

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация: Судебная экономическая экспертиза

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой


«д» 06 2018 г. Е.С. Рычкова

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Экспертное исследование текущих расчетов и обязательств на
коммерческом предприятии (на примере ООО "Поларис")

Исполнитель

студент группы 378-ос


20.06.
2018.

А.К. Макарычев

Руководитель

Кандидат тех.наук, доцент


20.06.
2018

Е.С. Новопашина

Нормоконтроль


20.06.
2018

Е.С. Новопашина

Рецензент


20.06.
2018

Л.П.Бокач

Благовещенск 2018

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой Е.С. Рычкова

« 4 » 04 2018

ЗАДАНИЕ

К выпускной дипломной работе студента

группы 378-ос Макарычева Александра Константиновича

1. Тема выпускной дипломной работы: Экспертное исследование текущих расчетов и обязательств на коммерческом предприятии (на примере ООО "Поларис")

(утверждено приказом от 05.03.18 № 550-ур)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 20.06.2018

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: научная и учебная литература по экономическому анализу, финансовому менеджменту и смежным дисциплинам, нормативно-правовые акты, электронные ресурсы, отчетность и другие документы исследуемой организации

4. Содержание выпускной дипломной работы:

1. Теоретические основы организации бухгалтерского учета и экспертизы текущих обязательств

2. Организационно-экономическая экспертиза ООО «Поларис»

3. Совершенствование стандарта экспертизы расчетов и текущих обязательств в целях обеспечения экономической безопасности ООО «ПОЛАРИС»

5. Перечень материалов : бухгалтерская отчетность ООО «Поларис» за 2015, 2016, 2017 гг.

6. Консультанты по выпускной дипломной работе: отсутствуют

7. Дата выдачи задания: 30.06.2018

Руководитель выпускной дипломной работы Кандидат технических наук, доцент

Е.С. Новопашина

Задание принял к исполнению

Макарычев А.К.



РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 67 с., 24 таблицы, 56 источника, 2 приложения.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ЭКСПЕРТИЗА, ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Целью выпускной квалификационной работы является экспертное исследование текущих расчетов и обязательств коммерческого предприятия (на примере ООО «Поларис»).

В результате проведения экспертизы текущих обязательств было выявлено, что ООО «Поларис» не рационально ведет учет расчетов с покупателями и заказчиками.

В результате проведения экспертизы текущих обязательств экспертом были предложены следующие мероприятия:

- внести ряд изменений в учетную политику компании ООО «Поларис»;
- разработать и ввести внутреннюю форму отчетности по дебиторской задолженности;
- снизить дебиторскую задолженность компании ООО «Поларис»;
- осуществлять постоянную работы с клиентами компании;
- осуществлять работу по привлечению новых клиентов компании ООО «Поларис».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы организации бухгалтерского учета и экспертизы текущих обязательств	7
1.1 Учет текущих расчетов и операций	7
1.2 Порядок проведения экспертизы по учету текущих обязательств и расчетов	12
1.3 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и экспертизы текущих обязательств	20
2 Организационно-экономическая экспертиза ООО «ПОЛАРИС»	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия	23
2.2 Анализ текущих обязательств ООО «Поларис»	27
2.3 Экспертное исследование текущих обязательств компании	44
3 Совершенствование стандарта экспертизы расчетов и текущих обязательств в целях обеспечения экономической безопасности ООО «ПОЛАРИС»	52
3.1 Оценка заключения экспертизы текущих обязательств и рекомендации по результатам исследования	52
3.2 Прогноз эффективности мероприятий по обеспечению экономической безопасности ООО «Поларис»	55
Заключение	59
Библиографический список	62

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерская экспертиза учета расчетов с поставщиками является необходимым условием эффективной работы хозяйствующего субъекта, подтверждением достоверности финансовой отчетности и законности финансовой деятельности.

Поставщиками называются хозяйственные субъекты, которые поставляют предприятию материальные и сырьевые ресурсы, а также товары. Эффективное проведение бухгалтерской экспертизы бухгалтерского учета расчетов с поставщиками является для многих российских организаций трудно разрешимой проблемой, так как до настоящего времени не выработаны четкие показатели и ориентиры, однозначно характеризующие состояние данных расчетов.

Все выше перечисленное определяет актуальность данной темы выпускной квалификационной работы.

Целью выпускной квалификационной работы является экспертное исследование текущих расчетов и обязательств на примере ООО «Поларис».

В соответствии с поставленной целью были решены следующие задачи:

- рассмотрены организационные основы бухгалтерского учета и экспертизы текущих обязательств;
- дать краткую экономическую характеристику предприятию ООО «Поларис»;
- провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Поларис»;
- проанализировать стандарт экспертного исследования текущих расчетов и обязательств в ООО «Поларис»;
- провести оценку заключения экспертизы текущих обязательств ООО «Поларис»;
- рассчитать прогноз эффективности предложенных мероприятий.

Объектом исследования данной работы является организация ООО «Поларис» г. Петропавловск-Камчатский, Камчатский Край, ул. Советская, 16.

Предметом исследования является экспертное исследование текущих обязательств в ООО «Поларис».

В первой главе работы рассмотрены организационные основы бухгалтерского учета и экспертизы текущих обязательств. Во второй главе дана экономическая характеристика компании, проведен анализ текущих обязательств ООО «Поларис», рассмотрен стандарт экспертного исследования текущих обязательств.

В третьей главе проведена оценка экономической безопасности ООО «Поларис» и рассчитан прогноз эффективности предложенных мероприятий.

При проведении анализа использовались следующие приемы и методы: горизонтальный анализ, вертикальный анализ; анализ коэффициентов (относительных показателей); сравнительный анализ и др.

В работе были использованы общенаучные, общэкономические, а также специальные приемы и методы экономического анализа.

Источниками информации послужили документы бухгалтерского и оперативного учета ООО «Поларис» за 2015-2017 гг.

1 ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ЭКСПЕРТИЗЫ ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

1.1 Учет текущих расчетов и операций

Финансово-хозяйственная деятельность организаций включает расчетные отношения, которые отражают взаимные обязательства, связанные с продажей материальных ценностей, оказанием услуг и выполнением работ друг для друга. Помимо этого, выполняются расчеты по налогам с бюджетами внебюджетными фондами, органами страхования и социального обеспечения, с другими физическими и юридическими лицами.

В процессе продажи предприятием товаров, продукции, работ и услуг другим юридическим и физическим лицам, включая собственных сотрудников, и при проведении расчетных операций с ними возникают долгосрочные и краткосрочные обязательства, которые представляют собой дебиторскую задолженность. Лица и организации, имеющие перед предприятием долговые обязательства, называются дебиторами¹.

Кредиторы, задолженность которым появилась в процессе осуществления сделки по покупке у них материальных ценностей, именуют поставщиками. Начисленная, но не выплаченная задолженность по заработной плате, долги перед бюджетом и внебюджетными фондами и другие отчисления имеют название обязательство по распределению. Кредиторов, задолженность которым появилась в результате проведения других товарных операций, называют прочими кредиторами.

В системе аналитического учета дебиторская и кредиторская задолженность отражается в зависимости от своего вида.

Период времени, в течение которого кредиторская и дебиторская задолженности отражаются в учете и отчетности – это срок, связанный в соответствии с гражданским законодательством с определенными правовыми последствиями. По наступлению и истечению срока гражданские

¹Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: Учеб. пособие.- 4-е изд. — М.: ИдФБК-ПРЕСС, 2017. - 347 с.

правоотношения, связанные с правами и обязанностями сторон, возникают, прекращаются или изменяются.

Различают следующие виды сроков. Срок может быть нормативным, если установлен законодательными актами, договорным, если его временные рамки определены соглашениям сторон.

В качестве разновидности нормативного срока гражданского права различают такой, в течение которого оспариваемое или нарушенное право подлежит защите. В качестве примера можно привести срок исковой давности. Общий срок исковой давности составляет три года, но для отдельных видов требований закон может устанавливать специальные сроки исковой давности, увеличенные или сокращенные в сравнении с продолжительностью общего срока².

Все организации и предприятия, осуществляя любые виды предпринимательской деятельности, вступают во взаимоотношения с другими юридическими и физическими лицами. Эти взаимоотношения основаны на различных денежных расчетах в процессе заготовления, производства и реализации продукции, работ или услуг. Любая организация или индивидуальный предприниматель приобретают товарно – материальные ценности, нуждаются в выполнении разных видов работ, услуг. Так возникают взаимоотношения с поставщиками.

К поставщикам относят предприятия и организации, индивидуальные предприниматели, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг и выполняющие различные работы.

Сущность расчетов с поставщиками сводится к тому, что в процессе их осуществления хозяйствующие субъекты, взаимодействуя с такими же субъектами рыночной инфраструктуры, имеют возможность дальнейшего развития своего бизнеса, укрепления своего экономического потенциала в

²Гомола, А.И., Кириллов, В.Е., Кириллов, С.В. Бухгалтерский учет. – М.: Академия, 2014 – 432 с.

целом. Но все это обеспечивается при соблюдении договорной дисциплины с поставщиком.

Заниматься предпринимательской деятельностью без вступления в договорные взаимоотношения по товарным поставкам, работам и услугам, проведения финансовых расчетов в рамках данных операций, невозможно. В договорах содержатся вид поставляемых товаров, выполняемых работ или оказываемых услуг, условия поставки, сроки отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг, порядок расчетов (условия платежей). Одной из сторон договорных отношений выступают поставщики - организации, поставляющие товарно - материальные ценности; с другой стороны договора - покупатели данных ценностей.

В ГК РФ существует понятие обязательства как отношения. В рамках этих отношений должник обязан в пользу кредитора выполнить определенное действие, например, оплатить продукцию, услуги или работы. Кредитор имеет право потребовать от должника исполнения обязательств в рамках, которые установлены законом³. Бухгалтерский учет РФ обязательства трактует как кредиторскую задолженность юридического лица, не беря во внимание тот факт, что у этой организации может быть дебиторскую задолженность, которую ей необходимо погасить в установленные договором сроки. Другими словами это объясняется так, на предприятии возникают обязательства – отношения в результате расчетов с поставщиками. В силу этих отношений одна сторона обязана совершить в пользу другой конкретные действия.

Денежные расчеты с поставщиками могут производиться в наличной или безналичной форме.

Наличная форма расчетов имеет такие преимущества, как высокая надежность сделки, оперативность, оптимальная возможность оплаты, невозможность появления кредиторской задолженности и др. Недостатки данной расчетной формы состоят в необходимости физического присутствия

³Гражданский кодекс: Закон Российской Федерации № 51-ФЗ от 30.11.1994 (ред. от 28.03.2017). Часть первая // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф -М., 2017

продавца и покупателя в момент расчета, сложности при оплате опта, лимиты на расчеты наличными. В рамках одного договора может быть проведена сумма, не превышающая 100 тысяч рублей.

В условиях необходимости преодоления серьезного кризиса неплатежей многократно возрастает значение четко организованной системы безналичных расчетов. Задержка платежей, на каком либо этапе, огромная взаимная задолженность сильно влияет на важные показатели производственной и коммерческой деятельности организаций.

Самым оптимальным вариантом является организация денежных расчетов с использованием безналичных денежных средств, потому что эта форма позволяет достичь значительной экономии на издержках обращения. Широкое применение безналичных расчетов стимулируется разветвленной банковской сетью и заинтересованностью государства в их распространении и по вышеуказанной причине, и с целью исследования, регулирования макроэкономических процессов⁴.

Платежными (расчетными) документов при имеющихся формах безналичных расчетов являются инкассовые и платежные поручения, платежные требования, платежные и банковские ордера.

Рассмотрим каждую форму безналичных расчетов более подробно, используя определения экономического словаря, а также действующих нормативных документов (таблица 1).

Таблица 1 - Основные формы безналичных расчетов компании

Вид документа	описание
Платежное поручение	это распоряжение владельца счёта (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчётным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств, открытый в этом или другом банке. В процессе расчетов по аккредитиву банк берет на себя обязательства выполнить перевод денежных средств получателю. При этом должно соблюдаться условие: получатель обязан представить документы, которые предусматриваются аккредитивом, или передает полномочия

⁴Ларионов А.Д., Нечитайло А.И. Бухгалтерский учет и налогообложение финансовых результатов: учебно-практическое пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект. 2015. – 320 с.

Продолжение таблицы 1

	на исполнение аккредитива другому банку. Исполняющим банком может являться банк получателя средств, банк-эмитент или иная банковская структура.
Инкассовые поручения	используются в расчетах по инкассо, если это предусмотрено договорным соглашением или расчетами по распоряжениям взыскателей средств. Получатель средств – банк, включая банк плательщика. Составление, предъявление, прием к исполнению и исполнение инкассового поручения выполняются в электронном виде на бумажном носителе
Чеки кредитных организаций	используются при выполнении переводов денежных средств. Исключение составляет перевод денежных средств Банком России. Удобство чека отмечается в ряде случаев. Если плательщик не хочет делать платеж до получения материальных ценностей, а поставщик не рискует передавать товар без платежных гарантий, а также в случаях, когда продавец неизвестен заранее. Плюсы чека заключаются в гарантии платежа поставщику. Минусом является отвлечение средств из хозяйственного оборота на длительный срок.
Платежное требование	является расчетным документом, который содержит требование получателя (поставщика) к плательщику об оплате суммы, указанной в требовании через банк
Переводы электронных денежных средств	банки могут осуществлять денежные операции, которые преобразуют электронные денежные средства в традиционные (безналичные или наличные) денежные средства и обратно, в том числе, переводы: а) денег по банковским счетам; б) денег без открытия банковских счетов. В случае с переводом денежных средств по банковским счетам операции выполняются путем списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств. В случае с переводом денежных средств без открытия банковских счетов используются такие варианты: а) прием наличности, распоряжения плательщика — физического лица и увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств; б) уменьшение остатка электронных денежных средств плательщика и зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств; в) уменьшение остатка электронных денежных средств плательщика и выдача наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу; г) уменьшение остатка электронных денежных средств плательщика и увеличение остатка электронных денежных средств получателя платежа.

Стоит отметить, что в условиях рыночной экономики, вопросы четкой организации денежных расчетов с поставщиками, приобретают особую важность. Это обусловлено огромной ролью, которую играет денежная стадия кругооборота капитала в деятельности экономических субъектов.

1.2 Порядок проведения экспертизы по учету текущих обязательств и расчетов

Необходимым условием эффективной работы предприятия является бухгалтерская экспертиза учета расходов с поставщиками. Она подтверждает достоверность финансовой отчетности и законности осуществляемых операций. Поставщики – это финансово-хозяйственные субъекты, поставляющие предприятию сырьевые и материальные ресурсы, товары. Грамотное выполнение бухгалтерской экспертизы бухгалтерского учета расчетов с поставщиками зачастую вызывает трудности при исполнении во многих отечественных бизнес-структурах. Это вызвано отсутствием четких показателей и ориентиров, которые бы однозначно характеризовали подобные ресурсы.

В ходе финансового контроля широко используется бухгалтерская экспертиза. Применение метода обусловлено тем, что документальное оформление всех хозяйственных операций производится в момент и на месте их выполнения.

Бухгалтер не может внести ни одну запись без правильно оформленного первичного носителя информации о совершенной операции. Данные бухгалтерского учета считаются достоверными и обладающими юридической силой, потому что имеют строгое документальное оформление. Именно поэтому при подлогах и хищениях в данных бухучета и отчетности всегда остаются «следы».

Обороты по всем этим счетам с точки зрения информации о финансовом состоянии организации объединены двумя понятиями:

- дебиторской задолженностью, которая представляет собой долг перед предприятием: актив баланса, будущие поступления;
- кредиторской задолженностью, которая представляет собой долг самого предприятия: пассив баланса, будущее уменьшения активов.

Данные суммы – это объект оценки пользователей отчетности. Учет расчетов за поступившие товары, материалы, выполненные работы и оказанные

услуги проходят по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Дебет счета отражает суммы исполнения обязательств перед подрядчиками и поставщиками за поставку материальных ценностей и оказание услуг. Он также показывает выданные авансы в корреспонденции со счетами учета денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета»). По кредиту счет отражает задолженность, образованную перед другими юридическими лицами в корреспонденции с дебетом счетов материально-производственных запасов (10 «Материалы») и соответствующих затрат (20 «Основное производство», 44 «Расходы на продажу»)⁵.

Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками услуг ведется в разрезе контрагентов. Обязательства по расчетам с поставщиками возникают между сторонними организациями по сделкам, которые оформлены договорами купли-продажи, включая договор поставки⁶.

По дебиторской и кредиторской задолженности, учитываемой на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», степень детализации аналитического учета должна давать возможность выделять следующую информацию (таблица 2):

Дебиторская задолженность покупателей – это следствие исполнения предприятиями обязательств по договорам в результате проведения сделки, по окончании которой продавец получает право требования на платеж⁷.

Учет расчетов с покупателями осуществляется по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», в котором фиксируются данные о задолженности покупателей за исполненные услуги и работы. Также счет отражает прочее имущество, право собственности, на которое перешло к покупателям в соответствии с договорами купли-продажи или договорами поставки.

⁵Алборов, Р.А. Основы бухгалтерского экспертизы: учебное пособие. – М.: Дело и Сервис, 2014. – 243 с.

⁶Андросов, А.М., Викулова, Е.В. Экспертиза на предприятии– М.: Дашков и Ко, 2014. – 320 с.

⁷Бабаев Ю.А., Петров А.М. Теория бухгалтерского учета: учебник / под ред. Ю. А. Бабаева. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2014. 240 с.

Таблица 2 — Методика учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

Критерий выделения аналитической позиции	Степень детализации
По статьям баланса	Расчеты по поступившим ценностям Расчеты по авансам Расчеты по поступившим ценностям, обеспеченные векселями выданными
По объектам учета	По каждому счету, выставленному поставщикам По отдельным поставщикам и подрядчикам
По видам приобретаемого имущества	На приобретение основных средств, нематериальных активов, доходные вложения На приобретение ТМЦ
По валюте обязательств	В рублях или в валюте

По этому счету отражается также задолженность по расчетам с покупателями, обеспеченная полученными векселями, и по полученным авансам.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету. В процессе обработки расчетных документов, которые предъявляются покупателями за проданные ценности, и документов об оплате формируется журнал-ордер по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», представляющий собой регистр бухгалтерского учета, который совмещает аналитический и синтетический учет.

Выходные данные, полученные по этому счету, применяется в целях контроля состояния дебиторской задолженности и формирования сводной ведомости об остатках по счетам синтетического учета (на ее основе делаются записи в Главной книге). Сводная ведомость необходима для составления баланса и других форм бухгалтерской отчетности⁸.

Основанием для принятия на учет дебиторской задолженности покупателей являются расчетные документы, предоставляемые вместе с товаром. По дебиторской и кредиторской задолженности, учитываемой на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», степень детализации

⁸ Бухгалтерский учет: бухгалтерская финансовая отчетность / Под ред. Н. Лабынцева. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 240 с.

аналитического учета должна давать возможность выделять следующую информацию (таблица 3):

Таблица 3 - Методика учета расчетов с покупателями и заказчиками

Критерий выделения аналитической позиции	Степень детализации
По статьям баланса	Расчеты по отгруженной продукции Расчеты по полученным авансам Расчеты по отгруженным ценностям, обеспеченные векселем выданным
По объектам учета	По каждой отгрузке По отдельным покупателям и заказчикам
По видам продаваемого имущества	От продажи ценным бумагам и иных финансовых вложений От продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов
По валюте обязательств	В рублях или в валюте

Расчетные отношения с кредиторами и дебиторами появляются у организации по разным причинам. Предприятие принимает участие в некоммерческих расчетах с другими юридическими лицами, расплачивается за транспортные услуги чеками, выполняет оплату сумм, которые удержаны из заработной платы сотрудников в пользу различных организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов и судебных постановлений, осуществляет выплату своевременно не выплаченной заработной платы⁹.

Для учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами используется счет 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», к которому открываются различные субсчета, в зависимости от назначения расчетов. Синтетический и аналитический учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами ведется в разрезе контрагентов в журнале-ордере по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

По дебету данного счета отражается возникновение дебиторской и погашение кредиторской задолженности. По кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», наоборот, - возникновение кредиторской

⁹Алибеков Ш.И. Становление и развитие экспертизы в России/Аудит и финансовый анализ. – 2014 г., -33 с.

и погашение дебиторской задолженности. Дебетовое сальдо по этому счету показывает задолженность юридических и физических лиц перед предприятием, а кредитовое - задолженность самого предприятия этим лицам. По дебиторской и кредиторской задолженности, учитываемой на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», степень детализации аналитического учета должна давать возможность выделять следующую информацию:

Независимо от предмета экспертизы, исследованию предшествует подготовка к его проведению, что имеет существенное значение качественного производства судебно-бухгалтерской экспертизы. Основанием для проведения экспертизы является постановление следователя о ее назначении, после чего подбираются необходимые для обоснования выводов нормативные документы, регламентирующие порядок учета и системы документооборота. В свою очередь, методологические принципы судебно-бухгалтерской экспертизы операций по учету текущих обязательств и расчет имеют следующий вид¹⁰:

- аналитический подход к операциям по учету текущих обязательств расчетов, как к предмету судебно-бухгалтерской экспертизы;
- определение степени соответствия данных операций требованиям законодательства в области бухгалтерского учета;
- проверка правильности документального и бухгалтерского отражения хозяйственных операций по расчетам с покупателями и поставщиками в системе учета и отчетности исследуемой организации.

Кроме того, в первичные учетные документы могут включаться дополнительные реквизиты - в зависимости от характера операции, требований соответствующих нормативных актов и методических указаний по бухгалтерскому учету, а также технологии обработки учетной информации. Все первичные документы должны быть составлены в момент совершения

¹⁰Алборов, Р.А. Основы бухгалтерского экспертизы: учебное пособие. – М.: Дело и Сервис, 2014. – 243 с.

хозяйственной операции, если это невозможно по каким-либо причинам непосредственно по окончании операции.

Перечень процедур, входящих в экспертизу расчетов с покупателями и заказчиками, включает:

- Организацию первичного учета. Здесь нужно отметить:
 - а) проверку наличия у первичной документации юридической силы;
 - б) проверку точности регистрации документов в регистрах учета.

Проведение экспертизы регистров бухучета расчетов с покупателями и заказчиками требует определения этапов, которые выполняются до реализации предприятием товаров и погашения покупателями образовавшейся задолженности. В ходе экспертной оценки необходимо подробное рассмотрение каждой операции по реализации для определения момента ошибки. Эксперту нужно проверить не только расчетную документацию, но и кассу в целях определения реальной величины средств, поступивших от заказчиков и покупателей. Это обусловлено тем, что оформление документов по товарной отгрузке зависит от способа расчета, указанного в договоре. Кроме того, в ходе проверки полноты погашения задолженности покупателями следует сопоставить денежные суммы, указанные в ведомости по дебету счета 51 «Расчетные счета» и в журнале – ордере по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Факт совершения реализации можно проверить в товарной накладной (форма Торг-12), в которой указываются вся информация об отпуске товаров;

- проверку отражения всех совершенных операций с покупателями и заказчиками на счетах бухгалтерского учета по факту. В процессе проверки правильности отражения продаж могут использоваться данные о наборах товаров проверяемой организации, которые уже сформированы. Данная информация может содержаться в регистрах учета за предыдущие периоды. При этом эксперту нужно обратить пристальное внимание на возможность допущения двух типов ошибок, так как данные ошибки приводят к завышению или занижению сумм продаж:

а) отсутствие данных в учете реально совершенных сделок;

б) показ на счетах в учете недействительных сделок.

в) проверку полноты и достоверности. Основным документом, на основе которого выполняется экспертная проверка достоверности данных, является регистр учета продаж. Информация, указанная в регистре, служит основой для проверки данных по счетам, которые потом сопоставляются с информацией из товарно-транспортных накладных. В ходе проверки полноты учета, наоборот, определяющими считаются товарно-транспортные накладные, данные которых проходят сверку с информацией в регистре учета продаж и счетов-фактур¹¹.

Эксперту необходимо провести проверку достоверности отражения сумм от продажи товара. С этой целью осуществляется сопоставление данных из счетов-фактур с данными из книги учета продаж и журнала-ордера по счету расчетов с заказчиками и покупателями. Этот счет также проходит проверку при проведении экспертизы на правильность отражения операций с покупателями, однако в этом случае выполняется проверка синтетических счетов по данному счету;

- проверку наличия и реальной работы графика документооборота и своевременности учета продаж. Здесь экспертом выясняется, присутствуют ли расхождения между сроками регистрации хозяйственных операций в учете и датами их выполнения, а также определяется, часто ли имели место быть подобные факты. В ходе экспертизы сопоставляются даты, которые указаны в товарно-транспортных накладных, счетах-фактурах, с датами, внесенными в журнал-ордер по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Здесь нужно выявить разовых и постоянных контрагентов для осуществления последующего контроля за последними;

- экспертизу реализации товаров с последующей оплатой и договоров с особым порядком перехода права собственности. Проверка расчетов с заказчиками и покупателями по постоплате анализируется возникшая при этом

¹¹Алибеков Ш.И. Становление и развитие экспертизы в России/Аудит и финансовый анализ. – 2014 г., -33 с.

задолженность по срокам появления. Это делается для выявления просроченной задолженности и выполнения запроса о ее погашении.

Контроль выявленной и подтвержденной в процессе инвентаризации задолженности и ее дальнейшего истребования ведется на основании Акта инвентаризации по форме ИНВ-17, который дополняется справкой о сроках образования задолженности покупателей;

- проверку наличия системы безопасности хранения документов и возможности предоставления доступа к первичным документам учета в любое время.

- Организацию бухгалтерского и налогового учета. Здесь нужно отметить:

- проверку расчетов по претензиям. Покупатели могут предъявлять претензии при отказе от оплаты товаров, когда уже выполнены расходы по доставке и упаковке. Эксперту необходимо проверить факт поступления иска и соответствие сумм на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям» суммам, которые числятся в коммерческом акте;

- проверку отражения курсовых разниц. Данный пункт актуален для тех предприятий, среди покупателей которого есть нерезиденты. Они приобретают продукцию за иностранную валюту. В ходе экспертной проверки нужно определить выполнение учета курсовых разниц и пересчета остатков по счету 62 на дату отчета;

- проверку фактического отражения на счетах дебиторской и кредиторской задолженности.

Данная процедура является самой главной в проведении экспертизы расчетов с покупателями и заказчиками. Это обусловлено тем, что дебиторская задолженность занимает большую часть оборотных активов многих предприятий. Именно в рамках выполнения операций с дебиторской задолженностью и ее погашения чаще всего выявляются растраты,

мошенничество и искажение документов бухгалтерской отчетности.

Движущей силой борьбы с экономическими преступлениями в этой сфере являются практические исследования данных о взаиморасчетах с покупателями и заказчиками, уже проведенные экспертизы. В их число входит:

- разбиение статей, которые необходимо сократить для определенных целей организации, на части и присоединение суммы превышения к другим статьям актива баланса, например, к дебиторской задолженности.

В ходе экспертной проверки нужно исследовать подлинные оправдательные документы, а также подложную документацию, которая свидетельствует о наличии дебиторской задолженности;

- применение факта неисполнения обязательств дебитора по погашению дебиторской задолженности предприятия для уклонения от уплаты налогов. В этом случае экспертной аналитике подвергаются операции по отгрузке, которые возникли в ходе сделки купли-продажи товаров, или доказать фактическое отсутствие наличия подобных операций.

Практики слияния и поглощения с целью осуществить хищение денежных средств или имущества за счет дебиторской задолженности. Экспертом должен осуществляться контроль взаимосвязанных операций и проверка расчетов с аффилированными лицами.

Методы проведения экспертизы расчетов с покупателями и заказчиками, рассмотренные выше, дают возможность предотвратить случайные ошибки и преднамеренную фальсификацию информации в документах учета. Помимо этого, использование рассмотренных в работе процедур экспертизы в комплексе является базой для выполнения своевременных взаиморасчетов и продаж, осуществляемых между поставщиками и покупателями.

1.3 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и экспертизы текущих обязательств

К основным нормативным документам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в РФ, следует отнести (таблица 4):

Таблица 4 - Основным нормативным документам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в РФ

Наименование документа	Регулируемая область
Гражданский кодекс РФ (с изменениями на 23 мая 2018 года) (редакция, действующая с 3 июня 2018 года)	нормами данного кодекса необходимо руководствоваться при рассмотрении договорных взаимоотношений организации с поставщиками ¹² . Так, отношения, возникающие с поставщиками, оформляются договором. Согласно статье 420 ГК РФ договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. В соответствии с нормами гражданского права договор считается заключенным, если сторонами в требуемой форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора
Налоговый кодекс РФ (с изменениями на 19 февраля 2018 года) (редакция, действующая с 1 июня 2018 года)	можно руководствоваться при учете доходов и расходов, возникающих при расчетах с поставщиками при различных налоговых режимах
Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 06.02.11 № 402-ФЗ ¹³ .	в данном законе переработаны и уточнены: порядок изменения учетной политики, состав первичной учетной документации, порядок денежного измерения объектов в бухучете, состав бухгалтерской отчетности. Закон отменяет обязательное применение унифицированных форм первичных документов. Но обязательными к применению остаются формы первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии с другими федеральными законами и на их основании (например, формы кассовых документов). Закон также ввел новое требование к первичным документам и регистрам бухгалтерского учета, составленным в электронной форме – они должны быть подписаны электронной подписью.
Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.10.08 № 106н	устанавливающее основы формирования и раскрытия элементов учетной политики организаций, в т.ч. и в отношении расчетов с поставщиками ¹⁴ .
Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное Приказом	устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, в которых находит место отражение информация с бухгалтерских счетов по учету расчетов с поставщиками ¹⁵

¹²Гражданский кодекс: Закон Российской Федерации № 51-ФЗ от 30.11.1994 (ред. от 28.03.2017). Часть первая // Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф -М., 2017

¹³Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.) // Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

¹⁴Учетная политика организаций: Положение по бухгалтерскому учёту 1/08 приказ МФ РФ от 06.10.2008 №106н (в ред. приказа Минфина от 27.04.2013 № 55н) //Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017

¹⁵ Бухгалтерская отчетность организации: Положение по бухгалтерскому учёту 4/99 приказ МФ РФ от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. от 08.11.2010 № 142н) Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017

Минфина РФ от 06.07.99 № 43н	
Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. № 32н	применяется в части доходов организации. Например, в ПБУ 9/99 в разделе 3 «прочие поступления» отмечено, что «кредиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, включается в доход организации в сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации».
Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. № 33н	применяется в части расходов организации. В ПБУ 10/99 в п. 1 «Общие положения» ¹⁶ указано на то, что не признается расходом выбытие активов «в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг» которые возникают при расчетах с поставщиками, а также «по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.
Отраслевые стандарты	к ним относятся документы, устанавливающие особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности;
Основные рекомендации ведения бухгалтерского учета	данными рекомендациями пользуются для того, чтобы правильно применить стандарты (федеральные и отраслевые), снизить затраты по бухгалтерскому учету. Основные рекомендации разрабатываются и принимаются саморегулируемыми организациями и экономическими субъектами на добровольной основе (п. 5 ст. 24, ч. 8 ст. 21 Закона № 402-ФЗ).
Стандарты экономического субъекта	Необходимы для правильного ведения учета в компании Применяются равным образом и в равной мере всеми подразделениями экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их места нахождения. С 2014 г. организации могут самостоятельно разрабатывать отдельные стандарты (например, по учету расчетов с поставщиками), в которых учтены специфика организации и условия хозяйствования

Таким образом, при организации учета расчетов с поставщиками хозяйствующие субъекты должны руководствоваться нормативными документами, регулирующими различные операции связанные с движением денежных средств по данным расчетам, в числе которых кодексы, постановления, приказы, указания различных министерств и ведомств, а также документами, непосредственно определяющие порядок ведения бухгалтерского учета, во главе которых Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ.

¹⁶Расходы организации: Положение по бухгалтерскому учёту 10/99 приказ МФ РФ от 06.05.1999 г. № 33н (в ред. от 06.04.2015) Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «Поларис» является коммерческой организацией. Общество является юридическим лицом, действует на основании устава и законодательства Российской Федерации.

Целью деятельности ООО «Поларис» является извлечение прибыли за счет удовлетворения потребности в розничные и оптовые торговли рыбой, морепродуктами и рыбными консервами (ОКВЭД 52.23; 51.38.1)

Основным видом деятельности организации является оптовая и розничная продажа рыбы, морепродуктами и рыбными консервами, а именно:

- сельдь;
- минтай;
- треска;
- камбала;
- кальмар;
- лосось.

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется директором. Директор осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества и наделяется в соответствии с законодательством Российской Федерации всеми необходимыми полномочиями для выполнения этой задачи. Генеральный директор осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством.

К компетенции директора относятся следующие функции:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью предприятия;
- без доверенности действует от имени общества, выдает доверенности на совершение определенных действий работникам;
- представляет интересы общества в отношениях со всеми как отечественными, так и иностранными юридическими и физическими лицами;

- заключает договоры (в том числе трудовые), совершает сделки и иные юридические акты, открывает в банках расчетный счет и другие счета;
- утверждает штаты, обладает правом найма и увольнения работников, издает приказы и дает указания, обязательные для всех работников общества, устанавливает формы и размеры оплаты их труда, принимает меры их взыскания и поощрения;
- принимает решения о предъявлении претензий и исков к отечественным и иностранным юридическим и физическим лицам;
- совершает в пределах своей компетенции иные действия, необходимые для достижения уставной цели общества в соответствии с действующим законодательством;
- несет полную ответственность за финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Экономическую подсистему возглавляет заместитель по экономике и развитию, основной функцией которого является регулирование финансовых процессов, как в рамках всего общества, так и в каждом структурном подразделении.

Учетная политика ООО «Поларис» – это выбор самой организацией определённых и конкретных методик, формы и техники ведения бухгалтерского учёта исходя из установленных правил и особенностей деятельности ООО «Поларис».

Указ об учетной политике ООО «Поларис» разрабатывается генеральным директором. С ее целью на предприятии решается как будет проводиться учет, какой набор проблем есть в компании.

В учетной политике прописываются все моменты по ведению бухгалтерского и налогового учета в компании, а именно: учет основных средств, готовой продукции, финансового результата, расходов и доходов ООО «Поларис».

Изменить учетную политику компании возможно только в особых случаях или например, при выявлении нарушений, смене налогового режима и

других случаях, предусмотренных специальным положением по учетной политике.

Бухгалтерский, финансовый и налоговый учет на ООО «Поларис» имеет многоплановые направления, это связано с разнообразными видами деятельности, которое осуществляет хозяйствующий субъект.

Чтобы судить об эффективности работы предприятия ООО «Поларис», необходимо проанализировать его основные технико-экономические показатели, сопоставив их в динамике за три года.

Основные экономические показатели работы ООО «Поларис» за 2015-2017 гг. представлены в таблице 5.

Таблица 5—Экономические показатели деятельности ООО «Поларис»

Показатель	2015	2016	2017	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста, %, раз	
				2016	2017	2016	2017
1. Выручка, тыс. руб.	3216	2895	9589	-321	+6373	90,0	в 2,9 раз
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	3073	2753	9451	-320	+6378	89,6	в 3,1 раза
3. Затраты на 1 руб. продаж, руб.	0,96	0,95	0,99	-0,01	+0,03	98,9	103,1
4. Прибыль от продаж, тыс. руб.	143	142	138	-1,0	-5,0	99,3	96,5
5. Численность, чел.	8	10	10	+2	+2	125	125
6. Производительность, тыс. руб.	402	289,5	958,9	-112,5	+556,9	72	в 2,4 раза
7. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	1440	1920	2560	+480	+1120	133,33	177,92
8. Среднегодовая заработная плата на одного работника, тыс. руб.	180	192	256	+12	+64	106,67	142,22
9. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	749,5	842,5	1277	+93,0	+527,5	112,4	170,4
10. Фондоотдача, руб.	4,3	3,4	7,7	-0,9	+3,4	79,1	179,1
11. Рентабельность продаж, %	4,4	4,9	1,4	+0,5	-3,0	111,4	31,8

По бухгалтерской отчетности, был выполнен анализ экономических показателей ООО «Поларис» за 2015-2017 гг. (таблица 4) (Приложения А,Б).

По данным таблицы 5в деятельности организации за 2015-2017 гг. отмечены следующие изменения в экономических показателях:

- наблюдаются темпы роста выручки от продаж товаров, приобретенных по договорам поставки и комиссии для перепродажи в 2017 г. по сравнению с 2015 г. на 6373 тыс. руб. или в 2,9 раза. Это связано в первую очередь за счет роста продаж товаров по договору поставки, а также роста заключенных сделок по договору комиссии с комитентом. Рост цен на товары поставщиков также оказал на данный прирост свое влияние;

- в связи с ростом выручки наблюдается рост себестоимости продаж с учетом коммерческих расходов на 6378 тыс. руб., что было вызвано ростом стоимости товаров, а также цен на различные услуги поставщиков и прочих контрагентов (коммунальных платежей, аренды, охраны, транспортных расходов, затрат на оплату труда, величины страховых взносов и др.);

- в связи с ростом себестоимости отмечается повышение показателя затрат на 1 рубль продаж на 3,1 %. При этом данный показатель очень высок в 2017 г. он составляет 99 %;

- динамика выручки и себестоимости привела к снижению прибыли от продаж на 5 тыс. руб. или на 3,5 %. Это незначительно, но все же негативно сказалось на снижении рентабельности продаж на 3 %.

В итоге, за счет роста выручки прибыль от продаж увеличилась на 6376 тыс. руб., а за счет роста себестоимости с учетом коммерческих расходов – прибыль снизилась на 6378 тыс. руб. Общее влияние – минус 5 тыс. руб.

- численность работников организации выросла на 2 человека (+25 %), принятых на должность менеджеров по продажам товаров. Рост численности в свою очередь повлиял на увеличение фонда оплаты труда работников, который увеличился в целом на 1120 тыс. руб. (+77,92 %). При этом соответственно зарплата на одного работника возросла на 64 тыс. руб. (+42,22 %), что неизбежно при инфляционных факторах в экономике, а также от роста продаж – в отношении работников – менеджеров, чья оплата труда частично зависит от количества заключенных договоров и оплаченных товаров по ним.

- в связи с ростом выручки отмечается повышение производительности труда работников организации на 556,9 тыс. руб. За счет роста выручки – производительность труда увеличилась на 796,6 тыс. руб. (9589/8-3216/8). За счет роста численности работников – снизилась на 239,7 тыс. руб. (9589/10-9589/8).

- среднегодовая стоимость основных средств выросла на 527,5 тыс. руб. (+70,4 %), при этом эффективность их использования также увеличилась на 3,4 руб. или на 79,1 %, что характеризуется положительно.

За счет роста выручки фондоотдача выросла на 8,7 тыс. руб., но, несмотря на рост основных фондов, их эффективность использования снизилась на 5,3 тыс. руб. В общем, динамика основных экономических показателей показывает незначительный рост прибыльности, но отмечается некоторое снижение эффективности продаж в результате роста затрат основной деятельности.

2.2 Анализ текущих обязательств ООО «Поларис»

Кредиторская задолженность является естественной составляющей бухгалтерского баланса ООО «Поларис», она возникает в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежей по ним.

На начальном этапе анализа состояния кредиторской задолженности проводят оценку ее динамики за определенный промежуток времени. Рассмотрим движение кредиторской задолженности по данным бухгалтерского баланса ООО «Поларис» за 2016 - 2017 гг. (таблица 6).

Приведенные в таблице данные свидетельствуют о том, что в составе кредиторской задолженности ООО «Поларис» отражается задолженность поставщикам за приобретенные товарно - материальные ценности; персоналу организации по оплате труда; бюджету и государственным внебюджетным фондам - по уплате налогов и сборов; прочим кредиторам - комитенту за отгруженные покупателям товары, принятые от комитента по договору комиссии, при этом просроченных обязательств нет, что характеризует качество кредиторской задолженности.

Таблица 6— Анализ состава и динамики кредиторской задолженности ООО «Поларис»

Показатель	На конец 2016 г.	На конец 2017 г.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста
	тыс. руб.	тыс. руб.		в %
Кредиторская задолженность, в т.ч.	8600	19667	+11067	128,7
- поставщики и подрядчики	138	-	-138	100
- задолженность перед персоналом организации	84	54	-30	-35,7
- задолженность перед государственными внебюджетными фондами	22	-	-22	100
- задолженность по налогам и сборам	97	11	-86	-88,7
- прочая	8259	19602	+11343	137,3

За 2016-2017 гг. наблюдается рост кредиторской задолженности на 11067 тыс. руб. или на 128,7 %.

Рост кредиторской задолженности организации за анализируемый период произошел на 11067 тыс. руб. или на 128,7 % за счет роста задолженности прочим кредиторам - комитенту - на 11343 тыс. руб.

Кредиторская задолженность выросла, несмотря на снижение задолженности поставщикам и подрядчикам на 138 тыс. руб. или на 100 %; задолженности по оплате труда персоналу - на 30 тыс. руб. или на 35,7 %; государственным внебюджетным фондам по различным платежам - на 22 тыс. руб. или на 100 % и бюджету по налогам и сборам - на 86 тыс. руб. или на 88,7 %.

Таким образом, рост кредиторской задолженности, обусловленный основной деятельностью ООО «Поларис» - комиссионной торговлей, свидетельствует о росте масштабов деятельности организации, связанных с увеличением продаж товаров, принятых от комитента по договору комиссии.

Для более детального изучения анализа движения кредиторской задолженности ООО «Поларис» проследим ее изменение в течение 2017 года (таблица 7).

Приведенные в таблице 7 данные свидетельствуют о том, что, возникшая в 2017 г. кредиторская задолженность была погашена на 92,8 % (142784,8 :

153851,8×100 %), что характеризуется положительно.

Таблица 7—Анализ движения кредиторской задолженности ООО «Поларис»

Показатель	На начало 2017 г. тыс.руб.	Возникло тыс.руб.	Погашено тыс.руб.	На конец 2017 г. тыс.руб.	Абсолютное изменение тыс.руб.
Кредиторская задолженность, в т.ч.	8600	153851,8	142784,8	19667	+11067
-поставщики и подрядчики	138	3398	3536	-	-138
-задолженность перед персоналом организации	84	329,6	359,6	54	-30
-задолженность перед государственными внебюджетными фондами	22	95,2	117,2	-	-22
-задолженность по налогам и сборам	97	27	113	11	-86
- прочая	8259	150002	138659	19602	+11343

При этом задолженность поставщикам и подрядчикам была погашена на 104,1 % с учетом остатков задолженности на начало года; задолженность по оплате труда - на 109,1 % так же с учетом задолженности на начало года; и аналогично задолженность внебюджетным фондам - на 123,1 %; бюджету по налогам и сборам - на 418,5 %; прочая задолженность - на 92,4 %.

В целом прирост кредиторской задолженности составил 56,3 % от величины задолженности на конец 2017 г. Далее необходимо проанализировать структуру статей кредиторской задолженности ООО «Поларис» в общей ее сумме (таблица 8).

Приведенные в таблице 8 данные свидетельствуют о том, что наибольший удельный вес в структуре кредиторской задолженности ООО «Поларис» за 2016 г. занимает задолженность комитенту - 96 %; на втором месте задолженность поставщикам и подрядчикам - 1,6 % и далее следуют с небольшим отрывом в процентном отношении задолженность по налогам и сборам - 1,1 %, задолженность по оплате труда - 1 % и внебюджетным фондам -

0,3 %.

Таблица 8— Анализ структуры кредиторской задолженности ООО «Поларис»

Показатель	На конец 2016		На конец 2017		Изменения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиторская задолженность, в т.ч.	8600	100	19667	100	+11067	-
-поставщики и подрядчики	138	1,6	-	-	-138	-1,6
-задолженность перед персоналом организации	84	1,0	54	0,3	-30	-0,7
-задолженность перед государственными внебюджетными фондами	22	0,3	-	-	-22	-0,3
-задолженность по налогам и сборам	97	1,1	11	0,1	-86	-1,0
- прочая	8259	96,0	19602	99,6	+11343	+3,6

В 2017 г. по - прежнему наибольший удельный вес за прочей задолженностью (комитенту) - 99,6 % и далее следуют задолженность по оплате труда - 0,3 % и задолженность по налогам и сборам - 0,1 %.

В общем, прирост удельного веса произошел только по прочей задолженности - на 3,6 %; по остальным статьям произошло снижение удельных весов, а именно: по поставщикам - на 1,6 %, персоналу по оплате труда - на 0,7 %, внебюджетным фондам - на 0,3 %, бюджету по налогам и сборам - на 1 %.

В общем, проведя анализ состава, динамики и структуры кредиторской задолженности в ООО «Поларис» за 2016-2017 гг. можно отметить следующее, что в целом она увеличилась на 128,7 %, но это произошло в результате роста отгрузок покупателям товаров, принятых от комитента по договору комиссии, что свидетельствует о расширении масштабов деятельности организации.

Хотя кредиторская задолженность экономически выгодна предприятию, однако она в некоторых случаях ведет к штрафным санкциям и снижению рейтинга предприятия среди конкурентов. Поэтому динамику и структуру кредиторской задолженности необходимо отслеживать.

Для финансового состояния ООО «Поларис»:

- необходимо получать отсрочки платежа от поставщиков, сотрудников компании, от государства. Применение данной процедуры даст возможность к

дополнительным источникам финансирования, снизит зависимость от заемных средств.

- предоставлять отсрочки платежа клиентам компании и осуществлять мониторинг дебиторской задолженности.

- не стоит замораживать отдельные части запасов (товарно-материальные ценности, запасы резервные и текущие).

Прежде чем рассчитывать финансово - эксплуатационные потребности ООО «Поларис» необходимо провести анализ оборачиваемости кредиторской задолженности во взаимосвязи с оборачиваемостью дебиторской задолженности для оценки эффективности их использования и с целью дальнейшей оптимизации кредиторской задолженности.

Эффективность использования кредиторской и дебиторской задолженности характеризуется следующими показателями:

- оборачиваемость кредиторской задолженности, показывающая расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятием, рассчитывается по формуле:

$$\text{Окз} = \text{В} : \text{КЗср}, \quad (1)$$

где Окз - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в оборотах;

В - выручка от продажи товаров;

КЗср - среднее значение кредиторской задолженности

$\text{Окз} = 2895 : 6140,5 = 0,47$ об. - в 2016 г.

$\text{Окз} = 9589 : 14133,5 = 0,68$ об. - в 2017 г.

- период погашения кредиторской задолженности, характеризующий сложившийся за период срок расчетов покупателей. Рассчитывается по формуле:

$$\text{ПОК} = 365 : \text{Окз}, \quad (2)$$

где ПОК - период оборачиваемости кредиторской задолженности, в днях
365 – период;

Окз – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, в оборотах .

$$\text{ПОК} = 365 : 0,47 = 776,6 \text{ дн. - в 2016 г.}$$

$$\text{ПОК} = 365 : 0,68 = 536,8 \text{ дн. - в 2017 г.}$$

- коэффициент оборачиваемости средств в расчетах - характеризует скорость погашения средств в расчетах, отражает расширение или снижение кредита, предоставляемого организацией покупателям:

$$\text{Од} = \text{В} : \text{ДЗ}, \quad (3)$$

где Од - оборачиваемость средств в расчетах;

В - выручка от продажи товаров;

ДЗ – среднегодовая дебиторская задолженность организации

$$\text{Од} = 2895 : 6698 = 0,43 \text{ об.} - 2016 \text{ г.}$$

$$\text{Од} = 9589 : 13103,5 = 0,73 \text{ об.} - 2017 \text{ г.}$$

- оборачиваемость средств в расчетах - отражает средний срок погашения дебиторской задолженности:

$$\text{ПОД} = 365 : \text{Од}, \quad (4)$$

где ПОД - период оборачиваемости дебиторской задолженности;

365 - период оборота;

Од - оборачиваемость средств в расчетах

$$\text{ПОД} = 365 : 0,43 = 848,8 \text{ д.} - 2016 \text{ г.}$$

$$\text{ПОД} = 365 : 0,73 = 500 \text{ д.} - 2017 \text{ г.}$$

- доля кредиторской задолженности в общем объеме оборотных средств:

$$У_{кз} = КЗ_{ср} : ОС_{ср},$$

(5)

где $У_{кз}$ - доля кредиторской задолженности в оборотных средствах,

$КЗ_{ср}$ - среднее значение кредиторской задолженности,

$ОС_{ср}$ - среднее значение оборотных средств

$$У_{кз} = 6140,5 : 6929 = 0,88 - 2016 \text{ г.}$$

$$У_{кз} = 14133,5 : 14357 = 0,98 - 2017 \text{ г.}$$

Проанализируем исчисленные показатели в таблице 9.

Таблица 9 — Анализ оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности ООО «Поларис»

Показатель	2016 г.	2017 г.	Изменения (+;-)
Выручка от продаж товаров, тыс.руб.	2895	9589	+6694
Средняя величина:			
- кредиторской задолженности, тыс. руб.	6140,5	14133,5	+7993
- дебиторской задолженности, тыс. руб.	6698	13103,5	+6405,5
Количество оборотов, об.:			
- кредиторской задолженности	0,47	0,68	+0,21
- дебиторской задолженности	0,43	0,73	+0,30
Продолжительность одного оборота, дни:			
- кредиторской задолженности	776,6	536,8	-239,8
- дебиторской задолженности	848,8	500	-348,8
Отношение кредиторской задолженности к выручке от продажи, %	212,1	147,4	-64,7
Отношение дебиторской задолженности к выручке от продажи, %	231,4	136,7	-94,7
Доля кредиторской задолженности в оборотных средствах	0,88	0,98	+0,1
Доля дебиторской задолженности в оборотных средствах	0,96	0,91	-0,05
Средняя величина оборотных средств	6929	14357	+7428

Данные таблицы 9 свидетельствуют о том, что оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности незначительно увеличилась на 0,3 и на 0,21 оборота соответственно, при этом продолжительность одного оборота кредиторской задолженности снизилась на 239,8 дня, а дебиторской задолженности - на 348,8 дня, что характеризуется положительно, что свидетельствует о повышении эффективности их использования. Но следует отметить, что доля кредиторской задолженности в оборотных активах

увеличилась на 0,1, что свидетельствует о снижении мобильности структуры имущества ООО «Поларис».

Доля дебиторской задолженности напротив снизилась на 5 %, в результате ее погашения, что характеризуется положительно. Снижение доли кредиторской и дебиторской задолженности в выручке от продажи товаров на 64,7 % и 94,7 % соответственно является положительной тенденцией.

Рассчитаем финансово – эксплуатационные потребности для ООО «Поларис» по формуле:

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

где ФЭП – финансово-эксплуатационные потребности;

$\text{З}_{\text{ср}}$ – средние запасы товарно-материальных ценностей;

$\text{ДЗ}_{\text{ср}}$ – средняя дебиторская задолженность;

$\text{КЗ}_{\text{ср}}$ – средняя кредиторская задолженность

$$\text{ФЭП} = 27,5 + 6698 - 6140,5 = 585 \text{ тыс. руб. - в 2016 г.}$$

$$\text{ФЭП} = 18 + 13103,5 - 14133,5 = -1012 \text{ тыс. руб. - в 2017 г.}$$

Финансово-эксплуатационные потребности можно также исчислять в процентах к обороту (объему продаж, выручке от реализации), или во времени относительно оборота:

$$\text{ФЭП} : \text{В} \times 100 \%, \quad (7)$$

где ФЭП - финансово - эксплуатационные потребности;

В - выручка от продаж товаров, услуг

$$\text{ФЭП} = 585 : 2895 \times 100 \% = 20,2\% - 2016 \text{ г.}$$

$$\text{ФЭП} = -1012 : 9589 \times 100 \% = -10,6 \% - 2017 \text{ г.}$$

Рассмотрение экономического содержания финансово-эксплуатационных потребностей ООО «Поларис» вплотную подводит к расчету времени, необходимого для превращения средств, вложенных в дебиторскую

задолженность, в деньги на счете, при этом кредиторская задолженность имеет свое влияние.

$$\text{ПОО} = 365 : (\text{В} : \text{ОСср}), \quad (8)$$

где ПОО – период оборачиваемости оборотных средств;

В - выручка от продаж товаров, услуг;

ОСср - средняя величина оборотных средств

$$\text{ПОО} = 365 : (2895 : 6929) = 873,6 \text{ дн.} - 2016 \text{ г.}$$

$$\text{ПОО} = 365 : (9589 : 14357) = 546,5 \text{ дн} - 2017 \text{ г.}$$

Внесем исчисленные показатели в таблицу и проанализируем их в таблице 10.

Таблица 10—Оценка финансово-эксплуатационных потребностей вООО
«Поларис»

Показатель	2016 г.	2017 г.	Изменения (+;-)
Финансово-эксплуатационные потребности, тыс. руб.	585	-1012	-1597
Финансово-эксплуатационные потребности, %	20,2	-10,6	-30,8
Период оборачиваемости оборотных средств, дн.	873,6	546,5	-327,1

Данные, приведенные в таблице 10, свидетельствуют о том, что в ООО «Поларис» период оборачиваемости оборотных средств снизился на 327,1 дня что свидетельствует о росте эффективности их использования. При этом организация должна быть заинтересована в сокращении показателей периодов оборачиваемости дебиторской задолженности и в увеличении показателя среднего срока оплаты кредиторской задолженности с целью сокращения периода оборачиваемости оборотных средств.

Финансово - эксплуатационные потребности в ООО «Поларис» снизились на 1597 тыс. руб. или на 30,8 %, что характеризуется как положительная тенденция, т.к. организация стремится к снижению финансово-эксплуатационных потребностей за счет роста кредиторской задолженности,

которой она воспользуется как кредитными средствами, но при этом необходимо отслеживать рост дебиторской и кредиторской задолженности, чтобы добиться оптимального соотношения между ними, в целях финансовой устойчивости и платежеспособности организации.

Исследуемой организации необходимо привлекать дополнительные источники финансирования для покрытия дебиторской задолженности, в целом и оборотных активов. Желательно, чтобы коммерческий кредит поставщиков с лихвой перекрывал клиентскую задолженность. Тогда у ООО «Поларис» в каждый данный момент оказывается денежных средств даже больше, чем необходимо для обеспечения бесперебойного процесса торговли (величина финансово-эксплуатационных потребностей при этом отрицательна). Задача эта сводится к расчету разумной длительности отсрочек платежей по поставкам товарно - материальных ценностей (услугам других организаций) и реализации готовой продукции (услуг).

Таким образом, в ходе анализа оборачиваемости кредиторской задолженности установлено, что в процессе осуществления текущей финансово - хозяйственной деятельности ООО «Поларис» испытывает краткосрочные потребности в денежных средствах (кредиторской задолженности): необходимо закупать основные средства, товарно - материальные ценности, формировать запасы, предоставлять отсрочки платежа покупателям и т.д. Кредиторская задолженность оказала положительное влияние на финансово - эксплуатационные потребности организации, которые снизились за 2016-2017 гг. на 1597 тыс. руб. или на 30,8 %, что характеризуется как положительная тенденция.

Эффективная финансовая деятельность предприятия невозможна без постоянного привлечения заемных средств. Использование кредиторской задолженности как заемного капитала в ООО «Поларис» позволяет расширить объем хозяйственной деятельности предприятия, обеспечить более эффективное использование собственного капитала, повысить рыночную стоимость организации.

Одной из функций финансового менеджера, направленных на обеспечение высоких показателей предприятия является привлечение и использование заемных средств.

Расчеты по товарному кредиту и текущим обязательствам компании являются главными функциями управления кредиторской задолженностью компании ООО «Поларис». Текущие обязательства характеризуют краткосрочный вид использования в компании заемных средств.

Основной целью управления текущими обязательствами по расчетам ООО «Поларис» является обеспечение своевременного начисления и выплаты средств, входящих в их состав. Своевременная выплата средств, начисленных в составе текущих обязательств по расчетам, приносит организации больше экономических преимуществ, чем сознательная задержка этих выплат. Следует отметить, что исследуемая организация своевременно уплачивает задолженность по текущим обязательствам, чтобы избежать штрафных санкций, к примеру, со стороны налоговых и других контролирующих органов. Но, что касается расчетов с комитентом, то необходимо заметить, что задолженность числится до тех пор, пока поступившая и отгруженная покупателям продукция по договору комиссии не будет оплачена покупателями. ООО «Поларис» здесь просто посредник, работающий за комиссионное вознаграждение.

Следует отметить, что товарно - материальные ценности ООО «Поларис» приобретает без всякой отсрочки платежа. К примеру, основные средства - оплачивались при приобретении; коммунальные платежи оплачиваются заранее без отсрочек, канцелярские принадлежности - за наличный расчет и т.д.

Задолженность по расчетам с поставщиками за приобретенные товарно - материальные ценности в ООО «Поларис» является своего рода коммерческим кредитом, который также имеет ряд преимуществ в сравнении с другими источниками формирования заемных средств, а также и некоторые недостатки, которые необходимо учитывать при управлении ими сгруппированы в таблице 11.

Таблица 11– Преимущество и недостатки товарного кредита

Преимущества	Недостатки
Является наиболее маневренной формой финансирования	Позволяет только профинансировать запасы в составе оборотных средств
Сглаживает сезонную потребность в других источниках финансирования	Ограниченный характер во времени
Его стоимость ниже стоимости финансового кредита	Несет повышенный кредитный риск, т.к. является необеспеченным видом кредита
Позволяет сокращать общий период финансового цикла	
Простой механизм оформления	

Учитывая выше сказанное необходимо изучить в целом механизм управления кредиторской задолженностью в ООО «Поларис», учитывая особенности осуществляемой деятельности.

Тесно взаимосвязанные и взаимообусловленные задачи комплексного оперативного управления кредиторской задолженностью (текущими пассивами) ООО «Поларис» сводятся к следующему:

- к превращению финансово-эксплуатационных потребностей предприятия в отрицательную величину;
- к ускорению оборачиваемости оборотных средств предприятия;
- к выбору наиболее подходящего для предприятия типа политики комплексного оперативного управления и текущими пассивами (текущими активами), или управления работающим капиталом.

Прежде чем рассматривать пути оптимизации кредиторской задолженности, необходимо провести анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей (таблица 12).

Таблица 12— Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Поларис» за 2016-2017 гг.

Показатель	2016 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.	Изменение	
			абсолютное	темп роста %
1.Среднегодовая дебиторская задолженность	6698	13103,5	+6405,5	95,6
- в % к валюте баланса (средняя величина)	88,2	83,8	-4,4	-4,9

Продолжение таблицы 12

2.Среднегодовая кредиторская задолженность	6140,5	14133,5	+7993	+130,2
- в % к валюте баланса (средняя величина)	80,9	90,4	+9,5	+11,7
3.Отношение дебиторской к кредиторской задолженности, %	109,1	92,7	-16,4	-15,0

По данным таблицы 12 замечено, что произошло увеличение среднегодовой дебиторской задолженности на 6405,5 тыс. руб. или на 95,6 %, в общей валюте баланса произошло снижение на 4,4%. Среднегодовая кредиторская задолженность также увеличилась на 7993 тыс. руб. или на 130,2%, в общей валюте баланса она выросла на 130,2 %. Доля дебиторской задолженности в кредиторской задолженности снизилась на 16,4 %. С одной стороны, организация наращивала в 2017 г. заемные средства для осуществления финансово - хозяйственной деятельности, а с другой - дебиторская задолженность не способна в 2017 г. в один момент покрыть текущие обязательства организации, поэтому необходимо отслеживать данное соотношение для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности организации. Кредиторской задолженности как кредитных средств должно быть достаточно для покрытия запасов и дебиторской задолженности, но не более, т.к. это может негативно отразиться на финансовом положении организации.

Далее необходимо провести сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Поларис» за 2016 -2017 гг. (таблица 13).

Таблица 13— Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Поларис» за 2016 - 2017 гг.

Показатель	Дебиторская задолженность		Кредиторская задолженность		Изменения	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
1. Темп прироста, %	95,6		130,2		+34,6	
2. Оборачиваемость, в об.	0,43	0,73	0,47	0,68	+0,04	-0,05
3.Оборачиваемость, дни	848,8	500	776,6	536,8	-72,2	+36,8

Из таблицы 13 видно, что по темпам роста кредиторская задолженность опережает дебиторскую задолженность компании.

Однако, если рассматривать оборачиваемости кредиторской задолженности и дебиторской задолженности, то оборачиваемость дебиторской снизилась на 0,5 оборотов, а продолжительность одного оборота соответственно выросла на 36,8 дня, т.е. обязательства погашаются медленнее, чем погашается дебиторская задолженность от покупателей, т.к. заемных средств у организации не хватает.

Следует отметить, что сложность управления заемным капиталом, а именно кредиторской задолженностью в ООО «Поларис» состоит в том, что в процессе текущей деятельности происходят непрерывные изменения, связанные с увеличением или уменьшением, как его общей величины, так и его составляющих. При этом могут меняться условия, на которых организация может привлекать дополнительные средства. Поэтому при управлении капиталом рассчитываются показатели необходимого размера заемного капитала (кредиторской задолженности), для нормального функционирования деятельности ООО «Поларис», для поддержания финансовой устойчивости.

Стабильное финансовое положение компании связано с финансовой устойчивостью предприятия.

Процесс управления заемными средствами компании – очень сложный и трудоемкий процесс. Рассмотрим основные подходы к управлению заемными средствами:

— расчет и оценка финансового левиреджа. Расчет объема собственных финансовых ресурсов можно провести заранее. Для этого необходимо рассчитать коэффициенты, характеризующие уровень финансового состояния компании. С учетом суммы собственного капитала и рассчитанного коэффициента финансирования вычисляется предельный размер заемных средств.

— обеспечить достаточный уровень финансовой устойчивости в

компании. Оценка производится не только с позиции компании, но и ее кредиторов, чтобы в дальнейшем спрогнозировать и снизить уровень заемных средств в компании.

Важность управления кредиторской задолженностью обуславливается ее значительной долей в текущих пассивах предприятия, ее изменения заметно сказываются на динамике показателей его платежеспособности и ликвидности. Текущее финансовое благополучие предприятия в значительной мере зависит от того, насколько своевременно оно отвечает по своим финансовым обязательствам. Поэтому, размер кредиторской задолженности влияет на финансовую устойчивость ООО «Поларис».

Рассмотрим кредиторскую задолженность в оценке финансовой устойчивости в ООО «Поларис» за 2016-2017 гг. (таблица 14).

Отрицательное, но незначительное изменение в значении коэффициента автономии за отчетный период свидетельствует о менее интенсивных процессах в финансово-хозяйственной деятельности организации. Величина этого показателя в 2017 г. говорит о том, что только 7 % текущих обязательств организации могут быть покрыты его собственными средствами, что характеризуется все же отрицательно.

Таблица 14— Кредиторская задолженность в оценке финансовой устойчивости ООО «Поларис» за 2016-2017 гг.

Показатель	Коэффициент автономии	Коэффициент финансовой зависимости	Коэффициент финансирования	Коэффициент соотношения заемных и собственных средств
Расчетная формула	стр.1300:стр.1600	(стр.1400+стр.1500):стр.1600	стр.1300:((стр. 1400+ стр.1500)	(стр.1400+стр.1500): 1300
Нормативное значение	$\geq 0,5$	$<0,5$	≥ 1	$\leq 0,7$
Значение 2016 г.	0,15	0,85	0,17	5,9
Значение 2017 г.	0,07	0,93	0,08	12,8
Изменение	-0,08	+0,08	-0,09	+6,9

Величина коэффициента финансовой зависимости выросла на 8%, и по-прежнему не соответствует нормативному значению, и указывает на рост финансовой зависимости от внешних источников финансирования.

О значительной финансовой зависимости от заемных средств в виде кредиторской задолженности свидетельствует и коэффициент финансирования, который на конец 2017 г. снизился на 9 % и свидетельствует о том, что на конец 2017 г. только 8 % заемных средств могут быть погашены за счет нераспределенной прибыли организации, что отрицательно сказывается на финансовом положении ООО «Поларис».

Для оценки финансовой устойчивости применяются также система абсолютных показателей, расчет которых позволяет выявить финансовую ситуацию, в которой находится организация и получить качественную характеристику ее финансового состояния (таблица 15).

Данные расчеты показывают, что рост кредиторской задолженности оказал отрицательное влияние на финансовую устойчивость ООО «Поларис».

Таблица 15— Система абсолютных показателей оценки финансовой устойчивости ООО «Поларис» за 2016-2017 гг.

Показатель	Формула расчета	На конец 2016 г., тыс. руб.	На конец 2017 г., тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.
Собственные оборотные средства (СОС)	стр.1300-стр.1100	686	-239	-925
Собственные и долгосрочные заемные средства (СДОС)	СОС+ стр.1400	686	-239	-925
Общая величина источников запасов и затрат (ОВИЗЗ)	СДОС+ стр.1510+1520+ +1550	9286	19428	+10142
Запасы и затраты (ЗЗ)	стр.1210+ стр.1220	35	1	-34
Финансовое положение ФП ₁	(СОС-ЗЗ)	651	-240	-891
Финансовое положение ФП ₂	(СДОС – ЗЗ)	651	-240	-891
Финансовое положение ФП ₃	(ОВИЗЗ-ЗЗ)	9251	19427	+10176

В 2017 г. организация характеризуется неустойчивым финансовым состоянием – ФП₁, ФП₂<0, ФП₃>0. Таким образом, рост кредиторской

задолженности комитенту по комиссионным товарам за анализируемый период ухудшил финансовое положение организации. Негативным оказался и тот факт, что за счет кредиторской задолженности сформированы не только оборотные средства, но и часть внеоборотных активов (основных средств). При таком финансовом положении в организации возникают задержки обязательных платежей и расчетов. ООО «Поларис» испытывает хроническую нехватку живых денег. Испытывается недостаток собственных оборотных средств и собственных долгосрочных оборотных средств.

Такое финансовое состояние в общем случае является пограничным между нормальной устойчивостью и кризисным финансовым состоянием. Для восстановления нормальной устойчивости следует увеличивать собственные оборотные средства и собственные долгосрочные оборотные средства. Если произойдет уменьшение ОВИЗЗ (общей величины источников запасов и затрат) или увеличиваются запасы и затраты, то финансовый кризис неизбежен.

Далее оценим влияние кредиторской задолженности на платежеспособность ООО «Поларис» (таблица 16).

Таблица 16— Кредиторская задолженность в оценке платежеспособности ООО «Поларис» за 2016-2017 гг.

Показатель	Коэффициент абсолютной ликвидности	Коэффициент быстрой ликвидности	Коэффициент текущей ликвидности
Расчетная формула	(Стр.1240+стр.1250): (стр.1510+1520+1550)	(Стр. 1230+1240+1250+1260): (стр.1510+1520+1550)	(Стр.1200): (стр.1510+1520+1550)
Нормативное значение	0,2-0,5	0,5-1,0	От 1 до 2
Значение в 2016 году	0,02	1,1	1,1
Значение в 2017 году	0,11	1,0	1,0
Изменение (+, -)	+0,09	-0,1	-0,1

Коэффициент абсолютной ликвидности на протяжении всего анализируемого

периода в ООО «Поларис» находится в рамках ограничения (2,0-11 %), что значительно ниже нормативного значения. Можно сделать вывод, что часть краткосрочной задолженности организации не может быть полностью покрыта наиболее ликвидными активами, т.е. ООО «Поларис» на 1.01.2017 сможет погасить только 11 % своих текущих долгов за счет денежных средств.

Коэффициент быстрой ликвидности соответствует нормативному значению, что говорит о том, что данная организация в прогнозируемом сроке времени сможет покрыть свои обязательства, если платежи дебиторов поступят в течение 12 месяцев, что характеризуется положительно.

Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить, в какой степени текущие активы покрывают краткосрочные обязательства организации. Данный показатель увеличился на 10 % и при этом соответствует нормативному значению, что свидетельствует о том, что, продав все оборотное имущество, организация все же сможет погасить долги.

2.3 Экспертное исследование текущих обязательств компании

Руководством ООО «Поларис» было предложено провести судебно-экономическую экспертизу компании с целью установления фактов хищений и недостатков и выяснение их обстоятельств.

С данной целью в ООО «Поларис» проводится инвентаризация.

Инвентаризация кредиторской задолженности заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

В ООО «Поларис» инвентаризация кредиторской задолженности, обязательно проводится в следующих случаях:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц (например, главного бухгалтера);
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации организации.

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности инвентаризация кредиторской задолженности проводится в ООО «Поларис» по состоянию на 31 декабря отчетного года включительно. Но, осуществление проведения инвентаризации задолженности проводится уже после 31 декабря, соответственно, и документы, оформляющие проведение инвентаризации датируются более поздней датой.

Инвентаризация является не только важным общехозяйственным мероприятием, но и элементом учетной политики ООО «Поларис».

Помимо обязательной инвентаризации, организация выверяет кредиторскую задолженность в те сроки и с такой периодичностью, которые максимально отвечают потребностям учета, например, раз в квартал.

Инвентаризация задолженности предполагает не только техническую работу по сверке учетных данных с первичными учетными документами, но и последующий анализ полученных результатов.

На первоначальном этапе в организации определяются те счета бухгалтерского учета, которые подлежат проверке. В случае обязательной инвентаризации задолженности проверяются дебетовые и кредитовые сальдо на всех счетах расчетов. Если же инвентаризация проводится по инициативе самой организации, то перечень счетов может быть сокращен.

Суммы задолженности, числящиеся на счетах расчетов, подтверждаются в ООО «Поларис» следующими документами компании:

- первичной учетной документацией. С помощью нее в компании числится кредиторская и дебиторская задолженность. Этими документами являются - накладные, авансовые отчеты, счет-фактуры, справки с бухгалтерии и многие другие.

- приказы руководителя компании. Сюда входят, например приказы о материальной ответственности сотрудников.

- договоры, заключённые между компанией и ее поставщиками, кредиторами.

При проверке документальной обоснованности кредиторской

задолженности в процессе инвентаризации в ООО «Поларис» составляются акты сверки расчетов с контрагентами.

Задолженность компаний обязательно должна быть подтверждена соответствующими первичными документами, хотя она может не совпадать с данными контрагента.

Разработка актов не является обязательной при проведении проверки или инвентаризации в ООО «Поларис», единственное исключение составляют расчеты с бюджетом компании.

Результаты проверки показали, что в ООО «Поларис» некорректно оформлены счет-фактуры, выставляемых предприятием покупателям и заказчикам, что впоследствии может привести к доначислению налога, пени и штрафов по НДС у покупателей ООО «Поларис» при налоговых проверках.

Не все хозяйственные операции, отражаемые в учете ООО «Поларис», подтверждаются соответствующими первичными документами.

Рассмотрим проводки на примере конкретной хозяйственной операции: ООО «Поларис» приобрело 6 октября 2016 г. у ООО «Домотехника» по договору купли - продажи принтер – сканер стоимостью 27000 руб., в т.ч. НДС 4 118,6 руб. Данный объект был оплачен 6 октября 2016 г. и введен в эксплуатацию (таблица 17).

Таблица 17 - Учет расчетов с поставщиком в ООО «Поларис»

Содержание хозяйственной Операции	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб.
	дебет	кредит	
Акцептован счет поставщика за приобретенный объект учета	08	60	22881,4
Отражен НДС по поступившему объекту учета	19	60	4118,6
Объект основных средств введен в эксплуатацию	01	08	22881,4
Оплачено поставщику с расчетного счета за поступившее оборудование	60	51	27000
НДС по поступившему оборудованию принят к возмещению	68	19	4118,6

Следует отметить, что учет расчетов с поставщиками в ООО «Поларис» основывается на первичных документах, которые утверждены руководителем

на основании требований Федерального Закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Организация использует типовые бланки первичной учетной документации, которые до 2015 г. являлись обязательными

Сверка расчетов с банками и бюджетом должна проводиться в обязательном порядке перед составлением годовой отчетности. Об этом свидетельствует п. 74 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: «отражаемые в бухгалтерской отчетности суммы по расчетам с банками, бюджетом должны быть согласованы с соответствующими организациями и тождественны. Оставление на бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не допускается».

Очевидно, что составлять акты сверки расчетов с поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами имеет смысл, даже несмотря на отсутствие такого требования в законодательстве. Это поможет быстрее обнаружить ошибки в учете. При этом нужно помнить, что акт сверки не является первичным учетным документом, и никакие записи в учете не могут быть сделаны только на основании акта сверки (например, корректировка суммы задолженности).

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проведение инвентаризации обязательно, у большей части организаций возникают вопросы относительно порядка оформления документов по результатам инвентаризации, в частности по результатам инвентаризации кредиторской задолженности, которые подлежат обязательной проверке.

Для оформления результатов инвентаризации в ООО «Поларис» используются следующие формы документов:

- приказ о проведении инвентаризации (Форма ИНВ-22);
- акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами с приложением в виде справки (Форма ИНВ-17).

И это несмотря на то, что с 2015 года организации вправе самостоятельно разрабатывать формы первичных учетных документов, в том числе документов,

оформляющих проведение инвентаризации кредиторской задолженности (ч. 4 ст. 9 Закона № 402-ФЗ)¹⁷. Принятые формы документов закреплены в учетной политике организации и утверждены руководителем. Поскольку инвентаризация задолженности проводится, в том числе, с целью выявления сомнительных и безнадежных долгов, в справку к акту инвентаризации расчетов целесообразно внести дополнительные сведения.

При проведении инвентаризации акт по форме № ИНВ -17 составляется в двух экземплярах. Один экземпляр передается в бухгалтерию, другой - остается у инвентаризационной комиссии. При этом главный бухгалтер тщательно проверяет остатки и обоснованность сумм, числящихся на счетах расчетов. В результате инвентаризации на конец года по всем расчетным счетам должны оставаться согласованные суммы задолженности. Разногласия между сторонами по поводу реальной суммы кредиторской задолженности решаются при взаимной сверке задолженности путем выверки расчетов. Если согласие не будет достигнуто, то заинтересованная сторона (кредитор) для разрешения спора может передать документы в суд.

Члены комиссии устанавливают правильность и обоснованность числящейся на балансе суммы задолженности по недостачам и хищениям и определяют меры по взысканию этой задолженности.

Главный бухгалтер предъявляет комиссии акты выверки взаимной задолженности между сторонами. Комиссия на основании этих актов устанавливает сроки возникновения кредиторской задолженности, ее реальность к получению и лиц, по вине которых пропущены сроки исковой давности.

В акте инвентаризации расчетов комиссия перечисляет наименование проверенных счетов и указывает суммы выявленной согласованной и несогласованной кредиторской задолженности, а также задолженности, по которой истекли сроки исковой давности. По указанным видам задолженности

¹⁷Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.)
//Консультант Плос. Законодательство. Версия Проф -М., 2018

к акту инвентаризации расчетов комиссия прилагает справку (приложение к форме № ИНВ-17), в которой приводятся наименования и адреса кредиторов, сумма задолженности, за что числится задолженность, с какого времени она возникла и на основании каких документов. Справка составляется по синтетическим счетам бухгалтерского учета.

По окончании инвентаризации комиссия подсчитывает итоги по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации расчетов, после чего акт заверяется подписями председателя и членов комиссии. Один экземпляр заполненного и подписанного акта передается в бухгалтерию. Бухгалтер проверяет правильность оформления документа: наличие всех подписей; наличие необходимых реквизитов; отсутствие исправлений или их подтверждение соответствующими подписями; правильность подсчета сумм по всем строкам и графам.

Выявленные при инвентаризации расхождения фактических сумм задолженности и данных бухгалтерского учета регулируются в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Так, обязательства с истекшим сроком исковой давности подлежат списанию по приказу руководителя организации с отнесением соответствующих сумм на прочие доходы (кредиторская задолженность - дебет 76 кредит 91).

Право организации на списание кредиторской задолженности возникает на следующий день после окончания трехлетнего срока.

Срок исковой давности может приостанавливаться или прерываться (при перечислении части задолженности или подписания акта сверки и т.п.).

Общая сумма, отраженная по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и будет составлять кредиторскую задолженность, которая включается прочие доходы организации по истечении срока исковой давности. Суммы кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором этот срок

истек (п. 16 ПБУ 9/99).

Списываемые с баланса суммы кредиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности отражаются по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции с соответствующими счетами, на котором числится кредиторская задолженность.

Так, например, по результатам инвентаризации кредиторской задолженности за 2016 г. была выявлена сумма такой задолженности по одному из поставщиков, деятельность которого прекращена в виду определенных причин. При этом составлены следующие записи в бухгалтерском учете (таблица 18).

Таблица 18 – Учет результатов экспертизы кредиторской задолженности в ООО «Поларис»

Содержание хозяйственной Операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	дебет	кредит	
сумма кредиторской задолженности зачислена в состав прочих доходов	60	91-1	1500
сумма НДС, входящая в состав кредиторской задолженности, включена в состав прочих расходов	91-2	19	228,8

Одновременно суммы НДС не являются и доходом организации, поскольку доход представляет собой стоимость полученных материальных ценностей, учитываемых на счетах бухгалтерского учета, а НДС является косвенным налогом, предназначенным для изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства, и доходом организации являться не может.

В заключение следует отметить, что акт инвентаризации расчетов после составления годовой отчетности передается в архив и хранится в течение пяти лет. В случае возникновения разногласий, следственных и судебных дел акт должен храниться до вынесения окончательного решения.

Таким образом, целью проведения как обязательной, так и добровольной инвентаризации кредиторской задолженности в ООО «Поларис» является:

документальное подтверждение сумм задолженности, числящихся на счетах бухгалтерского учета; оценка кредиторской задолженности с точки зрения вероятности ее погашения, то есть выявление сомнительной и безнадежной задолженности.

В ООО «Поларис» инвентаризация обязательно проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности и добровольно по приказу генерального директора – на конец каждого квартала. По результатам инвентаризации составляется приказ о проведении инвентаризации (Форма ИНВ-22); акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими кредиторами с приложением в виде справки (Форма ИНВ-17).

В ходе проведения экспертизы текущих расчетов и операций были выявлены следующие нарушения:

— Недостатком организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Поларис» является тот факт, что поступившие от покупателей и заказчиков авансы отражаются в бухгалтерском учете предприятия на момент поступления не как авансы, а как оплата уже отгруженной продукции (работ, услуг).

— В июне 2017 г. была списана не востребовавшая дебиторская и кредиторская задолженность. Первичные документы по списанию задолженности отсутствуют, также не установлены точные сроки возникновения задолженности.

— Не все хозяйственные операции, отражаемые в учете ООО «Поларис», подтверждаются соответствующими первичными документами.

— Явным недостатком является несвоевременное отражение в учете расходов организации. Так, списание наколенных в течение квартала расходов осуществляется в последний день квартала.

— Результаты проверки показали, что в ООО «Поларис» некорректно оформлены счет-фактуры, выставляемых предприятием покупателям и заказчикам, что впоследствии может привести к доначислению налога, пени и штрафов по НДС у покупателей ООО «Поларис» при налоговых проверках.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТАНДАРТА ЭКСПЕРТИЗЫ РАСЧЕТОВ И ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «ПОЛАРИС»

3.1 Оценка заключения экспертизы текущих обязательств и рекомендации по результатам исследования

В результате проведения экспертизы текущих обязательств экспертом было выявлено, что ООО «Поларис» не рационально ведет учет расчетов с покупателями и заказчиками.

Основные мероприятия по заключению экспертизы текущих обязательств в ООО «Поларис» представлены в таблице 19.

Таблица 19– Основные мероприятия по заключению экспертизы текущих обязательств в ООО «Поларис»

Мероприятие	Содержание мероприятия	Ответственный	Период реализации
1) Необходимо внести ряд изменений в учетную политику компании	Для более точной организации учета и отслеживания дебиторской задолженности нужно внести некоторые изменения в учетную политику и конкретно в учет расчетов с покупателями и заказчиками.	Руководитель Главный бухгалтер	В 2018 году
2) Разработать и ввести внутреннюю форму отчетности по дебиторской задолженности	Бухгалтерия должна вести и еженедельно предоставлять руководству отчет о движении денежных средств компании	Руководитель Главный бухгалтер	В течение года
3) Снизить дебиторскую задолженность	Снизить уровень дебиторской задолженности за счет внедрения скидочной системы	Руководитель компании Главный менеджер Бухгалтер	В течение года
4) Постоянная работа с клиентами компании и привлечение новых	К основным способам привлечения клиентов можно отнести: прозвон старых клиентов, дилерство, холодные звонки.	Руководитель компании Главный менеджер Менеджеры	В течение года

В отношении расчетов с покупателями и заказчиками в учетной политике необходимо закрепить и подробно расписать следующие моменты:

— Виды первичных документов, применяемых при расчетах с покупателями и заказчиками, порядок их заполнения и принятия к учету, а также процесс документооборота по данным расчетам;

— Порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения;

— Проведение инвентаризации дебиторской задолженности;

— Порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание;

— Процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции.

Таким образом, если в учетной политике найдет отражение подробное описание ведения бухгалтерского учета, организация решит многие проблемы. Например, новый бухгалтер, принятый на работу, будет иметь представление о структуре бухгалтерского учета ООО «Поларис», порядках его ведения, документообороте и, следовательно, сможет сразу приступить к выполнению своих обязанностей.

Также для организации ООО «Поларис» следует пересмотреть субсчета к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В них должны найти отражение налаженные предприятием работы. При использовании субсчетов организация сможет выделить наиболее часто выполняемые работы и, как следствие, либо сконцентрировать внимание на этих работах, либо принять меры по распространению информации о видах своей деятельности.

В процессе хозяйственной деятельности в ООО «Поалрис» возникает дебиторская задолженность. Задача бухгалтера состоит в том, чтобы определять сроки погашения данной задолженности, выявлять непогашенную в срок дебиторскую задолженность, своевременно предупреждать руководство об истечении срока исковой давности по дебиторской задолженности. Все это выявляется в результате инвентаризации задолженностей. Поэтому ООО «Поларис, как было уже сказано выше, должно обозначить в своей учетной политике дату проведения инвентаризации дебиторской

задолженности (не реже 1 раза в год).

И от того, правильно ли будет организован учет и контроль дебиторской задолженности, зависит финансовый результат организации.

Для проведения инвентаризации должна создаваться специальная комиссия, назначенная руководителем.

Проверка состояния дебиторской задолженности должна проводиться по каждому покупателю и заказчику отдельно, чтобы знать, с кого именно впоследствии требовать уплаты долга.

По результатам инвентаризации в ООО «Поларис» составляется отчет каков процент невозврата дебиторской задолженности в компании, каково количество должников и как это влияет на финансовое состояние компании. Далее производится оценка сроков образования задолженности и соответственных сроков их погашения.

С целью постоянного мониторинга возникновения кредиторской задолженности среди покупателей компании необходимо разработать документ, позволивший контролировать уровень дебиторской и кредиторской задолженностей.

С этой целью в ООО «Поларис» предлагается разработать документ, позволяющий производить анализ и оценку состояния дебиторской задолженности (таблица 20).

В таблице 20 представлена возможная форма данной отчетности.

Таблица 20 - Отчет о дебиторской задолженности с «___» по «___»

Покупатель	Общая сумма задолженности	Вид	Оказанные услуги (описание)	Дата задолженности	Количество дней просрочки платежа

В данной форме учтена вся необходимая информация для мониторинга уровня кредиторской задолженности в ООО «Поларис».

Расчеты с покупателями и заказчиками ООО «Поларис» ведет в основном

при помощи платежных поручений. Но такая форма расчета не дает организации никакой гарантии, что клиент оплатит выполненные работы.

Так как предприятие в большинстве случаев ведет разовые и эпизодические расчеты с покупателями, то более выгодно производить расчеты в аккредитивной форме.

Суть аккредитива состоит в том, что банк покупателя дает поручение банку поставщика оплатить выполненные поставщиком, в данном случае ООО «Поларис», работы на условиях предусмотренными в аккредитивном заявлении получателя. Сумму аккредитива банк покупателя депонирует на отдельном счете для последующего покрытия выплат поставщику по извещениям обслуживающего его банка. Если у покупателя недостаточно средств на расчетном счете, то аккредитив может выставляться и за счет ссуды банка. Таким образом, ООО «Поларис» всегда будет иметь гарантию, что оплата оказанных услуг будет выполнена.

3.2 Прогноз эффективности мероприятий по обеспечению экономической безопасности ООО «Поларис»

С целью увеличения экономической безопасности текущих обязательств компании были предложены следующие мероприятия по совершенствованию внутреннего контроля текущих обязательств, а именно :

- внести ряд изменений в учетную политику компании;
- Разработать и ввести внутреннюю форму отчетности по дебиторской задолженности;
- снизить дебиторскую задолженность;
- осуществлять постоянную работу с клиентами компании и привлекать новых клиентов.

К основным способам привлечения клиентов можно отнести: прозвон старых клиентов, дилерство, холодные звонки. Статистика показывает, что данные мероприятия могут позволить увеличить выручку на 20 % (9589 тыс. руб. $\times 1,2 = 11507$ тыс. руб.).

Кроме этого, экспертом было предложено снизить дебиторскую задолженность в результате внедрения скидочной системы за счет комитента (клиентам компании предоставляется скидка в размере 6-7% при условии оплаты задолженности в течение 10 дней).

Данная мера высвободит часть денежных средств из дебиторской задолженности и увеличит величину наиболее ликвидных активов, что повысит финансовую устойчивость предприятия и эффективность использования финансовых ресурсов. В результате чего себестоимость продаж снизится на 7 % и составит 8793 тыс. руб.

Прогнозные экономические показатели представлены в таблице 21.

Таблица 21 – Прогнозные экономические показатели ООО «Поларис»

Показатель	2017 г.	Прогноз	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп прироста, %
1. Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	9589	11507	+1918	20,0
2. Полная себестоимость товаров, тыс. руб.	9451	8793	-658	-6,9
3. Прибыль от продаж, тыс. руб.	138	2714	+2576	в 19,6 раза
4. Затраты на 1 руб. проданных товаров, оказанных услуг, тыс. руб.	0,99	0,76	-0,23	-23,2
5. Рентабельность продаж, %	1,4	23,6	+22,2	-

Из представленных данных видно, что выручка от продаж увеличится на 1918 тыс. руб. или на 20 %, а рентабельность продаж увеличится на 22,2 п.п.

Отрицательная величина финансово - эксплуатационных потребностей свидетельствует о том, что в организации достаточно заемных средств для покрытия дебиторской задолженности и при этом наблюдается повышение финансовой устойчивости и платежеспособности в прогнозируемом периоде (таблица 22).

Таблица 22 - Кредиторская задолженность в оценке финансовой устойчивости

Показатель	Коэффициент автономии	Коэффициент финансовой зависимости	Коэффициент финансирования	Коэффициент соотношения заемных и собственных средств
------------	-----------------------	------------------------------------	----------------------------	---

Продолжение таблицы 22

Нормативное значение	≥0,5	<0,5	≥ 1	
Значение 2017 г.	0,07	0,93	0,08	
Прогноз	0,5	0,5	0,8	
Изменение (+,-)	+0,43	-0,43	+0,72	

С учетом предложенных мероприятий наблюдается рост показателей оборачиваемости дебиторской задолженности на 0,37 оборота, кредиторской задолженности - на 0,22 оборота, при этом сократилось время, в течение которого финансовые ресурсы были отвлечены в запасы и дебиторскую задолженность. Рост оборачиваемости кредиторской задолженности способствует снижению потребности в дополнительном финансировании текущей деятельности (таблица 23).

Таблица 23 - Показатели оборачиваемости на 2018 г.

Показатель	Дебиторская задолженность		Кредиторская задолженность		Изменения	
	2017	прогноз	2017	прогноз	2017	прогноз
1. Темп прироста, %	-75,8		-71,4			
2. Оборачиваемость, в об.	0,73	1,1	0,68	0,9	-0,05	-0,3
3. Оборачиваемость, дни	500	331,8	536,8	405,6	+36,8	+73,8

Прогнозные значения кредиторской задолженности в оценке платежеспособности представлены в таблице 24.

Таблица 24 - Кредиторская задолженность в оценке платежеспособности

Показатель	Коэффициент абсолютной ликвидности	Коэффициент быстрой ликвидности	Коэффициент текущей ликвидности
Расчетная формула	(Стр.1240+стр.1250): (стр.1510+1520+1550)	(Стр. 1230+1240+1250+1260): (стр.1510+1520+1550)	(Стр.1200): (стр.1510+1520+1550)
Нормативное значение	0,2-0,5	0,5-1,0	От 1 до 2
Значение в 2017 г.	0,11	1,0	1,0
Прогноз	0,8	1,6	1,6
Изменение (+, -)	+0,3	+0,6	+0,6

Таким образом, предложенные мероприятия позволят снизить ООО «Поларис» финансовую зависимость от внешних заемных средств на 43 %; при

этом собственный капитал занимает 45,4 % от всей величины совокупного капитала организации, что выше на 38,2 % по сравнению с 2017 г. в прогнозируемом 2018 году. ООО «Поларис» сможет погасить свои срочные обязательства высоколиквидными активами - денежными средствами на 30 % больше по сравнению с 2017 г.

Но, следует отметить, что предприятию необходимо вкладывать имеющиеся высоколиквидные активы - денежные средства в различные финансовые инструменты (депозиты, вклады в уставные капиталы других организаций и т.д.) с целью получения прибыли, а не аккумулировать их на своих счетах.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью данной выпускной квалификационной работы являлось экспертное исследование текущих расчетов и обязательств на примере ООО «Поларис».

В соответствии с поставленной целью были решены следующие задачи:

- рассмотрены организационные основы бухгалтерского учета и экспертизы текущих обязательств;
- дана краткую экономическую характеристику предприятию ООО «Поларис»;
- проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Поларис»;
- проведено экспертное исследования текущих расчетов и обязательств в ООО «Поларис»;
- дана оценка заключения экспертизы текущих обязательств ООО «Поларис»;
- рассчитать прогноз эффективности предложенных мероприятий.

Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы.

- Организация учета расчетов с поставщиками хозяйствующие субъекты должны руководствоваться нормативными документами, регулирующими различные операции связанные с движением денежных средств по данным расчетам, в числе которых кодексы, постановления, приказы, указания различных министерств и ведомств, а также документами, непосредственно определяющие порядок ведения бухгалтерского учета, во главе которых Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ.

- Основным видом деятельности ООО «Поларис» является оптовая и розничная продажа рыбы, морепродуктами и рыбными консервами.

Результаты анализа основных экономических показателей ООО «Поларис» показывают незначительный рост прибыльности, но отмечается некоторое снижение эффективности деятельности предприятия в результате

роста затрат основной деятельности. В связи с ростом выручки наблюдается рост себестоимости, что обусловлено ростом стоимости услуг ООО «Поларис». Динамика выручки и себестоимости привела к снижению прибыли. Это негативно сказалось на снижении рентабельности продаж.

- По темпам роста кредиторская задолженность опережает дебиторскую задолженность компании. Однако, если рассматривать оборачиваемости кредиторской задолженности и дебиторской задолженности, то оборачиваемость дебиторской снизилась на 0,5 оборотов, а продолжительность одного оборота соответственно выросла на 36,8 дня, т.е. обязательства погашаются медленнее, чем погашается дебиторская задолженность от покупателей, т.к. заемных средств у организации не хватает.

Коэффициент абсолютной ликвидности на протяжении всего анализируемого периода в ООО «Поларис» находится в рамках ограничения (2,0-11 %), что значительно ниже нормативного значения.

Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить, в какой степени текущие активы покрывают краткосрочные обязательства организации.

- В ходе проведения экспертизы текущих расчетов и операций были выявлены следующие нарушения:

а) недостатком организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Поларис» является тот факт, что поступившие от покупателей и заказчиков авансы отражаются в бухгалтерском учете предприятия на момент поступления не как авансы, а как оплата уже отгруженной продукции (работ, услуг).

б) в июне 2017 г. была списана не востребованная дебиторская и кредиторская задолженность. Первичные документы по списанию задолженности отсутствуют, также не установлены точные сроки возникновения задолженности.

в) не все хозяйственные операции, отражаемые в учете ООО «Поларис», подтверждаются соответствующими первичными документами.

-явным недостатком является несвоевременное отражение в учете

расходов организации. Так, списание наколенных в течение квартала расходов осуществляется в последний день квартала.

г) результаты проверки показали, что в ООО «Поларис» некорректно оформлены счет-фактуры, выставляемых предприятием покупателям и заказчикам, что впоследствии может привести к доначислению налога, пени и штрафов по НДС у покупателей ООО «Поларис» при налоговых проверках.

В результате проведения экспертизы текущих обязательств было выявлено, что ООО «Поларис» не рационально ведет учет расчетов с покупателями и заказчиками. В результате проведения экспертизы текущих обязательств экспертом были предложены следующие мероприятия:

- внести ряд изменений в учетную политику компании ООО «Поларис»;
- разработать и ввести внутреннюю форму отчетности по дебиторской задолженности;
- снизить дебиторскую задолженность компании ООО «Поларис»;
- осуществлять постоянную работы с клиентами компании;
- осуществлять работу по привлечению новых клиентов компании ООО «Поларис».

Таким образом, предложенные мероприятия позволят снизить ООО «Поларис» финансовую зависимость от внешних заемных средств на 43 %; при этом собственный капитал занимает 45,4 % от всей величины совокупного капитала организации, что выше на 38,2 % по сравнению с 2017 г. в прогнозируемом 2018 году. ООО «Поларис» сможет погасить свои срочные обязательства высоколиквидными активами - денежными средствами на 30 % больше по сравнению с 2017 г.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс: Закон Российской Федерации № 51-ФЗ от 30.11.1994 (ред. от 28.03.2017). Часть первая // Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф -М., 2018
- 2 Налоговый кодекс: Российской Федерации: Закон Российской Федерации № 117-ФЗ от 05.08.2000 (в ред. от 07.03.2017 г) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф -М., 2018
- 3 Российская Федерация. Законы. Об обществах с ограниченной ответственностью: федер. закон от 8.02.1998 г. № 14-ФЗ (в ред. от 06.04.2015 г.) //Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф -М., 2018
- 4 Российская Федерация. Законы. О развитии малого и среднего предпринимательства: федер. закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ (в ред. от 28.12.2013 № 396-ФЗ) //Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф -М., 2018
- 5 Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.) //Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф -М., 2018
- 6 Российская Федерация. Законы. О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации от 31.05.2001 №73-ФЗ (ред. от 30.12.2001 г.) //Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф -М., 2018
- 7 Учётная политика организаций: Положение по бухгалтерскому учёту 1/08 приказ МФ РФ от 06.10.2008 №106н (в ред. приказа Минфина от 27.04.2013 № 55н) //Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф -М., 2018
- 8 Бухгалтерская отчётность организации: Положение по бухгалтерскому учёту 4/99 приказ МФ РФ от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. от 08.11.2010 № 142н) //Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф -М., 2018
- 9 Доходы организаций: Положение по бухгалтерскому учёту 9/99 приказ МФ РФ от 06.05.1999 г. № 32н (в ред. от 06. 04. 2015) Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф [Электронный ресурс] //Консультант Плюс.

Законодательство. Версия Проф -М., 2018

10 Расходы организации: Положение по бухгалтерскому учёту 10/99 приказ МФ РФ от 06.05.1999 г. № 33н (в ред. от 06.04.2015) Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

11 Положение по бухгалтерскому учёту 23/2011 «Положение по бухгалтерскому учёту «Отчет о движении денежных средств» утв. Приказом Минфина России от 2 февраля 2011 г. № 11н. [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

12 Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности: Положение по бухгалтерскому учёту 22/2010 приказ МФ РФ от 28.06.2010 г. № 63н (в ред. от 06.04.2015) // Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

13 План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению № 94н от 31 октября 2000 г. (в ред. от 08.11.2010) // Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

14 О введении в действие и прекращении действия документов международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации: приказ Минфина РФ от 18.06.2012 г. № 106н (зарегистрировано в Минюсте РФ 03.08.2012 № 25095) // Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

15 О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н (в ред. от 04.12.2012 № 154н) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.08.2010 № 18023) // Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

16 Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учёта финансово – хозяйственной деятельности организаций: Приказ Минфина РФ от

31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 № 142н) // Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

17 План по развитию бухгалтерского учета и отчетности в РФ на основе МСФО на 2012 – 2015 гг.: приказ Минфина РФ от 30.11.2011 г. № 440 // Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

18 Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль в электронной форме: приказ ФНС МФ РФ от 26.11.2014 № ММВ-7-3/600@ // Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

19 Алибеков Ш.И. Становление и развитие судебно-бухгалтерской экспертизы в России/Аудит и финансовый анализ. – 2014 г.

20 Андросов, А.М., Викулова, Е.В. Бухгалтерский учет. – М.: Дашков и Ко, 2013 – 1024 с.

21 Алборов, Р.А. Основы бухгалтерского экспертизы: учебное пособие. – М.: Дело и Сервис, 2014. – 243 с.

22 Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 529 с.

23 Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие. Серия «Экономика и управление». / В.П. Астахов.- Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2017. - 608 с.

24 Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет. - М.: Вузовский учебник, 2017. - 304 с.

25 Бариленко, В.И. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / В.И. Бариленко. – М.: Омега-Л, 2014. – 413 с.

26 Бабаев Ю.А., Петров А.М. Теория бухгалтерского учета: учебник / под ред. Ю. А. Бабаева. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2014. 240 с.

27 Банк, В. Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Р. Банк, С. В. Банк. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013. – 344 с.

28 Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 364 с.

29 Бухгалтерский учет: бухгалтерская финансовая отчетность / Под ред. Н. Лабынцева. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 240 с.

30 Вещунова, Н.Л., Фомина, Л.Ф. Бухгалтерский учет. – М.: Рид Групп, 2014. – 608 с.

31 Герасимов, В.И. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие для ВУЗов / В.И. Герасимов, Ю Г.Л. Харевич. – Минск: Право и экономика, 2013. – 513 с.

32 Гетьман, В.Г. Международные стандарты финансовой отчетности / В.Г. Гетьман. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 656 с.

33 Гомола, А.И., Кириллов, В.Е., Кириллов, С.В. Бухгалтерский учет. – М.: Академия, 2014 – 432 с.

34 Глушков И.Е., Киселева Т.В. Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учет на современном предприятии. – М.: «КНОРУС», 2017. - 988 с.

35 Звягин С.А. «Судебно-бухгалтерская экспертиза и экономический класс судебных экспертиз» / «Российский следователь», 2012 г.

36 Звягин С.А. Финансовый контроль в уголовном процессе // Уголовный процесс. 2014 г. – 120 с.

37 Каморджанова, Н.А. Бухгалтерский учет: учебник – Изд. 5-е / Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова. – Спб.: Питер, 2015. – 357 с.

38 Камышанов П.И. Бухгалтерский финансовый учет. - М.: Омега - Л, 2017. - 591 с.

39 Кизилов А.Н. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации // Международный бухгалтерский учет. 2011 г.

40 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие. – изд. 4-е.,

перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 640 с.

41 Кириченко, Т. В. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Т. В. Кириченко. – Москва: Дашков и Ко, 2012. – 625 с.

42 Пошерстник, Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. – М.: Проспект, 2012. – 560 с.

43 Соколов, Я.В., Терентьева, Т.О. Бухгалтерский учет и аудит. Современная теория и практика. – М.: Экономика, 2014. – 440 с.

44 Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет. Интенсивный курс / Под ред. И. Федосовой. – М.: Рид Групп, 2013. – 560 с.

45 Черненко, А. Ф. Финансовое положение и эффективность использования ресурсов предприятия/ А. Ф. Черненко, Н. Н. Ильшева, А. В. Башарина. - Москва : Юнити-Дана, 2016 - 208 с.

46 Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Перспектива, 2014 – 656 с.

47 Фливиборг, Б. Мегaproекты и риски: Анатомия амбиций / Бент Фливиборг, Нильс Брузелиус, Вернер Ротенгаттер; пер. с англ. – М.: ООО «Альпина Паблишер», 2014. – 288 с.

48 Фролова В. А. Оптимизация источников финансирования предпринимательской деятельности / В.А. Фролова, Л.А. Горлова, В.В. Шнайдер // Вестник СамГУПС. 2016. № 1 (31). С. 90–97.

49 Шевчук, Д.А. Бизнес-планирование: учеб. пособие / Д.А. Шевчук. – Ростов н/Д: Феникс, 2012 – 208 с.

50 Шеремет, А.Д., Ионова, А.Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ: учеб. пособие / А.Ф. Ионова. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Инфра-М, 2014 – 479с.

51 Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. - М.: Инфра-М, 2014 – 365 с.

52 Шнайдер В. В. Актуальные проблемы организации интегрированной подсистемы риск-менеджмента в системе финансового контроллинга/ В.В. Шнайдер // Вестник НГИЭИ. 2016. № 5 (60). С. 83-90.

53 Сенченков, Н.Г. Научно-теоретические основы управления финансовым состоянием предприятия - М.: Инфра-М, 2015 – 125 с.

54 Соловьев, А.И. Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта. // Современный менеджмент, 2014 - С.38-47.

55 Экономический анализ в торговле: Учебное пособие / М.И. Баканов, И.М. Дмитриева, Л.Р. Смирнова и ин.: Под ред. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2013 – 265с.

56 Яскевич, В.И. Секьюрити. Организационные основы безопасности фирмы: учеб. пособие / В.И. Яскевич. М.: Ось-89, 2014 - 230 с

Приложение А

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

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2017 г.

Организация ООО «Поларис» по ОКУД
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ по ОКПО
 Вид экономической деятельности продажа рыбной продукции по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности ООО по ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ
 Местонахождение (адрес) 683013, г.Петропавловск-Камчатский, переулок Садовый

Коды		
0710001		
2017	12	31
61437069		
4101138370		
05.01.1		
65		16
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На <u>31.12</u> <u>20 17</u> г. ³	На 31 декабря <u>20 16</u> г. ⁴	На 31 декабря <u>20 15</u> г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Основные средства	1130	1770	784	540
	Доходные вложения в материальные ценности	1140			
	Финансовые вложения	1150			
	Отложенные налоговые активы	1160			
	Прочие внеоборотные активы	1170			
	Итого по разделу I	1100	1770	784	540
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210		35	20
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	17113	9094	4302
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2315	157	250
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	19428	9286	4572
	БАЛАНС	1600	21198	10070	5112

Окончание приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31.12 20 17 г. ³	На 31 декабря 20 16 г. ⁴	На 31 декабря 20 15 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1400	1400	1400
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	131	70	31
	Итого по разделу III	1300	1531	1470	1431
	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			
	Кредиторская задолженность	1520	19667	8600	3681
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	19667	8600	3681
	БАЛАНС	1700	21198	10070	5112

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)
 " 21 " марта 20 18 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именует указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в крупных скобках.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах

за _____ 20 17 г.

Организация ООО «Поларис» Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности продажа рыбопродукции по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности ООО по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
2017	12	31
61437069		
4101138370		
05.01.1		
65		16
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За _____ г. ³	
			20 17	20 16 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	9589	2895
	Себестоимость продаж	2120	(8901)	(2600)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	688	295
	Коммерческие расходы	2210	(550)	(153)
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	138	142
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	()	()
	Прочие доходы	2340	136	
	Прочие расходы	2350	(195)	(87)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	79	54
	Текущий налог на прибыль и прочие санкции	2410	(18)	(15)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	61	39

Окончание приложения Б

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За _____ 20 17 г. ³	За _____ 20 16 г. ⁴
	СПРАВОЧНО			
	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 ⁶	2500	61	39
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)
" 21 " _____ марта 20 18 г.

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".