Российская Федерация

НОУ ВПО "Самарский институт управления"

Кафедра "Бухгалтерский учет"

"Допустить к защите"

Зав. кафедрой\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

"\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2009 г.

**ДипломнАЯ Работа**

ТЕМА

***Учет, аудит и анализ дебиторской и кредиторской задолженности***

***(по материалам ООО "Консалтинг-МГ")***

Студента факультета "Бухгалтерский учет"

Группы БУ-66-03з

Специальность

080109 65 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"

Научный руководитель

Самара, 2009

Содержание

[Введение](#_Toc272442604)

[Глава 1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО "Консалтинг-МГ"](#_Toc272442605)

[1.1 Организация учета дебиторской и кредиторской задолженности](#_Toc272442606)

[1.2 Учет дебиторской задолженности](#_Toc272442607)

[1.3 Учет кредиторской задолженности](#_Toc272442608)

[Глава 2. Аудит дебиторской и кредиторской задолженности в ООО "Консалтинг-МГ"](#_Toc272442609)

[2.1 Организация внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности](#_Toc272442610)

[2.2 Стандарты внутреннего аудита и контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности](#_Toc272442611)

[2.3 Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами](#_Toc272442612)

[Глава 3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО "Консалтинг-МГ"](#_Toc272442613)

[3.1 Организация анализа дебиторской и кредиторской задолженности](#_Toc272442614)

[3.2 Анализ дебиторской задолженности](#_Toc272442615)

[3.3 Анализ кредиторской задолженности](#_Toc272442616)

[3.4 Анализ влияния дебиторской и кредиторской задолженности на платежеспособность](#_Toc272442617)

[Заключение](#_Toc272442618)

[Список использованной литературы](#_Toc272442619)

[Приложения](#_Toc272442620)

[Приложение 1](#_Toc272442621)

[Приложение 2](#_Toc272442622)

[Приложение 3](#_Toc272442623)

[Приложение 4](#_Toc272442624)

[Приложение 5](#_Toc272442625)

## Введение

**Актуальность исследования.** В процессе осуществления деятельности предприятия возникает необходимость учета взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами.

Правильное отражение в учете дебиторской и кредиторской задолженности имеет исключительно важное значение, поскольку суммы балансовых остатков по этим задолженностям и периоды оборачиваемости каждой из них влияют на платежеспособность предприятия.

Кроме того, в некоторых случаях анализ задолженности необходим и в фискальных целях, поэтому Федеральный закон № 119-ФЗ требует проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженностей [4; 17].

Большая дебиторская задолженность - проблема многих предприятий. Однако современная динамично развивающаяся компания, особенно если она работает на высококонкурентном рынке, должна проводить достаточно гибкую политику и оперативно реагировать на запросы экономической среды.

Важная составляющая "коммерческой гибкости" - эффективная работа с покупателями. Поэтому все чаще предприятия отгружают товары или оказывают услуги на условиях отсрочки платежа. При таком подходе к работе с партнерами доля дебиторской задолженности в составе оборотных активов предприятия постоянно растет. Компания, которая имеет возможность предоставлять клиентам более значительные товарные кредиты, резко повышает свою конкурентную привлекательность, увеличивает количество партнеров и объемы продаж.

Однако у каждой медали есть оборотная сторона: все больше денежных средств оказываются "замороженными" в виде дебиторской задолженности и не участвуют в коммерческом обороте. Такая тенденция подталкивает современных финансистов обращать больше внимания на вопросы управления дебиторской задолженностью [18].

Организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств и, следовательно, на платежеспособность [29].

Дебиторская и кредиторская задолженность - неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с момента перехода права собственности на товар. К сожалению, задержка платежа в иных случаях может привести к свёртыванию инвестиционных программ, необходимости брать в долг и даже к банкротству.

Поэтому значение внутреннего контроля за движением кредиторской и дебиторской задолженностями трудно переоценить: при его помощи обеспечивается защита имущества, качество учета и достоверность отчетности, выявление и мобилизация имеющихся резервов в сфере финансов и предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта [39].

Проводимые контрольные мероприятия позволяют своевременно получать руководству хозяйствующего субъекта и собственникам информацию об имеющихся недостатках в данном направлении финансово-экономической и хозяйственной деятельности, дают возможность правильно оценить фактическое использование денежных и материальных ресурсов, состояние бухгалтерского и налогового учета и отчетности, подтверждают полноту выполнения мероприятий, включенных в бизнес-планы и программы деятельности [37].

Осуществление контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности необходимо для улучшения расчетно-платежной дисциплины, и важным фактором контроля является оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности.

Так как основной задачей любой коммерческой организации является получение прибыли, то перед финансовыми службами и руководством предприятия встает вопрос о снижении дебиторской и кредиторской задолженности, высокий уровень которой может отрицательно влиять на финансовую устойчивость предприятия и его платежеспособность [20].

Поэтому современная система бухгалтерского управленческого учета должна включать и совокупность методов анализа и оценки дебиторской и кредиторской задолженности. С их помощью находят оптимальное соотношение между долгами дебиторов и кредиторов, добиваются более высокой эффективности использования денежных средств.

Многообразие форм расчетов, предусмотренных законодательством, превращает учет и внутренний аудит расчетов с поставщиками и покупателями в процесс, требующий знания гражданского законодательства, правил ведения бухгалтерского и налогового учета, умения оценить и описать систему взаимодействия с контрагентами.

Актуальность темы дипломной работы обоснована и тем, что динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженности, их состав, структура и качество, а также интенсивность их увеличения или уменьшения оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, а, следовательно, на платежеспособность предприятия.

**Цель дипломной работы** - разработать рекомендации по управлению расчетами с дебиторами и кредиторами для повышения платежеспособности предприятия. Цель дипломной работы определила ее **задачи**:

1. Исследовать организацию учёта дебиторской и кредиторской задолженности в ООО "Консалтинг-МГ"

2. Оценить соответствие правил ведения учёта и порядок отражения информации в бухгалтерской отчётности требованиям законодательства и нормативных документов.

3. Изучить источники информации для осуществления внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности.

4. Исследовать организацию внутреннего аудита за состоянием расчётов с дебиторами и кредиторами в ООО "Консалтинг-МГ" и дать оценку ее эффективности.

5. Проанализировать состав, структуру и динамику дебиторской и кредиторской задолженности анализируемой организации.

6. Оценить влияние дебиторской и кредиторской задолженности на платежеспособность ООО "Консалтинг-МГ".

7. Дать рекомендации по управлению дебиторской и кредиторской задолженности для повышения платежеспособности ООО "Консалтинг-МГ".

**Объектом исследования** дипломной работы является Общество с ограниченной ответственностью "Консалтинг-МГ", деятельность которого сопряжена с задолженностью дебиторов и кредиторов.

**Предметом исследования** является постановка учета и аудита дебиторской и кредиторской задолженности в ООО "Консалтинг-МГ" и оценка влияния расчетов с дебиторами и кредиторами на платежеспособность предприятия.

Информационная база дипломной работы представлена нормативно-правовыми актами Российской Федерации по вопросам расчетов с дебиторами и кредиторами, специальной экономической литературой, периодическими изданиями по бухгалтерскому учету, аудиту и экономическому анализу дебиторской и кредиторской задолженности.

Дипломная работа состоит их введения, трех глав, списка использованной литературы и приложений.

## Глава 1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО "Консалтинг-МГ"

## 1.1 Организация учета дебиторской и кредиторской задолженности

Общество с ограниченной ответственностью "Консалтинг-МГ" было создано в соответствии с требованиями Гражданского Кодекса РФ и Федерального закона об обществах с ограниченной ответственностью по решению учредителя - гражданина РФ, который является его единственным участником. Правоспособность ООО "Консалтинг-МГ" возникла с момента его создания и регистрации учредительных документов (Устава) в установленном порядке (Приложение 1).

Основными видами деятельности ООО "Консалтинг-МГ" в соответствии с Уставом являются:

Деятельность в области права, бухгалтерского учета, налогообложения и аудита;

Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления предприятием;

Деятельность по изучению общественного мнения по политическим, экономическим и социальным вопросам и статистический анализ результатов.

Организационная структура ООО "Консалтинг-МГ" представлена на Рис.1 Приложения 1.

Согласно п.1 ст.6 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор и главный бухгалтер ООО "Консалтинг-МГ".

Бухгалтерия, являясь самостоятельным структурным подразделением, непосредственно подчиняется директору. Ведение бухгалтерского учета организации возложено на главного бухгалтера, решающего все вопросы, связанные с учетом, последующим контролем, своевременностью оформления документов и сдачей их в архив. Ведение бухгалтерского учета по направлениям возложено на бухгалтеров на участке.

Согласно п.7 ПБУ 12/2000 "Информация по сегментам" вид деятельности, представляющий собой однородную группу выполняемых работ, оказываемых услуг, может быть выделен в операционный сегмент.д.ля представления в бухгалтерской отчетности информации по операционным сегментам, выделенным в соответствии с п.9 ПБУ 12/2000 в отчетные сегменты, ООО "Консалтинг-МГ" формирует в бухгалтерском учете показатели о доходах, расходах и финансовых результатах по каждому сегменту.

При осуществлении разных видов деятельности в ООО "Консалтинг-МГ" различными структурными подразделениями (отделами) первичные документы (в том числе о доходах и расходах) по каждому подразделению формируются отдельно. Исключение составляют общехозяйственные расходы, которые подлежат распределению по видам деятельности пропорционально выручке. Учет продаж, расходов и доходов по видам деятельности ведется по подразделениям (отделам).

Главный бухгалтер

Бухгалтер- кассир

Бухгалтер отдела № 1

Бухгалтер отдела № 2

Бухгалтер отдела № 3

Бухгалтерия

Рис.1. Организационная структура бухгалтерии ООО "Консалтинг-МГ"

Бухгалтер отдела № 1 - направление связи с общественностью

Бухгалтер отдела № 2 - направление экспертно-аналитическое

Бухгалтер отдела № 3 - направление налогового и бухгалтерского сопровождения

Контроль за деятельностью директора осуществляет внутренний аудитор, назначаемый учредителем. Должностная инструкция внутреннего аудитора представлена в Приложении 2.

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, разработанным на основании Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н [12].

Бухгалтерский учет в ООО "Консалтинг-МГ" автоматизирован, используются программы "1С: Предприятие" версии 8.0 и "Первичные документы". Предприятие ООО "Консалтинг-МГ" применяет типовые формы первичных учетных документов, отраженные в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

Одним из основных документов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета организации, является учетная политика (Приложение 3).

В учетной политике ООО "Консалтинг-МГ" установлен порядок ведения бухгалтерского и налогового учета, в том числе и расчетов с контрагентами.

Расчеты с дебиторами и кредиторами являются разделом учета, организация и ведение которого требуют от бухгалтерии ООО "Консалтинг-МГ" взаимодействия, как со структурными подразделениями своего предприятия, так и с внешними контрагентами.

Кредиторская и дебиторская задолженность связана с понятием "обязательства". Термин "обязательства" в первоначальном значении - это отношения, в силу которых одна сторона обязана совершить в пользу другой стороны определенные действия. В бухгалтерском учете отражаются и обобщаются не все обязательства, а лишь долговые, составляющие часть имущества и оборотного капитала организации (предприятия). В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности к ним относятся экономические обязательства хозяйствующего субъекта, которые признаны и оценены в соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета. К основным видам долговых обязательств относится дебиторская и кредиторская задолженность [34].

В соответствии с 269 статьей Налогового кодекса РФ [7] под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления.

Из всего спектра обязательств, в которых предприятие выступает в качестве активного и (или) пассивного субъекта, действующие в России нормативные акты (в первую очередь Инструкция по применению плана счетов [12]) предписывают показывать в учете те обязательства, которые входят в категории активов и пассивов. То есть, говоря бухгалтерским языком, составляют дебиторскую (актив) и кредиторскую (пассив) задолженности.

При этом под дебиторской задолженностью понимаются суммы денежных средств или суммы денежной оценки иных активов, причитающихся к получению предприятием, а под кредиторской задолженностью - суммы денежных средств или суммы денежной оценки иных активов, причитающихся к выплате (передаче) предприятием [34].

Согласно российским стандартам бухгалтерского учета и отчетности и международным стандартам финансовой отчетности дебиторская задолженность - это сумма денежных средств, причитающаяся организации от ее покупателей продукции, товаров (потребителей услуг) - дебиторов. Причина возникновения дебиторской задолженности состоит в том, что факт поставки товара (предоставление услуг) не всегда совпадает по времени с поступлением денежных средств [23].

Определение дебиторской задолженности, данное в МСФО (IAS) 39, корректно только в части учета финансовых инструментов. В МСФО нет стандарта, регламентирующего учет дебиторской задолженности как таковой. Принципы учета вытекают из многих отдельных стандартов (МСФО 11, 18, 32, 39 и т.д.), а вопросы учета дебиторской задолженности, так или иначе, затрагиваются практически во всех стандартах [23].

Образование дебиторской задолженности объективно и объясняется двумя существенными факторами:

для организации-дебитора это бесплатный источник дополнительных оборотных средств;

для организации-кредитора это возможность сохранения и расширения рынка распространения товаров, работ, услуг.

Третий фактор, который, как правило, не афишируется, но существует, это способ отсрочки налоговых платежей при расчетах между взаимозависимыми (аффилированными) юридическими лицами.

Финансовый цикл оборотного капитала представлен на Рис.2:

Денежные средства (1)

Дебиторская задолженность (2)

Запасы: готовая продукция (3)

Товары отгруженные (2)

Запасы: сырье и материалы (3)

Запасы: незавершенное производство (3)

Рис.2. Финансовый цикл оборотного капитала (цифрами 1, 2, 3 обозначена степень ликвидности; 1 - абсолютная ликвидность)

Самыми распространенными примерами возникновения дебиторской задолженности являются: невыполнение договорных обязанностей заказчиками; не поставленные под оплаченный ранее аванс активы; задолженность подотчетных лиц за выданные им денежные суммы; суммы излишне уплаченных налогов или излишне взысканных сборов и пеней [32].

Долговые обязательства могут быть классифицированы по различным основаниям. Прежде всего, их подразделяют на долги, связанные с размещением и привлечением средств, т.е. на дебиторскую и кредиторскую задолженность. Оба вида долговых обязательств по экономическим, расчетным и юридическим основаниям подразделяют в зависимости от продолжительности, состава субъектов задолженности, валюты платежа и содержания обязательств [35].

Классификация долговых обязательств представлена на Рис.1 Приложения 4.

По продолжительности выделяют долгосрочную задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев, и краткосрочную со сроком погашения менее 12 месяцев. В свою очередь, краткосрочную и долгосрочную задолженность можно подразделить на:

срочную (непросроченную), у которой не истек срок исполнения по договору или предельный срок исполнения (срок исковой давности);

просроченную, у которой истек срок исполнения;

отсроченную, по которой продлен срок исполнения.

В то же время просроченная задолженность подразделяется на истребованную и неистребованную. Истребованной считается задолженность, по возврату которой организация-кредитор предприняла все предусмотренные законодательством меры (направление претензионных писем, подача искового заявления в суд), неистребованной - задолженность, для возврата которой организация-кредитор в силу разных причин не предприняла всех необходимых усилий.

В состав субъектов долговых обязательств, т.е. в зависимости от того, кто является второй стороной по сделке, входят: дебиторы и кредиторы, имеющие задолженность по оплате труда и прочим операциям; юридические лица, у которых взаимные обязательства возникают при сделках купли-продажи, поставки, подряда; налоговые органы - в связи с платежами по налогам и сборам; внебюджетные фонды - в связи с расчетами по социальному страхованию и аналогичным платежам; кредитные организации, заимодавцы - в связи с расчетами по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам; учредители - в связи с взносами и расчетами с учредителями; дочерние (зависимые) общества - в связи с расчетами по хозяйственным операциям.

По содержанию обязательств различают задолженность, возникшую в связи с поставкой товаров, арендой, выдачей и получением авансов, хранением и страхованием грузов, оказанием посреднических услуг и т.д. [27].

Согласно МСФО дебиторская задолженность классифицируется на краткосрочные (оборотные) активы, удовлетворяющие любому из критериев:

актив предполагается реализовать или он предназначен для потребления при обычных условиях операционного цикла организации;

актив предназначен для продажи или его предполагается реализовать в течение 12 месяцев после отчетной даты;

актив представляет собой денежные средства или их эквиваленты, не имеющие ограничений на использование.

Долгосрочные (внеоборотные) активы - все прочие активы, не подпадающие под определение краткосрочных [23].

Организация одновременно может иметь кредиторскую задолженность, то есть быть должником по отношению к другим организациям и физическим лицам. Например, к ней могут относиться: задолженность перед поставщиками за поставленные материальные ценности; невостребованные суммы депонентов; непогашенные виновными лицами суммы недостач и др.

В договорах с дебиторами и кредиторами должны оговариваться формы, условия и сроки расчетов. Если плательщик не исполняет обязательства, начинает течь срок исковой давности с конкретной даты или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об оплате.

В случаях возникновения длительной задолженности организациям необходимо отрегулировать возникшие между ними отношения путем предъявления претензионных писем. Если это не оказывает влияния на исполнение обязательств, то к должнику предъявляется иск в течение срока исковой давности [24].

В рекомендуемой Минфином России форме бухгалтерского баланса [8] содержится единственная расшифровка дебиторской задолженности - по расчетам с покупателями и заказчиками. Однако если предприятие считает, что те или иные расшифровки по расчетам являются существенными и могут оказать влияние на экономические решения заинтересованных пользователей, эти показатели следует включить в формы отчетности [34].

Таким образом, юридическое и бухгалтерское значения объема обязательств не совпадают и в России. Решающее значение имеют обязательства, вытекающие из договоров. В юридическом смысле объем обязательств определяется суммами, указанными в договорах. И они почти всегда больше сумм обязательств, отраженных в бухгалтерском учете. Дело в том, что обязательства, вытекающие из заключенных договоров, начинают отражаться в бухгалтерском учете только с момента начала их исполнения.

В рамках МСФО - совершенно иной подход, в основу которого положена идея приоритета экономического содержания фактов хозяйственной жизни над их юридической формой. Здесь, как и в определении активов, следует выделить три ключевых момента:

а) имеющаяся обязанность;

б) прошлое обязывающее событие;

в) будущий отток ресурсов, несущих экономические выгоды.

Это объясняется тем, что первой неотъемлемой характеристикой обязательства (liability) организации выступает наличие у нее "обязанности" (present obligation) выполнить определенные действия (перечислить денежные средства, отгрузить товар, выполнить какую-либо работу и т.п.).

Существование обязанности обуславливается, во-первых, юридически или вытекает из традиций ведения бизнеса данной организацией и, во-вторых, совершившимся обязывающим событием.

Юридическая обязанность выступает следствием требований договора или закона. В большинстве случаев она возникает при получении ресурсов от других организаций и физических лиц в связи с необходимостью возвратить или оплатить эти ресурсы [34].

В ООО "Консалтинг-МГ" разделяют задолженность на: долгосрочную и краткосрочную.

Дебиторская и кредиторская задолженность являются естественными составляющими бухгалтерского баланса предприятия и раздела 2 "Дебиторская и кредиторская задолженность" Формы № 5.

Дебиторская и кредиторская задолженность возникают в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежей по ним. Поэтому, основными задачами учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО "Консалтинг-МГ" являются:

1) распределение дебиторской и кредиторской задолженности по видам задолженностей, должникам и срокам (датам) погашения задолженностей. Установление законности проведения расчетных операций;

2) установление объемов непогашенной дебиторской и кредиторской задолженности и своевременное выявление расчетных документов, не оплаченных контрагентами организации, а также самой организацией, векселей, срок оплаты которых уже наступил, непогашенных коммерческих и иных кредитов;

3) установление состава и объемов непогашенной дебиторской и кредиторской задолженности, связанных с расчетами по авансам, векселям, страхованию, претензиями и другими расчетами. Установление причин их возникновения и выявление возможностей их погашения;

4) установление состава и объемов непогашенной дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с работниками организации - материально-ответственными и подотчетными лицами. Установление причин их возникновения и выявление возможностей их погашения;

5) своевременное выявление просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, установление ее объемов и доли в общей задолженности, постоянный контроль за финансовым состоянием должников, имеющих просроченную задолженность, изыскание возможностей для ее погашения;

6) выявление резервов и возможностей для погашения задолженностей как с помощью денежных, так и неденежных расчетов. Изыскание возможностей досудебного решения этого вопроса;

7) оперативный учет движения денежных средств по расчетным операциям;

8) постоянный контроль за соблюдением подразделениями организации и ее ответственными лицами платежно-расчетной дисциплины.

ООО "Консалтинг-МГ" предоставляет консалтинговые услуги, основанные на договоре возмездного оказания услуг. Расчеты с контрагентами в ООО "Консалтинг-МГ" ведутся по договору в целом (Приложение 5) или по каждому расчетному документу. Способ ведения расчетов определяется конкретным договором.

Обычно услуги, предусмотренные договором, ООО "Консалтинг-МГ" оказывает в течение не одного месяца, а дольше. Поэтому, чтобы правильно сформировать себестоимость консалтинговых услуг, расходы, которые предприятие понесло в отчетном периоде, распределяются между договорами, по которым подписан акт сдачи-приемки услуг, и договорами, по которым работы еще ведутся. При этом используется консультационная карта организации по форме, представленной в Приложении 5. В консультационной карте фиксируются все консультации, предоставленные заказчику в течение месяца, для обобщения данных, используемых в процессе подготовки акта выполненных работ (Приложение 5).

Как правило, учтенные затраты распределяются пропорционально договорной стоимости услуг. Исключение составляют лишь управленческие и коммерческие расходы. Этим объясняется высокие значения величин по статье "Затраты в незавершенном производстве" Формы № 1 (Приложение 6).

Основная масса документов, являющихся первичными при ведении расчетов с дебиторами и кредиторами, создается не на предприятии, что требует от бухгалтерии ООО "Консалтинг-МГ" особого внимания и вызвано следующими факторами:

1) сложностью в соблюдении требований по унификации первичных документов. Ведь бухгалтер не в состоянии влиять на форму и качество документов, оформляемых контрагентами (особенно по оказанным услугам). В связи с этим возникает риск признания расходов документально не подтвержденными в соответствии с требованиями ст.252 НК РФ;

2) сложностью восстановления утраченных либо неправильно оформленных документов;

3) несвоевременным поступлением документов от контрагентов.

Учет расчетов с поставщиками (подрядчиками), покупателями (заказчиками) и прочими дебиторами и кредиторами в ООО "Консалтинг-МГ" осуществляется на бухгалтерских счетах, предусмотренных Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению, дебиторская и кредиторская задолженность в ООО "Консалтинг-МГ" отражаться на счетах:

1) счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";

2) счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";

3) счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам";

4) счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам";

5) счет 67 "Расчеты по налогам и сборам";

6) счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";

7) счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда";

8) счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами";

9) счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям";

10) счет 75 "Расчеты с учредителями" субсчет 2 "Расчеты по выплате доходов";

10) счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Синтетический и аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО "Консалтинг-МГ" организован таким образом, чтобы обеспечить прозрачность и простоту формирования необходимых раскрытий информации в финансовой отчетности, а также управление расчетами с дебиторами и кредиторами.

## 1.2 Учет дебиторской задолженности

В соответствии с Планом счетов и инструкцией по его применению [12] в ООО "Консалтинг-МГ" по строкам бухгалтерского баланса "Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)" и "Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)" отражается вся дебиторская задолженность (долгосрочная и краткосрочная) независимо от контрагентов, по расчетам с которыми она возникла.

Долгосрочная дебиторская задолженность отражается по строке 230 Формы № 1. Долгосрочная дебиторская задолженность в ООО "Консалтинг-МГ" отсутствует.

Краткосрочная дебиторская задолженность отражается по строке 240 Формы № 1, где отражается сумма остатков по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (дебетовое сальдо) и дебетовое сальдо по счету 71 "Расчет с подотчетными лицами".

Для счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" открыты следующие субсчета:

62 - 1 "Авансы полученные";

62-2 "Расчеты векселями".

В ООО "Консалтинг-МГ" в расчетах с покупателями применяется как наличная, так и безналичная форма расчетов (Приложение 7). Расчеты наличными производятся в пределах 60000 рублей по одной сделке. В безналичном порядке расчеты проводятся только через банки и другие кредитные организации.

Расчеты с покупателями и заказчиками производятся платежными требованиями, счетами-фактурами, приходными кассовыми ордерами. На суммы оплаты за выполненные работы и оказанные услуги ООО "Консалтинг-МГ" предъявляет расчетные документы заказчику и производится следующие бухгалтерские записи:

Д 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" - К 90 "Продажи".

Поскольку услуга считается реализованной, то с ее стоимости начисляется НДС (Д 90 - К 68 "Расчеты по налогам и сборам") при погашении покупателями и заказчиками своей задолженности она списывается с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств.

В соответствии с заключенными договорами ООО "Консалтинг-МГ" может получать авансы на покупку материальных ценностей под выполнение работ или при оплате услуг и работ по частичной их готовности.

Для учета полученных от покупателя (заказчика) авансов используется субсчет 62-1 "Расчеты по авансам полученным". Суммы, полученные ООО "Консалтинг-МГ", авансом отражаются на счете 62 обособленно в виде кредиторской задолженности в корреспонденции со счетами учета денежных средств: Д 51 - К 62. Одновременно производится начисление налога на добавленную стоимость, подлежащего взносу в бюджет с суммы полученного аванса по установленной ставке. На сумму начисленного налога уменьшается сумма аванса на счете 62 аванс и увеличивается задолженность бюджету:

Д 62 - 1 "Авансы полученные" - К 68 "НДС".

Зачет полученных авансов производится внутренней записью по субсчетам счета 62 записью: Д 62-1 "Авансы полученные" - К 62.

ООО "Консалтинг-МГ", выполняет работы долгосрочного характера. Для учета выполненных этапов, имеющих самостоятельное значение, используется счет 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам".

Каждый законченный и оплаченный этап работ представляет собой объем реализованных, выполненных работ списывается, принятых в установленном порядке и оплаченных заказчиком, относится в Дебет счета 46 в корреспонденции с Кредитом счета 90. Одновременно сумма затрат по законченным и принятым этапам работ списывается с Кредита счета 20 в дебет счета 90. Оплата заказчиком этапов работ учитывается 62 (Д 51 - К 62). По окончании всех этапов работ в целом оплаченная заказчиком стоимость этапов, учтенная на счете 46, списывается в дебет счета 62.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателем и заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей - по каждому покупателю и заказчику. В таблице 1 представлены бухгалтерские проводки с покупателями и заказчиками.

Таблица 1. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корр. счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1. Получен аванс от покупателя под заказ | 51 | 62-1 |
| 2. Начислен НДС | 62-1 | 68 |
| 3. Отражена задолженность покупателя за выполненные работы | 62 | 90-1 |
| 4. Восстановлен НДС по сумме аванса | 62-1 | 68 |
| 5. Произведен зачет аванса | 62 | 62-1 |
| 6. Отражено получение векселя от покупателя | 62 | 62-2 |
| 7. Списание неоплаченной задолженности за счет резерва по сомнительным долгам | 63 | 62 |
| 8. Поступление денежных средств от покупателя в окончательный расчет | 51 | 62 |

В процессе финансово-хозяйственной деятельности в ООО "Консалтинг-МГ" возникает потребность в использовании наличных денежных средств для осуществления расчетов с работниками по командировкам, по выдаче им средств для представительских целей, для покупки товаров в других организациях или у физических лиц, а также на иные хозяйственно-операционные цели. При этом работники организации, получающие денежные средства на указанные нужды, для целей бухгалтерского учета называются подотчетными лицами.

В ООО "Консалтинг-МГ" могут выдавать работникам из кассы наличные денежные средства под отчет на:

командировочные расходы;

хозяйственно-операционные нужды;

Установление целесообразности и обособленности использования подотчетных сумм, а также соблюдение предусмотренного законодательством порядка возмещения и учета затрат, производимых через подотчетных лиц является основной задачей учета расчетов с подотчетными лицами.

Бухгалтерский учет с подотчетными лицами по выданным наличным денежным средствам ведется в ООО "Консалтинг-МГ" на счете 71 "Расчет с подотчетными лицами". Это активно-пассивный счет, сальдо которого отражает сумму задолженности подотчетных лиц предприятию или сумму не возмещенного перерасхода.

По дебету счета 71 учитывается остаток и увеличение дебиторской задолженности или уменьшение кредиторской задолженности. По кредиту - остаток и увеличение кредиторской и уменьшение дебиторской задолженности.

При этом на сумму денежных средств, выданных под отчет, делается запись: Д 71 - К 50.

В бухгалтерском учете расчетов с подотчетными лицами, при направлении их в командировки учитывается следующее:

цель командировки, место командировки, срок командировки, какие расходы допускаются в служебной командировке, порядок учета расходов для целей налогообложения.

Корреспонденция счетов по учету расчетов по командировочным расходам (Приложение 8) представлена в таблице 2.

Таблица 2. Схема корреспонденции счетов по учету расчетов с подотчетными лицами

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корр. счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1. Выданы из кассы работнику денежные средства на командировку | 71 | 50 |
| 2. Отражены расходы на проезд | 08 | 71 |
| 3. Начислены суточные в пределах установленных норм | 08 | 71 |
| 4. Возвращен в кассу остаток неизрасходованной суммы | 50 | 71 |
| 5. Зачтен из бюджета НДС по расходам на проезд и проживание работника | 68 | 19 |
| 6. Произведены подотчетными лицами расходы социального характера | 91-2 | 71 |
| 7. Удержана задолженность по подотчетным суммам из оплаты труда | 70 | 71 |

Наряду с командировочными расходами работники ООО "Консалтинг-МГ" могут получать в кассе наличные денежные средства на: хозяйственно-операционные расходы, представительские нужды.

В промежуточных и заключительных балансах годового отчета дебиторская задолженность по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами" находит свое отражение во 2 разделе актива (дебиторская задолженность) баланса по статьям соответственно "Прочие дебиторы".

По дебетовой стороне счета учитываются остаток и увеличение дебиторской задолженности или уменьшение кредиторской задолженности: Д 71 "Расчеты с подотчетными лицами" - Кредит счетов 50 "Касса".

В балансе счет 73 находит свое отражение во 2 разделе актива (дебиторская задолженность) баланса по статье соответственно "Прочие дебиторы".

Синтетический учет по счету 73 ведется в Главной книге в обобщенном виде и в денежном измерении. К счету 73 открыты следующие субсчета:

73-1 Расчеты по предоставленным займам;

73-2 Расчеты по возмещению материального ущерба.

На субсчете 73-1 отражаются расчеты с работниками ООО "Консалтинг-МГ" по предоставленным им займам. При этом по дебиту счета 73 отражается сумма предоставленного работнику организацией займа в корреспонденции со счетом 50 или 51. На сумму платежей, поступивших от работника-заемщика, счет 73 кредитуется в корреспонденции со счетами 50, 51, 70.

Аналитические счета по субсчету 73-1 "Расчеты по предоставленным займам" открывается в ООО "Консалтинг-МГ" отдельно на каждого работника.

## 1.3 Учет кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность в ООО "Консалтинг-МГ" отражается как долгосрочная (раздел IV Формы № 1), так и краткосрочная (раздел V Формы № 1) в зависимости от контрагентов, по расчетам с которыми она возникла:

задолженность перед поставщиками и подрядчиками (стр.621);

задолженность перед персоналом организации (стр.622);

задолженность перед государственными внебюджетными фондами (стр.623);

задолженность по налогам и сборам (стр.624);

задолженность перед участниками по выплате доходов (стр.630).

К поставщикам и подрядчикам относятся организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также выполняющие разные работы (капитальный, текущий ремонт основных средств, обслуживание компьютерной техники и др.). и оказывающие различные виды услуг.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг либо одновременно с ним с согласия организации.

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками в ООО "Консалтинг-МГ" предназначен счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы, оказанные услуги отражаются на данном счете независимо от времени оплаты.

Отражение задолженности перед поставщиками и подрядчиками производиться только на основании соответствующим образом оформленных документов в соответствии с их датированием.

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета, счета фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки (товарно-транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты о выполнении работ и услуг).

К бухгалтерским проводкам по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" относятся проводки, приведенные в таблице 3.

Таблица 3. Бухгалтерские проводки по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Корр. счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1. Отражена стоимость приобретенных отдельных объектов основных средств и нематериальных активов (без НДС) | 08 | 60 |
| 2. Отражена стоимость выявленных недостач ценностей и арифметических ошибок в счетах поставщиков | 76-2 | 60 |
| 3. Отражена сумма НДС, включенная в счет - фактуру по полученным ценностям, принятым работам и услугам | 19 | 62 |
| 4. Погашена задолженность по безналичным расчетам через счета в банке | 60 | 51 |

На счете 60 в ООО "Консалтинг-МГ" задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недостач по поступившим товарно-материальным ценностям, несоответствия цен, обусловленных договором счет 60 кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям")

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 счета в банках. Эти операции оформляются бухгалтерской записью: Д 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" - К 50, 51.

Перечисленные авансы поставщиками и подрядчиками учитываются по дебету этого счета пока не будут выполнены полностью и документально оформлены поставка материально-производственных запасов или объем предусмотренных договором работ и услуг. За полученные товары и выполненные работы, подтвержденные документально, возникает задолженность перед поставщиками или подрядчиками, которая уменьшается на сумму ранее выданных авансов

При невыполнении договора поставки неиспользованные средства авансов возвращаются поставщиком на расчетный счет покупателя. Возврат поставщиком неиспользованной суммы авансов оформляется бухгалтерской записью: Д 50, 51 - К 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. При журнально-ордерной форме учета учет расчетов с поставщиками в ООО "Консалтинг-МГ" ведется в журнале-ордере № 6.

Синтетический учет сочетается с аналитическим. Аналитический учет расчетов с поставщиками при расчетах и порядке плановых платежей в ООО "Консалтинг-МГ" ведется в ведомости № 5, данные которой включают в конце месяца общим итогом по корреспондирующим счетам в журнале-ордере № 6.

Суммовые разницы по приобретенному имуществу после его оприходования или выполненным работам (услугам) учитываются на счетах 60 "Расчеты с подрядчиками" и 91 "Прочие доходы и расходы" в качестве операционных доходов и расходов в зависимости от значения суммовых разниц.

В ходе осуществления своей деятельности у предприятия возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с органами социального страхования и обеспечения и другими организациями и лицами.

Бухгалтерский учет расчетов с работниками по заработной плате в ООО "Консалтинг-МГ" осуществляется на счете 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". Этот счет по отношению к балансу является пассивным и размещается в 5 разделе "Краткосрочные обязательства" по статье "Кредиторская задолженность перед персоналом организации" где учитываются начисленные, но невыплаченные суммы оплаты труда работникам.

Для удобства распределения расходов по труду и заработной плате по разным направлениям деятельности (отделам) в ООО "Консалтинг-МГ" принята следующая аналитика счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда":

70-1 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (отдел № 1);

70-2 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (отдел № 2);

70-3 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (отдел № 3).

70-4 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (административно-управленческий персонал).

Синтетический учет ведется в Главной книге по секторам (отделам) и в денежном выражении.

Аналитический учет ведется в расчетно-платежных ведомостях отдельно по каждому отделу (Приложение 9).

Бухгалтерские проводки, отражающие движение кредиторской задолженности перед персоналом организации представлены в таблице 4.

Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами отражается в балансе по строке 623.

Здесь группируются суммы единого социального налога и взносов по:

социальному страхованию,

расчетам по пенсионному обеспечению,

обязательному медицинскому страхованию.

Таблица 4. Бухгалтерские проводки по счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корр. Счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1. Начислена оплата труда работникам участка № 1 | 20 | 70-1 |
| 2. Начислена оплата труда управленческому персоналу | 26 | 70 |
| 3. Начислены пособия за счет средств Фонда социального страхования РФ | 69-1 | 70-1 |
| 4. Удержан налог на доходы физических лиц | 70-1 | 68 |
| 5. Выплачена заработная плата из кассы организации | 70-1 | 50 |
| 6. Отражена депонированная заработная плата | 70 | 76-4 |
| 7. Выдана депонированная заработная плата | 76-4 | 50 |
| 8. Удержана стоимость недостач с виновных лиц из их заработной платы | 70-2 | 73-2 |
| 9. Удержаны алименты из заработной платы | 70-3 | 76 |

К счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" открыты следующие субсчета:

69-1 "Расчеты по социальному страхованию";

69-2 "Расчеты по пенсионному обеспечению";

69-3 "Расчеты по обязательному медицинскому страхованию";

Единый социальный налог уплачивается как во внебюджетные фонды, так и в федеральный бюджет.

Сумма налога, начисленного к уплате в федеральный бюджет, отражается по дебету тех же субсчетов бухгалтерского учета, на которых отражается начисление заработной платы работникам ООО "Консалтинг-МГ".

В счет уплаты ЕСН в федеральный бюджет засчитываются сумма взносов по пенсионному обеспечению работников ООО "Консалтинг-МГ".

Таблица 5. Отражение расчетов по социальному страхованию и обеспечению

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корр. счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1. Начислен ЕСН с заработной платы работников в части, подлежащей перечислению в фонд социального страхования | 20, 26 | 69-1-1 |
| 2. Начислен ЕСН с заработной платы работников в части, подлежащей перечислению в пенсионный фонд | 20, 26 | 69-2 |
| 3. Начислен ЕСН с заработной платы работников в части, подлежащей перечислению в федеральный фонд обязательного медицинского страхования | 20, 26 | 69-3-1 |
| 4. Начислен ЕСН с заработной платы работников в части, подлежащей перечислению в территориальный фонд обязательного медицинского страхования | 20, 26 | 69-3-2 |
| 5. Начислены взносы на социальное страхование от несчетных случаев на производстве и профзаболеваний | 20, 26 | 69-3-2 |
| 6. Начислены взносы на суммы выплат в пользу работников, производимых организацией за счет соответствующих источников | 91 | 69 |
| 7. Страховые взносы с сумм отпускных | 96 | 69 |

Для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым ООО "Консалтинг-МГ", и налогам с работников организации предназначен счет 68 "Расчеты с работниками по налогам и сборам".

Счет 68 кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям по взносу в бюджету (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).

По дебету счета 68 отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы НДС, списанные со счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям".

Для каждого налога, который уплачивается в бюджет, в учете ООО "Консалтинг-МГ" открывается субсчет. К счету 68 открыты следующие субсчета:

68-1 "Расчеты по налогам на прибыль";

68-2 "Расчеты по НДС";

68-3 "Расчеты по налогам на имущество";

68-4 "Расчеты по налогу на доходы физических лиц".

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

Уплата налогов в бюджет отражается следующим образом: Д 68 - К51.

Что касается порядка расчетов с бюджетом, то можно выделить следующие виды налогов:

налог на прибыль;

налог на добавленную стоимость;

единый социальный налог.

По итогам расчета в учете может быть сделана следующая запись:

Д 99 субсчет "Условный расход (доход) по налогу на прибыль" -

К 68 - начислен условный расход по налогу на прибыль;

Д 68 - К 99 субсчет "Условный расход (доход) по налогу на прибыль" - начислен условный доход по налогу на прибыль.

Д 68 - К 51 - перечисление налога в бюджет.

Бухгалтерские проводки по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам" представлены в таблице 6.

Таблица 6. Бухгалтерские проводки по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Кор. счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1. Начислен налог на имущество | 91-2 | 68 |
| 2. Уплачен налог на имущество | 68 | 51 |
| 3. Уплачен налог на имущество | 26 | 68 |
| 4. Удержан налог на доходы физических лиц с сумм оплаты труда | 70 | 68 |
| 5. Перечислен налог на доходы физических лиц | 68 | 51 |

Задолженность ООО "Консалтинг-МГ" перед учредителем по выплате доходов отражается на счете 75 субсчет "Расчеты по выплате доходов".

Для обобщения информации о расчетах по операциям с кредиторами, не отраженных на счетах 60-75 предназначен счет 76 "Расчеты с разными кредиторами и дебиторами".

На этом счете осуществляется учет расчетов с разными организациями, предприятиями, учреждениями по некоммерческим операциям; по имущественному и личному страхованию, по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников в пользу других организаций на основании исполнительных документов, постановлений судов и т.д.

По суммам штрафов, пеней и неустоек, признанным плательщиками, счет 76 корреспондируется с кредитом счета 91 "прочие доходы и расходы". По мере удовлетворения претензий счет 76 кредитуется в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств - 50 "Касса", 51 "Расчетные счета" и др. Аналитический учет ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям.

## Глава 2. Аудит дебиторской и кредиторской задолженности в ООО "Консалтинг-МГ"

## 2.1 Организация внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности

Любое коммерческое предприятие (организация) независимо от его организационно-правовой формы хозяйственного ведения и управления, а также от наличия факта ведения предпринимательской деятельности, разрешенной законодательно, не может осуществлять свою деятельность без договорных отношений и определенных финансовых средств, которые обеспечивают эти отношения.

В этой связи система внутреннего аудита, как функция управления, направлена на обнаружение проблем расчетов с дебиторами и кредиторами и их разрешение раньше, чем они станут слишком серьезными, и будут препятствовать достижению поставленных целей [29].

Система внутреннего аудита - это совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности [39].

Внутренний аудит - принятая хозяйствующим субъектом в интересах его участников (учредителей) и регламентированная внутренними документами система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и получения иной информации (в том числе за рациональностью ее формирования), выполнением принятых в организации программ и планов, соответствием их поставленным целям и эффективности, сохранностью активов, соблюдением законодательства при осуществлении операций [19].

Подразделение (служба) внутреннего аудита, контрольно-аналитический отдел или другое структурное подразделение предприятия, наделенное контрольной функцией, являются одним из существенных элементов в системе управления предприятием, а также существенным элементом внутреннего контроля за производственно-хозяйственной и финансово-экономической деятельностью предприятия.

Основной причиной создания системы внутреннего аудита в ООО "Консалтинг-МГ" является направленность финансово-хозяйственной деятельности предприятия на повышение стоимости бизнеса и защита интересов предприятия и собственника при проведении контрольно-ревизионных мероприятий внешними контрольными органами.

Организация внутреннего аудита в ООО "Консалтинг-МГ" включает в себя разработку и установление стандартов внутреннего аудита и контроля, которые разрабатываются непосредственно на предприятии с учетом специфики его финансово-экономической деятельности, определение допустимых отклонений и сопоставимость результатов контроля и проведение постоянного мониторинга реально достигнутых результатов внутреннего контроля с установленными стандартами контроля [42].

Понятно, что организация внутреннего контроля в форме подразделения внутреннего аудита присуща крупным и некоторым средним организациям, для которых характерны усложненная организационная структура; многочисленность филиалов, дочерних компаний; разнообразие видов деятельности и возможность их кооперирования; стремление органов управления получать достаточно объективную и независимую оценку действий менеджеров всех уровней управления [39].

В ООО "Консалтинг-МГ" организация внутреннего аудита представлена внутренним аудитором, который напрямую подчиняется учредителю.

Эффективность внутреннего аудита расчетов с дебиторами и кредиторами организации напрямую зависит от полноты и качества используемой информации [28].

## 2.2 Стандарты внутреннего аудита и контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности

На стандарты внутреннего аудита и контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности в ООО "Консалтинг-МГ" влияет нормативно-правовое регулирование расчетных операций.

Правовое регулирование учета и внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности состоит:

в определении признаков субъектов;

в установлении организационно-правовых форм ведения расчетов с кредиторами и дебиторами;

выделении специальных требований к отдельным направлениям по расчетам с дебиторами и кредиторами;

регламентации порядка и условий заключения и исполнения договоров;

установлении пределов и форм государственного воздействия на процессы в области расчетов с кредиторами и дебиторами.

Виды контроля, применяемые в ООО "Консалтинг-МГ" для осуществления внутреннего аудита за движением кредиторской и дебиторской задолженности, можно классифицировать по следующим направлениям (Рис.3):

по времени осуществления

по источникам ФХ информации

предварительный

текущий (оперативный)

заключительный

документальный

фактический

Виды контроля

Рис.3. Виды контроля, используемые внутренним аудитом за движением кредиторской и дебиторской задолженности

Цель предварительного контроля заключается в предупреждении незаконных действий должностных лиц, незаконные и экономически нецелесообразные хозяйственные операции, ведущие к невыгодным хозяйственным договорам с поставщиками и подрядчиками и нерациональному использованию денежных средств.

Текущий контроль (оперативный), осуществляется в процессе совершения различных хозяйственных операций.

Заключительный (последующий), осуществляется после совершения хозяйственных операций. Последующий контроль осуществляется в форме ревизий и аудиторских проверок.

При внутреннем аудите дебиторской задолженности внутренний аудитор должен учитывать, что в ее состав входит задолженность:

поставщиков и подрядчиков по выданным им авансам, учтенная по дебету счета 60, субсчет "Авансы выданные";

покупателей и заказчиков по отгруженным им товарам (работам, услугам), учтенная по дебету счета 62;

налоговой инспекции по излишне уплаченным налогам и сборам, учтенная по дебету счета 68;

подотчетных лиц по выданным и не возвращенным в кассу фирмы подотчетным средствам, учтенная по дебету счета 71;

работников организации по предоставленным им ссудам и займам, а также по возмещению материального ущерба, учтенная по дебету счета 73;

учредителей по вкладам в уставный капитал фирмы, учтенная по дебету счета 75;

по штрафам, пеням и неустойкам, признанным должником или по которым получены решения суда об их взыскании, учтенная по дебету счета 76 [22].

Аудитор сопоставляет дебетовое сальдо по указанным счетам с данными бухгалтерского баланса (Форма № 1), указанными по стр.230 "Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты", стр.240 "Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты".

По стр.620 "Кредиторская задолженность" формы № 1 отражается общая сумма кредиторской задолженности организации, не погашенная на отчетную дату, и указывается задолженность:

перед поставщиками и подрядчиками (стр.621);

перед персоналом фирмы (стр.622);

перед государственными внебюджетными фондами (стр.623);

по налогам и сборам (стр.624);

перед прочими кредиторами (стр.625).

При заполнении Формы № 1 сальдо расчетов с поставщиками, покупателями и другими лицами следует показывать в балансе развернуто, т.е. дебетовое сальдо - в активе баланса (стр.230 и 240), кредитовое - в пассиве (стр.620 и 625).

Аудитор обязан сопоставить также данные о составе дебиторской и кредиторской задолженности, указанные в приложении к бухгалтерскому балансу (Форма № 5) с суммами на счетах 58, 60, субсчет "Расчеты по авансам выданным", 62, 66-71, 73, 75, 76 (Приложение 10).

При проверке операций по выданным авансам выясняется, открыт ли специальный отдельный субсчет "Расчеты по авансам выданным" к счету 60. Если в проверяемом периоде были получены материальные ценности (выполнены работы, оказаны услуги), то аудитор должен проверить зачет выданного аванса [23].

Если в договоре указано, что товар (работы, услуги) оплачивается в рублях по курсу иностранной валюты на день перечисления денег покупателем, то аудитор в данной ситуации должен проверить правильность применения ПБУ 3/2006:

отражена ли задолженность контрагента на момент перехода к нему права собственности на отгруженные ценности (по курсу иностранной валюты, действующему на этот момент);

была ли увеличена или уменьшена дебиторская задолженность исходя из суммы денежных средств, фактически перечисленных покупателем.

В случае если курс валюты на дату оплаты материальных ценностей выше, чем на дату их отгрузки, аудитор должен проверить полноту исчисления положительной суммовой разницы (задолженность увеличивается и доначисляется НДС); если ниже, то возникает отрицательная суммовая разница и соответственно задолженность покупателя уменьшается, НДС сторнируется [22].

В ООО "Консалтинг-МГ" используют векселя в качестве оплаты за свои услуги, поэтому внутренний аудитор обязан обратить внимание на следующие моменты:

открыт ли для учета задолженности по выданным товарным векселям отдельный субсчет "Векселя полученные" к счету 62;

правильно ли отражены хозяйственные операции в регистрах бухгалтерского учета;

верно, ли отражена полученная разница в случае превышения номинальной стоимости товарного векселя, выдаваемого покупателем поставщику, сумм его задолженности; эта разница должна быть отражена как процент, уплаченный за отсрочку платежа, на эту сумму увеличивается дебиторская задолженность.

В ходе аудита необходимо обратить внимание на задолженность, срок исковой давности по которой истек (три года с момента исполнения должником своих обязательств). В этом случае организация имеет право списать указанную задолженность, соответствующим образом оформив принятое решение (имеется приказ, подобран полный комплект документов о невозможности ее взыскания). Сумма списанной задолженности должна быть отражена в бухгалтерском учете в составе прочих расходов и учитываться на забалансовом счете 007 в течение пяти лет [22].

Согласно п.1 ст.167 НК РФ [2] при определении выручки датой оплаты товаров (работ, услуг) - датой начисления НДС признается наиболее ранняя из следующих дат:

день истечения указанного срока исковой давности;

день списания дебиторской задолженности.

Следовательно, внутренний аудитор обязан проверить полноту исчисления НДС со списанной дебиторской задолженности.

При проверке правильности формирования кредиторской задолженности перед поставщиками внутренний аудитор обязан внимательно изучить комплект документов, на основании которых задолженность была сформирована - договоры поставки (оказания услуг, выполнения работ), накладные, счета-фактуры, акты выполненных работ. Отсутствие любого из указанных документов не является основанием для формирования кредиторской задолженности в регистрах бухгалтерского учета. В случае списания кредиторской задолженности по истечении срока исковой давности (три года) аудитор должен проверить наличие приказа о списании задолженности и комплект документов, на основании которых было принято такое решение. При этом необходимо подтвердить полноту включения списанных сумм в состав прочих доходов для целей бухгалтерского и внереализационных доходов для целей налогового учета. Сумма НДС по поставленным материальным ценностям (работам, услугам), не оплаченным поставщику, должна быть включена в состав прочих (внереализационных) расходов [31].

В соответствии со ст. 200 ГК РФ [1] срок исковой давности начинает отсчитываться с той даты, не позже которой покупатель должен перечислить деньги по договору. Если дата в договоре не установлена, то срок исковой давности исчисляется с того момента, когда право собственности на товар перешло от продавца покупателю. Срок исковой давности может быть прерван и отсчитываться снова. Для этого поставщик должен обратиться в суд с иском к организации. В этом случае срок исковой давности прерывается в тот день, когда суд принял исковое заявление. Кроме того, срок исковой давности прерывается, если организация признала за собой долг письменно, а также, если организация перечислила поставщику часть денежных средств. В указанных случаях организация не имеет оснований для списания кредиторской задолженности.

ООО "Консалтинг-МГ" создает резерв по сомнительным долгам, поэтому внутренний аудитор проверяет, как данный факт отражен в учетной политике и была ли проведена инвентаризация дебиторской задолженности. Внутренний аудитор должен выяснить, как была определена величина резерва на счете 63.

В соответствии с действующим законодательством величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва по сомнительным долгам, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы должны быть присоединены при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

В ходе аудита расчетов с подотчетными лицами внутренним аудитором устанавливается, что все расчеты осуществляются со счета 71. Выданные под отчет суммы дебетуются в корреспонденции со счетами учета денежных средств. На израсходованные подотчетными лицами суммы счет кредитуется в корреспонденции со счетами, на которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов.

В целях обеспечения внутреннего контроля над сохранностью денежных средств в ООО "Консалтинг-МГ" издается приказ, устанавливающий перечень лиц, которые имеют право получать денежные средства, размеры и срок, на который выдаются денежные средства.

Не возвращенные работниками в установленные сроки подотчетные суммы отражаются по кредиту счета 71 и дебету счета 94. В дальнейшем эти суммы списываются со счета 94 в дебет счета 70 (если они могут быть удержаны из оплаты труда работника) или 73 (если они не могут быть удержаны из оплаты труда работника) [36].

Внутренний аудитор проверяет, ведется ли аналитический учет по счету 71 по каждой сумме, выданной под отчет. Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения из командировки предъявить в бухгалтерию организации отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

Аудитором сопоставляются суммы, указанные в авансовых отчетах, с данными первичных документов, подтверждающих указанные расходы. Дата авансового отчета не должна быть ранее, чем дата приложенных документов, подтверждающих расходы.

Отсутствие документов, подтверждающих расходы подотчетных лиц, являются основанием для налоговых органов доначислить НДС и налог на прибыль [24].

В Таблице 7 приведен перечень первичных документов, которые внутренний аудитор должен проанализировать для признания указанных расходов правомерными.

Таблица 7. Перечень первичных документов для признания расходов подотчетным лицом правомерными

|  |  |
| --- | --- |
| Вид расходов | Наименование первичных документов |
| Хозяйственные расходы | Товарные и кассовые чеки, акты выполненных работ, накладные счета-фактуры |
| Представительские расходы | Товарные и кассовые чеки, накладные, счета-фактуры, приказы о назначении лиц, ответственных за проведение мероприятий, программы встречи с представителями, сметы расходов, утвержденных руководителем, списки участников встречи с указанием результатов встречи |
| Командировочные расходы | Проездные документы, счета гостиниц, документы, подтверждающие оплату постельных принадлежностей, товарные и кассовые чеки, счета-фактуры |

ККТ применяется при всех наличных денежных расчетах с юридическими и физическими лицами, включая предоплату за оказание услуг, что и должен проконтролировать аудитор. При принятии к учету авансового отчета подотчетного лица наличие чека ККТ, как оправдательного документа по расходу подотчетных денежных сумм обязательно [22].

Наиболее спорным моментом при проведении аудита подотчетных лиц является применение налогового вычета по НДС в части расходов на оплату проживания в гостинице. При оплате за наличный расчет подотчетными лицами услуг гостиниц (относящихся к расходам на наем жилого помещения) в период служебной командировки, услуг по перевозке работника к месту служебной командировки и обратно (включая услуги по предоставлению в пользование в поездах постельными принадлежностями) основанием для вычета суммы налога, уплаченной по таким услугам, является бланк строгой отчетности с выделенной в нем отдельной строкой суммой налога, а при отсутствии его - счет-фактура и документы, подтверждающие фактическую уплату суммы налога (в том числе кассовые чеки с выделенной в них отдельной строкой суммой налога).

Поэтому, для проверки таких расходов, внутренний аудитор ООО "Консалтинг-МГ" собирает необходимый комплект документов, подтверждающих командировочные расходы.

При осуществлении внутреннего аудита в ООО "Консалтинг-МГ" используются различные контрольно-ревизионные процедуры [26].

Одним из наиболее существенных методов внутреннего контроля денежных средств предприятия является инвентаризация. В соответствии с п.1 ст.12 Федерального закона № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" [3], прежде чем, составлять годовую бухгалтерскую отчетность, в целях обеспечения ее достоверности организации обязаны провести инвентаризацию имущества и обязательств [28].

Инвентаризация задолженности заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. При инвентаризации задолженности проверке подлежит следующее:

1. Правильность расчетов с банками, финансовыми налоговыми органами.

2. Правильность и обоснованность сумм, числящихся по недостачам и хищениям.

3. Правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности перед контрагентами. Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности проводится путем сравнения остатков с данными контрагентов. Обоснованность предполагает наличие документов, подтверждающих возникновение задолженности, - договоров с контрагентами, в том числе договоров страхования, перестрахования, агентских договоров; платежных документов; соглашений о зачете взаимных требований и др. [13].

Для подтверждения наиболее крупной задолженности контрагенту направляется акт сверки задолженности. На основании акта устанавливаются сумма и дата возникновения задолженности, наличие просроченной задолженности. Акт сверки подписывается двумя сторонами (дебитором и кредитором), и данные по нему сопоставляются с учетными данными [28].

Инвентаризация расчетов в ООО "Консалтинг-МГ" проводится в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств № 49 от 13.06.95г.

В соответствии п.3.44 Методических указаний по инвентаризации, при инвентаризации проверяются расчеты с:

покупателями и поставщиками;

бюджетом по налогам и сборам и с внебюджетными фондами по взносам;

работниками, в том числе с подотчетными лицами.

Для подтверждения сальдо расчетов с покупателями и поставщиками бухгалтерии необходимо организовать работу по проведению сверок расчетов. Внутренний аудитор ООО "Консалтинг-МГ" проверяет наличие актов сверки расчетов с контрагентами. Акты сверки расчетов необходимы для подтверждения реальности существующей задолженности и сверки ее суммы. В ходе проверки расчетов с контрагентами оформляется справка о дебиторской и кредиторской задолженности (приложение к форме № ИНВ-17). В справке отражают: реквизиты каждого дебитора или кредитора организации, причину и дату возникновения задолженности, сумму задолженности [21]. Формы сверки дебиторской и кредиторской задолженности представлены в Приложении 11.

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки устанавливает правильность и обоснованность числящихся на счетах бухгалтерского учета сумм дебиторской и кредиторской задолженности, сроки ее возникновения, а также выявить нереальные к взысканию долги. Их сумма искажает капитал и чистые активы организации, и влияет на расчет дивидендов. Специализированная (внутренняя) бухгалтерская отчетность по учету взаиморасчетов позволяет выполнять анализ движения дебиторской и кредиторской задолженности организации за отчетный период, а также ее состояние на дату составления отчетов.

## 2.3 Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами

В ООО "Консалтинг-МГ" система внутреннего контроля определена в первую очередь инвентаризацией, в том числе и расчетов с дебиторами и кредиторами. Порядок внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью организации и деятельность внутреннего аудитора определена в Уставе Общества и должностной инструкцией внутреннего аудитора.

Порядок проведения инвентаризации в ООО "Консалтинг-МГ" устанавливается приказом руководителя. Приказ является письменным заданием на проведение инвентаризации. В частности, в приказе указан:

Состав рабочей инвентаризационной комиссии

Перечень инвентаризируемого имущества и обязательств

Сроки проведения инвентаризации

Причины инвентаризации

Как указано в учетной политике ООО "Консалтинг-МГ" "в целях обеспеченна достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится инвентаризация:

дебиторской и кредиторской задолженности не реже 1 раза в год".

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности проводилась в четвертом квартале перед сдачей годового баланса.

План и программа проведения внутреннего аудита кредиторской и дебиторской задолженности (расчётов с поставщиками и покупателями) в ООО "Консалтинг-МГ" построены с учётом результатов проверки системы внутреннего контроля. При этом план аудита охватывает следующие основные направления проверки:

правовая оценка договоров с поставщиками и покупателями с позиций действующего законодательства;

организация первичного учёта операций по расчётам с поставщиками и покупателями;

организация бухгалтерского учёта операций по расчётам с поставщиками и покупателями;

организация налогового учёта операций по расчётам с покупателями и заказчиками.

Содержание плана и программы проверки учёта расчётов с поставщиками и покупателями в ООО "Консалтинг-МГ" приведены в Таблице 1 и 2 Приложения 12.

При проведении аудита организации первичного учета по разделу учета дебиторской и кредиторской задолженности использованы следующие методы сбора аудиторских доказательств:

Проверка достоверности (полноты и точности) фактов списания товарно-материальных ценностей. Проводя эту процедуру, сверялись данные первичных приходных документов с договорами на поставку с тем или иным поставщиком или покупателем.

Проверка соблюдения графика документооборота. Договоры проверялись на предмет соответствия требованиям Гражданского Кодекса РФ (часть 1, главы 9 - 18).

В ходе проверки было установлено наличие договоров поставки по проведенным сделкам, проверена правильность их оформления, наличие возникновения и причину образования просроченной задолженности.

Далее выборочно проверялись расчетные операции с поставщиками по данным расчетно-платежных документов и учетных регистров по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Остаток по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" сверялись с данными ости контрагентов и задолженности перед контрагентами числятся на счетах учета в реальных значениях.

В состав выборки включались поставщики, расчетные операции с которыми осуществляются систематически, и суммы расчетов с которыми существенны. В процессе проверки выяснялась дата проведения и характер операций, правильность применения цен по поступившим ценностям, полнота их оприходования, обоснованность выделения НДС.

Наиболее эффективным способом проведения данной процедуры является инвентаризация. Это одна из важнейших процедур аудита расчетов с поставщиками и покупателями, так как операции с дебиторской задолженностью и погашением ее наличными денежными средствами представляют возможность для мошенничества, растрат и искажений данных финансовой отчетности.

В ходе проведения процедуры проверки соответствия данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета проверялась полнота и достоверность отражения на счетах синтетического учета расчетов с поставщиками и покупателями. Проводилась сверка методом пересчета - определение достоверности сумм кредиторской и дебиторской задолженностей в части расчетов с покупателями и покупателями, отраженных в отчетности ООО "Консалтинг-МГ".

Инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, рабочими и служащими, депонентами и др. дебиторами и кредиторами, а также с банками по ссудам в ООО "Консалтинг-МГ" заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и проверки обоснованности сумм, числящихся на счетах. Внутренний аудитор и члены инвентаризационной комиссии устанавливают сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и кредиторов, ее реальность и лиц, виновных в пропуске исковой давности. Результаты инвентаризации расчетов оформляются актом. Анализ имеющихся на проверяемом предприятии материалов инвентаризации расчетов или проведение инвентаризации самим аудитором дает возможность сосредоточить внимание на более тщательной проверке расчетов, по которым установлены расхождения, неувязки, неясности.

Однако при оценке соответствия правил ведения учёта и порядка отражения информации в бухгалтерской отчётности требованиям законодательства и нормативных документов были выявлены нарушения.

В ходе инвентаризации расчётов была выявлена дебиторская задолженность ОАО "СВГВХ", срок давности которой истёк в декабре 2006 г. А эта задолженность продолжала числиться на сч.62. Следует создать резерв под задолженность ОАО "СВГВХ" и списать её счёт резерва по сомнительным долгам.

Проверка расчетов с подотчетными лицами, показала, что расходные материалы используют работники структурных подразделений, а учет и контроль операций осуществляет главный бухгалтер (а также внутренний аудитор). Поэтому лучше, чтобы учет и контроль подобных операций осуществляли бухгалтера структурных подразделений. В компьютерной системе учета целесообразно, чтобы персонал, ответственный за отражение данных по финансовому положению, не занимался обработкой данных по хозяйственным операциям.

Необходимо отметить, что в ООО "Консалтинг-МГ" к методам проверки расчетных взаимоотношений относится выборочная инвентаризация счетов. Кроме того, за период с 2006 - 2007 годы в организации не проводилась инвентаризация расчетов с подотчетными лицами.

В конце каждого отчетного периода бухгалтерия ООО "Консалтинг-МГ" формирует бухгалтерскую отчетность, данные каждой формы отражают итоги деятельности организации за соответствующий период.

Сведения, содержащиеся в бухгалтерском Балансе и Отчете о прибылях и убытках (Приложение 6), служат информационной базой для проведения анализа финансового состояния организации.

В процессе исследования финансово-хозяйственной деятельности ООО "Консалтинг-МГ" был проведен аудит бухгалтерской отчетности за 2006-2007 годы. Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган ООО "Консалтинг-МГ". Особенное внимание было уделено Форме № 5 "Дебиторская и кредиторская задолженность".

Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО "Консалтинг-МГ" показал, что информация о дебиторской и кредиторской задолженности отражается в бухгалтерском балансе в развернутом виде: счета расчетов, имеющие дебетовое сальдо, приводятся в активе, а кредитовое сальдо - в пассиве.

По стр.230 баланса отражается дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты; задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, отражается по стр.240.

Кредиторская задолженность представлена общей суммой по стр.620 и в разрезе счетов расчетов, имеющих кредитовое сальдо. Данные по этим строкам баланса взаимосвязаны со статьями раздела 2 "Дебиторская и кредиторская задолженность" формы № 5, в котором приводятся сведения об изменении дебиторской и кредиторской задолженности за отчетный год.

Раскрывая дополнительные сведения о наличии на начало и конец отчетного года отдельных видов дебиторской и кредиторской задолженности в формы № 5, ООО "Консалтинг-МГ" выполняет требования п.27 ПБУ 4/99. Однако в бухгалтерской отчетности отсутствует пояснительная записка, где должны быть приведены результаты анализа выполнения расчетно-платежной дисциплины, просроченной кредиторской и дебиторской задолженности, полноты перечисления соответствующих налогов в бюджет, уплаченных (подлежащих уплате) штрафных санкций за неисполнение обязательств перед бюджетом.

В соответствии с п.134 Методических рекомендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации в пояснительной записке подлежат раскрытию данные статей, по которым в бухгалтерском балансе отражаются прочие дебиторы и кредиторы (стр.235, 246 и 628).

## Глава 3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО "Консалтинг-МГ"

## 3.1 Организация анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Важнейшее значение в совокупности методов анализа отводится анализу дебиторской и кредиторской задолженности. С их помощью находят оптимальное соотношение между долгами дебиторов и кредиторов, добиваются более высокой эффективности использования денежных средств, управляют платежеспособностью предприятия.

Основные направления анализа дебиторской и кредиторской задолженности позволяют выявить основные направления нерационального управления оборотными средствами.

Нерациональное управление оборотными средствами

Несоответствие планов производства планам продаж – затоваривание склада готовой продукции, сырья

Невыгодные для предприятия условия приобретения материалов и отгрузки продукции (предоплата, окончательный расчет)

Необоснованные закупки материалов на длительный срок – затоваривание склада сырья

Сбои в поставке комплектующих, срывы процесса производства – сверхнормативное незавершенное производство

Рис.4. Нерациональное управление оборотными средствами

Например, анализ состояния расчетов с подотчетными лицами в ООО "Консалтинг-МГ" производиться по документам (авансовым отчетам) и по сотрудникам - подотчетным лицам. На основании анализа выявляются задолженности подотчетных лиц перед организацией и организации перед подотчетными лицами, выполняется контроль за расходованием денежных средств подотчетными лицами. Анализ позволяет ООО "Консалтинг-МГ":

оптимизировать расходы, производимые ею через подотчетных лиц;

осуществлять поиск незачтенных подотчетных сумм сотрудников и организации;

осуществлять поиск задолженностей по авансовым выдачам [35].

Анализ взаиморасчетов с поставщиками (подрядчиками) в случаях, когда контрагент является только поставщиком (подрядчиком) и когда один и тот же контрагент может быть и покупателем, и поставщиком, производиться по документам (счетам), в разрезе договоров и в целом по организациям.

На основании анализа выявляются задолженности по расчетам с поставщиками (подрядчиками), выполняется контроль за исполнением обязательств сторонами. Анализ позволяет ООО "Консалтинг-МГ":

осуществлять поиск неоплаченных контрагентам-поставщикам (подрядчикам) расчетных документов (счетов);

осуществлять поиск задолженностей в целом по договорам (контрактам) с контрагентами-поставщиками (подрядчиками);

осуществлять поиск задолженностей в целом по контрагентам-поставщикам (подрядчикам);

прогнозировать капитал организации с учетом наличия капитала на текущий момент и задолженностей организации перед поставщиками (подрядчиками) на дату составления отчетных данных.

Анализ взаиморасчетов с покупателями (заказчиками) в случаях, когда контрагент является только покупателем (заказчиком) и когда один и тот же контрагент может быть и покупателем, и поставщиком, может производиться по документам (счетам), в разрезе договоров и в целом по организациям.

На основании анализа выявляются задолженности по расчетам с покупателями (заказчиками), выполняется контроль за исполнением обязательств сторонами. Анализ позволяет ООО "Консалтинг-МГ":

осуществлять поиск неоплаченных контрагентами-покупателями расчетных документов (счетов);

осуществлять поиск задолженностей в целом по договорам (контрактам) с контрагентами-покупателями (заказчиками);

осуществлять поиск задолженностей в целом по контрагентам-покупателям (заказчикам);

прогнозировать капитал организации с учетом наличия капитала на текущий момент и задолженностей покупателей (заказчиков) перед организацией на дату составления отчетных данных.

По результатам анализа привлекательности всех контрагентов-покупателей для ООО "Консалтинг-МГ" контрагенты разделены по группам с очень высокой, высокой, средней, низкой и очень низкой привлекательностью для их дальнейшей работы (сотрудничества) с организацией.

Специализированная (внутренняя) бухгалтерская отчетность по учету расчетов позволяет ООО "Консалтинг-МГ":

осуществлять контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности с целью улучшения расчетно-платежной дисциплины в организации;

осуществлять контроль состояния дебиторской задолженности, списанной в убыток вследствие неплатежеспособности должников с целью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должников;

осуществлять контроль за погашением задолженностей виновными лицами по обязательствам вследствие причиненного вреда;

получать информацию о суммах дебиторской и кредиторской задолженности и сроках (датах) их погашения.

Данные используются, в частности, при составлении платежного календаря организации. В этом документе по каждой задолженности указываются: срок (дата) оплаты; сведения об организации-кредиторе; реквизиты документа, подтверждающего задолженность; сумма задолженности, подлежащая оплате; отметка об оплате (указываются реквизиты платежного документа, подтверждающего перечисление денежных средств) и др. Сведения о кредиторских задолженностях указываются в документе в последовательности дат (сроков) их погашения.

Платежный календарь является оперативным финансовым планом поступлений и выплат денежных средств. Позволяет заранее прогнозировать потребность в денежных средствах, корректировать поступления и выплаты денежных средств, не допуская разрывов в движении денежных средств.

Финансовый анализ обычно начинают с сопоставления показателей дебиторской и кредиторской задолженности на начало и конец анализируемого периода. Рост дебиторской задолженности за такой сравнительно краткосрочный период времени обычно свидетельствует о негативных тенденциях в финансовом положении предприятия. Увеличение долгов кредиторам (за исключением задолженности перед персоналом организации и бюджетом по налоговым и приравненным к ним платежам) чаще оценивается как вполне допустимое.

В ходе анализа необходимо определить долю (удельный вес) кредиторской задолженности в составе обязательств (пассивов) предприятия, оценить их существенность для его финансового состояния, рассчитать темпы роста величины долговых требований и обязательств, изменение соотношения в них долгосрочной и краткосрочной задолженности. Далее необходимо проанализировать структуру этой задолженности, выявить и изучить причины ее изменения.

Сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности на начало, и конец года производится по данным бухгалтерского баланса и позволяет выявить степень долговой иммобилизации средств или, наоборот, дополнительного вовлечения их в хозяйственный оборот предприятия. По этим же данным и с той же целью исчисляют индекс покрытия кредиторской задолженности долгами дебиторов. Далее необходимо проанализировать структуру кредиторской задолженности, выявить причины ее изменения, обращая особое внимание на динамику состояния задолженности перед персоналом по заработной плате, перед бюджетом по налоговым и приравненным к ним платежам [27].

По данным бухгалтерского баланса можно исчислить индекс покрытия кредиторской задолженности долгами дебиторов.

При проведении финансового анализа важно определиться, насколько эффективно менеджмент предприятия управляет активами, доверенными ему владельцами (учредителями).

Показатели управления активами - комбинированные показатели, опирающиеся на фактические данные, взятые из баланса и отчета о прибылях и убытках.

Показатели оборачиваемости показывают, сколько раз за анализируемый период оборачиваются те или иные активы предприятия. Обратная величина, помноженная на 360 дней (или количество дней в анализируемом периоде), указывает на продолжительность одного оборота этих активов. Показатели оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового положения предприятия, поскольку скорость оборота средств оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия. А увеличение скорости оборота средств отражает повышение производственно-технического потенциала предприятия.

Показатели эффективности управления активами объединены по группам.

К первой группе можно отнести коэффициенты:

1) оборачиваемости активов;

2) оборачиваемости постоянных активов;

3) оборачиваемости чистых активов.

Чаще всего используется оборачиваемость активов и оборачиваемость чистых активов (нетто-активы).

Эти показатели определяют, какое количество вложенных активов необходимо для обеспечения данного уровня реализации продукции (какая сумма дохода приходится на рубль вложенных активов) (Приложение 13).

Данные показатели являются приближенными, так как в балансах большинства предприятий самые различные активы, приобретенные в различное время, показываются по первоначальной стоимости.

Ко второй группе относят такие показатели, как:

оборачиваемость товарно-материальных запасов;

оборачиваемость товарно-материальных запасов по себестоимости.

Цель расчета этих показателей состоит в том, чтобы установить признаки уменьшения величины или, напротив, избыточного накопления товарно-материальных запасов и счетов дебиторов.

Обычно эти статьи баланса сопоставляются с суммой дохода от реализации продукции или услуг или с себестоимостью реализованной продукции, так как эти статьи тесно взаимосвязаны.

К третьей группе относят оборачиваемость дебиторской задолженности. Основывается она на сравнении величины этой статьи с чистым объемом продаж. При анализе данного показателя важно определиться, соответствует ли сумма неоплаченной дебиторской задолженности на конец отчетного периода сумме продаж в кредит, которая должна оставаться неоплаченной с учетом предоставляемых компанией условий коммерческого кредита.

К четвертой группе относят оборачиваемость кредиторской задолженности. Анализ по этой статье проводится аналогично анализу дебиторской задолженности. Необходимо учесть, что счета к оплате должны сопоставляться с теми закупками, которые были произведены в данном отчетном периоде. В производственной компании информация такого рода скрыта в счетах себестоимости реализованной продукции и в сумме товарно-материальных запасов на конец отчетного периода [32].

Приблизительный подсчет может быть сделан путем сопоставления суммы счетов к оплате со средним ежедневным использованием сырья, если величина этой статьи расходов может быть определена на основе данных финансового отчета.

Интересен подход М.Л. Пятова [34] к понятию устойчивых обязательств, влияющих на финансовое и имущественное положение предприятия.

Устойчивые обязательства - это минимальный объем кредита, получаемого предприятием от своих контрагентов и/или предоставляемого предприятием своим контрагентам, постоянство существования которого обусловливается допущением непрерывности деятельности предприятия.

Устойчивые пассивы - это минимальный объем кредита, постоянно (исходя из допущения непрерывности деятельности предприятия) получаемого хозяйствующим субъектом от своих контрагентов. Устойчивые пассивы могут быть оценены как минимальная сумма кредиторской задолженности согласно данным бухгалтерского учета за определенный временной интервал. Устойчивые активы - это минимальный объем кредита, постоянно (исходя из допущения непрерывности деятельности предприятия) предоставляемого хозяйствующим субъектом своим контрагентам.

Устойчивые активы могут быть оценены как минимальная сумма дебиторской задолженности контрагентов предприятия за определенный временной интервал.

Наличие устойчивых обязательств как элемента картины финансового положения предприятия может быть проиллюстрировано, как представлено на Рис.5.

Анализ значения показателей устойчивых активов и устойчивых пассивов для оценки финансового состояния и платежеспособности хозяйствующих субъектов фактически является элементом реализации теории экономического равновесия.

Актив

Пассив

Устойчивые обязательства дебиторов

Устойчивые обязательства кредиторов

Баланс

Рис.5. Место устойчивых обязательств в картине финансового положения и платежеспособности предприятия, представляемой в бухгалтерском балансе

Равновесное экономическое состояние предприятия предполагает равенство устойчивых активов и устойчивых пассивов. Существующее в реальной экономической практике неравенство этих величин обусловливает финансовый результат от соотношения их в динамике [34].

С экономической точки зрения, кредиторская задолженность - это деньги контрагентов на момент составления отчетности, вложенные в бизнес предприятия. Дебиторская задолженность - это, наоборот, средства, изъятые из оборота предприятия и используемые его контрагентами для получения прибыли. При этом если допустить, что фирма в ближайшем обозримом будущем будет нормально функционировать, то есть если исходить из принципа непрерывности, то устойчивые активы - постоянно присутствующую сумму дебиторской задолженности - следует не рассматривать как актив или приравнять к убытку, а устойчивые пассивы - постоянно существующую сумму долгов перед кредиторами - рассматривать как аналог собственных источников средств фирмы - капитала и резервов.

Такой подход делает результаты анализа финансового левериджа существенно более оптимистичными, так как объем собственных источников средств (а точнее тех источников средств, которые мы относим к таковым) значительно возрастает.

При этом подход к анализу платежеспособности компании становится более консервативным, так как устойчивые активы перестают восприниматься как обеспечение текущих долгов [33].

Таким образом, управление обязательствами организации должно предполагать действия, направленные на минимизацию размера устойчивых активов и максимизацию величины устойчивых пассивов.

Изучение характера изменения дебиторской и кредиторской задолженности в динамике за ряд лет позволяет судить не только об усилении или ослаблении исполнительной дисциплины в расчетах организации с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками. Рост задолженности покупателей может быть связан с существенным увеличением объема продаж в течение последних лет и, если плательщики достаточно надежны, обеспокоенности за будущее финансового положения предприятия вызывать не должен. Еще больший оптимизм оправдан при росте кредиторской задолженности за ряд лет, что свидетельствует об увеличении доверия к предприятию как надежному в расчетах и платежах партнеру [32].

Проблема платежей, а, следовательно, долговых обязательств ощущается предприятием особенно остро, когда отток денежных средств превышает их приток. Поэтому в анализе особое внимание обращают на соотношение объема продаж и денежных поступлений. Высокое значение этого показателя указывает на недостаток денежных средств для покрытия обязательств, что может привести к ухудшению финансового состояния и задержке платежей.

Низкий уровень соотношения объемов продаж и поступления денег свидетельствует об избытке денежных средств в обороте и остатках на балансовых счетах. В конечном счете, это может привести к снижению рентабельности использования авансируемых средств и эффективности производственно-финансовой деятельности.

При одновременном росте длительности оборота дебиторской и кредиторской задолженности у предприятия могут возникнуть существенные проблемы с платежеспособностью, а вероятность своевременной уплаты долгов уменьшается.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности позволяет судить о рациональности величины годового оборота средств в расчетах, выявить резервы ускорения оборачиваемости денежных средств, возможности увеличения их притока в кассу и на расчетные счета предприятия.

Статьи дебиторской и кредиторской задолженности участвуют в расчете различных коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости, которые приведены в Таблицах 1-3 Приложения 14. К важнейшим из них относятся:

1) коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами (Кпто). При увеличении удельного веса наиболее ликвидных активов, возврате дебиторской задолженности и сокращении неликвидных запасов значение этого относительного показателя повышается, что свидетельствует об усилении платежеспособности предприятия и реальности погашения его долговых обязательств;

2) коэффициент покрытия задолженности (Кпз). Уменьшение значения данного показателя в течение отчетного года свидетельствует о снижении уровня ликвидности этого вида активов и росте убытков предприятия;

3) коэффициент внутреннего долга (Квд). Этот показатель характеризует общий уровень платежеспособности и оборачиваемости сумм по внутренним обязательствам предприятия.

4) коэффициент задолженности другим организациям (Кз). Данный коэффициент характеризует вероятность расчета организации с прямыми кредиторами - контрагентами при условии получения выручки, сумма которой будет сохраняться на уровне среднемесячной. Среднемесячная выручка определяется путем деления выручки за год на 12 месяцев. Уменьшение значения знаменателя приведет к проблемам с платежеспособностью организации.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности необходим для того, чтобы дать объективную оценку финансового состояния организации, реальности погашения и обеспечения ею обязательств и управления платежеспособностью организации.

## 3.2 Анализ дебиторской задолженности

Анализ дебиторской задолженности проведем на основе данных Формы № 5, и представленных в Таблице 8.

Таблица 8. Дебиторская задолженность ООО "Консалтинг-МГ"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Годы | | |
| 2005 | 2006 | 2007 |
| Объем дебиторской задолженности, тыс. руб. | 1041,8 | 1341,2 | 857,6 |
| Объем просроченной дебиторской задолженности, тыс. руб. | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Объем краткосрочной кредиторской задолженности, тыс. руб., в том числе: | 1041,8 | 1341,2 | 857,6 |
| - покупатели и заказчики | 1021,8 | 1311,2 | 832,6 |
| - подотчетные лица | 20,0 | 30,0 | 25,0 |

Динамика дебиторской задолженности ООО "Консалтинг-МГ" наглядно представлена на диаграмме Рис.6.



Рис.6. Динамика дебиторской задолженности ООО "Консалтинг-МГ"

Данные диаграммы Рис.6 показывают, что в структуре дебиторской задолженности представлена только краткосрочная дебиторская задолженность. Если за период с 2004 по 2006 годы объем кредиторской задолженности имел тенденцию к значительному росту, то в 2007 году наблюдается ее значительное снижение.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| 2005 год | 2006 год | 2007 год |

Рис.7. Структура краткосрочной дебиторской задолженности ООО "Консалтинг-МГ"

В структуре краткосрочной дебиторской задолженности значительная доля принадлежит задолженности покупателей и заказчиков. За анализируемый период произошло ее незначительное снижение с 98,08% в 2005 году до 97,17% в 2007 году. Доля задолженности подотчетных лиц перед организацией незначительна и составляет в пределах 3%.

Таблица 9. Показатели, характеризующие дебиторскую задолженность

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Годы | | |
| 2005 | 2006 | 2007 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, дней | 20,9 | 17,8 | 14,1 |
| Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, % | 22,6 | 21,2 | 11,9 |
| Отношение дебиторской задолженности к выручке от продаж, % | 7,4 | 5,6 | 3,1 |
| Реальная стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб. | 1041,8 | 1341,2 | 857,6 |

Показатели, представленные в таблице 9, характеризуют улучшение платежной дисциплины дебиторов. Доля дебиторской задолженности за анализируемый период в выручке от продаж снизилась с 7,4% в 2005 году до 3,1% в 2007 году. Продолжительность оборота дебиторской задолженности снизилась с 20, 9 дней (2005 г) до 14,1 дней (2007 г).

## 3.3 Анализ кредиторской задолженности

Анализ кредиторской задолженности, являясь важнейшей составной частью деятельности бухгалтерии и всей системы финансового менеджмента организации, позволяет ее руководству:

определить, как изменилась величина долговых обязательств по сравнению с началом года или другого анализируемого периода;

оценить, оптимально ли соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, и если нет, как добиться его оптимальности, что для этого нужно сделать;

найти рациональное соотношение между величиной кредиторской задолженности и объемом продаж, оценить целесообразность увеличения отпуска продукции, товаров и услуг в кредит, определить пределы ценовых скидок для ускорения оплаты выставленных счетов;

прогнозировать состояние долговых обязательств организации в пределах текущего года, что позволит улучшить финансовые результаты ее деятельности.

Анализ задолженности - составная часть оценки платежеспособности и ликвидности предприятия, его способности погашать свои обязательства.

Для этого необходимо изучить и сопоставить объемы и распределение во времени денежных потоков, проанализировать тенденции изменения соотношения краткосрочной задолженности и общей суммы долговых обязательств, соотношения краткосрочных долгов и поступивших доходов. Тенденция роста этих показателей указывает на возможность возникновения проблем с платежеспособностью и ликвидностью предприятия.

Косвенно такой вывод подтверждает и увеличение сроков расчетов с кредиторами.

Для анализа кредиторской задолженности используем данные Формы № 5.

Таблица 10. Кредиторская задолженность ООО "Консалтинг-МГ"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Годы | | |
| 2006 | 2006 | 2007 |
| Объем кредиторской задолженности, тыс. руб. | 5826,52 | 10338,5 | 11067,38 |
| Долгосрочная кредиторская задолженность, тыс. руб. | 2640,0 | 5780,0 | 4060,0 |
| Краткосрочная кредиторская задолженность, тыс. руб. | 3186,52 | 4558,5 | 7007,38 |

  

2005 год 2006 год 2007 год

Рис.8. Структура кредиторской задолженности ООО "Консалтинг-МГ"

В структуре кредиторской задолженности произошли негативные изменения. За анализируемый период произошло снижение доли долгосрочной задолженности с 45,31% в 2005 году до 36,68% в 2007 году. В абсолютном выражении краткосрочная задолженность выросла в 2007 году по сравнению с 2005 годом на 3820,86 тыс. руб. или более чем в 2 раза.

Положительным моментом является то, что в структуре кредиторской задолженности отсутствует просроченная задолженность.



Рис.9. Оценка состояния кредиторской задолженности

Данные диаграммы Рис.9 показывают, что в структуре кредиторской задолженности отсутствует просроченная кредиторская задолженность, однако в отличие от дебиторской - кредиторская задолженность имеет тенденцию к значительному росту.

Анализ краткосрочной кредиторской задолженности представлен в Таблице 10.

Таблица 10. Анализ кредиторской задолженности в динамике и по структуре

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Коды  строк | Абсолютные величины,  тыс. руб. | | | | Относительные величины | | | | | |
| на начало 2007 года | на конец 2007 года | | Изменения  (+,-) | к итогу баланса на начало года,% | к итогу баланса на конец года,% | изменения (+,-) | | в% к  величине на начало года | |
| Кредиторская задолженность | | | | | | | | | | | |
| Всего: | 620 | 2293,7 | 3043,7 | 750,0 | | 14,4% | 16,0% | +1,6 | 203,5 | |
| поставщики и подрядчики | 621 | 331,4 | 296,7 | -34,7 | | 2,1% | 1,6% | -0,5 | 359,8 | |
| задолженность перед персоналом организации | 624 | 920,0 | 966,8 | 46,8 | | 5,8% | 5,1% | -0,7 | 103,5 | |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 625 | 239,2 | 251,4 | 12,2 | | 1,5% | 1,3% | -0,2 | 205,3 | |
| задолженность перед бюджетом | 626 | 903,1 | 1528,8 | 625,7 | | 5,7% | 8,0% | +2,3 | 139,6 | |
| авансы полученные | 627 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | 0,0% | 0,0% | 0,0 | 148,3 | |
| прочие кредиторы | 628 | 331,4 | 296,7 | 0,0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Баланс | 300,700 | 15883,3 | 19061,6 | 3178,3 | | 100,0 | 100,0 | 0 | 133,5 | |

В структуре кредиторской задолженности на начало 2007 года наибольшую долю к итогу баланса занимает задолженность перед бюджетом и персоналом организации, при этом на конец отчетного периода произошло ее изменение в сторону увеличения на 625,7 тыс. руб.

На конец 2007 года в структуре кредиторской задолженности наибольшую долю к итогу баланса стала занимать задолженность перед бюджетом и составила 8%.

Задолженность перед персоналом снизилась на 0,7%.

Задолженность перед внебюджетными фондами в структуре кредиторской задолженности к итогу баланса снизилась на 0,2%.

## 3.4 Анализ влияния дебиторской и кредиторской задолженности на платежеспособность

Оценку влияния дебиторской и кредиторской задолженности на платежеспособность ООО "Консалтинг-МГ" проведем, основываясь на данных баланса и отчета о прибылях и убытках (Приложение 6) с помощью программы "ФинАнализ3.0" и методики, представленной в работах [43; 44; 45; 46; 47; 48].

Анализ ФСП был проведен по следующим блокам:

1. Оценка эффективности использования капитала.

2. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности.

3. Оценка кредитоспособности и риска банкротства.

ООО "Консалтинг-МГ" является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Динамика структуры имущества Общества представлена на Рис.10.



Рис.10. Динамика структуры имущества ООО "Консалтинг-МГ" (2004-2007 годы)

В структуре имущества наибольшую долю занимают внеоборотные активы. Собственному капиталу принадлежит 28,3%.

Необходимо отметить, что наблюдается рост собственного капитала общества с 21,2% (2004 год) до 28,3% (2007 год). Это произошло за счет увеличения доли статьи "Нераспределенная прибыль" с 20,4% (2004 год) до 22,3% (2007 год).

За анализируемые годы наблюдался так же рост добавочного и резервного капитала.

Доля собственного капитала в структуре имущества ООО "Консалтинг-МГ" снизилась в 2007 году по сравнению с 2006 годом на 12,15% и составила 14,17%. При этом в структуре внеоборотных активов наибольшая доля принадлежит незавершенному строительству.

Доля внеоборотных активов за четыре анализируемых года снизилась с 64,0% до 62,1% (Таблица 11).

Таблица 11. Структура актива баланса (2004-2007 годы)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья актива | Годы | | | |
| 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | % | % | % | % |
| Нематериальные активы | 0,1 | 0,3 | 1,4 | 1,0 |
| Основные средства | 0,7 | 3,1 | 5,6 | 8,1 |
| Незавершенное строительство | 63,2 | 51,5 | 53,2 | 50,4 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2,6 |
| Отложенные финансовые активы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Итого по разделу I | 64,0 | 54,9 | 60,2 | 62,1 |
| **II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |  |
| Запасы | 17,9 | 20,0 | 14,4 | 13,5 |
| Налог на добавленную стоимость | 6,9 | 6,6 | 8,1 | 8,1 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 9,4 | 10,2 | 8,4 | 4,5 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 0,0 | 2,8 | 2,8 | 4,3 |
| Денежные средства | 1,8 | 5,5 | 6,1 | 7,5 |
| Итого по разделу П | 36,0 | 45,1 | 39,8 | 37,9 |
| **БАЛАНС** | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

В структуре оборотных активов наибольшая доля принадлежит запасам (13,5%), налогу на добавленную стоимость (8,1%) и денежным средствам (7,5%). На долю дебиторской задолженности приходится всего 4,5%, в том числе покупателям и заказчикам - 4,4%. Доля запасов в структуре активов снизилась с 17,9% в 2005 году до 13,5% в 2007 году. Однако в абсолютном выражении затраты на запасы за анализируемый период выросли на + 1449, 9 тыс. руб. и составили в 2007 году 2570,4 тыс. руб.

При этом, больше всего выросли затраты в незавершенном производстве (+664,1 тыс. руб.) и готовая продукция и товары для перепродажи (+558,8 тыс. руб.).



Рис.11. Структура запасов ООО "Консалтинг-МГ"

В структуре запасов (следующие по ликвидности после денежных средств ресурсы) наибольшая доля принадлежит готовой продукции (Рис.11).

Таким образом, политика ООО "Консалтинг-МГ" в области ресурсов не отличается продуманностью, связыванию денежных средств предприятия, снижая платежеспособность и ликвидность предприятия.

В структуре пассивов (Таблица 12) наибольшая доля приходится на краткосрочные обязательства (50,4%), причем с 2004 года их доля выросла на 19,6%. Наибольшая доля в краткосрочных обязательствах принадлежит задолженности учредителю по выплате доходов, но это связано с решением учредителя о вложении дивидендов в строительство офиса. Кредиторская задолженность в структуре пассивов занимает 16,0%, причем наибольшая задолженность приходится на налоги и сборы (8,%).

Таблица 12. Структура пассива баланса (2004-2007 годы)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья пассива | Годы | | | |
| 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
| III. Капитал и резервы | % | % | % | % |
| Уставной капитал | 0,2 | 0,2 | 0,1 | 0,1 |
| Добавочный капитал | 0,3 | 1,4 | 2,2 | 3,0 |
| Резервный капитал | 0,3 | 1,2 | 2,1 | 2,9 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 20,4 | 19,4 | 14,5 | 22,3 |
| Итого по разделу III | 21,2 | 22,3 | 18,9 | 28,3 |
| IV. Долгосрочные обязательства |  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 48,0 | 25,8 | 36,4 | 21,3 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Итого по разделу IV | 48,0 | 25,8 | 36,4 | 21,3 |
| V. Краткосрочные обязательства |  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Кредиторская задолженность, в том числе: | 14,9 | 18,0 | 14,4 | 16,0 |
| - поставщики и подрядчики | 1,4 | 1,4 | 2,1 | 1,6 |
| - задолженность перед персоналом организации | 5,6 | 8,5 | 5,8 | 5,1 |
| - задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 1,5 | 2,2 | 1,5 | 1,3 |
| - задолженность по налогам и сборам | 6,4 | 5,9 | 5,7 | 8,0 |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75) | 8,7 | 13,1 | 14,3 | 20,8 |
| Доходы будущих периодов (98) | 0,0 | 11,6 | 8,6 | 6,3 |
| Резервы предстоящих расходов и платежей (96) | 7,2 | 9,2 | 7,4 | 7,3 |
| Прочие краткосрочные пассивы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Итого по разделу V | 30,8 | 51,9 | 44,7 | 50,4 |
| Баланс (сумма строк 490+590+690) | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

Необходимо отметить, что тенденция роста кредиторской задолженности и снижения дебиторской задолженности, свидетельствует об ухудшении финансового состояния анализируемой организации.

Таким образом, оценка имущественного положения и структуры капитала ООО "Консалтинг-МГ" показала, что в структуре активов наибольшая доля принадлежит внеоборотным активам (62,1%). На долю оборотных активов по данным 2007 года приходится всего 37,9%.

Необходимо отметить тенденцию снижения доли внеоборотных активов в структуре баланса. Если в 2005 году на их долю приходилось 45,1%, в 2006 - 39,8%, то в 2007 году - всего 37,9%.

Наиболее ликвидные активы в 2007 году составляют всего 11,8%:

денежные средства - 4,3%,

краткосрочные финансовые вложения - 7,5%.

Достаточно велика доля наименее ликвидных активов. В 2007 году их доля в структуре активов составила 26,1% (запасы и затраты - 13,5%, налог на добавленную стоимость - 8,1%, дебиторская задолженность - 4,5%).

В структуре пассивов наибольшая доля принадлежит обязательствам анализируемого предприятия. В 2007 году на их долю приходится 71,3%. При этом наибольшая доля в 2007 году принадлежит краткосрочным обязательствам (50,4%).

Сопоставление структуры активов и пассивов показывает, что краткосрочные пассивы превышают оборотные активы в 1,33 раза (50,4/37,9), т.е. анализируемое предприятие осуществляет свою деятельность за счет заемных средств.

Оптимальный вариант для предприятия, когда коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности и кредиторской задолженности совпадают или коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности меньше.

К сожалению, для ООО "Консалтинг-МГ" коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности значительно превышает коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, что отрицательно влияет на платежеспособность анализируемой организации.

Сравнение кредиторской и дебиторской задолженностей показано в Таблице 13 и на Рис.12.

Таблица 13. Сравнение дебиторской и кредиторской задолженности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Годы | | |
| 2006 | 2006 | 2007 |
| Объем кредиторской задолженности, тыс. руб. | 5826,52 | 10338,5 | 11067,38 |
| Объем дебиторской задолженности, тыс. руб. | 1041,8 | 1341,2 | 857,6 |
| Покрытие кредиторской задолженности дебиторской, тыс. руб. | -4784,72 | -8997,3 | -10209,78 |
| Превышение кредиторской задолженности, раз | 5,6 | 7,7 | 12,9 |



Рис.12. Сравнение динамики дебиторской и кредиторской задолженности

Анализ данных Таблицы 13 и Рис.12 показывает, что кредиторская задолженность растет более высокими темпами, чем дебиторская задолженность. Сумма кредиторской задолженности значительно превышает дебиторскую. В 2007 году превышение кредиторской задолженности над дебиторской составило 10209,78 тыс. руб. или в 12,9 раза.

В 2007 году организации удалось добиться погашения части задолженности дебиторами, суммы краткосрочной дебиторской задолженности к концу года незначительно снизились. Наблюдается положительная тенденция, связанная со снижением остатка краткосрочной дебиторской задолженности. Несмотря на меньший удельный вес долгосрочной кредиторской задолженности, ее величина в 2007 году также возросла.

Коэффициенты, характеризующие платежеспособность (ликвидность) ООО "Консалтинг-МГ" рассчитаны на основе формул Таблицы 2 Приложения 14.

Таблица 14. Коэффициенты платежеспособности ООО "Консалтинг-МГ"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование финансового коэффициента | Значения коэффициента | | |
| 2005 | 2006 | 2007 |
| 1. Коэффициент абсолютной ликвидности (0,2-0,5) | 0,27 | 0,31 | 0,32 |
| 2. Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности (1,0) | 0,59 | 0,60 | 0,44 |
| 3. Коэффициент текущей ликвидности (≥ 2,0) | 1,45 | 1,39 | 1,03 |
| 4. Коэффициент покрытия оборотных средств собственными источниками (> 0,1) | 0,31 | 0,28 | 0,03 |
| 5. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности (> 1,0) | 0,71 | 0,68 | Структура баланса – неудовлетвори-тельная |

Коэффициенты, характеризующие платежеспособность ООО "Консалтинг-МГ", ниже эталонных значений и имеют тенденцию к снижению. Структура баланса - неудовлетворительная.

Для характеристики финансовой устойчивости организации используется достаточно большой набор показателей.

Расчет коэффициентов осуществлен на основе формул, представленных в Таблице 3 Приложения 14.

Таблица 15. Коэффициенты финансовой устойчивости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование финансового коэффициента | Значение коэффициента | | |
| 2005 | 2006 | 2007 |
| 1. Коэффициент автономии (>0,5) | 0,43 | 0,35 | 0,42 |
| 2. Коэффициент отношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг) (<1,0) | 1,32 | 1,86 | 1,38 |
| 3. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств (> 0,6) | 0,82 | 0,66 | 0,61 |
| 4. Коэффициент отношения собственных и заемных средств (>1,0) | 0,76 | 0,54 | 0,72 |
| 5. Коэффициент маневренности (> 0,5) | -0,17 | -0,35 | -0,32 |
| 6. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами (0,6-0,8) | 0,53 | 0,49 | 0,05 |
| 7. Коэффициент имущества производственного назначения (≥ 0,6) | 0,82 | 0,83 | 0,84 |
| 8. Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств | 0,37 | 0,51 | 0,34 |
| 9. Коэффициент краткосрочной задолженности, % | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10. Коэффициент кредиторской задолженности, % | 54,69 | 44,09 | 63,32 |
| 11.3-х комплексный показатель (S) финансовой устойчивости | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 |
| Кризисно неустойчивое состояние предприятия | Кризисно неустойчивое состояние предприятия | Кризисно неустойчивое состояние предприятия |

К сожалению, практически все коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость ООО "Консалтинг-МГ" ниже эталонных значений. Финансовое состояние характеризуется как кризисно неустойчивое.

Оценка кредитоспособности и риска банкротства проведен с использованием 2-х факторной и 5-ти факторной модели Альтмана.

Таблица 16. Определение устойчивости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. |
| 2-х факторная модель | | | |
| Значение коэффициента | -1,90 | -1,83 | -1,45 |
| Вероятность банкротства | Вероятность банкротства мала | Вероятность банкротства мала | Вероятность банкротства мала |
| 5-ти факторная модель Альтмана | | | |
| Значение коэффициента | 2,78 | 2,85 | 3,07 |
| Вероятность банкротства | Вероятность банкротства невелика | Вероятность банкротства невелика | Вероятность банкротства ничтожна |
| Рейтинговое число | 1,85 | 1,55 | 1,25 |
| Рейтинг предприятия (баллов) | 190 | 190 | 210 |
| Класс предприятия | 2 | 2 | 2 |

Снижение рейтингового числа свидетельствует об ухудшении финансового состояния и платежеспособности ООО "Консалтинг-МГ". Рейтинговое число показывает, что анализируемое предприятие относиться к классу заемщиков с низким рейтингом второклассным заемщикам.

Кредитование второклассных ссудозаемщиков осуществляется банками в обычном порядке, т.е. при наличии соответствующих обеспечительских обязательств, так как относится Сбербанком к рискованным.

Снижение платежеспособности ООО "Консалтинг-МГ" связано со значительным превышением кредиторской задолженности над дебиторской.

Для повышения платежеспособности необходимо реструктурировать баланс.

Обычные процедуры реструктуризации баланса (реорганизационные политики) позволяют перевести их в удовлетворительную структуру за счет реализации в сравнительно краткосрочных периодах (в течение года) специально подобранного комплекса организационно-технических мероприятий.

Но однозначно выбрать для практической реализации из возможных вариантов "чистых и смешанных" реорганизационных политик один, наиболее эффективный, как правило, затруднительно, так как, если по прогнозируемым показателям платежеспособности, структуры баланса они равнозначны, то по прогнозным финансовым результатам могут быть противоречивыми.

Оценить предпочтительность каждого из этих вариантов оказывается возможным, если сформулировать целевую функцию выбора (критерий оптимальности, функционал), ограничения и граничные условия их применения, что и будет означать постановку задачи оптимизации реорганизационных политик в комплексе задач антикризисного управления.

Так, для неплатежных предприятий, находящихся в пред - или кризисном состоянии, постановка задачи оптимизации выбора направлений текущей деятельности будет заключаться в выборе наиболее эффективной реорганизационной для этой деятельности политики управления активами и пассивами.

Задачу оптимизации основных параметров текущей деятельности может быть представлена следующей постановкой:

min F (x) = Σδixi

Σaixi ≥ q

w ≤ Σ xi ≤ α

ρ\i ≤ ρixi ≤ ρi" (i= 1÷n)

xi - xi+1 > 0 (i = 1÷n - 1)

где F (x) - функционал задачи, n - число направлений реорганизованной политики (независимых искомых переменных);

δi - нормированная экспертная оценка приоритетности i -го направления текущей деятельности;

xi - искомые независимые переменные (величина продаж одного вида продукции, приобретения другого, погашения долгов);

w - константа обеспечения текущей ликвидности (w = 2КЗ - ОА);

q – минимально допустимый уровень обеспеченности собственными оборотными средствами (q = ВА + 0,1\*ОА - КР[[1]](#footnote-1));

α - верхний предел допустимых продаж и приобретений активов;

ρ\i,ρi" (i= 1÷n) - нижняя и верхняя граница изменения i -го вида активов;

ρi (i= 1÷n) - удельный вес i -го вида активов предприятия в общей стоимости активов [49, с.256].

Применительно к типичной неудовлетворительной структуре баланса, характерной для исследуемого предприятия, возможные направления реорганизационной политики:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ВА - xi | КР |  | |
| ОА + (х1-х2) | КЗ - х2 | (1) | |
| А - х2 |  | |  | |

Исходя из системы условий достижения и поддержания платежеспособности:

КТЛ = ОА + (х1-х2) / КЗ - х2 ≥ 2

КОСС = (КР -ВА+ х1) / ОА + (х1-х2) ≥ 0,1

А также возможностей практической реализации:

х2 - х1 ≤ α \*ОА; х1 β\*ВА; х2 ≤ γ \*КЗ,

где α, β, γ - предельно допустимые для сохранения статуса деятельности предприятия размеры уменьшения оборотных средств (например, до 20%), внеоборотных активов (10%), краткосрочной задолженности (50%).

Реальность тактических реорганизаций структуры средств предприятия и их источников требует минимальных воздействий на составляющие разделы баланса.

Тогда целевая функция такого воздействия запишется:

min (δ1x1 + δ2 x2),

где δ1 + δ2 = 1

Для нашего случая:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ВА= 11835,1  xi | КР = 5401,2 |  | |
| ОА=7226,5 + (х1-х2) | КЗ = 3043,7 - х2 | (2) | |
| А= 19061,6 - х2 |  | |  |

КЗ - краткосрочные займы, ОА - оборотные активы, ВА - внеоборотные активы; КР - капитал и резервы; А - активы.

Применительно к сложившейся структуре:

min (δ1x1 + δ2 x2)

х1 + х2 ≥ 2 КЗ - ОА = 3043,7 \*2 - 7226,5 = - 1139,1

0,9 х1 + 0,1 х2 ≥ ВА + 0,1\*ОА - КР = 11835,1 + 0,1\*7226,5- 5401,2 = 7156,55

х1 + х2 ≤ 0,2 \* ОА = 0,2\* 7226,5 = 1445,3

0≤ х1 ≤ 0,1\*ВА ≤ 1183,51

0≤ х2≤ 0,5\*КЗ ≤ 1521,85

При задании экспертизной однозначности различных направлений реструктуризации δ1 =δ2 =0,5 или приоритетности более срочного погашения обязательств δ1 = 0,2 δ2 = 0,8 можно установить оптимальные значения параметров соответствующих антикризисных реорганизационных политик.

min F (x) =1183,51 тыс. руб.

Необходимо срочно погасить кредиторскую задолженность в размере 1183,51 тыс. рублей.

Данный алгоритм позволяет, подставляя различные значения δ1 и δ2, выбрать наилучшую модель реструктуризации баланса, которая позволит вывести предприятие, находящееся в пред - или кризисном состоянии из состояния банкротства.

Данную сумму необходимо направить на погашение долгов по налогам и сборам, которые к концу анализируемого периода составляет 1528,8 тыс. руб.

## Заключение

Несмотря на то, что понятия "дебиторской" и "кредиторской" задолженности используются каждым бухгалтером по нескольку раз в день, в законодательстве о бухгалтерском учете нет определения этих терминов, возможно именно в силу их кажущейся очевидности [40].

Дебиторская задолженность - это денежное выражение обязательств других лиц перед предприятием, возникающих в силу различных видов взаимоотношений или действующих законодательных актов.

Кредиторская задолженность предприятия - это денежное выражение обязательств предприятия перед другими лицами, возникающих в силу различных видов взаимоотношений или действующих законодательных актов [24].

С позиции бухгалтерского учета дебитором является юридическое или физическое лицо, имеющее задолженность данному предприятию. Это могут быть организация-покупатель, не оплатившая отгруженную или отпущенную ей продукцию и другие товары, рабочий или служащий, получивший аванс на командировку или на другие расходы, и многие другие должники.

Кредитором следует считать юридическое или физическое лицо, предоставляющее организации деньги или товары в кредит и имеющее право на последующее возмещение этих средств в денежной форме или путем обмена на другие товары либо услуги. В широком смысле к кредиторам относятся банки и другие кредитные учреждения, предприятия, отпускающие продукцию и товары с последующей оплатой (в пределах срока отсрочки платежа), рабочие и служащие, которым начислена, но не выплачена заработная плата, налоговые органы в части начисленных, но не уплаченных налогов и приравненных к ним платежей и др.

Займы и кредиты в российском бухгалтерском учете и отчетности обособлены от кредиторской задолженности и классифицируются как долгосрочные и краткосрочные обязательства. В качестве задолженности кредиторам учитывают лишь суммы по неоплаченным счетам поставщиков и подрядчиков, предъявленным к уплате векселям, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, перед персоналом организации, полученные авансы, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, перед участниками (учредителями) по выплате доходов и т.д. Однако если речь идет об оценке платежеспособности организации, ее финансового положения и состояния, при расчете величины чистых активов и других финансовых показателей в составе задолженности дебиторов и кредиторов учитывают все виды заемных и кредитных обязательств.

В дипломной работе был проведен анализ бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля расчетов с дебиторами и кредиторами и было выявлено, что в ООО "Консалтинг" определен рабочий план счетов и разработаны схемы отражения на счетах дебиторской и кредиторской задолженности.

Аналитический учет ведется по группам дебиторской и кредиторской задолженности (краткосрочная и долгосрочная).

Среди нарушений необходимо отметить следующие:

1. Приказом руководителя не пределен круг лиц, которым предоставлено право получать деньги под отчет.

2. Инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженностей проводятся только в конце года инвентаризационной комиссией, назначенной приказом руководителя. Поэтому необходимо провести сплошную инвентаризацию расчетов с дебиторами и кредиторами.

3. В учетной политике произведена классификация дебиторской и кредиторской задолженности только на группы.

4. Проверка расчетов с подотчетными лицами, показала, что расходные материалы используют работники структурных подразделений, а учет и контроль операций осуществляет главный бухгалтер, который является ответственным за отражение данных по финансовому положению, и не должен заниматься обработкой данных по хозяйственным операциям.

Для совершенствования системы внутреннего контроля расчетов с дебиторами и кредиторами в учетную политику ООО "Консалтинг-МГ" для целей бухгалтерского учета необходимо внести следующие дополнения:

1) о периодичности инвентаризации по учету расчетов с подотчетными лицами;

2) о периодичности проведения проверки по долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности обесценение финансовых вложений (на отчетные даты промежуточной отчетности).

ООО "Консалтинг-МГ" рекомендуется создать резерв по сомнительным долгам. Целесообразно ООО "Консалтинг-МГ" предусмотреть в учётной политике формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учёте по тем же правилам, что и в налоговом учёте. Преимущество будет заключаться в том, что:

1. Для начисления налога на прибыль можно использовать данные бухгалтерского учёта, не корректируя их.

2. Не нужно исчислять и отражать в бухгалтерском учёте разницы, прописанные в ПБУ 18/02 - их просто не будет.

Изучение организации системы внутреннего контроля ООО "Консалтинг-МГ" позволяет оценить её эффективность как среднюю.

Недостатки действующей системы контроля заключаются в том, что инвентаризация расчётов производится только 1 раз в год, сроки возникновения задолженности проверяются выборочно и нерегулярно, имеются случаи невыставления претензии.

Дебиторская и кредиторская задолженность непосредственно связана с имуществом предприятия. В правовом смысле понятие имущества включает не только материальные ценности и денежные средства, находящиеся в собственности их обладателя в данный момент времени, но и материальные и денежные средства, находящиеся у других юридических и физических лиц, право собственности, на которые принадлежит данной организации.

Анализ задолженности - составная часть оценки ликвидности предприятия, его способности погашать свои обязательства. Для этого необходимо изучить и сопоставить объемы и распределение во времени денежных потоков, проанализировать тенденции изменения соотношения краткосрочной задолженности и общей суммы долговых обязательств, соотношения краткосрочных долгов и поступивших доходов. Тенденция роста этих показателей указывает на возможность возникновения проблем с платежеспособностью и ликвидностью предприятия. Косвенно такой вывод подтверждает и увеличение сроков расчетов с кредиторами.

Сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности на начало и конец года производится по данным бухгалтерского баланса и позволяет выявить степень долговой иммобилизации средств или, наоборот, дополнительного вовлечения их в хозяйственный оборот предприятия.

Проблема платежей, а, следовательно, долговых обязательств ощущается предприятием особенно остро, когда отток денежных средств превышает их приток. Поэтому в анализе особое внимание обращают на соотношение объема продаж и денежных поступлений. Высокое значение этого показателя указывает на недостаток денежных средств для покрытия обязательств, что может привести к ухудшению финансового состояния и задержке платежей.

Низкий уровень соотношения объемов продаж и поступления денег свидетельствует об избытке денежных средств в обороте и остатках на балансовых счетах. В конечном счете это может привести к снижению рентабельности использования авансируемых средств и эффективности производственно-финансовой деятельности.

При одновременном росте длительности оборота дебиторской и кредиторской задолженности у предприятия могут возникнуть существенные проблемы с платежеспособностью, а вероятность своевременной уплаты долгов уменьшается.

Наиболее обстоятельно свои долговые обязательства должны анализировать сами экономические субъекты для нужд управления финансовой деятельностью и информирования акционеров и других собственников. Вот почему данные о дебиторской и кредиторской задолженности раскрываются в годовой бухгалтерской отчетности.

Экспресс-анализ финансового состояния анализируемого предприятия показал, что ООО "Консалтинг-МГ" находится в неустойчивом финансовом положении.

Расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости, показал, что на конец отчетного периода в ООО "Консалтинг-МГ" наблюдается неустойчивое финансовое состояние, по данным 2007 года структура баланса неудовлетворительная, но вероятность банкротства мала.

Чтобы сделать структуру баланса удовлетворительной, необходимо погасить кредиторскую задолженность в размере 1189,76 тыс. руб.

Финансовые показатели в большинстве своем находятся на уровне или ниже эталонных значений.

В течение 2005-2007 года предприятие работало нестабильно, из-за увеличения кредиторской задолженности. Поэтому в качестве основного направления финансового анализа была определена кредиторская задолженность.

Определенное беспокойство вызывает увеличение почти вдвое, долгов кредиторов и их более высокий рост по сравнению с долгами дебиторов.

Из приведенных данных и результатов расчета видно, что дебиторская задолженность предприятия в течение анализируемого периода снизилась.

В структуре краткосрочных долгов дебиторов обращает внимание существенное увеличения удельного веса задолженности перед персоналом организации, внебюджетными фондами и по налогам и сборам.

Это свидетельствует о снижении финансовой устойчивости анализируемого предприятия.

По данным анализа видно, что у предприятия неустойчивое финансовое положение, не позволяющее ему выдавать своим поставщикам и подрядчикам авансы или осуществлять предварительную оплату счетов за материалы и услуги.

Анализ кредиторской задолженности показал, что темп роста кредиторской задолженности выше, чем рост дебиторской задолженности. Это произошло за счет увеличения всех статей кредиторской задолженности кроме задолженности перед персоналом организации. При этом наибольшее влияние на рост кредиторской задолженности оказали следующие статьи:

задолженность перед бюджетом;

задолженность перед государственными внебюджетными фондами;

задолженность перед персоналом организации.

Как показали результаты финансовой состоятельности исследуемого предприятия, неудовлетворительная структура баланса отождествляется с отставанием фактического уровня текущей ликвидности от его норматива (Ктл < 2) даже при достаточном уровне обеспеченности собственными средствами (Косс < 0,1).

Обычные процедуры реструктуризации баланса (реорганизационные политики) позволяют перевести их в удовлетворительную структуру за счет реализации в сравнительно краткосрочных периодах (в течение года) специально подобранного комплекса организационно-технических мероприятий. Целевая функция выбора показывает, что задача оптимизации реорганизационных политик в комплексе задач антикризисного управления состоит для анализируемого предприятия в срочном погашении кредиторской задолженности.

Анализируемой организации необходимо разработать план погашения долгов перед государственными внебюджетными фондами и бюджетом. Необходимо срочно погасить кредиторскую задолженность в размере 1189,76 тыс. рублей.

## Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ и часть четвертая от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ [Электронный ресурс] - СПС "Гарант", 2008.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями от 22, 23 июля, 13 октября 2008 г) [Электронный ресурс]. - Система "Гарант". 2008.

3. Федеральный закон Российской Федерации "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 № 129-ФЗ [Электронный ресурс] - СПС "Гарант". 2008.

4. Федеральный закон от 22 июля 2005 г. № 119-ФЗ "О внесении изменений в главу 21 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах" (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] - СПС "Гарант", 2008.

5. Федеральный закон Российской Федерации "Об обществах с ограниченной ответственностью" от 08.02.1998 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] - СПС "Гарант". 2008.

6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н [Электронный ресурс] - СПС "Гарант". 2008.

7. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденное приказом Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н [Электронный ресурс] - СПС "Гарант". 2008.

8. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.1999 №43н [Электронный ресурс] - СПС "Гарант". 2008.

9. Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2000), утвержденное приказом Минфина РФ от 27 января 2000 г. № 11н [Электронный ресурс] - СПС "Гарант". 2008.

10. Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" (ПБУ 19/2002), утвержденное приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н [Электронный ресурс] - СПС "Гарант". 2008.

11. Приказ Минфина РФ "О формах бухгалтерской отчетности организаций" от 22.07.2003 № 67н [Электронный ресурс] - СПС "Гарант". 2008.

12. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению" (с изменениями от 7 мая 2003 г., 18 сентября 2006 г) [Электронный ресурс]. - Система "Гарант", 2008.

13. Приказ Минфина РФ от 13.07.1995 № 49 "Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" [Электронный ресурс] - СПС "Гарант". 2008.

14. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации" [Электронный ресурс] - СПС "Гарант". 2008.

15. Письмо ЦБР от 26.01.2005 № 17-Т "Об усилении контроля за операциями с наличными денежными средствами" [Электронный ресурс] - СПС "Гарант". 2008.

16. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации /утвержден решением Совета Директоров ЦБР от 22.09.1993г. № 40 [Электронный ресурс] - СПС "Гарант". 2008.

17. Письмо Федеральной налоговой службы от 27 января 2006 г. № ММ-6-03/85 "О проведении инвентаризации в соответствии с пунктом 1 статьи 2 Федерального закона от 22.07.2005 №119-ФЗ" (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] - СПС "Гарант", 2008.

18. Агеева Е. Правильный выбор должников [Текст] // "Консультант". 2008. - № 5.

19. Бакаев А.С. Толковый бухгалтерский словарь [Текст]. - М.: "Бухгалтерский учет", 2006.

20. Барышникова Е.В. Учет дебиторской и кредиторской задолженностей в "1С: Бухгалтерии 7.7" [Текст] // "БУХ.1С". 2005. - № 12.

21. Борисов А.Н. Первичные документы: оформление, использование, хранение, выбытие [Текст] - М.: "Юстицинформ", 2007.

22. Бычкова С.М., Фомина Т. Ю Аудит расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами и кредиторами, подотчетными лицами [Текст]. // "Аудиторские ведомости". - 2007. - № 9

23. Гаджиев Н.Г., Казакаева А.М. Дебиторская задолженность в бухгалтерской (финансовой) отчетности в условиях реформирования учета [Текст] // "Все для бухгалтера". 2006. - № 21.

24. Галлеев М.Ш. Дебиторская и кредиторская задолженность: острые проблемы учета и налогообложения [Текст] - "Вершина", 2006.

25. Глуховская Э. Новые детали старого порядка применения ККМ [Текст] // "Малая бухгалтерия". 2008. - № 1.

26. Гулиева С. Операции с наличными денежными средствами [Текст] // "Учреждения физической культуры и спорта: бухгалтерский учет и налогообложение". 2008. - № 4.

27. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности [Текст]. - М.: Из-во "Бухгалтерский учет", 2005. - 192 с.

28. Кварандзия А.А. Порядок проведения инвентаризации и оформление ее результатов [Текст] // "Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании". - 2007. - № 1.

29. Коптелов А., Беркович В. Как построить эффективную систему внутреннего контроля [Текст] // "Риск-менеджмент". - 2007. - № 5,6.

30. Корнева Е.А., Ткачев В.Н. О контроле за соблюдением законодательства о порядке работы с денежной наличностью, применении контрольно-кассовой техники и ведении кассовых операций [Текст] // "Законодательство и экономика". - 2007. - № 1.

31. Курбангалеева О.А. Исправление ошибок в бухгалтерской и налоговой отчетности [Текст] - М.: "Вершина", 2007.

32. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] // "Бухгалтерский учет". - 2007. - № 2.

33. Пятов М.Л. Принцип непрерывности деятельности субъекта учета [Текст] // "БУХ.1С". - 2007. - № 5.

34. Пятов М.Л., Смирнова И.А. Обязательства: трактовка МСФО [Текст] // "БУХ.1С". 2007. - № 12.

35. Свиридова Н.В., Калмурзаева Н.В., Гафурова Ф.К. Практикум по аудиту. [Электронный ресурс] - Система "ГАРАНТ", 2008.

36. Сергеева И.В., Сергеев Е.А. Хищения и недостачи [Текст] - М.: "Статус-Кво 97", 2007.

37. Система внутреннего контроля за текущими активами [Электронный ресурс] - http://fmc. uz/main.

38. Система внутреннего контроля - надежная гарантия интересов собственников компании [Электронный ресурс] - <http://www.veshk.ru> /files/ statya\_cvk. doc

39. Тепляков А.Б. Взаиморасчеты коммерческих организаций [Текст] - М.: "ГроссМедиа: РОСБУХ", 2008.

40. Фомичева Л.П. Азы учета под руководством профессионалов. Учет дебиторской и кредиторской задолженности [Электронный ресурс]. - Система "Гарант", 2008.

41. Шматалюк А., Коптелов А. Как разработать систему внутреннего контроля [Текст] // "Финансовый директор". - 2006. - № 1.

42. Шматалюк А., Коптелов А. Построение системы внутреннего контроля [Текст] // "Финансовая газета. Региональный выпуск". - 2006. - № 9.

43. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс] - Таганрог, ТГРУ - <http://www.aup.ru>

44. Гусева Т.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Таганрог: Изд-во ТРТУ. 2005. - 264 с.

45. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]. - М.: ИНФРА-М, 2001. - 336 с.

46. Шеремет А.Д., Сайфулин P. C. Финансы предприятий [Текст]: Учебное пособие - М.: "Инфра-М". 2001. - 196 с.

47. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа [Текст]. - М: "ИНФРА-М". 2000. - 208 с.

48. Чернов В.А. Анализ финансовых результатов [Электронный ресурс] // "Финансовый менеджмент". 2001. - № 4.

49. Экономическая стратегия фирмы [**Текст]:** Учебное пособие/ Под ред. А.П. Градова.3-е изд., испр. - СПб: Спец-Лит, 2000. - 589 с.

## Приложения

## Приложение 1

Долговые обязательства

Размещение средств

Привлечение средств

Дебиторская задолженность

Кредиторская задолженность

по продолжительности

по составу субъектов задолженности

Долгосрочная

Краткосрочная

Срочная

Отсроченная

Неистребованная

Истребованная

Просроченная

задолженность по оплате труда и прочим операциям

при сделках купли-продажи, поставки, подряда

в связи с платежами по налогам и сборам

по социальному страхованию и аналогичным платежам

в связи с расчетами по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам

в связи с взносами и расчетами с учредителями

задолженность, возникшая с хранением и страхованием грузов

задолженность, возникшая с оказанием посреднических услуг

от содержания обязательств

задолженность, возникшая с выдачей и получением авансов

задолженность, возникшая в связи с арендой

задолженность, возникшая в связи с поставкой товаров

Рис.1. Классификация долговых обязательств

## Приложение 2

Форма 1

Формы сверки дебиторской и кредиторской задолженности

┌────────────────────────────┬──────────────────────────────────┬──────────────────────────────────┐

│Сумма, подлежащая уплате │ Уплаченная сумма │ Остаток задолженности │

│ │ │ │

├────────┬─────────┬─────────┼──────────┬───────────┬───────────┼──────────┬───────────────────────┤

│Основа- │Дата │Сумма │Основание │Дата факти-│Сумма фак-│ Сумма │Из нее: просроченная│

│ние │планируе-│планируе-│ │ческого │тического │ │задолженность │

│ │мого │мого │ │платежа │платежа │ │ │

│ │платежа │платежа │ │ │ │ │ │

├────────┼─────────┼─────────┼──────────┼───────────┼───────────┼──────────┼───────────────────────┤

│ 1 │ 2 │ 3 │ 4 │ 5 │ 6 │ 7 │ 8 │

├────────┼─────────┼─────────┼──────────┼───────────┼───────────┼──────────┼───────────────────────┤

│ │ │ │ │ │ │ │ │

└────────┴─────────┴─────────┴──────────┴───────────┴───────────┴──────────┴───────────────────────┘

Со стороны дебитора Со стороны кредитора

(наименование организации) (наименование организации)

Руководитель\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_) Руководитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_)

Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_) Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_)

Форма 2

┌────────────┬──────┬────────────┬─────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│Документ-ос-│Сумма │Поступившая │ Сумма задолженности │

│нование │плате-│сумма в │ │

│ │жа в │валюте │ │

│ │валюте│договора │ │

│ │дого- │ │ │

│ │вора │ │ │

├─────┬──────┼──────┼─────┬──────┼───────────────┬─────────────────────────────────────────────────┤

│Дата │Номер │Всего │Всего│Дата │ Всего │ В том числе │

├─────┼──────┼──────┼─────┼──────┼───────────────┼──────────────┬───────────────────┬──────────────┤

│ │ │ │ │ │ │подтвержденная│ не подтвержденная │с истекшим│

│ │ │ │ │ │ │дебитором │ дебитором │сроком исковой│

│ │ │ │ │ │ │ │ │давности │

├─────┼──────┼──────┼─────┼──────┼───────────────┼──────────────┼───────────────────┼──────────────┤

│ 1 │ 2 │ 3 │ 4 │ 5 │ 6 │ 7 │ 8 │ 9 │

├─────┼──────┼──────┼─────┼──────┼───────────────┼──────────────┼───────────────────┼──────────────┤

│ │ │ │ │ │ │ │ │ │

└─────┴──────┴──────┴─────┴──────┴───────────────┴──────────────┴───────────────────┴──────────────┘

Со стороны дебитора Со стороны кредитора

(наименование организации) (наименование организации)

Руководитель\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_) Руководитель\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_)

Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_) Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_)

## Приложение 3

┌──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Выручка от реализации (стр. 010 ф. N 2) │

│ К ───────────────────────────────────────────────────────────────────────── │

│ оборачиваемости = Активы на н.п. (стр. 300 ф. N 1) + Активы на к. п. (стр. 300 ф. N 1) │

│ активов ───────────────────────────────────────────────────────────────────────── │

│ 2 │

└──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

- характеризует эффективность использования активов с точки зрения объема продаж.

┌──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Выручка от реализации (стр. 010 ф. N 2) │

│ ────────────────────────────────────────────────────────────────────────────── │

│ ┌ ┐ │

│ К Активы на н.п. Активы на к.п. │Текущие активы на Текущие активы на │ │

│оборачиваемости = (стр. 300 + (стр. 300 - │ н.п. (стр. 210 + + к.п. (стр. 210 + │ │

│ постоянных ф. N 1) ф. N 1) │стр. 230 + стр. 240 стр. 230 + стр. 240│ │

│ активов │ + стр. 260 ф N 1) + стр. 260 ф N 1) │ │

│ └ ┘ │

│ ────────────────────────────────────────────────────────────────────────────── │

│ 2 │

└──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

- показывает, какая сумма дохода получается на единицу денежного выражения основных средств предприятия.

┌──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Выручка от реализации (стр. 010 ф. N 2) │

│ ────────────────────────────────────────────────────────────────────────────── │

│ ┌ ┐ │

│ К Активы на н.п. Активы на к.п. │Текущие активы на Текущие активы на│ │

│оборачиваемости = (стр. 300 + (стр. 300 - │ н.п. (стр. 610 + + к.п. (стр. 610 +│ │

│ чистых ф. N 1) ф. N 1) │ стр. 620 ф N 1 стр. 620 ф N 1) │ │

│ активов └ ┘ │

│ │

│ ────────────────────────────────────────────────────────────────────────────── │

│ 2 │

└──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

- характеризует количество продаж, которое может быть сгенерировано данным количеством активов, показывает, сколько раз за определенный период совершается полный оборот внеоборотных активов и чистого оборотного капитала.

┌──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Выручка от реализации (стр. 010 ф. N 2) │

│ К ──────────────────────────────────────────────────────────────────────────│

│ оборачиваемости = Товарно-материальные средства + Товарно-материальные средства │

│товарно-материальных на н.п. (стр. 210 ф. N 1) на к.п. (стр. 210 ф. N 1) │

│ запасов ──────────────────────────────────────────────────────────────────────────│

│ 2 │

└──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

┌──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ К Затраты на производство (стр. 020 ф. N 2) │

│ оборачиваемости ───────────────────────────────────────────────────────────────────────── │

│товарно-материальных = Товарно-материальные средства + Товарно-материальные средства │

│ запасов по на н.п. (стр. 210 ф. N 1) на к.п. (стр. 210 ф. N 1) │

│ себестоимости ──────────────────────────────────────────────────────────────────────────│

│ 2 │

└──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

- характеризует скорость, с которой товарно-материальные запасы оборачивались в течение отчетного периода. Обычно чем выше показатель оборачиваемости товарно-материальных запасов, тем лучше: низкий уровень запасов уменьшает риск, связанный с невозможность реализовать продукцию, и указывает на эффективное использование капитала.

┌──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Выручка от реализации (стр. 010 ф. N 2) │

│ К ───────────────────────────────────────────────────────────────────────── │

│ оборачиваемости = Дебиторская задолженность + Дебиторская задолженность │

│ дебиторской на н.п. (стр. 240 ф. N 1) на к.п. (стр. 240 ф. N 1) │

│ задолженности ──────────────────────────────────────────────────────────────────────── │

│ 2 │

└──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

- показывает вынужденное или добровольное расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятием.

┌──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ К 365 │

│ среднего периода погашения дебиторской = ─────────────────────────────────────────────────── │

│ задолженности Оборачиваемость дебиторской задолженности │

└──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

- показывает, в течение, какого периода необходимо "закрыть" дебиторскую задолженность.

┌──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Материальные затраты (стр. 211 ф. N 1) │

│ К ───────────────────────────────────────────────────────────────────────── │

│ оборачиваемости = Кредиторская задолженность + Кредиторская задолженность │

│ кредиторской на н.п. (стр. 620 ф. N 1) на к.п. (стр. 620 ф. N 1) │

│ задолженности ──────────────────────────────────────────────────────────────────────── │

│ 2 │

└──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

- показывает сумму денег, которую организация должна вернуть кредиторам (поставщикам) к определенному сроку, и текущую величину закупок либо приобретенных у кредиторов товаров/услуг.

┌──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ К 365 │

│ среднего периода погашения кредиторской = ────────────────────────────────────────────────── │

│ задолженности Оборачиваемость кредиторской задолженности │

└──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

- показывает, в течение, какого срока фирма должна погасить кредиторскую задолженность.

## Приложение 4

Коэффициенты платежеспособности и финансовой устойчивости (по ф. № 1)

┌───────────────┬───────────────┬───────────────────────────────────────┐

│ Наименование │ Расчетная │ Экономическое содержание │

│ показателя │ формула │ │

├───────────────┼───────────────┼───────────────────────────────────────┤

│Частный коэффи-│(стр.230 + │Характеризует величину покрытия деби-│

│цент покрытия│стр.240) : │торской задолженностью текущей креди-│

│(Кпч) │стр.620 │торской задолженности. Кроме того,│

│ │ │показывает платежные возможности орга-│

│ │ │низации при условии погашения всей│

│ │ │суммы дебиторской задолженности (в том│

│ │ │числе "невозвратной") │

│ │ │Снижение данного показателя за отчет-│

│ │ │ный год свидетельствует о снижении│

│ │ │уровня ликвидности этого вида актива и│

│ │ │о росте убытков организации │

├───────────────┼───────────────┼───────────────────────────────────────┤

│Общий коэффи-│стр.290 : │Показывает, насколько текущие обяза-│

│циент покрытия│стр.690 │тельства (в том числе кредиторская за-│

│текущих обяза-│ │долженность) покрывается оборотными│

│тельств оборот-│ │активами организации │

│ными активами│ │При росте доли наиболее ликвидных│

│(Кпо) │ │активов, возмещении дебиторской задол-│

│ │ │женности и реализации неликвидных за-│

│ │ │пасов значение показателя возрастает,│

│ │ │что свидетельствует об улучшении его│

│ │ │платежеспособности и реальности пога-│

│ │ │шения текущих долгосрочных и краткос-│

│ │ │рочных обязательств │

├───────────────┼───────────────┼───────────────────────────────────────┤

│Коэффициент │ (стр.621 + │Характеризует вероятность расчета орга-│

│задолженности │ стр.622 + │низации с прямыми кредиторами-контра-│

│другим органи-│ стр.623 + │гентами при условии получения выручки,│

│зациям (Кз) │ стр.627 + │сумма которой будет сохраняться на│

│ │ стр.628) : │уровне среднемесячной │

│ │стр.010 (ф.N 2)│Среднемесячная выручка определяется пу-│

│ │ │тем деления суммы выручки за год на 12│

│ │ │(мес). Уменьшение значения знаменателя│

│ │ │приведет к проблемам с платежеспособ-│

│ │ │ностью организации │

├───────────────┼───────────────┼───────────────────────────────────────┤

│Коэффициент │ (стр.625 + │Характеризует возможность покрытия сум-│

│задолженности │ стр.626) : │мой полученной среднемесячной выручки│

│фискальной сис-│стр.010 (ф.N 2)│обязательств (задолженности) перед го-│

│теме (Кф) │ │сударственными внебюджетными фондами и│

│ │ │бюджетом │

│ │ │Рост этого показателя является отрица-│

│ │ │тельной тенденцией, свидетельствующей│

│ │ │об увеличении обязательств перед бюд-│

│ │ │жетом, не обеспеченных достаточной│

│ │ │суммой выручки │

├───────────────┼───────────────┼──────────────────────────────────── ──┤

│Коэффициент │ (стр.624 + │Характеризуют общую степень платежеспо-│

│внутреннего │ стр.630 + │собности и распределение показателя по│

│долга (Кд) │ стр.640 + │видам задолженности, отнесенным к сред-│

│ │ стр.650 + │немесячной выручке организации. Однов-│

│ │ стр.660) : │ременно является показателем оборачи-│

│ │стр.010 (ф.N 2)│ваемости по соответствующей группе│

│ │ │обязательств организации │

│ │ │Оптимальное значение коэффициента дос-│

│ │ │тигается при снижении показателя числи-│

│ │ │теля и росте суммы знаменателя │

└───────────────┴───────────────┴───────────────────────────────────────┘

## Приложение 5

Таблица 1. Основные показатели финансовой устойчивости и ликвидности его баланса

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Аналитические показатели | Формула расчета | Нормативные значения |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Абсолютные показатели финансовой устойчивости | | |
| Наличие собственных оборотных средств | Ос = Ис - Ав | Ос> =0 |
| Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников | Осд =Ос+Кд= (Ис+Кд) - Ав | Осд >=0 |
| Общая сумма собственных оборотных средств с учетом долгосрочных и краткосрочных заемных источников | Осо = Осд +Кк = (Ос+Кд+Кк) - Ав | Осо >=0 |
| 2. Относительные показатели финансовой устойчивости | | |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами | Кос =Ос/Ао = | Кос >=0,1 |
| Коэффициент финансовой независимости (автономии) | Ка = Ос/Б | Ка >=0,5 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | Км= Ос/Ис | Км >=0,2-0,5 |
| Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами | Ком= Ос/З | Ком>=0,6-0,8 |
| Коэффициент соотношения заемных средств и собственных средств | Кс = (Кд+Кк) /Ос | Кс =<0,7 |
| Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов | Ксс = Ао/Ав | - |
| Коэффициент использования имущества предприятия | Ки = (З+Ав) /Б | Ки >0,5 |
| Коэффициент прогноза банкротства | Кпб= (Ао-Кк) /Б |  |
| 3. Показатели ликвидности | | |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | Кал =А1 / (П1+П2) | 0,2-0,5 |
| Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) | Кпл = А1 +А2 / (П1+П2) | Кпл =1,0 |
| Общий коэффициент ликвидности | Кол =А1+ А2+А3/ (П1+П2) | Кол ≥ 2,0 |

Таблица 2

Показатели оценки деловой активности и рентабельности

|  |  |
| --- | --- |
| Аналитические показатели | Формула расчета |
| 1 | 2 |
| Коэффициент общей оборачиваемости капитала | Кок =Вр/Б |
| Коэффициент отдачи оборотных средств | Кфо = Вр/Ав |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств | Коб= Вр/Ао |
| Коэффициент оборачиваемости запасов и затрат | Коз = Вр/З |
| Производительность труда | Пт= Вр/Рс |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | Кдз = Вр/Дз |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | Ккз= Вр/Кз |
| Средний срок оборачиваемости дебиторской задолженности | Тдз = 365/Кдз |
| Средний срок оборачиваемости кредиторской задолженности | Ткз=365/Ккз |
| Средний срок оборачиваемости запасов и затрат | Тоз=365/Коз |
| Продолжительность операционного цикла | Т оц = Тдз + Тоз |
| Продолжительность финансового цикла | Тфц = Тоц + Ткз |
| Рентабельность основной деятельности предприятия | Рпр = По/Зпр\*100 |
| Рентабельность от реализации продукции (Рр) | Рр = Пр/Ор\*100 |
| Рентабельность всего капитала предприятия | Рк = Пч/Б\*100 |
| Рентабельность собственного капитала предприятия | Рск= Пч/Ис\*100 |
| Рентабельность внеоборотных активов | Рав = Пч/Ав\*100 |

где:

|  |  |
| --- | --- |
| Ав - | Основные средства и вложения (строка 190 Баланса). |
| Ао - | Оборотные активы (стр.290). |
| З - | Запасы и затраты (стр.210). |
| Ра - | Денежные средства, расчеты и прочие активы. |
| Дз - | дебиторская задолженность (стр.230+240). |
| Др - | денежные средства (стр.250). |
| Ис - | Источники собственных средств (стр.490). |
| К - | Кредиты, прочие заемные средства. |
| Кд - | долгосрочные кредиты и займы (стр.590). |
| Кк - | краткосрочные кредиты и займы (стр.690). |
| Кз - | кредиторская задолженность (стр.620). |

Таблица 3. Основные показатели финансовой устойчивости с использованием Формы № 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Формула расчета  (Строки баланса) |
| 1 | коэффициент финансовой автономии или независимости | Собственный капитал /общая валюта баланса (стр.490/стр.700) |
| 2 | коэффициент финансовой зависимости | заемный капитал/общая валюта баланса (стр.590 + стр.690) /стр.700) |
| 3 | коэффициент текущей задолженности | краткосрочные финансовые обязательства/общая валюта баланса  (стр.690/стр.700) |
| 4 | коэффициент долгосрочной финансовой независимости (коэффициент финансовой устойчивости) | собственный и долгосрочный заемный капитал / общая валюта баланса  [ (стр.490 + стр.590) / стр.700] |
| 5 | коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности) | собственный капитал/ заемный капитал (стр.490/стр.590) |
| 6 | коэффициент финансового левериджа (рычага) | заемный капитал/собственный капитал (стр.590/стр.490) |

1. КЗ – краткосрочные займы, ОА – оборотные активы, ВА – внеоборотные активы; КР – капитал и резервы; А – активы. [↑](#footnote-ref-1)