

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

38.03.01 «Экономика»

Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Анализ дебиторской задолженности предприятия»

Студент(ка)

А.Е.Девяткин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Е.Г.Пипко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

И.о. заведующего кафедрой к.э.н., доцент Боровицкая М.В.

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2016

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

И.о.заведующего кафедрой

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

_____ / М.В.Боровицкая

(подпись)

(И.О. Фамилия)

«___» _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студент: Девяткин Александр Евгеньевич

1. Тема: Анализ дебиторской задолженности предприятия
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы: 02.06.2016г.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Годовая финансовая отчетность предприятия; учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты Российской Федерации.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):
 - Теоретические аспекты дебиторской задолженности предприятия
 - Анализ учета и состояния дебиторской задолженности на примере ООО «Альфа »
 - Анализ дебиторской задолженности в организации ООО «Альфа »
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.
6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.
7. Дата выдачи задания « 17 » февраля 2016г.

Руководитель бакалаврской
работы

Задание принял к исполнению

(подпись)

Е.Г. Пипко

(И.О. Фамилия)

А.Е.Девяткин

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

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

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

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы**

Студента группы ЭкБЗ 1131 Девяткина А.Е
по теме Анализ дебиторской задолженности предприятия

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с руководителем	15.02.2016г. – 17.02.2016 г.			
Утверждение плана с руководителем, получение задания	17.02.2016 г.– 19.02.2016 г.			
Изучение и подбор необходимой литературы	19.02.2016 г. – 22.02.2016 г.			
Подготовка, оформление и сдача руководителю введения	23.02.2016 г. – 28.02.2016 г.			
Выполнение и сдача руководителю 1 главы	18.04.2016 г. – 24.05.2016 г.			
Выполнение и сдача руководителю 2 главы	25.04.2016 г. – 02.05.2016 г.			
Выполнение и сдача руководителю 3 главы	03.05.2016 г. – 12.05.2016 г.			
Подготовка, оформление и сдача руководителю заключения	13.05.2016 г. – 16.05.2016 г.			
Подготовка доклада к защите	17.05.2016 г.- 18.05.2016г.			
Предзащита бакалаврской работы	19.05.2016 г.			
Исправление замечаний	20.05.2016 г. – 25.05.2016 г.			
Получение отзыва от руководителя	26.05.2016 г. – 01.06.2016 г.			
Сдача бакалаврской работы на кафедру	02.06.2016 г.			
Подготовка презентации и раздаточного материала к защите бакалаврской работы	13.06.2016 г. – 15.06.2016 г.			
Защита бакалаврской работы	16.06.2016 г.			

Руководитель бакалаврской работы

Задание принял к исполнению

_____	Е.Г.Пипко
(подпись)	(И.О. Фамилия)
_____	А.Е.Девяткин
(подпись)	(И.О. Фамилия)

Аннотация

Тема Бакалаврской работы: Анализ дебиторской задолженности предприятия

Объем работы: 50 листов(без приложений), включая 12 таблиц и 11 рисунков

Приложений в работе 3 , включая финансовую отчетность организации ООО «Альфа ». При написании работы было использовано 72 источника

Объектом исследования выступает организация ООО «Альфа »

Предметом исследования выступает дебиторская задолженность предприятия ООО «Альфа »

Основной целью бакалаврской работы является дебиторский долг и работа с ним в организации ООО «Альфа »

Для решения данной цели определены следующие задачи работы:

1. Определить информационную базу анализа дебиторской задолженности
2. Раскрыть задачи и методику анализа дебиторской задолженности
3. Проанализировать основные технико-экономические показатели ООО «Альфа »
4. Провести анализ динамики дебиторского долга
5. Дать рекомендации по оптимизированию политики работы с дебиторским долгом

Хронологический период исследования составляет 3 года - 2012-2014 годы.

Содержание

Введение.....	6
Глава 1. Теоретические основы анализа дебиторской задолженности организации.....	8
1.1 Сущность, понятие и порядок формирования дебиторской задолженности	8
1.2 Методика анализа дебиторской задолженности организации.....	14
Глава 2. Анализ дебиторской задолженности на примере ООО «Альфа».....	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности организации ООО «Альфа».....	24
2.2 Анализ дебиторской задолженности ООО «Альфа».....	29
Глава 3 Оценка эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью.....	34
3.1 Пути совершенствования дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Альфа».....	34
Заключение.....	47
Список использованной литературы.....	50
Приложения.....	57

Введение

В нынешних условиях залогом успеха и стабильного развития любой организации служит его финансовая устойчивость и независимость. Когда предприятие финансово самостоятельно, то оно выгодно отличается перед другими организациями при получении кредитов, привлечении инвестиций, выборе поставщиков.

Каждое предприятие, имеющее производственную либо иную деятельность, разумнее обладать реальным функционирующим имуществом в виде основного и оборотного капитала. Поскольку последние включают в себя, денежные и материальные ресурсы, так как результативное применение данных ресурсов оказывает влияние на процесс производства и устойчивости компании.

Большое влияние на оборачиваемость капитала, а, следовательно, и на финансовое положение любой организации оказывает положение дебиторского и кредиторского долга. Своевременный и верный анализ изменения оборачиваемости ресурсов, вложенных в расчеты и запасы, поможет нам определить резервы потребности в оборотных средствах путем оптимизации запасов, их сокращения по сравнению с ростом производства или, наоборот, привлечения средств в оборот при отрицательных тенденциях деятельности организации.

Одной из главных проблем роста дебиторского долга организации представляется несовершенство управления его денежными потоками. Несвоевременное получения информации по долгам может повлечь за собой ситуацию, что организация останется без необходимых оборотных средств, либо же не сможет своевременно запланировать определенную сумму средств для предстоящих выплат.

Производить контроль за движением дебиторского долга нужно для улучшения платежно-расчетной дисциплины. Одним из важнейших

факторов контроля представляется оборачиваемость дебиторского долга.

Динамика оборачиваемости дебиторского долга организации во многом зависит от кредитной политики организации, от результативности системы контроля, которая обеспечит своевременность оплаты.

Высокая оборачиваемость кредиторского долга свидетельствует нам о улучшении платежной политики организации в отношениях с персоналом организации, внебюджетными фондами, бюджетом, поставщиками, прочими кредиторами.

Из всего выше написанного, актуальность данной темы, посвященной проблемам дебиторского долга, обосновывается необходимостью оперативного и результативного управления ими на современном уровне организации.

Целью работы представляется проведение анализа положения дебиторской задолженности и разработка рекомендаций по совершенствованию управления дебиторскими задолженностями ООО «Альфа».

Для того чтобы достичь поставленной цели в данной работе необходимо решить задачи:

1. подвергнуть рассмотрению теоретические основы анализа дебиторской задолженности организации;
2. проанализировать и дать оценку уровню управления дебиторской задолженности организации ООО «Альфа»;
3. разработать предложения по совершенствованию процесса управления дебиторской задолженности организации ООО «Альфа».

Объектом исследования работы представляется ООО «Альфа».

Предмет исследования - дебиторская задолженность ООО «Альфа».

Глава 1 Теоретические основы анализа дебиторской задолженности организации

1.1 Сущность, понятие и порядок формирования дебиторской задолженности

В условиях рыночной экономики управление дебиторской задолженности становится одной из важнейших задач и занимает одно из самых значимых мест в краткосрочном планировании деятельности организации.

На нужность управления дебиторской задолженностью организаций сегодня указывает ухудшение их финансового положения за счет иммобилизации денежных средств, обусловленной снижением платежной дисциплины контрагентов, нерезультативной организацией расчетов, отсутствием надежной системы учета, анализа и контроля дебиторской задолженности. Все это негативно сказывается не только лишь на финансовой устойчивости организации, но и на эффективности его производственной и хозяйственной деятельности.

Характеристика дебиторской задолженности, обуславливается необходимостью раскрытия её содержания и определения признаков сущности.

В учебной и профессиональной ой литературе формулировка дебиторской задолженности, как экономического понятия, характеризуется многоаспектностью и многогранностью. Существует несколько научных подходов, которые классифицируются следующее :

1) Правовой подход. В данном подходе задолженность рассматривается с позиции неисполненного денежного обязательства. Астахов В.П. конкретизирует понятие до уровня обязательства других организаций, которые являются юридическими лицами, либо физических лиц перед данными организациями. По мнению Астахова В.П., эти обязательства возникают в связи с предоставлением дебиторам продукции либо денежных

средств (в виде займов, подотчетных сумм и т.п.), оказанием услуг, выполнением работ [15, с. 237]. Малкин О. Ю. определяет дебиторскую задолженность как сумму неисполненных денежных обязательств дебиторов, возникших по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом [10, с. 10]. Очевидно, конкретизация правовых оснований возникновения дебиторской задолженности представляется прерогативой юриспруденции и в рамках данного подхода детально рассматривается в работе Саблина М.Т.

2) Экономический подход. Дебиторская задолженность - кредит, который предоставляет хозяйствующий субъект своим дебиторам, процесс управления, по мнению Гапенски Л. И Бригхема Ю., сводится к решению, предоставлять либо не предоставлять такой кредит покупателю [13, с. 367]. Этому же мнению придерживается Галицкая С.В., которая пишет о возникновении дебиторской задолженности при реализации продукции с отсрочкой платежа [16, с. 399].

По моему мнению, данное определение не в полной мере отражает сущности понятия, ограничиваясь такой экономической категорией, как кредит.

Кредит, это предварительно-согласованная передача стоимости во временное пользование на условиях возвратности. Данный признак не всегда характеризует дебиторскую задолженность, ведь в организациях она возникает без какого-либо предварительного согласования, а предоставляется вследствие неэффективного функционирования хозяйствующих субъектов в условиях современных рыночных отношений.

3) Бухгалтерский подход. В данном подходе, дебиторский долг рассматривается как объект бухгалтерского учета и характеризуется с двух позиций: как часть имущества организации, отражаемых в регистрах бухгалтерского учета и как вид хозяйственных операций. Второй позиции придерживаются Лебедев К.К. [16, с. 36], Безруких П.С. [14, с.486], которые к дебиторской задолженности относят входящие в состав имущества (активов)

организации её имущественные требования к другим лицам, являющимися её должниками.

Дебиторскую задолженность, как разновидность хозяйственных операций, характеризует Пятов М.Л.: «Дебиторская задолженность - это отражение на счетах расчетов обязательства перед организациям сторонних лиц – покупателей, работников, займополучателей, бюджета» [14, с. 118].

4) Коммерческий подход. Задолженность в этом случае рассматривается как необходимый элемент сбытовой политики обусловленный временным разрывом между коммерческой сделкой и оплатой. Более точное определение в рамках данного подхода дает Пойлова Е.Ю.: дебиторская задолженность – это элемент маркетинговой политики компании, направленный на максимизацию прибыли, и установление взаимовыгодных условий [11, с. 107].

5) Финансовый подход. Дебиторская задолженность характеризуется как оборотный актив, который оказывает влияние на финансовую устойчивость и повышающий финансовые риски организации. По мнению Ковалева В.В., дебиторская задолженность, это финансовый инструмент, который возникает в результате хозяйственных отношений и представляющий собой выведение из оборота собственных средств. Похожей точки зрения придерживаются и ряд других представителей теории финансового менеджмента и анализа [17]. Интересным, на наш взгляд, в рамках данного подхода представляется финансовая трактовка Кореновой И.Н., которая считает, что «дебиторская задолженность - это производная финансовая категория, отражающая совокупность специфических финансовых отношений по поводу способов и сроков расчетов между поставщиками и покупателями, принимающая форму оборотного актива поставщика – потенциально положительного денежного потока» [19, с. 9].

Исследование содержания дебиторской задолженности и её основных терминологических разночтений в ряде фундаментальных и прикладных

работ выявило недостаточность рассматриваемых подходов для более глубокого понимания сущности понятия. Следует отметить, что сегодня значительное внимание уделяется стоимостной концепции управления компанией и её инвестиционной привлекательности, какие позволяют повышать результативность хозяйственной деятельности и укреплять финансовое положение компании. Поэтому, на наш взгляд, представляется важным понимание сущности дебиторской задолженности с точки зрения стоимостного и инвестиционного подходов. Рассмотрим и охарактеризуем каждый из них.

6) Стоимостной подход. Дебиторская долг в данном подходе, представляется активом, какой формируется за счет средств оборотного капитала и оказывает достаточное влияние на рыночную стоимость компании. Данный подход использует Прудников в своей монографии «Оценка стоимости дебиторской задолженности» [13]. Болотских В.В. конкретизирует, что это «специфический актив с убывающей полезностью и обладающий внутренней фундаментальной стоимостью» [12, с. 84]. В рамках данного подхода, дебиторская задолженность представляет собой объект, подлежащий обязательной оценке в процессе управления стоимостью компании.

7) Инвестиционный (портфельный). Этот подход предлагает на рассмотрение дебиторской задолженности, как объекта инвестиций. Что позволяет нам проводить более глубокий анализ и оптимизацию задолженности, её структуры, и помогает выстраивать более эффективную политику управления. Данное определение сущности формулируется нами в свете изучения риска управления дебиторской задолженности, как фактора, предопределяющего оптимальность и результативность управленческих решений.

Инвестиционная направленность характерна определениям многих исследователей, какие пишут о дебиторской задолженности, как о рискованном активе хозяйствующего субъекта, возникающего из

обязательства юридических и физических лиц по договору, заключенному на потенциально выгодных для него условиях. Интересным, на наш взгляд, представляется точка зрения Попова В.В., который в своем исследовании эффективности коммерческого цикла организации рассматривает дебиторскую задолженность с позиции финансового инструмента со свойственными ему параметрами [12]. По его мнению, дебиторская задолженность должна определяться как сумма требований и оцениваться по текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования. Следует отметить, что Попов В.В. считает показатель рентабельности инвестиций в дебиторскую задолженность, наилучшей ставкой дисконтирования для внутреннего анализа текущей стоимости дебиторской задолженности организаций. На мой взгляд, использование данного показателя в качестве ставки дисконтирования применимо лишь в целях реализации кредитной политики и не представляется оптимальным при анализе всех рисков управления дебиторской задолженностью.

Все рассматриваемые подходы к пониманию сущности дебиторской задолженности имеют место быть в той либо иной сфере её возникновения. Ввиду этого можно сказать, что дебиторская задолженность представляется самостоятельной экономической категорией, играющей значительную роль в процессе воспроизводства.

На основании сформулированных признаков предлагается авторская трактовка дебиторской задолженности:

Дебиторская задолженность –экономическая категория, которая представляет собой вид хозяйственных отношений, возникающих из финансовых обязательств одних хозяйствующих субъектов и приобретающих форму авансированного в оборотные средства капитала у других.

Назначение дебиторской задолженности в системе управления финансами, выражается в следующих функциях:

1. Перераспределительная функция;

2. Формирование денежных доходов, отложенных во времени;
3. Регулирование денежных потоков;
4. Формирование денежных потоков;
5. Инвестиционная функция.

Перераспределительная функция включает в себя перераспределение стоимости, обусловленное возникающими обязательствами одних субъектов перед другими в процессе хозяйственной деятельности.

Формирование доходов отражает специфику задолженности, определяемой как неполученную выручку. Основное назначение заключается в том чтобы аккумулировать денежные средства, не поступившие от оказания услуг.

Функция «регулирование денежных потоков», предопределяется условиями договоров по поводу способов, форм , и сроков расчетов, а также исполнения обязательств.

В инвестиционной функции дебиторская задолженность - это своего рода инвестиция.

Основным функциональным признаком дебиторской задолженности она представляется в функции «формирования денежных потоков», как, составная часть непрерывного процесса деятельности, которая оказывает большое влияние на формирование чистого денежного потока.

Экономически-грамотный подход к пониманию сущности и функций дебиторской задолженности представляется необходимым при построении системы управления данным видом активов на предприятии.

Дебиторский долг возможно классифицировать по следующим видам:

1. дебиторский долг по полученным векселям;
2. дебиторский долг по расчетам с персоналом;
3. дебиторский долг по расчетам с бюджетом;
4. прочие виды дебиторского долга.

Уровень дебиторского долга определяется многими факторами: вид выпускаемого товара, степень наполненности рынка данной продукцией,

принятая на организации система расчетов и т. д.

1.2 Методика анализа дебиторской задолженности организации

Процесс управления дебиторского долга, с одной стороны, представляется одним из пунктов маркетинговой политики организации, с иной - частью финансового управления работой организации. Целью финансового менеджмента представляется результативное управление дебиторского долга как активами организации с целью оптимизации ее размера, определения степени риска и рекомендаций по работе с потенциально либо фактически неплатежеспособными клиентами.

Существенным соотношением в оценке финансовых потоков компании представляется соотношение между оборачиваемостью дебиторского и кредиторского долга, от него зависит возможность организации рассчитывать по своим краткосрочным обязательствам.

В определении оборачиваемости дебиторского долга, понимается количество суток, в течение каких в компании формируется совокупность денежных средств для покрытия своей кредиторского долга. Оборачиваемость кредиторского долга – промежуток времени, по истечении которого кредиторский долг организации необходимо погасить. Для точности учета нужно исключить из анализа долгосрочную и просроченную дебиторскую задолженность организации, поскольку в ближайшем будущем по таким видам обязательств и активов платежи не ожидаются.

Управление дебиторской задолженностью - это часть стратегии организации по выбору возможностей реализации продукции; оптимизации задолженности; своевременной ее инкассации.

Система управления задолженностью компании должна основываться на таких принципах, как возможность прогнозирования, непрерывность, нацеленность на предупреждение негативных изменений.

Система включает ряд взаимосвязанных подсистем:

1. Анализ дебиторской задолженности;
2. Разработка кредитной политики компании;
3. Реализация массива мероприятий по возвращению долгов заказчиками и покупателями;
4. Мониторинг своевременности погашения дебиторами обязательств перед компанией [12, с. 96].

Кредитная политика организации — правила регламентирующие порядок взыскания и предоставление дебиторской задолженности. В нем определяется лимит дебиторской задолженности, и расчет кредитных лимитов для различных категорий покупателей. Так же в ней определяются методы оценки надежности, система поощрений за предоплату, устанавливается методика и порядок работы с претензиями, в том числе, и формирование системы штрафов за неисполнение обязательств контрагентами [14, с. 56].

Формированию результативной кредитной политики организации способствуют кредитные рейтинги.

Кредитные рейтинги - специально разработанные системы отбора контрагентов по определенным показателям. К формальным критериям, относятся показатели, готовность клиента произвести оплату в указанный срок либо предоплату; финансового состояния; репутация клиента на рынке; наличие у клиента собственного офиса и штата сотрудников; поручители; наличие у клиента ликвидных средств, которыми можно будет погасить задолженность. Неформальные критерии - сведения о наличии в настоящее время и в прошлом судебных процессов; об отсутствии у контрагента конфликтов с налоговыми органами.

Для формирования кредитного рейтинга клиента рекомендуется использование скоринговых систем, какие нашли широкое применение в банковской практике. Выделяют несколько типов скоринга:

- Application-скоринг - оценка кредитоспособности клиента;

- Collection-скоринг - определение приоритетных направлений работы в отношении «проблемного» клиента;

- Behavioral-скоринг (поведенческий скоринг) - оценка и прогноз изменения платежеспособности клиента, определение оптимальных лимитов и т.д.;

- Fraud-скоринг - оценка вероятности мошенничества потенциального клиента;

- Application-скоринг представляется наиболее актуальным типом скоринга для организаций в отношении оценки потенциальных клиентов.

В России около 90% используемых методик оценки в скоринговых системах реализованы в формате MS Excel. IT-подразделению организации нужно разработать собственную скоринговую систему для максимально результативной оценки клиентов. В базе такой системы могут использоваться различные модели оценки: от простых балльных и заканчивая кластерным анализом, деревьями решений и нейросетями. Целесообразно использование информации из внешних источников (черные списки, данные кредитных бюро, свои локальные базы данных).

Контрагенты, получившие высокие баллы в кредитном рейтинге, могут рассчитывать на предоставление отсрочки платежа, а с клиентами, получившими низкие баллы, заключаются договоры на более жестких условиях, предусматривающих строгие условия обеспечения.

Для эффективного мониторинга задолженности необходимо иметь возможность анализировать огромное количество информации за короткий промежуток времени: суммы задолженности в различные периоды времени (при необходимости с детализацией) по контрагентам и счетам. Решение данной задачи неосуществимо без использования современного программного обеспечения.

В программе «1С: Организация 8.0» в конфигурации «Управление торговлей» можно сформировать следующие виды отчетов:

- специальные отчеты для проведения ABC - анализа покупателей;

- «Анализ заказов» (содержит полную информацию по состоянию каждого конкретного заказа) [10, с. 111];

- «Отчет по клиентам» (содержит сведения о состоянии взаимных задолженностей с различной степенью детализации);

- отчет «Рапорт руководителя» (предназначен для представления руководству оперативной информации о состоянии взаиморасчетов);

- отчет «Дебиторская задолженность – по интервалам» (позволяет сгруппировать дебиторскую задолженность по срокам возникновения)отчет.

Также мониторинг можно производить и средствами MicrosoftExcel. На базе полученных значений сроков дебиторской задолженности нужно создать «реестр старения» дебиторской задолженности. Исходя из кредитной политики организации формируются группы в реестре старения дебиторской задолженности: 0 – 7 дней, 8 – 15 дней, 16 - 30 дней, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 до 12 месяцев, свыше 1 года. Создать в MicrosoftExcel отчет по определенной группе «реестра старения» дебиторской задолженности можно при помощи функции«Автофильтр».

Нужно рассчитать средний срок возврата по всем дебиторам, провести сравнительный анализ отдельных сумм задолженности со средним показателем, по результатам расчетов разделить дебиторов минимум на две группы:

- со сроками погашения, превышающими средний показатель;

- со сроками погашения меньше среднего показателя и примерно соответствующими среднему показателю.

В отношении клиентов первой группы возможно использование политики торговых скидок, товарных векселей, новых кредитных линий. К контрагентам второй группы нужно применить действия по ужесточению условий договоров, предоставлению высоколиквидных залогов, урегулированию дел в арбитражных судах.

Сопоставление среднего срока возврата текущего и отчетного периодов позволит оценить результативность проводимой кредитной политики

организации. Увеличение этого показателя в текущем периоде будет свидетельствовать о снижении эффективности работы с дебиторами.

Рассмотрим еще один вариант реализации мониторинга дебиторской задолженности.

OLAP (OnLineAnalyticalProcessing) - технология комплексного многомерного анализа больших массивов данных в режиме реального времени. OLAP-функциональность может быть реализована различными способами, один из которых связан с анализом данных при помощи MicrosoftExcel, используя встроенный инструмент «СВОДНЫЕ ТАБЛИЦЫ». В сочетании с графическими методами это дает возможность предоставления пользователю выборки необходимых данных из исходного массива информации в удобном для восприятия и анализа виде, выполнения любых расчетов [11, с. 68].

С помощью OLAP-технологий пользователь за приемлемое время (обычно не более 5 секунд) может получить ответы на множество вопросов, касающихся анализа дебиторской задолженности. Из необъятного массива информации получаем нужный срез данных в виде небольшой таблички.

Далее проводится анализ дебиторской задолженности по следующему алгоритму: рассматривается динамика величины дебиторской задолженности по контрагентам-должникам с целью выяснения вопроса, представляются ли они постоянными должниками либо это стечение случайных обстоятельств; определяются по счетам десять контрагентов с наименьшей и десять с наибольшей задолженностью; рассматривается динамика итоговых значений дебиторской задолженности по месяцам за исследуемый период.

Далее с помощью OLAP-технологий проводится расчет показателей определяющих результативность управления дебиторской задолженностью: коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности коэффициент погашаемости дебиторской задолженности, средний срок покрытия

дебиторской задолженности, период погашения дебиторской задолженности ,коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

Ранжирование контрагентов по суммам дебиторской задолженности и анализ дебиторской задолженности, проведенные при помощи OLAP-технологии, позволяют выделить целевые группы для формирования мероприятий по работе с дебиторами.

В результате анализа, сотрудник, который занимается управлением задолженностью, обязан сконцентрировать внимание крупным суммам задолженности, и на наиболее старых долгах, определить причины образования таких задолженностей, реальность получения выплат и воздействия для взыскания задолженности по данным долгам.

В некоторых случаях меры по взысканию задолженности могут заключаться в том, чтобы просто напомнить о нейи запросить какого-либо документа подтверждающего намерения погасить данную задолженность(гарантийного письма, либо графика погашения задолженности). Согласно результатам некоторых исследований практически50% всех просроченных платежей это забывчивость клиентов.

Общаясь с должником нужно помнить, что в сфере бизнеса существуют определенные сценарии взаимодействия контрагентов, способы решения способы решении и конфликты, манипуляции чьим-то поведением, победители и побеждённые. Из практического опыта специалистов по управлению дебиторской задолженностью можно выделить несколько часто встречаемых сценариев поведения контрагентов.

Контрагент каждый день предлагает вам новую причину, мешающую выполнить обязательство, например, только лишь что принятая на работу бухгалтер ошиблась при заполнении платёжки и т.д..

Каждая из них, конечно, может быть поводом предоставить отсрочку. Но когда такие поводы часты, то ужесточение мер по возврату долгов это довольно рациональный подход для работы с данным клиентом.

Бухгалтер организации-контрагента получает негласное распоряжение оттягивать платёж максимально долго, а когда поставщик дозванивается до директора, тот изображает гнев, утверждает, что ничего не знал, гарантирует оплату.

Контрагент может огорошить каким-нибудь заявлением, выходящим за рамки типичных «уважительных причин». Пока сотрудник организации-поставщика будет думать, что с этим делать, где искать виноватых - время поработает на должника.

Руководитель организации-покупателя находит незначительный повод, позволяющий под предлогом доказательства своей правоты любой ценой затеять конфликт с главой организации-поставщика. Это серьёзная причина не оплачивать товар так долго, сколько покупатель посчитает нужным, чтобы забыть о своей обиде.

Но в большинстве случаев мероприятия по взысканию задолженности не будут ограничиваться напоминанием, необходимыми альтернативными решениями: бартер, факторинг, расчеты векселями, рассрочка либо отсрочка платежа на взаимовыгодных условиях, либо взыскания долга в судебном порядке. Если долг нереален к взысканию, то нужно компенсировать сумму из резерва по сомнительным долгам либо – списать как прочий расход.

Важная часть управления задолженностью - мотивация сотрудников компании, вовлечённых в данный процесс. Менеджер по продажам обязан не только выполнять план по продажам, но и контролировать исполнение обязательств контрагентами, которым он предоставил рассрочку платежа. Наравне с системой премий должна быть и система штрафных санкций за нарушение процедур управления дебиторской задолженностью.

В итоге мы видим, что использование технологий в управлении задолженностью компании позволяет сократить время принятия решений и повысить их обоснованность. Дает возможность в короткие сроки исследовать многомерные массивы данных, касающихся дебиторской

задолженности (суммы по срокам, счетам, контрагентам), проводить необходимые расчеты, выявлять целевые группы для формирования конкретных мероприятий по работе с дебиторами.

Анализ положения расчетов организации с дебиторами очень важен, потому что большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, и на финансовое положение организации оказывает рост либо уменьшение долга.

Результаты анализа позволят обосновано предполагать, какие статьи долга могут быть рассмотрены с точки зрения возможности их сокращения.

Рассмотрим порядок расчета главных групп показателей, какие рассчитываются в процессе проведения анализа:

1. Средний дебиторский долг:

$$C_{ДЗ} = \frac{Д_{Знач.пер.} + Д_{Зкон.пер.}}{2}, \quad (1)$$

где: $ДЗ$ – кредиторский долг.

2. Оборачиваемость дебиторского долга:

$$O_{ДЗ} = \frac{B_p}{C_{ДЗ}}, \quad (2)$$

где: $O_{ДЗ}$ – оборачиваемость дебиторского долга;

B_p – Выручка от реализации товара;

$C_{ДЗ}$ – Средний дебиторский долг.

3. Период погашения дебиторского долга:

$$П_{ДЗ} = \frac{360}{O_{ДЗ}}, \quad (3)$$

где: $П_{ДЗ}$ – период погашения дебиторского долга.

Следует иметь в виду, что чем больше срок просрочки, тем выше риск ее непогашения.

4. Часть дебиторского долга в общем количестве текущих активов:

$$ДЗ_{акт} = \frac{ДЗ}{ТА}, \quad (4)$$

где: $ДЗ_{акт}$ – часть дебиторского долга в текущих активах;

$Т_a$ – текущие активы.

5. Часть сомнительного дебиторского долга в общем количестве текущих активов:

$$ДДЗ_{\text{сомн}} = \frac{ДЗ_{\text{сомн}}}{ДЗ}, \quad (5)$$

где: $ДДЗ_{\text{сомн}}$ – часть сомнительного дебиторского долга;

$ДЗ_{\text{сомн}}$ – сомнительный дебиторский долг.

Последний показатель характеризует так называемое «качество» дебиторского долга. Тенденция к его росту говорит нам о сокращении ликвидности.

Для того чтобы оценить оборачиваемость кредиторского долга рассчитывается данная группа показателей:

Средний кредиторский долг:

$$С_{КЗ} = \frac{КЗ_{\text{нач.пер.}} + КЗ_{\text{кон.пер.}}}{2}, \quad (6)$$

где: $КЗ$ – кредиторский долг.

Оборачиваемость кредиторского долга:

$$О_{КЗ} = \frac{В_p}{С_{КЗ}}, \quad (7)$$

где: $О_{КЗ}$ – оборачиваемость кредиторского долга;

$В_p$ – Выручка от реализации товара;

$С_{КЗ}$ – Средний кредиторский долг.

Период погашения кредиторского долга:

$$П_{КЗ} = \frac{360}{О_{КЗ}}, \quad (8)$$

где: $П_{КЗ}$ – период погашения кредиторского долга.

Период погашения кредиторского долга показывает количество оборотов в течение данного(анализируемого) периода требуется компании для оплаты счетов, либо сколько суток для этого нужно.

В качестве подведения итогов данного параграфа нужно отметить, что дебиторский долг представляется естественной составляющей бухгалтерского баланса компании. Он возникает в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежей по ним. На финансовое

положение организации оказывают влияние как период оборачиваемости определенной из них [16, с. 49], так и размеры балансовых остатков дебиторского и кредиторского долга.

Оценка влияния балансовых остатков дебиторского долга на финансовое положение организации обязана осуществляться с учетом положения платежеспособности (коэффициента общей ликвидности) и соответствия периодичности превращения дебиторского долга в денежные средства периодичности погашения кредиторского долга.

Для эффективного управления дебиторской задолженностью нужно иметь возможность в режиме реального времени анализировать многомерные массивы экономической информации.

Использование современных технологий, особенно OLAP-технологий в управлении дебиторской задолженностью компании позволяет повысить обоснованность управленческих решений, и сократить время для их принятия

Глава 2 Анализ дебиторской задолженности на примере ООО «Альфа»

2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности организации ООО «Альфа »

ООО «Альфа » строит свою работу на основе индивидуального подхода к клиенту. Организация занимается торговой и производственной деятельностью .

Синтетический и аналитический регистрация в ООО «Альфа » ведется в соответствии с единым рабочим Планом счетов бухгалтерского регистрации . Он разрабатывается предприятием на основании Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н в ред. от 08.11.2010г.

Состав бухгалтерии, согласно утвержденной организационной структуре управления ООО « Альфа », представлен на рисунке 1.

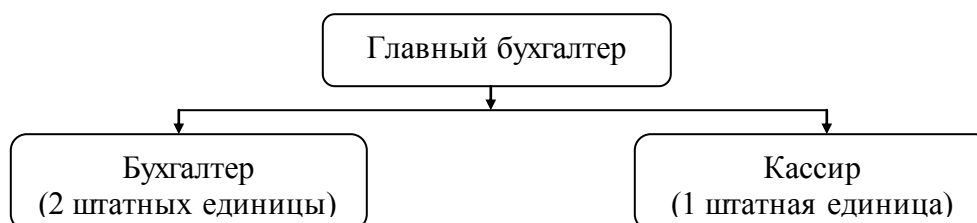


Рис.1. Организационная структура бухгалтерии ООО «Альфа »

Учетная политика, организация бухгалтерской регистрации и документооборота в обществе составляется главным бухгалтером в программе 1С 8.2 и утверждается директором ООО «Альфа ».

ООО «Альфа » применяет общий режим налогообложения.

Выбранная организацией учетная политика оказывает существенное влияние на величину показателей себестоимости продукции, добавленную стоимость и имущество, налогов на прибыль, прибыли, показателей финансового состояния организации. Следовательно, учетная политика компании является одним из важнейших средств формирования основных

показателей деятельности, ценовой политики, налогового планирования. ООО «Альфа» представляется юридическим лицом - коммерческой организацией, уставный капитал какого разделён на доли определенных размеров учредительными документами, создано на основании Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», для осуществления хозяйственного функционирования. Местонахождение: 454014, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 2 А. Генеральный Директор – Губкин А.М.

Финансовая служба ООО «Альфа » представлена главным бухгалтером и финансовым директором..

Бухгалтерский учет в компании выполняется бухгалтерией, как самостоятельным подразделением организации, во главе которого находится главный бухгалтер. В организации имеются структурные подразделения, которые занимаются непосредственно реализацией продукции и товаров, а также отдельное подразделение , которое оказывает услуги по установке окон. Бухгалтерской службой была разработана схема по внутреннему документообороту между всеми структурными подразделениями данной организации. Внедрение данного документооборота позволило контролировать рост дебиторской, а также кредиторской задолженности.

Срок полезного применения основных средств определяется на основании классификации основных средств. Ежегодная переоценка основных средств не производится. Компания не создает резервы по предстоящим расходам и платежам, и по сомнительным долгам. Организация, формирует регистры налогового учета.

В работе используется модули 1С: «Бухгалтерия», 1С: «Торговля и склад» входящее в состав бухгалтерской программы 1С: «Предприятие».

Организация не подлежит обязательному аудиту, так как не подпадает под критерии установленные статьей 7 Федерального закона от 30.12.2008. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Проанализируем структуру активов при помощи таблицы 1, которая основывается на форме № 1 – бухгалтерский баланс организации (Приложение 1) и форме № 2 – отчет о финансовых результатах (Приложение 2).

Предварительная оценка функционирования организации на основе агрегированных форм, позволяет оценить результативность и уточнить предварительные выводы относительно создания бизнесом стоимости.

Результаты расчетов представлены в таблице 1 и приложении 1.

Рассматривая показатели агрегированного баланса и проводя сравнения соответствующих показателей, например прирост выручки с темпом прироста можно сделать заключение о том, что инвестиционная деятельность организации эффективна, из-за достаточного роста выручки, составляющего 4,9%, сопровождающегося уменьшением внеоборотных активов на 19,0%.

Таблица 1

Анализ структуры и динамики активов и пассивов баланса за 2013-2014
год

Показатель	Начало года		Конец года		Изменение за год		
	Сумма, тыс.руб	Удельный вес	Сумма, тыс. руб	Удельный вес	В тыс.руб	Темп прироста, %	В структуре , %
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив							
Внеоборотные активы	133022	7,6	107810	6,6	(25212)	(19,0)	(1,0)
Запасы и НДС по приобретенным ценностям	318210	18,2	381226	23,4	63016	19,8	5,3

Окончание таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Дебиторский долг	1275934	72,9	1092970	67,2	(182964)	(14,3)	(5,7)
Денежные средства	23768	1,4	45086	2,8	21318	89,7	1,4
БАЛАНС	1750934	100,0	1627092	100,0	(123 842)	(7,1)	-
Пассив							
Собственный капитал	189182	10,8	191809	11,8	2627	1,4	1,0
Долгосрочный заемный капитал	387324	22,1	274104	16,8	(113220)	(29,2)	(5,3)
Краткосрочные кредиты и займы	456752	26,1	549867	33,8	93115	20,4	7,7
Кредиторский долг и прочие краткосрочные обязательства	717676	41,0	611312	37,6	(106364)	(14,8)	(3,4)
БАЛАНС	1750934	100,0	1627092	100,0	(123842)	(7,1)	-

Что касается закупочного и производственного функционирования организации, которая отражается в агрегированной статье А3 (запасы), то мы можем увидеть здесь отрицательную тенденцию, поскольку при темпе прироста выручки в 4,9% запасы увеличились на 19,8%, что говорит нам о менее эффективном использовании соответствующих активов. Как мы видим сбытовая деятельность организации может быть охарактеризована снижением статьи А2 (дебиторский долг), темп прироста отрицательный - 14,3%, это может свидетельствовать о изменении кредитной политики

организации в отношении как иных контрагентов, так и собственных покупателей в направлении ужесточения, это говорит об улучшении дисциплины условий поставок поставщиков, и улучшении платежной дисциплины покупателей. Такая политика может оцениваться положительно, если она не препятствует росту количества продаж и не снижает конкурентоспособность товара.

Высоколиквидные активы организации возросли, на 89,7%, что весьма отрицательно, так как избыточное накопление высоколиквидных активов – один из признаков стагнации бизнеса.

Из выше сказанного, рост внеоборотных, высоколиквидных активов и запасов превысил рост выручки, это свидетельствует о сокращении оборачиваемости данных активов и негативном их влиянии на процесс создания стоимости.

Если рассматривать политику финансирования по удельному весу источников финансирования в валюте баланса, мы можем отметить, что в начале периода организация имела весьма компромиссную стратегию финансирования, потому что доля устойчивых источников составляла 32,9%, что возможно признать эффективным. На конец периода структура финансирования изменилась, доля устойчивых источников снизилась до 29,0%.

Агрегированный отчет о финансовых результатах свидетельствует о достаточном уровне платежеспособного спроса на товар организации и росте результативности управления расходами. Это положительно характеризует конкурентоспособность товара, поскольку имеет место рост маржи с 16,51% до 19,03%, это положительно влияет на возможности компании создавать стоимость. Высокий уровень маржи говорит нам о устойчивом положении компании на рынке и о значительном весе на рынке.

Общее заключение по результатам рассмотрения и анализа отчетности дает нам понять, что компания представляет собой предприятие, с выраженным повышением результативности функционирования. У данной

компании значительный потенциал развития, какой можно реализовать путем результативного применения активно приобретаемых и имеющихся активов. Выбранная стратегия финансирования, изменившаяся в отчетном периоде, представляется компромиссной. С позиции влияния данного направления на образование стоимости нужно отметить, что тенденция изменения структуры выручки, запасов, внеоборотных активов, высоколиквидных активов повлияли отрицательно, в то время как динамика дебиторского долга и изменение структуры пассива - положительно.

Даже несмотря на то, что организация практически смогла сохранить выручку на уровне 2013 года и даже немного нарастить, краткосрочный дебиторский долг увеличился на 4,75 %. Это свидетельствует нам о том, что для того чтобы сохранить выручку компании, им пришлось пойти на корректировку своей политики, и увеличить количество суток отсрочки при оплате за реализованный товар.

Запас товара (готовой товара) увеличился на 57,4%, при этом произошел рост краткосрочных обязательств компании.

Текущие (оборотные) активы в своей совокупности превысили текущие (краткосрочные) обязательства на 443 484 тыс. руб. (1617912-1174428) в 2013 и на 358103 тыс. руб. (1519282-161179) в 2014 году, что свидетельствует о платежеспособности организации. Мы можем увидеть, что в составе имущества организации присутствуют статьи, расходы будущих периодов, и налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям. Более того, остатки по этим статьям увеличиваются.

2.2 Анализ дебиторской задолженности ООО «Альфа»

Анализ структуры дебиторского долга (таблица 2) показывает нам, что положение ухудшается, потому как выданные авансы и прочая дебиторский долг в ней увеличиваются и занимают в совокупности 54,9% на конец года, что свидетельствует о достаточно не высоком качестве долга. При этом

главным фактором роста дебиторского долга явились выданные авансы.

Таблица 2

Анализ структуры дебиторской задолженности

Анализ структуры дебиторского долгаПоказатель	Начало года		Конец года		Изменения за год			часть факторов в изменении дебиторского долга
	Сумма Тыс.руб	Удельный вес	Сумма Тыс.руб	Удельный вес	В тыс.руб	темпа, %	в структуре, %	
Покупатели и заказчики	641 552	50,3	492 864	45,1	(148 688)	(23,2)	(5,2)	(81,3)
Авансы выданные	58 990	4,6	67 535	6,2	8 545	14,5	1,6	4,7
Прочие дебиторы	575 392	45,1	532 571	48,7	(42 821)	(7,4)	3,6	(23,4)
Всего дебиторский долг	1 275 934	100,0	1 092 970	100,0	(182 964)	(14,3)	-	(100,0)

В целом дебиторский долг уменьшилась на 14,3% по причине сокращения дебиторского долга покупателей и заказчиков, а также прочей дебиторского долга, что оценивается однозначно положительно. Анализируя данные таблицы 2 видно, что наибольшую часть анализируемый период дебиторского долга занимают покупатели и заказчики. Так в 2013 году удельный вес показателей составил 50,3%, и 45,1% в 2014 году, а в денежном выражении в 2013 году – 641552 тыс. руб., и в 2014 году – 492864 тыс. руб.

Прочие дебиторы немного уменьшились и в 2013 году составляют 575392 тыс. руб., а в 2014 году - 532571 тыс. руб.. Из этого следует понимать, о медленном снижении долгов сторонних организаций перед компанией, правильной политики организации в выборе контрагентов, нормальными количествами темпов продаж и реализации услуг.

Темп роста дебиторского долга уменьшаются, на начало периода дебиторский долг составляла 1275934 тыс. руб., а на конец - 1092970 тыс. руб. Также произошло уменьшение долга покупателя и заказчика на 23,2%, что

представляется положительным моментом в функционировании организации.

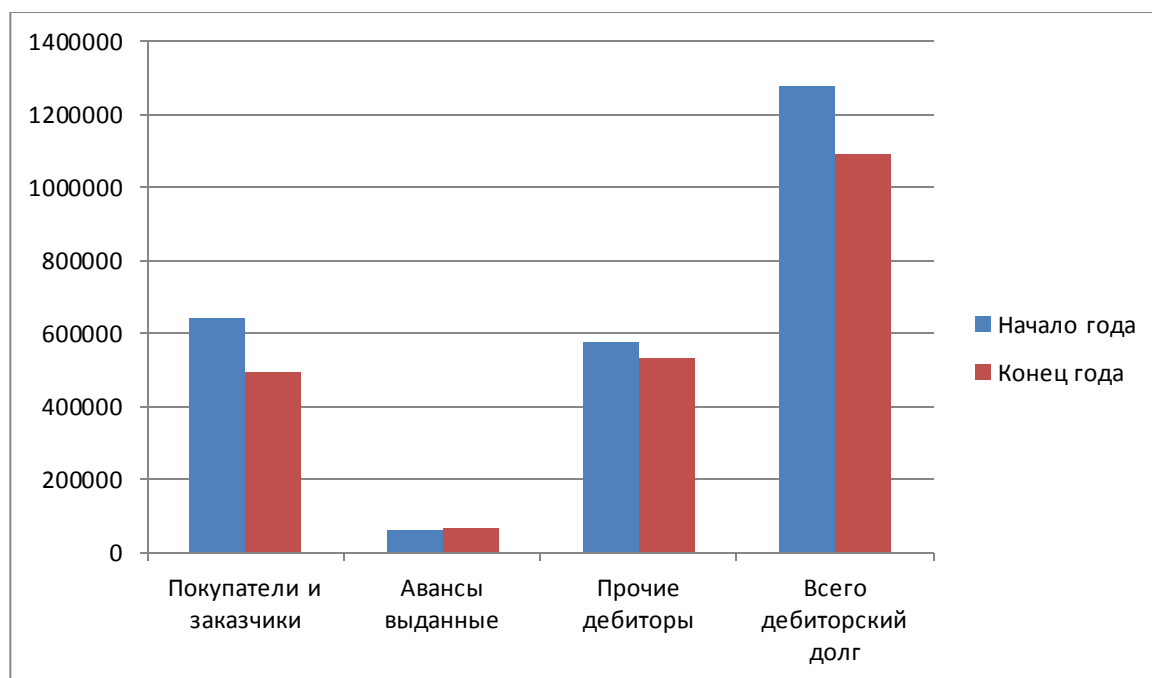


Рис.2. Анализ структуры дебиторского долга

На рисунке 2 синим цветом отмечены показатели на начало года, в свою очередь красным выделены значения данных показателей на конец года, чтобы более наглядно отобразить структуру дебиторского долга организации ООО «Альфа».

Большое значение для организации играет оценка оборачиваемости дебиторского долга.

Для оценки оборачиваемости дебиторского долга используют следующие показатели:

- оборачиваемость дебиторского долга;
- период погашения дебиторского долга;
- часть дебиторского долга в общем количестве оборотных активов.

Оборачиваемость дебиторского долга определяется отношением между выручкой от реализации к дебиторскому долгу. Оборачиваемость дебиторского долга в 2013 году составляет 2,6 раза, а в 2014 году – 3,18 раза.

Период погашения дебиторского долга рассчитывается путем деления 365 на оборачиваемость дебиторского долга. Из этого следует, что в 2013

году период погашения дебиторского долга составил 140 суток, а в свою очередь в 2014 году 115 суток.

Анализ длительности отдельных элементов дебиторского долга (таблица 3) показывает, что соответствующие показатели находятся выше приемлемого положения (до 45 суток), однако динамика их характеризуется

позитивными тенденциями, так длительность прочего долга снижается с 76 до 69 суток, а длительность долга покупателей и заказчиков - с 71 до 52 суток. В целом, оборачиваемость дебиторского долга, можно признать достаточно качественной, к тому же в динамике ее качество повышается.

Таблица 3

Длительность элементов дебиторского долга

Показатель	предыдущий год	отчетный год
Длительность дебиторского долга покупателей и заказчиков	71	52
Длительность выданных авансов	11	20
Длительность прочей дебиторского долга	76	69

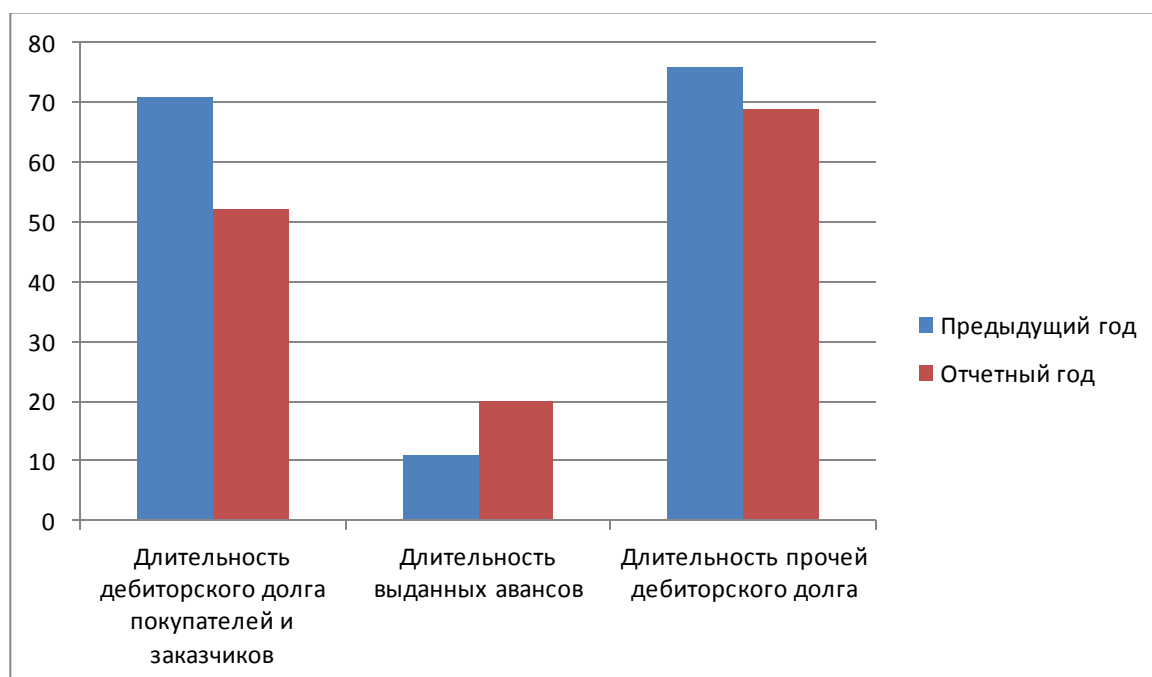


Рис.3. Длительность элементов дебиторского долга

На Рисунке 3 более наглядно представлены данные таблицы 3, которая

демонстрирует длительность дебиторского долга.

Анализируя расчеты возможно отметить, что оборачиваемость дебиторского долга нормальная, 128 суток, в среднем 2,89 раза в год. Исходя из этого, можно сказать, что финансовое положение покупателей весьма благоприятное, и не наблюдается риск резкого ухудшения их

Глава 3 Оценка эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью

3.1 Пути совершенствования дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Альфа»

Таблица 4

Анализ кредитной политики

Наименование показателя	на начало года	на конец года	изменение за год	
			в тыс. руб.	темпы прироста, %
Длительность дебиторского долга покупателей и заказчиков (дебиторский/ выручка x 365)	71	52	(18,90)	(26,77)
Дебиторский долг, тыс. руб.	1 275 934	1 092 970	(182 964)	(14,34)
в том числе долгосрочная	530 000	555 151	25 151	4,75
Часть долгосрочной долга, %	41,54	50,79	9,25	22,28
Полученные авансы, тыс. руб.	16 624	7 625	(8 999)	(54,13)
отношение полученных авансов к величине дебиторского долга покупателей и заказчиков, %	2,59	1,55	(1,04)	(40,30)

Оценивая кредитную политику организации (таблица 4) нельзя однозначно отнести ее к жесткой или, наоборот либеральной.

Стоит отметить, что она по многим признакам представляется весьма либеральной, об этом свидетельствует, в первую очередь, достаточно долгий срок (52 суток), который предоставляет организация для оплаты уже отгруженной товара; темпы прироста долга покупателей и заказчиков не соответствующий росту выручки (при темпе прироста выручки 4,9% отрицательный прирост дебиторского долга составил 23,18%), присутствие полученных авансов (совсем не значительных, всего 1,55% от величины долга покупателей и заказчиков).

Произошел рост доли долгосрочной долга, которая составляет 50,79% на конец года; а потери, связанные с дебиторским долгом, невелики.

Признаком же жесткой политики представляется отсутствие резервов под обесценение дебиторского долга. Подводя итог относительно кредитной политики, которой придерживается организация, можно отметить, что она как была так и остается относительно жесткой, что, возможно, препятствует росту количества реализации услуг.

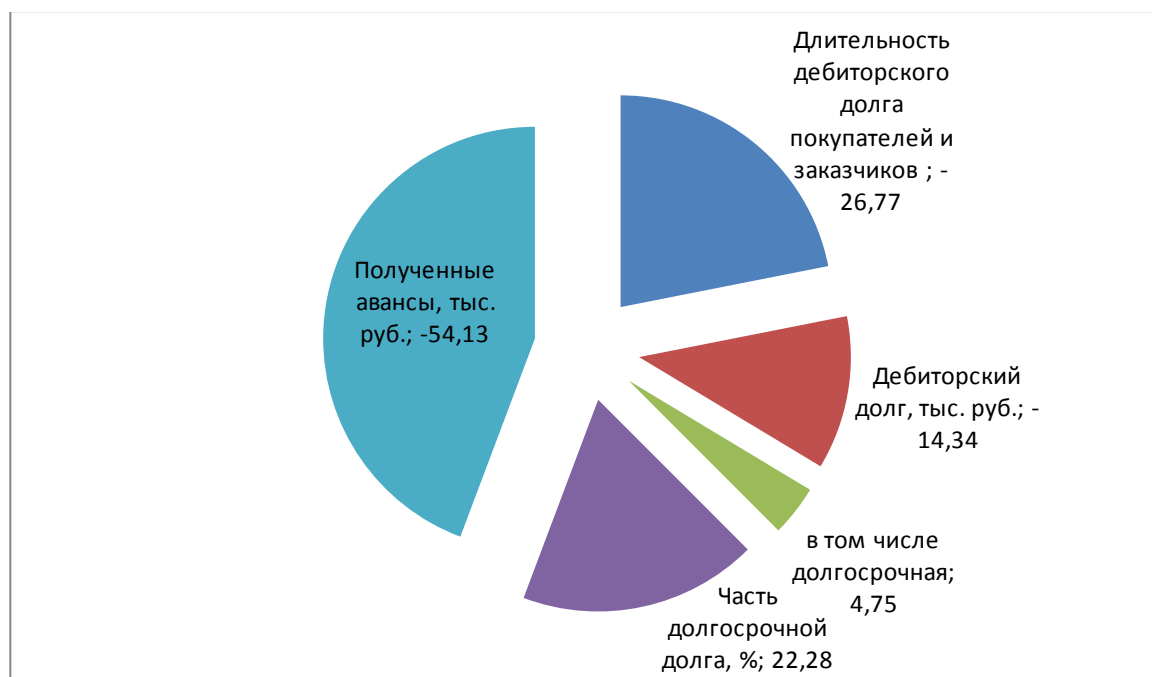


Рис.4. Темп прироста показателей кредитной политики организации

В данном графике (рисунок 4) показаны темпы прироста основных показателей кредитной политики организации ООО «Альфа». Из данного графика и данных таблицы мы можем более наглядно увидеть тенденции изменения данных показателей.

Из таблицы 5 мы можем отметить рост Части списанной в убыток долга неплатежеспособных дебиторов в суммарной части дебиторского долга на 0.01 тыс.руб, что говорит нам о том что в течении отчетного периода часть неплатежеспособных должников увеличилась на 16.74%, при увеличении темпа прироста дебиторского долга на 23,18%. Также мы видим что часть убытков от списания дебиторского долга по какой истек срок исковой давности в сумме дебиторского долга увеличилась в 2 раза, а точнее на 214,14%, что может нам говорить о том что в организации плохо налажена система взыскания дебиторской задолженности.

Таблица 5

Анализ кредитной политики

Наименование показателя	на начало года	на конец года	изменение за год	
			в тыс. руб.	темпы прироста, %
Темп прироста выручки, %	X	4,90		
Темп прироста дебиторского долга покупателей и заказчиков, %	X	(23,18)		
Списанная в убыток долг неплатежеспособных дебиторов, тыс. руб.	416	416	-	-
Часть списанной в убыток долга неплатежеспособных дебиторов в суммарной дебиторского долга, %	0,03	0,04	0,01	16,74
Убытки от списания дебиторского долга, по какой истёк срок исковой давности (форма №2), тыс. руб.	(4 235)	(11 396)	(7 161)	169,09
Часть убытков от списания дебиторского долга, по какой истёк срок исковой давности в суммарной дебиторского долга, %	(0,3319)	(1,0427)	(0.7107)	214,14

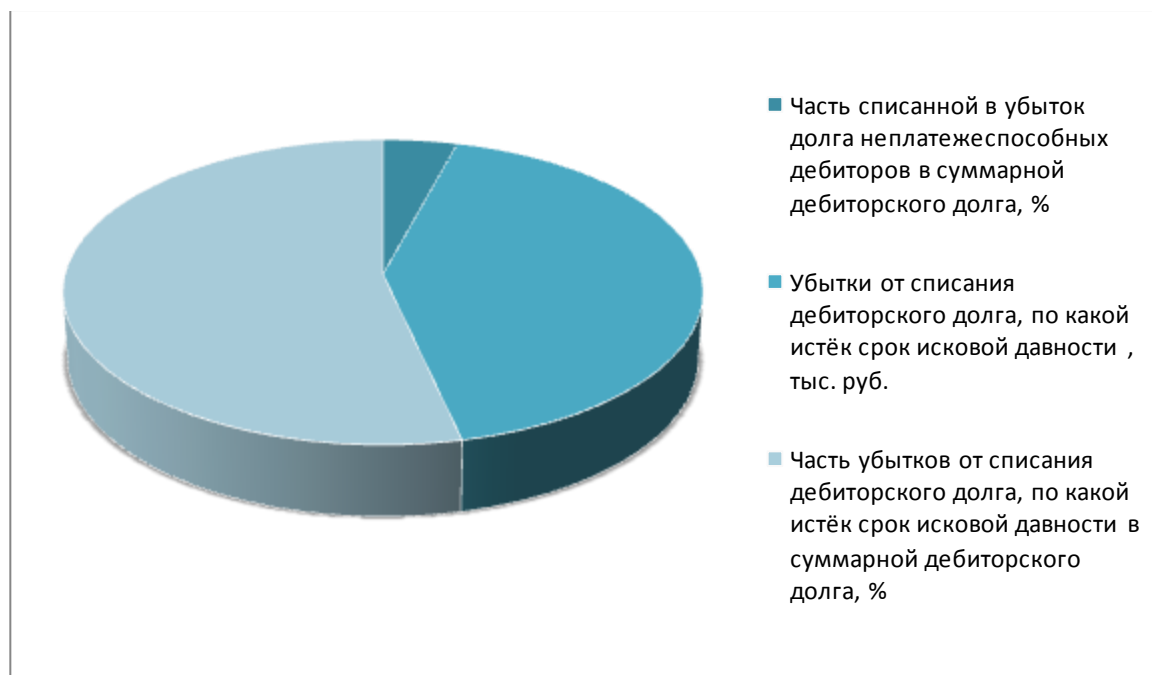


Рис.5. Темп прироста показателей таблицы 5

На графике 5 более наглядно предоставлена информация которая рассмотрена в таблице 5 . На данном графике мы можем также наблюдать что самым большим удельным весом из этих показателей имеет показатель части убытков от списания дебиторского долга, по какой истек срок исковой давности в суммарной части дебиторского долга, о значении которого более подробно написано в выводе к таблице 5.

Несмотря незначительную величину дебиторского долга, она, все же приносит некоторые потери организации (таблица 6).

Например, инфляционные потери в отчетном периоде, рассчитанные с учетом инфляции на уровне 8,8% годовых, составили 96181 тыс. руб.. Потери, которые связаны с необходимостью финансировать дебиторский долг при условии, что краткосрочные кредиты компания привлекает под 13% годовых, составили 176533 тыс. руб.. И, максимальные потери, связанные с упущенной выгодой, рассчитанные с учетом рентабельности инвестированного капитала 0,90%, составили 9808 тыс. руб.

Таблица 6

Потери, связанные с дебиторским долгом

Показатель	предыдущий год	отчетный год
Потери, связанные с инфляционным обесценением, тыс. руб.	169 699	96 181
Потери, связанные с нужностью финансирования, тыс. руб.	271 774	176 533
в том числе потери, связанные с нужностью финансирования долга покупателей и заказчиков, тыс. руб.	136 651	79 606
Потери, связанные с упущенной выгодой, тыс. руб.	30 409	9 808

Из выше написанного, можно отметить, что у анализируемой организации ООО «Альфа » остается не полностью реализованный фактор

воздействия на рыночный спрос – либерализация кредитной политики. Однако, при разработке кредитной политики на будущее, следует учитывать что при дальнейшей либерализации необходимо компенсировать за счет увеличения количества продаж все потери от увеличения дебиторского долга, которые неизбежно будут возникать.

На основании расчетов, приведенных в таблице 6, возможно сделать вывод, что при осуществлении либерализации кредитной политики ООО «Альфа » понесет издержки, связанные с финансированием в размере 57045 тыс.руб. Результат от реформирования кредитной политики мы получим в совокупности 65650 тыс. руб

Таким образом, в отчетном году выигрыш составит в 8605 тыс. руб., при этом прирост выручки относительно предыдущего года – 162649 тыс. руб., что определенно представляется положительным фактором в функционировании данной организации

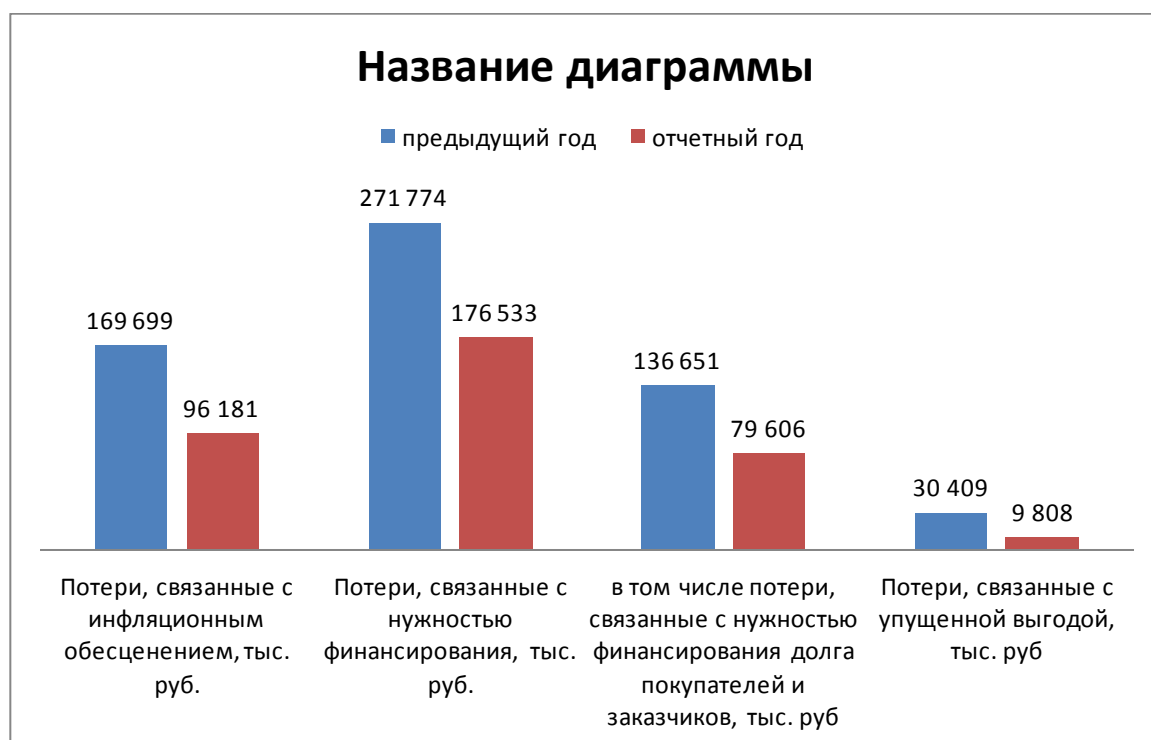


Рис.6.Потери, связанные с дебиторским долгом

На рисунке 6 показаны снижение значений показателей в отчетном году(красные столбцы), по сравнению с предыдущим годом(Синие столбцы).

Таблица 7

Потери и выигрыш, связанные с либерализацией кредитной политики

Показатель	Значение
Потери, связанные с нужностью финансирования прироста долга покупателей и заказчиков, тыс. руб.	(57 045)
Валовая маржа отчетного года, %	52,91
Часть номинального прироста выручки, полученная за счет либерализации кредитной политики, %	10,00
Прирост выручки в отчетном году относительно предыдущего, тыс. руб.	162 649
Прирост выручки в отчетном году относительно предыдущего, связанный с либерализацией кредитной политики, тыс. руб.	16 265
Выигрыш от либерализации кредитной политики, тыс. руб.	8 605
Результат от либерализации кредитной политики, тыс. руб.	65 650

Как следует из расчетов, в течение года стратегия финансирования организации существенно не изменилась, таблица 7, когда на начало года в источниках финансирования доминировал заемный капитал (88,44%), то и к концу года существенный удельный вес имели кредиты и кредиторский долг (86,95%). Такую стратегию финансирования возможно характеризовать как агрессивную и относительно дешевую.

На данном графике (Рисунок 7) можно более наглядно наблюдать за изменением показателей из таблицы 7, такие как отрицательные (Потери, связанные с нужностью финансирования прироста долга покупателей и заказчиков, тыс. руб.) и положительные (Валовая маржа отчетного года, %, Часть номинального прироста выручки, полученная за счет либерализации кредитной политики, %, Прирост выручки в отчетном году относительно предыдущего, тыс. руб., Выигрыш от либерализации кредитной политики, тыс. руб., Результат от либерализации кредитной политики, тыс. руб.)



Рис. 7. Потери и выигрыш, связанные с либерализацией кредитной политики

Рассмотрим изменение структуры кредиторского долга по годам в разрезе отдельных статей (таблица 8).

Таблица 8

Финансирование организации

Показатель	начало года		конец года		изменение за год		
	сумма, тыс. руб.	Удель ный вес	сумма, тыс. руб.	Удел ь-ный вес	в тыс. руб.	темп прироста, %	в структуре, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Инвестированный собственный капитал	9 410	0,54	9 376	0,58	(34)	(0,4)	0,039
Накопленный собственный капитал	179 772	10,27	182 433	11,21	2 661	1,5	0,945
Прочие приравняемые к долгосрочным источникам (ОНО)	13 206	0,75	17 042	1,05	3 836	29,0	0,293
Долгосрочные и краткосрочные кредиты	822 255	46,96	803 519	49,38	(18 736)	(2,3)	2,423

Окончание таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	
Долгосрчные и краткосрочные займы	8 615	0,49	-	-	(8 615)	(100,0)	(0,492)
Кредиторский долг	717 676	40,99	611 312	37,57	(106 364)	(14,8)	(3,417)
Прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства	-	-	3 410	0,21	3 410	-	0,210
Итого источники финансирования организации	1750 934	100	1627 092	100	(123 842)	(7,1)	-

За период подвергаемый анализу кредиторский долг снизилась с 717203 тыс. руб. в 2013 г. до 611312 тыс. руб. в 2014 г. Анализ структуры и динамики кредиторского долга показал, что долг перед поставщиками и подрядчиками занимает наибольший удельный вес, а также перед внебюджетными фондами и бюджетом, долг перед поставщиками и подрядчиками уменьшился с 404847 тыс. руб. до 327263 тыс. руб. В структуре кредиторского долга, долги перед подрядчиками и поставщиками составили в 2013 году 56,9% и 53,5% в 2014 г.. За период анализа мы можем наблюдать, сокращение доли подрядчиков и поставщиков в общей сумме кредиторского долга. Это может нам говорить о, хорошо налаженной сбытовой структуре организации. Долг организации перед персоналом не значительна. В 2013 году она составила 6,2%, а в 2014 году – 7,7%. Наблюдается тенденция к росту этого вида долга в общей структуре кредиторского долга, что представляется негативным фактором в функционировании компании

На рисунке 8 наглядно показывается изменение удельного веса показателей таблицы 8, таких как Инвестированный собственный капитал, Накопленный собственный капитал, Прочие приравняемые к долгосрочным источникам источники (ОНО), Долгосрчные и краткосрочные кредиты, Долгосрчные и краткосрочные займы, Кредиторский долг, Прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства.

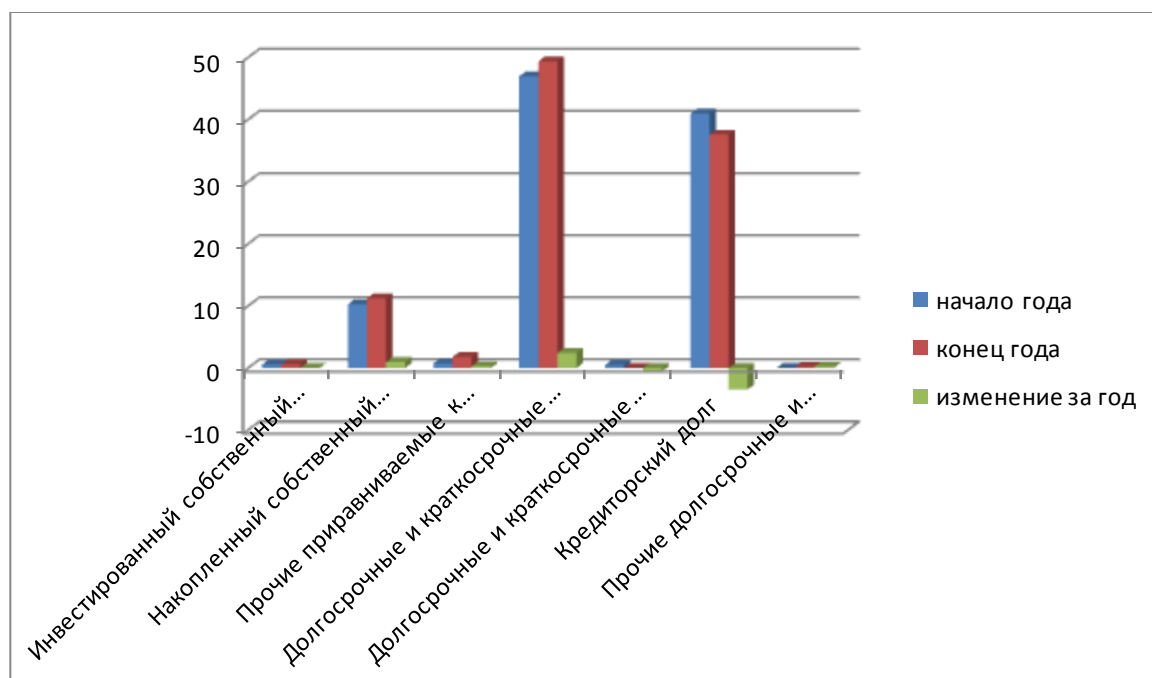


Рис.8. Изменение удельного веса показателей финансирования

Таблица 9

Анализ кредиторской задолженности

Показатель	начало года		конец года		изменение за год		
	сумма, тыс. руб.	удельный вес	сумма, тыс. руб.	Удельный вес	в тыс. руб.	темпы прироста, %	в структуре, %
поставщики и подрядчики	407 847	56,9	327 263	53,5	(80 584)	(19,8)	(3,3)
персонал	44 513	6,2	46 981	7,7	2 468	5,5	1,5
бюджет и внебюджетные фонды	207 316	28,9	220 527	36,1	13 211	6,4	7,2
авансы полученные	16 624	2,3	7 625	1,2	(8 999)	(54,1)	(1,1)
прочие кредиторы	40 903	5,7	8 916	1,5	(31 987)	(78,2)	(4,2)
Всего кредиторский долг	717 203	100,0	611 312	100,0	(105 891)	(14,8)	-

Перед государственными внебюджетными фондами и бюджетом в 2013 году долг составлял 207316 тыс. руб., а уже в 2014 году он увеличился на 13211 тыс. руб. и составил уже 220527 тыс. руб. Динамика долга ООО «Альфа» в 2013-2014 г. перед прочими кредиторами снизилась и составила

8916 тыс. руб. на конец анализируемого периода.

Тенденция сокращения кредиторского долга свидетельствует об удовлетворительном финансовом положении организации. Возможно сделать вывод, что организация не имеет определенных финансовых затруднений, связанных с дефицитом денежных средств.

Предприятие выступает кредитором собственных заказчиков и покупателей, а также поставщиков в сфере выданных им авансов под предстоящую поставку товара. В данных условиях нужно следить за соотношением дебиторского и кредиторского долга.

Превышение дебиторского долга над кредиторским говорит нам об изъятии средств из хозяйственного оборота, в будущем возможно приведет к необходимости привлечения кредитов банка (в том числе и дорогостоящих), и займов для обеспечения функционирования компании. Значительное превышение кредиторского долга над дебиторским создает угрозу финансовой устойчивости организации

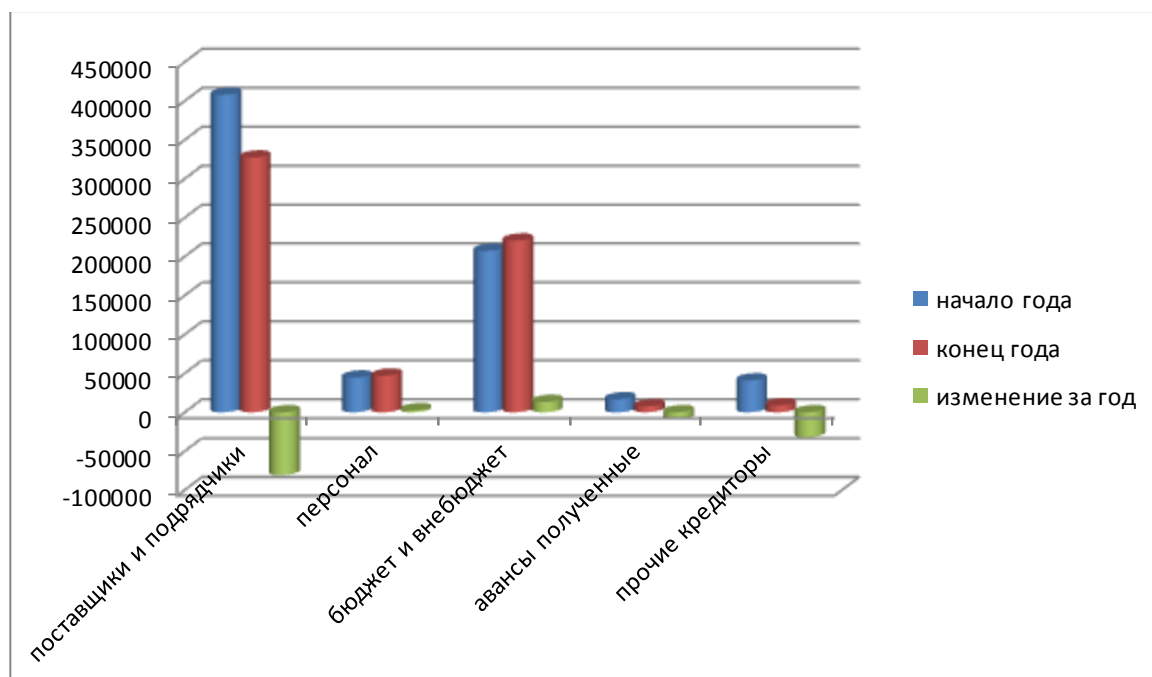


Рис.9. изменение показателей кредиторского долга по сумме.

Из рисунка 9 нам становится более понятным изменение показателей из предыдущей таблицы (таблица 9) по их сумме. Так из данного рисунка

видно что некоторые показатели изменяются в отрицательную сторону (поставщики и подрядчики, авансы полученные, прочие кредиторы), и в положительную сторону (персонал, бюджет и внебюджетные фонды).

Сравнительная оценка дебиторского и кредиторского долга по положению на конец периода, дана в таблице 10

Данные таблицы 10 свидетельствуют, о превышении дебиторского долга над кредиторского по ситуации на конец отчетного периода на сумму 481658 тыс. руб. Превышение дебиторского долга над кредиторского наблюдалось в следующих сферах: по авансам на 59910 тыс.руб.; с покупателями и заказчиками на 165601 тыс. руб.; с прочими дебиторами на 523 655 тыс. руб.

Исключением представилось, заметно превышение кредиторского долга над дебиторским долгом перед внебюджетными фондами и по оплате труда и, бюджетом соответственно на сумму 46981 тыс. руб. и 220527 тыс. руб.

Таблица 10

Сравнительный анализ превышения дебиторского и кредиторского
долга организации на конец отчетного периода

Расчеты, тыс. руб.	Дебиторский долг	Кредиторский долг	Превышение долга	
			Дебиторского	Кредиторского
1	2	3	4	5
С покупателями, поставщиками	492 864	327 263	165 601	-
По авансам	67 535	7 625	59 910	-
С бюджетом и внебюджетными фондами	-	220 527	-	220 527
По оплате труда	-	46 981	-	46 981
С прочими	532 571	8 916	523 655	-
Итого	1 092 970	611 312	749 166	267 508

Расчеты с покупателями готовой товара и поставщиками материально-

технических ресурсов занимают наибольший удельный вес (53,5% и 45,1% соответственно) в составе дебиторского и кредиторского долга.и представляются результатом взаимных неплатежей.

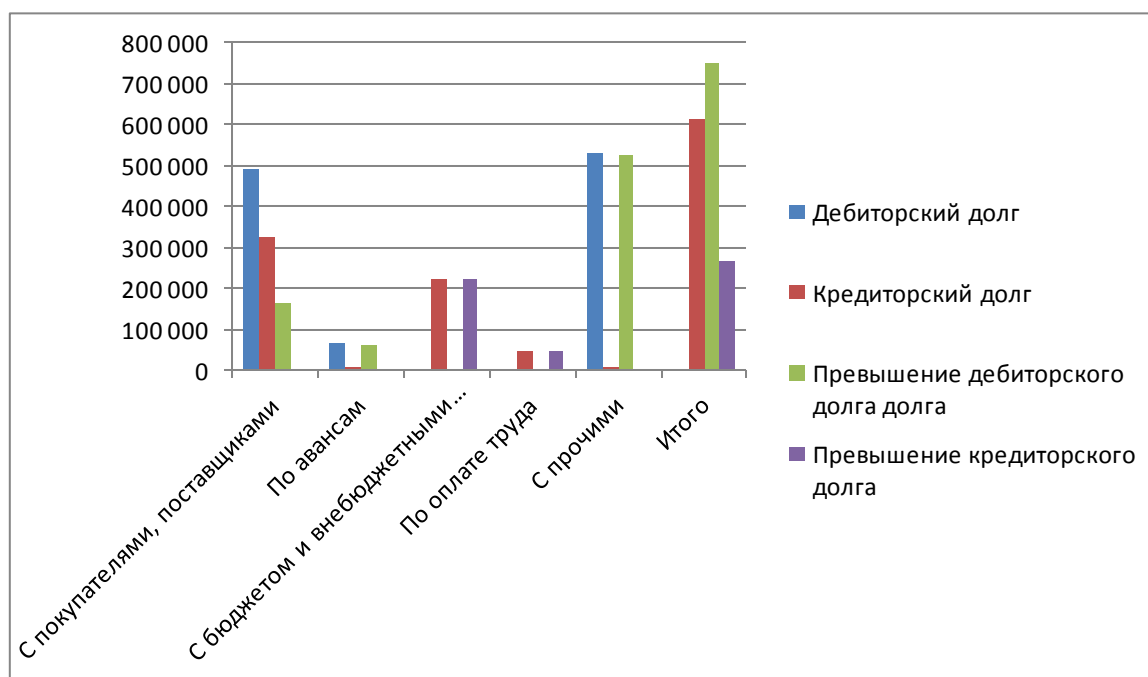


Рис.10.Сравнительный анализ долга

На рисунке 10 наглядно представлено сравнение дебиторского долга (Синий столбец) с кредиторским долгом (Красный столбец) и их превышение на конец отчетного периода (Зеленый и Фиолетовый столбцы соответственно)

Таблица 11

Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторского и кредиторского долга организации на конец отчетного периода

Показатели	Дебиторский долг	Кредиторский долг	Изменение
Остатки на начало периода, тыс.руб.	1 275 937	717 203	(558 734)
Остатки на конец периода, тыс. руб.	1 092 970	611 312	(481 658)
Средние остатки	1 184 453,5	664 257,5	(520 196)
Период оборота, дни	115	79	(64)
Оборачиваемость, обороты	3,2	4,6	1,4

Оценка положения дебиторского и кредиторского долга помогает

нам сделать вывод о том, что период погашения кредиторского долга на 64 дня меньше, чем дебиторского долга, что объясняется превышением количества дебиторского долга над кредиторского в 1,78 раза.

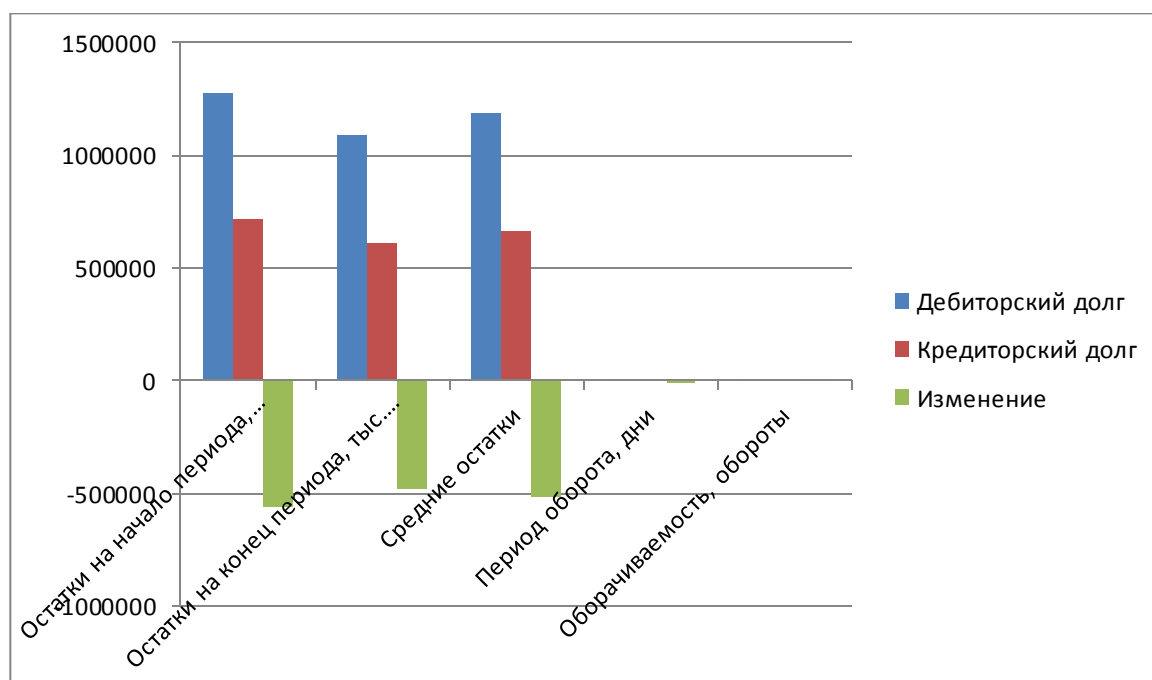


Рис.11.Сравнительный анализ оборачиваемости

Причина этого – более низкая скорость обращения дебиторского долга по сравнению с кредиторского. В целом этот показатель должен быть равен 1. Такая ситуация не может рассматриваться положительно, так как не обеспечивает дополнительный приток денежных средств.

На рисунке 11 представлен сравнительный анализ оборачиваемости дебиторского и кредиторского долга организации на конец отчетного периода, расчеты которого в свою очередь представлены в таблице 11. На данном графике можно более наглядно рассмотреть изменения показателей.

Заключение

По данным бухгалтерской отчетности за 2013 /2014 год был проведен анализ основных показателей финансовой устойчивости ООО «Альфа ». Расчеты показывают, что в анализируемой компании наблюдается весьма неустойчивое финансовое положение. Такое заявление мы можем сделать исходя из нарушения платежеспособности с возможностью ее дальнейшего восстановления за счет сокращения дебиторского долга, ускорения оборачиваемости запасов и сокращения кредиторского долга.

За анализируемый период дебиторский долг значительно уменьшился с 1275934 тыс. руб. в 2013г. до 10292970 тыс. руб. в 2014г. В составе дебиторского долга часть обязательств заказчиков и покупателей (наиболее ликвидная статья) составляет 50,3% в 2013 году и 45,1% в 2014 году, соответственно, как видно имеется тенденция к снижению.

Сравнительный анализ дебиторского и кредиторского долга за 2013-2014 годы показал, что за этот период в ООО «Альфа » преобладает совокупность дебиторского долга.

Коэффициент соотношения дебиторского и кредиторского долга практически не изменяется, находясь на уровне 1,78. В целом этот показатель должен быть равен 1.

Превышение дебиторского долга над кредиторским свидетельствует об отвлечении оборотных средств организации на расчеты с дебиторами. Организация не создает резервы по сомнительным долгам и предстоящим расходам и платежам, таким образом, снижая ее финансовую устойчивость.

Исходя из проведенного анализа дебиторского и кредиторского долга, возможно сделать вывод, что организация имеет определенные проблемы с дебиторами и кредиторами, однако эти проблемы снизились за анализируемый период. ООО «Альфа » имеет определенные финансовые затруднения, связанные с дефицитом высоколиквидных активов, что в целом ведет к неплатежеспособности организации и снижению ее финансовой

устойчивости, но показатели имеют тенденцию к снижению, что представляется весьма положительным моментом в функционировании организации.

Можно повысить финансовую устойчивость организации: погасив кредиторский долг, увеличив оборачиваемость активов, срочно реализовав наиболее ценные активы, повысив возврат либо инкассацию дебиторского долга, пусть даже с частичной потерей стоимости, повысив выручку от реализации как за счет увеличения количества продаж, так и за счет роста цен, сократив закупки запасов. Выручка от продаж представляется наиболее эффективным средством для погашения кредиторского долга компании.

Проблемы с управлением дебиторским долгом, с какими сталкивается ООО «Альфа» состоят в следующем: не проводится оценка кредитоспособности покупателей и результативности коммерческого кредитования; не регламентирована работа с просроченного дебиторского долга; нет достоверной информации о сроках погашения обязательств компаниями-дебиторами; функции сбора денежных средств, анализа дебиторского долга и принятия решения о предоставлении кредита распределены меж разными службами и подразделениями организации; отсутствуют данные о росте затрат, связанных с ростом размера дебиторского долга и времени ее оборачиваемости. При этом отсутствуют регламенты взаимодействия исходя из этого, отсутствуют ответственные за каждый этап мероприятия.

Для контроля дебиторского долга нужна некоторая информация: время просрочки платежа по определенному из счетов; кредитная история контрагента (средний период просрочки, средний совокупность кредита); данные о выставленных дебиторам счетах, какие не оплачены на настоящий момент; размер безнадежного и сомнительного дебиторского долга;

Обобщая анализ управления дебиторского и кредиторского долга на организации ООО «Альфа», можно сделать некоторые выводы.

1. Одной из задач финансового менеджера является определение степени риска неплатежеспособности покупателей, расчет прогнозируемого значения резерва по сомнительным долгам, а также предоставление рекомендаций по работе с фактически либо потенциально неплатежеспособными покупателями.

2. Рост дебиторского и кредиторского долга создает дополнительные издержки компании на следующие факторы: рост периода оборота дебиторского (рост периода инкассации) и кредиторского долга; рост потерь от безнадежного дебиторского долга; рост количества работы с дебиторами и кредиторами.

3. С целью максимального увеличения притока денежных средств компании следует разработать несколько видов договоров с гибкими условиями виды оплаты и гибким ценообразованием. Например: от передачи на реализацию и банковской гарантии до предоплаты либо частичной предоплаты.

4. Система скидок поможет в защите организации от инфляционных убытков и весьма дешевому пополнению оборотного капитала в денежной либо натуральной форме. Для того чтобы определить, следует ли покупателю предоставлять скидку за авансовые выплаты остатков на счета, финансовому менеджеру следует сравнить доход от денежных средств, получаемых в результате ускоренных платежей, с суммой скидки.

На основании анализа управления дебиторского и кредиторского долга ООО «Альфа » возможно заключить, что перспективы развития функционирования организации представляются достаточно широкими. Данная организация может являться одной из ведущих компаний на рынке предоставления аудиторских услуг, конечно же при соблюдении некоторых принципов управления кредиторской и дебиторской задолженности, увеличивая тем самым получаемую прибыль, и выполняя задачи для укрепления на рынке.

Список использованной литературы

Нормативные акты

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ от 30.12.2008 г. №6 – ФКЗ, № 7 – ФКЗ, от 05.02.2014 №2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 31.01.2016)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 29.06.2015)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ (в ред. от 09.03.2016)
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 г. № 230-ФЗ (в ред. от 30.12.2015)
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 05.04.2016)
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 12.04.2016)
8. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете»
9. Федеральный закон «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» № 212-ФЗ от 24.07.2009 г (в ред. от 29.12.2015 г.)
10. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. №307-ФЗ (в ред. от 01.12.2014 г.)
11. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. №14-ФЗ (в ред. от 29.12.2015 г.)

12. Постановление Правительства РФ «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» от 23.09.2002 г. № 696 (в ред. от 22.12.2011 г.)

13. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о патентных и иных пошлинах за совершение юридически значимых действий, связанных с патентом на изобретение, полезную модель, промышленный образец, с государственной регистрацией товарного знака и знака обслуживания, с государственной регистрацией и предоставлением исключительного права на наименование места происхождения товара, а также с государственной регистрацией перехода исключительных прав к другим лицам и договоров о распоряжении этими правами» от 10.12.2008 N 941 (с изм. от 22.03.2016 г.)

14. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о патентных и иных пошлинах за совершение юридически значимых действий, связанных с патентом на селекционное достижение, с государственной регистрацией перехода исключительного права на селекционное достижение к другим лицам и договоров о распоряжении этим правом» от 14.09.2009 N 735 (ред. от 02.02.2010 г.)

15. Приказ Министерства Финансов РФ « Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 г. № 34н (в ред. от 24.12.2010 г.)

16. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 г.)

17. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении [положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» \(ПБУ 1/2008\)](#)», от 06.10.2008 г. № 106н (в ред. от 06.04.2015 г.)

18. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении [положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» \(ПБУ 4/99\)](#)» от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. от 08.11.2010 г.)

19. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении [положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» \(ПБУ 9/99\)](#)» от 06.05.1999 г. № 32н (в ред. от 06.04.2015 г.)

20. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении [положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» \(ПБУ 10/99\)](#)» от 06.05.1999 г. № 33н (в ред. от 06.04.2015 г.)

21. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении [положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» \(ПБУ 14/2007\)](#)» от 27.12.2007 г. № 153н, (в ред. от 24.12.2010 г.)

22. Приказ Министерства Финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» от 02.07.2010 г. №66н (в ред. от 06.04.2015 г.)

23. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13 .06.1995 г. № 49 (в ред. от 08.11.2010 г.)

24. Постановление Госкомстата РФ«Об утверждении унифицированных

25. Письмо ФНС РФ «О порядке учета в целях налогообложения прибыли нематериальных активов стоимостью менее 40000 рублей» от 24.11.2011 N ЕД-4-3/19695@

26. Письмо Минфина РФ «О признании интеллектуальной собственности нематериальным активом» от 22.06.2006 N 07-05-06/155

27. Письмо Минфина РФ «О применении ПБУ 18/02, утвержденного Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 N 114н» от 14.07.2003 N 16-00-14/220

Специальная литература

28. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. - М.: Дело и Сервис, 2014. - 480 с.

29. Агеева О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учеб.пособие. - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2012. - 464 с.
30. Артеменко В.Г., Белендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. - М.: ДИС НГАЭиУ, 2014. - 328 с.
31. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. - М.: Юристъ, 2014. - 423 с.;
32. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 218 с.
33. Бариленко В.И. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие/ В.И. Бариленко, С.И.Кузнецов, Л.К.Плотникова, О.В. Кайро; под общей редакцией В.И. Бариленко- 3-е изд., перераб.- М.: КНОРУС, 2013.
34. Булыга Р.П.. Аудит нематериальных активов коммерческой организации : Правовые, учетные и методологические аспекты: учебное пособие [Электронный ресурс] / М.: Юнити-Дана, 2015 // ЭБС «Книгафонд»
35. Васильева Л.С. Бухгалтерский управленческий учет: практическое руководство / Л.С. Васильева. – 2-е изд., исправленное. - М.: Эксмо, 2013. - 320 с.
36. Волкова О.Н., Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2010.
37. Гаврилов Ю. Аудит нематериальных активов [Электронный ресурс] / М.: Лаборатория книги, 2010. // ЭБС «Книгафонд»
38. Герасимова Л. Н.. Учет внеоборотных активов: учебное пособие [Электронный ресурс] / М.: Инфра-Инженерия, 2012. -240 с. // ЭБС «Книгафонд»
39. Гиляровский Л.Т. Бухгалтерское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.- 423с.
40. Гиляровская Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник-М.: Велби: Проспект, 2013- 360с.

41. Глазов М.М. Анализ и диагностика финансово- хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. Пособие. 3-е изд. СПб.: Изд-во РГГМУ, 2015. – 324 с.
42. Гогина Г.Н. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: конспект лекций. Самара: Самар. гуманит. акад., 2013.
43. Грюнинг Х.. Международные стандарты финансовой отчетности. Практическое руководство [Электронный ресурс] / М.: Весь Мир, 2015.
44. Камышанов П.И. Камышанов А.П. Практическое пособие по бухгалтерскому учету. 6-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2013.- 488с.
45. Касьянова Г. Ю. Документооборот в бухгалтерском и налоговом учете. 10-е изд., перераб. и доп. - М.: АБАК, 2014.- 848с.
46. Кондраков Н.П. Бухгалтерский управленческий учет: учеб. пособие / Н.П. Кондраков, М.А. Иванова. - М. : РИОР, 2012. - 368 с.
47. Кондраков Н.П. Самоучитель по бухгалтерскому учету / Н.П. Кондраков. - 6-е изд., перераб. и доп. - М. : Проспект, 2014. - 560 с.
48. Коэн Дж. А.. Нематериальные активы. Оценка и экономическая выгода [Электронный ресурс] / М.: Лаборатория книги, 2012. // ЭБС «Книгафонд»
49. Красильников А.. Учет нематериальных активов [Электронный ресурс] / М.: Лаборатория книги, 2010. // ЭБС «Книгафонд»
50. Куркова М. С.. Стратегия предприятия на рынке информационных технологий [Электронный ресурс] / М.: Лаборатория книги, 2010. // ЭБС «Книгафонд»
51. Подольский В.И., Савин А.А., Сотников Л.В. Аудит: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012, 583 с.
52. Пасько А. И.. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие [Электронный ресурс] / М.: Финансы и статистика, 2009. //ЭБС «Книгафонд»
53. Рассказова-Николаева С.А. Бухгалтерский учет и налогообложение в организации: учетная политика. 12-е изд., перераб. и доп. - М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2011.- 608с.

54. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК. – Минск: ООО «Новое знание», 2013. - 351с.
55. Соколова Е. С., Архарова З. П.. Бухгалтерский учет и аудит: учебно-практическое пособие [Электронный ресурс] / М.: Евразийский открытый институт, 2011. //ЭБС «Книгафонд»
56. Соколова Е. С., Соколов О. В.. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебно-практическое пособие [Электронный ресурс] / М.: Евразийский открытый институт, 2011. //ЭБС «Книгафонд»
57. Суглобов А.Е., Жарылгасов Б.Г. Бухгалтерский учет и аудит: учебник. - М.: Экономистъ, 2012.- 493с.
58. Хитчнер Д.. Оценка стоимости нематериальных активов [Электронный ресурс] / М.: Маросейка, 2010. //ЭБС «Книгафонд»
59. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 249 с.
60. Элдон С. Хендриксен, Майкл Ф. ван Бреда. Теория бухгалтерского учета. М: «Финансы и статистика», 1997. – 456 с.
61. Когденко В. Г., Мельник М. В.. Управление стоимостью компании: Ценностно-ориентированный менеджмент: учебник [Электронный ресурс] / М.:Юнити-Дана,2012. //ЭБС «Книгафонд»
62. Любушин Н.П. Система показателей анализа финансового состояния организации и методы их определения // Экономический анализ. 2008, февраль, № 2. - 69 с.;
63. Сафохина М.А. Внутрифирменный контроль качества аудита / М.А. Сафохина // Аудиторские ведомости. - 2013. - №8. - С.22-24.;
64. Сухарев И. Новое в РСБУ: еще несколько шагов к МСФО / И. Сухарев // Финансовый директор. - 2014. - № 5. - 42 с.;
65. Алексеева Н.С., Бухарин Н.А. Оценка нематериальных активов и интеллектуальной собственности. Издательство политехнического университета, 2011 // Электронная библиотечная система. www.biblioclub.ru/ (Дата обращения: 12.04.2016 г.).

66. Аксенов А.П. Нематериальные активы: структура, оценка, управление. М.: Финансы и статистика, 2012 // Электронная библиотечная система. www.biblioclub.ru/ (Дата обращения: 12.04.2016 г.).
67. Коэн Дж. А. Нематериальные активы: оценка и экономическая выгода. М.: Лаборатория книги, 2012
68. Gant C., Sarson T. Structured Analysis. EnglewoodCliffis. – NJ: Prentici – Hall, 1979
69. International accounting standards 2002/ YASB Publication Department. – London, 2002
70. Milltr M. F., Bailey D.B. Compreherhernsive GAAS Guide (General Accepted Auditing Standards), - New-York, 1983
71. www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба. (дата обращения 20.03.2016 г.)
72. www.minfin.ru – Министерство финансов РФ (дата обращения 20.03.2016 г.)

Приложение 1

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Изменения за год		
	Сумма, тыс.руб	Удельн ый вес	Сумма, тыс. руб	Удельн ый вес	В тыс.руб.	Темп прирост а, %	В структу ре, %
Выручка	3316359	100,0	3479008	100,0	162649	4,9	-
Себестоимос ть	(2768702)	(83,5)	(2817038)	(81,0)	(48336)	1,7	2,5
Прибыль от продаж	547657	16,51	661970	19,03	114313	20,9	2,5
Прочий результат	(497384)	(15,0)	(615920)	(17,7)	(118536)	23,8	(2,7)
Прибыль до налогооблож ения	50273	1,5	46050	1,3	(4223)	(8,4)	(0,2)
Налог на прибыль и отложенные налоги	(21003)	(0,6)	(29261)	(0,8)	(8258)	39,3	(0,2)
Чистая прибыль	29270	0,9	16789	0,5	(12481)	(42,6)	(0,4)
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-
Нераспреде ленная прибыль	29270	0,9	16789	0,5	(12481)	(42,6)	(0,4)
Экономиче ская прибыль	(40126)	(1,2)	(35465)	(1,0)	4661	(11,6)	0,2

Приложение 2

Приложение № 1
к Приказу Министерства
финансов Российской
Федерации от 02.07.2010 №
66н (в ред. Приказа Минфина РФ
от 05.10.2011 № 124н)

Бухгалтерская отчетность на 31 декабря 20 14 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	0710001		
Компания <u>Альфа</u>	по ОКПО	31	12	2014
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	83700700		
Вид экономической работы	по ОКВЭД	6324013307		
Организационно-правовая форма/форма собственности	по	17,21		
Общество с ограниченной ответственностью	ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)				

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31 На <u>декабря</u> 20 <u>14</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>13</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>12</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	-	-	-
	Основные средства	107 810	133 022	144 022
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	107 810	133 022	144 022
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	361 100	300 000	289 000
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	21 126	18 210	17 369
	Дебиторский долг	1 092 970	1 275 934	1 326 026
	Денежные средства	45 086	23 768	20 329
	Итого по разделу II	1 520 282	1 617 912	1 652 724
	БАЛАНС	1 627 092	1 750 934	1 796 746

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31 На <u>декабря</u> 20 <u>14</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>13</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>12</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал	100 000	100 000	100 000
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	-	-
	Нераспределенная прибыль отчетного года	91 809	89 182	72 329
	Итого по разделу III	191 809	189 182	172 329
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	270 000	380 324	400 000
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Резервы под условные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	4 104	7 000	11 236
	Итого по разделу IV	274 104	387 324	411 236
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	549 867	456 752	489 168
	Кредиторский долг	611 312	717 676	896 342
	Доходные поступления будущих сроков	-	-	-
	Резервы предстоящих затрат	-	-	-
	Итого по разделу V	1 161 179	1 174 428	1 385 510
	БАЛАНС	1 627 092	1 750 934	1 796 746

Руководитель

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

“ _____ ” 20 ____ г.

Приложение 3

Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 20 14 г.

Компания Альфа

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической
работы

Организационно-правовая форма/форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью

Единица измерения: тыс. руб.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710002

31

12

2014

83700700

6324013307

17,21

384

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За	За
		20 14 г.	2013 г.
	Выручка	3 479 008	3 316 359
	Себестоимость	(2 817 038)	(2 768 702)
	Прибыль от продаж	661 970	547 657
	Прочие доходы	241 926	196 872
	Прочие расходы	(857 846)	(694 256)
	Прибыль до налогообложения	46 050	50 273
	Налог на прибыль и отложенные налоги	(29 261)	(21 003)
	Чистая прибыль	16 789	29 270

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

(расшифровка подписи)

“ ” 20 г.

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в _____экземплярах.

Библиография составляет _____наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «_____» _____ 201__ г.

Дата « _____ » _____ 201__ г.

Студент _____

_____)

(