство прочих строительных работ;
- производство электромонтажных работ;
- производство прочих отделочных и завершающих работ.

ООО «Строймонтаж» заняла свою нишу - генподрядчика, способного качественно и в срок выполнять работы на объектах различного назначения и сложности. Имея допуски на широкий спектр строительных, строительномонтажных, отделочных работ, организация получала заказы на реконструкцию, строительство, капитальный ремонт объектов.

ООО «Строймонтаж» осуществляет возведение административных зданий, торговых и спортивных комплексов, автотранспортных предприятий, объектов коммунального хозяйства, складских и логистических центров. В то

же время организацией были построены и сданы в эксплуатацию малоэтажные и многоэтажные жилые дома.

Выполняя функции генерального подрядчика, заказчика-застройщика, ООО «Строймонтаж» осуществляет полный цикл строительства - от создания архитектурного плана, сбора исходно-разрешительной документации до ввода объекта в эксплуатацию и оформления квартир в собственность клиента.

Работать эффективно организации позволяют собственный парк спецтехники, наличие производственной базы, необходимого оборудования и оснастки. Комплексный подход призван сократить расходы на строительство, без потерь качества и надежности. С этой же целью ООО «Строймонтаж» делает упор на применение инновационных методов и технологий, высококачественные материалы и продуманное инженерное обеспечение.

Главной задачей ООО «Строймонтаж» было и остается - поступательное движение вперед, наращивание мощностей и возможностей, расширение списка предоставляемых услуг и географии своих строительных объектов. Подтверждением тому служат имеющиеся наработки.

Основной целью ООО «Строймонтаж» является получение прибыли. Прибыль формируется от нескольких видов деятельности, основными среди которых является производство строительных материалов, конструкций и изделий, выполнение общестроительных работ, оказание строительных услуг, в том числе услуг подряда.

Современное оборудование и высококвалифицированный персонал позволяет осуществлять полный цикл производства от изготовления до установки продукции.

Бухгалтерский учет в организации ведет самостоятельная бухгалтерская служба как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации. Ответственность за

формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер.

Организационная структура ООО «Строймонтаж» представлена на рисунке 2 и является линейно-функциональной.



Рисунок 2 - Организационная структура управления ООО «Строймонтаж»

Директор - осуществляет руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции всеми видами деятельности организации. Обеспечивает выполнение задач и целей деятельности организации и всех ее обязательств перед поставщиками, заказчиками и банками. Решает все вопросы в пределах предоставленных прав и поручает выполнение отдельных производственно – хозяйственных функций другим должностным лицам – руководителям производственных единиц, а также функциональных и производственных подразделений организации.

Отдел кадров осуществляет подбор квалифицированных работников и расстановку их по специальностям, руководствуясь действующим законодательством.

К обязанностям отдела кадров относятся:

- предоставление списков о поощрении, графики отпусков и т.д.;
- предоставление сведений о нарушителях трудовой дисциплины, копии приказов о приеме, перемещении внутри организации, увольнении работников, утверждении (изменении) правил внутреннего трудового распорядка, информацию, относящуюся к вопросам соблюдения трудовой дисциплины.

Кроме того, отдел кадров имеет право:

- требовать от всех подразделений организации предоставления необходимых для ее работы материалов;
- принимать работников организации по вопросам перемещения и увольнения;
- взаимодействовать с другими организациями по вопросу подбора кадров;
- требовать от других подразделений обязательного выполнения тех указаний, которые предусмотрены положением об отделе кадров.

В ООО «Строймонтаж» бухгалтерский учет ведется самостоятельной бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

Главный бухгалтер назначается или освобождается от должности руководителем организации. Он подчиняется непосредственно руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Бухгалтер-кассир ответственен за ведение кассовых операций, формирует приходные и расходные кассовые ордера, составляет отчеты кассира и заполняет Главную книгу, а также ответственен за получение выписок в банке, оформление платежных поручений, своевременную доставку поручений в банк.

Строительный отдел – обеспечивает достаточный уровень оказания услуг по строительству в соответствии с планом. Разрабатывает программы (планы) по строительству и календарные графики работ.

Строительный отдел производит контроль по обеспечению производства технической документацией, оборудованием, инструментом, материалами, транспортом, погрузочно-разгрузочными средствами и т.п. Проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в области строительства, составление титульных списков, подготовка и оформление договоров с заказчиками и субподрядчиками.

Финансовый отдел – обеспечивает ведение управленческого учета деятельности компании, формирование регулярной управленческой отчетности.

Финансовый отдел осуществляет управление денежными потоками, регламентация процедур осуществления платежей, контроль платежей в наличной и безналичной форме в порядке, определяемом внутренними документами организации, управление кредитным портфелем компании.

Оперативный контроль финансовых ресурсов организации с целью их эффективного использования. Обеспечивает контроль над соблюдением финансовой дисциплины, своевременным и полным выполнением договорных обязательств, расходами и поступлением доходов.

Сотрудники отдела по работе с клиентами занимаются прямыми продажами, осуществляют работы по привлечению потенциальных клиентов.

По данным бухгалтерской отчетности за 2015 г. (приложения 1, 2) проанализируем основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Строймонтаж» и представим в таблице 2.

Таблица 2 - Основные технико-экономические показатели деятельности
ООО «Строймонтаж» за 2014-2015 гг.

Показатели	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)	Темп роста, %
1	2	3	4	5
Выручка, тыс.руб.	47742	28026	-19716	58,7
Себестоимость продаж, тыс.руб.	47200	16427	-30773	34,8
Валовая прибыль, тыс.руб.	542	11599	11057	2140,0
Управленческие расходы, тыс.руб.	-	11527	11527	-
Прибыль от продаж, тыс.руб.	542	72	-470	13,8
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	466	78	-388	16,7
Чистая прибыль, тыс. руб.	373	62	-311	16,6
Стоимость основных средств, тыс. руб.	1000	1200	200	120
Фондоотдача	47,7	23,4	-24,3	49,1
Фондоемкость	0,02	0,04	0,02	200
Рентабельность продаж, %	1,14	0,25	-0,89	21,9

Таким образом, анализ основных технико - экономических показателей деятельности ООО «Строймонтаж» свидетельствует, что выручка в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизилась на 19716 тыс. руб. или 41,3% за счет снижения оказанных работ.

Себестоимость продаж также сократилась за рассматриваемый период на 30773 тыс. руб. или 65,2%.

Прибыль от продаж и чистая прибыль имеют отрицательную динамику на 470 тыс. руб. и 311 тыс. руб. соответственно.

Рентабельность продаж уменьшилась на 0,89 % и в 2015 г. составила 0,25%.

2.2. Анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж»

Дебиторская и кредиторская задолженности являются частью денежных отношений предприятия, их величина влияет на формирование рыночной стоимости бизнеса.

Оценка состояния дебиторской задолженности предполагает оценку ее реального состояния, т.е. определение вероятности безнадежных долгов, что является одним из важнейших вопросов управления оборотным капиталом. Эта оценка ведется отдельно по группам дебиторской задолженности с различными сроками ее возникновения, а также по группам основных дебиторов. Финансовый менеджер может при этом использовать накопленную на предприятии статистику, а также прибегнуть к услугам экспертов-консультантов.

Анализ состояния дебиторской задолженности необходимо начинать с оценки ее реального состояния и выявления суммы безнадежных долгов. В таком анализе применяется метод экспертных оценок вероятности безнадежных долгов, величина которой оценивается в процентах вероятности не возврата определенной суммы задолженности. Процент вероятности определяется на основе статистики не возврата по данным прошлых периодов, либо по данным задолженности аналогичных предприятий.

Реальное состояние задолженности зависит от дебиторов, которые формируют задолженность предприятия. Выбор клиентов, для которых условия кредитования предполагают отсрочку платежа, отсутствие предоплаты или аванса на выполненную работу и прочие условия кредитования индивидуальны для каждого потребителя и являются объектом управления на предприятии. Насколько эффективна политика формирования кредитных условий настолько и эффективна политика управления дебиторской задолженностью в целом.

Для более полного анализа состояния дебиторской задолженности и причин ее возникновения необходимо анализ возрастного состава задолженности и реальности ее инкассации дополнить анализом дебитором по их группам.

Проведем оценку динамики дебиторской ООО «Строймонтаж» в 2013-2015 гг. на основе данных, представленных в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ динамики дебиторской задолженности ООО «Строймонтаж» по срокам ее возникновения

Сроки возникновения дебиторской задолженности	Сумма дебиторской задолженности в 2013 г., тыс.руб.	Сумма дебиторской задолженности в 2014 г., тыс.руб.	Сумма дебиторской задолженности в 2015 г., тыс.руб.	Темп роста в % в 2015 г. от:		Абс. отклонение тыс. руб. в 2015 г. от:	
				2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.
0-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
31-60 дней	-	650	-	-	-	-	-650
61-90 дней	305	750	630	206,6	84,0	325	-120
91-120 дней	900	2600	2800	311,1	107,7	1900	200
121-365 дней	4800	7007	3812	79,4	54,4	-988	-3195
Свыше 365 дней (долгосрочная)	1500	2380	1950	130	81,9	450	-430
Итого:	7505	13387	9192	122,5	68,7	1687	-4195

Из таблицы видно, что в ООО «Строймонтаж» с 2013-2015 гг. преобладает дебиторская задолженность сроком возникновения от 121 до 365 дней.

Наибольшая величина дебиторской задолженности с данным сроком погашения приходилась на 2014 г., а в 2015 г. она была снижена на 16% или 120 тыс. руб.

Дебиторская задолженность сроком 91-120 дней в 2014 г. составляла 2600 тыс. руб., а в 2015 г. 2800 тыс. руб.

Необходимо отметить, что дебиторская задолженность сроком возникновения 121-365 дней в 2015 г. снизилась: по сравнению с 2013 г. на 20,6%, а по сравнению с 2014 г. на 45,6%.

Долгосрочная дебиторская задолженность, сроком возникновения свыше 365 дней в 2015 г. по сравнению с 2013 г. выросла на 30%, а по сравнению с 2014 г. сократилась на 10,9%.

В целом дебиторская задолженность в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снижается на 4195 тыс. руб.

Необходимо отметить, что в ООО «Строймонтаж» безнадежной дебиторской задолженности нет.

Графически динамика дебиторской задолженности ООО «Строймонтаж» по срокам ее возникновения представлена на рисунке 3.

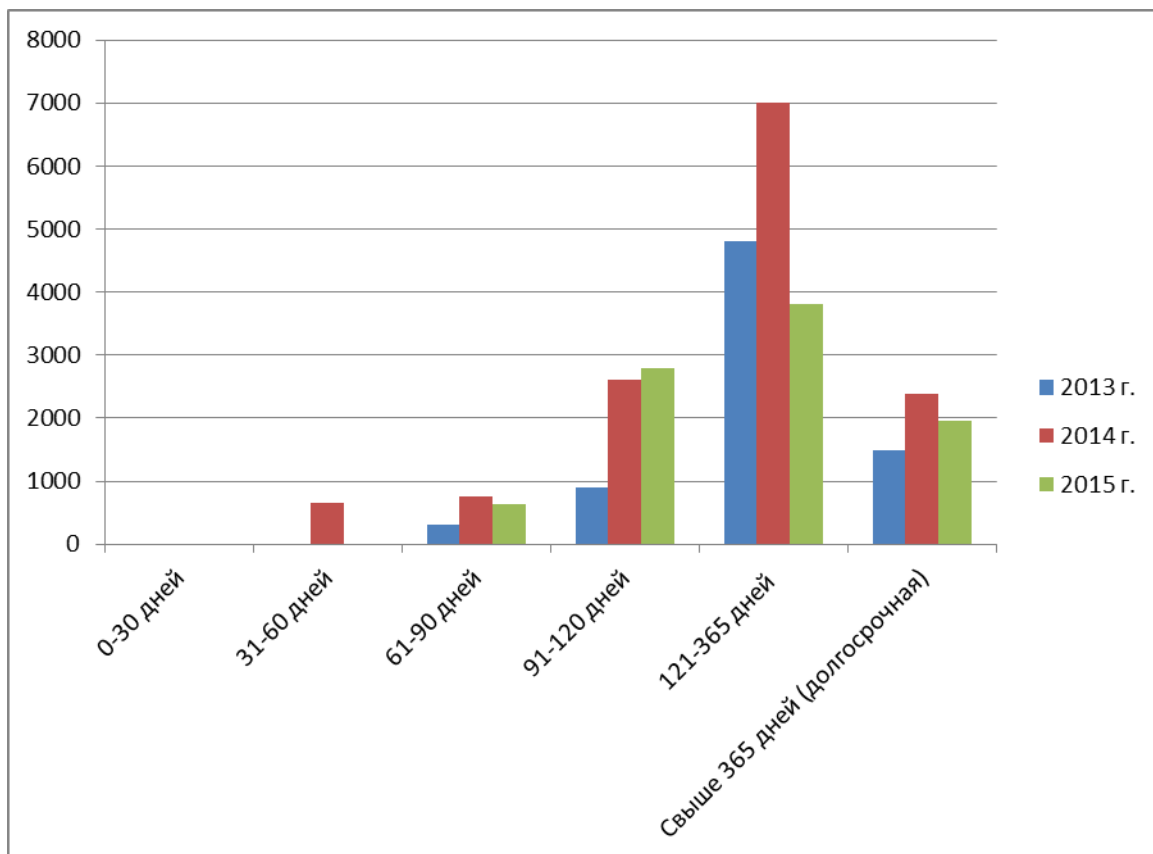


Рисунок 3 - Динамика дебиторской задолженности ООО «Строймонтаж» по срокам ее возникновения

Проведем оценку динамики кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» в 2013-2015 гг. на основе данных, представленных в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ динамики кредиторской задолженности

ООО «Строймонтаж» по срокам ее погашения

Сроки погашения кредиторской задолженности	Сумма кредиторской задолженности в 2013 г., тыс.руб.	Сумма кредиторской задолженности в 2014 г., тыс.руб.	Сумма кредиторской задолженности в 2015 г., тыс.руб.	Темп роста в % в 2015 г. от:		Абс. отклонение тыс. руб. в 2015 г. от:	
				2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.
0-30 дней	120	200	180	150	90	80	-20
31-60 дней	480	840	-	-	-	-480	-840
61-90 дней	1521	3150	2000	131,5	63,5	479	-1150
91-120 дней	3300	4000	3125	94,7	78,1	-175	-875
120-365 дней	3700	5235	3434	92,8	65,6	-266	-1801
Итого:	9121	13425	8739	95,8	65,1	-382	-4686

По результатам анализа видно, что кредиторская задолженность сроком погашения 0-30 дней в 2015 г. по сравнению с 2013 г. выросла на 50%, а по сравнению с 2014 г. сократилась на 10% или 20 тыс. руб.

В 2015 г. кредиторской задолженности сроком погашения 31-60 дней в организации не было.

Кредиторская задолженность сроком 61-90 дней в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сократилась на 36,5% или 1150 тыс.руб.

В 2015 г. по сравнению с 2014 г. кредиторская задолженность сроком погашения 91-120 дней снизилась на 21,9% или 875 тыс. руб.

За все рассматриваемые периоды наибольшую величину имела кредиторская задолженность сроком погашения 120-365 дней. Необходимо отметить, что 2015 г. данный показатель снижается: по сравнению с 2013 г. на 7,2% или 266 тыс. руб., а по сравнению с 2014 г. на 34,4% или 1801 тыс. руб.

В целом кредиторская задолженность в 2015 г. сокращается: в сравнении с 2014 г. на 382 тыс. руб., а с 2013 г. на 4686 тыс. руб.

Графически динамика кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» по срокам ее погашения представлена на рисунке 4.

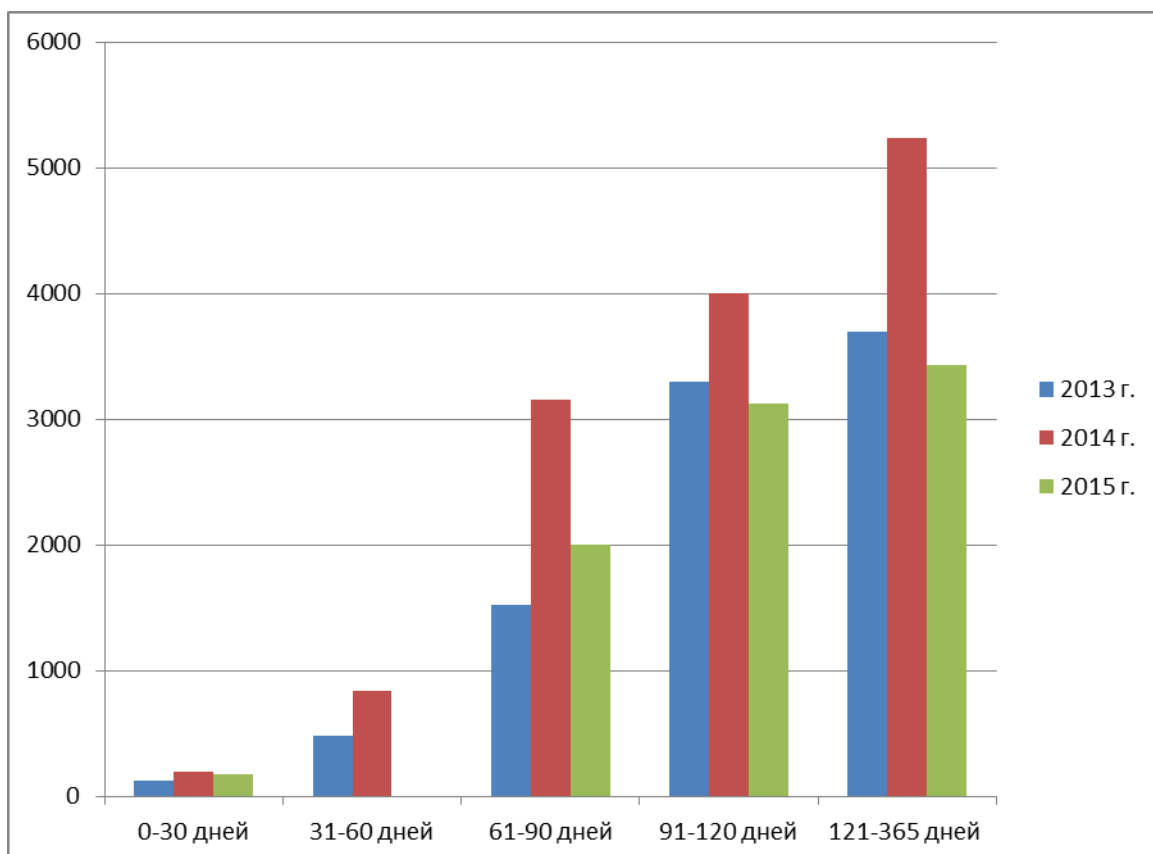


Рисунок 4 - Динамика кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» по срокам ее погашения

Для детального анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации необходимо провести оценку их структуры.

Анализ структуры дебиторской задолженности представлен в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ структуры дебиторской задолженности

ООО «Строймонтаж» по срокам ее возникновения

Сроки возникновения дебиторской задолженности	Уд. вес дебиторской задолженности в 2013 г., %	Уд. вес дебиторской задолженности в 2014 г., %	Уд. вес дебиторской задолженности в 2015 г., %	Абс. отклонение уд. веса % в 2015 г. от:	
				2013 г.	2014 г.
0-30 дней	-	-	-	-	-
31-60 дней	-	4,9	-	-	-4,9
61-90 дней	4,1	5,6	6,9	2,8	1,3
91-120 дней	12,0	19,4	30,5	7,4	11,1
121-365 дней	64,0	52,3	41,5	-22,5	-10,8
Свыше 365 дней (долгосрочная)	19,9	17,8	21,1	1,2	3,3
Итого:	100	100	100	-	-

Из таблицы видно, что за рассматриваемые периоды наибольший удельный вес занимала дебиторская задолженность сроком 121-265 дней:

- в 2013 г. – 64%,
- в 2014 г. – 52,3%,
- в 2015 г. – 41,5%.

Удельный вес дебиторской задолженности сроком 61-90 дней в 2015 г. растет по сравнению:

- с 2013 г. на 2,8%,
- с 2014 г. на 1,3%.

Удельный вес долгосрочной дебиторской задолженности также в 2015 увеличивается по сравнению:

- с 2013 г. на 1,2%,
- с 2014 г. на 3,3%.

Отразим структуру дебиторской задолженности ООО «Строймонтаж» по срокам возникновения за 2013-2015 гг. на рисунке 5-7.

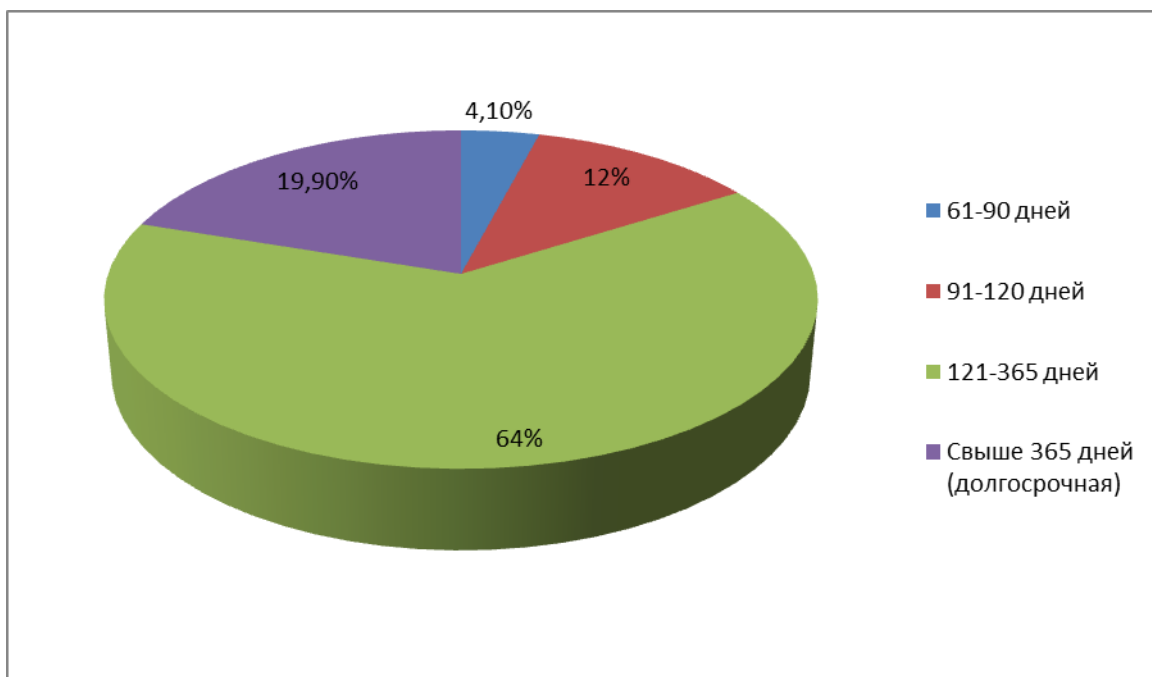


Рисунок 5 - Структура дебиторской задолженности ООО «Строймонтаж» по срокам возникновения за 2013 г.

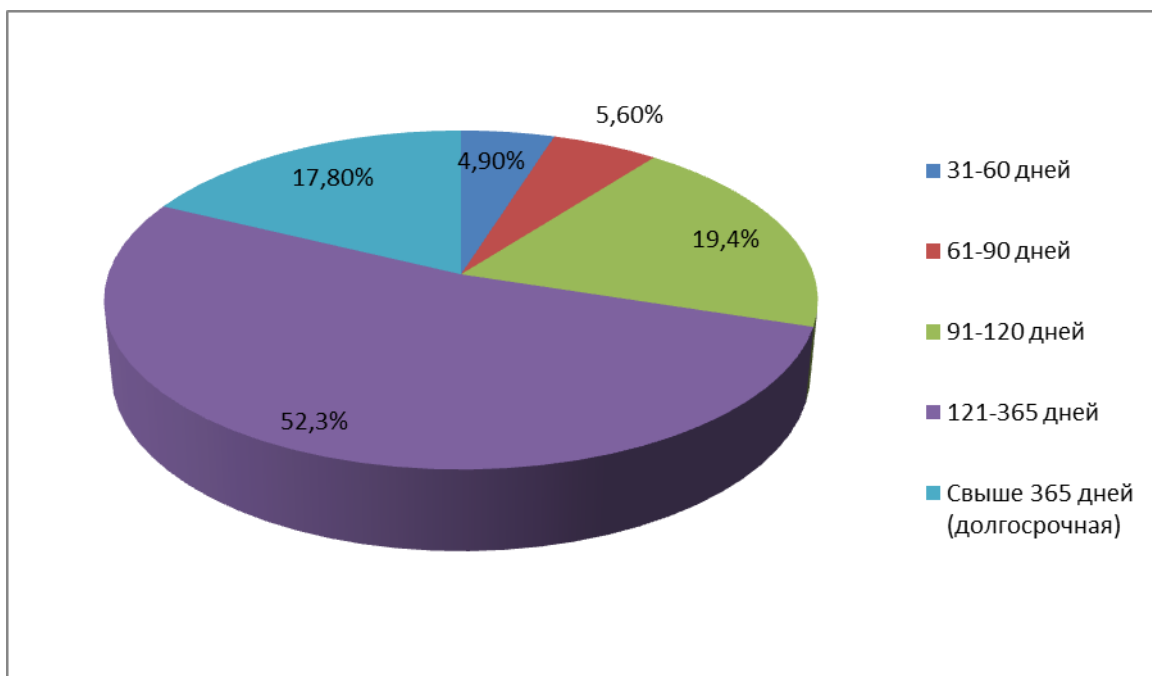


Рисунок 6 - Структура дебиторской задолженности ООО «Строймонтаж» по срокам возникновения за 2014 г.

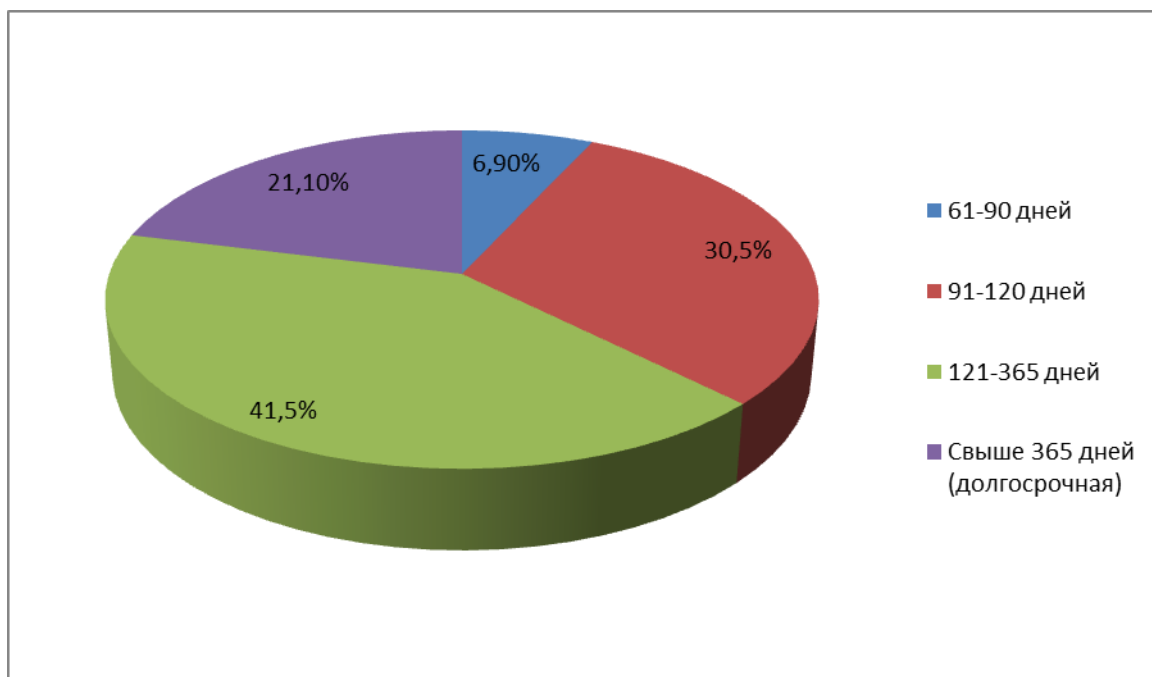


Рисунок 7 - Структура дебиторской задолженности
ООО «Строймонтаж» по срокам возникновения за 2015 г.

Анализ структуры кредиторской задолженности представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ структуры кредиторской задолженности
ООО «Строймонтаж» по срокам погашения

Сроки погашения кредиторской задолженности	Уд. вес кредиторской задолженности в 2013 г., %	Уд. вес кредиторской задолженности в 2014 г., %	Уд. вес кредиторской задолженности в 2015 г., %	Абс. отклонение уд. веса % в 2015 г. от:	
				2013 г.	2014 г.
0-30 дней	1,3	1,5	2,1	0,8	0,6
31-60 дней	5,3	6,2	-	-5,3	-6,2
61-90 дней	16,7	23,5	22,9	6,2	-0,6
91-120 дней	36,2	29,8	35,8	-0,4	6
121-365 дней	40,5	39,0	39,2	-1,3	0,2
Итого:	100	100	100	-	-

Из таблицы видно, что за рассматриваемые периоды наибольший удельный вес занимала кредиторская задолженность сроком 121-265 дней:

- в 2013 г. – 40,5%,
- в 2014 г. – 39%,
- в 2015 г. – 39,2%.

Удельный вес кредиторской задолженности сроком 91-120 дней в 2015 г.:

- снижается по сравнению с 2013 г. на 0,4%,
- увеличивается по сравнению с 2014 г. на 6%.

Удельный вес кредиторской задолженности сроком 61-90 дней в 2015 г.:

- растет по сравнению с 2013 г. на 6,2%,
- снижается по сравнению с 2014 г. на 0,6%.

Удельный вес кредиторской задолженности сроком 0-30 дней в 2015 г. растет по сравнению с:

- 2013 г. на 0,8%,
- 2014 г. на 0,6%.

Отразим структуру кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» по срокам погашения за 2013-2015 гг. на рисунках 8-10.

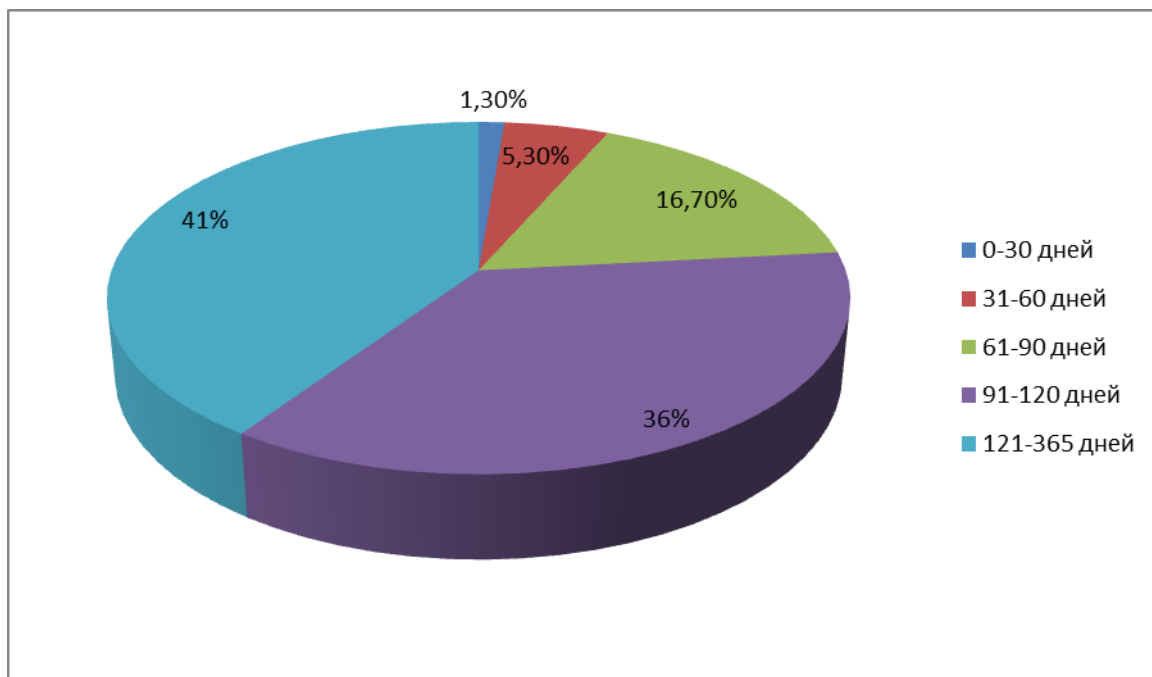


Рисунок 8 - Структура кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» по срокам погашения за 2013 г.

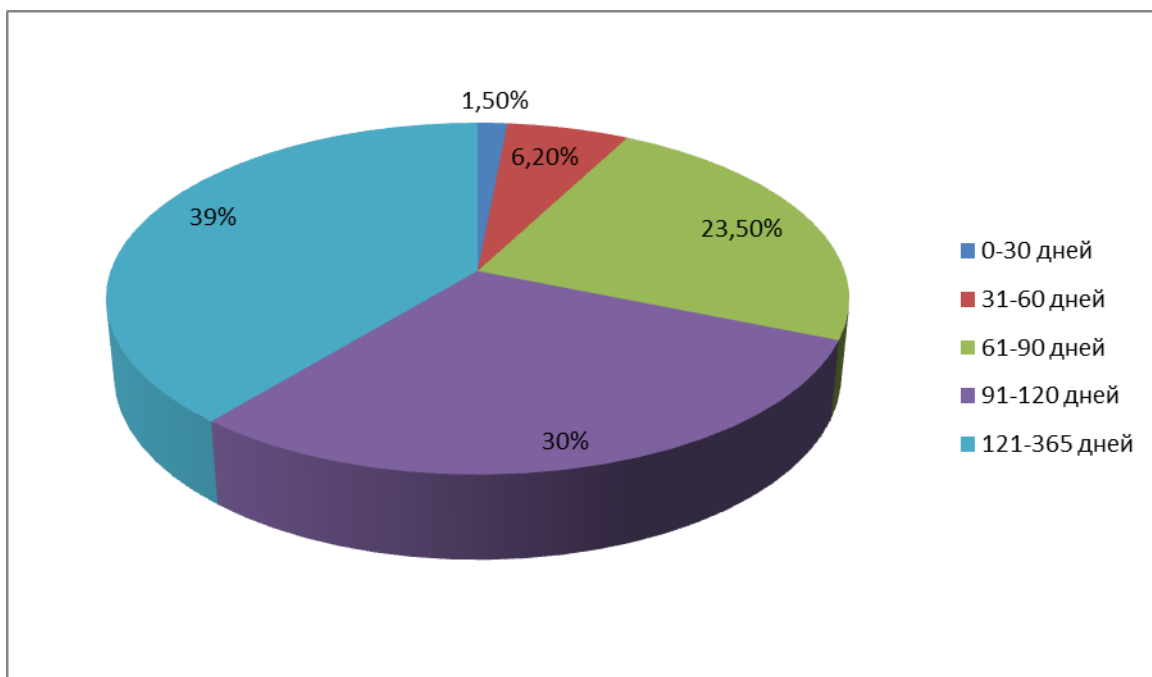


Рисунок 9 - Структура кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» по срокам погашения за 2014 г.

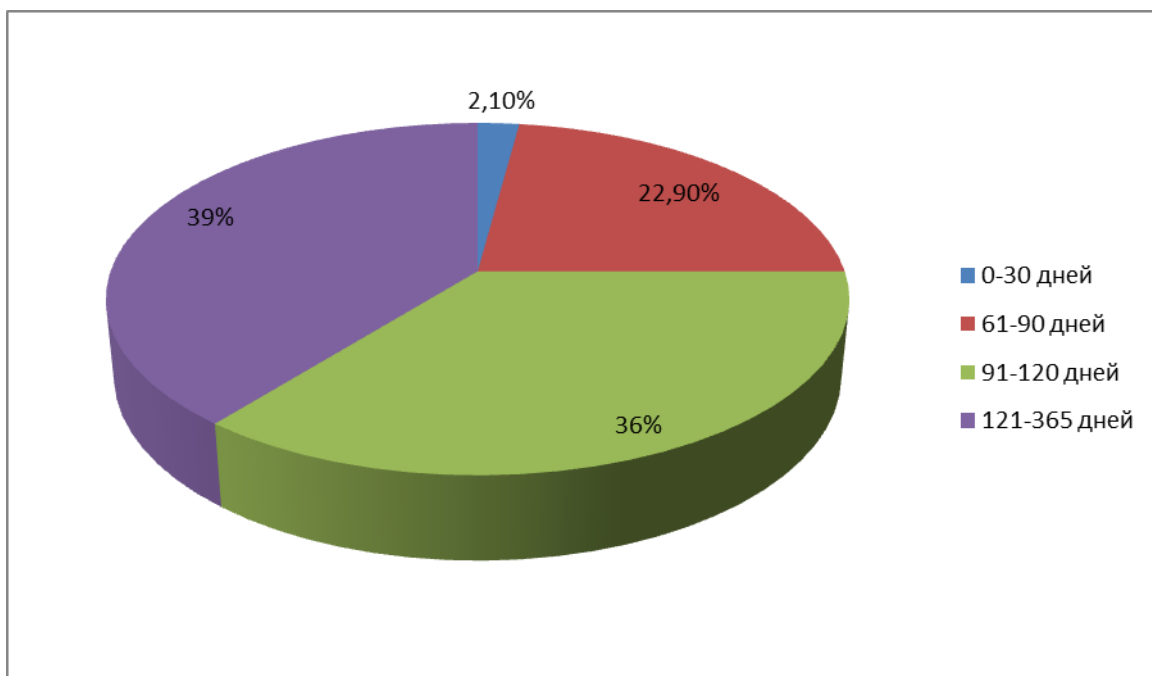


Рисунок 10 - Структура кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» по срокам погашения за 2015 г.

В таблице 7 проведем анализ состава дебиторской задолженности ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

Таблица 7 - Анализ состава и динамики дебиторской задолженности
ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

Показатели, тыс.руб.	2013	2014	2015	Абсолютное отклонение	
				2015-2013	2015-2014
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность, в т.ч.	7505	13387	9192	1687	-4195
Задолженность перед покупателями и заказчиками	7505	13387	9192	1687	-4195

В целом дебиторская задолженность в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снижается на 4195 тыс. руб.

Необходимо отметить, что в ООО «Строймонтаж» всю дебиторскую задолженность составляют покупатели и заказчики.

На рисунке 11 представлена динамика дебиторской задолженности ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

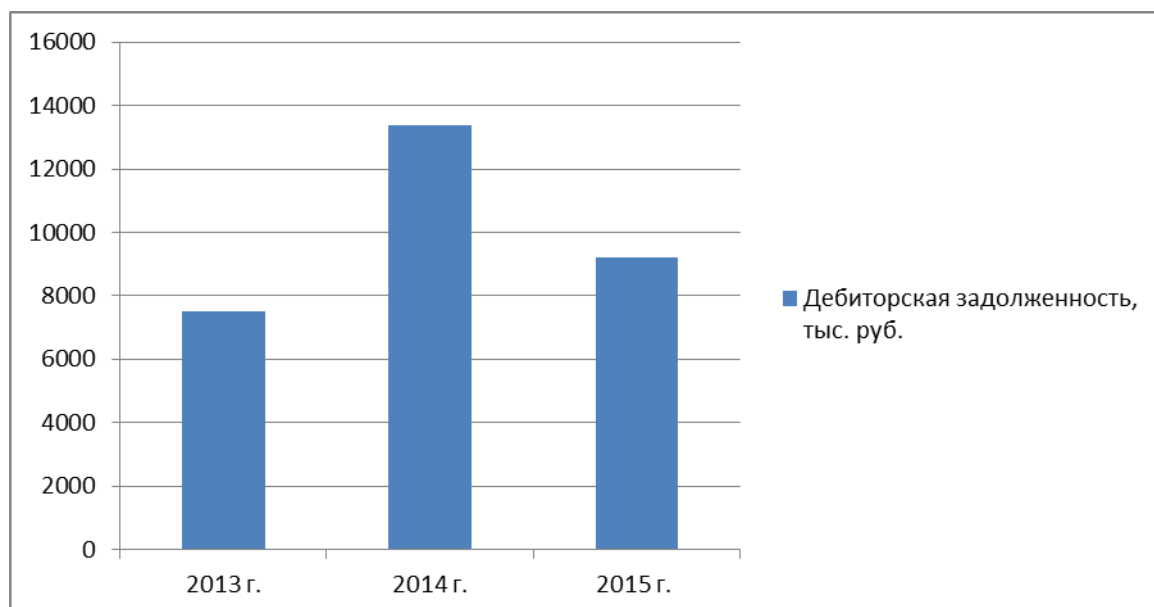


Рисунок 11 - Динамика дебиторской задолженности
ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

На рисунке 12 представлена динамика состава дебиторской задолженности ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

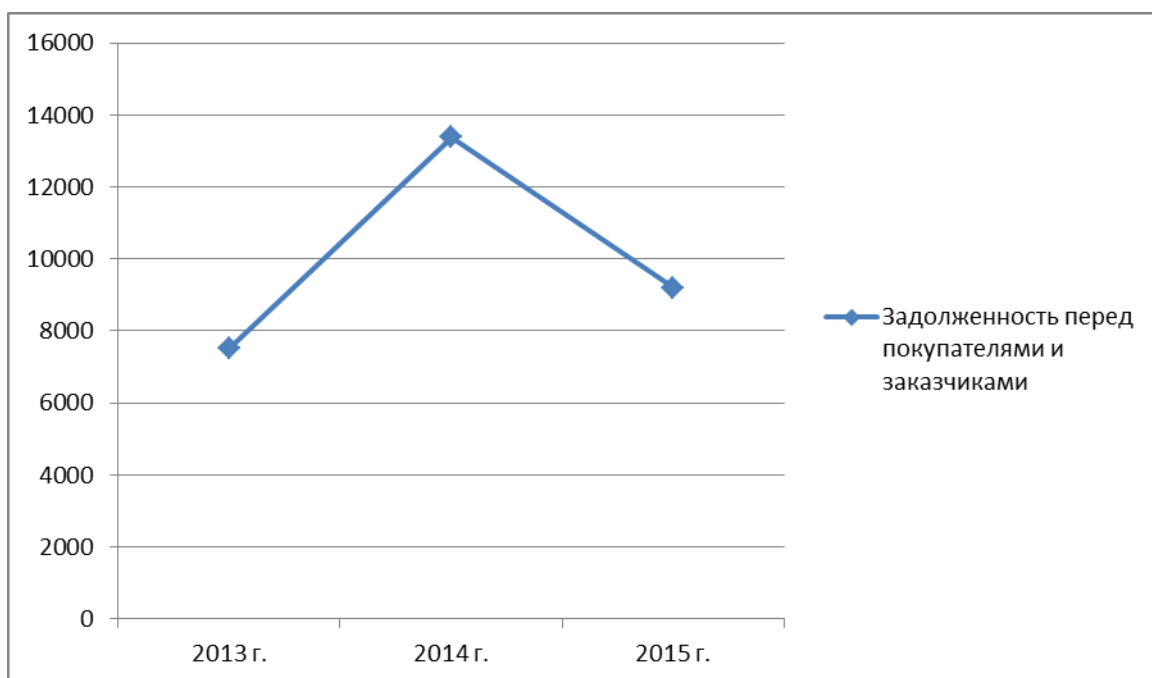


Рисунок 12 - Динамика состава кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

В кредиторской задолженности большую роль играют расчёты с поставщиками и подрядчиками.

Задолженность поставщикам до наступления установленных сроков платежей является нормальной.

Однако если она постоянна и достигает больших размеров, в процессе анализа необходимо рассмотреть возможности сокращения внеплановых финансовых ресурсов в обороте предприятия.

Для определения состояния обязательств в ООО «Строймонтаж» необходимо рассмотреть состав кредиторской задолженности.

В таблице 8 приведём анализ состава и динамики кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

Таблица 8 - Анализ состава и динамики кредиторской задолженности
ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

Показатели, тыс. руб.	2013	2014	2015	Абсолютное отклонение	
				2015-2013	2015-2014
1	2	3	4	5	6
Кредиторская задолженность, в т.ч.	9121	13425	8739	-382	-4686
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	9000	13100	8500	-500	-4600
Задолженность перед персоналом организации	90	300	200	110	-100
Задолженность перед бюджетными и внебюджетными фондами	31	25	39	8	14

Графически динамика кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг. представлена на рисунке 13.

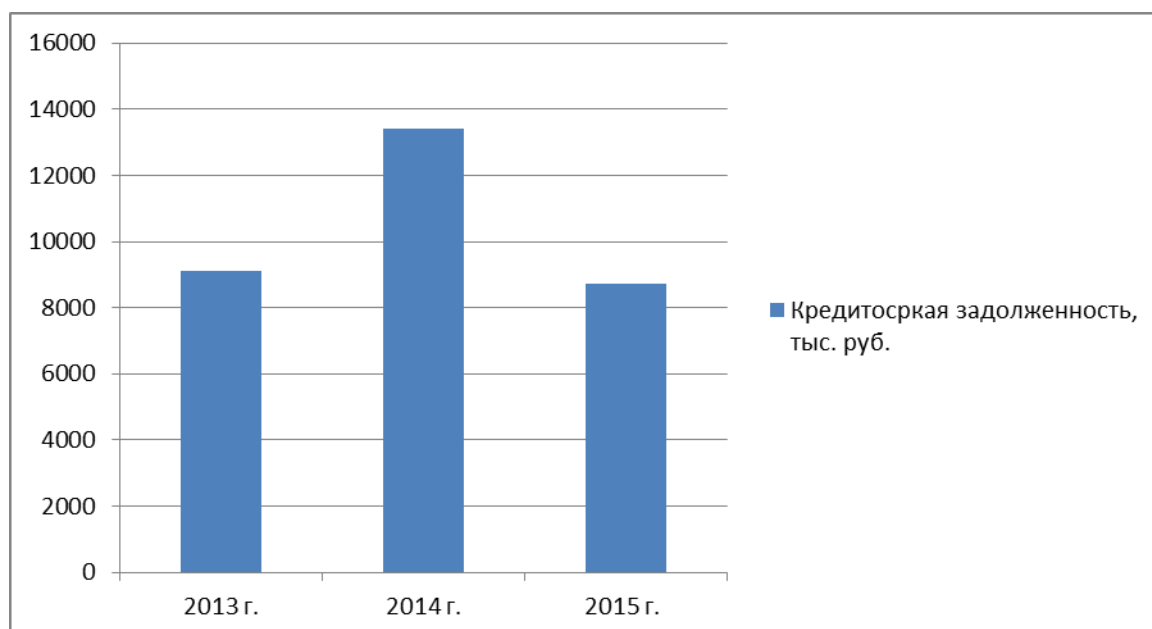


Рисунок 13 - Динамика кредиторской задолженности
ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

На рисунке 14 графически представлена динамика состава кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

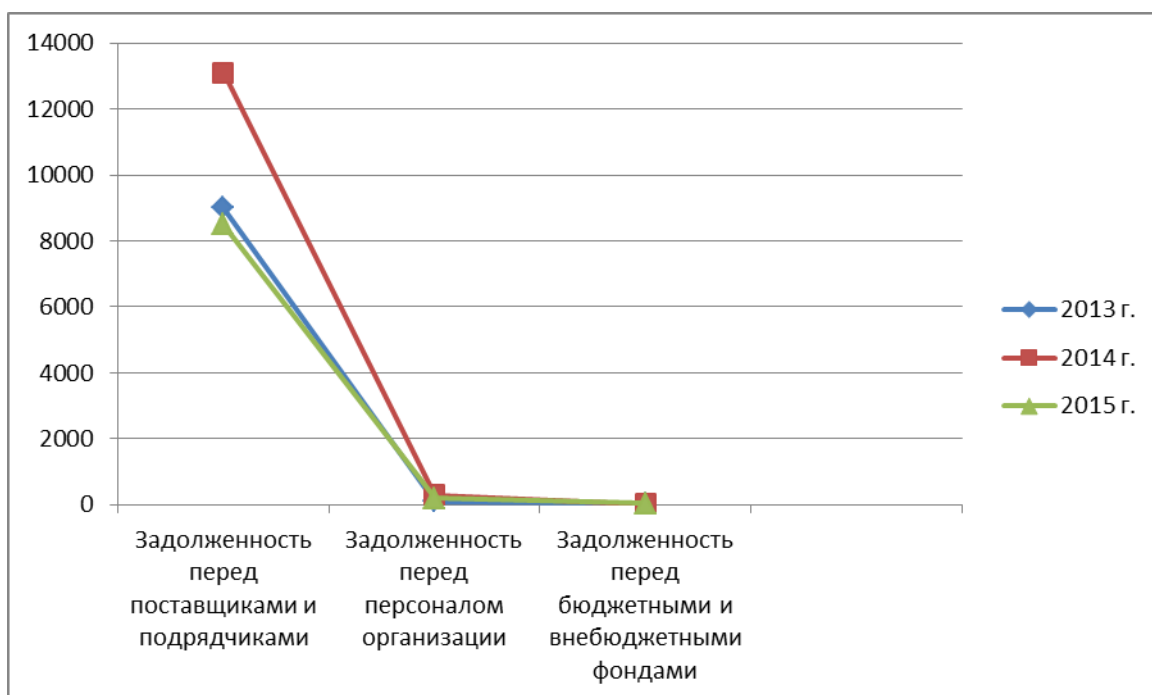


Рисунок 14 - Динамика состава кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

Из данных таблицы и рисунков видно, что кредиторская задолженность в 2015 г. по сравнению с 2013 г. сократилась на 382 тыс. руб. в том числе за счет снижения задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 500 тыс. руб. увеличения задолженности перед бюджетными и внебюджетными фондами на 8 тыс. руб., а также роста задолженности перед персоналом организации на 110 тыс. руб.

Кредиторская задолженность предприятия в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сокращается на 4686 тыс. руб., в том числе за счёт снижения задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 4600 тыс. руб. и задолженности перед персоналом организации на 100 тыс. руб. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. задолженность перед бюджетными и внебюджетными фондами увеличивается на 14 тыс. руб.

2.3 Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Деловая активность и финансовая стабильность организации во многом зависит от длительности оборота дебиторской и кредиторской задолженности. Оценка оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности позволяет исследовать:

- рациональность уровня оборачиваемости средств в расчётах за год. Действенность расчётно-платёжной дисциплины позволяет ускорить процесс оборота средств в расчётах, содействует притоку иных активов предприятия и выплате кредиторской задолженности;

- факторы, позволяющие снизить себестоимость продукции (работ, услуг). Это связано с тем, что рост оборотов способствует сокращению доли постоянных расходов, относимых на себестоимость;

- возможное ускорение оборачиваемости на иных стадиях процесса производства и продажи продукции (работ, услуг). Снижение оборота дебиторской и кредиторской задолженности способствует ускорению оборачиваемости денежных средств, запасов и обязательств предприятия.

Основной целью анализа является определение скорости и периода оборота задолженности и резервов её ускорения на различных этапах финансово-хозяйственной деятельности компании.

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

В свою очередь, кредиторская задолженность является краткосрочным обязательством, остатки которой в разрезе групп кредиторов отражают их преимущественные права на имущество предприятия. Это означает, что в любое время кредиторы могут истребовать погашения долгов. В случае неудовлетворительной структуры баланса, которая проявляется в росте удельного веса сомнительной дебиторской задолженности, возможна

ситуация, когда предприятие будет неспособно отвечать по собственным обязательствам. Следовательно, это может способствовать его банкротству.

Оборачиваемость дебиторской задолженности измеряет скорость погашения дебиторской задолженности предприятия, показывает, насколько быстро оно получает оплату за проданные товары от своих покупателей.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ($K_{ОДЗ}$) отражает, сколько раз за период предприятие получило от покупателей оплату в сумме среднего остатка неоплаченной задолженности. Данный показатель позволяет измерить эффективность работы с потребителями продукции в части взыскания дебиторской задолженности, а также характеризует политику компании относительно продаж в кредит. Чем больше размер коэффициента, то есть чем быстрее покупатели погашают собственную задолженность, тем лучше для предприятия.

Распространено определение показателя не в виде коэффициента, а в виде периода, в течение которого дебиторская задолженность остается неоплаченной. Период оборачиваемости дебиторской задолженности характеризует среднюю продолжительность отсрочки платежей, которые предоставляются покупателям ($П_{ОДЗ}$).

Оборачиваемость кредиторской задолженности является показателем скорости возврата организацией собственной задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ($K_{ОКЗ}$) характеризует, сколько раз предприятие погасило среднюю величину собственной кредиторской задолженности. Период оборота кредиторской задолженности характеризует средний период возврата кредиторской задолженности ($П_{ОКЗ}$).

Расчет оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности производится также при оценке денежных потоков предприятия, эффективности расчетов. Оборачиваемость кредиторской задолженности

определяется отношением стоимости приобретенных ресурсов к среднему за период размеру кредиторской задолженности (как правило, не всей, а только связанной с операционной деятельностью).

Оборачиваемость кредиторской задолженности зависима от сферы и масштаба деятельности компании. Для кредиторов является предпочтительным наиболее высокий коэффициент оборачиваемости, в то время как самой организации, отдельные аналитики считают, выгодней низкий коэффициент, который позволяет иметь остаток неоплаченной кредиторской задолженности в качестве бесплатного источника финансирования своей текущей деятельности.

Помимо расчета коэффициента, принято рассчитывать период оборачиваемость в днях. В итоге образуется среднее количество дней, в течение которого счета поставщиков являются неоплаченными.

Данные расчета коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, а также периодов их оборота представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Показатели, характеризующие оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютные отклонения (+/-)	
				2015 г от 2013 г	2015 г. от 2014 г.
1	2	3	4	5	6
К _{ОДЗ}	3,7	3,57	3,05	-0,65	-0,52
П _{ОДЗ}	97	102	120	5	18
К _{ОКЗ}	3,8	3,68	3,21	-0,59	-0,47
П _{ОКЗ}	96	99	114	18	15

На основе данной таблицы построим графики, которые представлены на рисунках 15-16.

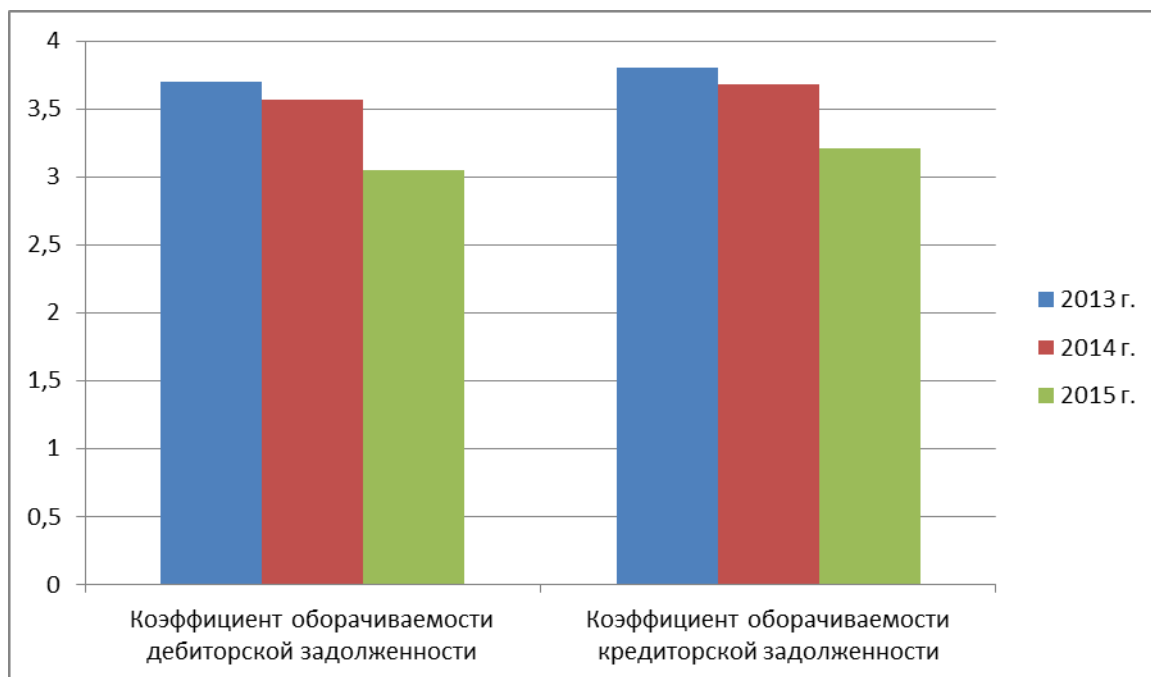


Рисунок 15 - Динамика коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

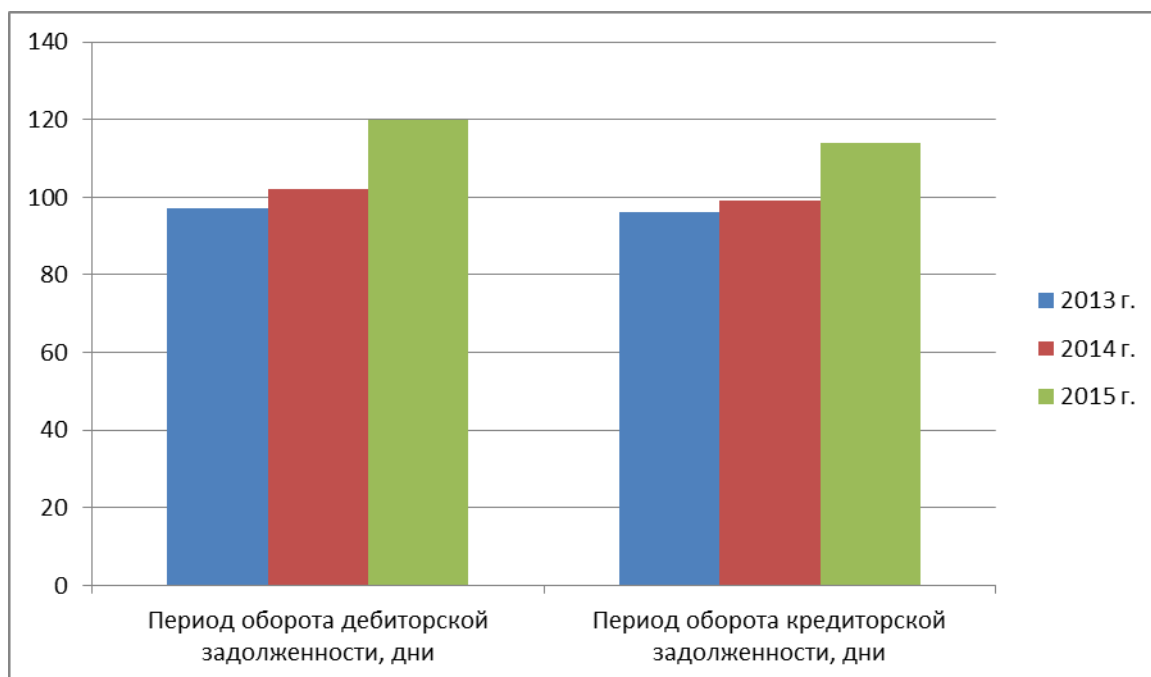


Рисунок 16 - Изменение периодов оборота дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

В результате проведенного анализа видно, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности имеет тенденцию к снижению:

- в 2015 г. по сравнению с 2013 г. на 0,65;

- в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 0,52.

Это связано с более низким темпом роста выручки и, вероятно, с ухудшением платежной дисциплины покупателей.

Период оборота дебиторской задолженности растет в 2015 г. он составил 120 дней против 97 дней за 2013 г. Это является плохой тенденцией, тем самым дебиторская задолженность медленнее обращается в денежные средства, следствием чего является снижение ликвидности оборотных средств организации.

Аналогично рассмотрим эффективность использования кредиторской задолженности.

Проведенный анализ показал, что коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности имеет тенденцию к снижению:

- в 2015 г. по сравнению с 2013 г. на 0,59;

- в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 0,47.

Это означает, что возникли проблемы с оплатой счетов, и свидетельствует о снижении эффективности использования кредиторской задолженности.

Период оборота кредиторской задолженности растет. Данный показатель в 2013 г. составил 96 дней, в 2014 г. – 99 дней, а в 2015 г. – 114 дней. Чем выше данный показатель, тем больше времени организация использует чужие ресурсы. С одной стороны, это может быть выгодно для ООО «Строймонтаж», с другой стороны, это может отражать просрочку оплаты поставщикам, и в последующем, потерю деловой репутации.

Сравнение кредиторской и дебиторской задолженностей способствует выявлению причин появления дебиторской задолженности. Большинство аналитиков считает, что если кредиторская задолженность

выше дебиторской, то организация эффективно использует средства, т.е. временно привлекает в оборот средств больше, чем отвлекает из оборота. Однако, бухгалтеры относятся к этому негативно, в связи с тем, что кредиторскую задолженность компания обязана погашать независимо от состояния дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность практически работает на организацию-дебитора, для кредитора данная задолженность обесценивается на уровень инфляции, помимо этого данная сумма не принимает участие в обороте, а могла бы способствовать росту прибыли на уровне рентабельности активов.

Взаимосвязанный анализ дебиторской задолженности и кредиторской задолженности показывает фактическую ликвидность и платежеспособность. Для этого может быть использован коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей, показывающий, сколько рублей дебиторской задолженности приходится на 1 рубль кредиторской задолженности. Оптимальное значение данного коэффициента варьируется от 0,9 до 1 т.е. кредиторская задолженность должна не более чем на десять процентов превышать дебиторскую задолженность.

Формула расчета коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей ($K_{сдж}$) может быть представлена в следующем виде:

$$K_{сдж} = ДЗ/КЗ, \quad (1)$$

где:

ДЗ - дебиторская задолженность;

КЗ - кредиторская задолженность.

Рассмотрим соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в таблице 10.

Таблица 10 - Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютные отклонения (+/-)	
				2015 г от 2013 г	2015 г. от 2014 г.
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность	7505	13387	9192	1687	-4195
Кредиторская задолженность	9121	13425	8739	-382	-4686
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (К _{сдж})	0,82	0,99	1,05	0,23	0,06

Графически динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг. представлена на рисунке 17.

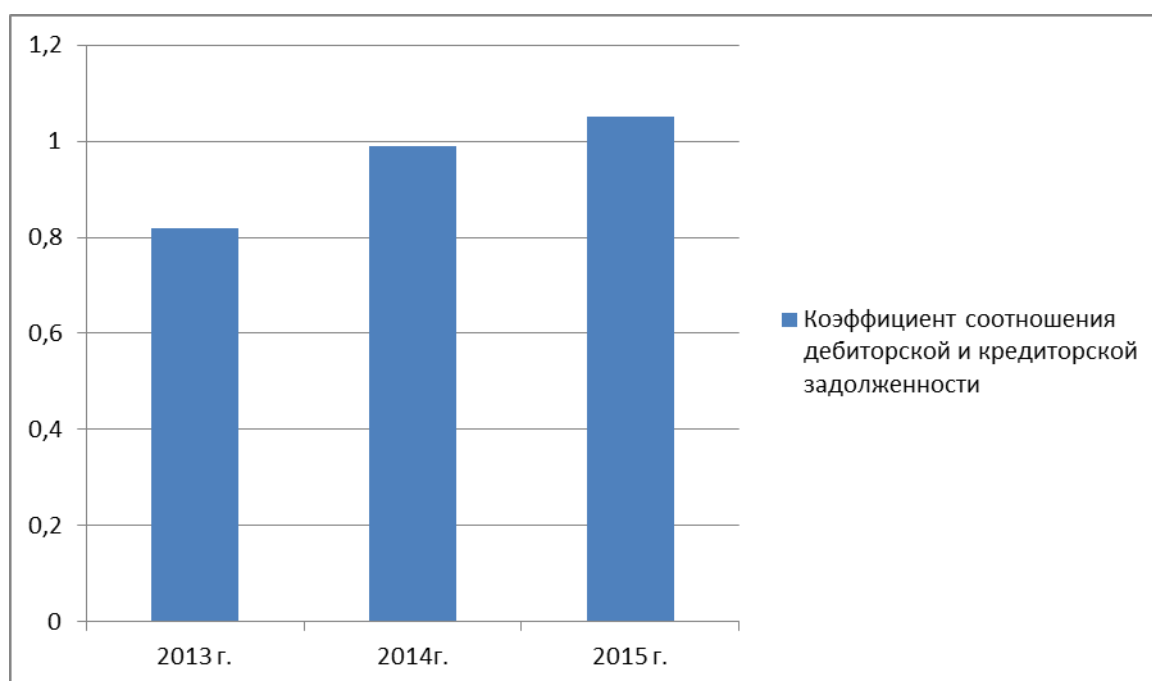


Рисунок 17 - Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Строймонтаж» за 2013-2015 гг.

Как видно из рисунка 17, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности с каждым годом увеличивается. В 2015 г. соотношение дебиторской задолженности с кредиторской повысилось по сравнению с 2013 г. на 0,23 пункта, а по сравнению с 2014 г. на 0,06 пункта.

Следует отметить, что в 2015 г. данный показатель находится в норме, однако его изменение необходимо контролировать, чтобы не допустить нарушения баланса структуры дебиторской и кредиторской задолженности. Для этого следует повышать эффективность использования и прилагать все усилия для удержания такого соотношений, поскольку значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности организации.

Глава 3. Совершенствование информационно-методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж»

3.1. Анализ системы контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Строймонтаж»

В условиях кризиса проблема банкротств многих организаций различных отраслей деятельности является достаточно актуальной. Практика показывает, что основной причиной данной ситуации является неумелое управление предприятием, особенно в части неэффективная работа с дебиторской и кредиторской задолженностью.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности имеет большое значение для деятельности предприятий, функционирующих в условиях рынка, так как позволяет поддерживать требуемые уровни ликвидности и платежеспособности. Эффективное использование дебиторской и кредиторской задолженности необходимо как при формировании имиджа надежного заемщика, так и с точки зрения обеспечения стабильной текущей деятельности предприятия. Значимое влияние на финансовое состояние и устойчивость развития организации оказывают величина и структура ее дебиторской и кредиторской задолженности.

В ООО «Строймонтаж» на размер дебиторской задолженности оказывают влияние:

- объем продаж на условиях рассрочки платежа;
- договорные условия расчетов с дебиторами. Следует учитывать, что чем более льготный срок расчетов предоставляется дебиторам, тем больше остатки дебиторской задолженности. Одновременно необходимо предусмотреть в договорах систему скидок в случае досрочной оплате, предоставление коммерческого кредита, оплату векселем, что может способствовать своевременному расчету и следовательно сокращению остатка дебиторской задолженности;
- наличие поручителей, залогов, банковских гарантий, т.е. некого

обеспечения возвратности долга, что способствует снижению дебиторской задолженности;

- платежная дисциплина покупателей и заказчиков. Чем больше требований к подбору покупателей и заказчиков с оценки их кредитоспособности, тем ниже будут остатки дебиторской задолженности;

- применение аналитического учета дебиторов, также эффективной системы внутреннего контроля за величиной, структурой и состоянием дебиторской задолженности, позволяют оперативно выявлять злостных неплательщиков;

- своевременность и качество осуществляемого анализа дебиторской задолженности и эффективность использования его результатов. Именно регулярная профессиональная аналитическая работа на предприятии способствует формированию информации о размере, структуре, динамике дебиторской задолженности, наличии и величине просроченной и безнадежной задолженности, а также конкретных дебиторах, задержка платежей которыми создает проблемы с текущей финансовой устойчивостью, ликвидностью и платежеспособностью организации;

- установление в договоре меры ответственности дебиторов за нарушение порядка расчетов. При этом, чем выше уровень этой ответственности, тем меньше остатки дебиторской задолженности.

В ООО «Строймонтаж в работе с дебиторской задолженностью выявлены следующие проблемы:

- отсутствие информации или низкое ее качество о сроках погашения дебиторами своих обязательств;

- функции контроля за дебиторской задолженностью распределены между различными отделами;

- низкий контроль за структурой и динамикой дебиторской задолженности;

- не регламентированная работа с просроченной дебиторской

задолженностью;

- несвоевременное определение степени влияния просроченной и безнадежной дебиторской задолженности на финансовое состояние организации.

Наличие кредиторской задолженности представляется нормальным для многих организаций различных сфер деятельности. Однако не стоит забывать о том, что эффективное ее использование является залогом успешного развития предприятия. Основной задачей при управлении организацией является недопущение роста кредиторской задолженности более некой строго определенной для каждого отдельного предприятия величины, существенно не влияющей на его финансовое состояние. Тем не менее, существует и факт того, что её увеличение также повышает количество привлеченных на предприятии средств, что является положительным фактором.

Эффективное использование кредиторской задолженности предприятия представляет собой выработку наиболее оптимальных вариантов работы с поставщиками товаров и услуг, определяющих сроки, объёмы и формы расчётов. Также следует учитывать специфику работы с каждым кредитором в отдельности, т.е. предполагать дифференциацию контрагентов.

В ООО «Строймонтаж» в работе с кредиторской задолженностью выявлены следующие проблемы:

- значительный рост кредиторской задолженности;
- функции контроля за кредиторской задолженностью распределены между различными отделами;
- низкий контроль за динамикой кредиторской задолженности;
- не регламентированная работа с кредиторской задолженностью;
- несвоевременное определение степени влияния роста кредиторской задолженности на финансовое состояние организации.

Актуальность эффективного использования дебиторской задолженности для российских организаций состоит в том, что отсутствие грамотного управления отрицательно влияет на платежеспособность и ликвидность хозяйствующих субъектов, особенно, когда взаимозачеты по платежам в бюджет и внебюджетные фонды ограничены – требуются платежи наличными деньгами. В этой связи в современных условиях является актуальной задачей трансформации дебиторской задолженности в денежные средства.

Решение данной задачи во многом определяется качеством дебиторской задолженности, платежеспособностью дебиторов и ускорением процессов расчетов с ними. Сокращение периода оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности свидетельствует о повышении устойчивости финансового состояния компании. Рост оборачиваемости дебиторской задолженности способствует ускорению оборота денежных средств, запасов и обязательств организации.

Поскольку дебиторская задолженность представляет собой, по сути, иммобилизацию, то есть отвлечение из хозяйственного оборота собственных оборотных средств предприятия, сопровождающуюся косвенными потерями, то каждая организация заинтересована в максимально возможном ускорении оборачиваемости замороженных в дебиторах средств.

Теоретически дебиторская задолженность может быть минимальной, однако, такая ситуация на практике практически не происходит из-за многих причин, в том числе в следствие конкуренции. С кредиторской задолженностью дело обстоит ровно наоборот, так как она представляет источник средств, в связи с чем, организация заинтересована в максимально длительном использовании чужих средств, то есть в отсрочке срока платежа, при условии их бесплатного появления и без отягощающих для компании последствий.

Успешная работа по предотвращению просроченной задолженности зависит от знания не только каждого из методов решения этой проблемы, но и порядка их применения в зависимости от конкретных хозяйственных ситуаций.

Рост и в целом наличие просроченной дебиторской задолженности представляет явление отрицательное, поскольку оно замедляет оборот капитала, ухудшает структуру баланса. В связи с чем, можно признать вполне обоснованными действия кредитора, направленные на предотвращение появления просроченной дебиторской задолженности и ликвидацию существующей.

Эффективная система контроля взаимоотношений с покупателями (основными дебиторами) должна подразумевать:

- а) разумный выбор контрагентов, которым можно дать коммерческий кредит;
- б) установление рациональных условий по предоставлению кредита;
- в) установление порядка работы с претензиями;
- г) контроль за исполнением клиентами условий договора.

Но, как бы ни была эффективна система отбора покупателей, при взаимодействии с ними возможны накладки. В этой связи организация вынуждена организовывать систему контроля за выполнением покупателями платежной дисциплины. Такая система, является системой администрирования взаимоотношений с покупателями и она предполагает:

- а) постоянный мониторинг дебиторов относительно объемов задолженности, сроков погашения и др.;
- б) снижение времени между завершением работ, отгрузкой продукции и предъявлением платежных документов;
- в) отправление платежных документов по надлежащим адресам;
- г) четкое изучение запросов клиентов об условиях оплаты;
- д) отлаженную процедуру оплаты счетов и получения платежей.

Аналитические процедуры, имеющие отношение к контролю дебиторской и кредиторской задолженности, являются элементом системы внутрифирменного финансового анализа и управленческого контроля. Они не являются строго формализованными, а их ключевое содержание – контроль за своевременностью оплаты счетов. Что касается анализа, то он может быть сведен к оценке:

- тенденций дебиторской и кредиторской задолженности по сумме и удельному весу (как правило, рост доли задолженности в валюте баланса рассматривается как отрицательная тенденция);

- темпов роста (снижения) дебиторской и кредиторской задолженности и выручки (оптимальным является соотношение: темп роста продаж выше темпа роста дебиторской задолженности);

- оборачиваемости средств, вложенных в дебиторскую и кредиторскую задолженность (рост оборачиваемости характеризует вовлечение в хозяйственный оборот высвобожденных денежных средств);

- состояния, динамики и доли просроченной дебиторской задолженности (данные о просроченных долгах, ключевых дебиторов и изменении резерва по сомнительным долгам могут раскрываться в отчетной форме «Иные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»).

3.2. Мероприятия, направленные на совершенствование информационно-методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж»

ООО «Строймонтаж» проводит «мягкий» тип кредитной политики. Приоритетной целью своей кредитной деятельности общество ставит максимизацию дополнительной прибыли за счет расширения объема реализации в кредит, не считаясь с высоким уровнем кредитного риска, который сопровождает эти операции. Механизмом реализации их политики

является распространение кредита на более рискованные группы покупателей; увеличение периода предоставления кредита и его размера; снижение стоимости кредита до минимально допустимых размеров; предоставление покупателям возможности продления срока действия кредита.

Проведенный анализ показал явное наличие проблем в системе осуществления расчетов. ООО «Строймонтаж» является предприятием со значительным объемом выполняемых услуг и, следовательно, объемов реализации. Основными недостатками системы расчетов можно считать довольно стремительное и существенное увеличение объемов задолженности в период 2013-2014 гг. Аналогичный рост мы также наблюдаем и у кредиторской задолженности. За анализируемое время, произошло довольно стремительно и существенно формирование кредиторской задолженности с достаточно низким обеспечением обязательств по ней, что является результатом накапливания ряда проблем в расчетах с кредиторами. Порождено это было несколькими причинами.

Во-первых, недостаток платежных средств у ООО «Строймонтаж» для исполнения погашения текущих платежей.

Во-вторых, неудовлетворительная платежная дисциплина заказчиков (потребителей), результатом которой стало накапливание избыточной дебиторской задолженности. Накапливание излишков дебиторской и кредиторской задолженности связано с неорганизованной системой расчетов, а также с нечеткой работой по востребованию образовавшихся просроченных долгов потребителей. Таким образом, можно сделать вывод о некачественной работе предприятия по обеспечению расчетов с заказчиками. Руководству предприятия для увеличения суммы денежных средств, постоянно присутствующих в обороте, необходимо устранить следующие недостатки для повышения эффективности использования кредиторской и дебиторской задолженности. К таким недостаткам относятся следующие:

- в договорах с поставщиками товаров не используется взаимозачет, который позволяет предприятию сократить свою задолженность перед ними;

- в договорах с покупателями не предусматривается наличие скидки за преждевременную оплату товаров, которая позволила бы ускорить период инкассации дебиторской задолженности;

- предприятие сотрудничает с покупателями, имеющими низкую платежеспособность, а значит, проводит их некачественный отбор;

- на предприятии не налажен контроль соотношения кредиторской и дебиторской задолженности;

- предприятие не расширяет круг потребителей продукции, работ, услуг с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;

- на предприятии не сформирована система стандартов оценки покупателей по уровню кредитоспособности, которая позволит более качественно проводить отбор клиентов, которым можно предоставлять кредит;

- не проводится анализ дебиторской задолженности по видам продукции для определения невыгодных с точки зрения инкассации товаров;

- на предприятии не сформирована система дифференциации кредитных условий в соответствии с уровнем кредитоспособности покупателей.

С целью решения выделенных проблем предлагаем в ООО «Строймонтаж» внедрить следующие мероприятия, способствующие контролю и эффективному использованию дебиторской задолженности:

- предварительная проверка дебитора на начальном этапе сотрудничества;

- сбор данных о выставленных дебиторам счетах, которые не оплачены в настоящий момент;

- планирование допустимых лимитов дебиторской задолженности;

- своевременное выявление величины безнадежной и сомнительной

дебиторской задолженности;

- определение срока просрочки платежа по каждому из дебиторов;
- установление штрафных санкций по просрочке платежа и их закрепление в условиях договора и претензионная работа с недисциплинированными дебиторами.
- поиск путей финансирования дебиторской задолженности.

В ООО «Строймонтаж» предлагаем внедрим форму управленческой отчетности по работе с дебиторской задолженностью «Реестр старения счетов дебиторов», представленной в таблице 11

Таблица 11 - Реестр старения счетов дебиторов

Дебитор	0 - 60 дн.	60 - 120 дн.	120 - 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	Доля, %
Фирма "А"						
Фирма "Б"						
Фирма "В"						
Прочие дебиторы						
Итого						
Доля, %						

С целью недопущения безнадежной дебиторской задолженности предлагаем внедрить в ООО «Строймонтаж» форму управленческой отчетности по прогнозированию безнадежной дебиторской задолженности, представленную в таблице 12. Необходимо выделить следующие направления решения данных проблем и повышения эффективности использования кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж».

1. Поиск поставщика с наиболее подходящими для компании условиями поставки. Взаимоотношения с поставщиками формируются уже на этапе их выбора. Количество поставщиков для сотрудничества во многом зависит от особенностей деятельности компании, действующих законодательных и технических ограничений, условий поставки. В связи с

чем, в настоящее время непосредственный отбор поставщиков лучше проводить на тендерной основе.

Таблица 12 - Прогнозирование безнадежной дебиторской задолженности

Срок задолженности, дн.	Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	Вероятность безнадежных долгов	Сумма безнадежных долгов, тыс. руб.	Реальная величина задолженности, тыс. руб.
0 – 60				
60 – 120				
120 – 180				
180 – 360				
360 - 720				
Свыше 720				
Итого				

2. Согласование коммерческих условий поставки. Покупатель и поставщик должны достичь каждый для себя оптимальных условий. Так, покупатель заинтересован в получении скидок, отсрочек платежей, коммерческих кредитов. А поставщик - в таких условиях крайне не заинтересован. В связи с чем заключение договора на поставку продукции – является результатом договоренности между партнерами, в отношении суммы договора, сроков платежей, лимитов задолженностей.

3. Контроль за динамикой кредиторской задолженности. Данную составляющую необходимо строго соблюдать в управлении, так как кредиторская задолженность тесно связана с работой поставщиков, а поставки в свою очередь тесно связаны с производственным циклом, в котором не должно быть сбоев.

Необходимо отметить, что постоянный рост дебиторской и кредиторской задолженности может привести к неликвидности бухгалтерского баланса, поскольку высоколиквидные активы предприятия могут не покрывать наиболее срочные обязательства. Несоблюдение

данного неравенства может привести к достаточно серьезным проблемам в деятельности организации. Федеральный закон от 26.10.02г. №127 – ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» устанавливает основания для признания должника несостоятельным (банкротом), регулирует порядок, и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), порядок и условия проведения процедур банкротства и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов. Так, юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или), обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. Это и является признаком банкротства.

В ООО «Строймонтаж» предлагаем внедрим форму управленческой отчетности по работе с кредиторской задолженностью «Реестр старения счетов дебиторов», представленной в таблице 13.

Таблица 13 - Реестр старения счетов кредиторов

Кредитор	0 - 60 дн.	60 - 120 дн.	120 - 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	Доля, %
Фирма "А"						
Фирма "Б"						
Фирма "В"						
Прочие кредиторы						
Итого						
Доля, %						

Для совершенствование информационно-методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж» предлагаем внедрить формы управленческой отчетности, представленные в таблицах 14-15.

Таблица 14

Анализ основных групп дебиторов

Классификация дебиторов по группам	Величина дебиторской задолженности, тыс. руб. 2015 г.	Величина дебиторской задолженности, тыс. руб. 2016 г.	Величина дебиторской задолженности, тыс. руб. 2017 г.	темп роста в % в 2017 г. от:		Уд. вес в структуре в 2015 г., %	Уд. вес в структуре в 2016 г., %	Уд. вес в структуре в 2017 г., %	Изменения уд. веса, в % в 2017 г. к:	
				2015 г.	2016 г.				2015 г.	2016 г.
А. Юридические лица,										
1.										
2.										
3.										
...										
Б. Физические лица										
1.										
2.										
3.										
...										
Итого:										

Таблица 15

Анализ основных групп кредиторов

Классификация кредиторов по группам	Величина кредиторской задолженности, тыс. руб. 2015 г.	Величина кредиторской задолженности, тыс. руб. 2016 г.	Величина кредиторской задолженности, тыс. руб. 2017 г.	темп роста в % в 2017 г. от:		Уд. вес в структуре в 2015 г., %	Уд. вес в структуре в 2016 г., %	Уд. вес в структуре в 2017 г., %	Изменения уд. веса, в % в 2017 г. к:	
				2015 г.	2016 г.				2015 г.	2016 г.
А. Юридические лица,										
1.										
2.										
3.										
...										
Б. Физические лица										
1.										
2.										
3.										
...										
Итого:										

Для повышения эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности предлагаем в ООО «Строймонтаж» внедрить мероприятия, представленные на рисунок 18.

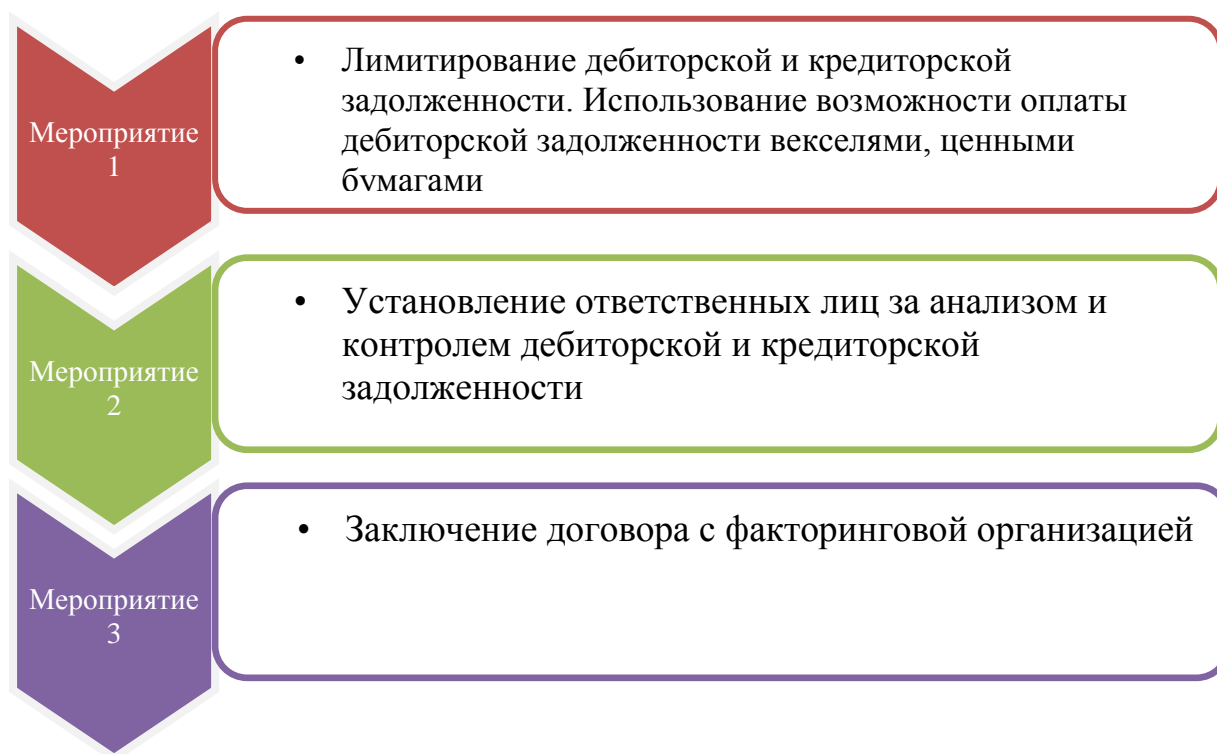


Рисунок 18 - Предлагаемые мероприятия по повышению эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж»

Первое мероприятие состоит в установлении лимитов на размеры дебиторской и кредиторской задолженности, а также по возможности получение оплаты дебиторской задолженности векселями и ценными бумагами.

Так, превышение лимита дебиторской задолженности должно сопровождаться выявлением причин и переходом на использование возможности оплаты покупателями и заказчиками дебиторской задолженности векселями, ценными бумагами. В ситуации, когда

разрабатывается стратегия взыскания, а задолженность является просроченной, то кроме «удобных» способов расчетов (денежными средствами, взаимозачетом), следует предпочесть такие способы расчетов, как обмен долга на акции должника, оформление задолженности векселем. А в случае отказа должника от данных методов оплаты необходимо обращение в Арбитражный суд. При неуплате покупателями и заказчиками своих обязательств необходимо прекращение предоставления услуг дебитору.

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

Второе мероприятие по улучшению использования дебиторской и кредиторской задолженностью заключается в установлении ответственных лиц за анализом и контролем дебиторской и кредиторской задолженности, а также разработке регламента по контролю за данными видами задолженностей.

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

Факторинг представляет собой продажу дебиторской задолженности специализированному финансовому институту, факторинговой компании, обычно без права обратного требования.

Так, поставщик освобождается от кредитного риска, связанного с возможной неуплатой долга.

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 совершенствования управления дебиторской задолженностью ООО «Строймонтаж» предлагается заключить договор с факторинговой организацией.

Дебиторская задолженность выступает как один из источников погашения кредиторской задолженности организации.

В случае, если в организации будут заморожены суммы в виде дебиторской задолженности, то у нее может быть недостаток денежных средств. Это будет способствовать формированию кредиторской задолженности, а также просрочкам платежей в бюджет, внебюджетные фонды, отчислений по социальному страхованию и обеспечению, по оплате плате и прочим платежам.

Это может привести к появлению различных штрафов, пеней, неустоек.

Нарушение договорных обязательств и несвоевременная оплата продукции поставщикам приведут к потере деловой репутации фирмы и в конечном итоге к неплатежеспособности и неликвидности.

В связи с чем, ООО «Строймонтаж» для совершенствования управления дебиторской и кредиторской задолженностью и улучшения финансового состояния необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, находить пути и способы, позволяющие сократить величину задолженности на предприятии и следовать предложенным мероприятиям.

В результате реализации мероприятий планируется сократить 25 % дебиторской задолженности и кредиторской задолженности.

Рассчитаем экономический эффект от предложенных мероприятий в ООО «Строймонтаж» в таблице 16.

Таблица 16 - Экономический эффект от предложенных мероприятий в
ООО «Строймонтаж»

Показатели	2015 г.	Прогнозный	Абсолютное отклонение
1	2	3	4
Выручка, тыс. руб.	28026	28026	-
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	9192	6894	- 2298
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	8739	6554	- 2185
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	3,05	4,07	1,02
Период оборота дебиторской задолженности	120	90	- 30
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	3,21	4,28	1,07
Период оборота кредиторской задолженности	114	85	-29

Графически отобразим динамику дебиторской и кредиторской задолженности после реализации предложенных мероприятий на рисунке 19.

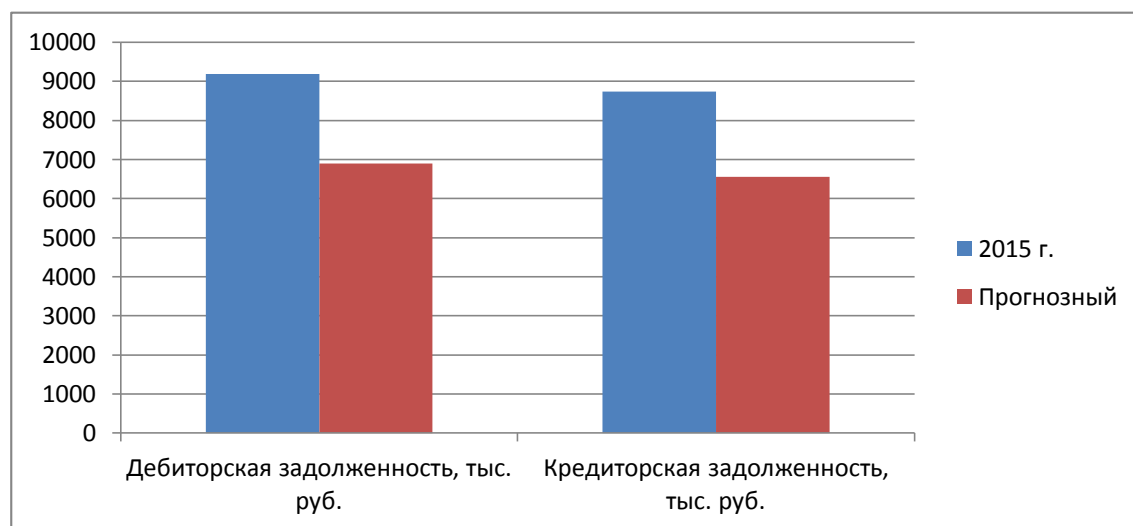


Рисунок 19 - Динамика дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж» после реализации предложенных мероприятий

Графически отобразим динамику коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж» после реализации предложенных мероприятий на рисунке 20.

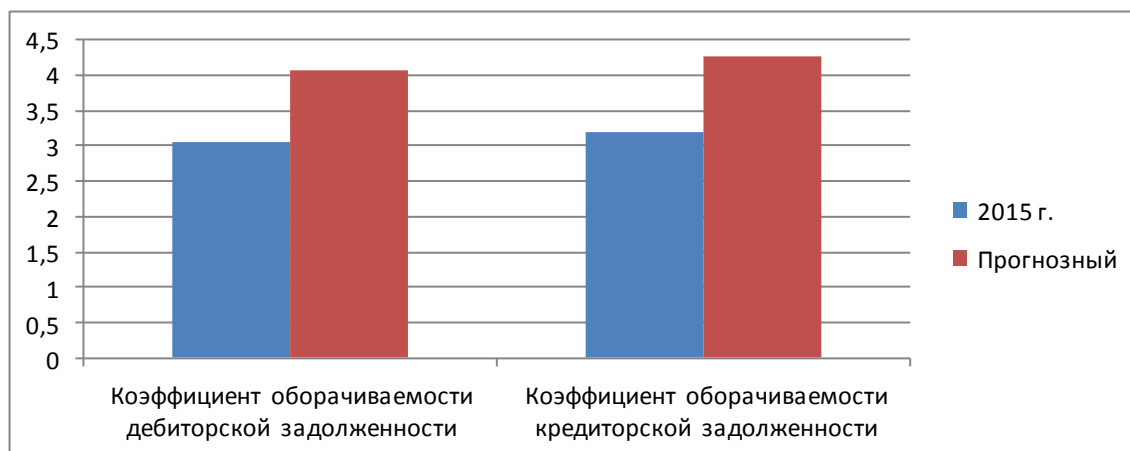


Рисунок 20 - Динамика коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж» после реализации предложенных мероприятий

Графически отобразим динамику периодов оборота дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж» после реализации предложенных мероприятий на рисунке 21.

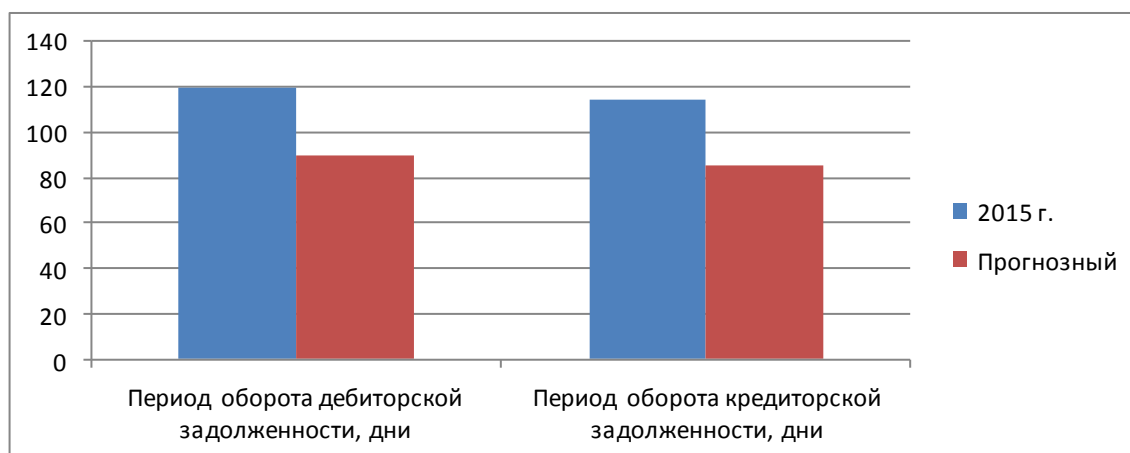


Рисунок 21 - Динамика периодов оборота дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж» после реализации предложенных мероприятий

В результате предложенных мероприятий:

- сократиться дебиторская задолженность на 2298 тыс. руб.;
- уменьшится кредиторская задолженность на 2185 тыс. руб.;
- увеличится оборачиваемость дебиторской задолженности на 1,02 пункта;
- повысится оборачиваемость кредиторской задолженности на 1,07 пункта;
- снизится период оборота дебиторской задолженности на 30 дней;
- сократиться период оборота кредиторской задолженности на 29 дней.

Таким образом, произведенный расчет показателей подтвердил эффективность предложенных мероприятий.

Заключение

Содержание диссертационного исследования выражается в следующих трех логически взаимосвязанных группах теоретических, методических и практических проблем.

Первая группа проблем, исследованных в диссертации, связана с рассмотрением теоретических основ и информационного обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации.

В процессе исследования выявлено, что в жизнедеятельности организации дебиторская и кредиторская задолженность занимают центральное место.

В общем смысле дебиторская задолженность – это задолженность иных предприятий, работников и физических лиц за выполненные работы, отгруженную продукцию, подотчетные суммы, полученные займы.

Кредиторская задолженность представляет собой обязательства компании за приобретенные ей товары, работы и услуги, а также прочие обязательства в пользу кредиторов, которые обусловлены хозяйственными сделками за прошлые периоды.

Кроме этого, под кредиторской задолженностью понимают задолженность конкретной организации иным предприятиям, работникам и физическим лицам.

Следует отметить, что кредиторскую задолженность можно охарактеризовать как источник краткосрочного привлечения денежных средств. При этом организации необходимо предусматривать возможность их оперативного вовлечения в оборот для эффективного вложения в более ликвидные виды активов, приносящие высокий доход.

В процессе исследования изучена классификация дебиторской и кредиторской задолженности.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности включает комплекс взаимосвязанных вопросов, относящихся к оценке финансового состояния организации.

Потребность в регулярном исследовании состояния и структуры дебиторской и кредиторской задолженности появляется у руководителей соответствующих служб; аудиторов, проверяющих правильность отражения долгов дебиторов и задолженности кредиторам; финансовых аналитиков кредитных организаций и инвестиционных институтов. Однако особое внимание анализу долговых обязательств должны уделять менеджеры самой организации.

В процессе исследования установлено, что финансовое состояние и будущее развитие организации зависит от того, верно выбрана кредитная политика и как осуществляется работа с дебиторами и кредиторами. По этой причине, значительную роль играет анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

В работе установлено, что 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

В диссертации установлено, что эффективное использование дебиторской задолженности в первую очередь связано с оптимизацией размера и обеспечением инкассации задолженности покупателей за продукцию, работу и услуги. Формирование алгоритмов эффективного использования текущей дебиторской задолженности определяется как кредитная политика предприятия по отношению к покупателям продукции.

В процессе исследования разработаны основные этапы работы по повышению эффективности использования текущей дебиторской задолженности.

Информационное обеспечение анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации формируется как набор первоначальных исходных значений, являющихся базой для выполнения соответствующих оценочных и прогнозных расчетов. При этом важно добиться того, чтобы применяемые в качестве базы данные отражали специфику деятельности предприятия.

В качестве основного источника информации для целей анализа дебиторской и кредиторской задолженности выступает сводная информационная единица, содержащая данные о кредиторах и дебиторах, а также платежеспособности и ликвидности организации, получившая название "операционный норматив задолженности" (ОНЗ).

При этом важно добиться того, чтобы применяемые в качестве базы данные отражали специфику деятельности строительных организаций. Отраслевая особенность должна определяться как структурой активов и пассивов предприятия и его деловой активностью, так и рядом частных показателей, в том числе составом и структурой основных ресурсов.

Для целей оценки структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности строительной организации в качестве информационного обеспечения выступает бухгалтерская (финансовая) отчетность.

В магистерской диссертации раскрыто содержание каждой формы бухгалтерской отчетности для целей анализа финансовой устойчивости организации.

Вторая группа проблем, рассмотренных в диссертационной работе, связана с изучением методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж».

Строительная сфера играет значимую роль в промышленности любого региона. ООО «Строймонтаж» – коммерческая организация, основным видом

деятельности которой является производство общестроительных работ. анализ основных технико - экономических показателей деятельности ООО «Строймонтаж» свидетельствует, что выручка в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизилась на 19716 тыс. руб. или 41,3% за счет снижения оказанных работ. Себестоимость продаж также сократилась за рассматриваемый период на 30773 тыс. руб. или 65,2%. Прибыль от продаж и чистая прибыль имеют отрицательную динамику на 470 тыс. руб. и 311 тыс. руб. соответственно. Рентабельность продаж уменьшилась на 0,89 % и в 2015 г. составила 0,25%.

Проведенный анализ показал, что в ООО «Строймонтаж» с 2013-2015 гг. преобладает дебиторская задолженность сроком возникновения от 121 до 365 дней. Наибольшая величина дебиторской задолженности с данным сроком погашения приходилась на 2014 г., а в 2015 г. она была снижена на 16%. Дебиторская задолженность сроком 91-120 дней в 2014 г. составляла 2600 тыс. руб., а в 2015 г. 2800 тыс. руб. Необходимо отметить, что дебиторская задолженность сроком возникновения 121-365 дней в 2015 г. снизилась: по сравнению с 2013 г. на 20,6%, а по сравнению с 2014 г. на 45,6%. Долгосрочная дебиторская задолженность, сроком возникновения свыше 365 дней в 2015 г. по сравнению с 2013 г. выросла на 30%, а по сравнению с 2014 г. сократилась на 10,9%. В целом дебиторская задолженность в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снижается на 4195 тыс. руб.

Необходимо отметить, что в ООО «Строймонтаж» безнадежной дебиторской задолженности нет.

Проведенный анализ показал, что кредиторская задолженность сроком погашения 0-30 дней в 2015 г. по сравнению с 2013 г. выросла на 50%, а по сравнению с 2014 г. сократилась на 10%. В 2015 г. кредиторской задолженности сроком погашения 31-60 дней в организации не было. Кредиторская задолженность сроком 61-90 дней в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сократилась на 36,5%. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. кредиторская задолженность сроком погашения 91-120 дней снизилась на 21,9%.

За все рассматриваемые периоды наибольшую величину имела кредиторская задолженность сроком погашения 120-365 дней. Необходимо отметить, что 2015 г. данный показатель снижается: по сравнению с 2013 г. на 7,2%, а по сравнению с 2014 г. на 34,4%. В целом кредиторская задолженность в 2015 г. сокращается: в сравнении с 2014 г. на 382 тыс. руб., а с 2013 г. на 4686 тыс. руб.

Анализ структуры дебиторской задолженности показал, что за рассматриваемые периоды наибольший удельный вес занимала дебиторская задолженность сроком 121-265 дней: в 2013 г. – 64%, в 2014 г. – 52,3%, в 2015 г. – 41,5%. Удельный вес дебиторской задолженности сроком 61-90 дней в 2015 г. растет по сравнению с 2013 г. на 2,8%, а с 2014 г. на 1,3%. Удельный вес долгосрочной дебиторской задолженности также в 2015 увеличивается по сравнению с 2013 г. на 1,2%, с 2014 г. на 3,3%.

Анализ структуры кредиторской задолженности показал, что за рассматриваемые периоды наибольший удельный вес занимала кредиторская задолженность сроком 121-265 дней: в 2013 г. – 40,5%, в 2014 г. – 39%, в 2015 г. – 39,2%. Удельный вес кредиторской задолженности сроком 91-120 дней в 2015 г.: снижается по сравнению с 2013 г. на 0,4% и увеличивается по сравнению с 2014 г. на 6%. Удельный вес кредиторской задолженности сроком 61-90 дней в 2015 г. растет по сравнению с 2013 г. на 6,2% и снижается по сравнению с 2014 г. на 0,6%. Удельный вес кредиторской задолженности сроком 0-30 дней в 2015 г. растет по сравнению с 2013 г. на 0,8%, а с 2014 г. на 0,6%.

Деловая активность и финансовая стабильность организации во многом зависит от скорости оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

В результате проведенного анализа эффективности использования дебиторской задолженности видно, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности имеет тенденцию к снижению в 2015 г. по сравнению с 2013 г. на 0,65, а с 2014 г. на 0,52. Это связано с более низким

темпом роста выручки и, вероятно, с ухудшением платежной дисциплины покупателей. Период оборота дебиторской задолженности растет в 2015 г. он составил 120 дней против 97 дней за 2013 г. Это является плохой тенденцией, тем самым дебиторская задолженность медленнее обращается в денежные средства, следствием чего является снижение ликвидности оборотных средств организации.

Аналогично рассмотрена эффективность использования кредиторской задолженности. Проведенный анализ показал, что коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности имеет тенденцию к снижению в 2015 г. по сравнению с 2013 г. на 0,59, а с 2014 г. на 0,47. Это означает, что возникли проблемы с оплатой счетов, и свидетельствует о снижении эффективности использования кредиторской задолженности. Период оборота кредиторской задолженности растет. Данный показатель в 2013 г. составил 96 дней, в 2014 г. – 99 дней, а в 2015 г. – 114 дней. Чем выше данный показатель, тем дольше времени предприятие пользуется чужими ресурсами. С одной стороны, это может быть выгодно для ООО «Строймонтаж», с другой стороны, это может свидетельствовать о просрочке оплат поставщикам, и как следствие, потере деловой репутации.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности с каждым годом увеличивается. В 2015 г. соотношение дебиторской задолженности с кредиторской повысилось по сравнению с 2013 г. на 0,23 пункта, а по сравнению с 2014 г. на 0,06 пункта.

Следует отметить, что в 2015 г. данный показатель находится в норме, однако его изменение необходимо контролировать, чтобы не допустить нарушения баланса структуры дебиторской и кредиторской задолженности. Для этого следует повышать эффективность использования и прилагать все усилия для удержания таких соотношений, поскольку значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности организации.

Третья группа проблем, исследованных в магистерской диссертации, связана с выявлением проблем и путей совершенствования информационно-методического обеспечения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Строймонтаж».

В условиях кризиса проблема банкротств многих организаций различных отраслей деятельности является достаточно актуальной. Практика показывает, что основной причиной данной ситуации является неумелое управление предприятием, особенно в части неэффективная работа с дебиторской и кредиторской задолженностью.

В ООО «Строймонтаж» в работе с дебиторской задолженностью выявлены следующие проблемы:

- отсутствие информации или низкое ее качество о сроках погашения дебиторами своих обязательств;
- функции контроля за дебиторской задолженностью распределены между различными отделами;
- низкий контроль за структурой и динамикой дебиторской задолженности;
- не регламентированная работа с просроченной дебиторской задолженностью;
- несвоевременное определение степени влияния просроченной и безнадежной дебиторской задолженности на финансовое состояние организации.

В ООО «Строймонтаж» в работе с кредиторской задолженностью выявлены следующие проблемы:

- значительный рост кредиторской задолженности;
- функции контроля за кредиторской задолженностью распределены между различными отделами;
- низкий контроль за динамикой кредиторской задолженности;
- не регламентированная работа с кредиторской задолженностью;
- несвоевременное определение степени влияния роста

кредиторской задолженности на финансовое состояние организации.

Актуальность эффективного использования дебиторской задолженности для российских организаций состоит в том, что отсутствие грамотного управления отрицательно влияет на платежеспособность и ликвидность хозяйствующих субъектов, особенно, когда взаимозачеты по платежам в бюджет и внебюджетные фонды ограничены – требуются платежи наличными деньгами. В этой связи в современных условиях актуальна задача трансформации дебиторской задолженности в денежные средства. Решение данной задачи в большей степени зависит от качества дебиторской задолженности, от платежеспособности дебиторов и ускорения процесса расчетов с ними. Сокращение периода оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности свидетельствует об улучшении финансового состояния компании. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности влечет за собой ускорение оборота денежных средств, запасов и обязательств предприятия.

В исследовании выявлено, что эффективная система контроля взаимоотношений с покупателями (основными дебиторами) должна подразумевать:

- а) качественный отбор клиентов, которым можно предоставлять товарный кредит;
- б) определение оптимальных условий кредитования;
- в) четкую процедуру предъявления претензий;
- г) контроль за тем, как клиенты исполняют условия договора.

В диссертации предложены формы управленческой отчетности, способствующие повышению контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью.

В работе для повышения эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности предложено в ООО «Строймонтаж» внедрить мероприятия:

- лимитирование дебиторской и кредиторской задолженности.
Использование возможности оплаты дебиторской задолженности векселями, ценными бумагами;

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

- заключение договора с факторинговой организацией.

В результате реализации мероприятий планируется сократить 25 % дебиторской задолженности и кредиторской задолженности.

В результате предложенных мероприятий:

- сократиться дебиторская задолженность на 2298 тыс. руб.;

- уменьшится кредиторская задолженность на 2185 тыс. руб.;

- увеличится оборачиваемость дебиторской задолженности на 1,02 пункта;

- повысится оборачиваемость кредиторской задолженности на 1,07 пункта;

- снизится период оборота дебиторской задолженности на 30 дней;

- сократиться период оборота кредиторской задолженности на 29 дней.

Таким образом, произведенный расчет показателей подтвердил эффективность предложенных мероприятий.

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. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. 05.04.2016 г.).
4. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ (в ред. от 30.12.2015 г.).
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.)
6. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.02 № 127-ФЗ.
7. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 г. №34н (в ред. от 24.12.10 г.);
8. Приказ Министерства Финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» от 02.07.2010 г. №66н (в ред. от 4.12.2012 г. №154н);
9. Приказ Министерства Финансов РФ от 06.10.2008 г. № 106н об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (в ред. от 18.12.2012 № 164н);
10. Приказ Министерства Финансов РФ от 06.07.1999 г. №43н об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 4/99 (в ред. от 8.11.10 г.);
11. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01)» от 09.06.2001 г. № 44н (в ред. от 25.10.2010 г. №132н с 01.01 2011 г.);

12. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)» от 06.05.1999 г. № 32н (в ред. от 27.04.2012 г. №55н с годовой бухгалтерской отчетности за 2012 г.);

13. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)» от 06.05.1999 г. № 33н (в ред. от 27.04.2012 г. №55н с годовой бухгалтерской отчетности за 2012 г.).

14. Приказ Министерства Финансов РФ от 31.10.2000 г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (в ред. от 8.11.10 г.).

15. Старикова Е.В. Мониторинг финансового состояния и результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Е.В. Старикова // Поволжский торгово-экономический журнал. - 2012. - № 3. - С. 63-73.

16. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М. А. Вахрушиной, Н. С. Пласковой. – М. : Вузовский учебник, 2009. – 367 с

17. Баженов О.В. Анализ инвестиционной привлекательности и диагностика финансовых затруднений - механизмы обоснования программ финансового оздоровления строительных организаций // Экономический анализ: теория и практика. 2010. N 39. С. 100 – 104

18. Байкина С.Г. Учет и анализ банкротств. Учебное пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010, 111с.

19. Банк В. Р. Финансовый анализ : учеб. пособие / В. Р. Банк, С. В. Банк, А. В. Тараскина. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 344 с.

20. Банк В. Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Р. Банк, С. В. Банк. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011, – 344 с

21. Бердникова Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Экономика, 2011. – 224 с.

22. Валаева Т.Ф. Экономика, организация и планирование производства: учебник для вузов. - М.: Инфра-М, 2012. – 264 с.
23. Валинуров Т.Р., Трофимова Т.В. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженности организации // "Международный бухгалтерский учет", 2014, № 3
24. Вахрушина М.А. Управленческий анализ: выбор оптимального решения. - М.: Омега-Л, 2011. – 340 с.;
25. Виноградова Е.В. Методы оценки эффективности портфеля факторинговых контрактов/ Е.В. Виноградова, А.В. Мищенко // Финансы и кредит. - 2009. -№ 10. - С. 22-28.
26. Волкова О.И., Девяткина О.В. Экономика предприятия (фирмы): Учебник. М.: ИНФРА-М, 2012. – 601.
27. Герасименко А. Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов. – Альпина Паблишер, 2011. – 440 с.
28. Глазунов М. И. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации на основе данных бухгалтерского баланса / М. И. Глазунов // Экономический анализ: №21. – 2011. – С. 58.
29. Гогина Г.Н., Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: конспект лекций.- Самара: Самар.гуманит. акад., 2008г.-208с.
30. Губин В.Е. Анализ финансово- хозяйственной деятельности. – Практикум: Гриф МО РФ Форум Профессиональное образование, 2010. – 192с.
31. Губина О.В., Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Практикум: Учебное пособие: М.:Инфра – М, 2010. – 192 с.
32. Давыденко Е.А. Проблемы организации финансового планирования и контроля на отечественных предприятиях и пути их решения / Е.А. Давыденко// Управление финансами предприятия. – 2009.- №2. – С. 32
33. Джалаев Т.К. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия // Экономический анализ: теория и практика. - 2011. - № 7- С. 11-26.

34. Ефимова О.В. Финансовый анализ : учебное пособие. - М., 2012.- 356 с.
35. Ефимова О.В. Финансовый анализ: Учебник. – М.: Омега-Л, 2012.-350с.
36. Жарылгасова, Б.Т., Суглобов, А.Е. Анализ финансовой отчетности : учебник/. – М.: КНОРУС, 2012. – 312с.
37. Жилкина А. Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия. – Инфра-М, 2012. – 336 с.
38. Заяц Н.Е. Финансы предприятий. - М.: Высшая школа, 2012. - 533с.
39. Звягин С.А. Анализ дебиторской задолженности для целей бухгалтерской экспертизы / С.А. Звягин //Бухгалтерский учет. - 2012. - № 10.- С. 76.
40. Зонова А.Н., Адамайтис Л.А., Бачуринская И.Н. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие. – М.: Эксмо, 2009. – 512 с.
41. Иванова Н.А., Жулина Е.Г. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. -М.: Дашков и К, 2012.- 272 с.
42. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М: Бухгалтерский учет, 2014. – 452с.
43. Ивашкевич В.В.Финансовый анализ: Анализ дебиторской задолженности / В.В. Ивашкевич //Бухгалтерский учет. - 2008. - № 3.- С. 54.
44. Илышева Н.Н. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 431 с.
45. Ионова А.Ф. Финансовый анализ. – М: Проспект, 2012. – 624с.
46. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет. – М.: Дашков и Ко, 2007. – 704 с.
47. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 530 с.
48. Ковалев В.В. Финансы: учебник/ В.В. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп.. – М.: ООО ТК Велби, 2013. – 512 с.

49. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / Л. Т. Гиляровская [и др.]. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 360 с.
50. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет : учебник / Н. П. Кондраков. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 592 с.
51. Корнеев И. Дебиторская и кредиторская задолженность // Московский бухгалтер. - 2010. - N 11. - С. 20 – 23.
52. Крюков А.В. Бухгалтерский учет с нуля. – ЭКСМО, 2010. – 368 с.
53. Кувшинов Н. Методы борьбы с дебиторской задолженностью//Управление сбытом. - 2010. - № 6.- С. 22.
54. Латфуллин Г.Р.,Райченко А.В. Теория организации: Учебник для вузов. СПб.: Питер, 2011. 395 с.
55. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент: учебник для вузов.- М.: Эксмо, 2012. – 768 с.
56. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов/Д.В Лысенко. М.: ИНФРА-М, 2011. - 320 с.
57. Любушин Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия : учебное пособие. / ред. Н.П. Любушин; сост. В.Б.Лещева, В.Г.Дьякова - М.: Юнати-Дана, 2011. - 471 с.
58. Махнорылова М.П. Механизм оздоровления финансового состояния российских предприятий: учебное пособие – Ростов-н/Д: Изд-во СКАГС, 2012. - 176 с.
59. Махнорылова, М.П. Эволюция института несостоятельности (банкротства) в России и его юридическое закрепление: учебное пособие. – Ростов-н/Д: Изд-во СКЮВ, 2011. – 103 с.
60. Моляков Д.С. Теория финансов предприятий /Д.С. Моляков, Е.И. Шохин. - М.: Финансы и статистика,2014.-С. 23,28
61. Никитина Н.В. Корпоративные финансы: Учебное пособие, М.: КноРус, 2012. – 512 с.

62. Никитина Н.В. Корпоративные финансы: Учебное пособие/ Н.В. Никитина - М.: КноРус, 2012. – 512 с.
63. Панков В.В. Экономический анализ / В.В. Панкова. – М.: Магистр, 2012. – 624 с.
64. Пласкова Н.С. Экономический анализ: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Эксмо, 2009. – 704 с. – (Высшее экономическое образование)
65. Пятов М.Л. Анализ финансовой отчетности / М.Л. Пятлов. – М.: Бухгалтерский учет, 2011. - 352 с.
66. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, РИОР, 2014. 284 с.
67. Скамай Л. Г. Экономический анализ деятельности предприятия : учебник / Л. Г. Скамай, М. И. Трубочкина. – М. : ИНФРА-М, 2011. – 296 с. – (Высшее образование).
68. Сорокина Е.М. Теоретический аспект анализа платежеспособности / Е.М. Сорокина // Известия Иркутской государственной экономической академии. - 2012. - № 2. - С. 80-86.
69. Сосненко Л. С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л. С. Сосненко. – М.: КноРус, 2012. – 252 с.
70. Сысоева И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность. // Бухгалтерский учет. - 2011.- № 1- с. 17.
71. Тейлор Ф.У. Принципы научного менеджмента / Ф.У. Тейлор // Контроллинг. - 2011.- С.28- 37.
72. Телеш Е.Ю. Управление дебиторской задолженностью: от превентивных мер до взыскания. – Мн: Изд-во Гревцова, 2014. – 176с.
73. Телеш Е.Ю. Управление дебиторской задолженностью: от превентивных мер до взыскания. – Мн: Изд-во Гревцова, 2014. – 176с.
74. Тихонова Е.П. Дебиторская и кредиторская задолженность. - М.: Горячая линия бухгалтера, 2009.-с.82.

75. Толпегина Н. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебник для бакалавров Гриф МО / Н. А. Толпегиной. – М.: Юрайт, 2013 – 672 с.
76. Управление финансами (Финансы предприятий): Учебник / Под ред. А.а. Володина. – М.: ИНФРА-М, 2014. – С.123.
77. Федорович Т.В. Методические аспекты обоснования эталонных значений финансовых показателей для анализа консолидированной отчетности// Финансовый анализ. – 2012. - № 19. – С. 23-25.
78. Филатова Р.В. Взаимоувязка форм бухгалтерской отчетности// Бухгалтерский учет. – 2012. - № 24. – С. 44.
79. Филина Ф.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Острые вопросы налогообложения / Ф.Н. Филина.- М.: ГроссМедиа, 2012. - 152 с.
80. Филина Ф.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Острые вопросы налогообложения. - М.: ГроссМедиа, 2013. - 152 с.
81. Финансовая политика компании / Под ред. В.А. Слепова. – М: Экономистъ, 2012. – 283 с.
82. Финансовая политика компании / Под ред. В.А. Слепова. – М: Экономистъ, 2012. – 283 с.
83. Финансовый менеджмент / Под ред. Т.П. Варламова. – М: Дашков и К°, 2012. – 302 с.
84. Финансовый менеджмент на предприятии / Под ред. С.А. Сироткина. – М: ЮНИТИ–ДАНА, 2012. – 351 с.
85. Финансовый менеджмент: теория и практика / Под ред. Е.С. Стояновой. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 509с.
86. Холодов П.П. Управление текущими затратами организации / П.П. Холодов, Г. И. Зяблицкая // Молодой ученый. – 2012. – №11. – С. 220-223.
87. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. - М.: Финансы и статистика, 2011. – 416 с.

88. Чеглакова С. Г. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. – М.: Дело и сервис (ДиС), 2013. – 288 с.
89. Череданова Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник. 10-е изд., перераб. и доп./Л.Н.Череданова – М.: Academia, 2012. – 224 с.
90. Череданова Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник. 10-е изд., перераб. и доп. – М.: Academia, 2012. – 224 с.
91. Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник / А. Д. Шеремета. – М.: Инфра-М, 2011. – 367.
92. Шуляк П.Н. Финансы предприятия. М., 2009. С. 256.
93. Экономика предприятия: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. В.А. Швандара. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 663 с.
94. Анненкова Е. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 г. URL: <http://www.klerk.ru/buh/articles/361816/>, 2014
95. Манузина Н.В. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: проблемы и решения. URL: <http://www.audit-it.ru/articles/account/reporting/a2/702106.html>

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2015 г.

Организация ООО "СтройМонтаж" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности Производство общестроительных работ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности частная по ОКОПФ/ОКФС
Общество с ограниченной ответственностью
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) _____

Коды		
0710001		
31	12	2015
45.21		
12165	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 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	1110	-	-	5
	Основные средства	1150	1200	1000	144
	Итого по разделу I	1100	1200	1000	149
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1606	184	226
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	9192	13387	7505
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3	796	2803
	Итого по разделу II	1200	10801	14367	10534
	БАЛАНС	1600	12001	15367	10683
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Резервный капитал	1320	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1994	1932	1559
	Итого по разделу III	1300	2004	1942	1569
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	1258	460	-
	Кредиторская задолженность	1520	8739	12965	9121
	Итого по разделу V	1500	9997	13425	9121
	БАЛАНС	1700	12001	15367	10690

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

Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 2015 г.

Организация ООО "СтройМонтаж" по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности Производство общестроительных работ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности частная по ОКОПФ/ОКФС
 Общество с ограниченной ответственностью
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Форма по ОКУД
 Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710002		
31	12	2015
45.21		
12165	16	
384		

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	Код	За <u>31 декабря</u>	За <u>31 декабря</u>
			<u>2015</u> г. ³	<u>2014</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	28026	47742
	Себестоимость продаж	2120	(16427)	(47200)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	11599	542
	Коммерческие расходы	2110	-	-
	Управленческие расходы	2220	(11527)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	72	542
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	41	-
	Прочие расходы	2350	(35)	(76)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	78	466
	Текущий налог на прибыль	2410	(16)	(93)
	Чистая прибыль (убыток)	2400		
	СПРАВОЧНО			
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	62	373

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 _____ г.

Диссертация выполнена мной самостоятельно. Используемые в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано на _____ листах.

Библиография _____ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру.

(дата)

(подпись)

(Ф.И.О.)