

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: Бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности

Студент(ка)	<u>В.О. Акопян</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Руководитель	<u>М.В.Боровицкая</u> (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: Акоюн Варсеник Оганесовна

1. Тема: Бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы: 20.06.2016г.
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 основы учета и анализа кредиторской задолженности
 - Бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «Айзенманн»
 - Анализ кредиторской задолженности в ООО «Айзенманн»
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.
6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.
7. Дата выдачи задания « 01 » февраля 2016г.

Руководитель бакалаврской
работы

(подпись)

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

(И.О. Фамилия)

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

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

УТВЕРЖДАЮ

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

М.В.Боровицкая

(подпись)

(И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 2016г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы**

Студента(ки)

по теме

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с руководителем	25.01.2016 г. – 27.01.2016 г.	27.01.2016 г.		
Утверждение плана с руководителем, получение задания	27.01.2016 г. – 01.02.2016 г.	01.02.2016 г.		
Изучение и подбор необходимой литературы	02.02.2016 г. – 03.02.2016 г.	03.02.2016 г.		
Подготовка, оформление и сдача руководителю введения	04.02.2016 г. – 07.02.2016 г.	07.02.2016 г.		
Выполнение и сдача руководителю 1 главы	25.04.2016 г. – 02.05.2016 г.	02.05.2016 г.		
Выполнение и сдача руководителю 2 главы	03.05.2016 г. – 15.05.2016 г.	15.05.2016 г.		
Выполнение и сдача руководителю 3 главы	16.05.2016 г. – 22.05.2016 г.	22.05.2016 г.		
Подготовка, оформление и сдача руководителю заключения	23.05.2016 г. – 29.05.2016 г.	29.05.2016 г.		
Подготовка доклада к предзащите	30.05.2016 г.- 05.06.2016г.	05.06.2016г.		
Проверка на плагиат	06.06.2016г.- 14.06.2016г.	14.06.2016г.		
Предзащита бакалаврской работы	15.06.2016 г.	15.06.2016 г.		
Исправление замечаний	16.06.2016 г. – 17.06.2016 г.	17.06.2016 г.		
Получение отзыва от руководителя	18.06.2016 г. – 19.06.2016 г.	19.06.2016 г.		
Сдача бакалаврской работы на кафедру	20.06.2016 г.	20.06.2016 г.		
Подготовка презентации и раздаточного материала к защите бакалаврской работы	21.06.2016 г. – 22.06.2016 г.	22.06.2016 г.		
Защита бакалаврской работы	27.06.2016 г.	27.06.2016 г.		

Руководитель бакалаврской
работы

(подпись)

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

(И.О. Фамилия)

Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности».

Объем работы: 80 листов (без приложений), в том числе 28 рисунков и 17 таблиц.

Приложений 4 в работе, в том числе бухгалтерская отчетность ООО «Айзенманн». При написании работы были использованы 58 источника.

Ключевые слова работы: кредиторская задолженность, бухгалтерский учет кредиторской задолженности, анализ кредиторской задолженности.

Объектом исследования выступает организация ООО «Айзенманн»

Предметом исследования в бакалаврской работе являются кредиторская задолженность ООО «Айзенманн».

Основной целью бакалаврской работы является изучение особенностей учета и анализа кредиторской задолженности в ООО «Айзенманн».

Для решения поставленной цели определены следующие задачи работы:

1) изучение теоритических основ учета и анализа кредиторской задолженности;

3) рассмотрение организации учета кредиторской задолженности в ООО «Айзенманн»;

4) проведение анализа кредиторской задолженности ООО «Айзенманн», а так же разработка основных мероприятий, направленных на совершенствование организации учета и системы управления кредиторской задолженностью.

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

Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические основы учета и анализа кредиторской задолженности.....	10
1.1 Понятие, экономическая сущность, особенности, состав и содержание кредиторской задолженности.....	10
1.2 Методика бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности.....	14
2 Бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «АЙЗЕНМАНН».....	22
2.1 Техничко-экономическая характеристика и организационная структура управления предприятия.....	22
2.2 Учет кредиторской задолженности на предприятии.....	28
2.3 Инвентаризация кредиторской задолженности на предприятии.....	39
3 Анализ кредиторской задолженности в ООО «АЙЗЕНМАНН».....	49
3.1 Анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости кредиторской задолженностью.....	49
3.2 Основные рекомендации по эффективному управлению кредиторской задолженностью.....	60
Заключение.....	70
Список использованных источников.....	75
Приложения.....	81

Введение

В условиях российской экономики одной из ключевых проблем, возникающих перед хозяйствующими субъектами, выступает управление своими обязательствами, центральное место в структуре которых занимает кредиторская задолженность. Кризисное состояние мировой экономики, в том числе волнения на валютном рынке, привели к ухудшению финансового состояния большинства предприятий из-за снижения спроса, роста цен на закупаемые материалы и выполняемые работы и как следствие, увеличению кредиторской задолженности. Повсеместно стали использоваться бартерные операции, взаимозачеты при расчетах между контрагентами. В результате указанных факторов перед коммерческими предприятиями возник объективный вопрос об эффективном управлении текущими обязательствами и поддержании платежеспособности на достаточном уровне.

При текущей конъюнктуре коммерческим предприятиям представлена полная хозяйственная самостоятельность при выборе своих ниш и рынков сбыта, источников финансирования текущей деятельности, поставщиков и подрядчиков, структуры расчетов, что в свою очередь, усиливает необходимость постоянного контроля над долгами и соблюдением платежной дисциплины. Условия жесткой конкуренции на рынке обязывают уделять особое внимание надежности деловых партнеров, так как от своевременного поступления денежных средств от заказчиков зависит финансовая устойчивость предприятия в целом. Получение безопасных отсрочек по краткосрочным обязательствам также существенно снижают риски образования большого объема кредиторской задолженности, которая рассматривается как источник финансирования текущей деятельности. Таким образом, в современных условиях эффективное управление кредиторской задолженностью и использование рационального графика платежей выступают залогом стабильности хозяйствующего субъекта.

Выбранная тема бакалаврской работы актуальна, поскольку рационально организация бухгалтерского учета кредиторской задолженности позволяет обеспечить достоверность информации в части движения денежных средств и расчетов, динамику изменения кредиторской задолженности, ее состава, структуры и качества, в свою очередь, анализ кредиторской задолженности позволяет обосновать оптимальные формы расчетов с контрагентами, определить достаточный уровень платежеспособности предприятия, а также предложить меры по оздоровлению экономической ситуации.

Цель работы состоит в изучении теоретических и практических аспектов по проблеме учета и анализа кредиторской задолженности.

В соответствии с поставленной целью обозначены и решены следующие задачи:

- изучение теоретических основ учета и анализа кредиторской задолженности;
- рассмотрение организации учета кредиторской задолженности в ООО «АЙЗЕНМАНН»;
- проведение анализа кредиторской задолженности ООО «АЙЗЕНМАНН», а также разработка основных мероприятий, направленных на совершенствование организации учета и системы управления кредиторской задолженностью.

Объектом исследования выступает ООО «АЙЗЕНМАНН», основным видом деятельности которого является оказание поддержки в сфере сбыта всех отраслей деятельности фирмы Eisenmann, выполнение монтажных и пусконаладочных работ на территории России, осуществление поставки неимпортируемого оборудования, переоборудование и адаптация автоматизированных комплексных систем в соответствии с требованиями Заказчика, связанными с модификацией продукта.

Предметом бакалаврской работы являются экономические отношения, возникающие в процессе учета и анализа кредиторской задолженности.

Теоретическая значимость исследования состоит в изучении научных трудов ученых-экономистов по проблеме учета и анализа кредиторской задолженности, в том числе Донцовой Л.В., Ковалева В.В., Савицкой Г.В., Никифоровой Н.А., Тумасян Р.З., а также закрепление теоретического материала по вопросам учета и анализа кредиторской задолженности, развитие навыков самостоятельных аналитических исследований.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в разработке мероприятий, направленных на совершенствование организации учета и системы управления кредиторской задолженностью в ООО «АЙЗЕНМАНН».

Законодательно-нормативной базой учета кредиторской задолженности являются Федеральный закон от 06.12.2011г. №402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете», Приказ Минфина РФ от 02.07.2010г. № 66н (ред. от 04.12.2012) «О формах бухгалтерской отчетности организаций», Приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. № 106н (ред. от 06.04.2016) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 и «Изменения оценочных значений» (ПБУ 1/2008)» и другие.

Информационной базой анализа кредиторской задолженности предприятия является бухгалтерская отчетность предприятия ООО «АЙЗЕНМАНН»: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы учета и анализа кредиторской: даны понятия, изучена экономическая сущность, особенности, состав и содержание кредиторской задолженности, методика бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности.

Во второй главе бакалаврской работы рассмотрена технико-экономическая характеристика ООО «АЙЗЕНМАНН», исследована

организация бухгалтерского учета кредиторской задолженности на предприятии.

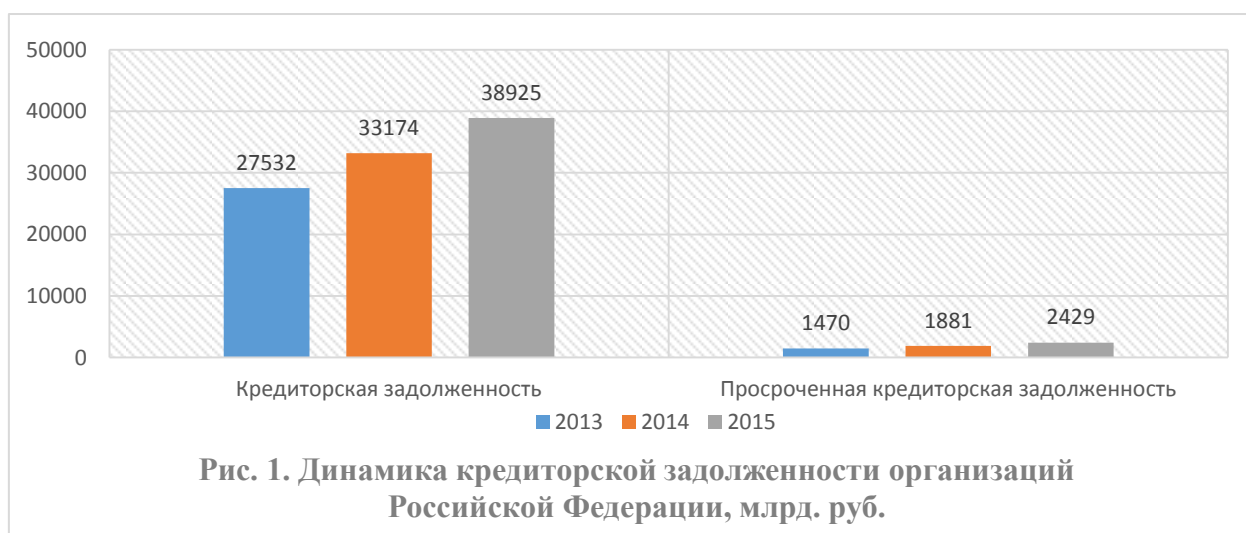
В третьей главе бакалаврской проведен анализ кредиторской задолженности ООО «АЙЗЕНМАНН», а также разработаны мероприятия, направленные на совершенствование организации учета кредиторской задолженности учета и системы управления кредиторской задолженностью.

1 Теоретические основы учета и анализа кредиторской задолженности

1.1 Понятие, экономическая сущность, особенности, состав и содержание кредиторской задолженности

Текущая ситуация на рынке, сложившаяся в результате финансово-экономического кризиса и замедления темпов развития практически всех отраслей экономики, привела к ухудшению финансового состояния большинства российских предприятий и как следствие, недостатку денежных средств. Дефицит ресурсов обусловил нарушение сроков расчетов с контрагентами, рост прочих расходов за счет привлечения кредитных средств, угрозу применения административных санкций со стороны банков, государства и прочих кредиторов [25].

В общей сумме обязательств предприятий существенное место занимает кредиторская задолженность. Согласно открытым данным официальной статистики (рисунок 1) объем кредиторской задолженности организаций (без учета субъектов малого предпринимательства) за период с 2013 по 2015 годы вырос на 41,38%, в том числе просроченной – на 65,24%.



Следует отметить, что приведенную тенденцию можно назвать устойчивой, а уровень долгов российских предприятий оценить, как высокий.

Кредиторская задолженность характеризуется как показатель, уровень значения которого определяется качеством бухгалтерской информации о

состоянии расчетов. Обобщая взаимодополняющие трактовки указанного понятия в экономической литературе, кредиторскую задолженность можно определить, как долговое обязательство предприятия, выступающего в качестве субъекта, перед юридическими, физическими и иными лицами, возникающее в результате финансово-хозяйственных отношений, исполнение которого приводит к оттоку ресурсов.

Экономическая сущность кредиторской задолженности характеризуется тем, что в хозяйственном обороте предприятия используются неоплаченные суммы долговых обязательств в качестве инвестиций за счет отсрочек кредиторов [51].

Для наиболее полного раскрытия экономической сущности кредиторской задолженности в бакалаврской работе определены основания возникновения указанных обязательств и возможные кредиторы, которые приведены в таблицы 1 [58].

Таблица 1

Перечень возможных кредиторов предприятия и основания возникновения обязательств

Возможный кредитор	Основание возникновения обязательства
Поставщики	Полученные материальные ценности, оказанные предприятию услуги, выполненные работы Предъявление предприятию претензии за нарушение договорных обязательств
Покупатели	Полученные авансы в счет предстоящих поставок Предъявленные предприятию претензии в части качества, недочет, условий договора
Учредители	Задолженность по невыплаченным дивидендам
Налоговые органы	Задолженность по налогам и сборам, пеням и штрафам
Органы социального страхования	Задолженность по страховым взносам, пеням и штрафам
Органы государственного управления	Задолженность по таможенным платежам, сборам, государственной пошлине
Сотрудники	Задолженность по заработной плате, больничным и отпускным Невозмещенные перерасходы по авансовым отчетам Невыплаченные компенсации за использование личного имущества

Как видно из данных таблицы 1, основания возникновения долговых обязательств различны, однако их можно обобщить по нескольким источникам, для каждого из которых существуют особые правила признания в бухгалтерском учете (рисунок 2) [6].

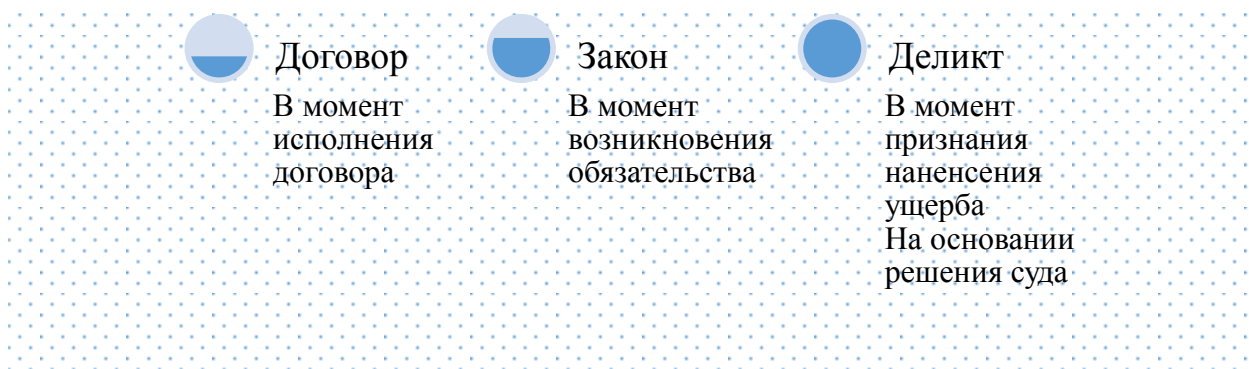


Рис. 2. Обобщение оснований возникновения обязательств по источникам

На базе исследований российских и зарубежных экономистов в работе систематизированы группировки кредиторской задолженности по различным классификационным признакам, которые представлены на рисунке 3 [51].

По срокам образования	По своевременности исполнения	По экономическому содержанию	По возможности взыскания
<ul style="list-style-type: none"> • Текущая • Краткосрочная • Долгосрочная • К списанию 	<ul style="list-style-type: none"> • Срочная • Просроченная • Отсроченная 	<ul style="list-style-type: none"> • Перед поставщиками и подрядчиками • По векселям к уплате • Перед персоналом по оплате труда • Перед персоналом по прочим операциям • Перед бюджетом по налогам и сборам • Перед внебюджетными фондами по страховым взносам • Перед участниками по выплате доходов • По авансам полученным • Перед прочими кредиторами 	<ul style="list-style-type: none"> • Надежная • Сомнительная • Безнадежная

Рис. 3. Группировка кредиторской задолженности

Следует отметить, что приведенная классификация является наиболее общей и распространенной.

Далее определим основные особенности кредиторской задолженности, представленные в таблице 2 [58].

Таблица 2

Особенности кредиторской задолженности

Особенность	Содержание
Источник заемных средств	Представлен в виде отсрочки по долговым обязательствам Дает возможность уменьшения заемной части капитала
Инструмент обеспечения длительности финансового цикла	Сумма привлекаемых ресурсов, необходимых для нормального функционирования предприятия, может быть уменьшена на величину обязательств к уплате
Связь с объемом производства	Рост объемов финансово-хозяйственной деятельности и расширение бизнес-процессов приводят к увеличению расходов и, соответственно, суммы долговых обязательств

Учитывая вышеизложенное, кредиторской задолженности как объекту бухгалтерского учета характерна двойственность содержания (рисунок 4).



Рис. 4. Двойственность содержания кредиторской задолженности

Таким образом, кредиторская задолженность:

1. Представляет собой долговое обязательство предприятия, выступающего в качестве субъекта, перед юридическими, физическими и

иными лицами, возникающее в результате финансово-хозяйственной отношений, исполнение, которого приводит к оттоку ресурсов;

2. Может рассматриваться как инвестиции за счет отсрочек кредиторов;

3. Образуется в результате договора, закона или деликта;

4. Группируется по срокам образования, своевременности исполнения, экономическому содержанию, возможностью взыскания;

5. Обладает двойственной природой.

Далее целесообразно рассмотреть методику бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности.

1.2 Методика бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности

Состояние кредиторской задолженности на предприятии, обусловленное разрывом в существующей системе расчетов, оказывает существенное влияние на финансовое состояние предприятия в целом. Поддержание этого показателя финансово-хозяйственной деятельности на оптимальном уровне зависит от следующих объективных факторов, приведенных на рисунке 5 [50].



Рис. 5. Объективные факторы поддержания оптимального уровня кредиторской задолженности

Основная цель, задачи и методы учета и анализа кредиторской задолженности представлены обобщенно на рисунке 6 [51].



Рис. 6. Основная цель, задачи и методы учета и анализа кредиторской задолженности

Следует отметить, что для российской практики учета и анализа кредиторской задолженности характерно отсутствие единых стандартов и единой судебной практики, а также наличие спорных моментов в части разъяснений Министерства финансов РФ, в связи с чем необходимо

внедрение в внутрифирменную систему учета нормативного документа – положения, разработанного с учетом специфики деятельности предприятия.

Методика организации учетного процесса состоит из нескольких взаимодополняющих этапов, характеристика которых приведена на рисунке 7 [20].

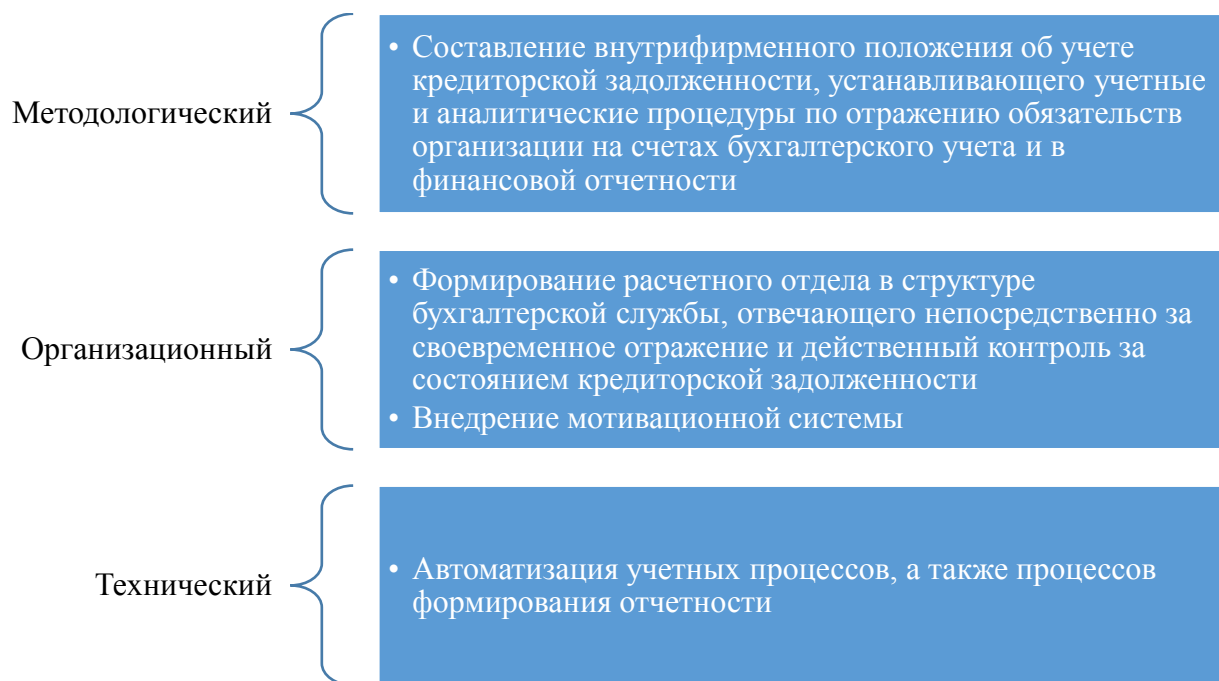


Рис. 7. Этапы организации учетного процесса и их характеристика

Таким образом, современная система бухгалтерского учета представляет собой информационную базу, обеспечивающую основу принятия управленческих решений, повышения эффективности работы и улучшения финансового состояния, для организации которой необходимо следующее:

1. Четкая регламентация учетных процедур в части расчетов с контрагентами и закрепление выбранных методов во внутрифирменном положении, что дает возможность улучшить качество бухгалтерской информации и ускорить принятие управленческих решений.

2. Оптимизация структуры бухгалтерской службы, выделение расчетного отдела, повышение профессионального уровня специалистов, разработка системы мотиваций.

3. Использование наиболее удобных программных продуктов, позволяющих улучшить результативность функционирования и экономическую целесообразность управленческих решений.

4. Организация документооборота предприятия таким образом, чтобы не допустить чрезмерных отсрочек предоставления информации заинтересованным пользователям.

Процесс учета кредиторской задолженности организуется следующим образом:

Первый этап - отражение на счетах бухгалтерского учета: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (кредиторская задолженность перед покупателями по полученным организацией авансам отражается в балансе за минусом НДС), 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (в части начисленных процентов к уплате), 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (в части начисленных процентов к уплате), 70 «Расчеты по оплате труда», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в части задолженности», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (в части краткосрочной кредиторской задолженности; суммы НДС, начисленные с авансов, не учитываются) [30].

Второй этап – проведение инвентаризации обязательств на конец каждого отчетного периода, то есть ежеквартально или ежемесячно, в целях своевременного выявления кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности. При проверке расчетов нужно установить, во-первых, равны ли дебетовые и кредитовые остатки по счетам расчетов по балансу, остаткам в оборотных ведомостях, а во-вторых, проверить правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете задолженности по недостачам и хищениям, если такая есть. По результатам инвентаризации определяется просроченная кредиторская задолженность, которая подлежит

включению в состав внереализационных доходов по налогу на прибыль и списанию в бухгалтерском учете [32].

Третий этап – отражение в финансовой отчетности. В зависимости от сроков погашения кредиторская задолженность отражается либо в разделе IV «Долгосрочные обязательства» по строке 1450 «Прочие обязательства», либо в разделе V «Краткосрочные обязательства» по строке 1520 «Кредиторская задолженность» [38].

Для организации эффективной системы контроля и управления необходимо осуществлять регулярный анализ кредиторской задолженности.

Методика анализа кредиторской задолженности представляет собой интегрированную систему приемов, инструментов и процедур проведения аналитического исследования, определяющего потенциальные риски и иницирующее соответствующие действия на различных этапах задолженностей. Стандартные методы анализа кредиторской задолженности приведены в таблице 3 [39].

Таблица 3

Стандартные методы анализа кредиторской задолженности

Метод анализа	Рассчитываемые показатели	Характеристика
Горизонтальный анализ	Абсолютные отклонения (прирост/уменьшение) Относительные отклонения (темп роста/снижения)	Разность значений показателя за отчетный и базисный периоды Отношение значений показателя за отчетный и базисный периоды
Вертикальный анализ	Структура (удельный вес)	Необходим для анализа изменений в структуре кредиторской задолженности
Коэффициентный анализ	Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей Доля кредиторской задолженности в общем составе краткосрочных обязательств	Позволяет на основании нормы коэффициентов определить качественное состояние кредиторской задолженности
Трендовый анализ	Тренд (индекс)	Дает возможность прогнозирования структурных изменений кредиторской задолженности
Факторный анализ	Влияние факторов на кредиторскую задолженность	Характеризует результативный показатель с позиций влияния отдельных факторов

Эффективная методика проведения анализа аккумулирует весь комплекс информационных потоков о кредиторской задолженности предприятия. Основные этапы анализа отображены на рисунке 8 [33].

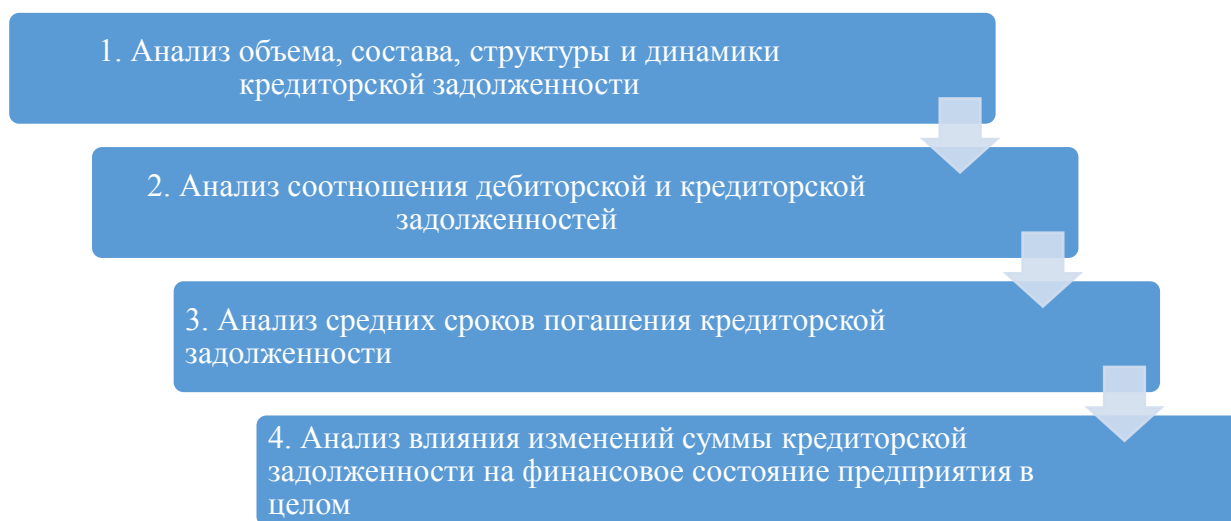


Рис. 8. Основные этапы анализа кредиторской задолженности

На первом этапе расчетов определяется влияние краткосрочной и долгосрочной кредиторской задолженности на ее общую сумму в целом и в разрезе конкретных статей, а также оцениваются изменения во внутренней структуре кредиторской задолженности исходя из удельного веса отдельных показателей. Следует отметить, что преимущество использования долгосрочных источников состоит в наименьшем риске и более поздних сроках погашения [39].

На втором этапе рассчитываются общие объемы дебиторской и кредиторской задолженности, которые впоследствии сравниваются для определения пассивного (превышение величины кредиторской задолженности) или активного (превышение суммы дебиторской задолженности) сальдо. Наиболее благоприятным для финансового состояния предприятия считается равенство между указанными показателями; менее оптимальной можно назвать ситуацию, при которой формируется пассивное сальдо как дополнительный источник финансирования, при этом активное сальдо рассматривается как отвлечение денежных средств из оборота [33].

На третьем этапе анализируется средний срок погашения кредиторской задолженности. Увеличение указанного показателя рассматривается с двух позиций: во-первых, как негативный фактор снижения платежеспособности, а во-вторых, как привлечение средств в оборот. И, наоборот, его уменьшение считается положительным фактором улучшения платежеспособности, с одной стороны, и изыманием денежных средств из оборота – с другой. Однако необходимо отметить, что оптимальным является достижение такого срока погашения кредиторской задолженности, который был бы меньше срока погашения дебиторской задолженности [31].

На последнем этапе исследуется влияние изменения суммы кредиторской задолженности на финансовое состояние предприятия в разрезе его определяющих показателей: имущественное положение, финансовую устойчивость, платежеспособность и ликвидность, деловую активность посредством детерминированного факторного анализа (таблица 4) [39].

Таблица 4

Обобщающая характеристика влияния изменения кредиторской задолженности на финансовое состояние предприятия

Определяющий показатель	Кредиторская задолженность	
	Увеличение	Уменьшение
Имущественное положение	Положительно	Отрицательно
Финансовая устойчивость	Отрицательно	Положительно
Платежеспособность и ликвидность	Отрицательно	Положительно
Деловая активность	Положительно	Отрицательно

Таким образом, в первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы учета и анализа кредиторской: даны понятия, изучена экономическая сущность, особенности, состав и содержание кредиторской задолженности, методика бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность представляет собой долговое обязательство предприятия, выступающего в качестве субъекта, перед

юридическими, физическими и иными лицами, возникающее в результате финансово-хозяйственных отношений, исполнение, которого приводит к оттоку ресурсов; может рассматриваться как инвестиции за счет отсрочек кредиторов; образуется в результате договора, закона или деликта; группируется по срокам образования, своевременности исполнения, экономическому содержанию, возможностью взыскания; обладает двойственной природой.

Методика организации учетного процесса состоит из нескольких взаимодополняющих этапов: методологического, организационного и технического.

Процесс учета кредиторской задолженности организуется следующим образом: на первом этапе – отражение на счетах бухгалтерского учета, на втором – проведение инвентаризации расчетов, на третьем – отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Методика проведения анализа кредиторской задолженности включает анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности, анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, анализ средних сроков погашения кредиторской задолженности, а также анализ влияния изменений суммы кредиторской задолженности на финансовое состояние предприятия в целом.

Далее целесообразно рассмотреть практический аспект, а именно бухгалтерский учет кредиторской задолженности на примере ООО «АЙЗЕНМАНН».

2 Бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО

«АЙЗЕНМАНН»

2.1 Техничко-экономическая характеристика и организационная структура управления предприятия

ООО «АЙЗЕНМАНН» является 100% дочерней компанией фирмы EISENMANN AG. Фирма была создана в 1993 г. и в настоящее время имеет два офиса – головной в Москве и филиал в Тольятти.

Компания «АЙЗЕНМАНН» относится к ведущим международным поставщикам систем технологического оборудования для обработки поверхности, автоматизации транспортировки материалов, охраны окружающей среды, а также линий обжига для керамической промышленности.

Общество с ограниченной ответственностью «АЙЗЕНМАНН» учреждено в соответствии с Гражданским Кодексом РФ от 26.01.1996г. № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) [3], Федеральным законом РФ от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (в ред. от 06.12.2015) [8] на основании решения учредителей.

Место нахождения общества: Самарская область, Тольятти, Фрунзе, д.8.

ООО «АЙЗЕНМАНН» является юридическим лицом и организует свою деятельность на основании законодательства Российской Федерации и устава.

ООО «АЙЗЕНМАНН» вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

ООО «АЙЗЕНМАНН» имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, сокращенное фирменное наименование на русском и английском языках и указание на место его нахождения. Общество вправе иметь иные печати, а также штампы и бланки

со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

ООО «АЙЗЕНМАНН» вправе от своего имени совершать сделки и действия, не запрещенные законодательством Российской Федерации, приобретать имущественные и иные права, выступать от своего имени в судах общей юрисдикции, арбитражных судах и третейских судах.

ООО «АЙЗЕНМАНН» имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом в соответствии с целями своей деятельности.

ООО «АЙЗЕНМАНН» несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

ООО «АЙЗЕНМАНН» оказывает поддержку в сфере сбыта всех отраслей деятельности фирмы Eisenmann, выполняет монтажные и пусконаладочные работы на территории России, осуществляет поставки неимпортируемого оборудования, переоборудование и адаптацию автоматизированных комплексных систем в соответствии с требованиями Заказчика, связанными с модификацией продукта, а также предлагает широкий спектр сервисных услуг, включая поставку запчастей на территории России и стран СНГ.

ООО «АЙЗЕНМАНН» проводит обучение сотрудников Заказчиков и совместно с ними разрабатывает графики профилактического и технического обслуживания оборудования.

Управление деятельностью предприятия осуществляется его собственником, который является генеральным директором предприятия. От правильного построения организационной структуры предприятия во многом зависит четко налаженная работа предприятия. К компетенции генерального директора общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью общества, за исключением вопросов, отнесенных к

компетенции общего собрания учредителей. Генеральный директор организует выполнение решений общего собрания учредителей.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в ООО «АЙЗЕНМАНН», своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности общества, несет генеральный директор в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Учетная политика, организация документооборота в обществе, в его филиалах и представительствах устанавливается приказом генерального директора общества.

Правильно составленный график документооборота создает условия для улучшения качества учетной работы, рационального распределения должностных обязанностей, своевременного составления бухгалтерской отчетности и эффективного функционирования системы внутреннего контроля.

Методологическое обеспечение бухгалтерского учета в ООО «АЙЗЕНМАНН» определяется применением:

- разработанного на основе типового плана счетов рабочего плана, содержащегося в бухгалтерской программе «1С: Предприятие 8.1». Рабочий план счетов содержит синтетические и аналитические счета и обеспечивает необходимой информацией аппарат управления и внешних пользователей;

- типовых межотраслевых и отраслевых форм первичных учетных документов для регистрации экономических событий. Те из событий, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, в части оформления соответствуют общим требованиям и перечню обязательных реквизитов;

- действующей модели текущего контроля над экономическими событиями соответственно их содержанию;

- разработанной технологии проведения инвентаризации и методов оценки отдельных видов имущества и обязательств; технологии обработки учетной информации на базе действующей организации учета и имеющихся технических средств.

Бухгалтерская отчетность общества сформирована, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности, Федерального закона от 06.12.2011г. №402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете» [7], Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 24.12.2010) [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**], Приказа Минфина РФ от 02.07.2010г. № 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [11], а также действующих Положений по бухгалтерскому учету.

Все используемые бухгалтерские документы в установленные сроки передаются в архив. Сроки хранения определяются в зависимости от степени важности документов.

Организационная структура управления предприятия представлена на рисунке 9.

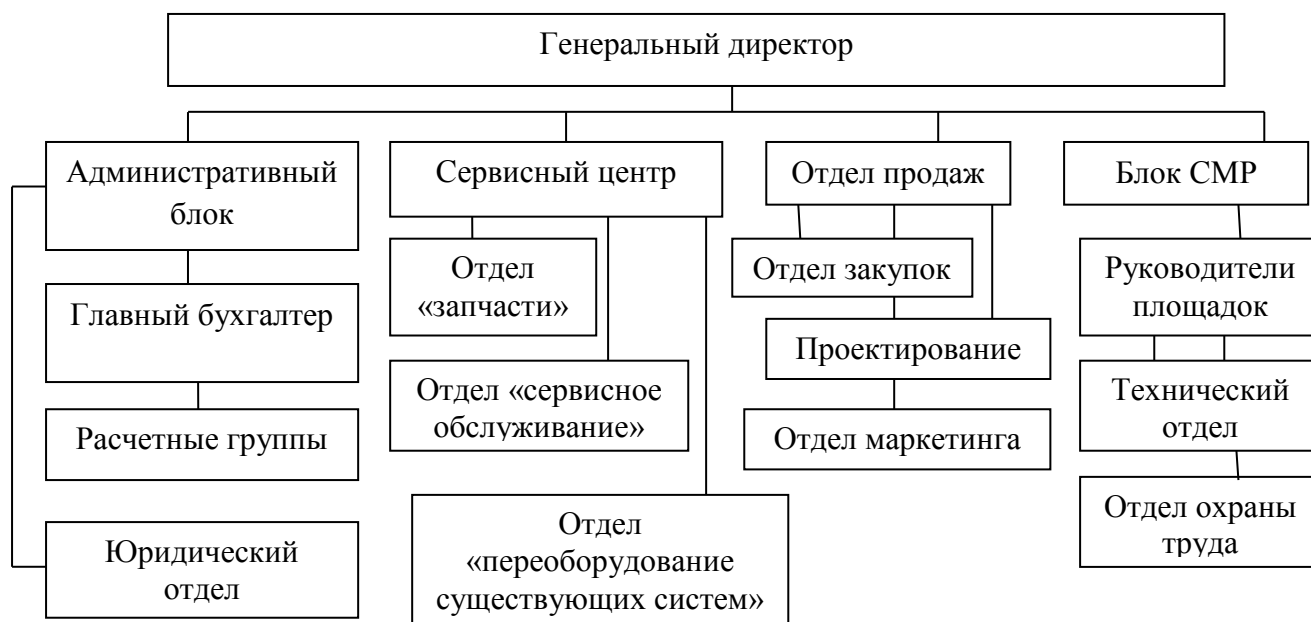


Рис. 9. Организационная структура управления ООО «АЙЗЕНМАНН»

Система управления на данном предприятии представляет собой несколько производств, связанных между собой организацией, техническим

обслуживанием, материальным снабжением, производственной экономикой, ценообразованием, социальной политикой, продажей продукции.

ООО «АЙЗЕНМАНН» осуществляет учет результатов своей деятельности, ведет оперативный, бухгалтерский, налоговый и статистический учет в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основные технико-экономические показатели предприятия представлены в таблице 5.

Таблица 5

Основные технико-экономические показатели ООО «АЙЗЕНМАНН»

Наименование показателей	2013 год	2014 год	2015 год	Абсолютные отклонения		Темп роста, %	
				2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.	2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
1. Выручка, тыс. руб.	193750	266431	318256	72681	51825	137,51	119,45
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	158424	215228	250614	56804	35386	135,86	116,44
3. Прибыль от продаж, тыс. руб.	10591	18502	25108	7911	6606	174,70	135,70
4. Доля себестоимости продаж в общем составе выручки, %	81,77	80,78	78,75	-0,99	-2,04	98,79	97,48
5. Чистая прибыль, тыс. руб.	3351	6738	5278	3387	-1460	201,07	78,33
6. Рентабельность продаж, %	5,47	6,94	7,89	1,47	0,95	126,87	113,69
7. Стоимость основных средств, тыс. руб.	50097	80640	77082	30543	-3558	160,97	95,59
8. Фондоотдача	3,87	3,30	4,13	-0,56	0,82	85,43	124,97
9. Среднесписочная численность работников, чел.	71	84	91	13	7	118,31	108,33
10. Среднемесячная заработная плата, руб.	16120	17863	19264	1743	1401	110,81	107,84
11. Фонд заработной платы, тыс. руб.	13734,2	18005,9	21036,3	4271,66	3030,38	131,10	116,83

Из данных таблицы 5 и рисунка 10 видно:

- выручка в 2014г. по сравнению с 2013г. увеличилась на 72681 тыс. руб., темп роста составляет 137,51%, в 2015г. по сравнению с 2014г. выросла

на 51825 тыс. руб., темп роста составил 119,45%. Данное увеличение произошло в результате роста объема продаж за счет увеличения покупательского спроса на оборудование и проводимые предприятием модификации, а также сервисные услуги, что является положительной тенденцией;

- абсолютная величина себестоимости продаж за рассматриваемый период увеличилась с 158424 тыс. руб., до 250614 тыс. руб. в связи с нестабильной финансово-экономической ситуацией в мире, ростом уровня цен, а также преобладанием валютных контрактов, однако ее доля в общем составе выручки уменьшилась с 81,76% до 78,75%, что является положительным моментом и свидетельствует об эффективном управлении затратами;

- прибыль от продаж увеличилась в 2014г. по сравнению с 2013г. на 7911 тыс. руб., темп роста составил 174,7%, в 2015г. по сравнению с 2014г. – на 6606 тыс. руб., темп роста составил 135,7%, что характеризует деятельность ООО «АЙЗЕНМАНН» как эффективную в условиях мирового экономического кризиса;

- чистая прибыль в 2014г. по сравнению с 2013г. увеличилась на 3387 тыс. руб., темп роста составил 101,07%, в 2015г. по сравнению с 2014г. чистая прибыль уменьшилась на 1460 тыс. руб., или на 22,67%, что обусловлено ростом прочих расходов, включающих курсовые разницы и расходы на услуги банков;

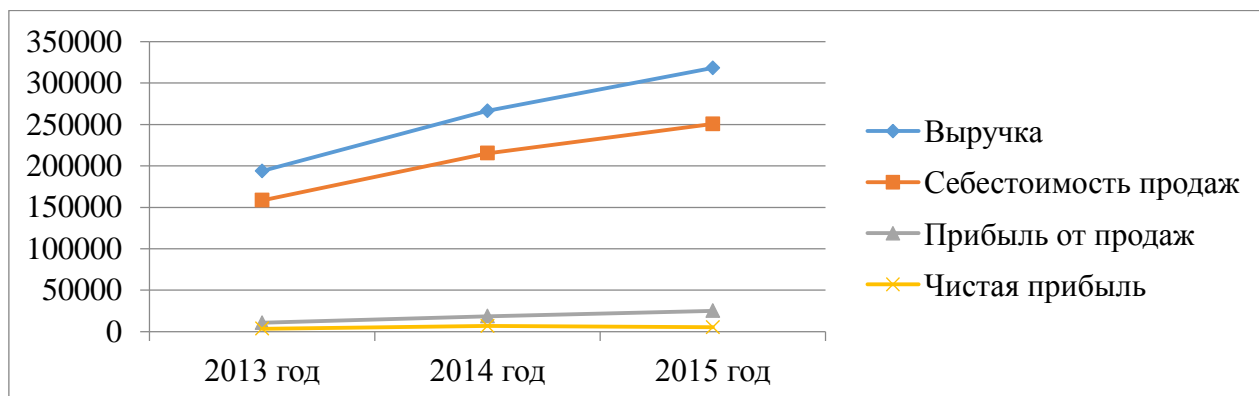


Рис. 10. Динамика выручки, себестоимости продаж, прибыли от продаж и чистой прибыли ООО «АЙЗЕНМАНН», тыс. руб.

- стоимость основных средств в 2014г. по сравнению с 2013г. увеличилась на 30543 тыс. руб., или на 60,97%, так как предприятие обновляло материально-техническую базу; в 2015г. по сравнению с 2014г. абсолютная величина основных средств уменьшилась на 3558 тыс. руб. за счет выбытия данного вида имущества по причинам физического и морального износа;

- фондоотдача на конец 2014г. сократилась на 0,56%, в результате превышения темпа роста основных средств над темпом роста выручки, на конец 2015г. показатель фондоотдачи увеличился на 0,82%, что обусловлено ростом выручки и снижением стоимости основных средств;

- рентабельность продаж увеличилась с 5,47% до 7,89% в результате роста прибыли от продаж;

- в течение исследуемого периода наблюдается рост среднесписочной численности работников с 71 человека до 91 человека, среднемесячной заработной платы с 16120 руб. до 19264 руб., что говорит о проведении индексации заработной платы и характеризует предприятие как социально-ориентированное.

Таким образом, анализ основных технико-экономических показателей ООО «АЙЗЕНМАНН» свидетельствует о том, что деятельность предприятия можно назвать эффективной, так как наблюдается положительная тенденция роста выручки, прибыли от продаж, несмотря на снижение чистой прибыли за счет образования курсовых разниц в результате нестабильного курса валют.

2.2 Учет кредиторской задолженности на предприятии

При текущей конъюнктуре рынка система бухгалтерского учета кредиторской задолженности, отлаженная с учетом специфики деятельности предприятия, имеет первостепенное значение. Эффективность функционирования и финансовая устойчивость ООО «АЙЗЕНМАНН»

напрямую зависит от качества организации учетных процессов в части расчетов с контрагентами. На данный момент у предприятий нет ограничений при выборе партнеров или формы расчетов, однако следует обращать внимание на такой критерий как «добросовестность». В ООО «АЙЗЕНМАНН» существует определенная система проверки контрагентов, которая применяется непосредственно в преддоговорной период. Учитывая рекомендации Министерства финансов РФ, указанная проверка включает:

- получение данных о постановке контрагента на учет в налоговой инспекции, сведений о нем из ЕГРЮЛ – посредством онлайн-сервисов на сайте www.nalog.ru;

- использование информации о деятельности контрагента из официальных источников – публикаций в СМИ и интернете, а также так называемых «черных списков» юридических адресов массовой регистрации и дисквалифицированных директоров;

- подтверждение полномочий его представителя - на основании решения о назначении директора или доверенности.

Представленные выше меры проверки позволяют подтвердить добросовестность выбранных контрагентов, а также должную осмотрительность ООО «АЙЗЕНМАНН» при выборе поставщиков, что является неотъемлемой частью имиджа европейской компании.

В составе кредиторской задолженности ООО «АЙЗЕНМАНН», предопределяемой фактами осуществления финансово-хозяйственной деятельности, можно выделить следующие составные части:

1. обязательства перед поставщиками за товарно-материальные ценности (оборудование, комплектующие);

2. обязательства перед подрядчиками за выполненные работы (основная часть демонтажно-монтажных работ передается на субподряд, однако пусконаладочные работы выполняются собственными силами);

3. обязательства перед заказчиками в части полученных авансов, что в большинстве случаев является обязательным условием контракта в связи с

высокой стоимостью оборудованию и длительными сроками проведения работ;

4. обязательства перед сотрудниками ООО «АЙЗЕНМАНН» по выплате заработной платы, стимулирующих и прочих выплат, предусмотренных Положениями об оплате труда и премировании, а также возмещению подотчетных сумм;

5. обязательства перед государством, а именно бюджетом и внебюджетными фондами в части начисленных налогов и сборов, а также страховых взносов. Исполнение в срок указанных обязательств является необходимым условием для участия в тендерах и торгах;

6. обязательства перед собственниками бизнеса – учредителями в части причитающихся им дивидендов.

По общему правилу оценка сумм кредиторской задолженности, подлежащей отражению на соответствующих бухгалтерских счетах, производится по номиналу – исходя из тех сумм, которые предъявлены компанией ее контрагентам либо фактически уплачены или начислены.

Для учета первых двух видов обязательств ООО «АЙЗЕНМАНН» использует счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Причем по дебету счета отражают суммы, оплаченные по счетам и зачеты по ранее выданным авансам, а по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - стоимость фактически поступивших товарно-материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг в соответствии с первичными документами в корреспонденции с дебетом счетов учета указанных ценностей или затрат.

Первичными документами являются:

1. По учету товарно-материальных ценностей - товарная накладная, счет-фактура, товарно-транспортная накладная, счет. В случае экспорта – техническая и исполнительная документация (паспорт на оборудование, чертежи и инструкции по монтажу и пусконаладке), справки об уплате пошлин, таможенная декларация, страховые документы.

2. По учету оказанных предприятию услуг – акт, счет-фактура, счет.

3. По учету выполненных работ – акт о приемке выполненных работ по форме КС-2, справка о стоимости выполненных работ по форме КС-3, счет-фактура, счет. В случае принятия работ, не предусмотренных контрактом, предоставляется акт на дополнительные работы, заверенный руководителем площадки. Все документы должны быть оформлены в соответствии со спецификациями, которые являются неотъемлемой частью контракта.

Оплата поставщикам и подрядчикам производится строго в безналичном порядке с использованием системы «Клиент-банк» в соответствии с графиком платежей, который составляется отделом закупок и контролируется главным бухгалтером.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется в разрезе контрагентов, договоров, а также предъявленных счетов, что дает возможность получения информации в разрезе следующих фактов, приведенных на рисунке 11.



Рис. 11. Возможные аналитические группировки по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Рассмотрим пример. ООО «АЙЗЕНМАНН» приобрело у ЗАО «Лада-Флект» металлоконструкции для последующего монтажа на сумму 112300 руб., в том числе НДС 17131 руб. Указанные материалы прошли контроль качества и были оприходованы на склад. Согласно условиям договора в течение 5 дней со дня приемки предприятие оплатило денежные средства поставщику с расчетного счета.

В бухгалтерском учете ООО «АЙЗЕНМАНН» указанные операции отражаются проводками, которые приведены в таблице 6.

Таблица 6

Операции по приобретению и оплате материалов, отражаемые в бухгалтерском учете ООО «АЙЗЕНМАНН»

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Получены от ЗАО «Лада-Флект» и оприходованы на склад металлоконструкции (без НДС)	10 «Материалы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	95169
Отражен входящий НДС	19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным МПЗ»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	17131
Предъявлен НДС к вычету	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным МПЗ»	171310
Произведена оплата по счету поставщика	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетные счета»	112300

Однако наиболее распространенная ситуация для ООО «АЙЗЕНМАНН» - использование долгосрочных контрактов, которые предусматривают поставку товаров в течение нескольких налоговых периодов или поэтапную сдачу работ. При этом неотъемлемым условием договора является обязанность перечислить предоплату, например, в размере 70 процентов от цены договора. При этом в счет оплаты очередной поставки или этапа работ поставщик зачитывает не всю предоплату, а только часть.

Остальную сумму ООО «АЙЗЕНМАНН» должно оплатить дополнительно. Оставшийся же аванс поставщик будет зачитывать в счет платежей по последующим поставкам (этапам работ).

Рассмотрим данные операции на примере. ООО «АЙЗЕНМАНН» и ООО «ЭКОТИМ» заключили долгосрочный договор на поставку промышленных кондиционеров. Условиями договора предусмотрена предоплата в размере 843 700 руб., которую поставщик будет поэтапно зачитывать в счет оплаты поставки в размере 55 процентов от стоимости отгруженных товаров. ООО «АЙЗЕНМАНН» уплатило указанную сумму аванса, после чего ООО «ЭКОТИМ» отгрузило первую партию кондиционеров стоимостью 295 000 руб., в том числе НДС — 45 000 руб. В бухгалтерском учете ООО «АЙЗЕНМАНН» указанные факты финансово-хозяйственной деятельности отражены следующими проводками, приведенными в таблице 7.

Таблица 7

Операции по приобретению и предоплате материалов, отражаемые в бухгалтерском учете ООО «АЙЗЕНМАНН»

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
Перечислена с расчетного счета предоплата ООО «ЭКОТИМ» в соответствии с условиями контракта	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 2 «Расчеты по авансам выданным»	51 «Расчетные счета»	843 700
Принят к вычету НДС с аванса на основании счет-фактуры ООО «ЭКОТИМ» (843 700 руб. * 18 / 118)	68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по НДС с авансов выданных»	128 700
Оприходованы на склад полученные кондиционеры	10 «Материалы»	60-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	250 000

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4
Отражен входящий НДС	19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам»	60-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	45 000
В счет оплаты товара произведен зачет аванса в соответствии с условиями контракта (295 000 руб. * 55%)	60-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 2 «Расчеты по авансам выданным»	162 250
Восстановлен НДС с аванса, ранее принятый к вычету (162 250 руб. * 18 / 118)	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по НДС с авансов выданных»	68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС»	24 750
Предъявлен к вычету НДС по оприходованным материалам	68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС»	19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам»	45 000
Перечислена ООО «ЭКОТИМ» оставшаяся сумма, подлежащая оплате (295 000 руб. – 162 250 руб.)	60-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетные счета»	132 750

Следовательно, обобщая выше сказанное, расчеты за покупки и выполнение подрядных работ отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», причем имеют место два вида расчетов – с предоплатой и без.

Для учета третьего вида обязательства ООО «АЙЗЕНМАНН» использует счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Причем по дебету счета отражают суммы доходов на основании выставленных первичных документов в корреспонденции со счетами 90 «Продажи» или 91 «Прочие доходы и расходы» в зависимости от вида деятельности, а по кредиту счета – суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Для получения необходимой оперативной информации ООО «АЙЗЕНМАНН» ведет аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в разрезе покупателей, договоров и дополнительных соглашений, а также выставленных расчетных документов.

Кредиторская задолженность в этом случае возникает в момент получения предоплаты от заказчика. Первичными документами являются: договор, выписка банка, платежное поручение.

В марте 2015г. ООО «АЙЗЕНМАНН» получило частичную предоплату от ОАО «УАЗ» в счет предстоящей отгрузки окрасочных кабин. Сумма аванса – 590 000 руб. Окрасочные кабины на сумму 944 000 руб. (в т. ч. НДС – 144 000 руб.) была отгружены ОАО «УАЗ» в апреле. Их себестоимость составила 650 000 руб. Согласно условиям контракта право собственности на оборудование переходит к ОАО «УАЗ» после его полной оплаты. Оставшуюся часть долга была перечислена после отгрузки (в апреле). Бухгалтерские записи по получению предоплаты и последующей отгрузке представлены в таблице 8 (Приложение 4).

Таким образом, при получении аванса от покупателя у предприятия образуется кредиторская задолженность. В системе бухгалтерского учета при получении предоплаты формируется авансовая счет-фактура, которая регистрируется в книге продаж.

В составе кредиторской задолженности также присутствует начисленная, но не выплаченная заработная плата – четвертый вид обязательств. Она отражается в учете по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции со счетами учета затрат на основании табеля рабочего времени, штатного расписания и тарифных ставок. Одновременно с начислением заработной платы по тем же затратным счетам начисляются страховые взносы по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в соответствии с установленными государством тарифами. ООО «АЙЗЕНМАНН» производит выплату заработной платы сотрудникам два раза в месяц (20-го числа текущего

месяца – аванс, до 10-го числа последующего месяца – зарплата), с учетом требований трудового законодательства. Сроки уплаты страховых взносов также регламентированы на государственном уровне – до 15-го числа месяца, следующего за текущим. Следовательно, на конец месяца в учете отражается кредитовое сальдо по счетам 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Рассмотрим на примере. Заработная плата сотрудников ООО «АЙЗЕНМАНН» за апрель 2016 года составила: рабочих основного производства – 325 000 руб.; работников ремонтного цеха – 76 000 руб.; руководителям строительных площадок – 168 000 руб., управленческого персонала – 235 000 руб. Тариф страховых взносов от несчастных случаев на производстве в ООО «АЙЗЕНМАНН» составляет 0,9%. Бухгалтерские записи по начислению заработной платы и страховых взносов представлены в таблице 9.

Таблица 9

Операции по начислению заработной платы и страховых взносов,
отражаемые в бухгалтерском учете ООО «АЙЗЕНМАНН»

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
Начислена заработная плата рабочим основного производства	20 «Основное производство»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	325 000
Начислены страховые взносы с сумм выплат рабочим основного производства	20 «Основное производство»	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	100 425
Начислена заработная плата работникам вспомогательного производства	23 «Вспомогательное производство»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	76 000
Начислены страховые взносы с сумм выплат работникам вспомогательного производства	23 «Вспомогательное производство»	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	23 484

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4
Начислена заработная плата руководителям строительных площадок	25 «Общепроизводственные расходы»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	168 000
Начислены страховые взносы с сумм выплат руководителям строительных площадок	25 «Общепроизводственные расходы»	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	51 912
Начислена заработная плата управленческому персоналу	26 «Общехозяйственные расходы»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	235 000
Начислены страховые взносы с сумм выплат Начислена заработная плата управленческому персоналу	26 «Общехозяйственные расходы»	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	72 615

Таким образом, в бухгалтерском учете ООО «АЙЗЕНМАНН» на 30 апреля 2016 года отражено:

- кредитовое сальдо по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в сумме начисленной заработной платы 804 000 руб. за минусом суммы удержанного НДФЛ (кредитовое сальдо по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДФЛ»);

- кредитовое сальдо по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в сумме 248 436 руб. – страховые взносы, подлежащие перечислению.

Также в составе кредиторской задолженности отражается задолженность по возмещению перерасходов по авансовым отчетам (кредитовое сальдо по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»), которая возникает в случаях, если подотчетные лица израсходовали больше денежных средств, чем им было выдано на покупку товарно-материальных ценностей или оплату услуг. Первичными документами в данном случае являются: заявление на выдачу подотчетных средств, авансовый отчет с приложением подтверждающих расходных документов.

Рассмотрим на примере. Секретарь ООО «АЙЗЕНМАНН» И.Л. Цепелева приобрела для отдела закупок канцтовары. На эти цели 31 марта ей было выдано 2000 руб. Она представила в бухгалтерию оправдательные

документы на сумму 2 100 руб. (товарный и кассовый чеки, где выделен НДС в сумме 320 руб.), счет-фактура отсутствует. Бухгалтерские записи по выдаче подотчетных средств, утверждению авансового отчета и возмещению перерасхода представлены в таблице 10.

Таблица 10

Операции по выдаче подотчетных средств, утверждению авансового отчета и возмещению перерасхода, отражаемые в бухгалтерском учете

ООО «АЙЗЕНМАНН»

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Выданы деньги под отчет Цепелевой И.Л. на основании заявления сотрудника, подписанного руководителем	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	50 «Касса»	2 000
Оприходованы канцтовары, приобретенные секретарем (2 100 руб. – 320 руб.)	10 «Материалы»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	1 780
Учен НДС по приобретенным ТМЦ	19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	320
Списан НДС за счет собственных средств ООО «АЙЗЕНМАНН» в связи с отсутствием счет-фактуры	91-2 «Прочие расходы»	19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам»	320
Компенсирован секретарю перерасход денежных средств на основании утвержденного авансового отчета (2 100 руб. – 2 000 руб.)	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	50 «Касса»	100

Таким образом, для отражения информации о кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками ООО «АЙЗЕНМАНН»

использует счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; перед покупателями по полученным авансам – счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным»; перед персоналом по заработной плате - счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; перед внебюджетными фондами по страховым взносам – счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»; перед бюджетом по налогам и сборам - счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» и др.

В целях подтверждения сумм статей бухгалтерского баланса ООО «АЙЗЕНМАНН» в соответствии с требованиями законодательства ежегодно, перед составлением годовой отчетности, проводит инвентаризацию (в том числе кредиторской задолженности), в связи с чем, целесообразно рассмотреть методику ее проведения.

2.3 Инвентаризация кредиторской задолженности на предприятии

Управление кредиторской задолженностью и контроль за ее состоянием – важнейший аспект учетно-аналитической работы на предприятии. Сотрудничество с крупными импортерами предполагает строгое соблюдение сроков оплаты, в противном случае - возможны сбои в поставках, что может привести к остановке производства, претензиям от заказчиков и непредвиденным затратам на оплату простоя и выплату штрафов по договорам.

Как правило, взаимоотношения с контрагентами формируются непосредственно при их отборе. ООО «АЙЗЕНМАНН» предпочитает сотрудничать с крупнейшими поставщиками своей отрасли, причем объем работ и поставок обычно распределяется между несколькими.

Контроль над кредиторской задолженностью включает несколько этапов, представленных на рисунке 12.

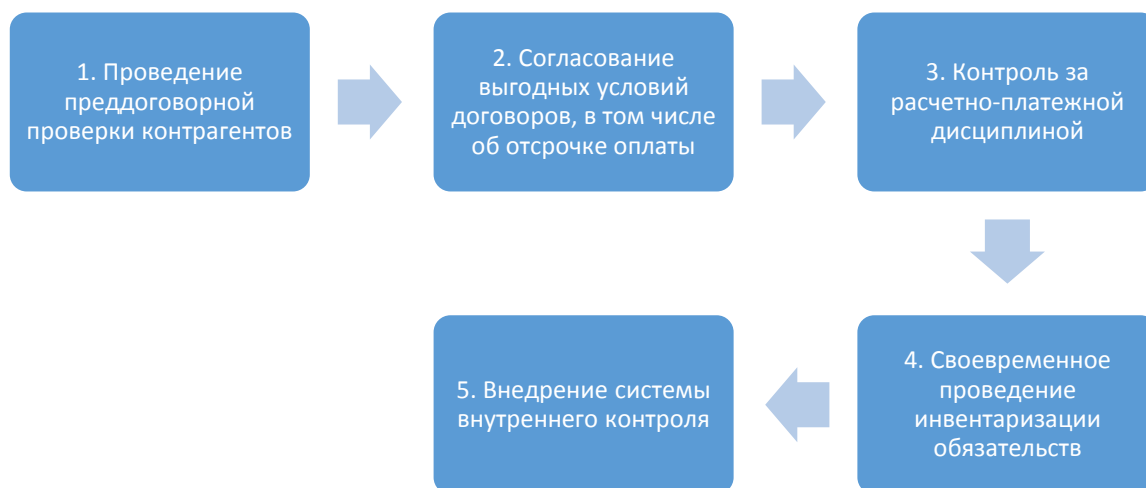


Рис. 12. Этапы контроля за кредиторской задолженностью

Преддоговорная проверка включает: анализ уставных документов компании (Устав, свидетельство о государственной регистрации организации, свидетельство о постановке организации на учет в налоговой инспекции, протокол общего собрания учредителей о назначении директора (решение единственного учредителя), вторая и третья страницы паспорта руководителя организации, бухгалтерская отчетность за 2015 год, справка об отсутствии задолженности перед бюджетом по налогам и сборам, лицензия, если сделка заключается в рамках лицензируемой деятельности); использование электронных сервисов ФНС для проверки (service.nalog.ru/vyp, nalog.ru/disqualified.do, vestnik-gosreg.ru/publ/vgr).

Получение отсрочки является необходимым фактором поддержания платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Ее длительность в каждом случае определяется индивидуально по согласованию с поставщиком, причем обычно возможность получения отсрочки находится в прямой зависимости от ниши, занимаемой контрагентом на рынке - чем сильнее позиции, тем сложнее увеличивать срок оплаты. Однако для подрядчиков обязательным условием является гарантийное обеспечение выполненных работ – 10% от стоимости контракта ООО «АЙЗЕМАНН» оплачивает после гарантийного срока – 2 года, что обеспечивает уровень

качества, одновременно высвобождает денежные средства и позволяет зафиксировать цену на текущем уровне, избегая влияния инфляции.

Для укрепления деловых отношений с контрагентами обязательным условием является соблюдение сроков оплаты и правильное заполнение платежных документов. Ответственность за соблюдение сроков оплаты в ООО «АЙЗЕНМАНН» несет отдел закупок. На основании условий договоров и отгрузочных документов специалист отдела закупок ООО «АЙЗЕНМАНН» рассчитывает суммы, подлежащие оплате, заносит их в график платежей и формирует информацию по текущим платежам для бухгалтерии. Особое внимание при этом уделяется импортным контрактам, которые, как правило, имеют более жесткие условия оплаты. Также бухгалтерией регулярно проводятся сверки расчетов с контрагентами в рамках действующих договоров.

Для контроля состояния кредиторской задолженности внутренними документами ООО «АЙЗЕНМАНН» предусмотрено ее нормирование. Норматив кредиторской задолженности – отношение этого показателя к выручке предприятия. В зависимости от текущего состояния дел он устанавливается на уровне 25-35%, что позволяет определить эффективность использования привлеченных средств, а также выявить факторы его роста или снижения. Кроме того, отделом закупок составляется единая таблица будущих обязательств, в которой сводятся совокупные отсрочки платежей в разрезе каждого кредитора и договора, которая еженедельно анализируется в целях поддержания среднего срока погашения кредиторской задолженности на уровне, не ниже усредненного срока погашения дебиторской задолженности.

Проведение инвентаризации обязательств (в обязательном порядке перед составлением годовой бухгалтерской отчетности) – это один из ключевых аспектов контрольной функции в системе бухгалтерского учета на предприятии, который способствует выявлению просроченной кредиторской задолженности. Инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками -

это проверка наличия и состояния ее финансовых обязательств на определенную дату путем сличения фактических данных с данными бухгалтерского учета, порядок и сроки ее проведения предусмотрены в учетной политике ООО «АЙЗЕНМАНН». Основные задачи инвентаризации финансовых обязательств представлены на рисунке 13.

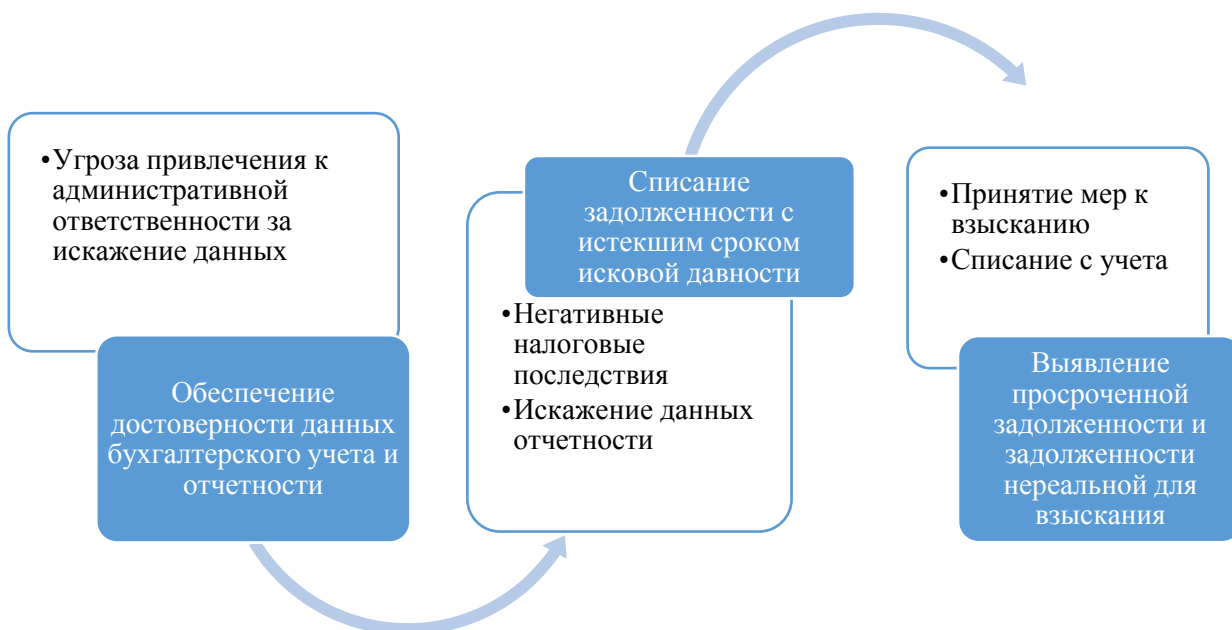


Рис. 13. Основные задачи инвентаризации финансовых обязательств

Для проведения инвентаризации составляются определенные документы, краткая характеристика которых приведена в таблице 11.

Таблица 11

Краткая характеристика документов, составляемых при проведении инвентаризации

Документ	Назначение	Данные для заполнения
1	2	3
Приказ о проведении инвентаризации (форма № ИНВ-22)	Для объявления начала инвентаризации и установления сроков ее проведения	Состав инвентаризационной комиссии (в ООО «АЙЗЕНМАНН» действует постоянная инвентаризационная комиссия, состоящая из сотрудников бухгалтерии и отделом закупок) Указание, что ревизия проводится перед составлением годовой отчетности

1	2	3
Акт по форме № ИНВ-17 (включая приложение-справку)	Для отражения результатов инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами, включая данные сверки взаимных расчетов	Результаты проверки всех видов расчетов — с персоналом, поставщиками и покупателями, ИФНС и внебюджетными фондами. Подписывается всеми участниками инвентаризационной комиссии
Журнал учета контроля за выполнением приказов о проведении инвентаризации (форма № ИНВ-23)	Для отражения результатов инвентаризации и подтверждения, что приказ руководителя выполнен	Даты начала и окончания инвентаризации Ф.И.О. членов комиссии Результаты проверки (сумму в рублях)

Инвентаризация расчетов позволяет не допустить ошибок в учете заработной платы, дебиторской и кредиторской задолженности и избежать «зависших» и забытых долгов перед персоналом и кредиторами.

Для проверки расчетов с персоналом необходимо убедиться в правильности учета заработной платы, депонированных сумм и прочих выплат, а также выявить перерасходы по подотчетным суммам. Документы, необходимые для проверки, приведены на рисунке 14.

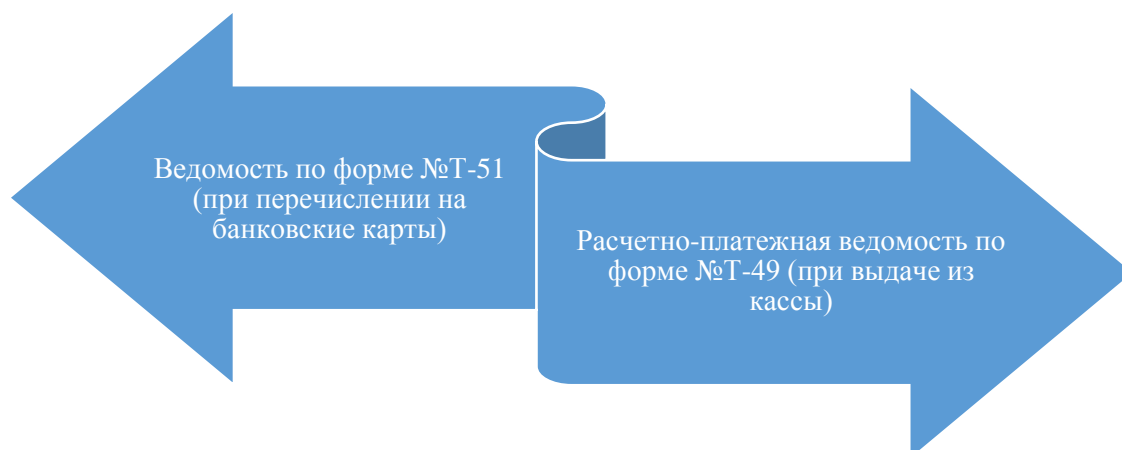


Рис. 14. Документы, необходимые для проверки, при проведении инвентаризации расчетов с персоналом

Во время проведения инвентаризации удостоверяется совпадение сумм по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» с цифрами,

отраженными в ведомостях и документах, подтверждающих оплаты (расходных кассовых ордерах и платежных поручениях).

В ходе проведения инвентаризации расчетов с персоналом анализируется сальдо по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». При наличии кредитового остатка необходимо проверить, не присутствует ли в его составе заработная плата, которая не была вовремя депонирована, то есть та, которую сотрудники вовремя не получили в кассе предприятия. Срок, в течение которого кассир должен выдать исчисленную зарплату, определяет руководитель, однако период не может превышать пять рабочих дней. При ее обнаружении необходимо составить реестр депонированных сумм и отразить в системе бухгалтерского учета следующую проводку:

Дебет 70 «Расчет с персоналом по оплате труда»

Кредит 76 «Расчеты по депонированным суммам»

При наличии дебетового остатка необходимо убедиться, нет ли ошибок, так как оно означает, что предприятие выплатило работнику лишние суммы. Однако это может произойти и по объективным причинам. К примеру, когда работник получил аванс, а позже принес листок нетрудоспособности. Выплата по итогам месяца (больничное пособие и деньги за отработанную часть месяца) может оказаться меньше аванса, так как пособия уплачиваются в пределах лимитов, установленных ФСС.

Кроме того, необходимо проверить кредитовое сальдо по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Его наличие свидетельствует о неоплаченных перерасходах по авансовым отчетам сотрудников. В этом случае необходимо выдать израсходованные суммы работникам.

При проведении инвентаризации расчетов с поставщиками и подрядчиками проверяются обороты и остатки по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Целью проведения инвентаризации расчетов в ООО «АЙЗЕНМАНН» является проверка обоснованности сумм, числящихся в бухгалтерском учете

на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (задолженность по оплате приобретенных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), в том числе по неотфактурованным поставкам).

Состояние расчетов проверяется по каждому дебитору и кредитору, по каждому договору, для этого проводится сверка взаиморасчетов с контрагентами по состоянию на 31 декабря отчетного года, которая оформляется в виде актов сверок. В нем указывается дата и номер отгрузочных документов (актов или накладных), стоимость товаров (работ, услуг), а произведенные платежи с указанием даты и номера платежного поручения. При получении акта контрагент проверяет информацию о задолженности, вносит данные на основании собственной системы учета, определяет наличие расхождений, после чего возвращает заполненный акт.

Кроме того, проверяется наличие и правильность заполнения первичных документов (контрактов, накладных на поставку, счетов-фактур, актов выполненных работ, справок о стоимости) на предмет правильности и обоснованности сумм, после чего определяется общая сумма кредиторской задолженности, в том числе с истекшим сроком исковой давности.

Оформление результатов проведения инвентаризации расчетов в ООО «АЙЗЕНМАНН» происходит в несколько этапов, представленных на рисунке 15.

Выявленная кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности подлежит списанию в учете на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования – бухгалтерской справки и приказа руководителя предприятия, в отдельности по каждому обязательству.

Сумма списанной кредиторской задолженности включается в состав прочих доходов предприятия в той сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации, то есть с учетом НДС, в соответствии с п. 10.4 ПБУ 9/99 [17]. Срок исковой давности считается со следующего дня после того, как закончился договорный срок оплаты

задолженности, по общему правилу - три года [3]. Следует отметить, что он может прерываться в случае признания своей задолженности посредством направления гарантийного письма, подписания руководителем акта сверки, либо частичной оплаты суммы задолженности или пеней по ней. В этом случае срок необходимо рассчитывать заново.



Рис. 15. Оформление результатов проведения инвентаризации

В соответствии с п. 18 ст. 250 НК РФ [4] в налоговом учете списанную кредиторскую задолженность включают в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в составе внереализационных доходов.

Так, например, 10 сентября 2012 года ООО «АЙЗЕНМАНН» оприходовало листы металлические стоимостью 59 000 руб. (без НДС). Договорной срок оплаты составляет семь банковских дней, не считая день поставки. В течение трех лет материалы не оплачивались, поставщиком претензии не предъявлялись, ООО «АЙЗЕНМАНН» не предпринимало мер по погашению. На основании акта инвентаризации расчетов от 23 декабря 2015 г. № 32 кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности подлежит списанию.

В бухгалтерской программе рассмотренная хозяйственная операция отражается следующим образом:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 91.1 «Прочие доходы»

— 59 000 руб. — списана кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности.

Таким образом, во второй главе бакалаврской работы рассмотрена технико-экономическая характеристика предприятия, представлен порядок учета кредиторской задолженности, рассмотрена методика проведения инвентаризации расчетов.

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «АЙЗЕНМАНН» свидетельствует о том, что деятельность предприятия можно назвать эффективной, так как наблюдается положительная тенденция роста выручки, прибыли от продаж, несмотря на снижение чистой прибыли за счет образования курсовых разниц в результате нестабильного курса валют.

Синтетический и аналитический учет кредиторской задолженности в ООО «АЙЗЕНМАНН» организован таким образом, чтобы обеспечивать прозрачность и простоту формирования необходимой информации в финансовой отчетности, а также управление этими обязательствами. Степень детализации аналитического учета позволяет анализировать оборачиваемость данного пассива в разрезе каждого контрагента и однородных хозяйственных операций в разрезе каждого договора.

Для отражения информации о кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками ООО «АЙЗЕНМАНН» использует счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; перед покупателями по полученным авансам – счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным»; перед персоналом по заработной плате - счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; перед внебюджетными фондами по страховым взносам – счет 69 «Расчеты по

социальному страхованию и обеспечению»; перед бюджетом по налогам и сборам - счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» и др.

Проведение инвентаризации обязательств (в обязательном порядке перед составлением годовой бухгалтерской отчетности) – это один из ключевых аспектов контрольной функции в системе бухгалтерского учета на предприятии, который способствует выявлению просроченной кредиторской задолженности. Инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками - это проверка наличия и состояния ее финансовых обязательств на определенную дату путем сличения фактических данных с данными бухгалтерского учета, а также выявляется кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности.

В связи с растущим влиянием внешней среды на финансово-хозяйственную деятельность предприятия, необходимо провести анализ кредиторской задолженности в ООО «АЙЗЕНМАНН».

3 Анализ кредиторской задолженности ООО «АЙЗЕНМАНН»

3.1 Анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости кредиторской задолженности

Необходимость анализа кредиторской задолженности обусловлена потенциальными рисками нарушения платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Анализ кредиторской задолженности выступает инструментом объективной оценки финансового состояния, реальности погашения и обеспечения обязательств в целях предоставления руководству, собственникам, финансовым и юридическим службам и прочим заинтересованным лицам достоверной информации, а также предотвращения кризисных ситуаций.

Следует отметить некоторые ключевые моменты в анализе кредиторской задолженности, представленные на рисунке 16.



Рис. 16. – Ключевые моменты в анализе кредиторской задолженности

Цель анализа кредиторской задолженности – разработать мероприятия по повышению эффективности управления расчетами с контрагентами.

Первый этап анализа кредиторской задолженности - изучение ее состава, структуры и динамики абсолютных и относительных величин с

использованием методов горизонтального и вертикального анализа баланса (рисунок 17).



Рис. 17. Этапы горизонтального и вертикального анализа баланса

Доля кредиторской задолженности (ДКЗ) в общем объеме краткосрочного заемного капитала рассчитывается по формуле:

$$\text{ДКЗ} = \frac{\text{КЗ}}{\text{КО}} \quad (1)$$

где КЗ – кредиторская задолженность;

КО - краткосрочные обязательства.

Исследование динамики общей суммы кредиторской задолженности предприятия за анализируемый период, а также изменение его удельного веса в общем объеме привлекаемого краткосрочного заемного капитала приведен в таблице 12.

Доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочного заемного капитала ООО «АЙЗЕНМАНН»

Наименование показателя	2013г.	2014г.	2015г.	Абсолютное отклонение	
				2014г. к 2013г.	2015г. к 2013г.
Общая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	18695	22955	21786	4260	3091
Общая сумма краткосрочного заемного капитала, тыс. руб.	33356	38182	36818	4826	3462
Доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочного заемного капитала, %	56,05	60,12	59,17	4,07	3,13

Как видно из данных таблицы 12 доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочного заемного капитала увеличилась с 56,05% до 59,17%, или на 3,13%, это свидетельствует о том, что предприятие продолжает использовать бесплатные или более дешевые источники покрытия потребности предприятия в оборотных средствах.

Наиболее распространенный вид кредиторской задолженности – задолженность поставщикам и подрядчикам за поставленные товары, материалы, выполненные работы.

Своевременное погашение кредиторской задолженности – важнейшая задача предприятия в целях поддержания деловых связей, при этом экономический анализ призван своевременно предупреждать о неблагоприятных тенденциях, одна из которых – наличие просроченной кредиторской задолженности.

Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности предприятия за 2013-2014гг. приведен в таблице 12.

Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности ООО
«АЙЗЕНМАНН» за 2013-2014гг.

Наименование показателей	2013 год	2014 год	Абс. откл.	Темп роста, %	% к итогу баланса		Абс. откл.
			2014г. к 2013г.	2014г. к 2013г.	2013г.	2014г.	2014г. к 2013г.
Кредиторская задолженность: краткосрочная - всего, тыс. руб.	33356	38182	4826	114,47	30,95	31,11	0,16
в том числе расчеты с поставщиками и подрядчиками	10720	10557	-163	98,48	9,95	8,60	-1,34
расчеты по налогам и сборам	1966	2571	605	130,77	1,82	2,09	0,27
кредиты	14201	14767	566	103,99	13,17	12,03	-1,14
займы	460	460	0	100,00	0,43	0,37	-0,05
прочая в т.ч:	6009	9827	3818	163,54	5,57	8,01	2,43
перед персоналом организации	5329	8627	3298	161,89	4,34	7,37	3,02
прочие кредиторы	680	1200	520	176,47	0,55	1,02	0,47
Кредиторская задолженность долгосрочная-всего, тыс. руб.	31777	35000	3223	110,14	29,48	28,51	-0,97
в том числе кредиты	31777	35000	3223	110,14	29,48	28,51	-0,97
Валюта баланса, тыс. руб.	107788	122749	14961	113,88	100,00	100,00	0,00

Из данных таблицы 13 видно, что в 2014г. по сравнению с 2013г. краткосрочная кредиторская задолженность увеличилась на 4826 тыс. руб. в результате роста задолженности по налогам и сборам на 605 тыс. руб., или на 30,77% и краткосрочных кредитов на 566 тыс. руб., или на 3,99%.

Доля краткосрочной кредиторской задолженности в общем итоге валюты баланса составляет в 2013г. – 30,95%, в 2014г. – 31,11%, то есть увеличилась на 0,16%.

В состав прочей кредиторской задолженности входит задолженность перед персоналом организации и прочими кредиторами. Наблюдается рост данной задолженности в 2014г. по сравнению с 2013г. на 3818 тыс. руб., или

на 63,54%, в результате увеличения задолженности перед персоналом организации на 3298 тыс. руб., или на 61,89% вследствие роста уровня заработной платы на предприятии и прочих кредиторов на 520 тыс. руб., или на 76,47%, что является отрицательной тенденцией.

Доля долгосрочной кредиторской задолженности в общем итоге валюты баланса составляет в 2013г. – 29,48%, в 2014г. – 28,51%, то есть сократилась на 0,97%, однако абсолютная величина краткосрочных кредитов выросла на 3223 тыс. руб., или на 10,14%. Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности предприятия за 2014-2015гг. приведен в таблице 14. Состав кредиторской задолженности ООО «АЙЗЕНМАНН» по состоянию 31.12.2015г. приведен на рисунке 18.

Таблица 14

Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности ООО «АЙЗЕНМАНН» за 2014-2015гг.

Показатели	2014 год	2015 год	Абс. откл.	Темп роста, %	% к итогу баланса		Абс. откл.
			2015г. к 2014г.	2015г. к 2014г.	2014г.	2015г.	2015г. к 2014г.
Кредиторская задолженность: краткосрочная - всего, тыс. руб.	38182	36818	-1364	96,43	31,11	31,44	0,33
в том числе расчеты с поставщиками и подрядчиками	10557	5106	-5451	48,37	8,60	4,36	-4,24
расчеты по налогам и сборам	2571	5416	2845	210,66	2,09	4,62	2,53
кредиты	14767	13779	-988	93,31	12,03	11,76	-0,27
займы	460	0	-460	0,00	0,37	0,00	-0,37
прочая в т.ч.:	9827	12517	2690	127,37	8,01	10,69	2,68
перед персоналом организации	8627	10309	1682	119,50	7,03	8,80	1,77
прочие кредиторы	1200	2208	1008	184,00	0,98	1,89	0,91
Кредиторская задолженность долгосрочная - всего, тыс. руб.	35000	31332	-3668	89,52	28,51	26,75	-1,76
в том числе кредиты	35000	31332	-3668	89,52	28,51	26,75	-1,76
Валюта баланса	122749	117123	-5626	95,42	100,00	100,00	0,00

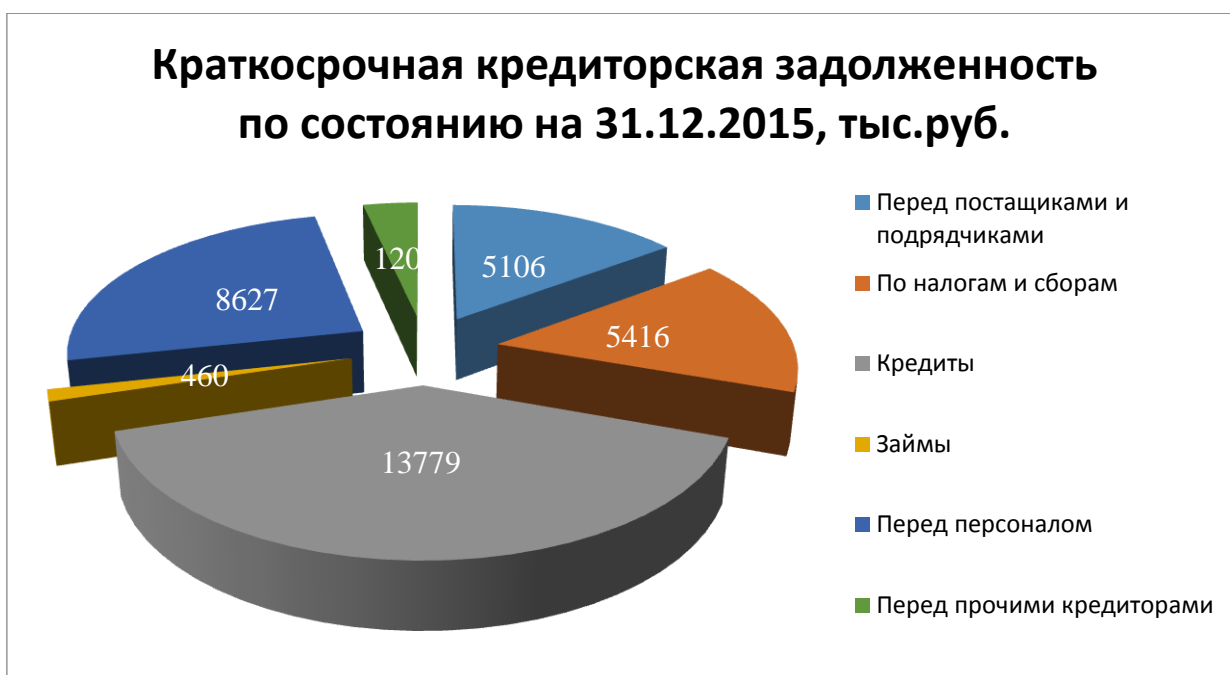


Рис. 18. Состав кредиторской задолженности ООО «АЙЗЕНМАНН» по состоянию 31.12.2015г.

Как видно из данных таблицы 14 наблюдается положительная тенденция снижения краткосрочной кредиторской задолженности на 1364 тыс. руб., или на 3,57%, за счет уменьшения задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 5451 тыс. руб., или на 51,63%, краткосрочных кредитов на 988 тыс. руб., или на 6,69% и погашения краткосрочных займов. Однако отрицательным моментом выступает рост задолженности перед персоналом организации на 1682 тыс. руб., или на 19,5% и прочей задолженности на 1008 тыс. руб., или на 84%.

Доля краткосрочной кредиторской задолженности в общем итоге валюты баланса в 2015г. составляет 31,44%, то есть увеличилась на 0,33%.

Положительным моментом в деятельности предприятия является уменьшение абсолютной величины и доли долгосрочной кредиторской задолженности в валюте баланса на 3668 тыс. руб. и на 1,76% соответственно.

К важнейшим показателям, характеризующим эффективность управления кредиторской задолженностью относятся показатели деловой

активности, в том числе коэффициент оборачиваемости, период оборачиваемости и коэффициент закрепления задолженности.

Предметом анализа деловой активности является совокупность процессов производства, продажи продукции и действий экономических служб, направленных на повышение эффективности использования оборотных средств. При анализе деловой активности кредиторской задолженности необходимо исходить из того, что поставщиков интересуют цена, режим и другие условия поставок, платежеспособность предприятия.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ($K_{обкз}$) характеризует скорость оборота кредиторской задолженности, является основным показателем при оценке выплат денежных средств по обязательствам предприятия, рассчитывается по формуле

$$K_{обкз} = \frac{В}{\text{средняя балансовая величина КЗ}} \quad (2)$$

где В – выручка.

Период оборачиваемости кредиторской задолженности ($D_{кз}$) рассчитывается по формуле

$$D_{кз} = \frac{360}{K_{обкз}} \quad (3)$$

Коэффициент закрепления кредиторской задолженности ($K_{закреплкз}$) характеризует долю кредиторской задолженности в общем составе выручки от продажи продукции и рассчитывается по формуле

$$K_{закреплкз} = \frac{1}{K_{обкз}} \quad (4)$$

Анализ показателей деловой активности кредиторской задолженности предприятия приведен в таблице 15. Динамика показателей деловой активности кредиторской задолженности представлена на рисунке 19.

Таблица 15

Анализ показателей деловой активности кредиторской задолженности ООО «АЙЗЕНМАНН» за 2014-2015 гг.

Наименование показателя	2014г.	2015г.	Изменение	
			2015г. к 2014г.	
			Абс. вел.	% к началу
1. Выручка, тыс. руб.	266431	318256	51825	19,45
2. Средняя балансовая величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	20825	22371	1546,00	7,42
3. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, раз	12,79	14,23	1,43	11,20
4. Период оборота кредиторской задолженности, дни	28,14	25,31	-2,83	-10,07
5. Коэффициент закрепления кредиторской задолженности	0,08	0,07	-0,01	-10,07



Рис. 19. Динамика показателей деловой активности кредиторской задолженности ООО «АЙЗЕНМАНН» за период 2014-2015 гг.

Как видно из данных таблицы 14 и рисунка 19, наблюдается положительная тенденция роста коэффициента оборачиваемости

кредиторской задолженности на 1,43 раз и соответственно сокращение длительности оборота на 2,83 дня, то есть предприятию понадобится меньше времени, чтобы расплатиться по своим краткосрочным обязательствам.

Коэффициент закрепления кредиторской задолженности на конец 2015г. уменьшился на 0,01, что ведет к повышению платежеспособности предприятия.

Ускорение оборачиваемости способствует увеличению деловой активности и расширению масштабов производственно-хозяйственной деятельности.

Сопоставление величины дебиторской задолженности и кредиторской задолженности позволяет оценить состояние расчетов организации. Если $ДЗ > КЗ$, то у организации преобладают отвлеченные из оборота средства. Если $ДЗ < КЗ$, то организация использует в обороте дополнительно привлеченные средства.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности рассчитывается по формуле

$$K_{\text{соот}} = \frac{ДЗ}{КЗ}, \quad (5)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность.

Данный коэффициент считается нормальным, когда он равен 2, то есть сумма кредиторской задолженности примерно в 2 раза обеспечена дебиторской задолженностью. Если соотношение дебиторской и кредиторской задолженности меньше 2, это означает, что замедляется обращение в денежные средства ликвидной части оборотных активов. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности предприятия приведено в таблице 16.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ООО

«АЙЗЕНМАНН»

Наименование показателей	2013 год	2014 год	2015 год	Изменение (+,-)			
				в абсолютной сумме		в процентах к началу	
				2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.	2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
1. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	22230	22012	26051	-218	4039	-0,98	18,35
2. Кредиторская задолженность, тыс. руб.	18695	22955	21786	4260	-1169	22,79	-5,09
3. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,19	0,96	1,20	-0,23	0,24	-19,36	24,70

Как видно из данных таблицы 16, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в течение анализируемого периода в организации не превышает 2, то есть дебиторская задолженность не покрывает кредиторскую, это значит, что замедляется обращение в денежные средства ликвидной части оборотных активов.

Динамика дебиторской и кредиторской задолженности предприятия приведена на рисунке 20.

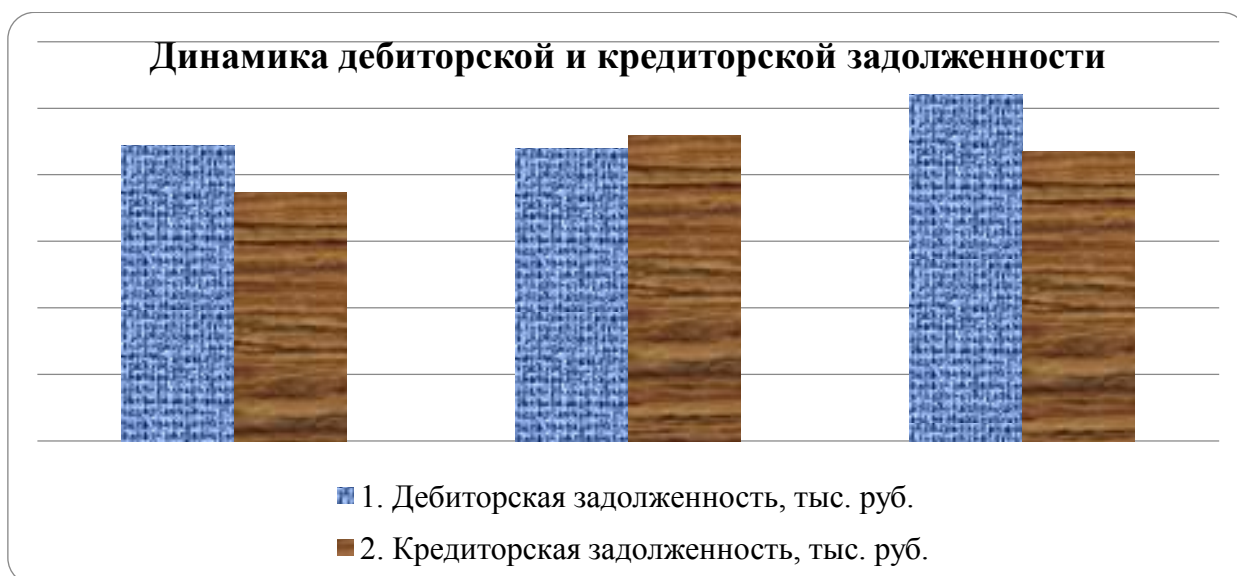


Рис. 20. Динамика дебиторской и кредиторской задолженности

ООО «АЙЗЕНМАНН»

Таким образом, для организации необходимо соблюдать баланс, когда размеры и условия получения коммерческих кредитов и отсрочек от поставщиков были бы не хуже условий кредитования компанией своих покупателей.

Состояние расчетов организации оценивается также на основе величины финансово-эксплуатационных потребностей (ФЭП).

Финансово-эксплуатационные потребности организации – это разность между оборотными активами (без денежных средств и денежных эквивалентов и финансовых вложений) и кредиторской задолженностью.

Для расчета применяется следующая формула

$$\text{ФЭП} = З + \text{ДЗ} - \text{КЗ}, \quad (6)$$

где З – запасы.

Отрицательный знак ФЭП свидетельствует о наличии свободных денежных средств (остатка кредиторской задолженности, не размещенной в форме запасов и дебиторской задолженности).

Из формул ФЭП следует, что денежные средства организации будут финансироваться за счет собственных оборотных средств, если сумма запасов и дебиторской задолженности равна кредиторской задолженности.

Если $З + \text{ДЗ} = \text{КЗ}$, то $\text{ФЭП} = 0$.

Если $З + \text{ДЗ} > \text{КЗ}$, то $\text{ФЭП} > 0$, организация испытывает недостаток собственных оборотных средств.

Если $З + \text{ДЗ} < \text{КЗ}$, то $\text{ФЭП} < 0$, организация имеет свободные денежные средства.

Для исследуемого предприятия ООО «АЙЗЕНМАНН»:

$$\text{ФЭП}_{2013\text{г.}} = 9832 + 22230 - 18695 = 13367 \text{ тыс. руб.};$$

$$\text{ФЭП}_{2014\text{г.}} = 12643 + 22012 - 22955 = 11700 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{ФЭП}_{2015\text{г.}} = 12372 + 26051 - 21786 = 16637 \text{ тыс. руб.};$$

Таким образом, в течение рассматриваемого периода показатель $ФЭП > 0$, то есть организация испытывает недостаток собственных оборотных средств.

Для решения выявленных проблем в выпускной квалификационной работе разработаны мероприятия, направленные на формирование и реализацию эффективной системы управления кредиторской задолженностью.

3.2 Основные рекомендации по эффективному управлению кредиторской задолженностью

Необходимость управления кредиторской задолженностью обусловлена тем, что грамотное использование указанных средств является дополнительным и относительно дешевым источником финансирования текущей финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Основные аспекты управления кредиторской задолженностью в ООО «АЙЗЕНМАНН» приведены на рисунке 21.



Рис. 21. Основные аспекты управления кредиторской задолженностью

Управление кредиторской задолженностью в ООО «АЙЗЕНМАНН» возможно за счет двух основных вариантов, представленных на рисунке 22.

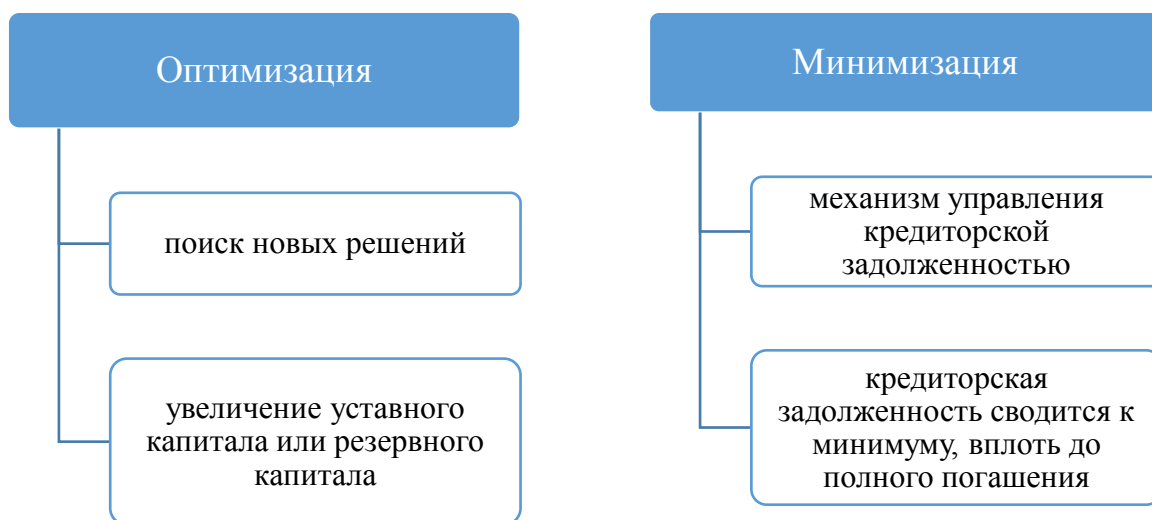


Рис. 22. Варианты управления кредиторской задолженностью

Следует отметить, что в ООО «АЙЗЕНМАНН» отсутствует методика оптимизации в части управления кредиторской задолженностью, которую рекомендуется организовывать в несколько этапов (рисунок 23).



Рис. 23. Этапы организации методики управления кредиторской задолженностью

В бакалаврской работе представлена методика управления кредиторской задолженностью, основанная на принципах отсрочки оплаты и предоплаты в рамках концепции оптимизации, приведенная на рисунке 24.

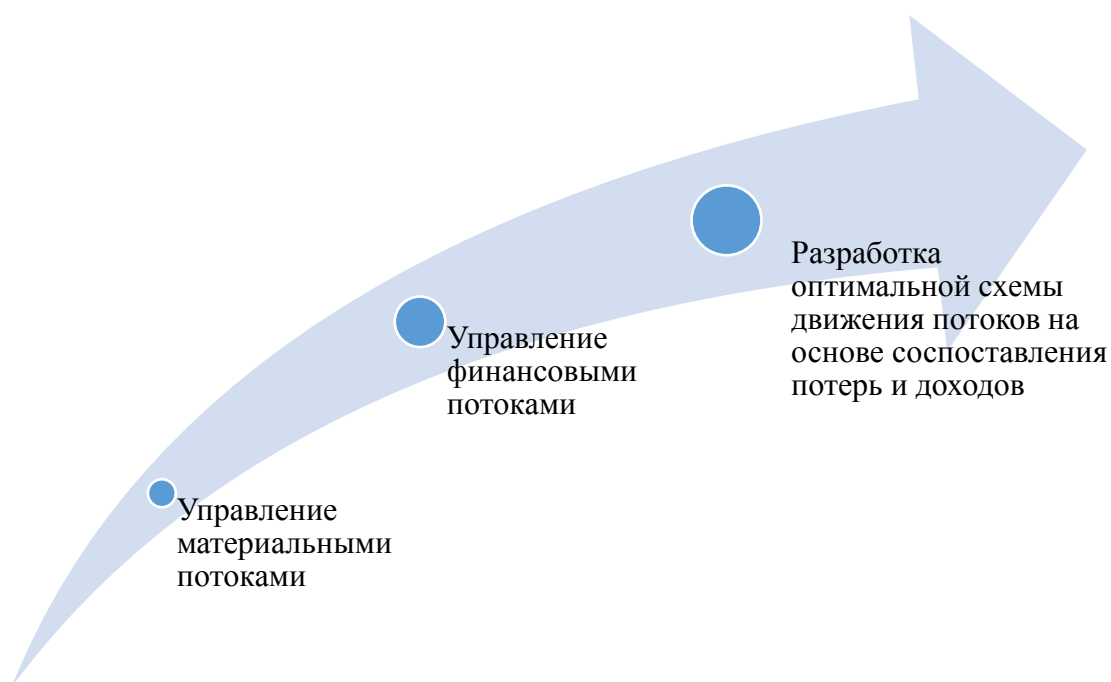


Рис. 24. Основные моменты методики управления кредиторской задолженностью

Ключевые принципы, отражающие подход к методике управления кредиторской задолженностью рассмотрены в таблице 17.

Таблица 17

Ключевые принципы, отражающие подход к методике управления кредиторской задолженностью

Принцип	Сущность
Системность	Материальные, финансовые и информационные потоки - взаимосвязанные и взаимодействующие
Общность издержек	Учет всей совокупности издержек управления основными и сопутствующими потоками
Глобальность оптимизации	Согласование локальных целей для достижения глобального оптимума
Компьютеризация и моделирование	Информационно-компьютерная поддержка, а также построение схем и моделей в целях контроля и устранения проблем
Достаточность	Наличие необходимого объема финансовых ресурсов для удовлетворения потребностей или покрытия существующего дефицита
Устойчивость и адаптивность	Выбор параметров и структуры финансовых потоков для разработки оптимальной системы расчетов
Надежность	Выбор оптимальных источников, минимизация рисков и повышение экономичности
Оперативность	Возможность быстрого изменения схем и цепочек потоков при постоянном влиянии факторов внешней и внутренней среды.

Ключевой показатель оптимизации методики управления кредиторской задолженностью (кредитной политики ООО «АЙЗЕНМАНН») - минимизация совокупных затрат, в состав которых включаются следующие элементы, представленные на рисунке 25.



Рис. 25. Элементы интегральных затрат в системе оптимизации кредитной политики

Следует отметить, что запаздывание оплаты предполагает вариант расчетов с использованием отсрочки оплаты, а запаздывание поставки - с применением предоплаты.

Основные направления оптимизации эффективности управления кредиторской задолженностью в ООО «АЙЗЕНМАНН» приведены на рисунке 26.

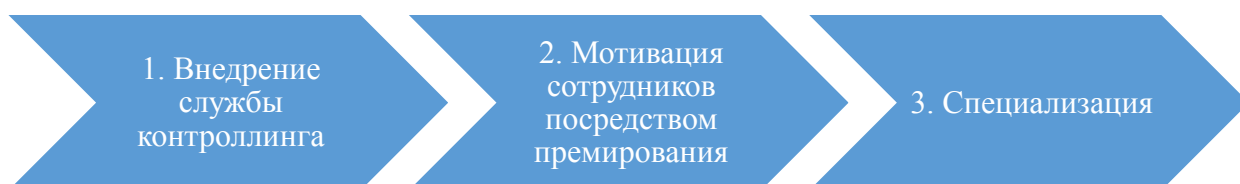


Рис. 26. Основные направления оптимизации эффективности управления кредиторской задолженностью

Обобщенно процесс контроллинга можно представить в виде следующей схемы, рассмотренной на рисунке 27.

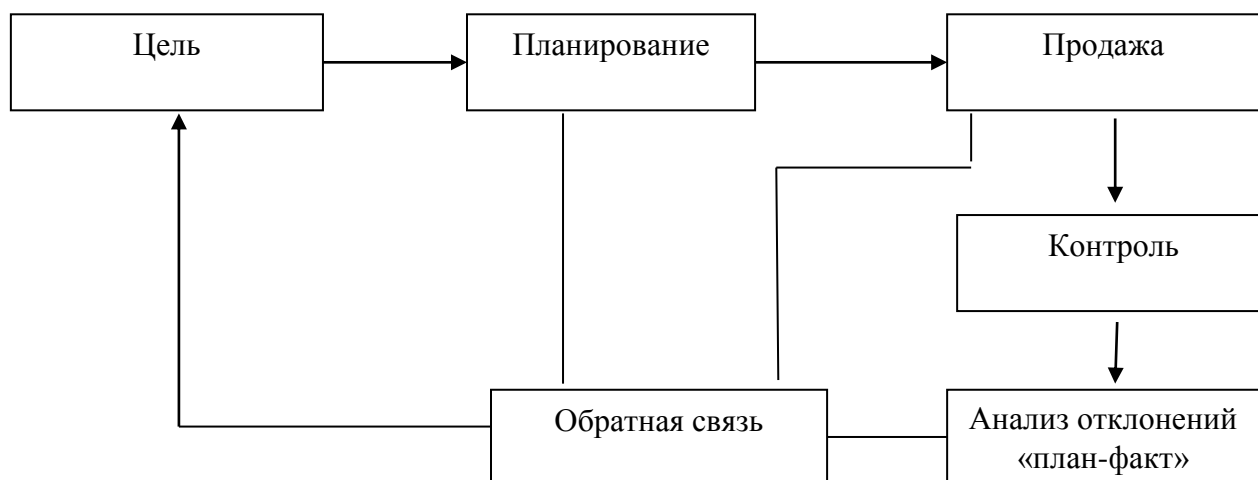


Рис. 27. Процесс контроллинга

Процесс контроллинга представляет собой синтез контроля и планирования и состоит из противодействующих факторов. Его действие направлено на разработку и координацию планов, их организационное воплощение, а также концентрацию информационных потоков, что в конечном итоге, выступает основой для предложений о дальнейших путях развития предприятия. Также контроллинг имеет, наряду с функцией обратной связи, функцию обеспечения продвижения вперед, которая сможет существенно оптимизировать процесс управления кредиторской задолженностью, так как ориентирована в конечном счете на экономическую эффективность работы компании.

Кроме того, в целях мотивации сотрудников ООО «АЙЗЕНМАНН» необходимо внедрить в систему оплаты труда положение о премировании, предусматривающее стимулирующие выплаты:

- для персонала отдела закупок за улучшение условий договоров с поставщиками и подрядчиками в части получения отсрочек платежа и скидок в стоимости;

- для бухгалтерии за соблюдение расчетно-платежной дисциплины и отсутствие штрафов и пеней по договорам;

- для руководителей проектов за достижение экономии по проекту и соблюдение сроков его исполнения.

В указанном случае сотрудники ООО «АЙЗЕНМАНН» будут напрямую заинтересованы в оптимизации затрат предприятия и недопущении просрочек.

Использование специализации, как одного из направлений оптимизации, дает основу для занятия предприятием лидирующих позиций на рынке. Уменьшаются издержки производства, снижается себестоимость, повышается производительность труда, что в конечном итоге обуславливает оптимизацию кредиторской задолженности предприятия.

Дополнительно следует внедрить с систему управления предприятием платежную политику с целью синхронизации сроков погашения кредиторской задолженности и поступления оплаты от заказчиков, которая предусматривает следующие направления (рисунок 28).



Рис. 28. Основные направления платежной политики

Необходимый элемент управления кредиторской задолженностью – ее планирование, являющееся важнейшим этапом формирования бюджета движения денежных средств предприятия на финансовый год и прогнозного баланса.

Основой для планирования кредиторской задолженности выступает информация из системы бухгалтерского учета в разрезе заказчиков и контрактов, видов деятельности, конкретных продуктов и выполняемых работ.

Прогноз кредиторской задолженности включает два составных элемента: определение суммы погашения на начало прогнозного периода (задолженность прошлых лет) и планирование состояния по расчетам с контрагентами на конец периода (текущая задолженность).

План погашения дает возможность рассчитать ежемесячное распределение платежей по погашению, которое можно определить как сумму кредиторской задолженности на начало периода и объем закупки текущего периода, за исключением суммы оплаты в текущем периоде и суммы списания долгов. Кроме того, необходимо учитывать, что бюджетные платежи и банковские кредиты, характеризующиеся большими штрафными санкциями, погашаются в первую очередь.

Аналитические процедуры, относящиеся к управлению кредиторской задолженностью, входят в основном, в систему внутрифирменного управления, в том числе финансового анализа, планирования и контроля. Организации необходимо особое внимание уделить вопросам выбора поставщика, контроля своевременности расчетов и выбора момента расчетов в каждом конкретном случае.

Планируя и заключая контракты с контрагентами, организация определяет баланс дебиторской и кредиторской задолженности для обеспечения оптимальной платежеспособности компании.

Путем регулирования сроков оплаты в договорах о покупке и продаже, корректировки погашения дебиторской и кредиторской задолженности

составляются варианты бюджета движения денежных средств, согласовываются платежи по обязательствам и денежные поступления от погашения дебиторской задолженности, прогнозируется необходимость привлечения заемных средств.

Необходимость управления кредиторской задолженностью следует из того, что умелое использование временно привлеченных средств способствует максимизации прибыли от деятельности предприятий.

Таким образом, в третьей главе бакалаврской работы проведен анализ кредиторской задолженности ООО «АЙЗЕНМАНН», а также разработаны основные рекомендации по эффективному управлению кредиторской задолженностью.

Исследование динамики общей суммы кредиторской задолженности предприятия за анализируемый период, а также изменение его удельного веса в общем объеме привлекаемого краткосрочного заемного капитала показало, что доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочного заемного капитала увеличилась с 56,05% до 59,17%, или на 3,13%, это свидетельствует о том, что предприятие продолжает использовать бесплатные или более дешевые источники покрытия потребности предприятия в оборотных средствах.

Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности показал положительную тенденцию снижения краткосрочной кредиторской задолженности на 3,57%, за счет уменьшения задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 51,63%, краткосрочных кредитов на 6,69% и погашения краткосрочных займов. Однако отрицательным моментом выступает рост задолженности перед персоналом организации на 19,5% и прочей задолженности на 84%. Положительным моментом в деятельности предприятия является уменьшение доли долгосрочной кредиторской задолженности в валюте баланса на 1,76%.

Анализ показателей деловой активности кредиторской задолженности свидетельствует о росте коэффициента оборачиваемости кредиторской

задолженности и соответственно сокращении длительности оборота, то есть предприятию понадобится меньше времени, чтобы расплатиться по своим краткосрочным обязательствам.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в течение анализируемого периода в организации не превышает 2, то есть дебиторская задолженность не покрывает кредиторскую, это значит, что замедляется обращение в денежные средства ликвидной части оборотных активов.

Показатель финансово-эксплуатационной потребности в течение рассматриваемого периода больше нуля, то есть организация испытывает недостаток собственных оборотных средств.

Управление кредиторской задолженностью в ООО «АЙЗЕНМАНН» предполагает:

- правильный выбор формы задолженности (банковская или коммерческая) с целью минимизации процентных выплат и затрат на приобретение материальных ценностей;
- установление наиболее удобной формы банковского кредита и его срока (краткосрочная ссуда без обеспечения, кредит под залог);
- недопущение образования просроченной задолженности, связанной с дополнительными затратами (штрафные санкции, пени).

Основными направлениями оптимизации эффективности управления кредиторской задолженностью в ООО «АЙЗЕНМАНН» являются:

- введение в систему управления предприятия службы контроллинга;
- мотивация персонала через премирование;
- синхронизации сроков погашения кредиторской задолженности и поступления выплат от дебиторов за счет мониторинга продаж, разработки политики по управлению задолженностью, выработки инкассационной политики в организации;
- увеличение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, следовательно, сокращение периода кредиторской

задолженности обеспечивается за счет роста выручки и оптимальной величины кредиторской задолженности;

- сокращение операционного цикла за счет периода оборота запасов и периода оборота дебиторской задолженности

- сокращение финансового цикла возможно за счет снижения операционного цикла и периода оборота кредиторской задолженности.

- планирование кредиторской задолженности.

Следовательно, грамотное использование отвлеченных из оборота средств является дополнительным и относительно дешевым источником финансирования текущей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Согласование оптимальных условий договоров, поддержание деловых связей с контрагентами, контроль за соблюдением платежной дисциплиной обуславливают эффективность управления кредиторской задолженностью.

Заключение

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы учета и анализа кредиторской: даны понятия, изучена экономическая сущность, особенности, состав и содержание кредиторской задолженности, методика бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность представляет собой долговое обязательство предприятия, выступающего в качестве субъекта, перед юридическими, физическими и иными лицами, возникающее в результате финансово-хозяйственных отношений, исполнение, которого приводит к оттоку ресурсов; может рассматриваться как инвестиции за счет отсрочек кредиторов; образуется в результате договора, закона или деликта; группируется по срокам образования, своевременности исполнения, экономическому содержанию, возможностью взыскания; обладает двойственной природой.

Методика организации учетного процесса состоит из нескольких взаимодополняющих этапов: методологического, организационного и технического.

Процесс учета кредиторской задолженности организуется следующим образом: на первом этапе – отражение на счетах бухгалтерского учета, на втором – проведение инвентаризации расчетов, на третьем – отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Методика проведения анализа кредиторской задолженности включает анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности, анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, анализ средних сроков погашения кредиторской задолженности, а также анализ влияния изменений суммы кредиторской задолженности на финансовое состояние предприятия в целом.

Далее целесообразно рассмотреть практический аспект, а именно бухгалтерский учет кредиторской задолженности на примере ООО «АЙЗЕНМАНН».

Во второй главе бакалаврской работы рассмотрена технико-экономическая характеристика предприятия, представлен порядок учета кредиторской задолженности, рассмотрена методика проведения инвентаризации расчетов.

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «АЙЗЕНМАНН» свидетельствует о том, что деятельность предприятия можно назвать эффективной, так как наблюдается положительная тенденция роста выручки, прибыли от продаж, несмотря на снижение чистой прибыли за счет образования курсовых разниц в результате нестабильного курса валют.

Синтетический и аналитический учет кредиторской задолженности в ООО «АЙЗЕНМАНН» организован таким образом, чтобы обеспечивать прозрачность и простоту формирования необходимой информации в финансовой отчетности, а также управление этими обязательствами. Степень детализации аналитического учета позволяет анализировать оборачиваемость данного пассива в разрезе каждого контрагента и однородных хозяйственных операций в разрезе каждого договора.

Для отражения информации о кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками ООО «АЙЗЕНМАНН» использует счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; перед покупателями по полученным авансам – счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным»; перед персоналом по заработной плате - счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; перед внебюджетными фондами по страховым взносам – счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»; перед бюджетом по налогам и сборам - счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» и др.

Проведение инвентаризации обязательств (в обязательном порядке перед составлением годовой бухгалтерской отчетности) – это один из ключевых аспектов контрольной функции в системе бухгалтерского учета на предприятии, который способствует выявлению просроченной кредиторской задолженности. Инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками – это проверка наличия и состояния ее финансовых обязательств на определенную дату путем сличения фактических данных с данными бухгалтерского учета, а также выявляется кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности.

В связи с растущим влиянием внешней среды на финансово-хозяйственную деятельность предприятия, необходимо провести анализ кредиторской задолженности в ООО «АЙЗЕНМАНН».

В третьей главе бакалаврской работы проведен анализ кредиторской задолженности ООО «АЙЗЕНМАНН», а также разработаны основные рекомендации по эффективному управлению кредиторской задолженностью.

Исследование динамики общей суммы кредиторской задолженности предприятия за анализируемый период, а также изменение его удельного веса в общем объеме привлекаемого краткосрочного заемного капитала показало, что доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочного заемного капитала увеличилась с 56,05% до 59,17%, или на 3,13%, это свидетельствует о том, что предприятие продолжает использовать бесплатные или более дешевые источники покрытия потребности предприятия в оборотных средствах.

Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности показал положительную тенденцию снижения краткосрочной кредиторской задолженности на 3,57%, за счет уменьшения задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 51,63%, краткосрочных кредитов на 6,69% и погашения краткосрочных займов. Однако отрицательным моментом выступает рост задолженности перед персоналом организации на 19,5% и прочей задолженности на 84%. Положительным моментом в деятельности

предприятия является уменьшение доли долгосрочной кредиторской задолженности в валюте баланса на 1,76%.

Анализ показателей деловой активности кредиторской задолженности свидетельствует о росте коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности и соответственно сокращении длительности оборота, то есть предприятию понадобится меньше времени, чтобы расплатиться по своим краткосрочным обязательствам.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в течение анализируемого периода в организации не превышает 2, то есть дебиторская задолженность не покрывает кредиторскую, это значит, что замедляется обращение в денежные средства ликвидной части оборотных активов.

Показатель финансово-эксплуатационной потребности в течение рассматриваемого периода больше нуля, то есть организация испытывает недостаток собственных оборотных средств.

Управление кредиторской задолженностью в ООО «АЙЗЕНМАНН» предполагает:

- правильный выбор формы задолженности (банковская или коммерческая) с целью минимизации процентных выплат и затрат на приобретение материальных ценностей;
- установление наиболее удобной формы банковского кредита и его срока (краткосрочная ссуда без обеспечения, кредит под залог);
- недопущение образования просроченной задолженности, связанной с дополнительными затратами (штрафные санкции, пени).

Основными направлениями оптимизации эффективности управления кредиторской задолженностью в ООО «АЙЗЕНМАНН» являются:

- введение в систему управления предприятия службы контроллинга;
- мотивация персонала через премирование;
- синхронизации сроков погашения кредиторской задолженности и поступления выплат от дебиторов за счет мониторинга продаж, разработки

политики по управлению задолженностью, выработки инкассационной политики в организации;

- увеличение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, следовательно, сокращение периода кредиторской задолженности обеспечивается за счет роста выручки и оптимальной величины кредиторской задолженности;

- сокращение операционного цикла за счет периода оборота запасов и периода оборота дебиторской задолженности

- сокращение финансового цикла возможно за счет снижения операционного цикла и периода оборота кредиторской задолженности.

- планирование кредиторской задолженности.

Следовательно, грамотное использование отвлеченных из оборота средств является дополнительным и относительно дешевым источником финансирования текущей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Согласование оптимальных условий договоров, поддержание деловых связей с контрагентами, контроль за соблюдением платежной дисциплиной обуславливают эффективность управления кредиторской задолженностью.

Таким образом, основная цель и задачи бакалаврской работы достигнуты.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс
2. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ: (принят ГД ФС РФ 21.10.1994): (ред. от 23.05.2016) / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс
3. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ: (принят ГД ФС РФ 22.12.1995): (ред. от 23.05.2016) / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс
4. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: (часть третья) от 26.11.2001 N 146-ФЗ: (принят ГД ФС РФ 01.11.2001): (ред. от 09.03.2016) / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс
5. Российская Федерация. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ: (принят ГД ФС РФ 16.07.1998): (ред. от 05.04.2016)
6. Российская Федерация. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ: (принят ГД ФС РФ 19.07.2000): (ред. от 05.04.2016) / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс
7. Российская Федерация. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]: 06.12.2011г. № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс
8. Российская Федерация. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "Об обществах с ограниченной ответственностью" / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс

9. Российская Федерация. Приказ Минфина РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02) [Электронный ресурс]: от 19.11.2002 г. № 114н (в ред. от 06.04.2015) / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс

10. Российская Федерация. Приказ Минфина РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [Электронный ресурс]: от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 24.10.2010) / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс

11. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс] / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс

12. Российская Федерация. Приказ Минфина РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02) [Электронный ресурс]: от 19.11.2002 г. № 114н (в ред. от 06.04.2015) / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс

13. Российская Федерация. Приказ Минфина РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс]: от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. от 08.11.2010) / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс

14. Российская Федерация. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 №49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»

15. Российская Федерация. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» [Электронный ресурс]/ ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс

16. Российская Федерация. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (ред. от 18.12.2012) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)) [Электронный ресурс] / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс
17. Российская Федерация. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации», Утвержденное приказом Минфина РФ № 32н от 06.05.1999г. ПБУ 9/99 (ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс] / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс
18. Российская Федерация. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации», Утвержденное приказом Минфина РФ № 33н от 06.05.1999г. ПБУ 10/99 (ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс] / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс
19. Алексеева А. И., Васильев Ю. В., Малеева А. В., Ушвицкий Л. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: Учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2015. – 672 с.
20. Ю.А. Бабаев, И.П. Комиссарова, В.А. Бородин - Бухгалтерский учет [Текст]. Учебник для студентов вузов - 2016.
21. Балабанов И. Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта [Текст]: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 208 с.
22. Банк В. Р., Банк С. В., Тараскина А. В. Финансовый анализ [Текст]: учебное пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2012. – 344 с.
23. Бочаров В. В. Финансовый анализ [Текст]. – Питер, Питерпресс, 2015. – 240 с.
24. Вахрушина М. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебное пособие. М.: Вузовский учебник, 2015.

25. В.Г. Гетьман Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебник. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дашков и К, Москва», 2015. – 494 с.
26. Гиляровская, Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учеб. /– М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2015. – 360 с.
27. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие Таганрог [Текст]: Изд-во ТРТУ, 2015. – 112 с.
28. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ финансовой отчетности [Текст]: Учебник. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2015. – 336 с.
29. Ефимова О. В. Финансовый анализ. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. [Текст]: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2016. – 352 с.
30. Каморджанова Н.А. Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: 2-е изд. – СПб: Питер, 2015, 480с
31. Канке А.А., Кошечкина И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: Учебное пособие. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2016. – 288с. – (Профессиональное образование)
32. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник. – М.: Изд-во Эксмо, 2016. – 688с.
33. Киреева Н.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: Учебное пособие. М. Издательский дом «Социальные отношения», 2015. – 512 с.
34. Ковалев В. В. Финансовый анализ [Текст]: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2015 – 264 с.
35. Ковалев В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]. – М.: Гриженко, 2016 – 478 с.

36. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.: КНОРУС, 2016. – 672с.
37. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Краткий курс [Текст]: учебное пособие / Л.С. Сосненко, А.Ф. Черненко, Е.Н. Свиридова, И.Н. Кивелиус. – М.: КНОРУС, 2015. – 344 с.
38. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: – М.: Инфра-М, 2016 - 717 с.
39. Лиференко Г. Н. Финансовый анализ предприятия [Текст]: Учебное пособие. – М.: Издательство «Экзамен», 2015. – 160 с.
40. Мельник М.В., Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности [Текст]. – М.: ОМЕГА-Л, 2015.
41. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В., Ефимова О.В. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ. – М.: Бухгалтерский учет [Текст], 2015
42. Палий В.Ф. Бухгалтерская отчетность: особенности [Текст].— М.: Бератор-Пресс, 2015.
43. Парушина Н.В. Анализ финансовых результатов по данным бухгалтерской отчетности. Бухгалтерский учет [Текст]. 2015
44. Пласкова Н.С. Экономический анализ [Текст]: учебник. – М.: Эксмо, 2015. – 704с. – (Высшее экономическое образование)
45. Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст]. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2015.
46. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности [Текст]. – Минск-Москва, ИП Экоперспектива, 2015
47. Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф. Финансовый анализ. Управление финансами [Текст]: Учеб. пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 639 с.

48. Сосенко Л.С. «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности», учебное пособие [Текст]. - М.: КНОРУС, 2015.- 344с.
49. Суглобов А. Е., Жарылгасова Б. Т. Анализ финансовой отчетности [Текст]: Учебник. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2015. – 304 с.
50. А.Е. Суглобое, Б.Т. Жарылгасова Бухгалтерский учет и аудит учебник для студентов вузов - 2016
51. Тумасян, Р. З. Бухгалтерский учет [Текст]: учебно-практическое пособие. 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: Омега-Л, 2015. - 794 с.
52. Тупикова О. А. Финансовый анализ [Текст]. – Владивосток, Изд-во ДВГТУ, 2015. – 38 с.
53. Ф.Н. Филина Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие /. – М.: КНОРУС, 2016. – 528с.
54. Финансовый анализ под ред. Новашиной [Текст]. – М.: Московская финансово-промышленная академия, 2016. – 192 с.
55. Чая, В.Т., Латыпова, О.В. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие /. – М.: КНОРУС, 2016. – 528с.
56. Шеремет А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Текст]. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 415 с.
57. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций [Текст]. – М.: ИНФРА-М., 2015. – 208 с.
58. Шишкин А.П. Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях [Текст]: / А.П. Шишкин //– М.: Финстатинформ, 2015.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 15 г.

Форма по ОКУД		Коды	
Дата (число, месяц, год)		0710002	
Организация	ООО "АЙЗЕНМАНН"	31	12 2015
Идентификационный номер налогоплательщика		29192368	
Вид экономической деятельности	предоставление услуг по монтажу, ремонту и техническому обслуживанию промышленного холодильного и вентиляционного оборудования	ИНН 7714082160	
		ОКВЭД 29.23.9	
Организационно-правовая форма/форма собственности	общество с ограниченной ответственностью / частная	47	16
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		385	
Местонахождение (адрес)	109017 гор. Москва, ул Пятничкая, д 47, строение 1, помещение IV		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 15 г. ³	20 14 г. ⁴	20 13 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	10	11	13
	Основные средства	1130	77082	80640	50097
	Доходные вложения в материальные ценности	1140	606	4637	18685
	Финансовые вложения	1150	85	85	3085
	Прочие внеоборотные активы	1170	2	8	13
	Итого по разделу I	1100	77785	85381	71893
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	12372	12643	9832
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	396	1159	3484
	Дебиторская задолженность	1230	26051	22012	22230
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	519	1554	349
	Итого по разделу II	1200	39338	37368	35895
	БАЛАНС	1600	117123	122749	107788

Продолжение приложения 1

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 15 г. ³	20 14 г. ⁴	20 13 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	15763	15783	15783
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	31624	32045	25307
	Итого по разделу III	1300	47397	47838	41100
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	31332	35000	31777
	Отложенные налоговые обязательства	1420	1576	1729	1555
	Итого по разделу IV	1400	32908	36729	33332
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1510			
	Кредиторская задолженность	1520	36818	38182	33356
	Итого по разделу V	1500	36818	38182	33356
	БАЛАНС	1700	117123	122749	107788

Руководитель _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 31 "

марта

20 16

г.

Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 20 14 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация ООО АЙЗЕНМАНН

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

по ОКПО

ИНН

по

деятельности

Организационно-правовая форма/форма собственности общество с

ограниченной ответственностью/частная

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

предоставление услуг по монтажу, ремонту и техническому обслуживанию
промышленного холодильного и вентиляционного оборудования

ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2014
29192368		
7714082160		
29.23.9		
47		12
385		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За январь-декабрь 20 14 г. ³	За январь-декабрь 20 13 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	266431	193750
	Себестоимость продаж	2120	(215228)	(158424)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	51203	35326
	Коммерческие расходы	2210	(10340)	(6771)
	Управленческие расходы	2220	(22361)	(17964)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	18502	10591
	Проценты к получению	2320	67	448
	Проценты к уплате	2330	(1217)	(577)
	Прочие доходы	2340	541	1970
	Прочие расходы	2350	(7625)	(6763)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	10268	5669
	Текущий налог на прибыль	2410	(3351)	(1999)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(174)	(314)
	Изменение отложенных налоговых активов	2440	(5)	(5)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	6738	3351

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За январь-декабрь 20 14 г. ³	За январь-декабрь 20 13 г. ⁴
	СПРАВОЧНО			
	Совокупный финансовый результат периода	2500	6738	3351

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 29 " марта 20 15 г.

Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 2015 г.

Дата (число, месяц, год) Форма по ОКУД

Организация ООО АЙЗЕНМАНН по ОКПО 29192368
 Идентификационный номер налогоплательщика ИНН 7714082160
 Вид экономической деятельности по ОКВЭД 29.23.9
 предоставление услуг по монтажу, ремонту и техническому обслуживанию промышленного холодильного и вентиляционного оборудования
 Организационно-правовая форма/форма собственности общество с ограниченной ответственностью/частная по ОКОПФ/ОКФС 47 12
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ 385

Коды		
0710002		
31	12	2015
29192368		
7714082160		
29.23.9		
47	12	
385		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За январь-декабрь 2015 г. ³	За январь-декабрь 2014 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	318256	266431
	Себестоимость продаж	2120	(250614)	(215228)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	67642	51203
	Коммерческие расходы	2210	(13365)	(10340)
	Управленческие расходы	2220	(29169)	(22361)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	25108	18502
	Проценты к получению	2320	-	67
	Проценты к уплате	2330	(3681)	(1217)
	Прочие доходы	2340	1448	541
	Прочие расходы	2350	(14161)	(7625)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8714	10268
	Текущий налог на прибыль	2410	(3298)	(3351)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(134)	(174)
	Изменение отложенных налоговых активов	2440	(4)	(5)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5278	6738

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За январь-декабрь 2015 г. ³	За январь-декабрь 2014 г. ⁴
	СПРАВОЧНО			
	Совокупный финансовый результат периода	2500	5278	6738

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

" 29 " марта 2016 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец периода	
			поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолженность
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) ⁹	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления ⁹	погашение	списание на финансовый результат ⁹		
Долгосрочная кредиторская задолженность -	за 20 15 г. ¹	35000	-	-	(3668)	(-)	(-)	31332
	за 20 14 г. ²	31777	-	-	(3223)	(-)	(-)	35000
в том числе:	за 20 15 г. ¹		-	-	()	(-)	(-)	
кредиты	за 20 14 г. ²		-	-	()	(-)	(-)	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	за 20 15 г. ¹	38182	5535	-	(6899)	(-)	-	36818
	за 20 14 г. ²	33356	4989	-	(163)	(-)	-	38182
в том числе:	за 20 15 г. ¹	10557	-	-	(5451)	(-)	-	5106
расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 20 14 г. ²	10720	-	-	(163)	(-)	-	10557
расчеты по налогам и сборам	за 20 15 г. ¹	2571	2845	-	(-)	(-)	-	5416
	за 20 14 г. ²	1966	605	-	(-)	(-)	-	2571
кредиты	за 20 15 г. ¹	14767	-	-	(988)	(-)	-	13779
	за 20 14 г. ²	14201	566	-	(-)	(-)	-	14767
займы	за 20 15 г. ¹	460	-	-	(460)	(-)	-	
	за 20 14 г. ²	460	-	-	(-)	(-)	-	460
перед персоналом	за 20 15 г. ¹	8627	1682	-	(-)	(-)	-	10309
	за 20 14 г. ²	5329	3298	-	(-)	(-)	-	8627
в том числе:	за 20 15 г. ¹	1200	1008	-	(-)	(-)	-	2208
прочие кредиторы	за 20 14 г. ²	680	520	-	(-)	(-)	-	1200
Итого	за 20 15 г. ¹	73182	-	-	(-)	(-)	x	68150
	за 20 14 г. ²	65133	-	-	(-)	(-)	x	73182