

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(наименование кафедры)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере предприятия ООО «Грация»

Студент

К.П. Демченко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

М. В. Боровицкая

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. экон. наук, доцент М.В. Боровицкая

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

(личная подпись)

«_____» _____ 2018г.

Тольятти 2018

Аннотация

Важнейшей заинтересованностью в исследовании проблем предприятия анализа и контроля дебиторской и кредиторской задолженности предопределяют протекающие процессы и изменения экономики. Правильный учет и проводимый анализ дебиторской и кредиторской задолженности способствует оптимизации хозяйственной деятельности организации. Этим определяется актуальность данной темы.

Целью данной работы является раскрытие сущности бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

В первой главе рассматриваются методические основы учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Во второй главе рассматривается бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Грация».

В третьей главе рассматривается анализ состояния и пути развития дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ООО «Грация».

В бакалаврской работе содержится актуальность в том, что были разработаны рекомендации, которые ориентированы на повышение эффективности проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности, которые могут быть выгодно использованы в деятельности ООО «Грация».

Информационные источники, на которых основывается бакалаврская работа – являются законодательные и нормативные акты, данные бухгалтерского учета и отчетности ООО «Грация».

Содержание

Введение.....	4
1. Теоретико-методические основы учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.....	6
1.1 Понятие, сущность дебиторской и кредиторской задолженности.....	6
1.2 Методика бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности.....	9
1.3 Цели, задачи и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности.....	14
2. Организация бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Грация».....	18
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Грация».....	18
2.2 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Грация».....	22
3. Анализ состояния и пути развития дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ООО «Грация» за 2015-2017 годы.....	29
3.1 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Грация» за 2015-2017 годы.....	29
3.2 Предложения по развитию дебиторской и кредиторской задолженности.....	39
Заключение.....	42
Список используемых источников.....	45
Приложения.....	48

Введение

Бухгалтерский учет — является консолидацией собрания всей информации об имуществе конкретной организации, об её обязательствах и движении денежных операциях в учетной хозяйственной политике.

В соответствии с законодательством бухгалтерскую отчетность может осуществлять: главный бухгалтер, утвержденный в организации по трудовому соглашению, генеральный руководитель при неимении бухгалтера, либо воспользоваться услугами посторонней организации (аутсорсинг).

Бухгалтерский учет можно разделить на две части:

- Финансовый учет - в нем отображаются, обрабатываются и обобщаются показатели внешней отчетности.

- Управленческий учет - в нем отражаются, обрабатываются и обобщаются показатели внутренней отчетности.

Дебиторская и кредиторская задолженность – неотъемлемый результат, имеющийся в системе денежных операций с организациями, при этом возникает разрыв между временем платежа и периодом перехода права на товар, между предоставлением документов об оплате и моментом их реальной оплаты.

В результате организация должна не только утверждать во внимание конкретные результаты кредитования покупателей, но и принимать во внимание, что данный процесс, как правило, прогнозирует увеличение расходов и рисков. Важной целью анализа дебиторской и кредиторской задолженности является исследование процедур по усовершенствованию реальной или образованию новой политики кредитования покупателей, направленной на рост прибыли в организации. Тенденция и структура дебиторской и кредиторской задолженности связана с осуществлением денежного исследования, настоящего мониторинга свойств расчетных операций и контроля за исполнением платежных дисциплин.

Ценность проведения расследований в анализе и контроле дебиторской и кредиторской задолженности говорит, о недостаточной степени открытия ряда существенных общетеоретических и практических позиций.

Важнейшей заинтересованностью в исследовании проблем предприятия анализа и контроля дебиторской и кредиторской задолженности предопределяют протекающие процессы и изменения экономики. Правильный учет и проводимый анализ дебиторской и кредиторской задолженности способствует оптимизации хозяйственной деятельности организации. Этим определяется актуальность данной темы.

Целью данной работы является раскрытие сущности бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Для совершения раскрытия этих целевых намерений определены последующие задания:

1. рассмотреть теоретические и методические моменты бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности;
2. проанализировать бухгалтерский учет, дебиторскую и кредиторскую задолженность на примере предприятия;
3. разработать резервы снижения дебиторской и кредиторской задолженности на примере фирмы ООО «Грация».

Объектом исследования является отчетность предприятия ООО «Грация».

Предметом исследования является анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ООО «Грация».

1. Теоретико-методические основы учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности

1.1 Понятие, сущность дебиторской и кредиторской задолженности

Любая организация в своей общехозяйственной деятельности осуществляет расчетные операции со сторонними учреждениями, с учредителями фирм, с коммерческими банками, с внутренними работниками, с получателями кредиторов, поставщиками и заказчиками, и другими компаниями.

В ходе появления обязательств между организациями, в настоящее время задолженность подразделяется на дебиторскую и кредиторскую.

В основе понятия дебиторской задолженности принято понимать задолженность прочих предприятий, физических лиц и работников данной организации. В соответствии, организации и физические лица, которые должны данному предприятию, считаются заёмщиками или дебиторами. В основе понятия кредиторской задолженности принято понимать задолженность конкретной организации отдельным предприятиям, и лицам, которые считаются кредиторами.

Дебиторская задолженность предусматривает кратковременное извлечение средств из оборота действующей организации и направление их в обороты других сторонних организаций. Это приводит к временному снижению возможностей и финансовых ресурсов, а также к осложнению в выполнении обязательств. Кредиторская задолженность предусматривает к временному привлечению ресурсов в оборот действующей организации, и на некоторое время увеличивает финансовые ресурсы действующей организации [7, с. 198].

Дебиторская задолженность показывает собой обездвиживание собственных оборачиваемых денежных сумм. Кредиторская задолженность – является первичным источником субсидирования предприятия. Дебиторская

задолженность появляется в результате хозяйственных операций между организацией и другими субъектами, поэтому организация становится кредитором, а субъекты становятся должниками. Должники должны совершить в организацию-кредитора любое действие: передать имущество, заплатить денежные суммы. Организация-кредитор старается ликвидировать дебиторскую задолженность в результате прибытия денежных сумм от заемщиков, путем взаимозачета взаимных требований.

Кредиторская задолженность — это задолженность организации прочим юридическим и физическим лицам в совершенных ранее любых действий.

Кредиторская задолженность появляется по следующим договоренностям: заплатить поставщикам и подрядчикам за полученные товары, работы, услуги; передать имущество, произвести оплату своим работникам предприятия; заплатить налоги, взносы в социальные внебюджетные фонды [9, с. 108-109].

Данную дебиторскую и кредиторскую задолженность желательно подразделить:

- задолженность, возникающая по результатам хозяйственной деятельности компании;
- задолженность, возникающая по результатам других видов операций.

Дебиторская задолженность – отражается в активе бухгалтерского баланса (строка 1230). Кредиторскую задолженность показывают в пассиве баланса (строка 1520).

В зависимости от причин происхождения дебиторская задолженность подразделяется на оправданную и неоправданную.

Оправданная задолженность – это период оплаты, который ожидается в будущем, или составляет менее одного месяца и которая имеет реальную привязанность к конкретным срокам оборота документации.

Неоправданная задолженность – это срок оплаты, который просрочен, получившийся в результате ошибок в обороте документации.

Просроченная дебиторская задолженность – это задолженность, не оплаченная в установленный срок. Она подразделяется на сомнительную и безнадежную.

Сомнительная задолженность – это задолженность, когда у кредитора образуются подозрения в ее погашении заемщиком.

Безнадежная задолженность – это не оплаченные суммы от покупателей, потребителей, по которым вышли все сроки оплаты, в итоге у кредитора образовалось впечатление о невыполнении возврата денег.

Информационными источниками для определения дебиторской и кредиторской задолженности установлены формы отчета: «Бухгалтерский баланс», «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах».

В экономической сущности дебиторская задолженность представляет собой средства, кратковременные извлеченные из оборота организации.

Дебиторская задолженность является одной из части оборотных активов организации. Дебиторскую задолженность с большим риском считают сверх ликвидным активом [9, с. 211].

Не платежность и фактический кризис являются первой причиной большой проблемы ликвидности дебиторской задолженности.

По составу дебиторской задолженности можно говорить об эффективности использования имеющихся денежных средств в организации.

Проблема в ликвидности дебиторской задолженности происходит почти в каждом предприятии, и включает некоторые трудности по: соответствующему объему, оборачиваемости, особенностям дебиторской задолженности.

Управление дебиторской задолженностью предприятия в управлении оборотными средствами, происходит в регулировании задолженности по ее количественным и качественным показателям. Кредиторская задолженность необходима для организации, так как получает во временное использование денежные средства других организаций [12, с. 104].

1.2 Методика бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности

Главной задачей в бухгалтерском учете является собирание истинной и подлинной информации по хозяйственной деятельности компании, по состоянию имущественного положения, нужной для сведения различным пользователям по результатам которой выясняются:

- устранение отрицательных показателей в хозяйственной деятельности организации;
- нахождение резервов внутри хозяйства для обеспечения стабильной работоспособности организации;
- контроль для выполнения основ закона в выполняемых хозяйственных операциях организацией;
- контроль рациональности денежных операций;
- контроль за наличием и движением имущества и различных обязательств;
- контроль за использованием трудовых, материальных, финансовых ресурсов обеспечения;
- контроль за соблюдением утверждённых норм, стандартов, нормативов.

Методы в бухгалтерском учете:

- документирование - письменное доказательство в осуществлении хозяйственных операциях, с юридическим признаком по показателям в бухгалтерском учете;
- оценка – порядок определения источников и оборота денежных сумм;
- бухгалтерские счета - метод группирования по текущему отражению имущества и различных обязательств;
- двойная запись - система взаимосвязанных отражений по хозяйственным операциям на счетах в бухгалтерском учете, где по каждой операции одновременно прописываются по дебету одного счета и кредиту другого счета одинаковые суммы;

- инвентаризация – сверка по наличию числящиеся на балансе организации, проходящая методами подсчитывания, описывания, взвешивания, сопоставления, оценивания проверяемых средств, для сравнения выявленных данных с данными бухгалтерского учета;

- калькулирование – расчетные затраты по себестоимости на единицу продукции, выполненных работ и услуг, в денежном эквиваленте;

- бухгалтерский баланс - служит первоисточником информации с предоставляемыми данными по имуществу организации, с размещением составляющих данных, оформленный в денежном эквиваленте на конкретную дату;

- бухгалтерская отчетность – объединение по учетным показателям, отражаемых в табличных формах, показывающие движение имущества, обязательств и состояние финансового положения организации за отчетный период.

Основные принципы:

Принцип автономности – каждая организация является самостоятельным юридическим лицом. В бухгалтерской отчетности отражаются данные по имуществу, принадлежащие конкретной организации или предприятию.

Принцип двойной записи — все хозяйственные операции в бухгалтерской отчетности отражаются одинаковой суммой по дебету и кредиту.

Принцип действующей организации - для функционирования в условиях рыночной экономики, организация должна сохранять свою позицию в будущем, своевременно погашать обязательства перед бизнес партнерами.

Принцип объективности - заключается в том, что в бухгалтерском учете отражаются все хозяйственные операции в течение нескольких периодов отчета с подтверждающими документами.

Принцип осмотрительности - заключается в определенной степени осторожности в процессах по формированию суждений, участвующих в расчетах, совершаемые в условиях неопределенного положения

способствующая во избежание завышения по активам или доходам, и во избежание завышения расходных обязательств.

Соблюдение этого принципа помогает предотвратить возникновение по скрытым резервам и чрезмерным запасам, по сознательному занижению активов или доходов, либо не к преднамеренному завышению по обязательствам, или расходам.

Принцип начислений - запись всех совершаемых хозяйственных операций в момент возникновения, но до момента оплаты и относящие к конкретному периоду отчетности. Этот принцип относительно подразделяется на:

- принцип регистрации дохода (выручки) — отражение дохода в период его получения, но не в момент оплаты;
- принцип соответствия — соотношение доходов отчетного периода с расходами.

Принцип периодичности - регулярное формирование бухгалтерского баланса и отчетности по следующим периодам: год, полугодие, квартал, месяц. Этот принцип служит для сопоставимости отчетных данных, позволяющий по окончании определенного периода времени вычислить финансовый результат.

Принцип конфиденциальности - за разглашение коммерческой тайны по учетной информации, может нанести ущерб интересам организации, в этом случае предусмотрена ответственность по законодательству.

Принцип денежного измерения - по фактам хозяйственной деятельности в денежном измерении принимается валюта конкретной страны.

Любая компания в ходе своей деятельности заключает договора с другими организациями. Предметами таких договоров могут быть:

- поставка продукции и прочих МПЗ;
- оказание услуг и выполнение работ.

Все операции фиксируются отдельно на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Таблица 1.1

Операции с поставщиками

Операция	Дебет	Кредит
Принятые к учету материалы	10	60
Принят к учету НДС по поступившим материалам	19	60
Поступили товары	41	60
Получен аванс от поставщика	51	60
Предъявлена претензия поставщику	76	60

Оплата может производиться покупателями после получения материалов или в виде предоплаты. Проводки составляются с применением счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Таблица 1.2

Операции с покупателями и заказчиками

Операция	Дебет	Кредит
Начислен доход от продаж	62.1	90
Начислен доход от реализации ОС, НМА, ТМЦ	62.1	91
Получена оплата	51	62.1
Поступил аванс	51	62.2
Зачет аванса	62.2	62.1

У предприятия возникает необходимость приобрести наличными денежными средствами материалы.

Операции фиксируются с применением счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Таблица 1.3

Операции с подотчетными лицами

Операция	Дебет	Кредит
Выданы деньги под отчет	71	50 (51)
Остаток сумм возвращен в кассу	50	71
Куплены материалы за подотчетные суммы	10 (41)	71

К операциям с работниками относят:

- выплату заработной платы;
- начисление отпускных;
- социальные пособия.

Все эти операции отражаются на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Таблица 1.4

Операции с персоналом

Операция	Дебет	Кредит
Выдана заработная плата из кассы	70	50
Перечислена заработная плата на счет	70	51
Вычтен НДФЛ	70	68
Начислено пособие	69	70

Расчеты с дебиторами отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». К ним относятся:

- страхование имущества и ответственности;
- претензия к поставщику с ненадлежащим качеством товара;
- претензии к поставщику из-за недостачи.

Таблица 1.5

Операции с разными дебиторами

Операция	Дебет	Кредит
Перечислены страховые взносы	76.1	51
Выявлена недостача и поставщику предъявлена претензия	76.2	10

Операции с прочими кредиторами отражаются на счете 75 «Расчеты с учредителями».

Таблица 1.6

Операции с прочими кредиторами

Операция	Дебет	Кредит
Внос денег на расчетный счет в качестве вклада	51	75
Удовлетворена претензия поставщику в виде перечисления от него денег	51	76.2

1.3 Цели, задачи и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Исследование задолженности – это неотъемлемая часть оценки ликвидности организации, ее умение погашать обязательства. Увеличение роста этих показателей говорит о возможности появления проблем с ликвидностью и платежеспособностью организации. Целью в анализе дебиторской и кредиторской задолженности значится выявление сумм оправданной и неоправданной задолженности; изменения показателей за период, причины образования дебиторской и кредиторской задолженности.

В анализе дебиторской и кредиторской задолженности относятся следующие основные задачи:

- точный и своевременный учет движения операций по денежным средствам;
- соблюдение контроля в кассовых и платежно-расчетных дисциплинах;
- изменение бизнес структуры кредиторской и дебиторской задолженности по времени погашения;
- определение структуры данных поставщиков по неоплаченным документам, по просроченным векселям;
- раскрытие объемов задолженности в претензиях, выданных и полученных авансов, в страховании имущества и персонала;
- выявление точности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и кредиторами.

В финансовую отчетность организации включен следующий анализ дебиторской и кредиторской задолженности:

- анализ динамики и структуры долговых обязательств;
- анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности;
- анализ влияния долговых обязательств на платежеспособность, ликвидность и финансовую устойчивость предприятия.

В основе анализа этих показателей, говорящих о требованиях и обязательствах, в первую очередь, изучают их динамику, причины и давность возникновения. Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывают коэффициент оборачиваемости ($K_{обдз}$) в оборотах по формуле:

$$K_{обдз} = \frac{ВР}{\overline{ДЗ}}, \quad (1)$$

где ВР – выручка, руб.;

$\overline{ДЗ}$ – средние остатки всей дебиторской задолженности, руб.

Коэффициент оборачиваемости показывает число оборотов, которые совершит дебиторская задолженность за отчетный год. Повышение оборотов говорит об увеличении оборачиваемости дебиторской задолженности. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности указывает на расширение или снижение кредита.

Понижение оборачиваемости указывает на:

- трудности по оплате счетов у покупателей;
- систему отношений с покупателями, гарантирующий наибольшую выгоду покупателю с отложенными сроками платежей для удержания клиентуры.

Оборачиваемость дебиторской задолженности сравнивают вместе с оборачиваемостью кредиторской задолженности. Хороший для организации является результат, когда коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности больше коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности. Для оборачиваемости дебиторской задолженности не существует четких нормативов, они сильно подчиняются особенностям отрасли и технологической работы предприятия. Чем выше коэффициент, тем быстрее покупатели погашают задолженность, тем лучше для предприятия. При этом эффективная деятельность не всегда сопровождается высокой

оборачиваемостью. Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств ($У_{ДЗ}$) рассчитывается по формуле:

$$У_{ДЗ} = \frac{ДЗ}{Об_A} \cdot 100\% , \quad (2)$$

где, $Об_A$ – оборотные средства, руб.

Методология анализа кредиторской задолженности схожа с методологией анализа дебиторской задолженности. Анализ строится на данных аналитического учета расчетов с поставщиками. К основным задачам относятся:

- анализ и оценка динамики и структуры кредиторской задолженности;
- выявление просроченной суммы кредиторской задолженности, определение факторов, повлиявшие на ее образование;
- фиксирование сумм штрафных санкций, возникших вследствие образования просроченной кредиторской задолженности.

Сроки исследуемой задолженности обусловлены зависимостью от задач анализа. В анализе просчитываются и расцениваются показатели оборачиваемости кредиторской задолженности, которые отражают число оборотов этой задолженности в анализируемом периоде. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ($К_{обкз}$) рассчитывается по формуле:

$$К_{обкз} = \frac{ВР}{\overline{КЗ}} , \quad (3)$$

где $\overline{КЗ}$ – средние остатки всей кредиторской задолженности, руб.

Увеличение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности говорит об ускорении погашения текущих обязательств организации перед кредиторами.

Сравнение дебиторской и кредиторской задолженности – является главным этапом в анализе дебиторской задолженности, помогает проявить причины ее образования. Последний этап анализа — это принятие точных решений и проведение мероприятий по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

Действующая нестабильная экономика в России влечет к увеличению рисков в продаже товаров, осуществлении работ, оказание услуг с вынужденными отсрочками платежей. Очень низкая платежеспособность организации приводит к росту больших объемов дебиторской задолженности на балансах предприятий. Формирование дебиторской задолженности очевидно недостатками оборотных средств в организации.

Основной причиной формирования неплатежей в России является несоответствие в требованиях экономической политики государства.

Главными экономическими факторами являются:

1. рост инфляции на увеличение платежных средств;
2. нестабильная работа банковской системы;
3. малое развитие финансового рынка;
4. пренебрежение правовыми аспектами обязательств в общей практике организации.

2. Организация бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Грация»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Грация»

Общество с ограниченной ответственностью «Грация» основано в соответствии с решением единственного учредителя 01 сентября 2011 года.

Местонахождения общества: 445056, РФ, Самарская обл., г. Тольятти, ул. 40 лет Победы, д. 47-А, кв. 65. Основным видом деятельности ООО «Грация» является производство прочих вязанных и трикотажных изделий.

Цель деятельности ООО «Грация» – получение прибыли. Уставный капитал ООО «Грация» составляет 10 000 рублей. В 2017г. численность персонала увеличилась на 18,18% и составила 13 человек. Средний возраст работающих – 40 лет. Средняя заработная плата на предприятии за отчетный период увеличилась по сравнению с 2016г. на 8,70% и составила 25 000 руб. в месяц. Проанализируем основную деятельность ООО «Грация» за 2015-2017 годы. Информационной базой являются формы бухгалтерской отчетности «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах».

На сегодняшний день в ООО «Грация» используются информационные системы для автоматизации бухгалтерской отчетности. Организация оснащена компьютерами. Это позволяет накапливать конкретную информацию в учетных регистрах и на электронных носителях информации. ООО «Грация» использует интегрированную информационную систему на базе 1С: Предприятие, версия 8.3. В ООО «Грация» бухгалтерский учет осуществляется бухгалтером. Выделенного структурного подразделения такого, как бухгалтерия, в организации не предусмотрено.

Денежными средствами имеют право распоряжаться директор ООО «Грация». Отчетным периодом принято считать промежуток времени с 1 января по 31 декабря. По истечении года отчетность предоставляют в течение 90 дней в налоговую инспекцию и в органы статистической отчетности. В ООО

«Грация» имеется утвержденное руководителем «Положение о бухгалтерии». Одновременно используются графики, учитывающие виды конкретных работ и сроков их выполнения.

Учетная политика ООО «Грация» оформлена в виде совокупных документов, которые являются неотделимыми частями. Данный комплекс документов включает в себя:

1. положение об учетной политике;
2. стандарты учета;
3. единый рабочий план счетов бухгалтерского учета;
4. единый регламент документооборота.

Положение об учетной политике ООО «Грация» включает систему организации бухгалтерского учета на предприятии, основные существенные способы по ведению учета и важнейшие критерии оценки ее качества.

Учетная политика ООО «Грация» для бухгалтерского учета и налогообложения объединена в единый организационный документ.

На основании этого, можно сделать вывод, что учетная политика ООО «Грация» не противоречит действующему законодательству РФ. ООО «Грация» в налоговой отчетности использует специальный режим – упрощенную систему налогообложения (УСН). ООО «Грация» относится к предприятиям малого бизнеса.

Для субъектов малого бизнеса принят упрощенный вариант бухгалтерской отчетности в соответствии с нормами по регулированию бухгалтерского учета, урегулированными законами № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Конкретно осуществляется упрощенные методы ведения бухгалтерского учета и содержания форм бухгалтерской отчетности для субъектов малого бизнеса.

ООО «Грация» относится к малым субъектам предпринимательства, то в состав бухгалтерской отчетности входят:

1. бухгалтерский баланс;
2. отчет о финансовых результатах.

Бухгалтерский баланс – это порядок группировки и обобщения по отражению в денежном эквиваленте состояние средств организации, разделяемые по видам и источникам образования на определенную дату. Бухгалтерский баланс формируется, на последнее число месяца (квартала, года) составляется в виде таблицы общепринятой формы и состоит из двух частей: актива и пассива. В активе бухгалтерского баланса отражены средства по их видам, составу и размещению, а в пассиве — источники образования этих средств и их целевое назначение. Итоги актива и пассива баланса должны всегда быть равными между собой. Это равенство определено тем, что в активе и пассиве отражаются одни и те же объемы средств, сформированы в разных группировках. Актив и пассив баланса подразделяются на разделы, а разделы — на статьи. Статьями бухгалтерского баланса называются отдельные показатели актива или пассива, определяющие виды средств или источники их образования. Бухгалтерский баланс является главным источником в анализе финансового состояния фирмы.

Бухгалтерскую отчетность ООО «Грация» сдает в два адреса:

Первый обязательный экземпляр бухгалтерской (финансовой) отчетности сдается в орган государственной статистики по месту государственной регистрации. В соответствии со статьей 18 закона о бухгалтерском учете 402-ФЗ обязательный экземпляр бухгалтерской (финансовой) отчетности обязаны сдать в орган государственной статистики по месту государственной регистрации не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода, т.е. не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом.

Второй экземпляр бухгалтерской отчетности – баланс и отчет о финансовых результатах сдается в налоговую инспекцию – ФНС РФ.

За организацию и ведение бухгалтерского учета ответственность возложена на бухгалтера ООО «Грация».

Обязанностями главного бухгалтера являются:

- выполнение учета по доходам и расходам организации;
- выполнение учета по основным средствам;

- выполнения учета по денежным средствам и финансовым вложениям;
- расчет, начисление и уплата заработной платы и социальных взносов;
- выполнения учета по ТМЦ;
- отслеживание изменений в законодательстве, относящиеся к бухгалтерскому учету;
- оформление и хранение первичных документов, учетных регистров;
- составление и передача отчетности в налоговую, в пенсионный фонд, в органы статистики;
- начисление налогов и взносов;
- ведение кассы;
- проведение инвентаризации.

В связи с тем, что ООО «Грация» использует упрощенную систему налогообложения, на основании п. 3 ст. 4 Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», организация освобождена от ведения бухгалтерского учета. В организации осуществляют учет по основным средствам и по ведению кассовых операций.

Налоговый учет ведут по упрощенной системе налогообложения с использованием «Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСНО», с применением компьютерных программ Microsoft Excel и «1С: Бухгалтерия».

Объектами налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов. Расходами признаны затраты, обоснованные и подтвержденные документами после их фактической оплаты.

Учитывание основных средств и нематериальных активах ведут согласно законодательству РФ. В учетной политике ООО «Грация» прописана методика принятия к учету ОС, а также методика признания расходов на ОС, приобретенных до перехода на УСН.

Анализ основных технико-экономические показатели (в приложение №5) говорит о том, что ООО «Грация» за анализируемый период увеличил финансовые результаты в хозяйственной деятельности. Это говорит об

увеличении выручки от продажи продукции 2016 году по сравнению с 2015 годом на 1 807 тыс. руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом понижением на 327 тыс. руб. Чтобы поднять выручку предприятие набирает работников в количестве 4 человек в 2016 году и 2 человек в 2017 году, и при этом повышает уровень заработной платы на одного работника на 1,6 тыс. руб. в 2016 году и на 2,0 тыс. руб. в 2017 году.

Затраты на себестоимость продукции имеет тенденцию к увеличению, так в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 154 тыс. руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом, понижение на 82 тыс. руб. Понижение выручки и себестоимости в 2017г. говорит об мало эффективной работе ООО «Грация» в анализируемом периоде, по сравнению с 2016г. В 2016 году по сравнению с 2015 годом производительность труда понизилась на 87 тыс. руб., в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 118 тыс. руб.

2.2 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Грация»

В настоящее время, в существующей системе денежных расчетов между организациями, происходит разрыв во времени платежа, начиная с момента перехода прав собственности на товар, между предоставлением документов по оплате и сроком их фактической оплаты. В связи с этим разрывом возникают дебиторская и кредиторская задолженности, например, при расчетах с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, с работниками, по оплате труда, бюджетом и внебюджетными фондами, подотчетными лицами, а также с учредителями.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками.

В плане счетов ООО «Грация» для объединения информации при расчетах с поставщиками и подрядчиками используют синтетический счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». К счету 60 открыты следующие субсчета:

- 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
- 60.2 «Расчеты по выданным авансам».

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, при расчетах в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику.

Приведем пример по отражению расчетов с поставщиками и подрядчиками.

ООО «Грация» на основании платежного поручения № 139 от 13.11.17г. осуществило предварительную оплату за поставку материалов по договору №28 от 11.11.17г. на расчетный счет ООО «ЛИГА» на сумму 33 000 рублей. Таким образом, у ООО «ЛИГА» возникла кредиторская задолженность перед ООО «Грация» на сумму перечисленного платежа, а у ООО «Грация» дебиторская задолженность по отношению к ООО «ЛИГА» на эту же сумму. Предварительная оплата будет отражаться и использованием субсчета 60.2 «Расчеты по выданным авансам».

ООО «Грация» 15.11.2017г. получило от ООО «ЛИГА» материалы и оприходовала эти материалы на основании накладной № 139 от 15.11.2017г. На сумму 29 500 рублей с учетом НДС в сумме 5 310 рублей и счет-фактуры №139 от 15.11.2017г.

Расходы по доставке материалов составили 1 180 рублей, в том числе НДС — 180 рублей.

После поступления материалов, за поставку продукции была оформлена предоплата, произошел зачет аванса, который отражен на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» проводкой между субсчетами этого счета: субсчет 60.2 «Расчеты по авансам выданным» и субсчет 60.1 «Расчеты с поставщиками в рублях» на сумму поступивших материалов по накладной. На основании накладной №139 на склад приходятся материалы в сумме без НДС. Вместе с проводкой по оприходованию материалов на склад отражают сумму НДС по оприходованным материалам, с использованием субсчета 19.3 «НДС по приобретенным материально-производственным запасам».

В результате, дебиторская задолженность, возникшая 13 ноября 2017г. при перечислении предоплаты за материалы ООО «ЛИГА» в сумме 33 000 рублей, сокращается на сумму поступивших от них материалов 15 ноября 2017г. на сумму 29 500 рублей.

В бухгалтерском учете ООО «Грация» сделаны следующие записи, представленные в таблице.

Таблица 2.1

Отражение в учете ООО «Грация» расчетов с поставщиками материалов

Дата	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ-основание
13.11.17	Отражение предоплаты поставщику за материалы	60.2	51	33 000	Банковская выписка, платежное поручение
15.11.17	Отражение поступления материалов от поставщика на склад организации	10	60.1	24 190	Приходный ордер М-4
15.11.17	Отражение суммы НДС, относящегося к полученным материалам	19.3	60.1	5 310	Счет-фактура
15.11.17	Отражение транспортных расходов по доставке материалов	10	60	1000	Счет-фактура
15.11.17	Отражение суммы НДС на стоимость транспортных услуг	19	60	180	Счет-фактура
15.11.17	Зачет ранее перечисленной предоплаты в счет погашения задолженности за полученные материалы	60.1	60.2	29 500	Бухгалтерская справка
17.11.17	Отражение оплаты за материалы (оставшаяся сумма)	60.1	51	2 320	Банковская выписка, платежное поручение
30.11.17	Отражение суммы НДС к возмещению из бюджета	68.2	19.3	5 490	Счет-фактура

Расчеты с покупателями и заказчиками.

Операции по учету расчетов за отгруженную продукцию (товары) в ООО «Грация» отражают на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открыты субсчета:

- 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 62.2 «Авансы полученные».

Приведем пример по отражению расчетов с покупателями и заказчиками.

ООО «Грация» поставляет трикотажные изделия ООО «Мир» на основании заключенного между ними договора поставки №36 от 24.11.2017г. Договор содержит раздел, в котором указывается что ООО «Мир» обязан оплатить продукцию в течении 10 дней, со дня ее поставки.

Со склада ООО «Грация» 26 ноября 2017 года была отгружена партия трикотажных изделий покупателю ООО «МИР» по товарной накладной №157 от 26.11.2017г. на сумму 48 000 рублей, в том числе НДС в сумме 7 322 рублей. На основании товарной накладной была выписана счет-фактура №157 от 26.11.2017г. и счет на оплату поставленной продукции «157 от 26.11.2017г.

Себестоимость реализуемой продукции 36 000 рублей. Документы вместе с товаром были переданы покупателю.

Списание товара со склада ООО «Грация» при отгрузке покупателю отражается по дебету счета 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 90.1 «Продажи» на сумму 48 000 рублей.

В результате, у покупателя ООО «Мир» образовалась кредиторская задолженность перед ООО «Грация». У ООО «Грация» возникла дебиторская задолженность на сумму отгруженного ООО «Мир» товара на 26.11.2017г.

На расчетный счет ООО «Грация» 04 декабря 2017 года от ООО «Мир» поступила оплата за детскую одежду по счету №157 от 26.11.2017г. на сумму 48 000 рублей на основании банковской выписки №240 от 04.12.2017г.

Зачисление денежных средств на расчетный счет ООО «Грация» отражается по дебету счета 51 «Расчетный счет» и кредиту счета 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на сумму 48 000 рублей.

В результате, ООО «Мир» расплатившись за товар, погасила свою кредиторскую задолженность перед ООО «Грация», а ООО «Грация» погасила свою дебиторскую задолженность.

В бухгалтерском учете ООО «Грация» сделаны следующие записи.

Таблица 2.2

Отражение в учете ООО «Грация» расчетов с покупателями товаров

Дата	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ-основание
26.11.2017	Отражение задолженности покупателей за поставленные товары	62.1	90.1	48 000	Товарная накладная, счет-фактура
26.11.2017	Отражен НДС за поставленные товары	90.3	68	7 322	Счет-фактура
26.11.2017	Списана себестоимость реализованных товаров	90.2	43	36 000	Товарная накладная
04.12.2017	Поступление денежных средств от покупателей	51	62.1	48 000	Банковская выписка

Расчеты по оплате труда.

В плане счетов ООО «Грация» для учета расчетов по оплате труда используется счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Аналитический учет оплаты труда на предприятиях ведется по каждому работнику и использованием лицевых счетов рабочих и служащих.

На предприятии используется повременная оплата труда. При повременной форме оплата зависит от количества отработанного времени. Для учета рабочего времени ведется табель учета рабочего времени (Т-13 «Табель учета рабочего времени»). Так же для учета расчетов с работниками по оплате труда используется табель расчета заработной платы (Т-12 «Табель учета заработной платы») и расчетная ведомость (Т-51 «Расчетная ведомость»).

В соответствии с учетной политикой работникам выплачивается заработная плата не реже чем два раза в месяц. За первую половину месяца - аванс, в конце месяца начисляется заработная плата по расчетной ведомости, производится удержание НДФЛ и прочих удержаний, и заработная плата перечисляется на зарплатные карты работникам.

Приведем пример расчетов с персоналом по оплате труда.

В ООО «Грация» в соответствии с трудовым законодательством заработная плата выплачивается два раза в месяц, поэтому 15 ноября 2017 года с расчетного счета ООО «Грация» на основании платежного поручения №143 от 15.11.2017г. перечислен аванс сумме 130 000 рублей на заработные карты работников. Эта операция была отражена в учете по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 51 «Расчетный счет».

28 ноября 2017 года была начислена заработная плата в сумме 325 000 рублей. Основанием для начисления заработной платы является расчетная ведомость №130 от 30.11.2017г.

15 ноября 2017 года произошло удержание из суммы заработной платы налога на доходы физических лиц. Отражается эта операция по дебету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции со счетом 68.1 «Расчеты по налогу на доходы физических лиц» в сумме 42 250 рублей. Эта операция сопровождается документом расчетная ведомость №130 от 30.11.2017г.

В результате, на 1 декабря 2017 года кредиторская задолженность ООО «Грация» перед работниками по заработной плате составляет 152 750 рублей, (за вычетом аванса и НДФЛ).

С расчетного счета ООО «Грация» 5 декабря 2017 года перечислена заработная плата на заработные карты работников в сумме 152 750 рублей, на основании платежного поручения №170 от 05.11.2017г. Данная операция отражается в учете по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 51 «Расчетный счет».

В бухгалтерском учете отражены следующие записи.

Таблица 2.3

Отражение в учете ООО «Грация» расчетов по оплате труда работников

Дата	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ-основание
15.11.2017	Перечислен аванс по заработной плате на зарплатные карты работников основного производства	70	51	130 000	Платежное поручение
28.11.2017	Начислена заработная плата работникам	20	70	325 000	Расчетная ведомость
28.11.2017	Удержан НДФЛ с заработной платы	70	68.1	42 250	Расчетная ведомость
05.12.2017	Перечислена заработная плата на зарплатные карты работников	70	51	152 750	Платежное поручение
05.12.2017	Перечислен НДФЛ в бюджет	68.1	51	42 250	Платежное поручение

3. Анализ состояния и пути развития дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ООО «Грация» за 2015-2017 годы

3.1 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Грация» за 2015-2017 годы

В процессе производственно-хозяйственной деятельности организация приобретает сырье, материалы, и реализует продукцию, оказывает услуги.

Проанализируем показатели движения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Грация».

Информационной базой для анализа служит бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия «Бухгалтерский баланс» «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» за 2015-2017 годы (приложение 1-3, 5-6). Аналитические расчеты оформим в таблицу (приложение 6). По аналитическим данным приложения 6 графически проанализируем дебиторскую и кредиторскую задолженность ООО «Грация» за 2015-2017 годы.

Рассмотрим динамику дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы (рисунок 3.1).

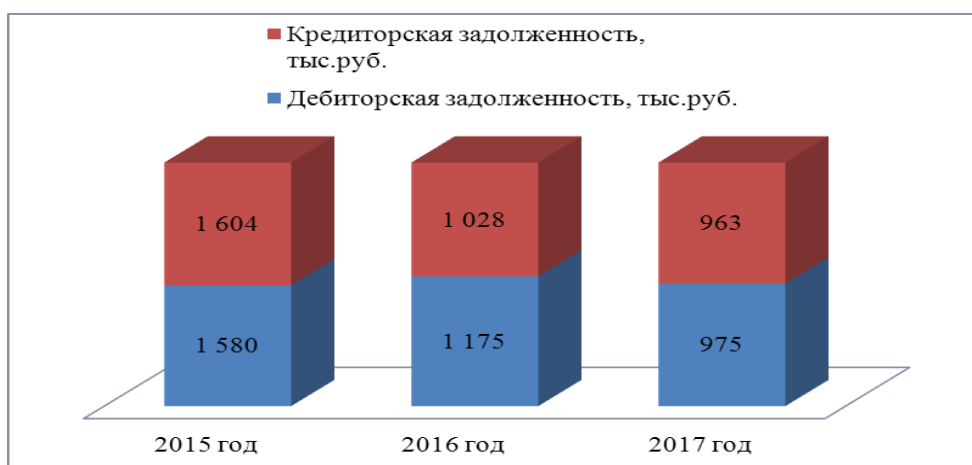


Рисунок 3.1. Динамика дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы

За анализируемый период наблюдается следующая динамика, так в 2016 году по сравнению с 2015 годом дебиторская задолженность понизилась на 405 тыс.руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом понизилась на 200 тыс.руб. Кредиторская задолженность в 2016 году по сравнению с 2015 годом понизилась на 576 тыс.руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом понизилась на 65 тыс.руб.

Проанализируем дебиторскую и кредиторскую задолженность ООО «Грация» по отношению к итогу баланса.

Таблица 3.1

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности к итогу баланса ООО «Грация» за 2015-2017 годы

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	1 580	1 175	975
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	1 604	1 028	963
Итог баланса	1 701	2 102	1 692
Коэффициент соотношения дебиторской задолженности к итогу баланса, %	92,89	55,90	57,62
Коэффициент соотношения кредиторской задолженности к итогу баланса, %	94,30	48,91	56,91

По данным таблицы построим график, отражающий долю дебиторской и кредиторской задолженности в общем объеме средств ООО «Грация» за 2015-2017 годы (рисунок 3.2).

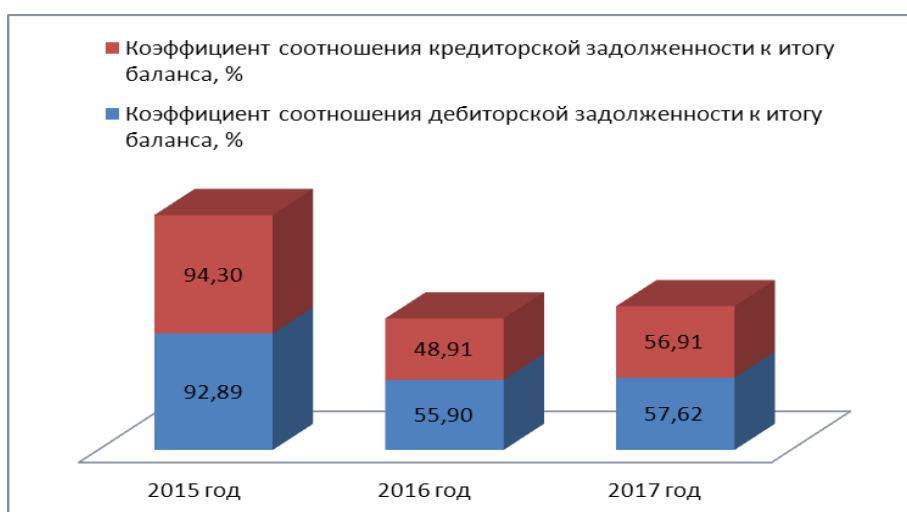


Рисунок 3.2 Динамика отношения дебиторской и кредиторской задолженности к итогу баланса ООО «Грация» за 2015-2017 годы

По рисунку можно сделать следующий вывод. Доля дебиторской задолженности в активах предприятия имеет тенденцию к понижению. Так в 2016 году дебиторская задолженность занимает 55,90%, что на 36,99% меньше, чем в 2015 году, а в 2017 году 57,62%, что на 1,72% больше чем в 2016 году.

Удельный вес кредиторской задолженности в пассиве баланса предприятия в 2016 году составил 48,91%, что меньше по сравнению с 2015 годом на 45,39%, а в 2017 году 56,91%, на 11,52% больше чем в 2016 году.

Таким образом, удельный вес дебиторской задолженности в активе баланса ООО «Грация», выше, чем удельный вес кредиторской задолженности в пассиве.

В полном объеме дебиторской задолженности ООО «Грация» за анализируемый период превышает краткосрочная задолженность, об этом показывает рисунок 3.3. Доля краткосрочной задолженности имеет склонность к снижению, в соответствии долгосрочная – возрастает.

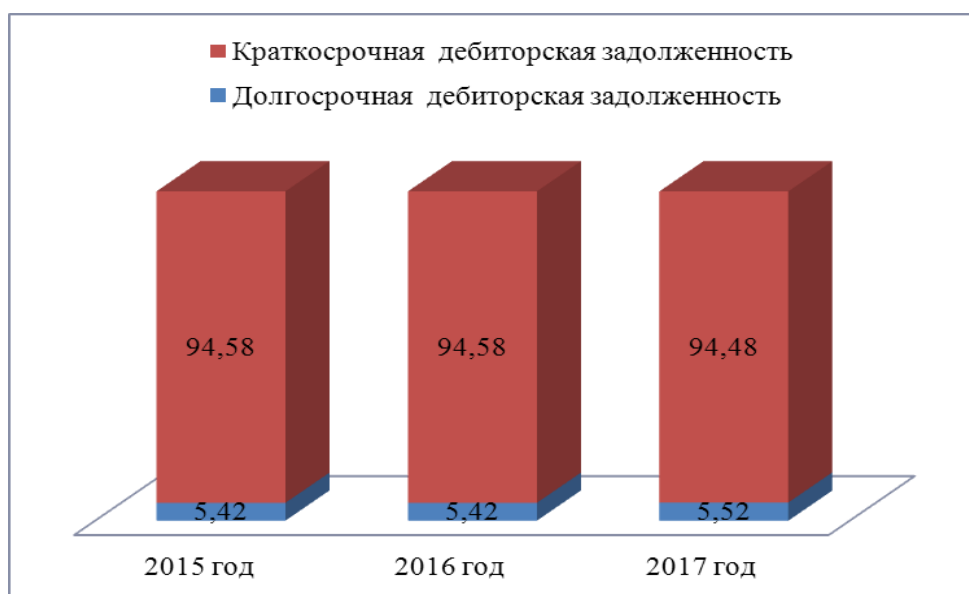


Рисунок 3.3. Состав дебиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы

На рисунке 3.4 отразим структуру краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы.

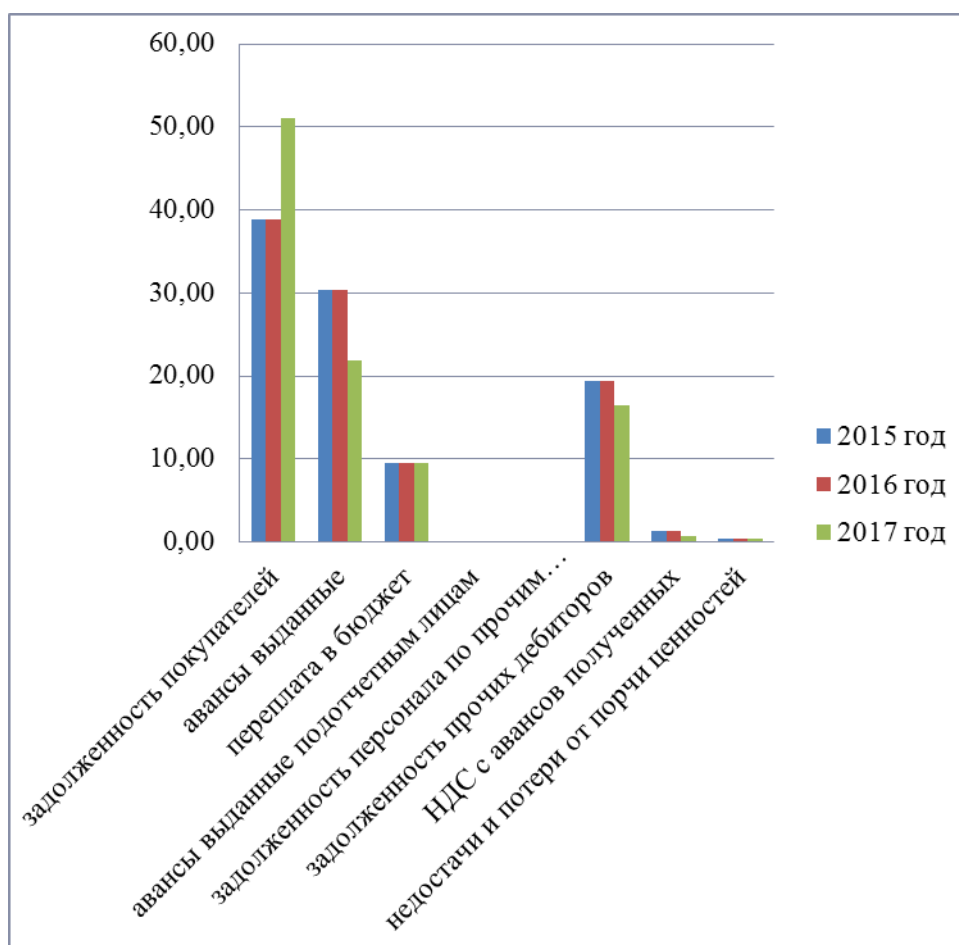


Рисунок 3.4. Структура краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы

Таким образом, по рисунку видно, что за анализируемый период в структуре краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Грация» наибольший удельный вес занимает задолженность покупателей. Так в 2015 и в 2016 году ее доля составляла 38,80%, а в 2017 году – 51,06%. Так же задолженность прочих дебиторов имеет высокую долю в общем объеме краткосрочной дебиторской задолженности: в 2015 году и 2016 году – 19,47%, а в 2017 году – 16,42%. Наименьший удельный вес имеет НДС с авансов полученных.

Проведем анализ кредиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы» по аналитическим данным, рассчитанным в приложении 7.

Проанализируем состав кредиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы (рисунок 3.5).

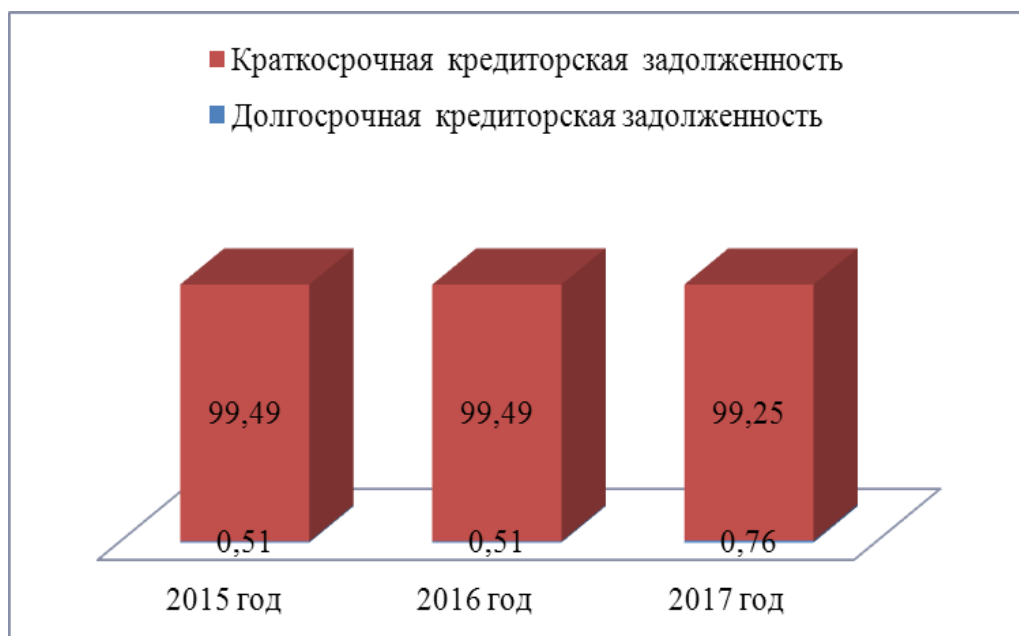


Рисунок 3.5. Состав кредиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы

Рисунок 3.5 показывает, что у ООО «Грация» за анализируемый период в составе кредиторской задолженности наибольший удельный вес имеет краткосрочная задолженность. Так в 2015 году ее доля составляла 99,49%, в 2016 году – 99,49%, а в 2017 году – 99,25%. Доля долгосрочной задолженности в общем объеме кредиторской задолженности – незначительна.

Проанализируем структуру краткосрочной кредиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы (рисунок 3.6).

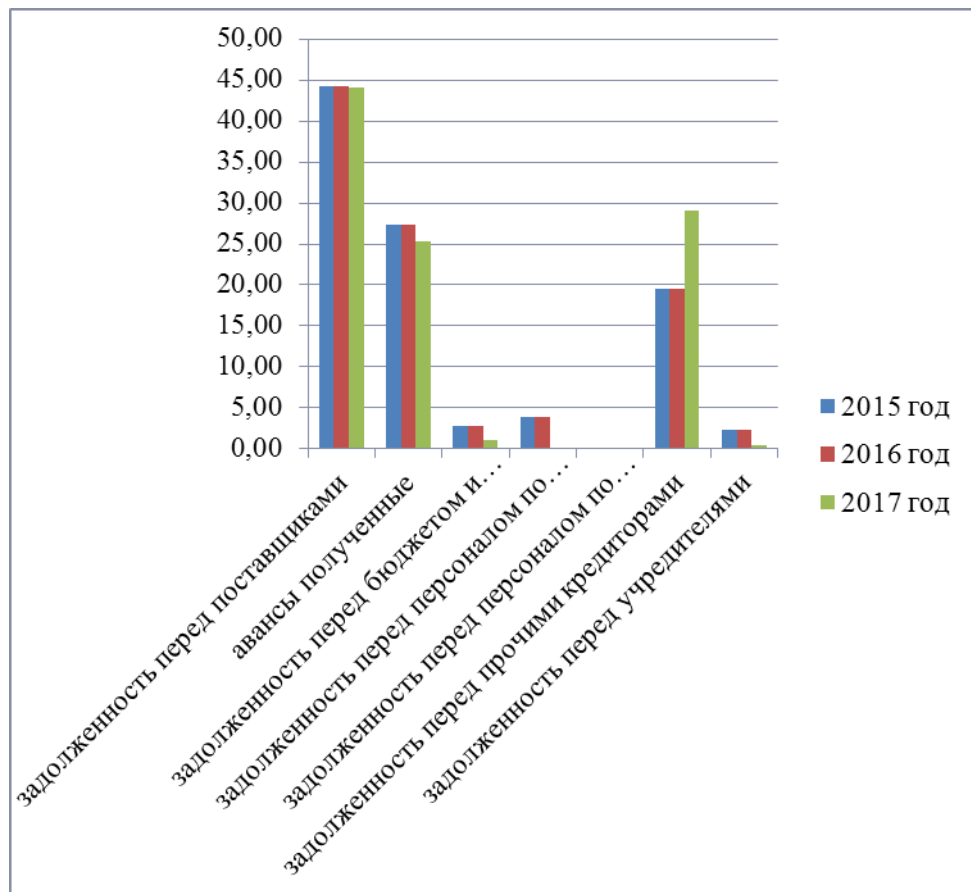


Рисунок 3.6. Структура краткосрочной кредиторской задолженности
ООО «Грация» за 2015-2017 годы

По данным рисунка можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в общем объеме краткосрочной кредиторской задолженности ООО «Грация» за анализируемый период занимает задолженность перед поставщиками, по авансам, полученным и перед прочими кредиторами.

Краткосрочная кредиторская задолженность:

- перед поставщиками имеет долю в 2015 году 44,16%, в 2016 году – 44,16%, а в 2017 году – 44,03%;

- по авансам, полученным в 2015 году – 27,36, в 2016 году – 27,36%, в 2017 году – 25,35%;

- задолженность перед прочими кредиторами в 2015 году 19,46%, в 2016 году – 19,46%, в 2017 году – 29,12%.

От скорости оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности зависит уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организаций.

Таблица 3.2

Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности
ООО «Грация» за 2015-2017 годы

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Горизонтальные изменения			
				2016/2015		2017/2016	
Выручка, тыс.руб.	4 829	6 636	6 309	1 807	37,42	-327	-4,93
Оборотные активы, тыс.руб.	1 671	1 764	1 192	93	5,57	-572	-
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	1 580	1 175	975	-405	-25,63	-200	17,02
Расчетные показатели:							
1. Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	3,06	5,65	6,47	2,59	84,79	0,82	14,57
2. Период погашения задолженности, дни	119,42	64,63	56,41	-54,80	-45,88	-8,22	-
3. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	94,55	66,61	81,80	-27,94	-29,55	15,19	22,80
4. Отношение средней величины дебиторской задолженности к выручке, %	0,16	0,09	0,08	-0,08	-45,88	-0,01	-
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	1 604	1 028	963	-576	-35,91	-65	-6,32
Расчетные показатели:							
1. Оборачиваемость кредиторской задолженности, раз	3,01	6,46	6,55	3,44	114,42	0,10	1,49
2. Период погашения кредиторской задолженности, дни	121,24	56,54	55,71	-64,70	-53,36	-0,83	-1,47

Динамику оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы отобразим на рисунке 3.7.

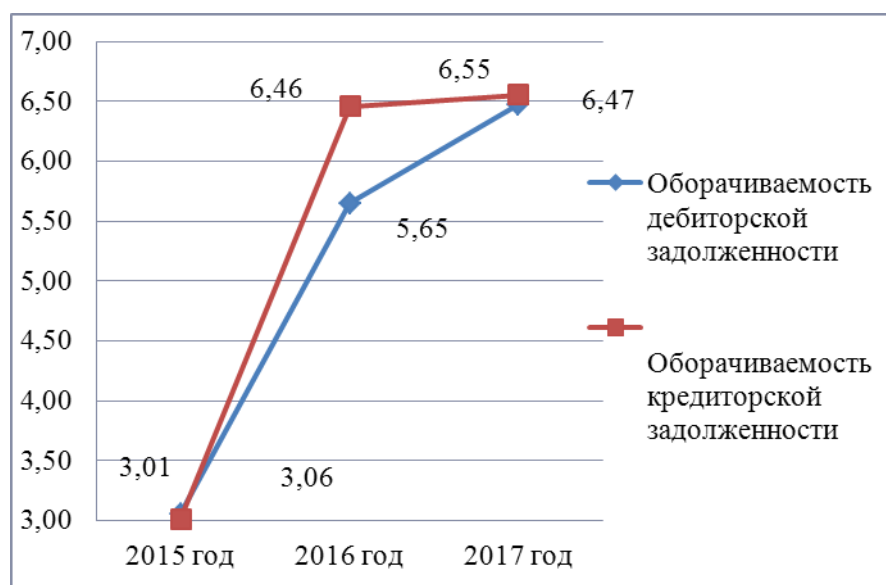


Рисунок 3.7. Динамика оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы

По таблице 3.2 и рисунку 3.7 можно сделать следующие выводы. Оборачиваемость дебиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы имеет тенденцию к увеличению. Так в 2015 году по сравнению с 2016 годом данный показатель увеличился на 2,59 пункта, а в 2016 году по сравнению с 2017 годом увеличился на 0,82 пункта. На 54,8 дней в 2015 году по сравнению с 2016 годом понизился средний срок погашения дебиторской задолженности, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом данный показатель снова понизился на 8,22 дней. Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов в анализируемом периоде имела неоднозначность, к понижению на 29,55% в 2016 году по сравнению с 2015 годом и увеличение на 22,80% в 2017 году по сравнению с 2016 годом.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности отражает увеличение покупок в ООО «Грация» в анализируемом периоде. Так в 2016

году по сравнению с 2015 годом было увеличение данного показателя на 3,44 оборота, а в 2017 году по сравнению с 2015 годом на 0,10 оборотов. Так в 2016 году по сравнению с 2015 годом данный показатель понизился на 64,70 дней, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 0,83 дня. Понижение данного показателя положительно отражается на репутации организации.

Дебиторская и кредиторская задолженность имеет корректную взаимосвязь, для этого рассмотрим динамику этих показателей по отношению друг к другу.

Рассмотрим показатели темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 год (рисунок 3.8).

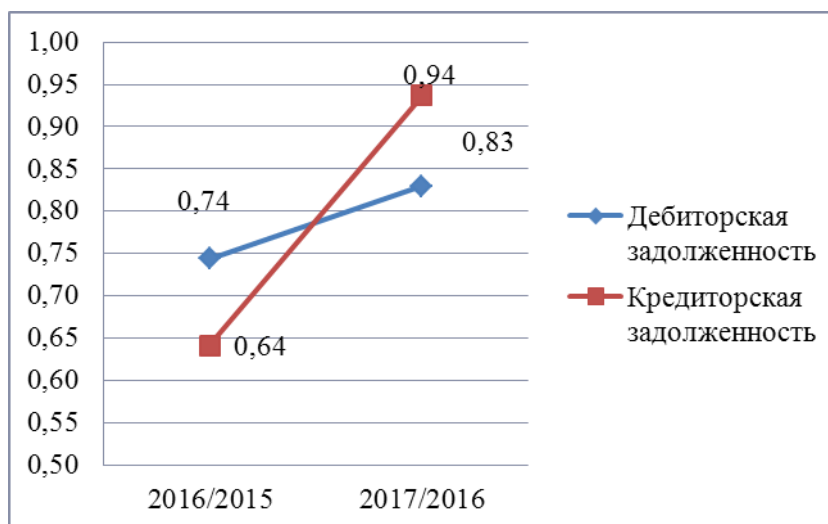


Рисунок 3.8. Динамика темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы

На протяжении анализируемого периода увеличивается дебиторская и кредиторская задолженность. Так в 2016 году по сравнению с 2015 годом дебиторская задолженность увеличилась на 0,74 пункта, а кредиторская задолженность на 0,64 пункта, в 2017 году по сравнению с 2016 годов данные показатели имели значения 0,83 пункта и 0,94 пункта соответственно.

Еще одним способом по выявлению оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженности является расчет коэффициента, который определяет, сколько приходится дебиторской задолженности на 1 рубль кредиторской, приемлемое значение данного коэффициента варьируется от 0,9 до 1,0, т.е. кредиторская задолженность должна не более чем на 10% превышать дебиторскую.

Анализ оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 представим в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год
Кредиторская задолженность, ты. руб.	1604	1028	963
Дебиторская задолженность, ты. руб.	1580	1175	975
Разница показателей, тыс. руб.	-24	147	12
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,99	1,14	1,01

Таблица 3.3 свидетельствует о том, что у ООО «Грация» за 2015-2017 за анализируемый период соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в пределах нормы, что свидетельствует о финансировании деятельности предприятия преимущественно за счет собственных средств.

Таким образом, анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы выявил некоторые проблемы с данными показателями – значительный рост. Поэтому руководству предприятия необходимо разработать политику по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

3.2 Предложения по развитию дебиторской и кредиторской задолженности

Перед каждым руководителем организации стоит важнейшая задача по улучшению показателей ликвидности баланса. Для достижения этих целей является налаживание процесса в денежных потоках для сбережения денежных средств в кассах и на расчетных счетах организации. Устойчивость и накопление денежных средств на балансе организации способствует в дальнейшем для улучшения показателей ликвидности баланса.

Основным видом, показывающим финансовое положение организации, это положение оборотных средств и главного элемента - дебиторской задолженности.

Оборотные средства - являются частью капитала организации, находящиеся в текущих активах. В состав оборотных средств входят: предметы труда (сырье, материалы, топливо и т.д.), готовая продукция, находящаяся на складах организации, товары, предназначенные для продажи, денежные средства и средства на расчетных счетах.

В процессе регулирования денежных ресурсов необходимо сокращать разрыв во времени между предоставленными услугами и своевременной оплатой за них (уменьшение дебиторской задолженности).

Для ускорения платежей необходимо усовершенствовать расчеты, своевременно оформлять расчетные документы, осуществлять предварительную оплату, применить вексельную форму расчетов.

Главным видом в расчетах является продажа с непосредственной оплатой. В условиях экономической нестабильности основной формой расчетов является предоплата за товар. Главной задачей в любой коммерческой организации является получение прибыли.

Продажи в кредит, отсрочки по платежам, финансовые отношения среди организаций с происхождением дебиторской и кредиторской задолженности – это сопровождение в хозяйственных отношениях и рыночных условиях.

Кредиторской и дебиторской задолженностями необходимо руководить надлежащим образом.

Важной ролью является регулирование дебиторской задолженностью, так как, она напрямую приводит к уменьшению денежных ресурсов в обороте организации.

Для достижения целей по снижению дебиторской задолженности, и дальнейшая координация этого показателя ООО «Грация» рекомендуется:

- увеличение сумм по предоплатам за реализуемую продукцию;
- определение конкретной оценки средств, которые в будущем сможет получить организация от дебиторов, с возможностью исключения безнадежных долгов. Оценка проводится на основании полученных данных, или руководствуясь накопленными статистическими данными. По предполагаемым безнадежным долгам желательно осуществлять резервные запасы;
- погашение задолженности путем предоставления встречного аналогичного требования, путем замены изначального обязательства;
- переадресация долговых обязательств дебиторов, через коммерческие банки, с осуществлением факторинговых операций;
- осуществление замены дебиторской задолженности на долю акций уставного капитала организации-заемщика, для упрочнения своего авторитета в его предпринимательской деятельности.

Для предотвращения роста дебиторской задолженности организации необходимо:

- усовершенствовать методы оценивания кредитной способности клиентов и избавляться от дебиторов с вероятностью рисков невыплат;
- постоянно рассчитывать предельную границу по суммам в кредит, осмысливая положение финансов покупателей и свое собственное;
- циклично анализировать и составлять рейтинг покупателей, ориентируясь на объемы закупок, кредитные истории и предписываемых соглашений денежных выплат;
- применять штрафные санкции за задержку оплаты.

Кредиторская задолженность — это задолженность перед поставщиками, работниками организации, учредителями банков, из которой в значительной мере складывается себестоимость производимой продукции.

В хозяйственном процессе организации следует преодолевать возникающие проблемы, происходящие по причине отсутствия совершенных требований в расчетных операциях с дебиторами и кредиторами:

а) расхождение в расчетных сроках между дебиторами и кредиторами. В случае, когда дебиторы производят редкие выплаты организации, и организация в свою очередь не платит кредиторам, то может случиться нехватка денежных средств в обороте, и тогда понадобятся вспомогательные ресурсы по субсидированию дебиторской задолженности;

б) расхождение по суммам оплаты дебиторов и кредиторов, которые нужно заплатить на конкретную дату, в обозначенные сроки. В случае, когда кредиторам на конкретную дату необходимо заплатить большую сумму, чем организация владеет на этот момент от дебиторов, то понадобится выискивать вспомогательные ресурсы субсидирование для ликвидации кредиторской задолженности, в результате она перерастет в просроченную.

Заключение

Дебиторская задолженность – это сумма долговых обязательств, которые причитаются предприятию, организации или учреждению от юридических или физических лиц в результате коммерческих отношений между ними. Основными источниками покрытия дебиторской задолженности служат выделенные из собственного оборота денежные средства.

Кредиторская задолженность появляется в ситуациях с покупкой «в кредит» или при различных займах. Краткосрочные кредиты включены в текущие обязательства баланса, и они обязаны быть оплачены в течение года. Долгосрочные кредиты – это долги не оплаченные в течение года.

В результате проведенного анализа состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Грация» за 2015-2017 годы можно обосновать следующие выводы, что в общей ситуации при осуществлении платежно-расчетных отношений организации с дебиторами и кредиторами не представляет значительной опасности в стабильности по финансовому состоянию организации.

Но все же, динамика роста и дебиторской, и кредиторской задолженности говорит о необходимости сосредоточенного внимания руководства к осуществлению платежно-расчетных отношений.

Строка «авансы выданные» в общем доле дебиторской задолженности показывает о заведомо ранней выплате авансов лицам или организациям, платежеспособность, которых ненадежна, или о том, что у ООО «Грация» за 2015-2017 не достаточно налажена процедура проверки потенциальной способности контрагента оплатить выданный аванс.

Динамика и состав дебиторской задолженности показывает о том, что контрагенты ООО «Грация», получая продукцию, задерживают оплату, т.е. ООО «Грация» в значительных пределах кредитует своих контрагентов. В результате создается препятствие для погашения своих собственных обязательств.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности за анализируемый период в значительной степени превышает рекомендуемое значение, т.е. на предприятии не налажена грамотная политика по управлению кредиторской и дебиторской задолженностью.

В составе как дебиторской, так и кредиторской задолженности преобладает краткосрочная задолженность.

Задолженность покупателей занимает наибольший удельный вес в структуре краткосрочной дебиторской задолженности, а в структуре краткосрочной кредиторской задолженности – задолженность перед поставщиками, по авансам полученным и перед прочими кредиторами.

У ООО «Грация» за анализируемый период увеличивается оборачиваемость дебиторской задолженности, снижается срок погашения дебиторской задолженности, так в 2017 году по сравнению с 2016 годом данный показатель снизился на 8,22 дней. Рост срока погашения дебиторской задолженности расценивается отрицательно, он определяет время, которое необходимо клиентам организации для оплаты выставленных счетов.

Оборачиваемость кредиторской задолженности увеличивается, так в 2017 году по сравнению с 2016 годом произошло увеличение данного показателя на 0,10 оборотов. В среднем срок возврата коммерческого кредита организации обладает положительной тенденцией к снижению. Снижение данного показателя благоприятно влияет на репутацию компании.

Для улучшения состояния расчетов по дебиторской и кредиторской задолженности руководству ООО «Грация» можно рекомендовать следующие мероприятия:

- разрабатывать различные дисконтные программы, также программы с гибкой системой оплаты: рассрочка, отсрочка;
- применять штрафные санкции, пени за просрочку оплаты, т.е. оперативно начинать вести претензионную работу;
- использовать в полной мере услуг факторинга. Факторинг – это операция, в результате которой специальная компания (фактор-фирма)

перенимает у фирмы-поставщика дебиторскую задолженность, т.е. преимущество по получению платежей от покупателя продукции. Таким образом, поставщик не только приобретает денежные средства за оплату проданной продукции, но и избавляется от рисков по кредитованию своего клиента, с возможностью выплаты долга.

- защита страхованием.

Необходимо использовать страхование кредитов, эти меры способствуют предотвратить безнадежные потери долга. Для принятия решения, с применением такой защиты, необходимо проанализировать потери безнадежных долгов, оценить финансовую устойчивость компании, сдерживать эти потери и вычислить стоимость страхования. В условиях договора страхования может быть прописано внесение страховой премии одновременно или в рассрочку с установлением сроков уплаты и суммы платежа.

- реструктуризация кредиторской задолженности;

- активное использование системы взаиморасчетов по обязательствам.

Таким образом, все предложенные мероприятия, направленные на реализацию более эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью руководством ООО «Грация», что положительно скажется на финансовом состоянии предприятия, а также на его инвестиционную привлекательность.

Список используемых источников

1. Конституция Российской Федерации // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации // Справочно-правовая система Налоговый кодекс Российской Федерации
3. Трудовой кодекс Российской Федерации // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
4. Федеральный закон № 402-ФЗ ОТ 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» (в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
5. Федеральный закон № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» (ОБ АО) (действующая редакция от 01.09.2013) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
6. Анализ дебиторской задолженности Кузнецова И.Д., Павлова Г.Л. Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2011. - 33 с.
7. Анализ дебиторской задолженности организации: проблемы методического обеспечения Курбанова Э.К., Сефиханова С.А. Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. 2011. – 216 с.
8. Анализ задолженности контрагентов как база поиска для управления дебиторской задолженностью Солдатов А.П., Солдатов Л.И. Science Time. 2014. – 296 с.
9. Бариленко В.И., Плотникова Л.К., Кузнецов С.И., Скачкова Р.В, Плотникова В.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. – М.: Издательство «Омега-Л», 2015. – 414 с.
10. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. – М.: Издательский дом Герда, 2011.– 375с.

11. Внутренний контроль дебиторской задолженности коммерческой организации: теория и практика Малка Е.В. Международный бухгалтерский учет. 2011. – 36 с.
12. Губин О.В., Губина В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2012. – 192 с.
13. Горемыкин В.А. Планирование на предприятии.- М.: Издательство «Филин», 2010.– 216с.
14. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - М.: Финансы и статистика, 2016.– 284с.
15. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в организациях: Учеб.пособие. – 2-е изд. - М.: ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА, 2017. –798 с.
16. Кондраков В.Н. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов. - М.: ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА, 2014. – 132 с.
17. Климова М.А. Бухгалтерский учет в организациях. - М.: ИНФРА, 2013. – 190 с.
18. К вопросу о сущности дебиторской задолженности как экономической категории Рогачева М.А. Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2012. – 200 с.
19. Когденко В.Г. Экономический анализ Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 399 с.
20. Любушин Н.П. Экономический анализ. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 575 с.
21. Маркин Ю. П. Экономический анализ: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» и другим эконом. специальностям / Ю. П. Маркин. – 3-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011. – 450 с.
22. Методический подход к анализу обязательств организации Саркисян Г.А. Труд и социальные отношения. 2013. – 302 с.
23. Оценка дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности Кришталева Т.И., Корзун Г.И. Международный бухгалтерский учет. 2012.–98 с.

24. Рогуленко Т.М. Бухгалтерский учет: Учеб.пособие. - М.: ИНФРА, 2014. –116 с.
25. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2012. – 536 с.
26. Самохвалов С.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия - М.: ОМЕГА - Л, 2016. – 256 с.
27. Современный уровень состояния кредиторской задолженности на предприятии Ширяева Н.В. Глобальный научный потенциал. 2013. – 91 с.
28. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 352 с.
29. Черных И. Н. Бухгалтерский управленческий учет. - электронный курс : <http://www.e-college.ru>, 2015
30. Большая Советская Энциклопедия // Академик URL: <http://dic.academic.ru>

Приложение 1

Бухгалтерский баланс					
на 31 декабря 2017 г.					
					Коды
Форма по ОКУД					0710001
Дата (число, месяц, год)					31 12 2017
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Грация"				по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика					ИНН 6321275985
Вид экономической деятельности	Производство прочих вязаных и трикотажных изделий				по ОКВЭД 14.39
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью				по ОКОПФ / ОКФС 65 16
Единица измерения:	в тыс. рублей				по ОКЕИ 384
Местонахождение (адрес)	445056, РФ, Самарская обл, г. Тольятти, ул. 40 лет Победы, д. 47-А, кв. 65				Для выбора адреса дважды
Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	501	338	30
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	501	338	30
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	212	22	11
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2	26	3
	Дебиторская задолженность	1230	975	1 175	1 580
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3	541	77
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	1 192	1 764	1 671
	БАЛАНС	1600	1 692	2 102	1 701

Продолжение приложения 1

						Форма 0710001 с.2
Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	
	ПАССИВ					
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-	
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-	
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-	
	Резервный капитал	1360	-	-	-	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	215	144	87	
	Итого по разделу III	1300	225	154	97	
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1410	-	-	-	
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-	
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-	
	Прочие обязательства	1450	-	-	-	
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-	
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1510	505	920	-	
	Кредиторская задолженность	1520	963	1 028	1 604	
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-	
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-	
	Прочие обязательства	1550	-	-	-	
	Итого по разделу V	1500	1 467	1 948	1 604	
	БАЛАНС	1700	1 692	2 102	1 701	
Руководитель		Зуйкова Татьяна Владимировна				
	(подпись)	(расшифровка подписи)				
	2 апреля 2018 г.					

Приложение 2

Отчет о финансовых результатах				
за Январь - Декабрь 2017 г.				
				Коды
Форма по ОКУД				0710002
Дата (число, месяц, год)				31 12 2017
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Грация"			по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН 6321275985
Вид экономической деятельности	Производство прочих вязаных и трикотажных изделий			по ОКВЭД 14.39
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью			по ОКОПФ / ОКФС 65 16
Единица измерения:	в тыс. рублей			по ОКЕИ 384
Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	Выручка	2110	6 309	6 636
	Себестоимость продаж	2120	(6 194)	(6 547)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	115	89
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	115	89
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(25)	(17)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	90	72
	Текущий налог на прибыль	2410	(18)	(14)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	72	58

Продолжение приложения 2

					Форма 0710002 с.2				
Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.					
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-					
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-					
	Совокупный финансовый результат периода	2500	72	58					
	СПРАВОЧНО								
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-					
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-					
Руководитель		Зуйкова Татьяна Владимировна							
	(подпись)	(расшифровка подписи)							
2 апреля 2018 г.									

Приложение 3

Отчет о финансовых результатах				
за Январь - Декабрь 2016 г.				
			Коды	
Форма по ОКУД			0710002	
Дата (число, месяц, год)			31	12 2016
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Грация"		по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН 6321275985	
Вид экономической деятельности	Производство прочих вязаных и трикотажных изделий		по ОКВЭД 14.39	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью /		65	16
Единица измерения:	в тыс. рублей		по ОКЕИ 384	
Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
	Выручка	2110	6 636	4 829
	Себестоимость продаж	2120	(6 547)	(4 766)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	89	63
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	89	63
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(17)	(14)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	72	49
	Текущий налог на прибыль	2410	(14)	(10)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	58	39

Продолжение приложения 3

					Форма 0710002 с.2				
Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.					
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-					
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-					
	Совокупный финансовый результат периода	2500	58	39					
	СПРАВОЧНО								
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-					
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-					

Руководитель _____
(подпись)

**Зуйкова Татьяна
Владимировна**

(расшифровка
подписи)

_____ 19 марта 2017 г.

Приложение 4

Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2015 г.	86	0	38	0	-60	0	0	0	64	0
	5521	за 2016 г.	64	0	38	0	-48	0	0	0	54	0
Задолженность персоналу по прочим операциям		за 2015 г.	86	0	38	0	-60	0	0	0	64	0
		за 2016 г.	64	0	38	0	-48	0	0	0	54	0
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2015 г.	1 494	0	1 356	0	-1 739	0	0	0	1 111	0
	5530	за 2016 г.	1 111	0	1 542	0	-1 732	0	0	0	921	0
в том числе: задолженность покупателям		за 2015 г.	580	0	828	0	-977	0	0	0	431	0
		за 2016 г.	431	0	999	0	-960	0	0	0	470	0
Авансы выданные		за 2015 г.	453	0	315	0	-431	0	0	0	337	0
		за 2016 г.	337	0	300	0	-436	0	0	0	201	0
Перечисление в бюджет		за 2015 г.	141	0	170	0	-207	0	0	0	105	0
		за 2016 г.	105	0	80	0	-97	0	0	0	88	0
Авансы выданные подотчетным лицам		за 2015 г.	0	0	1	0	-1	0	0	0	0	0
		за 2016 г.	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность персоналу по прочим операциям		за 2015 г.	1	0	0	0	-1	0	0	0	1	0
		за 2016 г.	1	0	0	0	-1	0	0	0	0	0
Задолженность прочих дебиторов		за 2015 г.	291	0	27	0	-102	0	0	0	216	0
		за 2016 г.	216	0	130	0	-195	0	0	0	151	0
НДС с авансов полученных		за 2015 г.	21	0	13	0	-19	0	0	0	16	0
		за 2016 г.	16	0	32	0	-41	0	0	0	7	0
Недостачи и потери от порчи ценностей		за 2015 г.	6	0	0	0	-2	0	0	0	5	0
		за 2016 г.	5	0	0	0	-1	0	0	0	3	0
Итого	5500	за 2015 г.	1 580	0	1 393	0	-1 798	0	0	0	1 175	0
	5520	за 2016 г.	1 175	0	1 580	0	-1 780	0	0	0	975	0

Продолжение приложения 4

Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	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)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2015 г.	8	9		-11			5
	5571	за 2016 г.	5	17		-15			7
в том числе:		за 2015 г.	8	9	0	-11	0	0	5
задолженность персонала по прочим операциям		за 2016 г.	5	17	0	-15	0	0	7
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2015 г.	1 596	1 119	0	-1 692	0	0	1 023
	5580	за 2016 г.	1 023	1 587	0	-1 654	0	0	956
Задолженность перед поставщиками		за 2015 г.	705	593		-846			452
		за 2016 г.	452	541		-571			421
Авансы полученные		за 2015 г.	437	366		-523			280
		за 2016 г.	280	896		-933			242
Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами		за 2015 г.	44	15		-31			28
		за 2016 г.	28	24		-43			10
Задолженность перед персоналом по оплате труда		за 2015 г.	62	0		-23			40
		за 2016 г.	40	0		-40			0
Задолженность перед персоналом по прочим операциям		за 2015 г.	0	0		0			0
		за 2016 г.	0	0		0			0
Задолженность перед прочими кредиторами		за 2015 г.	311	144		-255			199
		за 2016 г.	199	120		-41			278
Задолженность перед учредителями		за 2015 г.	38	0		-14			24
		за 2016 г.	24	5		-25			4
Итого	5550	за 2015 г.	1 604	1 127	0	-1 703	0	0	1 028
	5570	за 2016 г.	1 028	1 604	0	-1 669	0	0	963

Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Грация» за 2015-2017 годы

Наименование показателей	2015 год	2016 год	2017 год	Горизонтальные изменения			
				2016/2015		2017/2016	
				тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка, тыс.руб.	4 829	6 636	6 309	1 807	37,42	-327	-4,93
2. Среднесписочная численность работающих, чел.	7	11	13	4	57,14	2	18,18
в т.ч. рабочих	6	10	12	4	66,67	2	20,00
3. Среднегодовая выработка на одного работающего, тыс. руб.	690	603	485	-87	-12,55	-118	-19,55
в т.ч. 1 рабочего	805	664	526	-141	-17,55	-138	-20,77
4. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	150	253	325	103	68,89	72	28,46
5. Среднегодовой уровень оплаты труда, тыс. руб.	21,40	23,00	25,00	1,60	7,48	2,00	8,70
6. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	15	169	251	154	1 026,67	82	48,22
7. Себестоимость продаж, тыс. руб.	4 766	6 547	6 194	1 781	37,37	-353	-5,39
8. Фондоотдача, руб/руб.	321,93	39,27	25,19	-282,67	-87,80	-14,08	-35,86
9. Фондоёмкость, руб/руб.	0,00	0,03	0,04	0,02	719,87	0,01	55,91
10. Затраты на 1 рубль реализованной продукции, руб.	0,99	0,99	0,98	0,00	-0,04	0,00	-0,49
11. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	39	58	72	19	48,72	14	24,14
12. Рентабельность продукции, % производства, % продаж	0,01	0,01	0,01	0,00	8,22	0,00	30,57
13. Материалоемкость продукции (работ, услуг), руб.	0,99	0,99	0,98	0,00	-0,04	0,00	-0,49

Анализ объема, состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Грация» за
2015-2017 годы

Показатели	2015 год		2016 год		2017 год		Горизонтальные изменения							
	тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %	2016/2015				2017/2016			
							тыс.руб.	уд.вес, %	темп роста, %	темп при- роста, %	тыс.руб.	уд.вес, %	темп роста, %	темп при- роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность														
1. Долгосрочная - всего, в т.ч.	86	5,42	64	5,42	54	5,52	-22	0,00	74,37	-25,63	-10	0,10	84,59	-15,41
задолженность персонала по прочим операциям	86	5,42	64	5,42	54	5,52	-22	0,00	74,37	-25,63	-10	0,10	84,59	-15,41
2. Краткосрочная - всего, в т.ч.	1 494	94,58	1 111	94,58	921	94,48	-383	0,00	74,37	-25,63	-190	-0,10	82,89	-17,11
задолженность покупателей	580	38,80	431	38,80	470	51,06	-149	0,00	74,37	-25,63	39	12,26	109,07	9,07
авансы выданные	453	30,34	337	30,34	201	21,81	-116	0,00	74,37	-25,63	-136	-8,53	59,59	-40,41
переплата в бюджет	141	9,47	105	9,47	88	9,54	-36	0,00	74,37	-25,63	-17	0,07	83,54	-16,46
авансы выданные подотчетным лицам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00
задолженность персонала по прочим операциям	1	0,07	1	0,09	0	0,01	0	0,02	100,00	0,00	-1	-0,08	6,00	-94,00
задолженность прочих дебиторов	291	19,47	216	19,47	151	16,42	-75	0,00	74,37	-25,63	-65	-3,05	69,90	-30,10
НДС с авансов полученных недостачи и потери от порчи ценностей	21	1,40	16	1,40	7	0,77	-5	0,00	74,37	-25,63	-8	-0,63	45,75	-54,25
	6	0,41	5	0,41	3	0,33	-2	0,00	74,37	-25,63	-2	-0,09	65,60	-34,40
Итого	1 580	100,00	1 175	100,00	975	100,00	-405	0,00	74,37	-25,63	-200	0,00	82,98	-17,02

Продолжение приложения 6

Кредиторская задолженность														
1. Долгосрочная, всего, в т.ч.	8	0,51	5	0,51	7	0,76	-3	0,00	64,09	-35,91	2	0,25	139,92	39,92
задолженность персонала по прочим операциям	8	0,51	5	0,51	7	0,76	-3	0,00	64,09	-35,91	2	0,25	139,92	39,92
2. Краткосрочная - всего, в т.ч.	1 596	99,49	1 023	99,49	956	99,25	-573	0,00	64,09	-35,91	-67	-0,25	93,44	-6,56
задолженность перед поставщиками	705	44,16	452	44,16	421	44,03	-253	0,00	64,09	-35,91	-31	-0,12	93,18	-6,82
авансы полученные	437	27,36	280	27,36	242	25,35	-157	0,00	64,09	-35,91	-38	-2,01	86,58	-13,42
задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами	44	2,74	28	2,74	10	1,03	-16	0,00	64,09	-35,91	-18	-1,71	35,23	-64,77
задолженность перед персоналом по оплате труда	62	3,91	40	3,91	0	0,01	-22	0,00	64,09	-35,91	-40	-3,90	0,31	-99,69
задолженность перед персоналом по прочим операциям	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00
задолженность перед прочими кредиторами	311	19,46	199	19,46	278	29,12	-112	0,00	64,09	-35,91	79	9,66	139,84	39,84
задолженность перед учредителями	38	2,37	24	2,37	4	0,45	-14	0,00	64,09	-35,91	-20	-1,92	17,60	-82,40
Итого	1 604	100,00	1 028	100,00	963	100,00	-576	0,00	64,09	-35,91	-65	0,00	93,68	-6,32