

Содержание:

Введение

Стремительное развитие российской экономики, поставило перед всеми видами предприятий основную задачу перспективного планирования и объективной картины финансового положения их деятельности. В свете роста конкуренции, для поддержания и дальнейшего процветания данная задача становится первоочередной.

Объективная оценка финансово-экономического положения, уровень платежеспособности, надежность и стабильность в работе с партнерами, расширение и укрепление позиций на рынках сбыта, является залогом процветания и успешной деятельности предприятий.

Для создания таких условий работы необходимой становится задача поддержки организации на устойчивом финансовом уровне. Поэтому возникает необходимость в стабильном денежном кругообороте, начиная от поступлений денежных средств покупателей до возможности отсрочки платежей по своим обязательствам. Для анализа и своевременного выявления не благоприятного для организации изменения данного финансового круговорота, используется текущий мониторинг качества изменений платежной дисциплины и расчетных операций. Возникает потребность строгого контроля дебиторской (далее ДЗ) и кредиторской (далее КЗ) задолженности.

Но, следует отметить, что на сегодняшний день, несмотря на огромное число разработанных правил, и методик контроля за дебиторской и кредиторской задолженностями, существует ряд теоретических и прикладных положений, требующих глубокого и подробного изучения. Так, например, разработанные методики подсчета КЗ и ДЗ очень часто не успевают за развитием и возникновением новых потребностей современного рынка. Серьезную потребность испытывают предприятия в методике анализа своего финансового положения, во время внутреннего контроля КЗ и ДЗ с учетом изменений современной рыночной экономики.

Современные процессы интеграции между государством и субъектами хозяйственной деятельности, требуют информацию бухгалтерской отчетности,

которая максимально удовлетворит все запросы заинтересованных в ней сторон, а именно:

- Запросы собственников.
- Государственных органов власти.
- Всевозможных инвесторов, как отечественных, так и зарубежных.
- Партнеров и т.д.

Все это ложится в основу введения новых реформ бух. контроля и планирования. Необходимости введения новых современных способов работы с ДЗ и КЗ. Введение новой, охватывающей все направления хозяйственной, производственной и экономической деятельности, бухгалтерской отчетности [14].

Одним из выходов из сложившейся ситуации было предложен переход к способам зарубежной отчетности. Но и здесь экономистов ждало полное разочарование. Так существует много нюансов, которые не совпадают в отечественной и мировой экономики. Разность специфических направлений производства. Иногда полная противоположность запросов потребителей.

Поэтому на сегодняшний день вопрос о разработке способов основного анализа ДХ и КЗ остается *актуальным*.

Цель нашей работы: исследование теоретических и практических способов анализа и учета ДЗ и КЗ.

Для демонстрации работы дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии, мы рассмотрели работу бухгалтерии в этом направлении на ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001»

Объект исследования: ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001», его бухгалтерская отчетность и учет ДЗ и КЗ.

Предмет исследования: теоретические, методологические, организационные и методические проблемы бухгалтерского анализа КЗ и ДЗ.

Задачи исследования:

- Ознакомиться и изучить литературу по выбранной теме исследования.
- Выделить виды КЗ и ДЗ.
- Установить степень разработанности исследуемой проблемы.
- Рассмотреть опыт передовых компаний в области учета КЗ и ДЗ.

- Дать описание ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001».
- Применить методику анализа ДЗ и КЗ к предприятию ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001».
- Выявить основные инструменты и механизмы, при помощи которых возможно достижение требуемого уровня учета КЗ и ДЗ ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001», применение на практике. *Теоретико-методологическую основу исследования составили:*
- современные концепции, раскрывающие основные направления развития анализа КЗ и ДЗ;
- сущность основных направлений развития КЗ и ДЗ.

Методы исследования:

- изучение теоретической части вопроса;
- наблюдение;
- практическое изучение КЗ и ДЗ .

Практическая значимость:

- выявлены условия, которые способствуют развитию и формированию основных направлений анализа КЗ и ДЗ,
- выявлены подходы анализа КЗ и ДЗ.

Теоретико-поисковая значимость:

Была изучена и проанализирована литература по данной проблеме; были разработаны основные позиции нашего исследования; обобщался опыт основных направлений анализа КЗ и ДЗ.

Структура работы:

- введение,
- три главы,
- заключение,
- список литературы,

Во введении обосновывается теоретическая актуальность выбранной темы исследования, определяются предмет, задачи, цель нашего исследования.

В первой главе:

Даны теоретические основы исследований ДЗ и КЗ, изучено нормативно - правовое регулирование учета КЗ и ДЗ.

Во второй главе:

Описание основных направлений развития бух. учета ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001».

В третьей главе:

Произведен анализ КЗ и ДЗ на ЗАО «СТЭМ-2001», произведен расчет резерва повышения оборачиваемости КЗ и ДЗ на предприятии.

В заключении обобщены полученные результаты нашего исследования, сделаны и проанализированы его основные выводы.

Глава 1. Теоретические основы дебиторской и кредиторской задолженности

1.1. Нормативно - правовое регулирование бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности

Различные бухгалтерские операционные документы строго регламентируются нормативными документами России. в современной отчетности не существует ни какой избирательности применения законодательной базы в отчетности и бух. учете, относительно различных видов деятельности организаций. Действие нормативно - правовой базы, является обязательной в любой точки Российской Федерации и для любых форм деятельности.

На сегодняшний день выделяют четыре уровня нормативных документов, которые регламентируют учет всех операций, связанных с расчетной деятельностью предприятия и учетом КЗ и ДЗ. Эти уровни определяют четырехступенчатую систему нормативного регламента бухучета предприятий и организаций.

К 1 ступени относят, основные законы:

- Гражданский кодекс Российской Федерации.
- Налоговый кодекс Российской Федерации. В частности «Налог на прибыль организаций» гл. 25.
- Федеральный закон N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (06.12.2011).
- Федеральный закон от 06.12.2011 N 402 - ФЗ «О бухгалтерском учете»
- Федеральный закон от 01.03.2013 N 402 - ФЗ «О бухгалтерском учете»
- НК Российской Федерации, Приказом Минфина РФ «О бухгалтерском учете» от 25.03.2011 № 33н [4, с.33]

Ко 2 ступени относят бухгалтерские стандарты национальной системы РФ:

- Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 - «Расходы организации» (в ред. Приказ Минфина России от 27.04.2012 N 55н).
- Приказ Минфина России от 22.02.2011 № 186н
- Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12\2010) утвержденного приказом Минфина России от 08.11.2010 № 143н (вступило в силу с бухгалтерской отчетности в 2011 году)
- Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23\2011) утвержденного приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н (вступило в силу с бухгалтерской отчетности в 2011 году) [4. с.35]

К 3 ступени относят методические рекомендации и указания, а так же отраслевые инструкции:

- Методические рекомендации по учету затрат на производство и себестоимость продукции (утв. Приказом Минсельхоза РФ от 06.06.2013 №792);
- План счетов (утв. Приказом Минсельхоза РФ от 13.06.2001 №654). [4,с.37]

К 4 ступени относят разработанные организации все рабочие документы.

Следует обратить внимание, что содержание их полностью соответствует содержанию документов нормативного регулирования.

Основные статьи ГК РФ, которые необходимы при возникновении и учете КЗ и ДЗ. К ним относятся:

п. 1 ст. 535 - договор контрактации;

п.2 ст. 265 - убытки;

ст. 861- расчеты между юр. лицами и гражданами;

гл. 12 - срок исковой давности;

п. 2 ст. 265 – потери;

п. 5 ст. 167 - дата уплаты налога;

ст. 317 - регламент налогового учета;

ст. 249 – доходы;

ст. 419 – прекращение обязательств;

ст. 416 - невозможность исполнения;

ст. 265 п. 1 - внереализованные расходы;

ст. 401 п. 3 ответственность за уход о обязательств;

ст. 862 - формы безналичных расчетов.

На сегодня определена сумма предельного размера расчетов между юр. лицами - 100 тыс. руб. (Указ ЦБ № 1050-У)

Согласно ГК срок давности КЗ и ДЗ – 3 года.

1.2. Особенности бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Анализ экономической и финансовой деятельности предприятия опирается на такие информационные источники:

- Приказы по предприятию.
- Распоряжения по предприятию.
- Документы учета КЗ и ДЗ.
- Документы расчета КЗ.
- Документы расчета ДЗ.
- Главная книга.
- Данные аналитического анализа.
- Данные синтетического анализа.
- Баланс предприятия.

- Счета расчета с кредиторами.
- Документы, регламентирующие правила расчетов.
- Договора подряда.
- Калькуляция стоимости услуг.
- ф.№ М-1 и другие [17].

Схема возникновения ДЗ и КЗ очень проста. Например, вначале заключается договор на предоставление услуг, в котором учитываются стоимость услуг (согласно калькуляции). Оговаривается объем услуг, цена и сроки выполнения работ и расчета. Как только подписывается данный договор, то он передается в бухгалтерию предприятия, которая сразу ставит его на учет и заполняя главную книгу предприятия заносит договорную сумму. А квитанция и накладная передаются в производственный отдел для выполнения работ.

Еще одним из источников информации о КЗ и ДЗ является комбинированный регистр - журнал-ордер №6. Способ ведения данного журнала - линейно-позиционный. Именно этот способ дает возможность контролировать расчет по каждому документу с поставщиками [26].

Контроль расчетов с покупателями отражают документы приемо-сдаточные накладные, ведомости, акты, и др.

Ведомость № 16, отражает синтетический и аналитический учет.

Анализ КЗ и ДЗ опирается на такие информационные источники:

- справки по платежам;
- банковские выписки;
- банковские приложения о перечислениях;
- проверочные акты;
- документы налоговой проверки;
- счет 68;
- счет 69;
- №8 журнал-ордер;
- №7 ведомость.
- Расчет по налогу с продаж;
- Расчет по НДС;
- Расчет налога на имущество предприятия;
- Расчет по налогу на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы;

- Расчет (налоговая декларация) налога от фактической прибыли.
- Кроме того, используются данные из Главной книги и пассива баланса (стр. 625, 626) [24].

Особое место при учете КЗ и ЖЗ отводится данным синтетического и аналитического анализом на предприятии. Сюда относят:

- счет 70;
- счет 73;
- табеля учета использования рабочего времени,;
- листки временной нетрудоспособности;
- нормативно-правовая документация.

КЗ и ДЗ в бухгалтерской документации распределяется и отражается по видам.

ДЗ отражают на счете 62, к которому добавляют субсчета Расчеты в порядке инкассо», «Векселя полученные» и другие.

КЗ отражают на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

ДЗ и КЗ в случае если проведенная операция была произведена с покупателями, которые не имеют с предприятием договорных отношений (кратковременная КЗ или ДЗ), то ее отражение производят на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [24].

Общие показатели задолженностей находятся на синтетических счетах и измеряются в денежных единицах. По Инструкции Кабмина РФ – в рублях. На аналитических счетах предприятия задолженность показывают в количественных показателях, например, в штуках, метрах и т.д.

Использование оборотных ведомостей в бухучете предприятия помогает упорядочить движение как ДЗ, так КЗ. Если на начало месяца лидирующим показателем была ДЗ, то к концу месяца это место может занять КЗ. А это приводит к путанице в анализе и отчета в документах. Оборотные ведомости также фиксируют снижение или увеличение в течении месяца количественной цифры задолженностей. Тогда сальдо в оборотной ведомости показывают в развернутом виде:

- Сальдо ДЗ – в активе.
- Сальдо КЗ – в пассиве.

Очень часто на предприятиях при составлении оборотной ведомости показатель КЗ и ДЗ высвечивают как разность между задолженностями. Это не правильно, так как данная разность не является постоянной в течении месяца и не дает необходимой информации для планового отдела при составлении проектов будущей работы предприятия. Часто такая разность может стать причиной не правильного распределения финансовых потоков.

В конце месяца все показатели КЗ и ДЗ отражают в Главной книге.

Используя показателями КЗ и ДЗ, в конце месяца бухгалтерия предприятия при составлении отчетности оценивает так же:

- Состояние имущества.
- Состояние финансов.
- Возможность выполнения своих обязательств перед контрагентами.
- Наличие капитала, необходимого для производственной деятельности.
- Необходимость привлечения других источников финансирования [24].

Каждое предприятие имеет утвержденный руководством план различных комплексов и методов анализа и проверки состояния дел предприятия, как производственных, так и хозяйственных. Обычно это документ ли распоряжение, подписанное директором предприятия -«Положении об анализе»,. А сам анализ представляет собой своеобразный бизнес – проект, необходимы для развития, процветания и проектирования дальнейшей финансовой и производственной деятельности.

Сам бизнес – проект, состоит из нескольких этапов, а именно:

1. Период анализа (анализ всех направлений).
2. Участники анализа (лица, отделы и т.д. назначенные руководством для анализа дел предприятия).
3. Документы для анализа (выборка финансовых, экономических и плановых документов предприятия, которые отражают все виды его деятельности).
4. Этапы анализа (логические шаги, связки основных показателей, взвешивание положительных и отрицательных показателей деятельности).

Данный этап включает в себя такую работу с информацией:

- Предоставление.
- Анализ.
- Подготовка.

Источник информации для финансового анализа:

- Документы учета по фактам хозяйственной деятельности.
- Агрегирование по статьям [30].

Следует отметить, что ведение управленческого учета довольно дорогостоящее мероприятие. Но именно такой анализ дает возможность рассмотрения полной картины состояний дел на предприятии. Именно такой анализ может стать основным документов при планировании дальнейшей работы предприятия.

1.3. Раскрытие информации о дебиторской и кредиторской задолженности в МСФО

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» определяет, классифицирует и устанавливает порядок отражения КЗ и ДЗ в финансовых отчетных ведомостях.

К КЗ применяют МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Порядок раскрытия К показанию информации в фин.отчетности по КЗ и ДЗ применяют МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты-раскрытия и представление информации».

К правилам отражения ДЗ в МСФО относят:

- отражение реализации в полной сумме;
- оценка ДЗ и вероятность ее взыскания;
- операции между договорными сторонами.

Правила раскрытия:

- выделение видов ДЗ;
- расположение корректирующих статей с статьями ДЗ;
- отражение оценок риска;

- раскрытие непредвиденных убытков, нанесенных ДЗ [34].

Оценкой ДЗ, являемся сопоставление денежного эквивалента, который можно получить в случае продажи ДЗ и реальными показатели ДЗ. Этот денежный эквивалент, как правило, отличается от договорной величины, учтенной по балансу.

В оценку ДЗ входит:

- условия прекращения обязательств;
- срок расчета;
- наличие обеспечения;
- наличие претензий;
- финансовое состояние организации-дебитора;
- и другие сведения [34].

В соответствии с требованиями МСФО ДЗ относят в активы. С учетом того, что активы представляют собой ресурсы, которые контролируются предприятием в соответствии с показателями ДЗ прошлых периодов, следовательно, предприятие предполагает выгоду от получения ДЗ в будущем.

Любое предприятие, которое занимается производственной деятельностью, вынуждено обращаться к поставщикам определенных материалов и услуг, необходимых для планомерного развития производства.

Поэтому, обращаясь к таким организациям предприятие, заключает с ними договора на поставку материалов или предоставления услуг. Данные договора и составляют появление КЗ на предприятии. В случае быстрого денежного погашения – данная КЗ называется краткосрочной. А в случае долгого погашения задолженности, связанной с различными причинами, называется долгосрочной КЗ.

Погашение КЗ по договорам влечет за собой отток денежных средств предприятия, которые всегда учитываются по номиналу, и не отражают влияния на уровень:

- изменение покупательной способности;
- рентабельности.

Для оценки КЗ применяется консервативный метод.

Определение метода оценки обязательств МСФО, определяет следующие варианты оценки КЗ:

- по фактической себестоимости;
- по текущей стоимости;
- по рыночной стоимости [34].

В основе принципа осмотрительности, согласно требованиям МСФО лежит:

- состояние показателей баланса;
- отчет о прибылях и убытках в стоимостном выражении.

При оценке получения экономических выгод в будущем предприятие должно оценить степень неопределенности в отношении получения этих выгод.

В соответствии с МСФО при условии, что ДЗ безвозвратная, то есть отнесена в безнадежную ДЗ, предприятие создает резерв на ее покрытие. Тогда:

- безнадежная ДЗ отражается в расходах того периода, в котором она возникла;
- ДЗ в конце отчетного периода рассчитывается по чистой цене реализации.

Следует отметить, что в МСФО не существует единого правила, с помощью которого можно определить момент времени, когда ДЗ считается безнадежной. Руководство предприятия самостоятельно определяет временной момент и резерв по КЗ.

Опираясь на показатели прошлых финансовых отчетов и анализа текущих, предприятие создает резерв сумм, которые отражают ожидаемые убытки.

При этом применяются два метода определения суммы безнадежной задолженности в % от нетто - реализации и путем учета счетов по срокам оплаты [34].

Для создания резерва используют текущую прибыль, поэтому на определенный срок отодвигается необходимость начислять с нее налог на прибыль. То есть предприятие получает своеобразный беспроцентный налоговый кредит. Это происходит даже в том случае, если созданный резерв не будет использован по назначению. Следует учитывать и то обстоятельство, что инфляционные процессы могут обесценить подлежащую уплате сумму налога на прибыль.

Глава 2. Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности ЗАО

«САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001»

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия

ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001»

Сокращенно: ЗАО "СТЭМ-2001"

Вид деятельности:

- электромонтажные работы;
- санитарно-технические работы;
- монтажные работы.

Закрытое акционерное общество ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001», создано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, законом РФ «Об акционерных обществах», другими законодательными актами РФ.

Общество - юридическое лицо.

Основание деятельности: Устав и действующее законодательство РФ.

Кол-во акционеров: 50 человек.

Руководство: Генеральный директор.

Компетенции Генерального директора: руководство текущей деятельностью Общества.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью: избранная Ревизионная комиссия.

Таблица 1 - Результаты деятельности ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001» за последние три года.

показатели	2015	2016	2017
------------	------	------	------

Стоимость имущества	8666,5	9295,5	12105,5
Основные фонды	5747,5	6217	7453
Оборотные фонды	2911	3078,5	3552,5
Собственный капитал	6047	7616,5	9692
Заемный капитал	2611,5	1679	1313,5
Выручка	4698	2713	5186
Себестоимость	2339	2164	2345
Прибыль	2359	549	2841
Чистая прибыль	2 293	1 028,00	2481
Рентабельность продаж, %	50,21	20,24	54,78
Численность персонала, чел.	60	60	53
Фонд з\ п	123,00	123,00	282

Все показатели взяты с бухгалтерских документов и отчетов предприятия

За три года, в связи с ростом оборотных и основных средств предприятия, произошло возрастание стоимости имущества ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001» с 8666,5 тыс. руб. до 12105,5тыс. руб.

Основной источник финансирования предприятия, является собственный капитал. Изменение его показателей в положительную сторону отразилось на росте выручке предприятия с с 4698 до 5186 тыс. руб.

С увеличением доходов предприятия стал наблюдаться рост и расходов с 50% до 55%.

Численность работников предприятия ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001» снизилась относительно 2015 года, это можно связать с тем, что рост затрат стал отражаться на КЗ и ДЗ предприятия, а так же повышение уровня прожиточного минимума граждан РФ.

С целью экономии с применение усовершенствования технологических и производственных процессов, численность снизилась к 2017 году на 5 человек. Это сразу отразилось на фонде заработной платы. Хотя ее показатели и возросли к концу отчетного года, но они не стали катастрофически большими, что помогает предприятию выжить и осуществлять свою деятельность в период кризисной ситуации в России.

2.2. Документальное оформление учета дебиторской и кредиторской задолженности

Современная бух. отчетность КЗ и ДЗ использует анализ по горизонтали, целью которого является отражение основных изменений на предприятии, влияющих на благоприятное состояния его финансово-экономического положения.

При составлении такой отчетности показатели выражаются в %, которые связаны с основными показателями баланса предприятия. Приведем пример составления базисных статей предприятия при отражении КЗ и ДЗ.

Таблица 2 - Показатели базисных статей предприятия

Показатель ГОДЫ

ДЗ	20XX	20XX+1	20XX+2	-20XX
----	------	--------	--------	-------

КЗ 20XX 20XX+1 -20XX20XX+2 -20XX

ИТОГО 20XX 20XX+1 -20XX20XX+2 -20XX

При конкретизации задолженности следует применять основную группу показателей финансового состояния КЗ на предприятии. Для этого следует воспользоваться составленной нами таблицы, где объединились все показатели КЗ.

Таблица 3 - Отражение КЗ

Динамика движения

Показатели	Формула расчета	Определение	Оценка	Характеристика
Абсолютный прирост	$\Delta КЗ = КЗ_{к.п.} - КЗ_{н.п.}$	КЗ к.п. - задолженность на конец отчета; КЗ н.п. - задолженность на начало отчета	Анализ в динамике	Отражает изменение КЗ в суммарном выражении

		ПКЗ – сумма дебетовых оборотов по счетам;		Показывает, какая часть задолженности погашена.
Коэффициент погашения КЗ	$K = \frac{ПКЗ}{ВКЗ}$	ВКЗ – сумма кредитовых оборотов по счетам	$=1$	$K > 1$ снижение остатка $K < 1$ рост остатков
Относительный прирост КЗ	$\frac{\Delta КЗ}{к.п. - КЗ н.п.} * ТрN$	ТрN – темп роста выручки продаж	> 0 дополнительное привлечение кредиторской задолженности в оборот; < 0 дополнительное отвлечение кредиторской задолженности из оборота Анализ в динамике	Отражает сумму относительного прироста КЗ > 0 снижение оборачиваемости КЗ; < 0 рост оборачиваемости КЗ

При составлении отчета КЗ и ДЗ учитывают перечень хозяйственных субъектов, которые стали причиной возникновения задолженности. Поэтому такой отчет представляет собой:

- определение суммы долга;
- определение суммы задолженности;
- платежеспособность субъекта.

Задолженность считается критической, если:

- сумма задолженности превышает 100 000 руб.
- просрочка платежа более чем 3 месяца.

Все полученные данные субъекта оформляются в специальной информационной ведомости.

Структура ДЗ включает в себя:

- сроки погашения;
- возникновение ДЗ и их причины;
- расчет удельного веса элементов ДЗ в общей величине.

При анализе КЗ изучают такие виды займов:

- долгосрочные;
- краткосрочные;
- общая сумма КЗ;
- прочие пассивы.

Задолженность может произойти из-за существующих методов системного расчета или несвоевременным исполнением обязательств. [29].

На практике, контроль уровня ДЗ и КЗ, проводят с помощью расчета по ф. Л-5 «Приложение к бухгалтерскому балансу».

Таблица 4 - Структура КЗ и ДЗ

Показатели	Формула расчета	Определение	Оценка	Характеристика
Доля КЗ в заемном капитале	$Ув = \frac{КЗ}{ЗК}$	КЗ – кредиторская задолженность; ЗК – заемный капитал	Анализ в динамике	Доля КЗ в заемном капитале

Доля участия КЗ в формировании мат.запасов	$Ув = \frac{КЗп.}{МЗ},$	КЗп. – кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам; МЗ – материальные запасы	Анализ в динамике	Степень участия КЗ в формировании запасов сырья и материалов.
--	-------------------------	--	-------------------	---

При анализе качества КЗ и ДЗ использует такие показатели коэффициентов.

Таблица 5 – Качество КЗ и КЗ

Показатели	Формула расчета	Определение	Оценка	Характеристика
Доля просроченной КЗ	$Ув = \frac{КЗпр}{КЗ}$	КЗпр – сумма просроченной задолженности; КЗ – общая сумма	= 0 снижение динамики	Часть общей КЗ составляющая просроченные долги
Коэффициент тяжести простроченных обязательств	$К = \frac{Копр}{(тыс.руб.)/100 (тыс. руб.)}$	Копр – сумма просроченных более 3 месяцев обязательств	= 0 снижение динамики	Отношение суммы просроченных обязательств к минимальной сумме просроченных обязательств

движение ДЗ и КЗ на основе показателей оборачиваемости

Коэффициент оборачиваемости КЗ	$K = \text{ПКЗ} / \text{КЗ}$	КЗ – среднегодовая величина кредиторской задолженности	Анализ в динамике	Количество оборотов, совершаемых КЗ
Период оборота КЗ	$P = \text{КЗ} \times \text{Д} / \text{ПКЗ}$	Д – количество дней в анализируемом периоде	Анализ в динамике	Продолжительность одного оборота КЗ
Стоимость товарного кредита	$\text{Стк} = \text{ЦС} / 100 - \text{ЦС} \times 360 / \text{ПО} - \text{ПС}$		Анализ в динамике	Стоимость товарного кредита
Стоимость КЗ бюджета к внебюджетным фондам	$\text{Скб} = \text{СБ} \times t / 360$	СБ – ставка рефинансирования ЦБ; Т – количество дней задолженности перед бюджетом или внебюджетными фондами	Анализ в динамике	Стоимость задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами

Сн - ставка налога
на прибыль в
долях единицы;

Эффект
финансового
рычага

$$\text{ЭФР кз} = (1 - \text{Сн}) \times (\text{ЭР} - \text{Скз}) \times \text{Кз} / \text{СК}$$

ЭР - экономическая рентабельность активов;
СК - собственный капитал

Анализ в динамике использования КЗ

Эффективность использования КЗ

Если на предприятии слаживается ситуация, когда ДЗ намного превышает КЗ, то следует понимать, что такое положение говорит об отвлечении собственных денежных средств из производства, и как следствие, возникает потребность в займе или привлечении кредитных средств. На сегодняшний день в среднем банковский кредит дается предприятиям с условием 12% кредитования. А это в свою очередь поднимает уровень КЗ. А в случае если предприятие не в состоянии во время отдать заем, то происходит потеря еще большего количества собственных финансовых средств, так как появляются новые затраты связанные с судебными издержками.

Свою практику мы проходили на предприятии ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001». Ознакомимся с ведением бухучета КЗ и ДЗ за 2017 год.

Таблица 6 - Учет ДЗ и КЗ на ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001»

расчеты	ДЗ (тыс.руб.)		КЗ(тыс.руб.)		Разность показателей	
	ДЗ(тыс.руб.)	КЗ(тыс.руб.)	ДЗ(тыс.руб.)	КЗ(тыс.руб.)	ДЗ(тыс.руб.)	КЗ(тыс.руб.)
Покупатели (поставщики)	3058	4536	-	1478		
Аванс	16	-	16	-		
Бюджет	-	953	-	953		

Оплата труда	-	1002	-	1002
Гос.внебюджеты	-	512	-	512
прочие	1056	107	949	-
итого	4130	7110	965	3945

Данные показатели говорят о том, что у большей части финансового потока предприятия КЗ выше, чем ДЗ, а именно:

- расчет с покупателями (поставщиками) - $КЗ > ДЗ = 1478$ тыс.руб.
- бюджет - $КЗ > ДЗ = 953$ тыс.руб.
- оплата труда - $КЗ > ДЗ = 1002$ тыс.руб.
- государственные вне бюджетные фонды - $КЗ > ДЗ = 512$ тыс.руб.

Превышение ДЗ над КЗ только в случае:

- расчет с прочими кредиторами - $ДЗ > КЗ = 949$ тыс.руб.
- авансы - $ДЗ > КЗ = 16$ тыс.руб.

На предприятии также делается анализ оборачиваемости КЗ и ДЗ.

Таблица 7 – Оборачиваемость КЗ и ДЗ на ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001»

Покупатели (тыс.руб.)	ДЗ (тыс.руб.)	КЗ (тыс.руб.)	Оценка (тыс.руб.)
Начало года	3940	6740	2800
Конец года	4130	7110	2980
Средние остатки	4035	6925	2890

Дни периода оборота	27	46	19
оборачиваемость	13,4	7,8	-5,6

Делая анализ показателей таблицы можно сказать, что период погашения КЗ - 19 дней. Это связано с тем, что КЗ превышает ДЗ в 1,5 раза.

2.3. Синтетический и аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженности

Рассматривая причины возникновения КЗ и ДЗ, следует отметить, что часто распространенной ДЗ является:

- Задолженность предприятий перед поставщиками материалов, необходимых для производства.
- Перед договорными фирмами, которые предоставляют определенные виды услуг.
- Перед подрядчиками за выполненные ими работы.
- Перед коммунальными службами за предоставленный газ, электроэнергию, воду и т.д.

Бухгалтерия каждого предприятия имеет различные счета для фиксации и учета как синтетического, так и аналитического контроля движения денежных средств предприятия.

Документация, отражающая бухучет в целом, называется – синтетический учет. Документация такого учета носит название синтетической и отражается только в денежном эквиваленте. Показатели синтетических счетов находятся в Плане бухучета.

Детализированный бухучет каждого конкретного объекта, называется аналитическим. Счета такого учета носят соответственно названия аналитические и фиксируются в натуральном выражении. Показатели аналитических счетов находятся в Плане бухучета.

Оба эти анализа ведутся параллельно друг друга. схематически это выглядит так: бухгалтер вначале предоставляет общие синтетические счета, а затем в качестве расшифровки предоставляет подробные аналитические счета.

Синтетический учет ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001» отражается на счете:

- 62 - «Расчеты с покупателями и заказчиками».
- 62-1 - Авансы полученные.
- 62-2 - Расчеты за проданные товары, работы, услуги.
- 62-3 - Векселя полученные.
- 62-4 - Просроченные оплатой векселя.
- 62-5 - Расчеты с покупателями по коммерческим кредитам.

Кредитуются на счет:

- 90 - "Продажи",
- 91 - "Прочие доходы и расходы" .

Глава 26 ГК РФ, предусматривает следующие пути погашения задолженности:

ст. 408 - исполнение обязательства должником;

ст. 409 - предоставление взамен исполнения отступного;

ст. 410 - зачет встречных требований;

ст. 413 - совпадение должника и кредитора в одном лице;

ст. 414 - новация обязательства;

ст. 415- прощение долга кредитором;

ст. 416 - невозможность исполнения обязательства;

ст. 417 - издание акта государственного органа, делающего исполнение обязательства невозможным;

ст. 418- смерть гражданина, являющегося стороной в обязательстве;

ст. 419- ликвидация юридического лица, являющегося стороной в обязательстве.

Следует отметить, что прекращение долговых обязательств, предусматривается его как частичное, так и полное погашение. Частичное погашение

предусматривает разбивку долга на равные части и определяется временный срок погашения.

Политика управления любого предприятия, кроме ДЗ и КЗ пользуется дополнительным обязательством – акцессорное обязательство, которое включает в себя все обязательства направленные на погашения основного.

В соответствии с ст. 329 и ст. 410 ГК РФ наиболее распространенные акцессорные обязательства:

- неустойка,
- залог,
- взаимозачет,
- банковская гарантия,
- удержание имущества,
- поручительство,
- задаток и др.

Не безынтересна трактовка ст. 385 ГК РФ, которая предусматривает переход долга от одного должника к другому без оповещения этого движения получателю. При этом права получателя сохраняются полностью. Данная ситуация довольно спорна, хотя и подтверждена законодательством.

Синтетический учет, в налоговом плане, производится в соответствии с п. 1 ст.167 НК РФ0 хотя в последнее время участились случаи, когда предприятия производят налоговую предоплату. Это связано с тем, что последние годы наблюдается нестабильность российского экономического рынка.

Особенностью аналитической отчетности, является то, что при учете счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" производят учет каждого поставщика индивидуально, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

Поэтому при составлении аналитического учета следует придерживаться учета таких данных:

- по заказчикам (покупателям), срок оплаты у которых еще не наступил;
- по заказчикам (покупателям) по отношению к которым не была в срок произведена оплата;
- по полученным авансам, срок поступления по которым не наступил;

- по полученным векселям, срок поступления по которым не наступил;
- по векселям, учтенным в банках;
- по векселям, средства от которых не поступили в срок.

При составлении аналитического и синтетического отчетов. Производят учет сомнительных долгов, к которым относят, в том числе, и ДЗ непогашенную во время. Срок исковой давности, регулируются гл. 12 ГК РФ и по ст. 196 ГК РФ установленный срок исковой давности считается 3 года.

К сомнительным долгам относят:

- по ст. 196-197 ГК РФ долги по истечению трех лет;
- по ст. 416 ГК РФ долги, возникшие по причине невозможности их исполнения
- по ст. 417 ГК РФ признанный долг на основании акта государственного органа;
- по ст. 419 ГК РФ долги, возникшие вследствие ликвидации организации.

2.4. Совершенствование бухгалтерского учета на предприятии

Во время прохождения практики на предприятии ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001» были выявлены, на наш взгляд, следующие недостатки в работе отдела бухгалтерии.

Первое, что обращает на себя внимание, это отсутствие регламента рабочего времени каждого работника бухгалтерии. Поэтому возникает не правильное распределение труда работников предприятия. Многие работники отдела не знакомы со своими должностными инструкциями. Поэтому работа по унификации и усовершенствованию содержания должностных инструкций практически в отделе не ведется.

Поэтому первым действием для совершенствования работы бухгалтерского учета на предприятии ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001» должна стать работа по перечню должностных обязанностей работников предприятия, который будет регламентировать деятельность бухгалтерии и время работы.

Следующий, обнаруженный нами, недостаток, является отсутствие четкой автоматизации бухучета. Внутренние программы, которые используются бухгалтерией, устарели и являются пиратскими копиями. Что приводит к частому

зависанию компьютеров, которое требует большего времени, чем предполагается. Так же наблюдается отсутствие основной программы, которая необходима для сбора общей базы всего бухучета предприятия.

Поэтому необходимо совершенствовать автоматизацию бухучета, который способствует созданию автоматизированных рабочих мест бухгалтеров (АРМБ).

Данную работу можно разделить на несколько этапов:

1. Создание в подразделениях учетного аппарата отдельных АРМБ на основе средств организационной и вычислительной техники.
2. Внутри учетного аппарата создать локальные сети АРМБ (многотерминальные системы).
3. Локальные сети документирования и обработка информации объединяются.

Возможности современного Интернета и количества различных программ сегодня очень велики. Следует подсоединить персональные компьютеры каждого работающего бухгалтера с основным, для передачи информации. Полученная база будет практически охватывать все отрасли и направления ведения деятельности предприятия. При этом будет четкий учет всех денежных и материальных поступлений, что сделает анализ деятельности ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001» более объемным и быстрым. Именно скорость такого анализа, дает возможность вовремя вносить корректировки в свою деятельность. При этом учитывая, все отклонения и направления потребительской сферы. Делая предприятие маневренным в свете изменяющейся современной рыночной экономики.

Функции АРМБ должны обеспечивать:

- контроль ввода и вывода информации;
- хранение информации на внешних носителях;
- защиту;
- семантическую целостность;
- поиск;
- арифметическую и логическую обработку;
- обмен с другими информационными объектами.

Сегодняшнее интенсивное развитие российской экономической сферы, поставило бухгалтерскую работу перед требованием реформирования. Так как работа постаринке уже практически не возможна, поэтому все больше

Определение видов носителей, каналы связи разрабатываются и утверждаются Министерством финансов РФ. В случае причин по которым не может бухгалтерия предприятия предоставить отчетность в электронном виде, то согласно ст. 162 БК РФ редакция от 29.11.2014 (вступила в силу с 01.01.2015), организация отчетности может быть передана централизованной бухгалтерии на основании договора.

Часто используемая электронная программа для бухгалтерской отчетности программ "1С: Бухгалтерия бюджетного учреждения 8" , которая

может вести учет как одного, так и нескольких бюджетных предприятий или организаций одновременно. Эта программа используется предприятиями, которые имеют большую сеть подразделений и филиалов.

Программа "1С: Бухгалтерия бюджетного учреждения 8" может выполнить основные требования Минфина РФ, а именно:

- С помощью этой программы отчет ведется в единой базе.
- Каждая операция ведется от имени конкретного предприятия.
- Информация, полученная от одного предприятия, сохраняется только для него, что исключает ошибки или смешивания информационных данных разных предприятий [22].

Учитывая, что предприятия или организации имеют свою специфику в бухучете и отчетности, то применение данной программы упрощает учет почти в четыре раза.

Следует отметить, что раньше централизованная бухгалтерия вручную проверяла всю отчетность, которая поступала с разных регионов. Это приводило к тому, что процесс проверки очень затягивался. А так же для такой работы требовался большой штат бухгалтеров, что экономически не оправдывало себя. Сегодня, благодаря автоматизированности бухгалтерской отчетности всех видов предприятий, данная работа ускорилась и стала намного проще. Поэтому программа "1С:Бухгалтерия бюджетного учреждения 8" может проводить в единой информационной базе учета для каждого предприятия или учреждения работу индивидуально, формируя регистры учета и регламент отчетности в целом по централизованной бухгалтерии.

Так же, к современным бухгалтерским программам, которая пользуется довольно большой популярностью, программа "Свод-WEB" разработки компании "Кейсистемс" (70). С помощью данной программы можно провести сбор отчетности по бюджету в

ускоренном режиме, а так же быстро выявить ошибки или опечатки в отчетности, что позволит повысить качество отчетности [12].

Передача информации происходит так, бухгалтер заполняет в компьютере уже готовые установленные формы отчетности. Через некоторое время сервер выдает правильность заполнения. Если есть ошибки или опечатки, то он указывает это место в форме, что позволяет бухгалтеру на месте сделать правильные расчеты.

Уже несколько лет налоговые органы принимают отчетность только в электронном виде.

Разработанная государством целевая программа "Электронная Россия" финансируется из бюджета России, что позволяет предприятиям и организациям пользоваться программной отчетностью без возникновения каких – либо проблем.

Отчетность находится в зашифрованном виде, что обеспечивает ее конфиденциальность и безопасность при передаче.

В таком виде она поступает в налоговую инспекцию и это гарантирует, что поступившая информация не может быть расшифрована в течении 10 лет. Ключи от ее шифра находятся в налоговой инспекции.

Использование компьютерных программ для бухгалтерской отчетности, показала такие преимущества:

- Экономится время сдачи отчетности.
- Снижается количество описок, ошибок, исправлений.
- Автоматический контроль за правильности ведения форм отчетности.
- Увеличиваются сроки сдачи.
- Постоянно происходит обновления форм и справок отчетности.

Поэтому преимущество электронной отчетности заключается в оперативности обработки всей информации.

Обработка и сдача учетной информации МБ ведется с помощью программ:

- «Парус-Бюджетный учет поселений»;
- «Парус-Бухгалтерия»;
- «Парус-финсвод».

Следует так же отметить что в уставе ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001» нет статьи - формирование резервного фонда. Значит, возникает потребность либо закрыть счет 86, либо внести уставные изменения.

На предприятии не создана база подписей. Это может привести к подделке документации. Поэтому нужно в кратчайшие сроки создать такую базу.

Глава 3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на ЗАО «СТЭМ-2001»

3.1. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Дадим краткую характеристику исследуемого предприятия.

Таблица 8 - Характеристика ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001»

Полное название	Закрытое акционерное общество "Сантехэлектромонтаж-2001"
ИНН	5037050896
Год создания	2001
Почтовый адрес	пр-д Наумова, 3, офис 202-204, г.Протвино, Московская обл., РФ, 142281
Директор	Чуйко Вадим Иванович

Основной вид деятельности Общестроительные работы. Установка и монтаж электрического и телекоммуникационного оборудования. Установка систем противопожарной защиты и охранной сигнализации. Санитарно-технические работы.

На предприятии ЗАО «СТЭМ-2001», при анализе КЗ и ДЗ используют первичный аналитический учет внутренних документов предприятия.

Чтобы получить полную картину КЗ и ДЗ, необходимо начать с рассмотрения структуры имущества предприятия за период 2016-2017 годы.

Таблица 9 - Материальная база предприятия

Показатели	Σ		Абсолют. Темпы			Вес %	Структура динамики
	руб.		измен.	роста,	Удельный		
	2016	2017	(руб.)	%			
всего	818772	1252262	+433490	152,94	0	100	100
Внеоборотные активы	45928	51364	+5436	111,84	5,61	4,10	-1,51
НМА	4620	4224	-396	91,43	0,56	0,34	-0,22
ОС	41308	47140	+5832	114,12	5,05	3,76	-1,29
Оборотные активы	772884	1200898	+428054	155,39	94,39	95,90	+1,51
Запасы	261848	523656	+261808	654620	0,00	20,91	+20,91

НДС	62884	7464	-55420	11,87	7,68	0,60	-7,08
КДЗ	667548	342796	-334752	50,59	82,75	27,37	55,38
ДДЗ	0	530000	+530000			42,32	+42,32
ДС	2640	23196	+20556	878,64	0,32	1,85	+1,53
Прочие ОА	29732	35594	+5862	119,72	3,64	2,85	-0,79

Анализ нашей таблицы показывает, что показатели имущества предприятия выросли в 1,2 раза. Это связано с тем, что на предприятии произошло увеличение запасов произведенной продукции, увеличение долгосрочной ДЗ и уменьшения краткосрочной ДЗ.

Такое положение привело к росту активов – 92,9%. А это подтверждает мобильность активов предприятия.

Следует отметить, что долгосрочная ДЗ, а так же ее увеличение, может привести к потере собственных денежных средств предприятия.

Рассмотрим структура и динамика КЗ и долгосрочной ДЗ на ЗАО «СТЭМ-2001» за 2017 год.

Таблица 10 - Структура и динамика краткосрочной КЗ и долгосрочной ДЗ на ЗАО «СТЭМ-2001» за 2017 год.

Показатели	Сумма, руб.		Абсолют. измен. руб.	Темпы роста, %	Удел. вес, %	
	Начало года	Конец года			Начало года	Конец года

ДДЗ	-	530000	+530000	-	-	100
-----	---	--------	---------	---	---	-----

В том числе

покупатели и заказчики	-	530000	+530000	-	-	100
------------------------	---	--------	---------	---	---	-----

КДЗ	677548	342796	-334752	50,59	100	100
-----	--------	--------	---------	-------	-----	-----

в том числе:

покупатели и заказчики	677548	323468	-354080	47,74	100	94,36
------------------------	--------	--------	---------	-------	-----	-------

векселя к получению	-	10556	+10556	-	-	3,08
---------------------	---	-------	--------	---	---	------

прочие дебиторы	-	8772	+8772	-	-	2,56
-----------------	---	------	-------	---	---	------

Данные показатели таблицы говорят о том, что, несмотря на повышение векселей к получению и увеличения дебиторской задолженности, за счет долга расчета потребителей за оказанные услуги, краткосрочная ДЗ практически не уменьшилась, а скорее наоборот имеет тенденцию к ее увеличению.

Чтобы сделать сравнительный анализ тенденций КЗ и ТЗ сделаем подобную таблицу показателей за 2016 годы.

Таблица 11 - Структура и динамика краткосрочной КЗ и долгосрочной ДЗ на ЗАО «СТЭМ-2001» за 2016 год.

Показатели	Сумма, руб.		Абсолют. измен.		Темпы роста, %	Удел. вес, %	
	Начало года	Конец года	руб.			Начало года	Конец года
ДДЗ	530000	216923	-313077	40,93	100	100	
В том числе							
покупатели и заказчики	530000	206714	-313286	39,00	100	95,29	
векселя к получению	-	10209	+10209	-	-	4,71	
КДЗ	342796	600077	+257281	175,05	100	100	
в том числе:							
покупатели и заказчики	323468	562911	+239443	174,02	94,36	93,01	
векселя к получению	10556	7166	+26610	352,08	3,08	6,19	
прочие дебиторы	8772	-	-8772	-	-	2,56	

При сравнении наших таблиц за 2016 и 2017 годы можно сделать вывод, что на 40,93% снизилась долгосрочная ДЗ, а краткосрочная ДЗ в два раза увеличилась за счет:

- задолженности покупателей – на 174%;
- векселей - на 352%.

Так же наблюдается снижение задолженности других дебиторов. Хотя и прослеживаются положительные изменения, но это практически не меняет и не останавливает роста кратковременной задолженности.

Актив баланса предприятия показывает основные средства, а пассив показывает источники их образования.

Для дальнейшего анализа рассмотрим баланс пассивов предприятия ЗАО «СТЭМ-2001».

Таблица 12 - Состав и структура пассивов баланса ЗАО «СТЭМ-2001» за 2016 – 2017 гг.

Показатели	Сумма в руб.		Абсол. отклон., руб.	Темп роста, %	Удельный вес, %		Струк-ра динамики
	Начало года	Конец года			Начало года	Конец года	

2016

Капитал и резервы (собственный капитал)

Уставной капитал	16698	16698	0	100	2,04	1,33	0,71
------------------	-------	-------	---	-----	------	------	------

Нераспределенная прибыль	2572	-	-2572	-	0,30	-	-0,30
Нераспределенная прибыль	-	13606	+13606	-	-	1,09	+1,09
Итого	19270	30304	+11034	157,26	-	-	-
Заемные средства							
Кр.ср.кред.и займы	253400	1056388	+802988	416,89	30,95	84,36	+53,41
КЗ	384752	116274	-268478	30,22	47,00	9,29	37,31
Доходы буд-х периодов	48442	49296	+854	101,76	5,91	3,94	-1,97
Проч. кр. ср. обязательства	112908	-	-112908	-	13,8	-	-13,8
Итого	799502	1221958	+422456	152,84			
Всего пассив	818772	1252262	+433490	152,94	100	100	

2017

Капитал и резервы (собственный капитал)

Уставной капитал	16698	16698	0	100	1,33	1,39	+0,06
------------------	-------	-------	---	-----	------	------	-------

Резервный капитал	0	2700	+2700			0,22	+0,22	
Нераспределенная прибыль	13606	10906	-2700	80,16	1,08	0,91	0,17	
НП	-	8466	+8466	-	-	0,71	+0,71	
Итого	30304	38770	+8466	127,94				
Заемные средства								
Кс.ср. кред. и займы	1056388	700000	-356388	-	356388	84,36	58,4	25,96
КЗ	116274	369662	+253388	317,92	9,29	30,84	+21,55	
ДБП	49296	90216	+40920	183,01	3,94	7,53	+3,59	
Итого	1221958	1159878	62080	94,92	-	-	-	
Всего пассив	1252262	1198648	-53614	95,72	100	100	-	

Из показаний нашей таблицы можно сделать вывод, что на начало 2016 года:

- доля собственного капитала предприятия составляет – 2,8%;
- доля обязательств, составляет 96%.

На конец 2016 года долевая часть собственного капитала ЗАО, составляла 2,9%, это показывает, что решающую роль для предприятия играют заемные средства. А также, нет использования долгосрочных обязательств. Краткосрочные обязательства отражают и содержат КЗ, как краткосрочную КЗ, так и кредитование займов на короткие сроки. Данное положение опасно по той причине, что сроки выполнения долговых обязательств ЗАО «СТЭМ-2001», очень

малы. Это может привести к потере собственных средств.

В 2017 году финансовая политика предприятия ЗАО «СТЭМ-2001» изменилась. Из таблицы видно, что количество краткосрочных кредитов значительно снизилась. Поэтому доля общей суммы пассивов поднялась на 0,84%. КЗ продолжает расти, но уже не так влияя на финансовое положение предприятия. ЗАО «СТЭМ-2001» практически полностью отказалось от краткосрочного кредитования и привлечение краткосрочных займов.

Рассмотрим подробнее состав КЗ предприятия за период 2016-2017 г.г..

Таблица 13 - Состав и структура КЗ ЗАО «СТЭМ-2001».

Показатели	Сумма в руб.		Абсол. отклон., руб.	Удельный вес, %		Струк-ра динамики
	Начало года	Конец года		Начало года	Конец года	
2016						
КЗ	384752	116274	-268478	30,22	100	100
поставщики и подрядчики	374928	97336	-277592	25,96	97,45	83,71
персонал	3542	13368	+9826	377,41	0,92	11,5
гос.вн.бюд	1502	2116	+614	140,88	0,39	1,82
бюджет	4780	3454	-1326	72,26	1,24	2,97

2017

КЗ	116274	369662	+253388	317,92	100	100
поставщики и подрядчики	97336	266010	+168674	273,29	97,45	71,96
векс.к упл		57000	+57000			15,42
персонал	13368	38616	+25248	288,87	0,92	10,45
гос.вн.бюд	2116	3744	+1628	176,94	0,39	1,01
бюджет	3454	4292	+838	124,26	1,24	1,16

Показатели данной таблицы говорят, о том, что основной КЗ является долговые обязательства перед поставщиками и подрядчиками. Сравнение показателей на начало и на конец отчетного года, доля КЗ:

- на начало года была - 97,45%,
- на конец года стала - 71,96%.

Данные показатели говорят, что на предприятии ЗАО «СТЭМ-2001» сложилась положительная тенденция уменьшения КЗ, а это дает возможность предприятию дальнейшего развития.

3.2. Расчет резерва повышения оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Для полной финансовой картины оборачиваемости активов, собственного капитала и обязательств ЗАО «СТЭМ-2001» составим развернутую таблицу. Для заполнения таблицы используем формулы:

Для ДЗ

1. Расчет КО ДЗ

общая выручка от продаж(услуг)

КО деб.= ----- (ф-1)

дебиторская задолженность

- рост **КО деб.**, говорит о сокращении продаж в кредит.
- уменьшение **КО деб.**, говорит о затягивании погашения покупательской задолженности.

2. Период (Тдз) отражает сроки погашения ДЗ.:

Количество дней

Тдз. = ----- (ф-2)

КО деб.

Тдз. - показывает срок расчета покупателей.

3. Доля ДЗ в текущих активах предприятия (Добщ).

ДЗ

Добщ = ----- (ф-3)

текущие активы

Чем выше **Добщ**, тем ниже мобильность структуры текущих активов предприятия.

4. ДЗ в выручке от продаж.

ДЗ

Добщ = ----- (ф-4)

Выручка от продаж

5. Коэффициент соотношения КЗ и ДЗ (К со)

ДЗ

$$K_{co} = \text{-----} \text{ (ф-5)}$$

КЗ

Оптимальное значение $K_{co} = 0,9-1$

Если K_{co} больше 1, то ДЗ выше КЗ, если K_{co} меньше 0,9 - это говорит о снижении платежеспособности предприятия.

6. Сумма средств, привлеченная (отвлеченная) из оборота в результате повышения (снижения) оборачиваемости ДЗ (ΔRa).

$$\Delta Ra = (T_{дз1} - T_{дз0}) * m1 \text{ (ф-6)}$$

Где:

$m1$ – однодневная сумма оборота;

$T_{дз}$ - период погашения ДЗ.

- $\Delta Ra < 0$ - дополнительное привлечение средств;
- $\Delta Ra > 0$ дополнительное отвлечение средств.

Для КЗ

1. КО КЗ:

Выручка

$$КО = \text{-----} \text{ (ф-7)}$$

Средняя величина КЗ (за период)

2. Временной период ($T_{кз}$). который показывает сроки погашения КЗ.:

Количество дней

$$T_{кз.} = \text{-----} \text{ (ф-8)}$$

КО

3. Коэффициент соотношения КЗ к собственному капиталу (К)

КЗ

К = ----- (ф-9)

собственный капитал

4. Коэффициент соотношения (К со) ДЗ и КЗ.

КЗ

К со = ----- (ф-10)

ДЗ

5. Сумма средств, привлеченная (отвлеченная) из оборота в результате повышения (снижения) оборачиваемости КЗ ($\Delta R_{ак}$).

$\Delta R_{ак} = (T_{дз1к} - T_{дз0к}) * m1$ (ф-6)

Где:

m1 – однодневная сумма оборота;

T_{дз} - период погашения ДЗ.

- $\Delta R_{ак} < 0$ - дополнительное отвлечение средств;
- $\Delta R_{ак} > 0$ дополнительное привлечение средств.

Пример расчета.

Чтобы оценить состояния оборотных активов, нужно:

- изучить качество и ликвидность ДЗ;
- дать обобщающую характеристику портфеля ДЗ.

Для этого рассчитаем Коб (далее КО):

Выручка

КО = -----

Средняя величина дебиторской или кредиторской задолженности

(за период)

Коб - коэффициент оборачиваемости (деловой активности):

Расчет:

2016 год.

$$\mathbf{КО \text{ кред.} = 23403378/116274 = 201,3}$$

$$\mathbf{КО \text{ деб.} = 23403378 / 530000 = 44,2}$$

Из расчета видно, что

$$\mathbf{КО = 201,3 > 44,2}$$

Из показателей видно, что коэффициент оборачиваемости ДЗ значительно выше коэффициента оборачиваемости КЗ. Это говорит о том, что предприятие чаще производит операции по погашению КЗ, операции по накоплению и распределению ДЗ на счетах предприятия.

2017 год.

$$\mathbf{КО. \text{ кред.} = 19745120/ 369662 = 53,4,}$$

$$\mathbf{КО. \text{ деб.} = 19745120 / 216923 = 91,02,}$$

Из расчета видно, что

$$\mathbf{КО = 53,4 < 91,02.}$$

Как уже отмечалось ранее, что предприятие стало уделять больше внимания, в области получения ДЗ, и поэтому количество доли поступлений значительно увеличилось, что привело к снижению коэффициента оборачиваемости КЗ.

2016 год.

$$\mathbf{T \text{ обд} = 360 / 44,2 = 8 \text{ дней,}}$$

$$\mathbf{T \text{ обк} = 360 / 201,3 = 2 \text{ дня,}}$$

2017 год

$$\mathbf{T \text{ обд} = 360 / 91,02 = 4 \text{ дня,}}$$

$$\mathbf{T \text{ обк} = 360 / 53,4 = 7 \text{ дней,}}$$

Таблица 14 - Показатели оборачиваемости активов, собственного капитала и обязательств

№ показатель	2016	2017	отклонения
Исходные данные			
1 Выручка от продаж	1 645 527 1 750 165		+ 104 638
2 Себестоимость производственная	1 631 848 1 613 162		-18 686
3 Среднегодовая стоимость активов	2 204 082 1 869 658		334 424
4 Среднегодовая стоимость основного капитала	1 064 007 970 259		93 748
5 Среднегодовая стоимость оборотных активов	1 140 075 899 399		240 676
6 Среднегодовая величина запасов	86 800	105 161	+18 361
7 ДЗ	1 007 564 748 077		259 487
8 КЗ	887 130	580 043	307 087
9 Средняя величина собственного капитала	1 076 086 967 995		108 091
Аналитические данные			
10 КО активов	0,75	0,94	+ 0,19
11 КО оборотных активов	1,44	1,95	+ 0,51

12 КО запасов	18,80	15,34	3,46
13 КО ДЗ	1,63	2,34	+ 0,71
14 КО КЗ	1,84	2,78	+ 0,94
15 КО собственного капитала	1,52	1,81	+ 0,29
16 КО основного капитала	1,54	1,80	+ 0,26

Из показателей таблицы можно сделать такие выводы:

- Коб является агрегированным;
- оборачиваемость совокупных активов увеличилась с 0,75 до 0,94 оборота (на 0,19);
- ускорение оборачиваемости оборотных активов на 0,51 оборота или 65,4 дня при однодневном обороте 4861,6 тыс. руб.
- ускорение оборачиваемости оборотных активов отклонило необходимость привлекать дополнительные средства;
- дополнительно высвободились средства ЗАО «СТЭМ-2001» в размере 317 949 тыс. руб. (4861,6 x 65,4);
- освобождение средств ЗАО «СТЭМ-2001» способствовало повышению финансовой устойчивости компании;
- ускорение оборачиваемости оборотных средств привело к притоку денежных средств;
- это привело к относительному снижению КЗ;
- ускорение оборачиваемости ДЗ на 0,71 оборота (с 1,63 об. до 2,34),
- ускорение оборачиваемости ДЗ привело к ускорению КЗ (+ 0,94 об.)
- ускорение оборачиваемости ДЗ привело к уменьшению срока погашения КЗ;
- срок покрытия КЗ и ДЗ остается большим — более 3 месяцев, это говорит о задержке оплаты счетов;
- скорость оборота запасов уменьшилась на 3,46 оборота (18,80 оборотов до 15,34);
- уменьшение скорости оборота запасов говорит о снижении краткосрочной платежеспособности предприятия;

- уменьшение скорости оборота запасов приводит к уменьшению притока денежных средств;
- отдача основного капитала увеличилась на 0,26 оборота;
- отдача основного капитала говорит об эффективности вложенного в компанию основного капитала;
- оборачиваемость собственного капитала выросла на 0,29 оборота и это положительно влияет на его рентабельность.

Сложившаяся структура активов и пассивов, определила структуру источников, а их взаимосвязь оказывает существенное влияние на показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости.

Заключение

В нашей работе рассматривался вопрос о разработке способов основного анализа ДХ и КЗ, что полностью подтвердило актуальность выбранной нами темы.

В работе была выполнена поставленная цель, а именно были исследованы теоретические и практические способы анализа и учета кредиторской и дебиторской задолженности.

Были выполнены следующие задачи:

- Ознакомились и изучили литературу по выбранной теме исследования.
- Выделили виды КЗ и ДЗ.
- Установили степень разработанности исследуемой проблемы.
- Рассмотрели опыт передовых компаний в области учета КЗ и ДЗ.
- Дали описание ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001».
- Применили методику анализа ДЗ и КЗ к предприятию ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001».
- Выявили основные инструменты и механизмы, при помощи которых возможно достижение требуемого уровня учета КЗ и ДЗ ЗАО «САНТЕХЭЛЕКТРОМОНТАЖ-2001».

Мы также определили теоретическую и практическую значимость нашего исследования. В процессе работы мы смогли выявить условия, которые способствуют развитию и формированию основных направлений анализа КЗ и ДЗ, а

так же подходы их анализа.

Нами изучена и проанализирована литература по данной проблеме, разработана основная позиция нашего исследования, а так же обобщен опыт основных направлений анализа КЗ и ДЗ.

Список литературы

1. Астахова Е.А. Зарубежный опыт управления дебиторской задолженностью / Е.А. Астахова // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. - 2014. - № 4 (43). - С. 83-86.
2. А.Ж.Лудник, и др. история министерства финансов 1903-2002г.г. / ред. А.Л Кудрин, А.Л. и. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 737 с.
3. Бабич, А.М. Государственные и муниципальные финансы / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. - М.: Юнити-Дана, 2017. - 687 с.
4. Балашов, В.Г. Антикризисное управление предприятиями и банками / В.Г. Балашов. - М.: Дело, 2016. - 840 с.
5. Балашев Н.Б. особенности управления дебиторской задолженностью предприятия / Н.Б. Балашев, Н.В. Игидова // Сборник научных трудов Sworld. - 2014. - Т. 28. - № 1. - С. 51-55.
6. Барковский, Н.Д. История государственного банка СССР в документах / ред. М.С. Атлас, Н.Д. Барковский, Ю.М. Виноградов, и др.. - М.: Финансы, 2017. - 748 с.
7. Белуза Большая книга бухгалтера банка (БКББ): Ч. 1: Налогообложение / Белуза, М.Я. и. - М.: БДЦ-пресс, 2016. - 444 с.
8. Боннер Судный день американских финансов: мягкая депрессия XXI века / Боннер, Уиггин Уильям; , Эддисон. - М.: Социум, 2017. - 402 с.
9. Боннер, Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2016. - 160 с.
10. Боровицкая М.В. Особенности организации внутреннего контроля задолженности торговой организации / М.В. Боровицкая, К.В. Косарева // Молодой ученый. - 2014. - № 3 (62). - С. 383-384.
11. Брейли, Р. Принципы корпоративных финансов / Р. Брейли, С. Майерс. - М.: Олимп-Бизнес, 2017. - 840 с.
12. Ван, Хорн Дж.К. Основы управления финансами / Ван Дж.К. Хорн. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 800 с.

13. Валинуров Т.Р. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия / Т.Р. Валинуров, Т.В. Трофимова // Международный бухгалтерский учет. - 2014. - № 3. - С. 33-44.
14. Верещагин С.А. Списание кредиторской задолженности / С.А. Верещагин // Бухгалтерский учет. - 2014. - № 7. - С. 33-36.
15. Герасимова Л.Н. Управление дебиторской задолженностью на основе факторинга / Л.Н. Герасимова // Инновационное развитие экономики. - 2014. - № 2. - С. 125-131.
16. Герасимова Л.Н. Внутренний контроль дебиторской задолженности в организации / Л.Н. Герасимова, Д.Э. Нигай // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2014. - № 10. - С. 34-38.
17. Герасимова Л.Н. Совершенствование механизма предоставления в отчетности финансовых обязательств / Л.Н. Герасимова // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2014. - № 7 (31). - С. 32-37.
18. Гушанская Т.В. Особенности управления дебиторской задолженностью в рамках финансового менеджмента, бухгалтерского и налогового учета / Т.В. Гушанская // Научно-методический электронный журнал "Концепт". - 2014. - Т. 20. - № 2. - С. 481-485.
19. Гусев, А. Ипотечное жилищное кредитование. Жилье в займы / А. Гусев. - М.: Феникс, 2017. - 690 с.
20. Даниленко, С. А. Банковское потребительское кредитование / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. - М.: Юстицинформ, 2016. - 384 с.
21. Делопроизводство в банках. Нормативные акты. - М.: Приор, 2016. - 160 с.
22. Денежное обращение и кредит СССР: Учебник / ред. А.Я. Ротлейдер. - М.: Финансы, 2017. - 320 с.
23. Дудко Е.А. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью компании / Е.А. Дудко // Вестник Российского нового университета. - 2014. - № 2. - С. 85-88.
24. Ермасова, Н.Б. Государственные и муниципальные финансы: теория и практика в России и в зарубежных странах / Н.Б. Ермасова. - М.: Высшее образование, 2016. - 516 с.
25. Жуков, Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Л.Т. Литвиненко. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 704 с.
26. Жаткин Р.Ю. Управление кредиторской задолженностью / Р.Ю. Жаткин // Вестник Московского университета МВД России. - 2014. - № 7. - С. 58-59.
27. Зарецкая В.Г. Оценка и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом фактора времени / В.Г. Зарецкая // Международный бухгалтерский учет. - 2014. - № 29. - С. 44-53.

28. Камайкина И.С. Методика оценки платежеспособности заказчика как инструмент контроля дебиторской задолженности в организации / И.С. Камайкина // Образование. Наука. Научные кадры. - 2014. - № 1. - С. 151-155.
29. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2016. - 236 с.
30. Квасова Н.В. Управление задолженностью / Н.В. Квасова, С.А. Селин, Т.А. Сыроватская // Автоматика, связь, информатика. - 2014. - № 8.- С. 21-22.
31. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки / Е.И. Кузнецова. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 528 с.
32. Лаврушин, О. И. Банковское дело. Современная система кредитования / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. - М.: КноРус, 2017. - 264 с.
33. Лобанова, Т.Н. Банки: организация и персонал. Современная концепция управления. Специализированный обучающий кейс-курс / Т.Н. Лобанова. - М.: БДЦ-пресс, 2016. - 108 с.
34. Новикова, Н.А. 100 вопросов о кредите: теряем или приобретаем? / Н.А. Новикова, Н.В. Орлова. - М.: Ростов н/Д: Феникс, 2017. - 284 с.
35. Проданова, Н. А. Деньги, кредит, банки / Н.А. Проданова, Е.В. Мульченко. - Москва: Высшая школа, 2016. - 192 с.
36. Раева И.В. Совершенствование механизма управления дебиторской задолженностью на предприятии / И.В. Раева, К.В. Разумова // Молодой ученый. - 2014. - № 12 (71). - С. 175-178.
37. Разумова, И.А. Ипотечное кредитование / И.А. Разумова. - М.: СПб: Питер, 2017. - 208 с.
38. Самодурова, Н. В. Всемирный банк: кредитование экономики / Н.В. Самодурова. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 144 с.
39. Свиридов, О. Ю. Деньги, кредит, банки / О.Ю. Свиридов. - М.: Издательский центр "МарТ", ИКЦ "МарТ", 2017. - 480 с.
40. Свиридов, О.Ю. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / О.Ю. Свиридов. - М.: МарТ, 2016. - 480 с.
41. Солодкина, Людмила Александровна Анализ Системы Долгосрочного Кредитования Агропредприятий / Солодкина Людмила Александровна. - Москва: ИЛ, 2016. - 535 с.
42. Татаровский Ю.А. Аналитическое обеспечение управления портфелем дебиторской задолженности организации / Ю.А. Татаровский // Сибирская финансовая школа. - 2014. - № 3 (104). - С. 62-67.
43. Титов Личные финансы на кончиках пальцев / Титов, Валерий. - М.: ООО ИПЦ "Маска", 2017. - 256 с.

44. Тютюнник, А.В. Информационные технологии в банке / А.В. Тютюнник, А.С. Шевелев. - М.: БДЦ-пресс, 2016. - 368 с.
45. Щегорцов, В. А. Деньги, кредит, банки / В.А. Щегорцов, В.А. Таран. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 416 с.
46. Филобокова Л.Ю. Стратегия, тактика, неформализованный инструментарий управления дебиторской задолженностью малых предприятий / Л.Ю. Филобокова // Финансовый менеджмент. - 2014. - № 2. - С. 14-23.
47. Харитоновна Н.Н. Анализ и прогнозирование дебиторской и кредиторской задолженности промышленных предприятий / Н.Н. Харитоновна, И.И. Хватова // Математические модели и информационные технологии в организации производства. - 2014. - № 1. - С. 25-27.
48. Шумахер К.А. Генезис классификации и оценки текущей дебиторской задолженности / К.А. Шумахер, Л.и. Лысенко // Крымский экономический вестник. - 2014. - № 3 (10). - С. 158-161.