

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

Факультет экономический

Кафедра финансов

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет,
анализ и аудит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

Самойлова Е.А. Самойлова

« 11 » 02 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской
задолженности на примере ООО «Ария»

Исполнитель

студент группы 571-узб 2

11.02.2019 Юм

Ю.А. Баннова

Руководитель

доцент, к.э.н.

11.02.2019 Самойлова

Е.А. Самойлова

Нормоконтроль

инженер

11.02.2019 В

Т.Н. Васюхно

АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

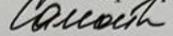
Кафедра финансов

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова

«01» 10 2018 г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента группы 571-узб2 Баннова Юлии Александровны

1. Тема бакалаврской работы: Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО «Ария»

(утверждено приказом от 06.11.2018 № 2651-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы: 11.02.2019

3. Исходные данные к бакалаврской работе: первичные документы, бухгалтерские и налоговые регистры, журнал фактов хозяйственной жизни, оборотные ведомости, карточки по счетам учета расчетов с дебиторами и кредиторами, учетная политика, бухгалтерская отчетность объекта исследования.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

- теоретический раздел – теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности;

- раздел, характеризующий объект исследования, – экономическая характеристика и финансовое положение ООО «Ария»;

- практический раздел (с рекомендациями) – бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Ария», пути оптимизации бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Ария».

5. Перечень материалов приложения: бухгалтерская финансовая отчетность, приказ «Об учетной политике», справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

6. Консультанты по бакалаврской работе: нет.

7. Дата выдачи задания: 04.10.2018

Руководитель бакалаврской работы: Е.А. Самойлова, доцент, канд. эконом. наук

Задание принял к исполнению: 04.10.2018 Ю.А. Баннова  -

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 89с., 1 рисунок, 17 таблиц, 3 приложения, 50 источников.

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, АНАЛИЗ, ОПЕРАЦИОННЫЙ ЦИКЛ, ФИНАНСОВЫЙ ЦИКЛ

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Ария». Предметом работы служит дебиторская и кредиторская задолженность в ООО Ария. Период исследования – 2015-2017гг.

Целью бакалаврской работы состоит в теоретическом и практическом исследовании бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности и разработке мероприятий, направленных на их совершенствование.

В первой главе раскрыты теоретические аспекты бухгалтерского учета анализа дебиторской и кредиторской задолженности .

Во второй главе бакалаврской работы представлена организационно-экономическая характеристика и организация бухгалтерского учета и учетной политики ООО «Ария».

В третьей главе отражен анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО «Ария», выявлены пути совершенствования учета и контроля.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности	8
1.1 Экономическая сущность, содержание и классификация дебиторской и кредиторской задолженности. Нормативно-правовое регулирование расчетов с дебиторами и кредиторами	8
1.2 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности	16
1.3 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности	21
2 Экономическая характеристика и финансовое положение ООО «Ария»	29
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Ария»	29
2.2 Организация бухгалтерского учета и учетная политика ООО «Ария»	34
2.3 Экспресс-анализ финансового состояния ООО «Ария»	39
3 Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО «Ария»	49
3.1 Документирование, синтетический и аналитический учет расчетов по дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Ария»	49
3.2 Анализ состава, динамики, структуры и сопоставления дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Ария»	57
3.3 Пути совершенствования бухгалтерского учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Ария»	67
Заключение	72
Библиографический список	75
Приложение А Бухгалтерская финансовая отчетность ООО «Ария»	79
Приложение Б Приказ «Об учетной политике»	84

ВВЕДЕНИЕ

В условиях становления рыночных отношений значительно возрастает роль бухгалтерского учета как важнейшего средства получения полной и достоверной информации об имуществе организации, ее обязательствах и своевременного доведения этих сведений до пользователей. Четко организованный учет позволяет предупредить злоупотребления и нарушения, существенно упрощает задачи осуществления финансового контроля в организации.

Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями необходима для ускорения оборачиваемости оборотных средств и своевременного поступления денежных средств.

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами является немаловажным звеном бухгалтерского учета, так как в процессе финансово-хозяйственной деятельности у организаций возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства, с другими юридическими и физическими лицами по расчетам, вытекающим из норм, установленных законодательством или условиями договора по взаимным услугам.

Стабильность экономики страны невозможна без финансовой устойчивости отдельных организаций. На устойчивость оказывают влияние различные факторы:

- положение предприятия на товарном рынке;
- его потенциал в деловом сотрудничестве;
- наличие неплатежеспособных дебиторов;
- эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Дебиторская и кредиторская задолженность весьма существенно влияет на финансовое положение, использование денежных средств в обороте, величину прибыли, фактически полученной в отчетном периоде. Можно иметь

потенциально хорошие финансовые результаты от продажи продукции, товаров, услуг, но многое потерять при существенном росте дебиторской задолженности.

Установление с покупателями таких договорных отношений, которые обеспечивают своевременное и достаточное поступление средств для осуществления платежей кредиторам - главная задача управления дебиторской и кредиторской задолженности.

Обобщая вышесказанное, правильные и своевременные расчеты с разными дебиторами и кредиторами имеют большое значение для предприятия. Особая роль отводится управлению дебиторской и кредиторской задолженностью, что входит в обязанности аппарата бухгалтерии и финансовой службы предприятия. Данными факторами обусловлена актуальность бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Цель бакалаврской работы состоит в теоретическом и практическом исследовании бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности и разработке мероприятий, направленных на их совершенствование.

Исходя из цели, выявлены следующие задачи для раскрытия темы:

- 1) определить экономическую сущность, содержание и классификации дебиторской и кредиторской задолженности, а также раскрыть методику их бухгалтерского учета и анализа;
- 2) дать организационно-экономическую характеристику выбранному в качестве объекта исследования предприятию и оценить его финансовое положение;
- 3) рассмотреть бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Ария»;
- 4) проанализировать состав, динамику, структуру и соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Ария»;
- 5) выявить пути совершенствования бухгалтерского учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Ария».

Объектом исследования в бакалаврской работе является общество с ограниченной ответственностью «Ария» - предприятие, занимающееся розничной торговлей продуктами питания в г. Благовещенск.

Предметом исследования служит дебиторская и кредиторская задолженность в ООО Ария.

Период исследования – с 2015 по 2017 гг.

Методологической основой для исследования послужили методы анализа, синтеза, обобщения, монографический метод, структурный, коэффициентный, сравнительный анализ.

В качестве теоретической базы исследования были использованы учебники, публикации, электронные ресурсы, посвящённые бухгалтерскому учету, анализу дебиторской и кредиторской задолженности.

Для написания практической части бакалаврской работы были использованы первичные и сводные документы, регистры аналитического и синтетического учета, формы бухгалтерской отчетности, предоставленные обществом с ограниченной ответственностью «Ария».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1 Экономическая сущность, содержание и классификация дебиторской и кредиторской задолженности. Нормативно-правовое регулирование расчетов с дебиторами и кредиторами

Учет долговых обязательств представляет собой важнейшую часть системы бухгалтерского учета. Одним из основных видов долговых обязательств является дебиторская и кредиторская задолженность, которая по своему экономическому содержанию, как объект бухгалтерского наблюдения — это элемент оборотного капитала. Она включает в себя суммы долгов, причитающихся организации от юридических и физических лиц, и подлежащей уплате. Дебиторская и кредиторская задолженность может возникать по различным причинам: в зависимости от характера взаимоотношений с контрагентами в расчетах. Современное развитие экономики неразрывно связано с предоставлением полной хозяйственной самостоятельности предприятиям в выборе ими рынков сбыта продукции, товаров, услуг, а, следовательно, партнеров по бизнесу, в том числе будущих дебиторов. Поэтому дебиторская и кредиторская задолженность, как реальный актив, играет достаточно важную роль в сфере предпринимательской деятельности. Слишком высокая их доля в общей структуре баланса хозяйствующего субъекта снижает ликвидность и финансовую устойчивость организации и повышает риск ее финансовых потерь. Разумное же использование коммерческого кредита способствует росту продаж, увеличению доли рынка и как следствие положительно влияет на финансовые результаты компании.

Дебиторская задолженность — это сумма долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений между ними. Она означает отвлечение средств из оборота

данного предприятия и использование их другими организациями, лицами или учреждениями.¹

Кредиторская задолженность – это суммы, причитающиеся с данного предприятия, организации или учреждения в пользу других юридических или физических лиц. Она возникает вследствие несовпадения времени оплаты за товар и услуги с моментом перехода права собственности на него, из-за незаконченных расчетов по взаимным обязательствам, в том числе с дочерними и зависимыми обществами, персоналом предприятия, с бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным авансам, предварительной оплате и т.п. В отличие от дебиторской задолженности, предприятие в этом случае использует в своем обороте не принадлежащие ему средства, неоплаченные им суммы долговых обязательств, отчего имеет определенные экономические преимущества.²

Дебиторская и кредиторская задолженности обладают общностью и различиями. Общность состоит в том, что оба вида задолженностей основаны, как правило, на разрыве во времени между товарной сделкой и её оплатой, и, следовательно, на различном осуществлении функции денег как средства платежа. Различия между ними возникают из особенностей функционирования каждой разновидности долговых обязательств.³

В полной мере долговыми обязательствами любой организации является её кредиторская задолженность, то есть стоимость полученной без предварительной или немедленной оплаты продукции, товаров и услуг, предоставленных займов и кредитов, начисленных, но неоплаченных сумм платежей.

С юридической точки зрения обязательство представляет собой право кредитора требовать от должника совершения определенного действия. Являясь правоотношением, оно связывает определенных лиц, устанавливая их

¹ Погорелова М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет. М., 2016. С. 28.

² Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и анализ. Люберцы, 2016. С. 35.

³ Агеева О.А. Бухгалтерский учет и анализ. Люберцы, 2016. С. 41.

взаимные обязанности. При добровольном совершении данного действия должником (исполнение обязательства) кредитор уполномочен принять это действие. Принятие осуществляется на основе права кредитора предъявить иск принудительного исполнения обязательства или требовать возмещения вреда на основании неисполнения обязательства. Принудительное исполнение обязательства может осуществляться из всего имущества должника.

Содержание обязательства — это действия, которые должник обязан совершить или от совершения которых должен воздержаться. По своему содержанию обязательства следует подразделить на обязательства с положительным содержанием, в котором должник обязан совершить какое-либо действие (передать имущество, выполнить работу, оказать услуги, выплатить деньги и т.д.); и обязательства с отрицательным содержанием, в котором должник обязан воздержаться от того или иного действия. В бухгалтерском учете в настоящее время находят отражение только обязательства с положительным содержанием, хотя для поиска оптимального варианта управления финансовой деятельностью организации весьма важно рассчитать последствия обязательств и с отрицательным содержанием.⁴

Важную роль в организации учета, контроля, анализа и целью управления дебиторской и кредиторской задолженностью имеет их классификация.

Классификация дебиторской задолженности.

Целесообразно начать с так называемой временной классификации. Итак, в зависимости от сроков погашения суммы долга дебиторская задолженность делится на:

- 1) текущую или краткосрочную задолженность - сюда относятся долги, которые должны быть погашены в течение финансового года;
- 2) долгосрочную задолженность — к ней относятся выплаты, ожидаемые не ранее чем через год.

В зависимости от поступления оплаты:

⁴Лытнева Н.А. Бухгалтерский учет. М., 2016. С. 227.

1) нормальная дебиторская задолженность, которая включает суммы долгов за товары или услуги, которые были поставлены или выполнены, но срок оплаты по ним еще не наступил;

2) просроченная дебиторская задолженность, к которой относят долги, не погашенные в установленные договором между покупателем и продавцом сроки.

Однако стоит учитывать, что просроченные долги также можно разделить на отдельные виды. Критерием в этом случае будет вероятность их погашения, то есть непосредственного поступления денежных средств. Исходя из этого, просроченную дебиторскую задолженность можно классифицировать следующим образом:

- сомнительная задолженность - возникает в тех случаях, когда предприятие не уверено в ее погашении в течение оговоренного времени. Задолженность относят к сомнительной, если финансовое состояние дебитора становится неудовлетворительным. Однако вероятность получить платеж все же существует;

- безнадежная задолженность – долги, в отношении которых сложилась абсолютная уверенность в их непогашении. То есть возникает она тогда, когда дебитор становится банкротом.⁵

Для того чтобы устранить последствия неуплаты по безнадежной дебиторской задолженности, коммерческая организация создает резервы по сомнительным долгам. Величина этих резервов определяется индивидуально для каждого дебитора и зависит от его финансового положения, показателей деятельности – рентабельности, ликвидности, которые определяют платежеспособность. На основе анализа этих данных проводится оценка вероятности погашения долга в полном или частичном объеме. Конкретная сумма резерва определяется после проведения инвентаризации.

⁵ Шадрина Г.В. Бухгалтерский учет и анализ. Люберцы, 2015. С. 86.

Существует еще одна классификация дебиторской задолженности. Ее можно разделить на несколько видов по объектам:

- 1) дебиторская задолженность за товары, услуги, работы (включая не оплаченные в установленные договором сроки);
- 2) дебиторская задолженность по векселям полученным;
- 3) дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом;
- 4) дебиторская задолженность по расчетам с персоналом (сюда относятся и материально подотчетные лица);
- 5) прочая дебиторская задолженность (например, долги филиалов, дочерних фирм, зависимых компаний, долги по взносам в уставной капитал).⁶

В коммерческих организациях почти 90% задолженности приходится на первый вид.

Классификация кредиторской задолженности.

Существуют такие разновидности кредиторской задолженности:

- 1) Неоправданные кредиторские обязательства. К ним принадлежит задолженность поставщикам согласно неотфактурованным поставкам и просроченный долг, который возникает в результате неоплаты в срок расчетной документации.

Задолженность такого вида возникает в ситуации, когда предприятие фактически получило от поставщика продукцию, но расчетная документация за нее еще не была доставлена ни в данную организацию, ни в банковское учреждение, которое обслуживает эти операции.

- 2) Прочая кредиторская задолженность. Данный вид обязательств включает в себя задолженность по претензиям, депонентские не востребованные суммы.

Задолженность по кредиту в бухгалтерском учете делится еще и на следующие виды:

⁶ Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. М., 2016. С. 64.

- задолженность за товары, работы и услуги, срок оплаты которых не наступил;

- задолженность за товары, работы и услуги, не оплаченные в срок;
- задолженность по векселям выданным;
- задолженность по авансам полученным;
- задолженность по расчетам с бюджетом и внебюджетным платежам;
- задолженность по страхованию;
- задолженность по оплате труда;
- прочие виды кредиторской задолженности.

По факту наступления оплаты данная задолженность классифицируется на:

- 1) просроченную (на момент составления баланса сроки оплаты долговых обязательств уже наступили);
- 2) непросроченную.

Просроченная кредиторская задолженность может иметь шансы на погашение или же в силу конкретных оснований закрыть ее нереально.

В зависимости от сроков образования данная задолженность делится на:

- текущие обязательства (сроком до 90 дней);
- краткосрочный долг (до 1 года);
- кредиторская задолженность на длительное время (до 3-х лет);
- денежные обязательства к списанию (от 3-х лет, возникновение ее обусловлено бухгалтерскими ошибками самого предприятия, ликвидацией кредиторов).⁷

Таким образом, необходимо отметить, что любая организация в своей хозяйственной деятельности ведёт расчёты с поставщиками и покупателями, заказчиками и подрядчиками, с налоговыми органами, с учредителями, банками и другими кредитными организациями, со своими работниками. В результате

⁷ Керимов В.Э. Бухгалтерский учет. М., 2015. С. 62.

чего, между хозяйствующими субъектами совершаются операции, и возникает задолженность одних, перед другими.

Система нормативного регулирования в нашей стране представляет собой целостную, взаимосвязанную, иерархично выстроенную совокупность нормативно правовых и иных актов, призванных упорядочить ту или иную область общественных отношений.⁸

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации осуществляется на четырех уровнях.

На первом – законодательном уровне регулирование проходит на основании таких документов как:

- Гражданский Кодекс РФ;
- Кодекс об административных правонарушениях;
- Таможенный кодекс таможенного союза;
- Федеральный закон от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»;
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»(ред. 18.12.2018г.);
- Федеральный Закон РФ от 22.05.2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (ред. от 03.07.2018);
- Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 31.12.2017);
- Налоговый Кодекс РФ;
- Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. N 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» (ред. от 19.08.2017).

Второй – нормативный уровень содержит такие документы, как:

⁸ Миславская Н.А. Бухгалтерский учет. М., 2017. С.46.

- Приказ Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» (ред. от 29.03.17);

- Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) (ред. от 08.11.10);

- Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) (ред. от 28.04.17);

- Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) (ред. от 28.04.17).

Третий – методический уровень состоит из следующих документов:

- Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (ред. от 08.11.10);

- Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (ред. от 08.11.10);

- Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 06.04.15)

Четвертый уровень – организационный проявляет себя в документах организаций:

- учетная политика;
- положение о подразделении;
- рабочий план счетов;
- график документооборота;
- должностная инструкция бухгалтера по расчетам;

- формы первичных учетных документов.⁹

Таким образом, ведение бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (план счетов, методические указания, комментарии).

1.2 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности

Учет дебиторской и кредиторской задолженности - важнейшая задача, выполнение которой в организации должно по максимуму соответствовать критерию достоверности. От корректного учета дебиторской и кредиторской задолженности во многом зависит объективность понимания руководством сильных и слабых сторон организации, ее финансовой устойчивости, а также будущих перспектив такого бизнеса.

В современных экономических условиях каждая организация в обязательном порядке будет иметь как дебиторскую задолженность, так и кредиторскую. При этом руководство компании должно в обязательном порядке следить за масштабами данных задолженностей. Очевидно, что слишком большой объем кредиторской задолженности может создать угрозу существованию компании. Но в то же время слишком большой объем дебиторской задолженности свидетельствует о том, что компания неэффективно выбирает контрагентов (они часто оказываются неплатежеспособными), что также сопряжено с угрозами появления финансовых (кассовых) разрывов для фирмы.¹⁰

Поэтому корректный учет дебиторской и кредиторской задолженности так же важен, как поиск источников роста для бизнеса. Недостаток внимания со стороны фирмы данному вопросу способен привести компанию, к примеру, к

⁹ Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет. М., 2015. С. 49.

¹⁰ Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет. М., 2015. С. 36.

парадоксальной ситуации: компания успешно работает, у нее много заказов, но денежных средств в распоряжении у фирмы не хватает даже на выплату заработной платы. Объясняется парадокс слишком высокой дебиторской задолженностью: выбранные контрагенты не хотят сразу оплачивать (или отказываются) выполненную работу.

Чтобы избежать подобной ситуации, важно следовать несложным принципам управления и учета дебиторской и кредиторской задолженности:

- учет дебиторской и кредиторской задолженности на соответствующих счетах бухгалтерского учета с нужной степенью детализации;
- корректная и объективная оценка размеров дебиторской и кредиторской задолженности организации;
- отслеживание состояния задолженностей, формирование необходимых резервов;
- проведение своевременного списания дебиторской и кредиторской задолженности.
- надлежащее документальное сопровождение учета дебиторской и кредиторской задолженности, а также операций по списанию.¹¹

Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности организации ведут на соответствующих счетах.

Таким образом, дебиторская задолженность покупателей, подрядчиков и поставщиков отражается по дебету счетов 60, 62, 76. Если у компании имеется дебиторская задолженность персонала, не связанная с зарплатой, то такая дебиторская задолженность учитывается на счетах 71 и 73.

К указанным счетам открываются соответствующие субсчета, на которых задолженность детализируется отдельно по контрагентам и основаниям.

При составлении бухгалтерской отчетности совокупная величина дебиторской задолженности организации отражается по строке 1230 бухгалтерского баланса. При этом важно помнить, что величина краткосрочной

¹¹ Дятлова А.Ф. Бухгалтерский финансовый учет. М., 2014. С. 56.

дебиторской задолженности, которая является просроченной, должна быть уменьшена на величину резерва по сомнительным долгам в отношении такой задолженности (то есть кредитовое сальдо по счету 63).

В ряде случаев (например, при составлении отчетности для потенциального инвестора или руководителя) целесообразно дать расшифровку строки 1230, детализировав дебиторскую задолженность по контрагентам, а также в разрезе сроков погашения (просроченная или нет). Корректная детализация способна существенно повысить инвестиционную привлекательность компании.

Кредиторская задолженность в бухгалтерском учете отражается по кредиту счетов: 60, 62, 76 (перед поставщиками, покупателями), 66, 67 (полученные долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы), 68 (бюджет), 69 (социальное страхование), 70, 71, 73 (перед персоналом и подотчетными лицами).

В балансе кредиторская задолженность в зависимости от срока планируемого погашения может быть отражена в разделе IV «Долгосрочные обязательства» либо в разделе V «Краткосрочные обязательства».

В целях налогообложения при ведении учета дебиторской и кредиторской задолженности важно не пропустить момент, когда задолженность с истекшим сроком давности должна быть списана, т.е. включена в прочие доходы и расходы. Напомним, что списать дебиторскую и кредиторскую задолженность можно только через 3 года (ст. 195, 196 ГК РФ) со дня возникновения. При этом срок давности должен исчисляться отдельно по каждому основанию возникновения задолженности.

Поэтому важно корректно вести аналитику сроков погашения по тем субсчетам, на которых традиционно (для компании) ведется учет дебиторской и кредиторской задолженности.

Не следует также забывать и о том, что списание задолженностей нужно надлежащим образом оформить документально. В частности, провести инвентаризацию, сформировать бухгалтерскую справку и оформить приказ о

списании задолженности (п. 77, 78 Положения по ведению бухгалтерского учета).¹²

Подводя итог, необходимо отметить важность правильного ведения бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности, именно на основании анализа данных полученных из бухгалтерского учета выявляются недостатки в работе с данным вопросом.

Далее в таблице 1 приведем типовые факты хозяйственной жизни по учету дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 1 – Факты хозяйственной жизни по учету дебиторской и кредиторской задолженности

Содержание фактов хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Документ-основание
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
Расчеты с поставщиками подрядчиками			
Перечислена предоплата поставщику	60	51	Счет на оплату
Получено оборудование, транспортные услуги включены в стоимость внеоборотных активов, материалы, товары	07,08,10,41	60	Торг-12
Выделен НДС с полученных товаров, материалов, оборудования и пр.	19	60	Счет-фактура, УПД
Оплата за товары, материалы, оборудование перечислена на расчетный счет, выдана в кассе поставщику	60	51,50	Платежное поручение, расходный кассовый ордер
Погашена задолженность поставщикам и подрядчикам за счет полученных займов (краткосрочных, долгосрочных)	60	66,67	Договор
Списана кредиторская задолженность в связи с истечением сроков исковой давности	60	91	Приказ
Расчеты с покупателями и заказчиками			
Выплачены (возвращены) наличными из кассы/перечислением с расчетного счета суммы по перерасчетам с покупателями	62	50,51	Расходный кассовый ордер, платежное поручение
Получен аванс от покупателя	50,51	62	Приходный кассовый ордер, платежное поручение

¹² Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет. М., 2015. С. 61.

Осуществлено списание неустребованных долгов, признанных организацией сомнительными, за счет резерва по сомнительным долгам	63	62	Приказ, бухгалтерская справка
Реализованы материалы, товары покупателю	62	10,41	ТОРГ-12, УПД
Списаны суммы НДС после фактической отгрузки продукции, выполнения работ (услуг), выделенные ранее из сумм авансов либо из сумм оплаты продукции (работ, услуг).	68	62	УПД
Расчеты с персоналом по оплате труда			
Начислена заработная плата сотрудникам основного производства	20	70	Расчетно-платежная ведомость
Удержан налог на доходы физических лиц	70	68	Расчетно-платежная ведомость
Удержаны алименты	70	76	Исполнительный лист

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
Выдана из кассы, перечислена на расчетный счет сумма заработной платы	70	50,51	Расчетно-платежная ведомость, расходный ордер, платежное поручение, сопроводительный реестр
Расчеты с подотчетными лицами			
Выданы деньги подотчет из кассы	71	50	Расходный кассовый ордер
Списаны командировочные расходы в счет себестоимости	20,25,26, 44	71	Приказ
Куплены материальны подотчетным лицом	10	71	ТОРГ-12
Возвращены в кассу деньги подотчетным лицом	50	71	Приходный кассовый ордер
Отражены невозвращенные в кассу деньги подотчетным лицом	94	71	Приказ
Удержаны из заработной платы подотчетного лица невозвращенные денежные средства	70	94	Приказ, записка о согласии от работника
Расчеты с персоналом по прочим операциям			
Выдача сотруднику займа из кассы предприятия, перечисление на расчетный счет	73.1	50,51	Договор, расходный кассовый ордер, платежное поручение
Отражена сумма недостачи по вине сотрудника	73.2	94	Акт
Сумма недостачи по вине сотрудника внесена в кассу	50	73.2	Приходный кассовый ордер
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами			

Перечислены суммы страховых платежей по договору страхования	76.1	51	Платежное поручение
Отражено выбытие застрахованного имущества (по видам)	76.1	10, 41, 43	Акт списания
Начислена сумма страховых платежей (включена в состав общехозяйственных расходов или расходов на продажу)	26, 44	76.1	Платежное поручение, полис
Отражены расходы по страхованию строящихся или приобретаемых основных средств	08	76.1	УПД, счет-фактура
Отражаются страховые платежи, начисленные согласно договору страхования	20, 25, 26, 91	76.1	Платежное поручение, полис
Отражается стоимость утраченных активов при наступлении страхового случая	76.1	01, 04, 07, 08, 10, 20, 23, 43, 44, 45	Акт о страховом случае
Отражены суммы претензий предъявленных поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям	76.2	07,08, 10,11, 15,41	Претензия, ТОРГ-2, ТОРГ-3

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
Отражены суммы претензий за брак по вине поставщиков и подрядчиков	76.2	20,23, 26,28, 29,44	Претензия, ТОРГ-2, ТОРГ-3
Поступили в кассу, на расчетный счет суммы по удовлетворенным претензиям	50,51	76.2	Приходный кассовый ордер, платежное поручение
Поступили от поставщика материальные ценности в погашение признанной претензии	10	76.2	УПД, счет-фактура, ТОРГ-12
Не подлежащие взысканию суммы по ранее предъявленным претензиям отнесены на счета, на которых они ранее были отражены (оприходованы)	07, 08, 10	76.2	УПД, счет-фактура, ТОРГ-12
Суммы неудовлетворенных претензий отнесены на себестоимость продукции, работ, услуг	20, 23	76.2	Акт приемки, товарно-транспортная накладные
Депонирована неполученная заработная плата	70	76.4	Расчетно-платежная ведомость
Заработная плата депонирована в банк	51	50	Платежное поручение
Возврат депонированной суммы в кассу	50	51	Платежное поручение
Выплачена депонированная заработная плата	76.4	50	Расчетно-платежная ведомость
Списаны не востребоваанные депонированные суммы по истечении сроков исковой давности	76.4	91.1	Приказ

Бухгалтерский учет, включающий полную документацию, подтверждающую правильность отражения остатков задолженности по статьям баланса, обосновывающую причины образования и реальность получения задолженности, несет значимую роль для предприятия. В связи с важностью правильного отражения задолженности в учете, для отслеживания сроков задолженности по каждому дебитору и кредитору, своевременного принятия мер для погашения или взыскания задолженности, чтобы не пропустить сроки исковой давности в случае необходимости взыскания задолженности в судебном порядке, а также, чтобы иск не подали на предприятие.¹³

1.3 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Анализ состояния расчетов предприятия с дебиторами и кредиторами очень важен, так как большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, и на финансовое состояние предприятия оказывает увеличение или уменьшение задолженности.

Особое значение анализ дебиторской и кредиторской задолженностей имеет для банков, инвестиционных фондов и компаний, которые, прежде чем предоставить кредит или осуществить финансовые вложения, с особой тщательностью анализируют бухгалтерскую отчетность клиентов, в том числе дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности:

- является важной частью финансового анализа компании в целом;
- позволяет выявлять не только показатели ее текущей (на данный момент) и перспективной платежеспособности, но и факторы, влияющие на их динамику;
- предоставляет возможность оценивать количественные и качественные тенденции изменения финансового состояния фирмы в перспективе;

¹³ Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет. М., 2015. С. 42.

- дает возможность оценить структуру кредиторской и дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;

- обеспечивает регулярную проверку своевременности и правильности оформления и предъявления претензий дебиторам, а также контроль соблюдения порядка взыскания ущерба и долгов, вытекающих из расчетных взаимоотношений.¹⁴

С помощью применения разнообразных методик анализа дебиторской и кредиторской задолженности решаются задачи:

- выявления недобросовестных и неплатежеспособных контрагентов;
- обеспечения регулярного мониторинга и контроля состояния и величины задолженности фирмы;

- снабжения управленческого звена достоверной и полной информацией о долгах (их состоянии и динамике) в целях последующего использования этих данных при принятии управленческих решений;

- ухода от неоправданных расходов (в виде пеней, штрафов, неустоек за нарушение условий договоров) посредством эффективной работы с дебиторами и кредиторами, а также организации грамотной работы с задолженностью;

- построения и корректировки кредитной политики фирмы (условия предоставления покупателям рассрочек, скидок и льгот и т. д.).¹⁵

В практической деятельности применяются разнообразные подходы и методики анализа дебиторской и кредиторской задолженности. В анализе используются следующие приемы и процедуры:

- оценка долгов по степени оборачиваемости;
- расчет коэффициентов отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность и текущих обязательств в кредиторскую задолженность;

¹⁴ Шеремет А.Д. Методика финансового анализа. М., 2015. С. 32.

¹⁵ Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М., 2014. С. 74.

- изучение динамики, состава, причин и давности образования задолженности (отдельно по каждому контрагенту);
- рассмотрение абсолютной и относительной величин долгов, оценку их изменений по данным горизонтального и вертикального анализа баланса;
- исследование влияния неплатежей основных должников на финансовое положение фирмы;
- расчет процента невозврата дебиторской задолженности и влияние величины невозвращенной суммы на платежеспособность фирмы;
- определение реальной стоимости существующей дебиторской задолженности;
- контроль над соотношением кредиторской и дебиторской задолженности;
- детальное исследование платежеспособности потенциальных и действующих дебиторов, динамики и уровня коэффициентов ликвидности (по доступным данным их бухгалтерской отчетности);
- выявление безнадежных долгов и формирование на эту сумму резерва по сомнительным долгам;
- анализ качественного состояния дебиторской задолженности для выявления динамики абсолютного и относительного размера неоправданной задолженности;
- иные приемы и процедуры.

Анализ начинается с изучения объема, состава, структуры и динамики дебиторской задолженности.

По итогам расчетов делаются выводы о влиянии на отклонение общей величины дебиторской задолженности коммерческой организации изменений сумм долгосрочной дебиторской задолженности в целом, краткосрочной дебиторской задолженности в целом и отдельных их статей, а также дается оценка изменениям структуры дебиторской задолженности, произошедшим в отчетном году.

Особое внимание обращается на изменение суммы и удельного веса долгосрочной дебиторской задолженности, поскольку их увеличение может быть охарактеризовано как негативное явление, так как долгосрочная дебиторская задолженность предполагает отвлечение денежных средств из оборота на продолжительное время и сопряжена, как правило, с большим риском, чем краткосрочная дебиторская задолженность.¹⁶

Затем проводится анализ оборачиваемости дебиторской задолженности, рассчитываются такие показатели, как:

- средняя оборачиваемость дебиторской задолженности по формуле (1):

$$K_{\text{одз}} = \frac{\text{с.2110(Ф.2)}}{0,5(\text{с.1230н.г.}+\text{с.1230к.г.})(\text{Ф.1})}, \quad (1)$$

- продолжительность оборота дебиторской задолженности (формула (2)):

$$T_{\text{одз}} = \frac{360}{K_{\text{одз}}}, \quad (2)$$

- доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности по формуле (3):

$$C_{\text{дз}} = \frac{\text{Сомнительная дебиторская задолженность}}{\text{Общая дебиторская задолженность}} \times 100, \quad (3)$$

Далее анализируется объем, состав, структура и динамика кредиторской задолженности.

По итогам расчетов делаются выводы о влиянии на отклонение общей величины кредиторской задолженности коммерческой организации изменений

¹⁶ Лиференко Г.Н. Финансовый анализ предприятия. М., 2014. С. 16.

сумм долгосрочной кредиторской задолженности в целом, краткосрочной кредиторской задолженности в целом и отдельных их статей, а также дается оценка изменениям структуры кредиторской задолженности, произошедшим в отчетном году.¹⁷

Особое внимание обращается на изменение суммы и удельного веса краткосрочной кредиторской задолженности, поскольку их увеличение может быть охарактеризовано как негативное явление, так как краткосрочная кредиторская задолженность сопряжена, как правило, с большим риском, чем долгосрочная кредиторская задолженность, поскольку требует более раннего погашения.

Также рассчитываются показатели оборачиваемости кредиторской задолженности:

- средняя оборачиваемость кредиторской задолженности по формуле (4):

$$K_{\text{окз}} = \frac{\text{с.2110(Ф.2)}}{0,5(\text{с.1520н.г.}+\text{с.1520к.г.})(\text{Ф.1})}, \quad (4)$$

- продолжительность оборота кредиторской задолженности (формула (5)):

$$T_{\text{окз}} = \frac{360}{K_{\text{окз}}}, \quad (5)$$

- доля сомнительной задолженности в составе кредиторской задолженности по формуле (6):

$$C_{\text{кз}} = \frac{\text{Сомнительная кредиторская задолженность}}{\text{Общая кредиторская задолженность}} \times 100, \quad (6)$$

¹⁷Обсокова В.А. Бухгалтерский аспект задолженности фирмы. М., 2015. С. 38.

В анализе большое значение имеет показатель соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, то есть отвлеченного из оборота денежного капитала и привлеченного капитала в качестве источника финансирования текущих платежей. Между ними чаще всего прослеживается прямая зависимость. Неплатежи поставщикам зачастую связаны с отвлечением денежного капитала из оборота. Если соотношение равно 1, то это считается нормальным состоянием расчетов.

Коэффициент рассчитывается по формуле (7):

$$K_{ДЗ \text{ и } КЗ} = \frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Кредиторская задолженность}}, \quad (7)$$

После проведения сравнения дебиторской и кредиторской задолженности следует провести анализ финансового и операционного цикла.

Операционным циклом называют количество дней, проходящее от того момента, как материал поступил на склад до момента отгрузки покупателю в виде готовой продукции.

Финансовый (денежный цикл) показывает, сколько дней из операционного цикла должно быть профинансировано собственным капиталом.¹⁸

Длительность операционного цикла рассчитывается по формуле (8), для расчета потребуется информация о сроке оборачиваемости материалов, незавершенного производства, готовой продукции, дебиторской задолженности.

$$ОЦ = T_{ОМ} + T_{ОНЗП} + T_{ОГП} + T_{ОКЗ}, \quad (8)$$

Период оборачиваемости материальных запасов находим по формуле (9):

¹⁸ Хазанович Э.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М., 2017. С. 27.

$$T_{\text{ом}} = \frac{\overline{\text{Материалы}} \cdot 360}{\text{Себестоимость реализованной продукции}}, \quad (9)$$

Период оборачиваемости незавершенного производства рассчитывается по формуле (10):

$$T_{\text{онзп}} = \frac{\overline{\text{Незавершенное производство}} \cdot 360}{\text{Себестоимость реализованной продукции}}, \quad (10)$$

Период оборачиваемости готовой продукции определяется аналогично двум предыдущим формулам, расчет в формуле (11):

$$T_{\text{огп}} = \frac{\overline{\text{Готовая продукция}} \cdot 360}{\text{Себестоимость реализованной продукции}}, \quad (11)$$

Операционный цикл показывает сколько дней необходимо с момента покупки запасов до момента получения денег за отгруженную продукцию.¹⁹ Не менее важным показателем является продолжительность финансового цикла.

Финансовый цикл рассчитывается для определения количества дней, которое должно быть профинансировано с помощью собственного капитала, либо с помощью привлечения дополнительного заемного капитала по формуле (12):

$$\text{ФЦ} = \text{ОЦ} - T_{\text{окз}}, \quad (12)$$

Чем длиннее финансовый цикл, тем больше средств требуется для финансирования деятельности предприятия.

¹⁹Киперман Г. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью. М., 2014. С. 110.

Стоит отметить, что методы анализа дебиторской и кредиторской задолженности включают разнообразные процедуры и исследования, позволяющие не только диагностировать и оценить уровень, динамику, структуру долгов фирмы, но и выработать эффективные управленческие решения.

Таким образом, необходимо сделать вывод, что надлежащий бухгалтерский учет и регулярный контроль дебиторской и кредиторской задолженности, посредством анализа долгов, позволяет своевременно влиять на уровень платежеспособности и финансовое положение фирмы в целом, формировать кредитную политику, подбирать оптимальные условия договоров для контрагентов и решать иные управленческие задачи.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ООО «АРИЯ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Ария»

В качестве объекта исследования выступает общество с ограниченной ответственностью «Ария».

ООО «Ария» ведет свою торговую деятельность с 31 декабря 2002 года. Компания располагается по адресу: 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 199

За период работы с 2002 года по 2017 год у данного предприятия было открыто 3 дополнительных точки розничных продаж, находящиеся по адресам:

- ул. Калинина д. 148;
- ул. Зейская д. 225;
- ул. Кольцевая д. 41.

Согласно уставу ООО «Ария»: «Целью деятельности общества является удовлетворение общественных потребностей в товарах, работах и услугах; извлечение прибыли. Основными видами деятельности общества являются:

- общественное питание;
- розничная торговля.»

Юридическое лицо также зарегистрировано в таких категориях ОКВЭД как:

- «Розничная торговля мучными кондитерскими изделиями»;
- «Розничная торговля в палатках и на рынках».

Должность руководителя компании — директора, на данный момент занимает Евсеев Дмитрий Юрьевич.

За период исследования 2015-2017 гг. среднесписочная численность работников предприятия составляет 75 человек, тенденцию изменения можно проследить в таблице 2.

На протяжении всего анализируемого периода не происходит изменений в уставно капитале организации, его величина равна 14 тыс. руб.

На рисунке 1 схематично отображена схема организационной структуры управления ООО Ария.

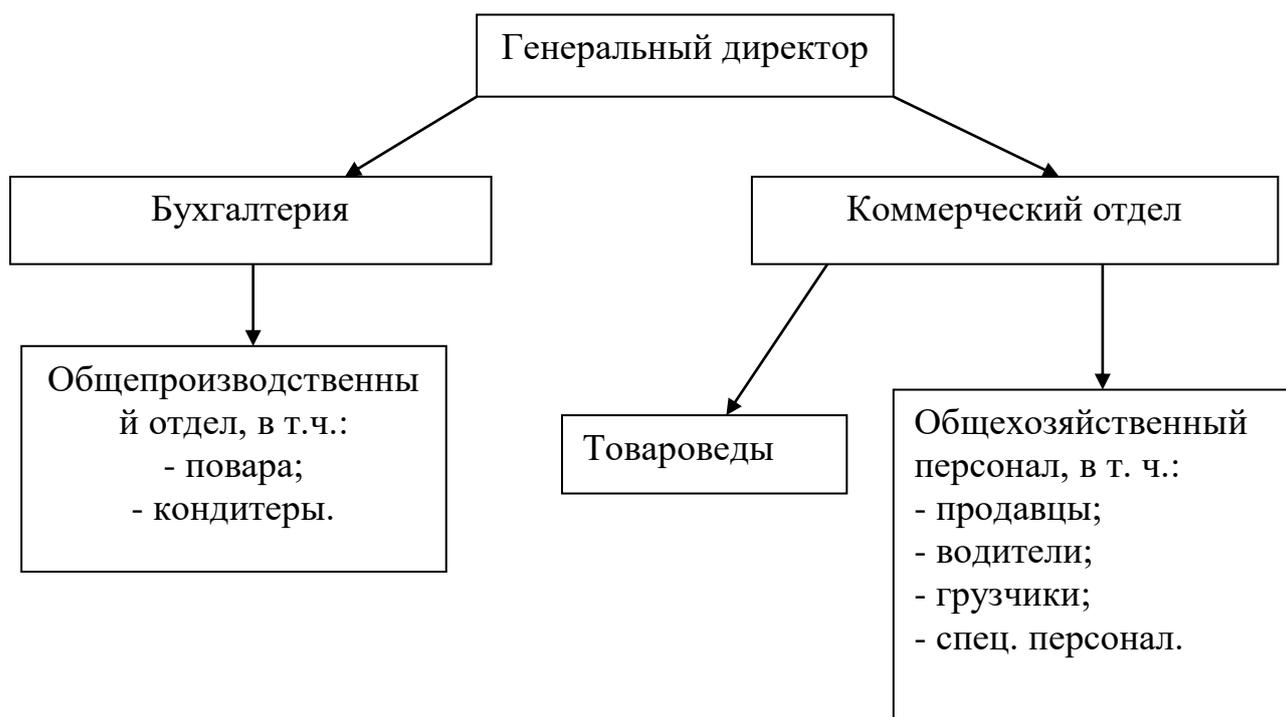


Рисунок 1 – Схема организационной структуры управления ООО «Ария»

Стоит отметить, что в ООО «Ария» небольшой коллектив и общее число работников можно поделить на три группы: административно-управленческий персонал (генеральный директор, бухгалтерия, коммерческий отдел); общепроизводственный отдел (повара и кондитеры), общехозяйственный персонал (продавцы, водители, грузчики, уборщицы, посудомойщицы).

В рамках данного раздела проанализируем основные экономические показатели деятельности ООО «Ария», для чего проведем анализ таких показателей, как выручка, себестоимость продаж, прибыль от продаж, рентабельность выручки, рентабельность активов, среднегодовая стоимость основных средств, среднесписочной численности работников, выручка на одного работника, затраты на одного работника.

Расчетные данные для показателей: выручка, себестоимость продаж, прибыль от продаж возьмем из Приложения А, среднесписочную численность - справочно.

Рассчитанные данные занесем в таблицу 2 и сравним исследуемые периоды.

Таблица 2 – Основные экономические показатели деятельности ООО «Ария» за 2015-2017гг.

Показатели	2015	2016	2017	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста, в процентах	
				2016 к 2015	2017 к 2016	2016 к 2015	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	66 270,00	74 454,00	73 013,00	8 184,00	-1 441,00	12,35	-1,94
Себестоимость продаж, тыс. руб.	65 304,00	74 184,00	73 026,00	8 880,00	-1 158,00	13,60	-1,56
Прибыль от продаж (убыток), тыс. руб.	966,00	270,00	-13,00	-696,00	-283,00	-72,05	-
Средняя стоимость активов, тыс. руб.	14 128,50	12 939,00	12 289,00	-1 189,5	-650,00	-8,41	-5,02
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	1 503,00	1 457,00	1 804,00	-46,00	347,00	-3,06	23,82
Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	7 073,00	2 570,50	938,50	-4502,5	-1 632,00	-63,65	-63,48
Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	998,50	1 241,00	1 357,50	242,50	116,50	24,28	9,38
Среднесписочная численность работников, чел.	77	69	79	-8	10	-10,39	14,49
Выручка на 1 работника, тыс. руб. / чел.	860,65	1079,04	924,22	218,39	-154,82	25,37	-14,35
Фондоотдача, руб.	44	51	40	7	-11	15,91	-
Рентабельность (убыточность) продаж, в процентах	1,46	0,36	-0,02	-1,10	-0,38	-75,12	-
Рентабельность (убыточность) активов, в процентах	6,84	2,09	-0,11	-4,75	-2,19	-69,48	-
Затраты на 1 руб. выручки, руб.	0,99	1,00	1,00	0,01	0,00	1,11	-

За анализируемый период 2015-2017гг. выручка предприятия увеличилась с 66 270 тыс. руб. до 73 013 тыс. руб., что составило увеличение в размере 16,21 процента. Значительное увеличение выручки в 2016г. по сравнению с 2015г. (на 8 184 тыс. руб.) имело место быть в результате увеличения торговых точек,

проведения массовых маркетинговых мероприятий и расширения доступного для потенциальных покупателей ассортимента продуктов питания. К 2017 году тенденция роста сокращается, так как на рынке появляется все больше точек общественного питания. Примером основных конкурентов могут служить точки, носящие такие наименования как: «Три толстяка», «Фуд корт» на Амурской ярмарке, «Freetime».

Наравне с выручкой себестоимость продаж также имела тенденцию к росту. В промежутке с 2015-2016 гг. себестоимость продаж увеличилась на 8 800 тыс. руб. или 13,6 процентов. По отношению к 2016г. в 2017г. произошло незначительное снижение данного показателя на 1,56 процента или 1 158 тыс. руб. Изменения в себестоимости происходили в результате увеличения торговых точек и как следствие увеличения объема затрат на производство и продажу продукции, а также увеличения числа конкурентов.

Себестоимость находится практически на одном уровне с выручкой, что говорит о стремлении предприятия к убыткам. В 2015 г. себестоимость составляет 98,54 процента от выручки или 65 304 тыс. руб., в 2016 – 99,64 процентов или 74 184 тыс. руб., в 2017 году – 100,2 процента – 73 026 тыс. руб., т.е. затраты превышают выручку. Исходя из этого, следует сделать вывод, что предприятию необходимо срочно решать вопрос о сокращении издержек, иначе не может идти речи о выгодном существовании фирмы.

Прибыль от продаж ООО «Ария» резко снижается с 966 тыс. руб. до убытка в размере 13 тыс. руб., процентное изменение составляет 104,81 процента.

Средняя стоимость активов за исследуемый период сократилась с 14 128,50 тыс. руб. до 12 289,00 тыс. руб. в период с 2015-2016гг. средняя стоимость активов сократилась на 1 189,5 тыс. руб., в 2017г. по отношению к 2016г. их размер сократился еще на 650 тыс. руб., что составило уменьшение в размере 5,02 %.

Среднегодовая стоимость основных средств увеличилась на 23,82 процента и в 2017 году составила 1 804 тыс. руб., что свидетельствует о

приобретении или усовершенствовании объектов основных средств на 301 тыс. руб. за исследуемый период.

При рассмотрении среднего значения дебиторской задолженности, необходимо отметить, что ее величина сократилась в 2016г. по отношению к 2015г. на 63,65 процента, а в 2017г. по отношению к 2016г. на 63,48 процента и составила 938,50 тыс. руб.

Средняя величина кредиторской задолженности за анализируемый период возросла с 998,50 тыс. руб. до 1 357,50 тыс. руб. Изменения 2016г. к 2015г. составили 242,50 тыс. руб. или 24,28 процента, а 2017г. к 2016г. 116,50 тыс. руб. или 9,38 процентов.

Среднесписочная численность работников ООО «Ария» за анализируемый период претерпела следующие изменения: в 2015 году показатель был равен 77 человек, к 2016 году произошло сокращение персонала до 69 человек, однако в 2017 году вновь произошел прирост персонала на 14,49 процентов по сравнению с прошлым годом и к концу изучаемого периода количество работников составило 79 человек.

За исследуемый период (2015-2017гг.) выручка на 1 работника увеличилась с 860,65 тыс. руб. до 924,22 тыс. руб., тем не менее, в сравнении 2016г. с 2017г. показатель выручки на одного работника значительно снизился на 14,35 процентов, т.к. в 2016г. показатель был равен 1 079 тыс. руб.

За анализируемый период (2015-2017гг.) показатель фондоотдачи, характеризующий результативность и интенсивность использования основных средств, претерпел следующие изменения, в 2016г. по сравнению с 2015г. показатель увеличился на 15,91 процентов или 7 руб. и составил 51 рубль. Однако в 2017 г. показатель резко снижается до 40 руб., процентное изменение составило 21,57 процентов по отношению к 2016г. Анализируя данные расчеты, необходимо сделать вывод, что в 2017 г. на 1 рубль стоимости основных фондов приходится 40 рублей выручки. Таким образом, стоит отметить, что стоимость основных средств увеличилась больше, чем выручка. Это может быть обусловлено тем, что были выделены большие средства на модернизацию

производства, что позже может положительно повлиять на увеличение реализованной продукции.

Что касается показателя издержек на одного человека, за анализируемый период величина данного показателя росла. Следует отметить, что в 2016г. размер сильно увеличился на 26,77 процентов по сравнению с 2015г. и составил 1075,13 тыс. руб. В 2017г. размер издержек на одного работника сократился, тем не менее, не сильно приблизился к первоначальному значению, по сравнению с 2016 годом издержки сократились на 14,02 процентов и составили 924,38 тыс. руб.

За анализируемый период рентабельность выручки снижается на 75 процентов по отношению 2016г. к 2015г. и на 105 процентов в отношении 2017 к 2016гг. Данный показатель свидетельствует о снижении эффективности использования материальных, трудовых, денежных и других ресурсов. Таким образом, доля прибыли в каждом заработанном рубле снижается с 1,46 процентов в 2015г. до -0,02 процента в 2017г.

Рентабельность активов – показатель, выступающий в роли индикатора доходности и эффективности деятельности компании, очищенный от влияния объема заемных средств, за анализируемый период снижается с 6,84 до -0,11 процентов, изменения составили -105,07 процентов.

Анализируя организационно-экономическую характеристику ООО «Ария», следует сделать вывод: прибыль в результате открытия новых точек и расширения ассортимента имела место только в 2015 и 2016 гг. В целом, с открытием дополнительных точек продаж предприятие понесло большие затраты, в т. ч. по аренде, заработной плате наемных работников, оплате услуг, обеспечивающих бесперебойную работу на новых производствах.

2.2 Организация бухгалтерского учета и учетная политика ООО «Ария»

Ведение бухучета в РФ регламентировано законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ, также различными Положениями о бухучете (ПБУ) и различными нормативными актами. В ООО «Ария» ответственность за организацию

бухгалтерского учета и его соответствие законодательным нормам несет руководитель предприятия – Евсеев Д.Ю. Его полномочиями в качестве структурного подразделения была учреждена бухгалтерская служба – один бухгалтер, занимающийся документальным оформлением фактов хозяйственной жизни предприятия. Главный бухгалтер на предприятии отсутствует, его роль выполняет руководитель организации.

Организация бухгалтерского учета в ООО «Ария» – это системный комплекс функций, выполняемых бухгалтерией, в числе которых учет:

- финансовой деятельности – фондов, прибыли, резервов, изготовления и реализации продукции;
- основных средств, активов и материалов;
- затрат на производство;
- расчетов на оплату труда работников предприятия;
- денежных операций – движения наличных и безналичных средств (по кассе, расчетному счету, расчеты с бюджетом, поставщиками, кредиторами и проч.);
- документооборота и составление бухгалтерской отчетности.

На исследуемом предприятии, с учетом норм действующего законодательства, разработана учетная бухгалтерская и налоговая политика – правила, по которым фирмой ведется учет. Для правильного отражения фактов хозяйственной жизни в учетных регистрах, применяется рабочий план счетов бухучета.

Для более детального рассмотрения организации ведения бухгалтерского учета в ООО «Ария» перейдем к рассмотрению приказа об учетной политике.

В Приложении Б представлена копия приказа №2 от 01.01.15г. «Об учетной политике для бухгалтерского учета».

Перечислим пункты ученой политики ООО «Ария» и рассмотрим их подробнее.

Организация ведения бухучета.

Бухгалтерский учет ООО «Ария» осуществляется бухгалтером, который несет ответственность за:

- формирование учетной политики;
- ведение бухгалтерского учета;
- своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности;
- обеспечение соответствия фактов хозяйственной жизни законодательству РФ;
- осуществление контроля за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования бухгалтера по документальному оформлению фактов хозяйственной жизни и предоставлению в бухгалтерию документов и сведений обязательны для всех работников.

Без подписи бухгалтера и руководителя денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются не действительными и не принимаются к исполнению.

Все факты хозяйственной жизни, проводимые в обществе, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Учетная информация обрабатывается, как автоматизировано с использованием программных средств, так вручную.

Форма учета – автоматизированная с отдельными элементами мемориальной ордерной формы. Регистры бухгалтерского учета распечатываются по необходимости.

При автоматизированной форме бухгалтерский учет осуществляется путем внесения корреспонденций счетов непосредственно при заполнении первичных учетных документов. При проведении заполненных первичных учетных документов происходит автоматическое формирование

корреспонденции счетов. Также реализована возможность получения печатной формы созданного документа.

Тем не менее, стоит отметить, что в ООО «Ария», при совмещении автоматизированной формы учета с мемориально-ордерной выявляются недостатки второй формы учета:

- а) многократность записей и трудоемкость учета;
- б) отрыв аналитического учета от синтетического;
- в) сложность приемов выявления ошибочных записей.

Все товарно-материальные отчеты сначала просчитывают продавцы, затем бухгалтер их перепроверяет и далее заносит данные в программу.

Порядок предоставления бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность составляется в следующие сроки:

-ежемесячная (внутренняя) бухгалтерская отчетность составляется в срок до 20-го числа месяца, следующего за отчетным, нарастающим итогом с начала года;

-ежеквартальная (внутренняя) отчетность составляется и предоставляется в срок до 30-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, нарастающим итогом с начала отчетного года;

-годовая бухгалтерская отчетность составляется до 01.04. следующего года.

Хранение документов бухгалтерского учета.

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», общество обязано хранить первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течении сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5-ти лет.

Основные средства.

Основные средства – активы, стоимость которых равна 40000 рублей и выше, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости. Объекты

основных средств стоимостью не выше 40000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры, канцелярские принадлежности списываются на затраты.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным способом. Амортизационные отчисления начисляются ежемесячно в размере $1/12$ годовой суммы.

Учет товаров и издержек обращения.

Товары, приобретенные для перепродажи учитываются по продажным ценам, то есть по стоимости их приобретения с добавлением торговой наценки.

Для учета торговой наценки применяется счет 42 «Торговая наценка».

При реализации товаров суммы наценки в части, относящейся к реализованным товарам, сторнируются по дебету счета учета реализации товаров кредиту счета 42 «Торговая наценка». Величина наценки, приходящаяся на реализованные товары, рассчитывается как разница между общей суммой торговой наценки на конец отчетного месяца и суммой наценки на остаток нерезализованных товаров. Сумма наценки на остаток нерезализованных товаров определяется по проценту, исчисленному исходя из отношения величины наценки на остаток товаров на начало месяца и оборота по кредиту счета 42 «Торговая наценка», уменьшенной на сумму обороту по дебету счета 42, к сумме реализованных за месяц товаров и остатка товаров на конец месяца.

Заработная плата.

Начисление заработной платы отражается на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», с использованием счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчета 5 «расчеты с дебиторами и кредиторами» для перевода денежных средств с использованием программы Банк-клиент. Заработная плата выплачивается два раза в месяц не позднее 15 числа текущего месяца (заработная плата за прошлый месяц) и 30 числа (аванс за текущий месяц).

Отчисления по видам страхования от фонда оплаты труда относятся на 99 счет. Отчисления во внебюджетные фонды учитываются на счете 69, для каждого вида отчислений ведется отдельный субсчет.

Прибыль (убыток) предприятия.

Прибыль или убыток, выявленные в отчетном периоде, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в финансовые результаты отчетного года.

Прибыль (убыток) до налогообложения представляет собой конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех фактов хозяйственной жизни и оценки статей баланса.

Резервы по сомнительным долгам.

Сомнительным долгом может быть признана дебиторская задолженность организации, которая не погашена в срок и не обеспечена соответствующими гарантиями (залогом, поручительством, банковской гарантией).

Основанием для создания резерва по сомнительным долгам являются результаты инвентаризации дебиторской задолженности на последний день отчетного периода. Размер резерва определяется отдельно в отношении каждого должника. Оцениваются его реальное финансовое положение и вероятность погашения задолженности.

Резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете формируется следующим образом:

- определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);

-отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Отчисления в резерв по сомнительным долгам в ООО «Ария» производятся по результатам инвентаризации дебиторской задолженности. При возникновении сомнительной дебиторской задолженности.

2.3 Экспресс-анализ финансового состояния ООО «Ария»

Экспресс-анализ финансовой отчетности - это финансовый анализ, для которого достаточно таких форм бухгалтерской отчетности, как баланс и отчет о финансовых результатах.

Главная цель экспресс-анализа, являющегося одним из видов финансового анализа – это наглядная и простая оценка имущественного состояния и эффективности развития хозяйствующего субъекта.

Экспресс-анализ финансовой отчетности является оптимальным решением для быстрой диагностики положения дел на предприятии с тем, что бы решить, до какого уровня имеет смысл углублять анализ и какие дополнительные данные искать.

Для начала исследуем имущественное положение организации по данным Приложения А.

Для этого составим таблицу 3, используя данные бухгалтерского баланса за 2015-2017гг.

Таблица 3–Оценка имущественного положения ООО «Ария»

Показатель	2015		2016		2017		Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста, в процентах	
	тыс. руб.	в процентах	тыс. руб.	в процентах	тыс. руб.	в процентах	2016 к 2015	2017 к 2016	2016 к 2015	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Актив										
Внеоборотные активы, в том числе:	1 415	11,14	1 509	11,45	2 099	18,41	94	590	7	39
- нематериальные поисковые активы;	10	0,71	0	0,00	0	0,00	-10	0	-100	0
- основные средства	1 405	99,29	1 509	100	2 099	100	104	590	7	39
Оборотные активы, в том числе:	11 284	88,86	11 670	88,55	9 300	81,59	386	-2 370	3	-20
- запасы;	3 997	35,42	5 601	47,99	4 505	48,44	1 604	-1 096	40	-20
- дебиторская задолженность;	4 117	36,49	1 024	8,77	853	9,17	-3 093	-171	-75	-17
- денежные средства и их эквиваленты;	3 123	27,68	4 909	42,07	813	8,74	1 786	-4 096	57	-83
- прочие оборотные активы	47	0,42	136	1,17	3 129	33,65	89	2 993	189	2 201
Валюта баланса:	12 699	100	13 179	100	11 399	100	480	-1 780	4	-14
Пассив										

Капитал и резервы, в том числе:	11 563	91,05	11 833	89,79	10 030	87,99	270	-1 803	2	-15
-уставный капитал;	14	0,12	14	0,12	14	0,14	0	0	-	-
-нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	11 549	99,88	11 819	99,88	10 016	99,86	270	-1 803	2	-15
Краткосрочные обязательства, в том числе:	1 136	8,95	1 346	10,21	1 369	12,01	210	23	18	2
-кредиторская задолженность	1 136	100,0	1 346	100,0	1 369	100,0	210	23	18	2
Валюта баланса:	12 699	100	13 179	100	11 399	100	480	-1 780	4	-14

Проанализировав таблицу, необходимо сделать следующие выводы.

Валюта баланса за три исследуемых года претерпела изменения. В 2016 году по отношению к 2015г. валюта баланса увеличилась на 4 процента или 480 тыс.руб. Однако в 2017г. данная величина снизилась по отношению к предыдущему году на 1 780 тыс. руб., что в свою очередь свидетельствует о снижении хозяйственного оборота предприятия.

За весь анализируемый период удельный вес оборотных активов превышает удельный вес внеоборотных активов в структуре баланса. Так в 2015 году удельный вес оборотных активов составляет 88,86 процентов, в то время как внеоборотные активы составляют 11,14 процента валюты баланса. В 2016 и 2017 годах данные соотношения числятся как 88,55 и 11,45, 81,59 и 18,41 соответственно. Такое соотношение характеризует тенденцию к ускорению оборачиваемости оборотных активов. Результатом этого является условное высвобождение средств в наиболее мобильных формах.

Структура внеоборотных активов за анализируемый период оставалась стабильной. В изучаемом периоде основная часть внеоборотных активов неизменно приходилась на основные средства: 2015г. – 99,29процентов, 2016, 2017 гг. – 100 процентов.

В анализируемом периоде предприятие не использовало в своей финансово-хозяйственной деятельности нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы. В 2015г.ООО

«Ария»использовало в своей финансово-хозяйственной деятельности нематериальные поисковые активы, составляющие 10 тыс. руб.

Величина оборотных активов за анализируемый период снизилась с 11 284 тыс. руб. до 9 300 тыс. руб., что составило 17,56 процента. Данное снижение произошло за счет уменьшения величин таких категорий, как:

- Дебиторская задолженность, уменьшенная в размере на 75 и 17 процентов по отношению 2016 года к 2015 и 2017 к 2016, соответственно. Данное уменьшение свидетельствует о восстановлении деятельности компании, выходе на новый уровень поставок и реализации услуг, правильной маркетинговой политики;

- Денежные средства их эквиваленты с 3 123 тыс. руб. до 813 тыс. руб. Уменьшение величины данной категории является негативным фактором и может быть вызвано снижением оборачиваемости запасов (т. е. роста их показателей в отчетности, что мы можем увидеть в таблице.).

За исследуемый период запасы предприятия и прочие оборотные активы имели тенденцию к увеличению.

Запасы ООО «Ария» увеличились с 3 997 тыс. руб. до 5 601 тыс. руб. за период 2015-2016гг., к 2017 году данная категория имеет незначительный спад и составляет 4 505 тыс. руб.

Также значительный прирост произошел в категории прочие оборотные активы, в которую входят материалы, не вошедшие в категорию основных средств из-за меньшей стоимости. Величина данного показателя увеличилась на 3 082 тыс. руб.

Данные увеличения несут негативную роль и подтверждают уменьшение статьи денежные средства и их эквиваленты.

В структуре пассива баланса исследуемого предприятия на протяжении всего анализируемого периода преобладает раздел «Капитал и резервы». В 2015г. удельный вес данного раздела составляет 91,05 процентов, в 2016 – 89,79, а в 2017 – 87,99. Оставшийся удельный вес приходится на долю

Краткосрочных обязательств, таким образом, их удельный вес в 2015 - 8,95 , 2016 - 10,21, 2017 – 12,01.

В структуре раздела «Капитал и резервы» показатель уставного капитала за исследуемый период не претерпел изменений и составлял весь анализируемый период 14 тыс. руб. Показатель нераспределенной прибыли имел тенденцию к уменьшению, в 2015г. его величина составила 11 549 тыс. руб., к 2016г. сумма увеличилась на 270 тыс. руб. и составила 11 819 тыс. руб., однако к 2017г. произошло снижение на 15 процентов или 1 803 тыс. руб.

Раздел «Краткосрочные обязательства», состоящий из кредиторской задолженности на протяжении всего периода исследования имел тенденцию к росту. Таким образом, размер кредиторской задолженности увеличился с 1 136 тыс. руб. до 1 369 тыс. руб.

Платежеспособность предприятия 91,05 89,79– это способность субъекта экономической деятельности полностью в срок погашать свою кредиторскую задолженность. Платежеспособность является одним из ключевых признаков нормального (устойчивого) финансового положений предприятия.

Рассчитаем такие коэффициенты платежеспособности, как: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности для ООО «Ария» и занесем их в таблицу 4. Данными для расчета коэффициентов служит Приложение А – Бухгалтерский баланс ООО «Ария».

Таблица 4 – Анализ коэффициентов платежеспособности ООО «Ария» за 2015 – 2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Отклонение	
				2016 к 2015	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,7	3,6	0,6	0,9	-3,0
Коэффициент текущей ликвидности	9,9	8,7	6,8	-1,2	-1,9
Коэффициент быстрой ликвидности	2,8	3,7	2,9	0,9	-0,8

Коэффициент абсолютной ликвидности составлял в 2015 и 2016 г. 2,7 и 3,6, что в разы превышает норму и свидетельствует о нерациональной

структуре капитала, а именно о слишком высокой доле неработающих активов. В 2017г. данный коэффициент приближен к норме и составляет 0,6. Это значит, что 60 процентов долговых обязательств может быть покрыто за счет денежных средств и их эквивалентов.

За исследуемый период коэффициент текущей ликвидности находится за пределами нормального значения, но имеет стремление к спаду. Таким образом, за период с 2015-2017гг. коэффициент снизился с 9,9 - 6,8. Из этого можно сделать вывод о нерациональной структуре капитала и о недостаточном использовании оборотных активов в ООО «Ария».

Нормальное значение коэффициента быстрой ликвидности попадает в диапазон 0,7-1, у предприятия данный коэффициент составляет 2,79, 3,70, 2,90 за 2015, 2016, 2017гг. соответственно. Следует отметить, что фирма сможет погасить текущие обязательства, если положение фирмы станет критическим.

Одной из характеристик стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость.

Ниже, в таблице 5 приведены коэффициенты финансовой устойчивости, рассчитываемые с использованием бухгалтерского баланса, характеризующие независимость по каждому элементу активов предприятия и по имуществу в целом, дающие возможность измерить, достаточно ли устойчива компания в финансовом отношении.

Таблица 5 – Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Ария» за 2015-2017гг.

Показатель	2015	2016	2017	Отклонение	
				2016 к 2015	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6
Коэффициент автономии	0,91	0,90	0,88	-0,01	-0,02
Коэффициент финансовой зависимости	0,09	0,10	0,12	0,01	0,02
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	0,10	0,11	0,14	0,01	0,03
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	0,88	0,87	0,79	-0,01	-0,08
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов	7,97	7,73	4,43	-0,24	-3,30
Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования	0,90	0,88	0,85	-0,02	-0,03

Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами	2,54	1,84	1,76	-0,7	-0,08
--	------	------	------	------	-------

За исследуемый период значение коэффициента автономии снижается с 0,91 до 0,88, но остается в рамках нормального значения. Коэффициент означает, что в 2017г. ООО «Ария» способно покрыть 88 процентов активов за счет заемных средств.

Коэффициент финансовой зависимости за анализируемый период имеет небольшой рост в 2015г. - 0,09, в 2016г. – 0,10, в 2017г. – 0,12. Увеличение минимальное, поэтому можно отметить, что фирма слишком осторожно подходит к привлечению заемного капитала, в результате чего имеют место упущенные возможности повышения рентабельности собственного капитала за счет использования эффекта финансового рычага.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала незначительно увеличивается в 2017г. по отношению к 2015г. на 0,04 и составляет 0,14. Исходя из этого, можно сделать вывод, что предприятие практически независимо от заемных обязательств.

Коэффициент маневренности собственных оборотных средств за исследуемый период снизился почти на 0,1 и в 2017г. составил 0,79, однако, не вошел в рамки нормального значения. Можно сделать вывод, что оборотные средства предприятия имеют рост, а собственный капитал уменьшается, что несет негативные последствия.

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств, характеризующий структуру активов предприятия за анализируемый период изменился на 3,54, в 2015г. его величина была равна 7,97, а к 2017г. уменьшилась до 4,43. Тем не менее, остается сделать вывод, что на предприятии оборотные активы за весь период изучения доминируют над внеоборотными.

Значение коэффициента обеспеченности собственными источниками финансирования в разрезе с 2015-2017гг. изменилось с 0,9 до 0,85. Не смотря на уменьшение показателя, значение остается быть близким к единице, что

свидетельствует об обеспечении организации потребности в оборотных активах за счет собственных средств.

Коэффициент обеспеченности запасов превышает нормальное значение и в 2017г. составляет 1,76, что на 0,78 ниже показателя в 2015г. Однако, до тех пор, пока показатель будет превышать нормальное значение, можно будет сделать вывод о том, что чем больше значение данного показателя, тем в меньшем объеме предприятие формирует свои запасы и другие затраты с помощью заемного капитала.

Стабильность финансового положения предприятия в условиях рыночной экономики обусловлена значительной степени его деловой активностью, которая зависит от широты рынков сбыта продукции, его деловой репутации, степени выполнения плана по основным показателям хозяйственной деятельности, уровня эффективности использования ресурсов и устойчивости экономического роста.

Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется прежде всего в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных коэффициентов оборачиваемости, расчет которых производится с использованием показателей Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

Расчет показателей деловой активности для ООО «Ария» оформим в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ показателей деловой активности ООО «Ария» за 2015-2017гг.

Показатель	2015	2016	2017	Отклонение	
				2016 к 2015	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6
Коэффициент оборачиваемости активов	4,7	5,75	5,94	1,05	0,19
Коэффициент оборачиваемости текущих активов	5,25	6,48	6,96	1,23	0,48
Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов (фондоотдача)	44,09	51,1	40,47	7,01	-10,63
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	5,04	6,36	6,67	1,32	0,31

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	9,36	28,96	77,79	19,6	48,83
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	66,36	59,99	53,8	-6,37	-6,19
Период оборота дебиторской задолженности, в днях	39	13	5	-26	-8
Период оборота кредиторской задолженности, в днях	5	6	7	1	1

За анализируемый период 2015-2017гг. коэффициент оборачиваемости активов увеличился с 4,70 до 5,94, что является положительным фактором и свидетельствует о быстром обороте капитала, а также о том, что каждый рубль актива организации приносит больше прибыли.

Коэффициент оборачиваемости текущих активов по сравнению с 2015г. увеличился на 1,71 и в 2017г. составил 6,96. Рост показателя диагностирует повышение уровня платежеспособности, деловой активности и эффективности управления текущими активами предприятия.

Эффективность использования основных средств организации, характеризуемая фондоотдачей, снизилась с 44,09 до 40,47 оборота, изменения составили 3,62 оборота. Что может характеризоваться уменьшением доли активной части - машин и оборудования, увеличением простоев.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала в 2015г. составляет 5,04, к 2016г. сумма увеличивается на 26 процентов и составляет 6,36, в 2017г. коэффициент увеличивается до отметки 6,67. Таким образом, оборачиваемость собственного капитала ООО «Ария» растет, и на конец периода исследования было произведено товаров и предоставлено услуг на сумму 6,67 рублей на каждый рубль привлеченных средств собственников. Это положительная тенденция.

За исследуемый период оборота дебиторской задолженности имеет тенденцию к спаду. Так, в 2015г. его значение составило 39 дней, в 2016г. – 13, а в 2017г. – 5. Снижение временного оборот дебиторской задолженности свидетельствует о сокращении периода, в течение которого предприятие получает от своих должников оплату за отгруженные товары или оказанные

услуги, в свое время данные средства могут послужить оплатой кредиторской задолженности или других расчетов.

Период оборота кредиторской задолженности незначительно увеличился с 5 до 7 дней, что составило увеличение в размере 2 дней. На основе данных можно сделать вывод, что средний срок возврата долгов предприятия увеличился.

Коммерческая деятельность любой торговой организации должна соотноситься с экономическим принципом, который в общем виде определяется достижением максимального результата при минимальных затратах, или, иными словами, эффективность финансово-хозяйственной деятельности должна оцениваться с точки зрения эффективности преобразования ресурсов в результаты.

Рентабельность более ёмко, чем прибыль, характеризует конечные результаты хозяйственной деятельности, потому что ее величина показывает соотношение эффекта с наличными или используемыми ресурсами.

В таблице 7 рассмотрим показатели рентабельности ООО «Ария» за период с 2015 по 2017 гг.

Таблица 7 – Анализ показателей рентабельности ООО «Ария» за 2015-2017 гг.

Показатель	2015	2016	2017	Отклонение	
				2016 к 2015	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6
Рентабельность (убыточность) продаж	1,46	0,36	-0,02	-1,1	-0,38
Рентабельность (убыточность) основной деятельности	1,48	0,36	-0,02	-1,12	-0,38
Чистая рентабельность (убыточность)	6,84	2,09	-0,11	-4,75	-2,2

Проанализировав таблицу необходимо сделать следующие выводы.

Показатель рентабельности продаж, показывающий долю прибыли в каждом заработанном рубле за исследуемый период, снизился с 1,46 до -0,02, данный факт свидетельствует об увеличении и превышении затрат над прибылью в 2017 г.

Рентабельность основной деятельности, показывающая сколько рублей прибыли принесет один рубль вложенных затрат, за анализируемый период

сократилась с 1,48 до -0,02, что свидетельствует о снижении эффективности основной деятельности ООО «Ария».

Коэффициент чистой рентабельности, характеризующий величину прибыли, которую получит предприятие на единицу стоимости капитала, также снизился на 6,73, что подтверждает снижение чистой прибыли в объеме реализованной продукции до убытка.

В завершении раздела стоит отметить, что в связи с увеличением расходов, предприятие испытывает финансовые трудности, в результате чего начинает медленнее погашать имеющиеся у него долги, терять выручку, прибегать к использованию заемных средств.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРИМЕРЕ ООО «АРИЯ»

3.1 Документирование, синтетический и аналитический учет расчетов по дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Ария»

Аналитический учет более подробный и может давать оценку не только в денежном, но и в трудовом и натуральном показателях с перечислением фамилий работников и названий фирм-партнёров и подрядчиков. Это дает полную информацию и является материалом для обобщения по счетам, а также позволяет контролировать прохождение сумм и материалов в процессе хозяйственной операции.

Синтетический учет группирует и обобщает учет состава и прохождения средств на предприятии, их источников и потребителей в едином денежном выражении, обеспечивая формирование сумм для отчетности, общей для каждого счета — для заполнения баланса и других форм отчетности.

Для расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Ария» использует синтетический активно-пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Синтетический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» представляет собой обобщенную информацию. Такие данные можно увидеть в оборотно–сальдовой ведомости по счету 62 за определенный период.

Для того чтобы информация по счету 62 была более информативна используют субсчета.

В рабочем плане счетов бухгалтерского учета по фактам хозяйственной жизни организации предусмотрен субсчет к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»:

- 62.1 – «Расчеты с покупателями в рублях» по обычному виду деятельности, предназначен для обобщения информации о расчетах за проданные товары, выполненные работы и оказанные услуги в порядке выполнения договора.

По дебету счета 62 показывается увеличение дебиторской задолженности, а по кредиту поступление от покупателей или заказчиков авансов или погашение ими дебиторской задолженности перед фирмой.

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности они списывают ее с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств.

Полученные данные из первичных документов в организации ООО «Ария» подлежат компьютерной обработке, где они группируются по определенным признакам и заносят в компьютер.

После соответствующих обработок первичных и сводных данных составляются регистры аналитического и синтетического учета, а именно:

- Карточка счета 62 – в этом отчете формируются детальные данные и движение по всем проводками и датам по конкретному покупателю или заказчику по принятым документам и по конкретным значениям объекта аналитического учета, а также показывается остаток на начало и конец месяца (квартала, периода), обороты за месяц (квартал, период) и остаток на конец после каждой проводки. Данный отчет позволяет отследить расчеты с определенным покупателем или заказчиком за любой указанный период, который выставляется в параметре карточки счета.

По истечении календарного года ежемесячные данные карточек каждого отдельного контрагента обобщаются в сводную карточку счета 62 по контрагентам.

- Анализ счета 62 – данный отчет получается после обработки карточки 62, в ней отражаются те же данные, что и в карточке, но уже сведенные в итоговые суммы по определенным счетам, корреспондирующим со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», в данном случае суммы указываются по дебету и кредиту счетов с корреспондирующими счетами.

В данном документе отражаются сальдо на начало и конец отчетного периода и суммы дебетовых и кредитовых оборотов по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

- Оборотно – сальдовая ведомость по счету 62 составляется ежемесячно и собирает в себе все данные по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» она охватывает всех покупателей и заказчиков. Данный отчет составляют на основании анализа счета 62.

В этом регистре в разрезе всех покупателей отражают суммы дебиторской и кредиторской задолженности на начало месяца, суммы дебетовых и кредитовых оборотов по счету 62 и, соответственно, суммы остатков задолженности на конец месяца.

Ежемесячные оборотно-сальдовые ведомости по счету 62 по истечению года обобщаются в годовой оборотно-сальдовой ведомости по счету 62.

В бухгалтерском учете исследуемой организации кредиторская задолженность отражается по кредиту счетов:

1) 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (организацией получен аванс в счет поставки товара);

2) 68 «Расчеты по налогам и сборам» (недоплата в бюджет налогов, сборов);

4) 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (недоплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации);

5) 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (при начислении в пользу работника организации определенных сумм);

6) 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Кредиторская задолженность отражается в основном на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» является активно-пассивным. Дебетовое сальдо означает сумму авансов (предоплаты), выданных поставщикам и подрядчикам. Кредитовое сальдо по счету 60 свидетельствует о суммах задолженности организации поставщикам и подрядчикам по неоплаченным расчетным документам и неотфактурованным поставкам.

Оборот по дебету счета показывает суммы оплат, списаний и зачетов за товарно-материальные ценности, работы и услуги в отчетном месяце. Оборот по кредиту счета отражает стоимость полученных от поставщиков товарно-материальных ценностей, выполненных подрядчиками работ и оказанных услуг за отчетный месяц.

На счете 60 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недочет по поступившим ТМЦ, несоответствия цен, обусловленных договором, счет кредитуют на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76.

Учет выданных авансов осуществляется обособленно в отдельных регистрах аналитического учета с целью получения информации о расчетах с конкретными поставщиками и контроля за их состояниями. Суммы выданных авансов перечисляются по платежному поручению с расчетного или других счетов в банках.

Перечисленные авансы поставщикам и подрядчикам учитываются по дебету этого счета до тех пор, пока не будут полностью выполнены и документально оформлены. При невыполнении поставки неиспользованные средства авансов возвращаются поставщиком на расчетный счет покупателя.

Аналитический учет по счету 60 ведется предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

- поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты, которых не наступил;
- поставщикам по неоплаченным в срок расчетным документам;
- поставщикам по неотфактурованным поставкам;
- авансам выданным;
- поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам с просроченными оплатой векселями;
- поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99- на сумму налога на прибыль, со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - на сумму налога на доходы физических лиц) и т.д. По дебету счета 68 отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет.

К счету 68 в ООО «Ария» открыты следующие субсчета:

68-1 «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»;

68-10 «Прочие налоги и сборы».

Синтетический учет ведется в Главной книге в обобщенном виде, а аналитический учет - в учетных регистрах по видам налогов.

На счете 70 отражается информация о расчетах с работниками организации по оплате труда, в том числе по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям и другим выплатам, а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации.

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

На счете 76 отражается информация о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60 - 75:

- по имущественному и личному страхованию;

- по претензиям;

- по суммам, удержанным из оплаты труда работников предприятия в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

Бухгалтерский учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в ООО «Ария» ведется с использованием субсчетов к счету 76 таких, как:

- 76.2 «Расчеты по претензиям»;

- 76.3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

- 76.4 «Расчеты по депонированным суммам»;

- 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

На субсчете 76.2 «Расчеты по претензиям» отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

По дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражаются, в частности, расчеты по претензиям:

- к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов (после акцепта последних) несоответствиям цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок - в корреспонденции со счетом 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или со счетами учета производственных запасов, товаров и соответствующих затрат, когда завышение цен либо арифметические ошибки в предъявленных поставщиками и подрядчиками счетах обнаружались после того, как записи по счетам учета товарно-материальных ценностей или затрат были совершены (исходя из цен и подсчетов, отфактурованных поставщиками и подрядчиками);

- к поставщикам материалов, товаров, так же, как и к организациям, перерабатывающим материалы, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу - в корреспонденции со счетом 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";

- к поставщикам, транспортным и другим организациям за недостатки груза в пути сверх предусмотренных в договоре величин - в корреспонденции со счетом 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";

- за брак и простои, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков, в суммах, признанных плательщиками или присужденных судом, - в корреспонденции со счетами учета затрат на производство;

- к кредитным организациям по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам организации, - в корреспонденции со счетами учета денежных средств, кредитов;

- по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей транспортных и других услуг за несоблюдение договорных обязательств, в размерах, признанных плательщиками или присужденных судом (суммы предъявленных претензий, не признанных плательщиками, на учет не принимаются), - в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» кредитуется на суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Если по отношению к некоторым суммам впоследствии выяснится, что они взысканию не подлежат, то их относят, как правило, на те счета, с которых были приняты на учет по дебету счета 76.

На субсчете 76.3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитываются расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по прибыли, убыткам и другим результатам по договору простого товарищества.

Подлежащие получению (распределению) доходы отражаются по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Активы, полученные организацией в счет доходов, приходуются по дебету счетов учета активов (51 «Расчетные счета» и др.) и кредиту счета 76.

На субсчете 76.4 «Расчеты по депонированным суммам» учитываются расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок (из-за неявки получателей).

Депонированные суммы отражаются по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». При выплате этих сумм получателю делается запись по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счетов учета денежных средств.

При использовании субсчета 76.5 отражаются расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в роли которых выступают поставщики услуг, а

также сотрудники организации, заработная плата которым переводится через банк.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» обособленно.

Следующим шагом отразим в таблице 8 типичные факты хозяйственной жизни применимые для ООО «Ария».

Таблица 8 – Пример содержания фактов хозяйственной жизни в ООО «Ария»

Содержание факта хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Документ-основание
	Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5
Расчеты с поставщиками подрядчиками				
Перечислена на расчетный счет предоплата ИП Мельниченко Д.В. за макаронные изделия	60	51	58 700,00	Счет на предоплату
Получены макаронные изделия от ИП Мельниченко Д.В.	41	60	58 700,00	ТОРГ-12
Расчеты с покупателями и заказчиками				
В кассу внесен аванс от Маркелова А.Р. за изготовление торта «Медовый»	50	62	570,00	Приходный кассовый ордер
Торт «Медовый» получен Маркеловым А.Р.	62	41	570,00	ТОРГ-12
Расчеты с персоналом по оплате труда				
Начислена заработная плата сотруднику основного производства – Лалетина О.А.	20	70	24 300,00	Табель учета рабочего времени, расчетно-платежная ведомость
Произведен вычет по налогу на доходы физических лиц из заработной платы сотрудника основного производства Лалетина О.А.	70	68	2 970,00	Расчетно-платежная ведомость
Удержаны сумма по исполнительному листу с заработной платы Лалетина О.А. (алименты Лалетина Е.О.)	70	76	5 332,50	Исполнительный лист
Выдана из кассы заработная плата Лалетину О.А.	70	50	15 997,50	Расчетно-платежная ведомость, расходный

				кассовый ордер
--	--	--	--	----------------

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5
Расчеты с подотчетными лицами				
Выданы деньги из кассы на приобретение канцелярии Зраеву Т.Г.	71	50	600,00	Расходный кассовый ордер
Приобретен ремонтный комплект Зраевым Т.Г.	10	71	437,00	ТОРГ-12
Зраевым Т.Г. возвращены в кассу неиспользованные деньги	50	71	163,00	Приходный кассовый ордер
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами				
Предъявлена претензия ИП Мельниченко Д.В. по выявленному браку макаронных изделий	76.2	41	1 280,00	Акт приема-передачи, претензионное письмо
Мельниченко Д.В. утверждена и перечислена на расчетный счет сумма претензии	51	76.2	1 280,00	Платежное поручение
Депонирована неполученная заработная плата Смирнова Н.Ф.	70	76.4	17 800,00	Расчетно-платежная ведомость
Выплачена депонированная заработная плата	76.4	50	17 800,00	Расчетно-платежная ведомость, расходный кассовый ордер
Произведена предоплата ИП Гончарук О.А. за информационные услуги, согласно договора	76.5	51	10 000,00	Платежное поручение
Отражено поступление информационных услуг от ИП Гончарук О.А.	91.2	76.5	10 000,00	Акт приемки выполненных работ

3.2 Анализ состава, динамики, структуры и сопоставления дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Ария»

Для начала проведем комплексный анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности. В таблицах 9, 10 – дебиторская задолженность, в таблицах 11, 12 – кредиторская.

Таблица 9 – Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО «Ария» за 2015-2016 гг.

Состав дебиторской	2015	2016	Отклонение	Темп
--------------------	------	------	------------	------

задолженности					2016 к 2015		роста 2016 к 2015, в проце нтах
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, в процентах	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, в процентах	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, в процентах	
1	2	3	4	5	6	7	8
Покупатели и заказчики	117,00	2,84	-	-	-117,00	-2,84	-

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7	8
Прочие сделки с товаром	3 684,00	89,48	734,00	71,68	-2 950,00	-17,80	-80,08
Авансы выданные	316,00	7,68	290,00	28,32	-26,00	20,64	-8,23
Итого:	4 117,00	100,00	1 024,00	100,00	-3 093,00	-	-75,13

Стоит отметить, что за исследуемый период (2015-2016гг.) величина дебиторской задолженности значительно сократилась с 4 117 тыс. руб. до 1 024 тыс. руб., что составило 3 093 тыс. руб. или 75,13 процентов.

Наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности приходился на прочие сделки с товаром как в 2015г., так и в 2016г. В данную категорию входят сделки по отгрузке товара определенным компаниям с большой отсрочкой платежа на договорных условиях. Величина удельного веса в 2015г. – 89,48 процентов, в 2016г. – 71,68 процент.

На втором месте располагаются авансы выданные, в 2015г. их удельный вес в структуре дебиторской задолженности составляет 7,68 процентов, а в 2016г. в связи с резким уменьшением задолженности дочерних и зависимых обществ – 28,32 процентов.

Наименьший удельный вес приходится на долю покупателей и заказчиков, в 2015г. – 2,84 процента.

Снижение дебиторской задолженности происходит в основном за счет уменьшения показателя задолженности прочих сделок с товаром. За анализируемый период величина показателя снизилась на 80,08 процентов, с 3 684 тыс. руб. до 734 тыс. руб., что свидетельствует о расчете предприятий за поставленный им товар.

Размер задолженности по авансам выданным снизился с 316 тыс. руб. до 290 тыс. руб., что может характеризовать уменьшение количества поставщиков, которые работаю с ООО «Ария» в предоплату

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков в 2015г. составляющая 117 тыс. руб. к 2016г. полностью погашена.

Далее проведем сравнительный анализ показателей 2016г. с 2017г.

Таблица10 – Анализ состава и структура дебиторской задолженности ООО «Ария»2016-2017

Состав дебиторской задолженности	2016		2017		2017 к 2016		Темп роста 2017 к 2016, в процентах
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, в процентах	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, в процентах	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, в процентах	
Авансы выданные	290,00	28,32	207,00	24,27	-83,00	-4,05	-28,62
Прочие сделки с товаром	734,00	71,68	646,00	75,73	-88,00	-4,05	-11,99
Итого:	1 024,00	100,00	853,00	100,00	-88,00	-	-16,70

Проанализировав таблицу 10, было выявлено, что дебиторская задолженность ООО «Ария» за анализируемый период снизилась с 1 024 тыс. руб. до 853 тыс. руб.

Данные изменения произошли за счет снижения задолженности по прочим сделкам с товаром с 734 тыс. руб. до 646 тыс. руб., что составило уменьшение в размере 11,99 процентов.

Также уменьшилась задолженность по авансам выданным. К концу исследуемого периода величина данной задолженности составляет 207 тыс. руб., что по сравнению с 2016г. меньше на 28,62 процентов или 83 тыс. руб.

Подводя итог, необходимо сказать, что фирма ведет активную политику по уменьшению дебиторской задолженности, которая в свое время является весьма эффективной, чему свидетельствует понижение количества дебиторской задолженности.

Далее рассмотрим структурные изменения в составе кредиторской задолженности исследуемого предприятия.

В таблице 11 – изменения 2016г. по отношению к 2015г., а в таблице 12 2017г. к 2016г.

Таблица 11 – Анализ состава и структуры кредиторской задолженности ООО «Ария» за период 2015-2016гг.

Состав кредиторской задолженности	2015		2016		Отклонение		Темп роста 2016 к 2015, в процентах
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, в процентах	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, в процентах	2016 к 2015		
					Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, в процентах	
1	2	3	4	5	6	7	8
Задолженность перед поставщиками	47,40	4,17	56,20	4,18	8,80	0,01	18,57
Задолженность перед прочими кредиторами, в том числе:	76,40	6,73	45,40	3,37	-31,00	-3,35	-40,58
- аренда	33,20	2,92	20,40	1,52	-12,80	-1,41	-38,55
- коммунальные услуги	23,20	2,04	15,80	1,17	-7,40	-0,87	-31,90
- электроэнергия	1,20	0,11	-	-	-1,20	-0,11	-
- охрана	15,20	1,34	5,20	0,39	-10,00	-0,95	-65,79
- банно-прачечные услуги	3,60	0,32	4,00	0,30	0,40	-0,02	11,11
Задолженность по заработной плате	346,30	30,48	466,90	34,69	120,60	4,20	34,83
Задолженность по социальному страхованию	324,40	28,56	421,60	31,32	97,20	2,77	29,96
Задолженность по налогам и сборам	341,50	30,06	346,70	25,76	5,20	-4,30	1,52
Авансы от покупателей	-	-	9,20	0,68	9,20	0,68	-
Итого:	1 136,00	100,00	1 346,00	100,00	210,00	-	18,49

Прежде всего, необходимо отметить, что у ООО «Ария» отсутствует долгосрочная кредиторская задолженность. Поэтому анализ проводится по краткосрочной кредиторской задолженности.

За исследуемый период (2015-2016гг.) кредиторская задолженность ООО «Ария» увеличилась с 1 136 тыс. руб. до 1 346 тыс. руб., что составило прирост в 18,49 процентов.

На протяжении всего исследуемого периода наибольший удельный вес в структуре кредиторской задолженности занимают такие статьи затрат, как:

- 1) налоги и сборы (2015г. – 28,56; 2016г. – 31,32);
- 2) социальное страхование (2015г. – 30,06; 2016г. – 25,76);
- 3) заработная плата (2015г. – 30,48; 2016г. – 34,69).

Остальная часть задолженности распределяется между фирмами, оказывающими услуги, предоставляющими товары для ООО «Ария».

Основной прирост кредиторской задолженности произошел за счет увеличения таких групп, как заработная плата и налоги и сборы.

За исследуемый период задолженность по заработной плате в ООО «Ария» увеличилась с 346,30 тыс. руб. до 466,90 тыс. руб., увеличение составило 34,83 процента.

Размер задолженности по налогам и сборам увеличился почти пропорционально заработной плате - на 29,96 процента или 97,26 тыс. руб. по сравнению 2016г. с 2015г., данный показатель к концу исследуемого периода составил 421,6 тыс. руб.

Также на прирост задолженности оказало влияние незначительное увеличение задолженности по социальному страхованию. В 2015 г. данный показатель составлял 341,5 тыс. руб., а к 2016г. увеличился на 1,52 процента и составил 346,7 тыс. руб.

Задолженность по оплатам за услуги, оказываемые ООО «Ария», снизилась в общей структуре кредиторской задолженности с 6,73 до 3,37 процентов. Фирма практически рассчиталась по задолженности перед поставщиками, включаемыми в данную категорию.

Задолженность по аренде, коммунальным услугам и охране – минимизирована по сравнению с 2015г. Задолженность по аренде снизилась с 33,2 тыс. руб. до 20,4 тыс. руб., что составило изменение на 12,8 тыс. руб. Что касается задолженности по коммунальным платежам, ее размер уменьшился с 23,2 тыс. руб. до 15,8 тыс. руб. Задолженность по оплате услуг охраны

снизилась на 65,8процентов по сравнению с первоначальным периодом и в 2016г. составила 5,2 тыс. руб.

За исследуемый период (2015-2016гг.) задолженность перед поставщиками увеличилась на 18,57 процентов. В 2015г. сумма задолженности составляла –47,4 тыс. руб., в 2016г. долг увеличился на 8,8 тыс. руб. и составил 56,2 тыс. руб.

В 2016г. можем увидеть возникшую задолженность ООО «Ария» перед покупателями фирмы, отсутствующую в 2015г., которая составляет 9,2 тыс. руб. или 0,68 процентов от общей суммы кредиторской задолженности.

Далее рассмотрим анализ кредиторской задолженности 2017г. по отношению к 2016г.

Таблица № 12 – Анализ состава и структуры кредиторской задолженности ООО «Ария» за период 2016-2017гг.

Состав кредиторской задолженности	2016		2017		Отклонение		Темп роста 2017 к 2016, в процентах
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, в процентах	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, в процентах	2017 к 2016		
					Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, в процентах	
1	2	3	4	5	6	7	8
Задолженность перед поставщиками	56,20	4,18	48,70	3,56	-7,50	-0,62	-13,35
Задолженность перед прочими кредиторами, в том числе:	45,40	3,37	21,50	1,57	-23,90	-1,80	-52,64
- аренда	20,40	1,52	10,30	0,75	-10,10	-0,76	-49,51
- коммунальные услуги	15,80	1,17	3,40	0,25	-12,40	-0,93	-78,48
- охрана	5,20	0,39	7,80	0,57	2,60	0,18	50,00
- банно-прачечные услуги	4,00	0,30	-	-	-4,00	-0,30	-
Задолженность по заработной плате	466,90	34,69	410,80	30,01	-56,10	-4,68	-12,02
Задолженность по социальному страхованию	346,70	25,76	427,10	31,20	80,40	5,44	23,19
Задолженность по налогам и сборам	421,60	31,32	460,90	33,67	39,30	2,34	9,32
Авансы от покупателей	9,20	0,68	-	-	-9,20	-0,68	-
Итого:	1 346,00	100,00	1 369,00	100,00	23,00	-	1,71

В анализируемом периоде (2016-2017гг.) кредиторская задолженность ООО «Ария» увеличилась с 1 346 тыс. руб. до 1 369 тыс. руб., что составило прирост в размере 1,71 процента или 23 тыс. руб.

Увеличение кредиторской задолженности произошло за счет увеличения структуры таких групп, как: социальное страхование и налоги и сборы.

Кредиторская задолженность по социальному страхованию увеличилась с 346,70 тыс. руб. до 427,10 тыс. руб., то есть на 80,40 тыс. руб. или 23,19 процентов.

Величина задолженности по налогам и сборам увеличилась на 9,32 процентов и к концу исследуемого периода составила 460,90 тыс. руб., что превышает величину 2016г. на 39,30 тыс. руб.

Практически по всем услугам, предоставляемым для ООО «Ария», задолженность имела тенденцию к снижению. Таким образом, стоит отметить, что размер долга за:

- аренду снизился на 49,51% и к концу 2017г. составил 10,30 тыс. руб.
- коммунальные услуги уменьшился на 12,40 тыс. руб. и в 2017г. составил 3,4 тыс. руб.
- банно-прачечные услуги полностью закрылся.

Однако незначительно увеличилась сумма долга за услуги охраны, в 2016г. данная сумма составляла 5,2 тыс. руб., а в 2017 – 7,8 тыс. руб., изменения составили 2,6 тыс. руб.

Подводя итог, необходимо отметить, что за период с 2015г. по 2017г. кредиторская задолженность увеличилась, в основном за счет увеличения задолженности по заработной плате, социальному страхованию и налогам и сборам. Можно предположить, что данные изменения произошли за счет увеличения фонда оплаты труда предприятия.

Далее проведем анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

Для проведения анализа оборачиваемости дебиторской задолженности используем формулы для расчета коэффициентов, указанных в первой главе (данные для формул используются из Бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах).

Данные рассчитаем и занесем в таблицу 13.

Таблица 13 – Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Ария»

Показатель	2015	2016	2017	Отклонение	
				2016 к 2015	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6
Выручка от продаж, тыс. руб.	66 270,00	74 454,00	73 013,00	8 184,00	-1 441,00

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6
Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	7 073,00	2 570,50	938,50	-4 502,50	-1 632,00
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	9,37	28,96	77,80	19,60	48,83
Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дни	38,42	12,43	4,62	-25,99	-7,81

Оборот средств в дебиторской задолженности ускорился на 68,43, о чем свидетельствует изменение коэффициента оборачиваемости средств в расчетах с 9,37 до 77,80. Данный факт является положительным и имеет такой резкий скачок, ввиду значительного снижения дебиторской задолженности и напротив увеличения выручки от продаж.

Продолжительность оборота дебиторской задолженности сократилась с 38 до 4 дней, данный факт является положительным, т.к. показатель означает что среднее количество дней в течении которого деньги от контрагентов предприятия поступаю на расчетный счет предприятия сократилось на 33дня.

Для проведения анализа оборачиваемости кредиторской задолженности используем формулы для расчета коэффициентов, указанные в первой главе бакалаврской работы.

Расчеты оформим в таблицу 14.

Таблица 14 - Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Ария»

Показатель	2015	2016	2017	Отклонение	
				2016 к 2015	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6
Выручка от продаж, тыс. руб.	66 270,00	74 454,00	73 013,00	8 184,00	-1 441,00
Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	998,50	1 241,00	1 357,50	242,50	116,50
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	66,37	60,00	53,78	-6,37	-6,21

Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дни	5,42	6,00	6,69	0,58	0,69
---	------	------	------	------	------

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности за анализируемый период снизился до 53,80 оборотов, что на 12,56 оборотов меньше данного показателя в 2015г. Данное снижение может быть вызвано проблемой оплаты счетов компанией, однако для организации снижение коэффициента выгодно, т.к. оно позволяет иметь остаток неоплаченной кредиторской задолженности в качестве бесплатного источника финансирования своей текущей деятельности.

Продолжительность оборота кредиторской задолженности возросла с 5 до 7 дней, изменение незначительно, однако, стоит отметить, что увеличение срока возврата долгов обществом с ограниченной ответственностью «Ария» характеризует замедление расчетов по своим текущим обязательствам.

Далее рассчитаем коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, позволяющий наглядно оценить, насколько эффективно работает компания в целях обеспечения будущей прибыли, а также позволяет судить об оптимальности использования заемных средств для развития бизнеса. Результаты расчетов оформим в таблицу 15.

Таблица 15 –Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Ария» за период с 2015-2017гг.

Показатель	На конец года		
	2015	2016	2017
1	2	3	4
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	4 117,00	1 024,00	853,00
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	1 136,00	1 346,00	1 369,00
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	3,62	0,76	0,62

Из вышеперечисленных данных можно сделать вывод, что в 2015г. у компании были большие проблемы с возвратом дебиторской задолженности, ее

показатель в разы превышал показатель кредиторской задолженности. За период 2016-2017г. показатель дебиторской задолженности существенно снижается и составляет 76 копеек к 1 рублю кредиторской задолженности в 2016, 62 копейки к 1 рублю кредиторской задолженности в 2017г.

Следующим шагом перейдем к расчету операционного и вытекающего из него, - финансового цикла. Методика расчета данных показателей приведена в первой главе дипломной работы.

Для удобства составим таблицу 16, в которой отразим необходимые расчеты.

Таблица 16 – Анализ операционного и финансового цикла ООО «Ария» за 2015-2017гг.

Показатель	2015	2016	2017	Отклонение	
				2016 к 2015	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6
Продолжительность оборота материалов, дни	9	10	12	1	2
Продолжительность оборота готовой продукции, дни	2	2	3	0	1
Продолжительность оборота незавершенного производства, дни	9	7	11	-2	4
Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дни	38	13	5	-25	-8
Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дни	5	6	7	1	1
Операционный цикл, дни	58	32	31	-26	-1
Финансовый цикл, дни	53	26	24	-27	-2

Проанализировав таблицу, необходимо сделать следующие выводы. Операционный цикл исследуемого предприятия сократился с 58 дней до 31 дня. Данное изменение, означает сокращение периода, который проходит от того момента, как материал поступил на склад до момента, когда он отгружен покупателю в виде готовой продукции.

В след за операционным циклом уменьшился цикл финансовый. В 2015г. размер финансового цикла составлял 53 дня, в 2016 – 26, а к 2017 - 24 дня.

Сокращение данного цикла свидетельствует, о снижении количества дней в операционном цикле, финансируемых за счет собственного капитала.

Подводя итог, резонно отметить, что при детальном анализе дебиторской и кредиторской задолженности не было выявлено отрицательных факторов, способных негативно влиять на общее финансовое состояние организации. Однако в учете есть своего рода отрицательные тенденции, которые следует устранить для оптимизации учета и достоверности получаемых данных.

3.3 Пути совершенствования бухгалтерского учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Ария»

В своей повседневной деятельности при составлении отчетов бухгалтер сталкивается с множеством ситуаций, в каждой из которых ему необходимо найти выход, который должен быть правильным, законным, так как бухгалтерская отчетность должна давать адекватное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

От корректного учета расчетов с дебиторами и кредиторами будет зависеть стратегия принятия решений со стороны руководителей организации, ее экономической стабильности, а также развитие организации в будущем.

Любая задолженность при осуществлении хозяйственной деятельности связана с принятием лицами определенного обязательства совершить некое действие либо воздержаться от него.

Заключая договор, каждая из сторон выступает в качестве не только должника, но и кредитора, который имеет право требовать встречного действия от другой стороны. Причем обязательства могут возникнуть как из договора, так и по иным основаниям, например, вследствие причинения вреда.

В ООО «Ария» выявлены следующие недостатки в учете расчетов с дебиторами и кредиторами:

- В некоторых договорах не оговорены существенные условия договора, такие как:

- а) отсрочка платежа;

б) способы и сроки доставки товара.

Договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора, в противном случае он является не заключенным. Не заключенный договор не несет юридических последствий. Следовательно, при возникновении спора с контрагентом с таким договором доказать свою правоту будет достаточно проблематично.

- Ошибки при регистрации документа (количественные либо качественные расхождения при переносе данных из документа в учетные регистры).

- Несвоевременное отражение хозяйственных операций.

- Отсутствие контроля за просроченной задолженностью.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

При наличии просроченной задолженности (особенно той, по которой истек срок исковой давности) - ее отражение в отчетности неправомерно и вводит в заблуждение пользователей отчетности. По просроченной задолженности, по которой еще не истек срок исковой давности, у организации при признании такой задолженности сомнительной появляется обязанность формировать резерв по сомнительным долгам. Что касается просроченной кредиторской задолженности, то организация в случае отсутствия требований со стороны кредиторов, обязана включить такую задолженность в доходы по истечении срока исковой давности.

- Нарушение порядка проведения инвентаризации расчетов и отсутствие внеплановых проверок. Не всегда своевременно проводится сверка расчетов по каждому должнику в разрезе отдельных договоров, сверка взаиморасчетов с контрагентами-кредиторами.

На основании выявленных недостатков учета расчетов с дебиторами и кредиторами, можно предложить следующее:

- дополнить положение о проведении инвентаризации пунктом об инвентаризации расчетных операций, в котором должны быть отражены сроки проведения инвентаризации, ответственный за назначение инвентаризационной комиссии, основной состав инвентаризационной комиссии, документация, подлежащая инвентаризации, ответственные за предоставление данной документации.

-необходимо составить приказ о назначении ответственного лица по контролю за дебиторской и кредиторской задолженностью, своевременным проведением актов сверки, отслеживанием расчетов по просроченным задолженностям, списанием с баланса задолженности, которая признана безнадежной.

-ввести в работу график документооборота для данного участка учетной работы, что будет способствовать повышению ответственности исполнителей и позволит более оперативно использовать информацию, необходимую для расчетов. Пример графика документооборота учета дебиторской и кредиторской задолженности для ООО «Ария» представлен в таблице 17.

Таблица 17 – График документооборота учета дебиторской и кредиторской задолженности для ООО «Ария»

Наименование документа	Создание документа		Проверка и обработка документа	
	Ответственный за выписку	Срок исполнения	Ответственный за проверку	Срок исполнения
1	2	3	4	5
Поступление ТМЦ, услуг	Бухгалтер	В день поступления товара, оказания услуг	Бухгалтер	В течении 3-х дней с момента поступления товара, оказания услуг
Платежное поручение	Бухгалтер	По мере распоряжения об оплате с расчетного счета	Директор	По мере распоряжения об оплате с расчетного счета
Расходный кассовый ордер (форма КО-2)	Бухгалтер	По мере выдачи денежных средств из кассы	Бухгалтер	Ежедневно

Акт об установленном расхождении по количеству и качеству при приемке товарно-материальных ценностей (по форме ТОРГ-2)	Товаровед	В день поступления товара	Бухгалтер	По мере представления
Договоры с контрагентами	Бухгалтер	По мере заключения	Директор	По мере заключения
Накладные, счета-фактуры, акты выполненных работ	Коммерческий отдел	В день реализации товара, оказания услуг	Бухгалтер	В течении 3-х дней с момента реализации товара, оказания услуг
Платежное поручение	Бухгалтер	По мере поступления денег на расчетный счет	Директор	По мере поступления денег на расчетный счет

Продолжение таблицы 17

1	2	3	4	5
Приходный кассовый ордер (форма КО-1)	Бухгалтер	По мере поступления денежных средств в кассу	Бухгалтер	Ежедневно
Табель учета рабочего времени (форма Т-13)	Структурные подразделения	Ежедневно в течение: первой половины месяца и второй половины месяца	Бухгалтер	Первый день половины месяца, следующей за отчетной
Расчетная ведомость (форма Т-51) (Книга начисления заработной платы)	Бухгалтер	Ежемесячно: для первой половины месяца - до 5 числа месяца, следующего за отчетным; для второй половины месяца - до 20 числа текущего месяца	Директор	По мере представления
Платежная ведомость (форма Т-53)	Бухгалтер	Ежемесячно: для первой половины месяца - до 7 числа месяца, следующего за отчетным; для второй половины месяца - до 23 числа текущего месяца	Директор	По мере представления
Авансовый отчет (форма АО-1)	Подотчетное лицо	В течение 10 дней с момента получения денежных средств на хоз. расходы, или 3 дней с момента возвращения из командировки	Бухгалтер-калькулятор, Главный бухгалтер	Ежедневно

Акт об установленном расхождении по количеству и качеству при приемке товарно-материальных ценностей (по форме ТОРГ-2)	Товаровед	В день поступления товара	Бухгалтер	По мере представления
--	-----------	---------------------------	-----------	-----------------------

-выбрать источники финансирования для погашения текущих обязательств: прежде всего, необходимо обратить внимание на внутренние ресурсы компании. Следует провести сплошную инвентаризацию всех активов, определить те, что можно продать без риска остановки основного производства, оценить рациональность использования недвижимого имущества. То, что не участвует в основном производстве, можно выставить на продажу или же сдать в аренду. В рамках антикризисных мер можно закрыть неприбыльные производства.

Изменив политику действий, фирма сможет выиграть время и настроить работу на усовершенствованный лад, избавиться от убыточных точек, что в дальнейшем приведет к сокращению расходов и увеличению прибыли компании.

Подводя итог, стоит отметить, что состояние дебиторской и кредиторской задолженности у ООО «Ария» за анализируемый период стабильно улучшается. Дебиторская задолженность за период с 2015-2017гг. сократилась, а кредиторская задолженность незначительно выросла. Необходимо сделать вывод, что изменения в дебиторской и кредиторской задолженности не оказывают негативного влияния на платежеспособность организации.

Бухгалтерская служба каждой организации должна уделять высокое внимание ведению учета дебиторской и кредиторской задолженности. Ведь информация о том, какие активы (в денежном измерении) и в какой срок предприятие получит в свое распоряжение, играет важную роль в текущем и стратегическом планировании в организации.

Из корректного учета дебиторской и кредиторской задолженности складывается общая финансовая устойчивость компании на рынке, ее привлекательность для инвесторов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В новых условиях у предприятия возрастает необходимость активнее использовать данные бухгалтерского финансового учета, с целью организации контроля и совершенствования своей деятельности.

Учет является важнейшим средством систем контроля за сохранность всех средств хозяйства, за правильным их использованием и выявлением дополнительных резервов снижения себестоимости продукции.

Расчеты с дебиторами и кредиторами у предприятий возникают по различным причинам.

Общими определяющими критериями определения дебиторской и кредиторской задолженности являются:

- правильность документирования текущих обязательств и расчетов организации;
- основания для постановки дебиторской и кредиторской задолженности на учет;
- контроль за изменением их суммы и соблюдение правил отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе.

В процессе осуществления деятельности предприятия возникает необходимость учета взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами. Правильное отражение учета с дебиторами и кредиторами, анализ и соотношение данных показателей имеет исключительно важное значение, поскольку суммы балансовых остатков по этим задолженностям и периоды оборачиваемости каждой из них влияют на платежеспособность предприятия.

Дебиторская и кредиторская задолженность – неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

Цель бакалаврской работы, состоящая в теоретическом и практическом исследовании бухгалтерского учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами и разработки мероприятий, направленных на их совершенствование, была раскрыта.

В результате написания работы были освещены следующие вопросы:

- определена экономическую сущность, содержание и классификации дебиторской и кредиторской задолженности, а также раскрыть методику их бухгалтерского учета и анализа;
- дана организационно-экономическую характеристику и раскрыто финансовое положение ООО «Ария»;
- рассмотрен бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Ария»;
- проанализирован состав, динамика, структура и соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Ария»;
- выявлены пути оптимизации бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Ария».

В ООО «Ария» выявлены следующие недостатки в учете расчетов с дебиторами и кредиторами:

- в договорах не оговорены существенные условия договора (отсрочка платежа, способы и сроки поставки продукции);
- ошибки при регистрации документа (количественные либо качественные расхождения при переносе данных из документа в учетные регистры);
- несвоевременное отражение хозяйственных операций;
- отсутствие контроля за просроченной задолженностью.
- нарушение порядка проведения инвентаризации расчетов и отсутствие внеплановых проверок. Не всегда своевременно проводится сверка расчетов по каждому должнику.

Согласно анализу, выявлено, что для улучшения финансового положения ООО «Ария» необходимо:

1) дополнить положение о проведении инвентаризации пунктом об инвентаризации расчетных операций, в котором должны быть отражены сроки проведения инвентаризации, ответственный за назначение инвентаризационной комиссии, основной состав инвентаризационной комиссии, документация, подлежащая инвентаризации, ответственные за предоставление данной документации.

2) необходимо составить приказ о назначении ответственного лица по контролю за дебиторской и кредиторской задолженностью, своевременным проведением актов сверки, отслеживанием расчетов по просроченным задолженностям, списанием с баланса задолженности, которая признана безнадежной.

3) ввести в работу график документооборота для данного участка учетной работы, что будет способствовать повышению ответственности исполнителей и позволит более оперативно использовать информацию, необходимую для расчетов.

4) выбрать источники финансирования для погашения текущих обязательств: прежде всего, необходимо обратить внимание на внутренние ресурсы компании.

Таким образом, необходимо отметить, что цель и все поставленные задачи бакалаврской работы были выполнены и раскрыты.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1Абдукаримов, И.Т. Финансово–экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций / И. Т. Абдукаримов. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 320 с.
- 2Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ / О. А. Агеева. – Люберцы :Юрайт, 2016. – 509 с.
- 3Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ / А.И.Алексеева, А. В. Малеева, Ю. В.Васильев. – М.:КноРус, 2014. – 406 с.
- 4 Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет / Г. И. Алексеева. – М. : МФПУ Синергия, 2015. – 720 с.
- 5Алешин, В.А. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / В. А. Алешин, И. Г. Давыденко, А. И. Зотова. – М. : КНОРУС, 2016. – 376 с.
- 6Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет / И. В. Анциферова. - М. : Омега-Л, 2014. – 541 с.
- 7Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет / Ю. А. Бабаев. – М. : Проспект, 2015. – 424 с.
- 8Банк, В.Р. Финансовый анализ / В. Р. Банк, А. В. Тараскина. – М. : Проспект, 2015. – 352 с.
- 9Бариленко, В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности / В. И. Бариленко, В. В. Бердников, О. В. Ефимова. – М. : Юрайт, 2016. – 455 с.
- 10Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т. Б. Бердникова. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 214 с.
- 11Воинов, В.Р. Учет расходов на страхование для целей бухгалтерского и налогового учета / В. Р. Воинов. – М. : Альфа-М, 2014. – 234 с.
- 12 Гаджиев, Н.Н. Дебиторская задолженность в бухгалтерской (финансовой) отчетности / Н. Н. Гаджиев. – М. : КноРус, 2015. – 180 с.

- 13 Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия / В. Д. Герасимова. – М. : КНОРУС, 2015. – 360 с.
- 14 Губин, В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / В. Е. Губин. М. : НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 336 с.
- 15 Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и анализ / И.М. Дмитриева. – Люберцы:Юрайт, 2016. – 358 с.
- 16 Дыбаль, А.Г. Финансовый анализ / А. Г. Дыбаль. – М. : Бизнес-Пресса, 2015. – 336 с.
- 17 Дятлова, А.Ф. Бухгалтерский финансовый учет / А. Ф. Дятлова. – М. : Колос, 2014. – 560с.
- 18 Ефимова, О.В. Анализ финансовой отчетности / О. В. Ефимова. – М. : Омега-Л, 2014. – 388 с.
- 19 Захарьин, В.Р. Расчеты с контрагентами. Бухгалтерский учет, налогообложение / В. Р. Захарьин. – М. : Налоговый вестник, 2014. – 336 с.
- 20 Ивашкевич, В.Б. Бухгалтерский управленческий учет / В. Б. Ивашкевич. – М.: Юрист, 2015. – 618 с.
- 21 Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет / В.Э. Керимов. – М. : Дашков и Ко, 2015. – 584 с.
- 22 Киперман, Г. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью / Г. Киперман. – М. : Дашков и Ко, 2014. – 320 с.
- 23 Клишевич, Н.Б. Финансы организаций / Н. Б. Клишевич. – М. : Проспект, 2014. – 304 с.
- 24 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет / Н. П. Кондраков. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 681 с.
- 25 Лермонтов, Ю.М. Оплата труда: налогообложение, отчетность, арбитражная практика / Ю. М. Лермонтов. – М. : ИЦ Академия, 2014. – 176 с.
- 26 Либерман, И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности / И. А. Либерман. – М. : РИОР, 2014. – 220 с.

27Лиференко, Г.Н. Финансовый анализ предприятия / Г. Н. Лиференко. – М. : Экзамен, 2014. – 156 с.

28 Лунева, А.М. Бухгалтерский учет / А. М. Лунева. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 221 с.

29Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет / Н. А. Лытнева. – М. : ИД ФОРУМ, 2016. – 512 с.

30Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет / Н. А. Миславская. – М. : Дашков и Ко, 2017. – 592 с.

31 Николаева, Г.А. Бухгалтерский учет в торговле / Г. А. Николаева. – М. : А-Приор, 2015. – 352 с.

32Обсокова, В.А. Бухгалтерский аспект задолженности фирмы / В. А. Обсокова. – М. :КноРус, 2015. – 138 с.

33Пласкова, Н.С. Стратегический и текущий экономический анализ / Н. С. Пласкова. – М. :Эксмо, 2014. – 340 с.

34 Погорелова, М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет / М. Я. Погорелова. – М. : ИЦ РИОР, 2016. – 328 с.

35 Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [Электронный ресурс] : Доступ из справ.-правовой системы «Консультант плюс».

36Романов, Б.А. Анализ экономики и управления предприятиями / Б. А. Романов. – М. : Дашков и Ко, 2016. – 248 с.

37Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г. В. Савицкая. – М. : Новое знание, 2014. – 704 с.

38 Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет / Н. Г. Сапожникова. – М. :КноРус, 2015. – 456 с.

39Тихомиров, М.Ю. Исковые заявления и претензии / М. Ю. Тихомиров. – М. : Издание Тихомирова М. Ю., 2016. – 240 с.

40Торхова, А.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / А. Н. Торхова. – М. : Директ Медиа, 2017. – 103 с.

41Турсина, Е.А. Заработная плата: начисление, выплата и налогообложение / Е. А. Турсина. – М. : Финансы и статистика, 2014. – 464 с.

42 Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2011. - №50. – СТ.7344

43Феоктистов, И.А. Все о расчете, начислении и налогообложении заработной платы / И. А. Феоктистов. – М. : Дашков и Ко, 2014. – 251 с.

44Хазанович, Э.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Э. С. Хазанович. – М.: КНОРУС, 2017. – 272 с.

45Чеглакова, С.Г. Анализ финансовой отчетности / С. Г. Чеглакова. – М. : Дело и Сервис, 2014. – 287 с.

46Чечевицына, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Л.Н.Чечевицына, К. В.Чечевицын. – Ростов н/Д. : Феникс, 2014. – 368 с.

47Чугина, О.В. Расчеты с контрагентами. Бухгалтерский и налоговый учет / О. В. Чугина. – СПб : Питер, 2015. – 112 с.

48Чуев, И.Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности / И. Н. Чуев. – М. : Дашков и Ко, 2016. – 384 с.

49Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А. Д. Шеремет. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 560 с.

50Шадрина, Г.В. Бухгалтерский учет и анализ / Г. В. Шадрина. – Люберцы: Юрайт, 2015. – 429 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская финансовая отчетность ООО «Ария»

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2017 г.

Организация ООО "Ария" Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности деятельность ресторанов и услуги по доставке по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ _____
 Местонахождение (адрес) 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 199

Коды		
0710001		
31	12	17
2801075509		
56.10		
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2017 г. ³	На 31 декабря 2016 г. ⁴	На 31 декабря 2015 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	10
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	2099	1509	1405
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2099	1509	1415
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	4505	5601	3997
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	853	1024	4117
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	813	4909	3123
	Прочие оборотные активы	1260	3129	136	47
	Итого по разделу II	1200	9300	11670	11284
	БАЛАНС	1600	11399	13179	12699

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На <u>31</u> декабря 20 <u>17</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>16</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>15</u> г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	14	14	14
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	10016	11819	11549
	Итого по разделу III	1300	10030	11833	11563
	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	1369	1346	1136
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	1369	1346	1136
	БАЛАНС	1700	11399	13179	12699

Отчет о финансовых результатах

за 12 месяцев 20 16 г.

Организация ООО "Ария" Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности деятельность ресторанов и услуги по доставке по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности общество с ограниченной по ОКОПФ/ОКФС _____
 ответственностью _____ по ОКЕИ _____
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Коды		
0710002		
31	12	16
2801075509		
56.10		
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За <u>12 месяцев</u> 20 <u>16</u> г. ³	За <u>12 месяцев</u> 20 <u>15</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	74454	66270
	Себестоимость продаж	2120	(74184)	(65304)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	270	966
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	270	966
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	270	966
	Текущий налог на прибыль	2410	(-)	(-)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	270	966
	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	270	966
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Отчет о финансовых результатах

за 12 месяцев 20 17 г.

Организация ООО "Ария" Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности деятельность ресторанов и услуги по доставке по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности общество с ограниченной по ОКОПФ/ОКФС _____
 ответственностью _____ по ОКЕИ _____
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Коды		
0710002		
31	12	17
2801075509		
56.10		
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За <u>12 месяцев</u> 20 <u>17</u> г. ³	За <u>12 месяцев</u> 20 <u>16</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	73013	74454
	Себестоимость продаж	2120	(73026)	(74184)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-13	270
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-13	270
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-13	270
	Текущий налог на прибыль	2410	(-)	(-)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-13	270
	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	-13	270
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Приказ «Об учетной политике»

Общество с ограниченной ответственностью «Ария»

П Р И К А З

г.Благовещенск

№ 2

от 01 января 2017 года

«Об учетной политике
для бухгалтерского учета на 2017 год»

На основании и в соответствии с федеральным законом от 21.11.1996 года № 129-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 года № 34н, Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98), утвержденным Приказом Минфина РФ от 09.12.1998 года № 60н, приказа Минфина России от 31.10.2000 года № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению», в соответствии с нормами глав 21 и 25 НК РФ в целях соблюдения на предприятии в течении отчетного года единой политики учета в целях налогообложения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества

ПРИКАЗЫВАЮ:

Принять на 2017 год учетную политику следующего содержания:

1. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЕДЕНИЯ БУХУЧЕТА

Бухгалтерский учет ООО «Ария» осуществляется бухгалтером. Бухгалтер ООО «Ария» несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие хозяйственных операций законодательству РФ, осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и предоставлению бухгалтеру документов и сведений обязательны для всех работников ООО «Ария».

Без подписи бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются не действительными и не принимаются к исполнению.

Все хозяйственные операции, проводимые в обществе должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Учетная информация обрабатывается как автоматизировано с использованием программных средств, так и вручную.

Форма учета- автоматизированная с отдельными элементами мемориально-ордерной формы. Регистры бухгалтерского учета распечатываются по необходимости.

2. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

2.1 Бухгалтерская отчетность составляется в следующие сроки:

- ежемесячная (внутренняя) бухгалтерская отчетность составляется в срок до 20-го числа месяца, следующего за отчетным, нарастающим итогом с начала отчетного года;

- ежеквартальная отчетность составляется и представляется в срок до 30-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, нарастающим итогом с начала отчетного года в порядке, предусмотренном законодательством;

- годовая бухгалтерская отчетность составляется и предоставляется до 01.04. следующего года.

3. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

В соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ст.17) общество обязано хранить первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течении сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 3-х лет.

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

4.1. Основные средства* актив стоимость 40000 рублей и выше со сроком полезного использования, превышающего 12 месяцев. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости. Объекты ОС стоимостью не выше 40000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры, канцелярские принадлежности списываются на затраты.

4.2 Стоимость объектов ОС погашается посредством начисления амортизации линейным способом. Амортизационные отчисления начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

5. УЧЕТ ТОВАРОВ И ИЗДЕРЖЕК ОБРАЩЕНИЯ

5.1. Товары, приобретенные для перепродажи оцениваются по продажным ценам, т.е. по стоимости их приобретения с добавлением торговой наценки.

5.2. Для учета торговой наценки применяется счет 42 «Торговая наценка»

При реализации товаров суммы наценки в части, относящейся к реализованным товарам, сторнируются по дебету счета учета реализации товаров кредиту счета 42

«Торговая наценка». Величина наценки, приходящаяся на реализованные товары, рассчитывается как разница между общей суммой торговой наценки на конец отчетного месяца и суммой наценки на остаток нереализованных товаров. Сумма наценки на остаток нереализованных товаров определяется по проценту, исчисленному исходя из отношения величины наценки на остаток товаров на начало месяца и оборота по кредиту счета 42 «Торговая наценка», уменьшенной на сумму оборота по дебету счета 42 «Торговая наценка», к сумме реализованных за месяц товаров и остатка товаров на конец месяца (План счетов и инструкция по его применению)

- 5.3. Заработная плата: начисление заработной платы отражается на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Заработная плата выплачивается работникам 2 раза в месяц не позднее 15 числа текущего месяца /заработная плата за прошлый месяц/ и 30 числа текущего месяца /аванс за текущий месяц/
- 5.4. Отчисления по видам страхования от фонда оплаты труда относятся на 99 счет. Отчисления во внебюджетные фонды учитываются на счете 69, для каждого вида отчислений ведется отдельный субсчет.

6. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПРЕДПРИЯТИЯ

6.1 Прибыль или убыток, выявление в отчетном периоде, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в финансовые результаты отчетного года.

6.2 Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций и оценки статей баланса в соответствии с Положением

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие
заимствований



СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Баннова Юлия Александровна
Подразделение	Экономический факультет, группа 571-уз62
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	ВКР - Баннова Ю.А., группа 571-уз62
Название файла	VKR_-_Bannova.docx
Процент заимствования	38,90%
Процент цитирования	4,24%
Процент оригинальности	56,86%
Дата проверки	17:52:44 15 февраля 2019г.
Модули поиска	Кольцо вузов; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Модуль поиска перефразирований Интернет; Модуль поиска Интернет; Модуль поиска переводных заимствований; Цитирование; Сводная коллекция ЭБС; Модуль поиска "АмГУ"
Работу проверил	Истомин Виталий Сергеевич ФИО проверяющего
Дата подписи	 Подпись проверяющего

Чтобы убедиться
в подлинности справки,
используйте QR-код, который
содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.
Предоставленная информация не подлежит использованию
в коммерческих целях.