

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРИРОДОПОЛЬЗОВАНИЯ

КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СТАТИСТИКИ

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ О. Н. Харченко

« _____ » _____ 2018 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

38.03.01.01.01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в коммерческих организациях)

СИСТЕМА МОНИТОРИНГА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ

ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

(на примере ООО «ЛПЗ» Сегал»)

Научный руководитель _____ доцент, канд. экон. наук Н. Б. Клишевич

Выпускник _____ С.В. Колесников

Красноярск 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Учетно-аналитическое обеспечение системы мониторинга задолженности предприятия алюминиевой отрасли РФ	5
1.1 Тенденции и факторы развития алюминиевой промышленности в России	5
1.2 Нормативно-правовое регулирование платежей согласно законодательству в РФ	9
1.3 Концепция мониторинга дебиторской и кредиторской задолженности: сущность, задачи и методы	13
2 Учет и аудит дебиторской и кредиторской задолженности предприятия алюминиевой промышленности (на примере ООО «ЛПЗ» Сегал)	19
2.1 Диагностика проблем функционирования и развития ООО «ЛПЗ» Сегал».....	19
2.2 Принципы и организация учета дебиторской и кредиторской задолженности	23
2.3 Особенности аудита дебиторской и кредиторской задолженности	29
3 Обеспечение финансовой устойчивости ООО «Сегал» на основе мониторинга ее дебиторской и кредиторской задолженности	36
3.1 Анализ динамики, структуры, качества дебиторской и кредиторской задолженности	36
3.2 Оценка эффективности управления и сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности	40
3.3 Совершенствование системы мониторинга дебиторской и кредиторской зadolженности ООО «Сегал»	45
Заключение.....	54
Список сокращений.....	58
Список использованных источников.....	59
Приложения А-Р	63-77

ВВЕДЕНИЕ

В условиях развития рыночных отношений деятельность российских предприятий сильно изменилась и предполагает поиск и нахождение каждым из них своего пути развития. В настоящее время существует устойчивый спрос на продукцию из алюминиевых изделий, который определяет конкурентные преимущества этой отрасли производства.

Постоянство и конкурентные возможности предприятия зависят от быстроты представления и достоверности предоставленной информации, на основе которой осуществляется экономический анализ, создаются и выполняются управленческие решения. Переработка алюминия на российском рынке в ближайшие годы будет расти стремительными темпами.

Прессовочные производства должны появиться во многих регионах. Одно из наиболее быстрорастущих направлений - алюминиевый профиль для светопрозрачных конструкций (или архитектурный профиль).

Дебиторская и кредиторская задолженность – объективное неизбежное следствие существующей системы расчетных взаимоотношений предприятия с контрагентами, финансовыми органами, органами социального обеспечения, страховыми организациями, работниками, а также прочими дебиторами и кредиторами.

Оба вида задолженности являются результатом разрыва во времени платежа и момента перехода права собственности на товар, предъявлении платежных документов и их оплаты.

Тема выпускной работы актуальна, потому что мониторинг дебиторской и кредиторской задолженности предприятия в конкурентной отрасли является не мало важным фактором, позволяющим компании не только оставаться на рынке, но и снизить издержки, улучшить ее финансово-экономическое состояние.

По экономическому содержанию дебиторской задолженностью является задолженность за отгруженные товары и сданные работы, не оплаченные в срок.

В бухгалтерском учете под кредиторской задолженностью понимается денежная оценка суммы долга организации (должника) перед другими лицами (кредиторами).

Для укрепления финансового положения и платежеспособности организации огромную роль играет экономический контроль над организацией расчетных отношений, состоянием платежной дисциплины, динамикой дебиторской и кредиторской задолженности. А правильная организация учета дебиторской и кредиторской задолженности обеспечивает не только выживание фирмы, но и ее устойчивое развитие, что позволяет повысить эффективность управления в целом.

Целью бакалаврской работы является разработка мер по совершенствованию мониторинга дебиторской и кредиторской задолженности в целях улучшения финансового

состояния литейно-прессового завода (ЛПЗ) «Сегал». Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- исследовать логическую взаимосвязь политик по управлению кредиторской и дебиторской задолженностей;
- выяснить отраслевую специфику при формировании задолженностей;
- изучить бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности на примере ЛПЗ «Сегал»;
- провести аудит задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал»;
- анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал»;
- разработать предложения по совершенствованию бухгалтерского учета, аудита и анализа дебиторской и кредиторской задолженности для предприятия ООО «ЛПЗ «Сегал».

Объектом исследования является дебиторская и кредиторская задолженность ООО «ЛПЗ» Сегал». Предмет исследования – система мониторинга дебиторской и кредиторской задолженности, включающая учет, аудит и анализ задолженностей предприятия «Сегал».

ЛПЗ «Сегал» входит в группу компаний ООО «Сиал», является красноярским заводом по производству алюминиевых изделий. Продукция завода используется в строительстве домов, фасадов зданий, витрин магазинов, окон, дверей и иных конструкций. ЛПЗ «Сегал» является предприятием замкнутого цикла, где в единой производственной цепочке работают литейный и прессовый цеха.

Продукцией плавильно-литейного цеха являются алюминиевые литейные сплавы в виде мелкой и крупногабаритной чушки, цилиндрические слитки, проволока из алюминия и алюминиевых сплавов. Качество продукции контролируется спектральной лабораторией.

Информационная база включает в себя международные стандарты аудита и иные международные документы, дополнительные документы Международной федерации бухгалтеров (МФБ), признанные для применения в России, правила (стандарты) аудиторской деятельности, одобренные комиссией по аудиторской деятельности при президенте РФ, иные документы, регулирующие аудиторскую деятельность, федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, действовавшие до 1 января 2018 г. и бухгалтерская финансовая отчетность предприятия ООО «Сегал».

Методической базой написания выпускной работы являются труды ученых-экономистов в области учета, анализа и аудита: Савицкой, А.Г., Шеремета А.Д., Бариленко В.И.

В процессе исследования использовались различные методы экономического анализа: горизонтальный (динамический), вертикальный (структурный), структурно-динамический, коэффициентный и факторный анализ. Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных сокращений и приложений.

1 Учетно-аналитическое обеспечение системы мониторинга задолженности предприятия алюминиевой отрасли РФ

1.1 Тенденции и факторы развития алюминиевой промышленности в России

В настоящее время алюминий занимает одно из первых мест среди материалов, предназначенных для строительства и имеет большие перспективы в будущем. Преимущества алюминия заключаются в следующем: слабое подвержение к коррозии; не сложность в формировании и обработки, 100% способность к вторичной переработке (при это экономия энергии доходит до 95 %); повышенная электропроводность; огнестойкость; стойкость к пониженным температурам (при низких температурах он обладает даже более повышенной прочностью, стойкостью, вязкостью и пластичностью).

Конструкции из алюминия не сильно прихотливы во время обслуживания, так как не требуют больших затрат во время использования и практически не нуждаются в ремонте. Из-за хорошей гибкости алюминиевые конструкции хорошо справляются с нагрузками, а также сильно снижают себестоимость по возведению фундамента и опор. Благодаря этому существует возможность в коротки сроки произвести необходимые изменения в строительных объектах.

Во всех видах транспорта наличие алюминия обеспечивает безопасность объекта, его легкость, а также экономию энергии. Алюминий применяется в различных сферах жизни: в транспорте, в быту, в упаковке, а также возможность его переработки, способствуют очищению экологии окружающей среды.

В своей статье Н.А. Красная [1] пишет, что повышение спроса на алюминий будет зависеть от мировых экономических тенденций и от предпочтений общества, в тоже время все его качества делают его важным строительным материалом и обеспечивают его значимость в будущем.

Существуют два направления в достижении успеха при производстве – это безусловно качество и стоимость. Снижение издержек при производстве благодаря достижениям современной науки позволяет снизить его стоимость и расширить рынок сбыта.

Важным направлением является повышение качества производимой продукции, когда речь идет о производстве полуфабрикатов и изделий из алюминия.

Сейчас, в мировом сообществе есть уникальные разработки, которые могут повысить качество производимой продукции и стоимость издержек.

В России есть разработки радикального изменения в гидродинамике в ряде технологических процессов в глиноземном производстве, которые могут дать значительную экономию производственных издержек и инвестиционных затрат при производстве.

В мировой экономике идет процесс глобализации, вызванный серьезной конкуренцией на региональных рынках, а также возможностью расширения рынков сбыта.

Глобализация благоприятствует снятию барьеров, расширению рынков сбыта, расширению рамок ВТО, расширению рынков капитала.

Рынок алюминия, как многие другие рынки, не застрахован от глобальных потрясений в мировом экономическом сообществе, когда появляется выбор между общим поиском решения проблемы и потерей выручки всеми игроками рынка.

В связи с чем нужно отметить, что опыт мировой алюминиевой промышленности показывает низкий уровень существования даже крупных компаний, если они не интегрированы по всей производственной вертикали и не имеют собственного сырья. Нестабильность цен негативно влияет на производство алюминия, а также на расширение рынка.

Потребители говорят, что низкая цена алюминия снижает срок его полезной службы. Но они правы лишь частично. В условиях конкуренции постоянно требуется стремиться к снижению себестоимости металла. Общий вывод – алюминий дешевеет к общей массе металлов, а прибыль от его производства падает.

В своей статье молодой ученый А.Б. Силла пишет, что в 21 веке в производстве алюминия наметились следующие тенденции [2]:

- последующая интернационализация и укрупнение алюминиевого бизнеса, добавление в него энергетических мощностей;
- расширение потребления алюминия в определенных отраслях: автомобильное и транспортное машиностроение, строительство, бытовая техника, товары быта;
- расширение рынка алюминия за счет кооперативных связей между потребителем и производителем этого металла в научно-исследовательской деятельности, создании совместных производств, разработке технологий.

В настоящее время происходят существенные разработки в области алюминия и глинозема, что позволит существенно снизить издержки в области производства.

Проблема алюминиевой промышленности, как крупного потребителя электроэнергии с энергетическими структурами в дальнейшем время будет обостряться. Возникнет необходимость создания собственных источников энергоснабжения в рамках крупных компаний, что повлечет за собой увеличение электролизных производств.

Ориентир будет взят на создание атомных и гидроэнергетических станций.

Около 85 % производимого алюминия базируется на достаточной дешевой стоимости электроэнергии крупных ГЭС.

Экспорт алюминия – это экспорт электроэнергии в компактной упаковке (цитата западных аналитиков).

Определяя место России в мировой алюминиевой промышленности сегодня и в будущем, можно отметить, что Россия сегодня является и останется в дальнейшем: крупным производителем алюминия; крупным экспортером алюминия; потенциально крупным потребителем этого металла, изделий и конструкций из него; потребителем новых технологий и новой техники (оборудования) в области производства алюминия и продукции из него; крупным потенциальным потребителем кредитных ресурсов для целей модернизации и развития производства; крупным потребителем алюминиевого сырья (импортного).

Россия имеет все предпосылки к тому, чтобы оставаться крупнейшим в мире экспортером алюминия, постепенно наращивая экспорт полуфабрикатов и изделий из алюминия.

Потенциально Россия является крупным потребителем алюминия. Дальнейшее развитие экономики страны будет сопровождаться ростом потребления первичного алюминия. Следует ожидать, что около 400-500 тыс. тонн первичного алюминия будет перерабатываться для экспорта полуфабрикатов и изделий.

Российская алюминиевая промышленность, естественно, вынуждена в ближайшее время ускорить модернизацию своих основных фондов.

В своем сборнике Е.Б. Ленчук [3] пишет, что в мировой практике в модернизацию и развитие вкладывается инвестиций на уровне 6 % - 11 % от объема выручки от продаж. Российские предприятия в последние годы вкладывали в модернизацию производства от 1 до 5 % средств, вырученных от продаж. Эти средства российские предприятия изыскивали из собственных ресурсов, кредиты банков практически не использовались.

Сегодня ожидаются радикальные перемены со стороны Правительства РФ в кредитной политике, что повлечет за собой рост инвестиций, в том числе иностранных.

Российская алюминиевая промышленность располагает определенным научно-техническим потенциалом, однако, ряд технологий в глиноземном и алюминиевом производствах следует импортировать.

Ежегодные объемы инвестиций, которые необходимы алюминиевой промышленности России, должны составлять 350-400 млн. долларов США (из них кредиты - 250-300 млн. долл.). Положение российской алюминиевой промышленности на мировом рынке определяется ее следующими особенностями:

- сравнительно недорогая электроэнергия гидроэлектростанций, а также расположение электролизных производств вблизи крупных гидроэлектростанций. Около 85 % производимого в РФ алюминия базируется на достаточно дешевой электроэнергии крупных ГЭС;

- «Экспорт алюминия - это экспорт электроэнергии в компактной упаковке» (цитата от западных аналитиков);

-наличие высококвалифицированных кадров, что очень важно для таких сложных технологических процессов, как глиноземное, алюминиевое и прокатное производства.

В то же время Э.Ю. Хиревич в своей статье говорит о том, что российская алюминиевая промышленность имеет и свои проблемы [4]:

- незавершенность процесса интеграции по вертикально-технологическому принципу;
- значительный дефицит собственного сырья (60 % глинозема импортируется с мирового рынка);
- низкий уровень использования вторичных ресурсов металла в производстве отечественных алюминиевых сплавов и изделий;
- слабый внутренний рынок;
- необходимость реструктуризации научно-исследовательской деятельности, обеспечивающей модернизацию и развитие производства алюминиевой промышленности;
- незавершенность становления рыночной экономики в России и ее законодательного обеспечения.

Из этих проблем вытекают следующие приоритетные задачи:

1. Интеграция алюминиевого бизнеса в России. Вертикальная интеграция алюминиевой промышленности России - новый качественный этап в ее развитии, начавшийся с создания комплексных алюминиевых компаний (ОАО «СУАЛ-Холдинг» и ОАО «Русский Алюминий»). Реализация этого этапа потребовала от акционеров, прежде всего, вложений крупных, накопленных на первом этапе, инвестиций.

2. Сырьевая база: сегодня только «СУАЛ-Траст» является компанией, самодостаточной в сырьевом отношении (от боксита до глинозема). Поэтому проблема сырья для производства алюминия в России будет самой острой и не терпящей отлагательства ее решения.

Возможны следующие пути ее решения: создание совместных с глиноземными предприятиями СНГ (НГЗ и ПАЗ) структур; строительство новых глиноземных предприятий на базе отечественного сырья; также не исключена покупка (строительство) предприятий или их долей в странах дальнего зарубежья.

3. Необходимо поднять уровень использования вторичного алюминия в производстве сплавов и изделий из алюминия.

4. Расширение внутреннего рынка алюминия России должно идти не только в экстенсивном направлении, но и путем замещения других конструкционных материалов этим металлом, как это делается во всем мире.

За рубежом широко развита сеть дистрибьюторских фирм, которые располагают не только складскими помещениями и широкой номенклатурой алюминиевых товаров, но и производственными площадями для разделки этого товара и изготовления деталей и узлов для

малого и среднего бизнеса. В России существующие посреднические фирмы, как правило, занимаются только перекупкой и доставкой металла, не имея необходимых складских и производственных мощностей.

Внутренний рынок в определенной мере стимулирует поставщиков алюминия, так как затраты на реализацию металла и изделий на внешнем рынке несколько выше, чем на внутреннем.

Безусловно, государство должно в соответствии с нормами международной торговли защищать российский рынок алюминиевых изделий на стадии его подъема, но это не значит, что он должен быть наглухо закрыт от импорта алюминиевого товара.

Российские заводы по переработке алюминия имеют широкие возможности для производства широкой номенклатуры товара, однако далеко не все виды изделий, произведенных в России, соответствуют международным стандартам.

1.2 Нормативно-правовое регулирование платежей согласно законодательству в РФ

Согласно действующему Федеральному закону о национальной платежной системе [5], такой системой признается совокупность операторов по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, банковских и почтовых платежных агентов, операторов платежных систем и операторов услуг платежных инфраструктур. Закон о национальной платежной системе устанавливает организационные и правовые основы в регулируемой сфере, а также регламентирует порядок оказания платежных услуг и определяет требования к функционированию и организации платежных систем, порядок осуществления надзора за ними и наблюдения.

Глава 1 закона статьями 1-3 устанавливает общие положения закона, здесь регулируются нормативно-правовые отношения в сфере осуществления национальной платежной системы и непосредственно предмет регулирования настоящего закона. Кроме того, статьей 3 определяются основные понятия, которые применяются в законодательном документе: национальная платежная система, оператор по переводу денежных средств платежной системы, услуг платежной инфраструктуры и электронных денежных средств, банковский платежный агент и субагент, операционный и платежный клиринговый центр, расчетный центр, перевод денежных средств, в том числе трансграничный, безотзывный, безусловный и окончательный, платежная услуга, значимая платежная система, платежные клиринговые позиции и т.д.

Порядок оказания платежных услуг, в том числе формы использования электронных платежных систем закреплены в статьях главы 2 закона.

Так, статьи 4-8 регламентируют порядок оказания платежных услуг и осуществления перевода денежных средств, особенности осуществления перевода электронных денег и распоряжения клиента. Порядок использования электронных денег, в том числе при осуществлении перевода определяется статьями 9-10 закона. Глава 3 устанавливает субъектов национальной платежной системы и требования к их деятельности. Операторы в этой сфере фиксируются статьями 11-12, 15-16; требования к деятельности отдельных операторов, операционных центров, платежных клиринговых центров и расчетных центров определяются статьями 13-14 и 17-19 закона о национальной платежной системе.

Требования к организации и функционированию платежных систем регулируются статьями главы 4. Правила и участники платежной системы устанавливаются статьями 20-21; признание платежной системы значимой, порядок ее проверки и требования – статьи 22-24; обеспечение банковской тайны и защиты информации в платежной системе – ст. 26-27. Также статьями 25, 28-30 фиксируется осуществление платежного клиринга, система управления рисками в системе, обеспечение исполнения обязательств участниками системы и счет гарантийного фонда.

Государственный надзор и наблюдение в национальной платежной системе осуществляется посредством статей 31-37 главы 5 настоящего нормативно-правового акта. Статьи 38-39 входят в главу 6 – заключительное положение закона о национальной платежной системе, они определяют порядок вступления документа в законную силу и приводят в соответствие иные нормативные документы.

В Федеральном законе от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" [5] устанавливаются правовые и организационные основы национальной платежной системы. Закрепляется порядок деятельности ее субъектов, определяются требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в этой сфере. К субъектам относятся операторы по переводу денег (ЦБР, кредитные организации, Внешэкономбанк), банковские платежные агенты (субагенты), организации федеральной почтовой связи, платежные агенты, операторы платежных систем, операционные, платежные клиринговые и расчетные центры.

Физические лица могут использовать неперсонифицированные электронные средства платежа. Это означает, что идентификация клиента в соответствии с Законом о противодействии отмыванию преступных доходов не проводится. Причем установлены следующие условия: остаток электронных денег в любой момент не должен превышать 15 тыс. руб. Общая сумма перевода с использованием такого средства не может быть больше 40 тыс. руб. в течение календарного месяца.

Для персонифицированных, а также корпоративных электронных средств (т. е. используемых организациями и предпринимателями) остаток электронных денег в любой

момент не должен превышать 100 тыс. руб. либо эквивалентную сумму в иностранной валюте. Организация может стать оператором платежной системы после того, как получит регистрационное свидетельство. Для этого в ЦБР, который должен вести соответствующий реестр, подаются определенные документы. Оператор обязан устанавливать правила платежной системы и контролировать их соблюдение. Закрепляются требования к их содержанию. Чтобы стать участником платежной системы, организации нужно присоединиться к правилам.

ЦБР вправе признать платежную систему значимой. В подобном случае он может установить определенные требования к ней. Например, срок осуществления расчетов, необходимость анализировать риски в режиме реального времени и др.

Надзор и наблюдение в национальной платежной системе возлагаются на ЦБР.

Закон РФ «О национальной платёжной системе» - N 161-ФЗ [5]:

1. Регулирует порядок оказания платёжных услуг, а именно, закрепляет правила, касающиеся осуществления перевода денежных потоков, деятельности субъектов государственной платёжной системы, использования электронных средств платежа.

2. Устанавливает правовые и организационные основы платёжной системы в нашей стране.

3. Определяет требования к устройству и функционированию платёжных систем, порядок осуществления надзора и мониторинга в национальной платёжной системе.

С 2015 года ИП и организации 25 человек (было 50) и более должны сдавать отчетность ФСС и ПФР только в электронном виде.

Закон о национальной платежной системе (НПС), касается всех предпринимателей и физических лиц, деятельность которых касается безналичных расчетов с использованием электронных денег. Закон обязывает все платежные системы и системы электронных денег работать через кредитные организации. Это означает, что платежи перестали быть безнадзорными и регулируются банком России наравне с денежным оборотом обычных платежных систем.

Согласно Закона о национальной платежной системе. электронные платежи и платежи с мобильных устройств, признаны как форма безналичного расчета. Закон устанавливает единые правила для всех видов платежей и денежных переводов во всех секторах рынка. В законе дано четкое определение электронных денег и установлено, что эмитентом является кредитная организация, а регулятором является Центральный банк РФ. Закон о национальной платежной системе вводит понятие «Платеж» и «Перевод». Платеж совершается платежными агентами. Перевод совершается кредитной организацией. Платежным агентом может быть любое розничное предприятие, кафе, ресторан. Являясь банковским платежным агентом, розничное предприятие в праве предлагать услуги по приему платежей и переводу денег.

Банк может оказывать услугу только по переводу денег. На банк возложена ответственность по выполнению распоряжений клиентов при осуществлении электронных или мобильных денежных переводов. Небанковские организации, или платежные операторы, могут оказывать услуги по приему платежей. Банк, переводящий деньги без открытия счета, обязан иметь прямой договор с поставщиком услуг приема платежей.

Выполнение требований Закона о национальной платежной системе, влечет для банка изменение нормативной документации, технические изменения. Поддержка деятельности на рынке НПС обойдется каждому участнику рынка в сумму не менее 100 тыс. долларов ежемесячно. Такая сумма пресекает выход на рынок новых игроков. Оператором рынка может быть только НКО, либо банк. Банк, не смотря на необходимость внесения изменений в технологию работы, после ввода нового закона получает значительные преимущества, по скольку поле деятельности банка значительно расширяется и охватывает сферу электронных расчетов.

В своей статье С.А Мусалева [6] пишет, что по скольку электронные переводы приравнены к реальным деньгам, то к ним будут применяться те же самые нормы законодательства России. Бизнес в интернет, заработки на партнерских программах, заказ услуг фрилансеров основаны на расчете через электронные кошельки. Поэтому, введение нового закона непосредственно касается всех участников интернет — бизнеса. По статистике, 95 % авторов партнерских программ осуществляет расчеты с клиентами через электронные кошельки.

С точки зрения интернет – предпринимателей, наиболее важными в законе моментами будет следующее: в законе предусмотрено существование трех видов электронных кошельков – не персонифицированный, персонифицированный, корпоративный.

Не персонифицированный кошелек может открыть любой человек, предприниматель, физическое лицо. Лимит денег на счете не персонифицированного кошелька составляет не более 15 тысяч рублей. Месячный оборот по такому кошельку не должен превышать 40 тысяч рублей в месяц.

Персонифицированный электронный кошелек отличается от не персонифицированного только тем, что при регистрации вносится личная информация о владельце кошелька. Информация о владельце кошелька может быть доступна как контролирующим органам, так и плательщикам, перечисляющим деньги на данный счет. Остаток средств на данном кошельке не может быть выше 100 тысяч рублей. Таким образом, для участия в партнерских программах, можно открыть два вида кошелька – анонимный, либо персонифицированный.

Автор партнерской программы может открыть только персонифицированный кошелек. Существующие платежные системы изменяют форму деятельности, корректируя ее в

соответствии с новым законом. «Яндекс Деньги» и RBK Money приняли новое партнерское соглашение, которое предлагается принять клиентам.

При осуществлении платежей, особенно при перечислении с банковского счета на электронный, следует учитывать, что перевод денег осуществляется через гаранта – уполномоченный банк, который предоставляет информацию о платеже в налоговую инспекцию. Поэтому, при выводе денег, заработанных на партнерской программе, на банковский счет для обналличивания, можно попасть под внимание налоговой инспекции. В своей статье С.А. Мусалева [6] пишет, что вывод электронных денег лучше всего осуществлять в виде электронных платежей за коммунальные услуги, телефон, интернет, совершать покупки в интернет – магазине.

После принятия нового закона, перевод на электронный кошелек приравнивается к переводу на банковский счет. При переводе на электронный кошелек, не попадающий под действие Закона о национальной платежной системе, либо на счет физического лица, числящегося как ИП, платить налог не нужно.

Для участия в партнерских программах мало кто будет регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя (ИП). При этом, автор партнерской программы может осуществлять перевод с кошелька, который не персонифицирован, либо сам автор не зарегистрирован как предприниматель.

Если перевод осуществляется между физическими лицами с участием банковского счета, то согласно закона, помимо 13 % подоходного налога, необходимо оплатить страховку в пенсионный фонд в размере 30 %. Итого, 43 % от суммы перевода. Денежные средства вносимые физическими или юридическими лицами могут быть использованы для увеличения остатка электронных денежных.

1.3 Концепция мониторинга дебиторской и кредиторской задолженности: сущность, задачи и методы

В бухгалтерском учете под дебиторской задолженностью, как правило, понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав. Согласно статье 128 Гражданского кодекса Российской Федерации [7, с. 114], к объектам гражданских прав относятся вещи, включая наличные деньги и документарные ценные бумаги, иное имущество, в том числе безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, имущественные права; результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага. К образованию дебиторской задолженности влечет наличие договорных отношений между контрагентами, когда момент

перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплата не совпадают по времени.

Условием обеспечения финансовой устойчивости предприятия является превышение дебиторской задолженности над суммой кредиторской задолженности. Грамотный анализ и управление дебиторской задолженности позволяют наиболее реально оценить ее состояние, защитить предприятие от убытков, связанных с инфляцией. В соответствии с Российским законодательством (Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99) дебиторская задолженность включает [8, с. 38]:

- задолженность покупателей и заказчиков, которая представляет собой задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные товары и выполненные работы;
- векселя к получению (задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные товары и выполненные работы);
- задолженность дочерних и зависимых обществ;
- авансы выданные (задолженность по выданным авансам в счет предстоящих поставок продукции или выполненных работ);
- прочие дебиторы (задолженность подотчетным лицам, по налогам и сборам, по ссудам работникам).

Дебиторскую задолженность можно рассматривать в трех смыслах: во-первых как часть продукции проданной покупателем, но еще не оплаченной, во-вторых как средство погашения кредиторской задолженности и в-третьих, как один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных или заемных средств [9; 10; 11].

Компания ООО «ЛПЗ» Сегал» должна стремиться предотвратить появление дебиторской задолженности без потери клиентов и уменьшения прибыли. Л.Н. Коровина [9] в своей статье пишет, что дебиторскую задолженность условно можно подразделить на нормальную и просроченную дебиторскую задолженность. Задолженность за отгруженные товары, работы и услуги, срок оплаты за которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю; либо аванс перечисленный поставщику за поставку товаров (выполнение работ, услуг) – это нормальная дебиторская задолженность.

Задолженность, не уплаченная в срок предусмотренным договором за товары, работы или услуги – это просроченная дебиторская задолженность. Она, в свою очередь, может быть сомнительной и безнадежной. В соответствии с пунктом 1 статьи 266 налогового кодекса Российской Федерации, сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в связи с реализацией товара, работ или услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки установленным договором, и не обеспечена залогом, банковской гарантией или поручительством [12, с. 587]. По истечению срока исковой давности сомнительная дебиторская задолженность переходит в категорию безнадежной

задолженности (не реальной к взысканию). В соответствии с пунктом 2 статьи 266 НК РФ: безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиками, по которым истек срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации [12, с. 587].

В зависимости от предполагаемых сроков погашения дебиторская задолженность делится на:

- краткосрочную (погашение которой ожидается в течение года после отчетной даты);
- долгосрочную (погашение которой ожидается не ранее чем через год после отчетной даты).

Учет, аудит и контроль, а также анализ реального состояния дебиторской задолженности являются необходимыми мерами для формирования дебиторской задолженности, но чаще всего проводимых мероприятий недостаточно и, как следствие, средства являющиеся дебиторской задолженностью выпадают из хозяйственного оборота.

Учитывая, что просроченная дебиторская задолженность может плохо сказываться на финансово-экономическое состояние предприятия ООО «ЛПЗ» Сегал», в организации проводятся необходимые меры для ее взыскания с должников. В таблице 1 перечислены меры, которые традиционно осуществляет компания ООО «ЛПЗ» Сегал» для взыскания долга, а также возможные участники процесса взыскания задолженности с дебитора [9; 13; 14].

Таблица 1 – Процедура взыскания дебиторской задолженности в ООО «ЛПЗ» Сегал»

Мероприятия	Участники процесса
1 Регулярные уведомления в адрес должника	Отдел расчетов и управления дебиторской задолженностью
2 Назначение личных встреч представителя компании-кредитора с руководителями компании-должника	Коммерческая дирекция
3 Проведение взаимозачетов в случаях, когда это возможно и рационально	Финансовая дирекция
4 Разработка и реализация графиков погашения просроченной дебиторской задолженности (реструктуризация долга)	Финансовая дирекция
5 Начисление пени	Финансовая дирекция
6 Подготовка документов для передачи юристам	Отдел экономической и информационной безопасности
7 Использование услуг агентств по взысканию дебиторской задолженности	Юридический отдел
8 Контроль над своевременным проведением претензионных мероприятий	Отдел экономической и информационной безопасности
9 Списывание просроченной дебиторской задолженности	Финансовая дирекция

Фактором, отрицательно влияющим на дебиторскую задолженность может оказаться несовершенная система, регламентирующая взаимоотношения между компанией и другими юридическими лицами. Данная проблема может быть решена введением штрафов, за нарушения связанные с заключением договора.

В.Н. Емелин [15] дает следующую трактовку кредиторской задолженности, кредиторская задолженность – это задолженность предприятия другим юридическим и физическим лицам в результате совершенных ранее действий (событий).

Предприятие в данном случае является должником перед другими контрагентами и должно уплатить определенную сумму, которая была ранее заимствована.

Кредиторская задолженность – один из заемных источников для погашения оборотных активов.

Таким образом, кредиторская задолженность может образоваться, если сырье и материалы поступили раньше установленного срока. Р.А Каримова [16] под кредиторской задолженностью понимает задолженность субъекта (предприятия, компании, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить.

Кредиторская задолженность возникает, в случае, если дата поступления услуг (работ, товаров или материалов) не совпадает с датой их фактической оплаты. С одной стороны, эта задолженность представляет собой средства, привлеченные для ведения хозяйства, причем как правило без уплаты процентов. Это положительная сторона кредиторской задолженности.

Но, с другой стороны просроченная кредиторская задолженность может привести к необходимости уплаты штрафных санкций, предъявлению штрафных исков, в худшем случае признанию предприятия банкротом. Ответственность за злостное уклонение от возврата кредиторской задолженности предусмотрена статьей 177 уголовного кодекса РФ [12, с. 338].

Кредиторская задолженность, которая не может взыскана в силу истечения срока исковой давности, списывается на увеличение финансового результата. Кредиторская задолженность отражается в пятом разделе пассива баланса «Краткосрочные обязательства».

В соответствии с Российским законодательством (Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99) кредиторская задолженность в представлена в виде [8, с. 38]:

1) краткосрочных и долгосрочных обязательств организации перед поставщиками и подрядчиками – сумма задолженности перед поставщиками и подрядчиками за поступившие и неоплаченные материальные ценности (выполненные работы, оказанные услуги) (остатки по состоянию на отчетную дату по кредиту счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами");

2) перед персоналом организации (остаток по кредиту счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда");

3) перед бюджетом - задолженность организации по всем видам платежей в бюджет (остаток по кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам");

4) перед государственными внебюджетными фондами – сумма задолженности по начисленному единому социальному налогу, взносам на обязательное пенсионное страхование и взносу на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (кредитовый остаток по счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению");

5) по полученным займам и кредитам - сумма авансов, полученных организацией под предстоящую поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг) (остатки по кредиту счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам");

6) перед прочими кредиторами – задолженность перед страховыми организациями по страхованию имущества и работников организации; задолженность перед подотчетными лицами, и т.д. (кредитовые остатки по счетам: 71 "Расчеты с подотчетными лицами", 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" и др.).

Информация о кредиторской задолженности отражается в бухгалтерской отчетности:

- по строке 1520 бухгалтерского баланса;
- в разделах 5.3 и 5.4 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (форма, рекомендованная приказом Минфина от 02.07.2010 № 66н).

В ООО «ЛПЗ» Сегал» существуют специальные отделы, которые осуществляют платежи по текущим обязательствам перед поставщиками и другими заемщиками. Согласно Л.Ф. Бердниковой [17] на рисунке 1 представлена классификация кредиторской задолженности.

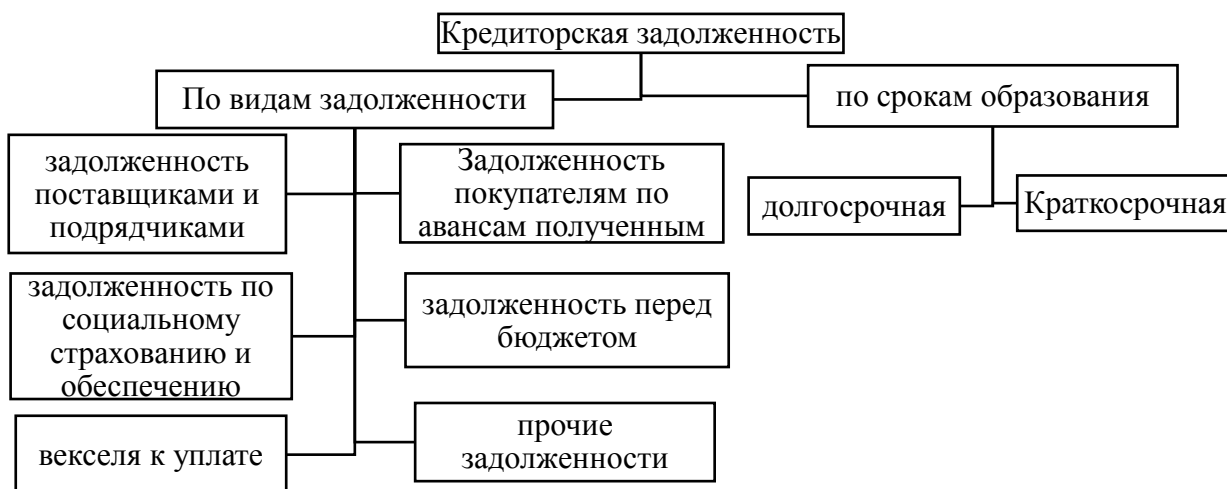


Рисунок 1 – Классификация кредиторской задолженности

Также долгосрочная и краткосрочная задолженности делятся на:

- срочную;
- отсроченную
- просроченную.

Последняя в свою очередь является не востребовавшейся.

По длительности кредиторская задолженность делится на краткосрочную и долгосрочную. Краткосрочная кредиторская задолженность, относится к таким видам обязательств, которые устанавливаются сроком на один год и меньше. А у долгосрочной задолженности – предполагаемый срок погашения более одного года.

Также задолженность может быть нормальной и просроченной, нормальную задолженность еще называют приемлемой. Это такой вид задолженности, по которой срок оплаты еще не наступил. Просроченная задолженность – это задолженность сроки по которой уже прошли, то есть предприятие вовремя не уплатило сумму долга.

Р. А. Каримова [16] в своей статье пишет, что просроченная задолженность в свою очередь классифицируется на не востребовавшую, истекшего срока исковой давности, и задолженность с не истекшим сроком исковой давности. Анализ кредиторской задолженности направлен на определение способности предприятия погасить ее, то есть анализируется его платежеспособность.

Прежде всего следует проверить достоверность относительно видов и сроков кредиторской задолженности. Для этого пользуются прямым подтверждением контрагентов, изучением договоров и контрактов, личными беседами с сотрудниками, которые имеют информацию о долгах предприятия.

Анализ кредиторской задолженности начинается с изучения ее структуры и состава по данным формы №1 «Бухгалтерский Баланс». Для этого рассчитывают удельный вес каждого вида кредиторской задолженности в общей сумме.

Е.Ю. Белоножкова [13] и Р.А. Каримова [16] считают, что как увеличение, так и уменьшение дебиторской и кредиторской задолженностей может привести к негативным последствиям предприятия.

Так, уменьшение дебиторской задолженности против кредиторской задолженности может произойти из-за ухудшения отношений с покупателями, то есть уменьшится их количество. Увеличение дебиторской задолженности против кредиторской может быть вызвано неплатежеспособностью покупателей.

Р.А. Каримова [16] оценивает данную ситуацию положительно, потому что предприятие, таким образом, привлекает в оборот больше средств, чем отвлекает из оборота. Но бухгалтеры – практики оценивают такую ситуацию негативно, поскольку предприятие в любом случае должно погашать кредиторскую задолженность, независимо от дебиторской задолженности.

2 Учет и аудит дебиторской и кредиторской задолженности предприятия алюминиевой промышленности (на примере ООО «ЛПЗ» Сегал)

2.1 Диагностика проблем функционирования и развития ООО «ЛПЗ» Сегал

Переработка алюминия на российском рынке в ближайшие годы будет расти стремительными темпами. Прессовочные производства должны появиться во многих регионах. Одно из наиболее быстрорастущих направлений - алюминиевый профиль для светопрозрачных конструкций (или архитектурный профиль).

Информационные порталы Сиал [18] и Алюком [19] формируют следующие товарные группы:

- первичный алюминий и сплавы высокой чистоты;
- стандартные литейные сплавы;
- алюминиевый прокат (в т. ч. алюминиевая фольга);
- экструдированные¹ продукты.

В целом по России в структуре товарной продукции алюминиевых компаний большую часть составляет первичный алюминий. Основными препятствиями для увеличения выпуска продукции с более высокой добавленной стоимостью являются необходимость многочисленных инвестиций одновременно, недостаточно развитый внутренний рынок и низкий объем потребления продукции глубокой переработки, защищенность рынков развитых стран от ввоза алюминиевой продукции глубокой переработки.

Глубокая переработка алюминия намного более затратная, чем производство первичного алюминия - значительные затраты на приобретение оборудования, на технологии, НИОКР, оплату труда, маркетинговую и сбытовую деятельность.

На информационном портале об алюминии [20] сказано, что на сегодняшний день в России работает более 40 производителей, занимающихся производством и переработкой алюминия, и количество игроков растёт, в основном, за счёт мелких производителей.

На информационном портале об алюминии [20] написано, что самыми крупными игроками в РФ являются компании, завод «Мосметаллоконструкция», ООО «Агрисовгаз», ОАО «Энерготехмаш», ООО «Реалит», и ООО литейно-прессовый завод «Сегал».

Стоит рассмотреть более подробно литейно-прессовый завод ООО «Сегал». Литейно-прессовый завод «СЕГАЛ» [18] – один из крупнейших в России разработчиков, производителей и поставщиков системных алюминиевых профилей для создания строительных конструкций. Завод входит в состав динамично развивающуюся многопрофильную группу компаний ООО «СИАЛ».

¹ Экструзия – процесс прессования.

В состав холдинга входят: ООО «СИАЛ» (управляющая компания), ООО «Литейно-прессовый завод «СЕГАЛ», ООО «ДАК, ООО «СИАЛАВТО».

Группа компаний ООО «СИАЛ» из города Красноярска осуществляет бизнес в сфере производства и продаж строительных конструкций и изделий из алюминиевых сплавов по всей России, от Владивостока до Санкт-Петербурга. Предприятия группы компаний ООО «СИАЛ» более 25 лет работают на рынке алюминиевых профилей и конструкций.

Собственная система архитектурных алюминиевых профилей была разработана и выведена на рынок в конце 1990-х годов. За это время во всех городах России и ближнем зарубежье возведены тысячи объектов с применением архитектурных алюминиевых профилей системы ООО «СИАЛ».

Производственные мощности предприятий группы компаний ООО «СИАЛ» располагают современным оборудованием ведущих мировых производителей. А проводимая руководством компаний политика, предусматривающая модернизацию производства и расширение номенклатуры выпускаемых изделий, направлена на достижение мировых стандартов качества, которые гарантируют точность, стабильность характеристик и надежность продукции.

Высокое качество выпускаемой продукции гарантирует собственная аналитическая лаборатория, осуществляющая все виды испытательных работ. Созданная на предприятиях группы компаний ООО «СИАЛ» система контроля качества охватывает все этапы производственного процесса. В состав группы компаний входят литейный, прессовый, сборочный заводы, ООО «Сиал-Профиль» и ряд предприятий с различными направлениями деятельности.

Литейно-прессовый завод ООО «СЕГАЛ» – первое производственное предприятие холдинга, входит в тройку ведущих российских разработчиков, производителей и поставщиков системных алюминиевых профилей для создания строительных конструкций, является действительным членом алюминиевой ассоциации России [21], постоянно расширяет сотрудничество с российскими и зарубежными партнерами.

Разработкой и техническим сопровождением систем алюминиевых профилей ООО «СИАЛ» занимаются специалисты конструкторского отдела [18].

За время работы отдела на рынок внедрено более полутора десятков новых систем профилей. Заказчикам, использующим в работе системы профилей «СИАЛ», предоставляются профессиональные консультации специалистов. ЛПЗ «СЕГАЛ» является предприятием замкнутого цикла, где в единой производственной цепочке работают литейный и прессовый цеха.

На рисунке 2 представлена схема технологического процесса производства продукции в литейном цехе.



Рисунок 2 - Схема технологического процесса производства продукции в литейном цехе

После обработки продукции в литейном цехе, следом она попадает в прессовый цех, на следующий этап.

На рисунке 3 представлена схема технологического процесса производства продукции в прессовом цехе.

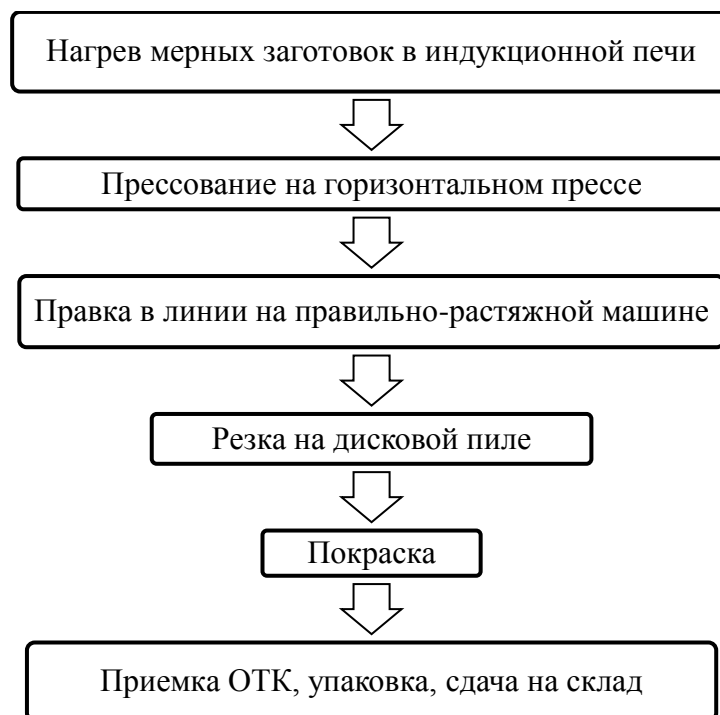


Рисунок 3 - Схема технологического процесса производства продукции в прессовом цехе

Продукцией плавильно-литейного цеха ООО «ЛПЗ» Сегал» являются алюминиевые литейные сплавы в виде мелкой и крупногабаритной чушки, цилиндрические слитки, проволока из алюминия и алюминиевых сплавов. Качество продукции контролируется спектральной лабораторией [18].

Прессовое производство оснащено современными прессовыми комплексами с автоматическим управлением, инструментом ведущих мировых производителей. Проводится полный цикл контрольных операций на соответствие профиля требованиям ГОСТ.

Технологические возможности производства позволяют изготавливать профили любой сложности и широкой номенклатуры для всех видов строительных конструкций. Не менее 40 % поставляемых на рынок профилей подвергается защитно-декоративному покрытию порошковыми красками. На заводе внедрена логистика доставки готовой продукции заказчику.

Несмотря на то, что завод занимает достаточно прочные позиции на рынке алюминия, в последние годы всё чаще приходилось сталкиваться с рядом проблем, которые стали выходить на первый план.

Во-первых, это проблемы внутреннего рынка. Развитие отраслей основных потребителей алюминия как количественно, так и качественно. Внедрение новых технологий, в том числе энергосберегающих, которые обеспечат более емкое потребление алюминия на единицу продукции. Это создание новых производств в электротехническом машиностроении, развитие электроэнергетики и ее коммуникаций, расширение применения в строительстве алюминиевых конструкций. Еще одним из направлений развития внутреннего рынка является формирование разветвленной (географической) структуры переработки алюминия для нужд регионального, в том числе мелкого и среднего бизнеса, потребляющего алюминиевые сплавы и полуфабрикаты для производства продукции строительного назначения, бытовых товаров длительного срока пользования, спортивного инвентаря, посуды.

Во-вторых, среди текущих проблем завода можно выделить основные - это постоянное повышение транспортных тарифов, рост тарифов на электроэнергию и положение в отраслевой науке.

Высокие железнодорожные тарифы объясняются двумя причинами:

- перекрестное субсидирование пассажирских перевозок в РФ существенно увеличивает тарифы для промышленности;
- российские железные дороги являются естественной монополией и при попустительстве соответствующих правительственных структур, начиная с 90-х годов, увеличивали тарифы, темпами значительно опережая рост цен на промышленные товары.

Следующая актуальная проблема для завода на сегодняшний день, это тарифы на электроэнергию, указанные на сайте ПАО «Красноярскэнергосбыт» [21]. Алюминиевая продукция является не сырьевым продуктом, а конструкционным материалом, обеспечивающим внедрение в стране энерго-продуктосберегающих технологий для качественного развития машиностроительных отраслей производства таро-упаковочных материалов и строительства.

Невозможность создания коммерческих запасов электроэнергии и отсутствие возможности транспортировки на необходимые расстояния не позволяют потребителю выбирать оптимального поставщика.

Производство электроэнергии всегда меньше или равно (спросу) потреблению. Оно не может быть больше, так как исключена возможность ее складирования. По этим причинам энергетические компании являются естественными монополистами на рынке электроэнергии в конкретном регионе или стране. Энергокомпании реализуют свою продукцию по ценам, обеспечивающим прибыль всем субъектам компании, которые, как правило, являются самостоятельными юридическими лицами, а в свою очередь, энерготарифы и планы развития энергетического комплекса страны должны быть увязаны с общим развитием экономики.

Одним из путей выхода из данной ситуации является ограничение прибыли энергомонополий, государственное регулирование тарифов, перекрестное субсидирование и заключение долгосрочных договоров с производителями алюминия с разработкой нормативного обеспечения (на 10 - 20 лет) на поставку электроэнергии. Такова мировая практика государств, где имеется объективно дешевая электроэнергия, позволяющая создавать на их территории крупные энергопотребляющие производства.

Алюминий - наукоемкая и дорогостоящая продукция [20]. Необходимо, кардинальное решение проблем в ООО «ЛПЗ» Сегал» создания и освоения новых металлургических агрегатов, ресурсосберегающих и экологически более безопасных технологий в металлургии невозможно без поддержки отраслевой науки - главного разработчика инноваций для металлургической промышленности.

Из этих проблем вытекают следующие приоритетные задачи на текущий момент:

1. Необходимость интеграции алюминиевого бизнеса в России и создание крупных производственных структур.
2. Развитие сырьевой базы.
3. Необходимость повышения уровня использования вторичного алюминия в производстве сплавов и изделий из алюминия.

Государство должно стимулировать новые проекты, создающие дополнительные рабочие места и увеличивающие поступления финансовых ресурсов в бюджет, путем разрешения использовать часть прибыли до налогообложения на инвестиции в их реализацию.

В заключении стоит сказать, что российские заводы, а именно ЛПЗ «СЕГАЛ», имеют широкие возможности для производства различной номенклатуры товара, однако далеко не все виды изделия, произведенные в России, соответствуют международным стандартам и это ещё одна проблема, которая решается отечественными производителями.

2.2 Принципы и организация учета дебиторской и кредиторской задолженности

Для обобщения информации о расчетах за продукцию, товары и услуги согласно плану счетов бухгалтерского учета в ООО «ЛПЗ» Сегал» предназначен синтетический счет 62

«Расчеты с покупателями и заказчиками» - активно-пассивный. В таблице 2 представлен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», используемый в ООО «ЛПЗ» Сегал».

Таблица 2 – Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет	Кредит
Начальное сальдо – размер задолженности покупателей (заказчиков) перед организацией за полученную продукцию (работы, товары, услуги) на начало отчетного периода.	Начальное сальдо – размер задолженности организации перед покупателями и заказчиками по полученным от них авансам под поставку продукции (работ, услуг) на начало отчетного периода.
Оборот дебетовый – суммы предъявленных покупателям и заказчиком расчетных документов, т.е. увеличение задолженности покупателя при реализации продукции. 62 – 90 (счет фактура).	Оборот кредитовый – суммы поступивших платежей, включая суммы полученных авансов, т.е. уменьшение задолженности покупателя при оплате за материальные ценности 51 – 62, платежное поручение (выписка банка).
Конечное сальдо – размер задолженности покупателей (заказчиков) перед организацией за полученную продукцию (товары, работы, услуги) на конец отчетного периода.	Конечное сальдо – размер задолженности организации перед покупателями и заказчиками по полученным от них авансам под поставку продукции (работ, услуг) на конец отчетного периода.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется в корреспонденции со счетами 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов). При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета" и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (на сумму погашения задолженности) и 91 "Прочие доходы и расходы" (на величину процента) [22; 23].

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется в ООО «ЛПЗ» Сегал» по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" обособленно. В таблице 3 представлена корреспонденция счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Таблица 3 – Корреспонденция счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

По дебету	По кредиту
46 Выполненные этапы по незавершенным работам	50 Касса
50 Касса	51 Расчетные счета
51 Расчетные счета	52 Валютные счета
52 Валютные счета	55 Специальные счета в банках
55 Специальные счета в банках	57 Переводы в пути
57 Переводы в пути	60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками
62 Расчеты с покупателями и заказчиками	62 Расчеты с покупателями и заказчиками
76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	63 Резервы по сомнительным долгам
79 Внутрихозяйственные расчеты	66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
90 Продажи	67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
91 Прочие доходы и расходы	73 Расчеты с персоналом по прочим операциям
	75 Расчеты с учредителями
	76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
	79 Внутрихозяйственные расчеты

По дебету счета 62 при отгрузке продукции покупателям отражается возникающая дебиторская задолженность по цене продажи продукции, а по кредиту - ее погашение. Счет 62 может быть пассивным, только в том случае если получен аванс от покупателя (заказчика) в качестве предварительной оплаты по договору. К 62 счету «Расчеты с покупателями и заказчиками» открывается субсчет «Авансы полученные», если необходимо обобщить информацию по полученным авансам под поставку материальных ценностей либо под выполнение работы, а также по оплате продукции и работ. На суммы отгруженной продукции или выполненных работ организация выставляет покупателю расчетные документы.

В бухгалтерском учете делается запись [24; 25];

- д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- к-т 90 «Продажи».

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности она списывается с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и другие). Учет расчетов с покупателями при продаже ведется следующим образом. Выручка от продажи товаров (работ, услуг) признается доходом от обычного вида деятельности, поэтому отражается по кредиту счета 90 «Продажи». Однако, если продажа

разовая и не является обычным видом деятельности предприятия (например: продажа основного средства), то выручка отражается по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». С продажной стоимости товаров необходимо рассчитать НДС и направить его к уплате. Проводки по счету 62 при обычной продаже представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Проводки по счету 62 при обычной продаже в ООО «ЛПЗ» Сегал»

Дебет	Кредит	Название операции
62	90/1	Отражена выручка от реализации товара (работ, услуг)
90/3	68	Начислен НДС по реализованным товарам (работам, услугам)
62	91/1	Отражена выручка от продажи основных средств, нематериальных активов, материалов
91/2	68	Начислен НДС по реализованным активам
51	62	Получена оплата от покупателя

Учет аванса полученного при расчетах с покупателями осуществляется следующим образом [24; 26]. Если покупатель оплачивает товар заранее и перечисляет аванс, то для учета расчетов с покупателями в конкретном случае на счете 62 открывается субсчет 2 «Аванс полученный», при этом на 1 субсчете будут отражаться расчеты с покупателями в общем случае. С полученных авансов начисляется НДС и отправляется к уплате, затем его необходимо начислить еще раз, но теперь с выручки. Начисленная сумма с аванса полученного восстанавливается, после чего делается проводка по зачету аванса [27]. Проводки по учету авансов полученных представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Проводки по учету авансов полученных в ООО «ЛПЗ» Сегал»

Дебет	Кредит	Название операции
51	62.Аванс полученный	От покупателя поступил аванс на расчетный счет
76.НДС с авансов полученных	68	Начислен НДС с полученного аванса
62/1	90/1	Отражена выручка от реализации товара
90/3	68	Начислен НДС по реализованным товарам
62.Аванс полученный	62/1	Зачет аванса в счет погашения задолженности
68	76.НДС с авансов полученных	Принят к вычету НДС в связи с реализацией товара, оплаченного авансом

Согласно ГК РФ переход права собственности переходит во время отгрузки товара со склада поставщика [7, с. 148]. Это считается общепринятым моментом перехода права собственности на проданный товар. Гражданский кодекс допускает возможность установить другой момент перехода права собственности.

В практике наиболее широко применяются два способа [26; 28]:

- в момент поступления в оплату денежных средств или другого имущества;
- в момент доставки товара до франко-места.

Договором может быть предусмотрена оплата денежными средствами или имуществом, особым видом оплаты является аванс (предоплата) [24; 25].

Рассмотрим как отражается в учете расчеты с покупателями и заказчиками, когда момент перехода прав собственности происходит в момент отгрузки, и оплата за товар совершается после его получения.

В этом случае в ООО «ЛПЗ» Сегал при отгрузке товара и предъявлении продавцом расчетных документов признается выручка от продажи и делается запись [22; 25]:

д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - к-т 90 «Продажи».

Одновременно начисляется НДС в бюджет:

д-т 90-3 «НДС» - к-т 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При поступлении оплаты делается запись:

д-т 50,51,52 – к-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Теперь стоит рассмотреть отражение в учете расчетов с покупателями, когда момент перехода прав собственности происходит не вовремя отгрузки товара, а во время получения денежных средств на расчетный счет продавца. Оплата по договору осуществляется после получения товара.

В этом случае при отгрузке товара признание выручки продавцом не происходит, потому что перехода права собственности от продавца к покупателю еще не произошло [8].

Такая операция отражается записью:

д-т 45 «Товары отгруженные» - к-т 43 «Готовая продукция», 41 «Товары».

Счет 45 «Товары отгруженные» в учете ООО «ЛПЗ» Сегал» предназначен для обобщения информации о наличии и движении отгруженной продукции (товаров), выручка от которой значительное время не может быть отражена в бухгалтерском учете (например, при экспорте продукции).

На этом счете также учитываются готовые изделия, переданные другим организациям для продажи на комиссионных началах. Товары отгруженные учитываются на 45 счете «Товары отгруженные» по стоимости, из фактической производственной себестоимости и стоимости расходов по отгрузке товаров.

При поступлении оплаты в ООО «ЛПЗ» Сегал» делается запись [24; 29]:

д-т 50,51, 52 – к-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Одновременно с этим признается доход и начисляется НДС в бюджет:

д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - к-т 90-1 «Доходы от продажи».

д-т 90-3 «НДС» - к-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Бухгалтерская запись по признанию дохода от продажи [24]:

д-т 50 – к-т 90-1 (без применения счета 62) может быть использована только в условиях розничной продажи, когда сделка и заключение договора заключаются одновременно.

Кредиторская задолженность характеризуется обязательствами предприятия за купленные им товары, работы и услуги, а также иные обязательства в пользу кредиторов, обусловленные хозяйственными сделками за прошлые периоды.

Первым шагом на пути к списанию кредиторской задолженности является проведение инвентаризации (оформляется приказом руководителя). По ее итогам составляется акт инвентаризации, в котором отражаются размеры кредиторской задолженности применительно к каждому основанию в отдельности.

Списанная кредиторская задолженность подлежит отражению в составе прочих доходов (п. 7, 10.4 ПБУ 9/99), т. е. по кредиту счета 91 (субсчет 1) [8].

Согласно инструкции по применению плана счетов [30], со счетом 91 могут корреспондировать счета учета расчетов с поставщиками (счет 60), покупателями (счет 62), по полученным кредитам и займам (счета 66, 67), социальному страхованию (счет 69), с персоналом (счета 70, 73), подотчетными лицами (счет 71), иными дебиторами и кредиторами (счет 76).

Таким образом, для списания кредиторской задолженности проводка общего вида выглядит следующим образом: Д «Х» К 91-1, где Д «Х» — дебет по счету, на котором обязательство учитывалось ранее (в зависимости от вида обязательства), а К 91-1 — кредит по счету 91 (субсчет 1). В бизнес-практике ООО «ЛПЗ» Сегал» возникает множество ситуаций, требующих списания кредиторской задолженности. Опишем часто встречающиеся из них.

Наиболее распространенный случай в ООО «ЛПЗ» Сегал» — списание кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками за осуществленные поставки (работы, услуги). В бухгалтерском учете такая операция оформляется проводкой: Д 60 К 91-1. Нередко приходится списывать кредиторскую задолженность по полученной предоплате, поставки в счет которой так и не были осуществлены. Чтобы провести списание кредиторской задолженности, проводка должна выглядеть так: Д 62 К 91-1.

В отношении подотчетных лиц специфических правил нет, поэтому списание кредиторской задолженности перед подотчетным лицом в размере осуществленного им перерасхода оформляется проводкой: Д 71 К 91-1. По правилам бухгалтерского учета в ООО «ЛПЗ» Сегал» расчеты с персоналом учитываются на счете 70. Такая операция оформляется проводкой:

Д 70 (если работник трудоустроен в организации) К 84.

Корректно списать кредиторскую задолженность важно для организации, поскольку эта операция напрямую влияет на достоверность и содержание информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности.

На практике компании нередко большее внимание уделяют учету дебиторской задолженности, чем учету кредиторской задолженности [31; 32]. Причина проста: дебиторская задолженность - это актив компании, то, что может улучшить ее финансовые результаты. кредиторская задолженность же, наоборот, обязательство, поэтому чем дольше его не приходится исполнять, тем лучше для текущей деятельности.

Такой подход в корне неверный. Поскольку, во-первых, наличие слишком больших объемов кредиторской задолженности - это всегда признак финансовых проблем в компании, который не сможет не заметить потенциальный инвестор. Это существенно снижает вероятность получения крупных инвестиций и, следовательно, ограничивает перспективы роста бизнеса.

А, во-вторых, недостаток внимания к учету кредиторской задолженности может привести к отсутствию у компании понимания динамики просроченной задолженности, что неизбежно вызовет споры с налоговыми органами при проверке и соответствующие доначисления.

Поэтому, чтобы избежать рисков как инвестиционной, так и налоговой природы, нужно своевременно проводить инвентаризацию и при необходимости списание как дебиторской задолженности, так и кредиторской задолженности.

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

Не следует также забывать и о том, что списание кредиторской задолженности нужно надлежащим образом оформить документально. В частности, провести инвентаризацию, сформировать бухгалтерскую справку и оформить приказ о списании задолженности [8].

Кроме того, не следует забывать, какие объемы обязательств компании ещё только предстоит исполнить и в какой срок. Из корректного учета кредиторской задолженности складывается общая финансовая устойчивость компании на рынке, ее привлекательность для инвесторов. Поэтому важно своевременно отслеживать состояние кредиторской задолженности, и если какая-либо задолженность попадет в состав просроченной, ее следует списать, не забыв при этом о правилах документального оформления операций по списанию.

2.3 Особенности аудита дебиторской и кредиторской задолженности

Планирование осуществляется по правилам, указанным в международном стандарте аудита № 315 [33]. Планирование аудита ООО «ЛПЗ» Сегал» предполагает разработку общей стратегии аудита по заданию и составление общего плана аудита задолженности (приложение

В). Ознакомление аудитора с материалами предыдущих проверок и системой работы службы внутреннего мониторинга производится до начала аудиторской проверки – на этапе предварительного планирования.

Основной целью аудиторской проверки является заключение о достоверности бухгалтерского учета и отчетности проверяемого субъекта. Гарантировать абсолютную достоверность аудиторского заключения невозможно в силу самой специфики проверки – выборочности, ограниченности времени и применяемых процедур. Для снижения вероятности появления ошибок аудиторы на этапе подготовки к проверке проводят специальную процедуру - определение уровня существенности.

Уровень существенности в аудите – это предельно допустимый уровень ошибки в бухгалтерской отчетности. Превышение данного уровня может с высокой долей привести к тому, что на основании данной отчетности нельзя будет делать правильные выводы и принимать соответствующие ситуации экономические решения. Для более точного определения уровня существенности лучше применять не один критерий, а их совокупность. Для выборки обычно используют показатели из следующего списка:

- валюта баланса
- собственный капитал
- выручка от реализации
- общие затраты предприятия
- балансовая прибыль

Рассмотрим, как при этом варианте расчета производится определение уровня существенности в ООО «ЛПЗ» Сегал», таблица 6.

Таблица 6 – Определение уровня существенности в ООО «ЛПЗ» Сегал»

Показатель	Форма, номер отчетной строки	Сумма, тыс. руб	Доля, %	Значение, тыс. руб
1	2	3	4	5=3*4
Балансовая прибыль	ф2, 2300	76560	5	3828
Выручка от реализации	ф2, 2110	3762944	2	75258,9
Валюта баланса	ф1, 1700	2106328	2	42126,6
Собственный капитал	ф1, 1300	959360	10	95936
Общие затраты предприятия	ф2,2120+2210+2220 + 2330 +2350	3786488	2	75729,8
Итого				292879

В ходе аудита существенность подлежит пересмотру.

Рассчитаем уровень существенности для ООО «ЛПЗ» Сегал» по формуле уровня существенности [34], тыс. руб.:

$$УС = \frac{\sum^n ЗП}{n} \quad (1)$$

где ЗП – значение показателя, в тыс. руб;

n – количество показателей.

$$УС = \frac{3828 + 75258,9 + 42126,6 + 95936 + 75729,8}{5} = 58575,84$$

Показатели, применяемые при расчете уровня существенности, не должны отличаться от их среднего значения более чем на 20%. Для проверки данного условия можно использовать следующую формулу:

$$\text{Откл.(\%)} = (УС - ЗП) / УС * 100\% \quad (2)$$

где УС – уровень существенности;

ЗП – то же самое, что и в формуле (1).

Процентные отклонения показателей, используемых при определении уровня существенности для ООО «ЛПЗ» Сегал», составляют:

$$\Delta 1 = \frac{58575,84 - 3828}{58575,84} \times 100 \% = 94 \%,$$

$$\Delta 2 = \frac{58575,84 - 75258,9}{58575,84} \times 100 \% = -29 \%,$$

$$\Delta 3 = \frac{58575,84 - 42126,6}{58575,84} \times 100 \% = 28 \%,$$

$$\Delta 4 = \frac{58575,84 - 95936}{58575,84} \times 100 \% = -64 \%,$$

$$\Delta 5 = \frac{58575,84 - 75729,8}{58575,84} \times 100 \% = -29 \%.$$

С учетом того, что максимальное и минимальное значения показателей отличаются от среднего (58575,84 тыс. р.) более чем на 20% в большую и меньшую стороны, соответственно, необходимо определить новое значение уровня существенности, тыс.руб.:

$$УС = (75258,9 + 42126,6 + 75729,8) / 3 = 64372$$

Общий уровень существенности составляет 64372 тыс. р. Данное значение можно округлить в пределах 20% [34]. При решении вопроса, в какую сторону (увеличения или уменьшения) будет осуществлено округление, необходимо принимать во внимание, что существует обратная взаимосвязь между аудиторским риском и существенностью.

Округление полученного значения уровня существенности в сторону увеличения снижает аудиторский риск, и, наоборот. Произведем округление в большую сторону, что составляет 70000 тыс. р. и не превышает 20% от 64372 тыс. р. Следовательно, для ООО «ЛПЗ» Сегал» уровень существенности составит 70000 тыс. р. и будет использоваться аудитором для оценки выявленных искажений по отдельности и в сумме, а также для выражения профессионального мнения о степени достоверности финансовой отчетности.

На основе профессионального суждения аудитора определяется коэффициент, благодаря которому будет посчитан рабочий уровень существенности. Для алюминиевой промышленности возьмем коэффициент среднего риска = 0,75.

$$УС_{р.} = УС \times 0,75 \quad (3)$$

где УС то же самое, что и в формуле (2)

$$УС_{р.} = 70000 \times 0,75 = 52500$$

Рабочий уровень существенности составляет 52500 тыс. руб. Рассчитанный показатель существенности применяется на уровне всей финансовой отчетности. В дальнейшем при аудите всей отчетности руководствоваться стоит именно им. Однако аудитор рассматривает существенность и на уровне отдельных статей отчетности. Целью аудита дебиторской задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал» является формирование мнения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности в отношении дебиторской задолженности и о соответствии применяемой методики учета нормативным документам, проверка законности возникновения дебиторской задолженности и своевременности ее погашения, правильности учета расчетов и мероприятий, проводимых руководством организации для устранения причин, вызывающих возникновение неустраиваемой задолженности [35; 36].

Уровень существенности в аудите на уровне отдельного показателя – это предельно допустимый уровень ошибки данного показателя [34]. Превышение данного уровня может с высокой долей привести к тому, что на основании данной отчетности нельзя будет делать правильные выводы и принимать соответствующие ситуации экономические решения. Организация ЛПЗ «Сегал» не использует 63 счет и не формирует резерв по сомнительным долгам. Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто - оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках [8]. Статья баланса – расчеты с покупателями и заказчиками должна иметь значение за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам. Необходимо провести проверку насколько существенна такая ошибка. Для этого воспользуемся информацией по сомнительным долгам в ЛПЗ «Сегал» (таблица 7).

(приложение г). В бухгалтерском балансе приводится постатейная расшифровка дебиторской задолженности. Состав и структура дебиторской задолженности в ООО «ЛПЗ» Сегал» представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Состав и структура дебиторской задолженности в ООО "ЛПЗ" Сегал"

Наименование показателя	Код	Суммы в тыс. руб.	
		На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	1230	343707	752889
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	11284	33923
- расчеты с покупателями и заказчиками	12302	328764	430091
- расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12303	3659	288875

При расшифровке дебиторской задолженности главный бухгалтер ЛПЗ «Сегал» записывает дебетовые обороты по следующим счетам:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками (счет 60);
- расчеты с покупателями и заказчиками (счет 62);
- расчеты с разными дебиторами и кредиторами счет 76.

Аудит расчетов с поставщиками в ООО «ЛПЗ» Сегал» предполагает проверку дееспособности системы учета в целом и детальный анализ участка работы с контрагентами [32; 37]:

- анализ учетной политики для выявления соответствия ее законодательной базе и полноты отражения всех особенностей учета;
- фиксируются недостатки процесса ведения учета в организации;
- формируются предложения по устранению недочетов.

В бухгалтерском балансе приводится расшифровка кредиторской задолженности. Состав и структура кредиторской задолженности представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Состав и структура кредиторской задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал»

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность, в т.ч.:	1520	465043	457571
расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	386573	373529
расчеты с покупателями и заказчиками;	15202	25900	11092
расчеты по налогам;	15203	30279	56260
расчеты по социальному страхованию;	15204	7333	5784
расчеты с персоналом по оплате труда;	15205	13831	10631
задолженность перед учредителями;	15206	-	-
расчеты с прочими дебиторами и кредиторами;	15207	1127	275

При расшифровке кредиторской задолженности главный бухгалтер ЛПЗ «Сегал» записывает кредитовые обороты по следующим счетам:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками (счет 60);
- расчеты с покупателями и заказчиками (счет 62);
- расчеты по налогам и сборам (счет 68);
- расчеты по социальному страхованию (69);
- расчеты с персоналом по оплате труда (70);
- задолженность перед учредителями (75);
- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами (76).

Уровень существенности в аудите на уровне отдельного показателя – это предельно допустимый уровень ошибки данного показателя.

Превышение данного уровня может с высокой долей привести к тому, что на основании данной отчетности нельзя будет делать правильные выводы и принимать соответствующие ситуации экономические решения.

Рассчитаем уровень существенности на уровне отдельного показателя – кредиторской задолженности, таблица 11.

Таблица 11 – Уровень существенности на уровне кредиторской задолженности

Показатель	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Уровень существенности, тыс. руб.
Кредиторская задолженность	465043	22,08	11592
Валюта баланса	2106328	100	52500

Таким образом, предельно допустимый уровень ошибки кредиторской задолженности ЛПЗ «Сегал» 11592 тыс. руб. В аудиторском заключении должно быть отражено мнение о степени достоверности бухгалтерской документации ООО «ЛПЗ» Сегал» и всех форм отчетности в разрезе исследуемого сегмента работы.

По проведенному анализу первичной документации и основных проблем, и аудита в ООО «ЛПЗ» Сегал» итоговый документ может быть: условно положительным. В нем говорится о соблюдении всех существенных условий реализации договорных отношений с поставщиками и подрядными структурами, правильности отнесения конкретных операций к разделам пассива и актива. Могут иметься незначительные нарушения, которые не приводят к искажению отчетности и появлению обоснованных претензий от контрагентов.

В отдельных случаях аудитор выдает заключение, содержащее отказ в выражении квалифицированного мнения о состоянии учета на предприятии и правильности осуществления им расчетов с поставщиками.

3 Обеспечение финансовой устойчивости ООО «Сегал» на основе мониторинга ее дебиторской и кредиторской задолженности

3.1 Анализ динамики, структуры, качества дебиторской и кредиторской задолженности

Для более полной оценки финансового состояния предприятия необходимо исследовать состояние, динамику и структуру кредиторской и дебиторской задолженности. По данным бухгалтерского баланса можно сформировать лишь самое общее впечатление о задолженности, о том какая сумма средств отвлечена в расчеты с покупателями (как правило эта статья составляет наибольший удельный вес в составе дебиторской задолженности организации), какая сумма составляет кредиторскую задолженность, а также определить динамику этих показателей.

Состояние расчетов, размеры, а также качество задолженности с одной стороны, оказывают непосредственное влияние на организацию, а с другой являются проявлением этого утверждения.

Анализ состояния расчетов производят по данным бухгалтерского баланса (форма №1), приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5) с привлечением дополнительных источников информации: справок и расшифровок бухгалтерии, регистров аналитического и синтетического учета [38].

При анализе желательно учитывать положения учетной политики организации о создании резервов по сомнительным долгам, а также данные о величине созданного резерва, на которую уменьшаются остатки задолженности в балансе.

В ходе анализа нужно изучить динамику, структуру, состав и качество, причины и давность образования дебиторской задолженности, определить нет ли в ее составе сумм нереальных для взыскания.

Рассмотрим анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности на примере предприятия ООО «Сегал» в период с 2016 г. по 2017 г.

Так как у предприятия отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, то ее не придется подразделять на два вида, соответственно, в нее входит только краткосрочная дебиторская задолженность.

При проведении анализа целесообразно рассчитать долю задолженности в общем объеме текущих активов. Необходимо проанализировать динамику значений с 2016 по 2017 г., определить абсолютное отклонение и темп роста.

Проведенный анализ состава и структуры дебиторской задолженности представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал»

Статьи актива баланса	На начало года		На конец года		Абсолютное отклонение сумма, тыс. руб.	Темп роста, %
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %		
2017 г.						
Дебиторская задолженность всего, в т.ч.:	752889	100,00	343707	100,00	-409182	45,65
покупатели и заказчики	656796	87,24	314992	91,65	-341803,75	47,96
авансы выданные	36222	4,81	25461	7,41	-10761,557	70,29
прочие дебиторы	59871	7,95	3254	0,95	-56616,938	5,43
Текущие активы	2044428	X	2106328	X	61900	103,03
2016 г.						
Дебиторская задолженность всего, в т.ч.:	585991	100,00	752889	100,00	166898	128,48
покупатели и заказчики	533195	90,99	656796	87,24	123601,14	123,18
авансы выданные	17571	3,00	36222	4,81	18651,545	206,15
прочие дебиторы	35225	6,01	59871	7,95	24645,432	169,96
Текущие активы	1621502	X	2044428	X	422926	126,08

На начало 2016 г. дебиторская задолженность равна 585991 тыс. руб., в течение года она выросла на 166898 тыс. руб., но в 2017 г. снизилась более чем в два раза. Самый наибольший удельный вес в дебиторской задолженности составляют покупатели и заказчики, он колеблется около 90 %.

Авансы выданные от 3 % выросли почти до 7 % за рассматриваемый период. Задолженность прочих дебиторов снизилась почти на 6 %, и на конец 2017 г., составляет менее 1% в общей дебиторской задолженности, что безусловно является положительным фактором.

Для большего понимания «размеров» выделим наиболее крупную группу из дебиторской задолженности в объемах текущих активов, приведенную в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал»

Статьи актива баланса	На конец 2015 г. удельный вес, %	На конец 2016 г. удельный вес, %	На конец 2017 г. удельный вес, %	Изменение
Текущие активы, в т.ч.:	100%	100%	100%	-
Дебиторская задолженность	36,14%	39,46%	16,32%	-19,82%
Покупатели и заказчики	32,88%	29,23%	14,95%	-17,93%

Из 13 таблицы видно, что удельный вес дебиторской задолженности в текущих активах с 2016 г. по 2017 г. снизился почти на 20% с 36 % до 16 %, а доля задолженностей покупателей

и заказчиков снизилась почти на 18 % с 33 % до 15 %. Таким образом в относительных величинах дебиторская задолженность уменьшилась больше, задолженности покупателей и заказчиков.

Методика анализа кредиторской задолженности аналогична методике анализа дебиторской задолженности [38]. Анализ проводится на основании данных аналитического учета расчетов с поставщиками и прочими кредиторами. Проведенный анализ состава и структуры кредиторской задолженности представлен в таблице 14.

Таблица 14 – Состав и структура кредиторской задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал»

Статьи пассива баланса	На начало года		На конец года		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп роста
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %		
2016 г.						
Кредиторская задолженность всего:	351715	100,00	457571	100	105856	130,10
Долгосрочная, в т.ч.	150611	42,82	127097	27,78	-23514	84,39
кредиты	150611	42,82	127097	27,78	-23514	84,39
Краткосрочная, в т.ч.	201104	57,18	330474	72,22	129370	164,33
расчеты с поставщиками и подрядчиками	176266	50,12	283464	61,95	107198	160,82
авансы полученные	10449	2,97	22923	5,01	12474	219,38
расчеты по налогам и взносам	2807	0,80	3266	0,71	459	116,35
кредиты	2536	0,72	2406	0,53	-130	94,87
займы	6684	1,90	6512	1,42	-171	97,44
прочее	2362	0,67	11903	2,60	9541	503,98
2017 г.						
Кредиторская задолженность всего:	457571	100,00	465043	100,00	7472	101,63
Долгосрочная, в т.ч.	127097	27,78	99654	21,43	-27443	78,41
кредиты	127097	27,78	99654	21,43	-27443	78,41
Краткосрочная, в т.ч.	330474	72,22	365389	78,57	34915	110,57
расчеты с поставщиками и подрядчиками	283464	61,95	344081	73,9	60617	121,38
авансы полученные	22923	5,01	8043	1,73	-14880	35,09
расчеты по налогам и взносам	3266	0,71	5506	1,18	2239	168,56
кредиты	2406	0,53	1726	0,37	-680	71,74
займы	6512	1,42	4945	1,06	-1568	75,93
прочее	11903	2,60	1089	0,23	-10814	9,15

Из таблицы видно, что кредиторская задолженность предприятия делится на краткосрочную и долгосрочную. Причем преимущественно задолженность является

краткосрочной: 57 % в 2016 г. и 80 % в 2017 г. от общей суммы кредиторской задолженности. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками выросла с 176266 тыс. руб. до 344081 тыс. руб. то есть за два года почти в два раза.

Задолженность по полученным авансам на конец 2015 г. равна 10449 тыс. руб., а на конец 2017 г. равна 8043 тыс. руб., значит компания ООО «ЛПЗ «Сегал» стала лучше расплачиваться с поставщиками и подрядчиками за выданные им авансы [39]. Значительно выросла задолженность по налогам и взносам с 2807 тыс. руб. до 5506 тыс. руб.

Большинство кредитов предприятием взято на срок более одного года. Но есть и краткосрочные кредиты, а также займы задолженность по которым составляет более 1 % и на конец 2017 г. составляет 4945 тыс. руб.

В прочие задолженности входят все те задолженности, которые не учтены в предыдущих статьях. На начало 2016 г. прочая задолженность составляла 2362 тыс. руб., а на конец 2017 г. равнялась 1089 тыс. руб. В ходе проведенного анализа на предприятии ООО «Сегал» с начала 2016 г. и по конец 2017 г. было выявлено следующее.

Дебиторская задолженность предприятия ООО «Сегал» уменьшилась чуть больше чем на 400000 тыс. руб. или на 55 % и составила 343707 тыс. руб. В том числе задолженность покупателей и заказчиков в области строительства ООО «БК-Алпроф» и ООО «Профиль-пласт» уменьшилась на 341804 тыс. руб. или на 48 % и составила 341992 тыс. руб. В 2017 г. доля дебиторской задолженности в текущих активах уменьшилась на 20 % за 2 предшествующих года и составила порядка 16 %. В том числе доля задолженности покупателей и заказчиков в объеме текущих активов снизилась на 18 % за 2 года и составила порядка 15 %.

Кредиторская задолженность с 2016 г. по конец 2017 г. увеличилась на 100000 тыс. руб. с 351715 тыс. руб. до 465043 тыс. руб. Увеличение кредиторской задолженности в основном произошло за счет увеличения задолженности с поставщиками и подрядчиками: ЗАО «Вторичные металлы» и «ТД» Профиль» с 176266 тыс. руб. до 344081 тыс. руб. Удельный вес данной задолженности в общем объеме кредиторской задолженности увеличился с 50 % до 74 %.

Из проведенного анализа можно сделать вывод о том, что в 2017 г. кредиторская задолженность в организации превышает дебиторскую, что говорит о возможности непогашения ее, и нехватки собственных средств для этого. Значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской создает угрозу финансовой неустойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных средств финансирования. Превышение дебиторской задолженности над кредиторской означает отвлечение части средств из хозяйственного оборота и может привести в дальнейшем не только к неизбежной необходимости привлечения кредитов или займов для обеспечения текущей деятельности

организации, но и при устойчивом росте величины дебиторской задолженности может привести к угрозе возникновения банкротства организации.

3.2 Оценка эффективности управления и сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

В процессе ведения хозяйственной деятельности у предприятия постоянно возникают обязанности по расчетам со своими контрагентами: поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, расчеты с бюджетом, расчетам с внебюджетным фондом.

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью устанавливает контроль за оборачиваемостью средств, как со стороны продавцов, так и со стороны покупателей [40]. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается, как положительная тенденция. Важное значение имеет отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусмотренные договорами.

Резкое увеличение дебиторской задолженности и ее доли в оборотных активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям, либо об увеличении объема продаж, либо неплатежеспособности покупателей и заказчиков.

Сокращение дебиторской задолженности оценивается положительно, если это происходит за счет сокращения периода ее погашения. Если же дебиторская задолженность уменьшается в связи с уменьшением отгрузки продукции, то это свидетельствует о снижении деловой активности предприятия.

При возникновении договорных отношений между предприятиями у них появляется взаимный интерес к финансовой устойчивости друг друга как критерию надежности партнера. Эффективность использования ресурсов определяется их оборачиваемостью. Савицкая Г.В. [38, с. 73] считает, что при этом важно сравнивать продолжительность периодов оборачиваемости, поскольку, чем больше период погашения, тем больше риск ее непогашения.

Оборачиваемость дебиторской задолженности измеряет скорость погашения дебиторской задолженности организации, насколько быстро организация получает оплату за проданные товары (работы, услуги) от своих покупателей. Оборачиваемость кредиторской задолженности – это показатель скорости погашения организацией своей задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Данный коэффициент показывает, сколько раз (обычно, за год) фирма погасила среднюю величину своей кредиторской задолженности.

Для анализа оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности используются: бухгалтерский баланс (форма №1) и отчет о финансовых результатах (форма

№2). Рассмотрим оборачиваемость дебиторской задолженности предприятия ООО «Сегал» за период 2016 и 2017 г., представленную в таблице 15.

Таблица 15 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Сегал»

Показатели	2016 год	2017 год	Изменение за год
1	2	3	4=(3-2)
1 Выручка от продажи товаров (без НДС), тыс.руб.	3875829	3762944	-112885
2 Дебиторская задолженность средняя, тыс.руб.	669440	548298	-121142
3.Оборотные активы среднегодовые, тыс.руб.	1174647	1164024,5	-10622
4 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз (1/2)	5,8	6,9	1,1
5 Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, в % (2/3*100)	57	47,1	-9,89
6 Период погашения дебиторской задолженности (дней) (365/5)	63	53	-10

За период 2016-2017 гг. выручка предприятия ООО «Сегал» уменьшилась на 112885 тыс. руб. Дебиторская задолженность за этот же период уменьшилась на 121142 тыс. руб. Оборотные активы почти не изменились. Период оборота дебиторской задолженности в 2016 году равнялся 63 дня – то есть такое количество дней нужно с момента ее образования до момента ее погашения.

Коэффициент оборачиваемости свидетельствует о том, что предприятие ООО «Сегал» в 2016 г. примерно 6 раз за год получила от покупателей оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности. В 2017 г. этот показатель вырос до 7 раз.

Из-за значительного уменьшения дебиторской задолженности и почти неизменного состояния оборотных активов, уменьшилась доля первых во вторых, почти на 10 %.

Период погашения дебиторской задолженности равняется 63 дням - это значит, что за данный период в среднем полностью оплачивается дебиторская задолженность. В 2017 году дебиторы стали быстрее отдавать свои долги на 10 дней.

В целом по проведенному анализу оборачиваемости дебиторской задолженности, видно что все показатели уменьшились.

Период погашения дебиторской задолженности уменьшился на 10 дней, с одной стороны это является хорошим показателем, а с другой стороны посмотрев на выручку, которая также значительно уменьшилась уменьшение сроков по отданным долгам уже не смотрится так положительно. То есть по всем показателям произошло уменьшение масштабов.

По методике Шеремета А.Д. [41] проанализируем оборачиваемость кредиторской задолженности за 2016 г. и 2017 г. на предприятии ООО «Сегал», представленную в таблице 16.

Таблица 16 – Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал»

Показатели	2016 год	2017 год	Изменение за год
1	2	3	4=(3-2)
1 Выручка от продажи товаров, тыс.руб.	3875829	3762944	-112885
2 Кредиторская задолженность средняя, тыс. руб.	404643	461307	56664
3 Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, раз (1/2)	9,6	8,2	-1,4
4 Период погашения кредиторской задолженности (дни) (365/4)	38	45	7

В 2016 г. средняя кредиторская задолженность равнялась 404643 тыс. руб. В 2017 г. она выросла до 461307 тыс. руб. В 2016 г. фирма ООО «ЛПЗ «Сегал»» 9 раз погасила среднюю величину своей кредиторской задолженности. В 2017 г. этот показатель уменьшился и стал равен 8. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 7 дней увеличилось среднее количество дней, в течение которого счета поставщиков остаются неоплаченными и стало равным 45 дням.

Шеремет А.Д. [41] утверждает, что для кредиторов предпочтителен более высокий коэффициент оборачиваемости, в то время как самой организации выгодней низкий коэффициент, позволяющий иметь остаток неоплаченной кредиторской задолженности в качестве бесплатного источника финансирования своей текущей деятельности. В период с 2016 г. по 2017 г. в среднем временной разрыв между сроками погашения дебиторской и кредиторской задолженностями составил 10 дней.

Это означает, что предприятие чаще отдавало свои деньги, чем получало денежные средства от покупателей. Тенденция превышения кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью, как было в 2017 г., может негативно сказаться на финансовом состоянии предприятия.

Продолжительность операционного цикла – период времени от момента покупки сырья и материалов до оплаты произведенной продукции. Другими словами длительность операционного цикла отражает оборачиваемость оборотных активов предприятия и показывает количество дней необходимое для трансформации сырья и материалов в денежные средства.

Продолжительность операционного цикла рассчитывается по формуле:

$$T_{оц} = \frac{360}{K_{одз}} + \frac{360}{K_{оз}} \quad (4)$$

где T_{oc} – продолжительность операционного цикла (в днях);

$K_{одз}$ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия;

$K_{оз}$ – коэффициент оборачиваемости запасов и затрат.

$$T_{oc} = \frac{360}{6,863} + \frac{360}{5,727} = 115 \text{ дней}$$

115 дней проходит с момента поступления сырья в производство до поступления средств от дебиторов в ООО «ЛПЗ» Сегал».

Продолжительность финансового цикла – показывает длительность периода движения денежных средств на предприятии от оплаты сырья и материалов поставщикам до реализации готовой продукции. Другими словами, продолжительность финансового цикла характеризует количество дней между погашением кредиторской и дебиторской задолженностью.

Продолжительность финансового цикла рассчитывается по следующей формуле:

$$T_{фц} = T_{oc} + \frac{360}{K_{окз}}, \quad (5)$$

где $T_{фц}$ – продолжительность финансового цикла;

T_{oc} – продолжительность операционного цикла;

$K_{окз}$ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

$$T_{фц} = 115 + \frac{360}{8} = 160$$

В ООО «ЛПЗ» Сегал» временной разрыв между сроком платежа за кредит и сроком поступления средств от покупателя составляет почти 160 дней. Для определения финансовой устойчивости предприятия используются абсолютные показатели. В начале года у предприятия ООО «ЛПЗ» Сегал» была нормальная финансовая устойчивость:

$$\text{ИСС-ВА} < 33 \leq (\text{ИСС-ВА}) + \text{ДЗС} = \text{СОС}, \quad (6)$$

где ИСС = Ф1 сумма строк 1300, 1530, 1540;

ВА = Ф1 сумма строк 1100, 1231;

33 = Ф1 сумма строк 1210, 1220;

ДЗС = Ф1 строка 1400;

$$554465 \leq 877268$$

Однако в конце года компания вошла в кризисное (предкризисное) состояние:

$$33 > \text{СОС} + \text{ККЗ} \quad (7)$$

где 33 - то же самое, что и в формуле (6)

ККЗ – (1510)

569651 > 526074

На начало 2017 года предприятие обладало нормальной финансовой устойчивостью, до уровня абсолютной финансовой устойчивости ей не хватало 451457 тыс. руб, при этом чтобы не стать финансово неустойчивым в "запасе" было более 322 млн.руб. Но в конце года ООО "Сегал" имеет кризисное (предкризисное) состояние, для выхода из которого требуется более 43 млн. руб.

Также важно сравнить в динамике кредиторскую и дебиторскую задолженности. Определить их абсолютное изменение и сопоставить между собой. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности представлено в таблице 17.

Таблица 17 – Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Сегал».

Показатели	На конец 2015 г.	На конец 2016 г.	На конец 2017 г.	Изменение 2016-2017 гг.
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	585991	752889	343707	-242284
Общая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	351715	457571	465043	113328
Соотношение кредиторской и дебиторской задолженности	0,60	0,61	1,35	-

На основании полученных данных в таблице 17 видно, что в 2015 г. и в 2016 г. кредиторская задолженность ниже дебиторской примерно на 40 %.

Однако в 2017 г. превышение кредиторской задолженности над дебиторской составило 1,35, то есть 35%.

Хоть и принято превышение дебиторской задолженности над кредиторской оценивать положительно. Все-таки значительное ее превышение не дает предприятию никаких дополнительных преимуществ, но увеличивает потребность в оборотных средствах для обеспечения текущей производительной деятельности.

В 2017 г. произошел резкий скачок коэффициента, он увеличился более чем в два раза, это связано с большим уменьшением дебиторской задолженности и незначительным увеличением кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность не должна превышать дебиторскую задолженность более чем на 10 %.

В данном случае будет весомым методом считаться ежеквартально отслеживать соотношение кредиторской и дебиторской задолженности и прикладывать все необходимые усилия для ее снижения. Следует поэтапно и внимательно, анализировать и рассчитывать с

кредиторами, планомерно, и в установленные сроки возвращать им долги, в противном случае организация ООО «Сегал» может потерять своих поставщиков, что несомненно скажется на деловой репутации, банков и других кредиторов, получение высоких по сумме штрафных санкций по расчетам с контрагентами, что говорит об актуальности выбранной темы.

В последней таблице было указано общая сумма дебиторской и кредиторской задолженности и рассчитано их соотношение. Полученные данные свидетельствуют о снижении дебиторской задолженности за 2016 г. и 2017 г. и превышении кредиторской задолженности над дебиторской в 2017 г., что говорит о неустойчивом состоянии предприятия.

Известно, что когда кредиторская задолженность превышает дебиторскую – является пассивным сальдо расчетного баланса. И таблицы 10 видно, что кредиторская задолженность на предприятии ООО «Сегал» за период 2016-2017 гг. увеличилась на 113328 тыс. руб., а дебиторская задолженность в свою очередь за тот же период снизилась на 242284 тыс. руб.

На увеличение кредиторской задолженности самое большое влияние оказала статья расчеты с поставщиками и подрядчиками, которая с 2016 г. по 2017 г. увеличилась на 168000 тыс. руб. Возможно это связано с попыткой наращивания темпа продаж, однако с 2015 г. и до 2017 г. выручка незначительно изменялась и даже немного снизилась.

На уменьшение дебиторской задолженности самое большое влияние оказала статья покупатели и заказчики, задолженность которых за 2017 г. уменьшилась более чем на 300000 тыс. руб. скорее всего этому поспособствовал частичный переход компании ООО «Сегал» на систему авансовой предоплаты.

3.3 Совершенствование системы мониторинга дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Сегал»

Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ЛПЗ» Сегал» следует начинать с плана счетов бухгалтерского учета и баланса по статьям текущей дебиторской задолженности, которая отражается во втором разделе актива баланса «Оборотные активы» и по статьям кредиторской задолженности, которая отражается в пятом разделе пассива баланса «Краткосрочные обязательства».

Основной принцип образования отдельного счета — это однородность учитываемых объектов. Счета бухгалтерского учета представляют собой классификационные признаки, указывающие на качественную определенность отражаемой информации, на принадлежность хозяйственных операций, обобщаемых на данном счете, к тому или иному классу объектов.

Из этих определений следует, что счетов, на которых учитываются как активы, так и пассивы в системе бухгалтерского учета, быть не должно. Большее количество активно-

пассивных счетов находится в разделе шестом Плана счетов «Расчеты». Счета данного раздела используются одновременно для формирования информации о дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

При этом по большинству счетов 6 класса субсчета не предусмотрены, поэтому перед бухгалтером становится задача по формированию субсчетов и аналитических счетов, кроме того сальдо по счетам необходимо показывать развернуто: то есть у одного счета может быть одновременно дебетовое и кредитовое сальдо.

В последние годы российский бухгалтерский учет движется по пути реформирования системы бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. 06.12.2011 г. был принят Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [42].

Согласно ст. 21 к документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся федеральные стандарты, которые должны устанавливаться согласно ст. 21, п.3, пп. 5 план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения.

Таким образом, можно предположить, что в ближайшее время предполагается внесение кардинальных изменений в систему регулирования бухгалтерского учета, и в частности в план счетов.

Для того чтобы информация бухгалтерского учета могла использоваться на международном уровне, она должна отвечать качественным характеристикам и стандартам МСФО одним из которых является приоритет содержания над формой (substance over form) — информация должна принимать во внимание, прежде всего, экономическую сущность фактов хозяйственных операций, а не юридическую форму.

На этом основании некоторые экономисты [19], предлагают внести изменения в план счетов раздел 6 «Расчеты» для повышения качества учетных данных о дебиторской и кредиторской задолженности.

В разделе 6 ООО «ЛПЗ» Сегал» «Расчеты» плана счетов произвести разделение счетов бухгалтерского учета на две группы, для отдельного учета дебиторской и кредиторской задолженности.

В первой группе будут находиться счета шестого порядка для учета дебиторской задолженности (таблица 18).

Исключением будет являться наличие пассивного счета «Резерв по сомнительным долгам» регулирующего к счету «Расчеты с покупателями и заказчиками» в группе активных шестидесятих счетов.

Предложенная группировка счетов позволит сделать информацию более открытой и достоверной, а также использовать минимальное количество времени на распределение данных по соответствующим статьям в момент составления бухгалтерской отчетности [29].

Таблица 18 - Предлагаемые изменения по дебиторской задолженности раздела 6 «Расчеты» плана счетов ООО «ЛПЗ» Сегал»

Тип счета	Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Раздел 6 «Расчеты» (Дебиторская задолженность)			
Активный	Расчеты по вексям полученным	61	1. Расчеты с отечественными покупателями
			2. Расчеты с иностранными покупателями
Активный	Расчеты с покупателями и заказчиками	62	1. Расчеты с отечественными покупателями и заказчиками
			2. Расчеты с иностранными покупателями и заказчиками
Пассивный	Резервы по сомнительным долгам	63	По дебиторам
Активный	Расчеты с прочими дебиторами	64	1. Расчеты по авансам выданным
			2. Расчеты с подотчетными лицами
			3. Расчеты по начисленным доходам
			4. Расчеты по претензиям
			5. Расчеты по компенсации причиненных убытков
			6. Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал
			7. Расчеты с прочими дебиторами

А во второй группе будут находиться — счета (таблица 19) для учета кредиторской задолженности, размещенные по срочности погашения.

Таблица 19 - Предлагаемые изменения по кредиторской задолженности раздела 6 «Расчеты» плана счетов ООО «ЛПЗ» Сегал»

Тип счета	Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Раздел 6 «Расчеты» (Кредиторская задолженность)			
Пассивный	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	1. Расчеты с отечественными поставщиками и подрядчиками
			2. Расчеты с зарубежными поставщиками и подрядчиками
Пассивный	Расчеты по вексям выданным	65	1. Векселя, выданные в национальной валюте
			2. Векселя, выданные в иностранной валюте
Пассивный	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	По видам кредитов и займов

Окончание таблицы 19

Тип счета	Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Раздел 6 «Расчеты» (Кредиторская задолженность)			
Пассивный	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	По видам кредитов и займов
Активно-пассивный	Расчеты по налогам и сборам	68	По видам налогов и сборов
Активно-Пассивный	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	1. Расчеты по социальному страхованию
			2. Расчеты по пенсионному обеспечению
			3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Активно-Пассивный	Расчеты с персоналом по оплате труда	70	1. Расчеты по заработной плате
			2. Расчеты по депонентам
			3. Расчеты по прочим выплатам
Активно-пассивный	Расчеты с учредителями	75	1. Расчеты по начисленным дивидендам
			2. Расчеты по прочим выплатам
Пассивный	Отложенные налоговые обязательства	77	
Пассивный	Расчеты с прочими кредиторами	78	1. Расчеты по авансам полученным
			2. Внутрихозяйственные расчеты
			3. Расчеты по начисленным процентам
			4. Расчеты с прочими кредиторами

Полностью избавиться от нерациональных активно-пассивных счетов, не удастся, но получится уменьшить их количество, что позволит облегчить анализ данных в оборотно-сальдовой ведомости отдельно по счетам распределения дебиторской и кредиторской задолженности. Разработанный в плане счетов бухгалтерского учета раздел по расчетам, является более эффективным в применении, несет структурированный и логический характер и соответствует требованию приоритета содержания над формой.

В ООО «ЛПЗ» Сегал» наблюдается снижение дебиторской задолженности, при этом можно использовать следующие финансово-экономические рычаги [36]:

- использование скидок при долгосрочной оплате для оптовых покупателей;
- контроль за состоянием расчетов и соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
- снижение кредиторской задолженности;
- уменьшение собственных и приравненных к ним средств оборота, в частности, за счет уменьшения размеров других фондов, создания резервного фонда;
- уменьшение незавершенных капитальных вложений;
- увеличение объемов выпущенной продукции и снижение себестоимости продукции;
- оптимизация финансовых потоков.

В организации ООО «ЛПЗ» Сегал» необходимо постоянное проведение анализа правильности отражения соответствующих операций в бухгалтерском и налоговом учете и процесса управления дебиторской задолженностью. Для осуществления анализа в организации необходимо постоянное наличие службы внутреннего контроля, в обязанности сотрудников которой будет входить составление программ для внутреннего аудита.

Программа аудита внутренних документов организации ООО «ЛПЗ» Сегал» должна включать в себя следующие этапы:

1. Проверка организации документооборота, отражающего образование дебиторской задолженности. В данную программу необходимо ввести проверку правильности и наличия юридического оформления договоров.

Своевременная проверка данного объекта позволит избежать проблемы в случае судебного урегулирования сторонами ввиду отсутствия условий неисполнения сделки и иных значимых пунктов договора. Ответственным отделом необходимо определить юридическую службу организации ООО «ЛПЗ» Сегал».

2. Проверка инвентаризационных документов:

- документы формы ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов»;
- акты сверок по покупателям и заказчикам;
- письменные распоряжения о назначении членов комиссии по инвентаризации.

Данные документы необходимо проверять на наличие и правильность их оформления. Неверное оформление документов может привести к недостоверности данных бухгалтерской отчетности. Ответственным лицом за аудитом инвентаризационных документов необходимо назначить службу аудита организации ООО «ЛПЗ» Сегал».

3. Проверка оформления счетов-фактур. Данная программа обязана включать в себя проверку следующих объектов:

- наличие и ведение журнала регистрации счетов;
- наличия отражений по счетам реализации;
- скрепление и нумерация журнала регистрации счетов-фактур;
- отсутствие исправлений в журналах и счетах.

Ответственным лицом за аудитом оформления счетов-фактур необходимо назначить главного бухгалтера и непосредственно службу аудита [35]. Программа аудита ведения учета операций по формированию дебиторской задолженности в организации ООО «ЛПЗ» Сегал» будет включать в себя следующие этапы:

Этап 1. Проверка наличия дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. При данном аудите необходимо проверять наличие следующих документов: признание долга, проверка оплаты, акты сверки задолженности, факт уплаты процентов,

заявление о зачете взаимных требований. Ответственным отделом за аудитом наличия дебиторской задолженности назначить юридическую службу организации ООО «ЛПЗ» Сегал».

Этап 2. Проверка правильности ведения бухгалтерского учета дебиторской задолженности. Необходимо проводить проверку правильности отражения по счетам учета расчетов с покупателями. Ответственным лицом за аудитом оформления счетов-фактур необходимо назначить главного бухгалтера и непосредственно службу аудита организации ООО «ЛПЗ» Сегал».

Программа правильности ведения бухгалтерского и налогового учета по погашению дебиторской задолженности в организации ООО «ЛПЗ» Сегал». Данная программа должна включать в себя следующие этапы:

I. Погашение дебиторской задолженности финансовыми средствами. При проведении проверки необходимо обратить внимание на правильность отражения операций на счетах, что позволит избежать искажение данных баланса по причине неправильного списания и ошибочные расчеты при определении стоимости чистых активов, эффективности и платежеспособности деятельности организации. Ответственным отделом за аудитом операций по погашению дебиторской задолженности финансовыми средствами назначить бухгалтерию и финансово-экономическую службу организации ООО «ЛПЗ» Сегал».

При внедрении вышеуказанных программ в процесс учета и аудита дебиторской задолженностью в организации ООО «ЛПЗ» Сегал» руководству необходимо пересмотреть должностные обязанности сотрудников, ответственных за ведение бухгалтерского учета операций по формированию и погашению дебиторской задолженности организации с целью распределения нагрузки бухгалтеров и систематизации проведения аудита. Методами мотивации работников бухгалтерской службы могут выступать как наложения взысканий на работников, так и поощрения их руководством.

II. Методы, направленные на совершенствование кредиторской задолженности предприятия. Для достижения эффективного управления кредиторской задолженности необходим не прерываемый контроль кредиторской задолженности, поскольку при умелом управлении кредиторская задолженность может стать дополнительным, а главное, дешевым источником привлечения заемных средств [43].

Необходимо проведение следующих мероприятий:

- наблюдение за сроками оплаты договоров;
- контроль за правильность составления и оформления с контрагентами в соответствии с действующим законодательством;
- контроль за своевременным осуществлением платежей;
- ранжирование контрагентов в реестре платежей.

Организации ООО «ЛПЗ» Сегал» необходимо обезопасить компанию от риска неплатежеспособности, сохранив финансовую устойчивость путем:

- правильного расчета предельного размера заимствований, определение которого исходит из показателей кредитоспособности организации;
- планирования объема долговых обязательств, удовлетворяя собственные потребности.

Для эффективного ведения синтетического и аналитического учета задолженности в организации ООО «ЛПЗ» Сегал» необходимо:

- 1) создавать резерв по сомнительным долгам;
- 2) устранить ошибки в нарушении правил оформления соглашений с поставщиками;
- 3) рассмотреть возможность изменения плана счетов в ООО «ЛПЗ» Сегал», для более эффективного ведения бухгалтерского учета на международном уровне.

Осуществление постоянного анализа и мониторинга кредиторских счетов по временным диапазонам, позволит оперативно принять решение по улучшению позиций с кредиторскими долгами внутри года, квартала или месяца. Согласно выше сказанному, для проведения контролирующих мероприятий, связанных с учетом и аудитом дебиторской и кредиторской задолженности, в организации ООО «ЛПЗ» Сегал» необходима служба аудита. Контроль должен проводиться линейными руководителями и функциональными отделами компании: финансово-экономической службой, службой закупок и сбыта, службой маркетинга, бухгалтерией, финансовыми управляющими специалистами.

Представляется, что предлагаемые меры по совершенствованию учета, аудита и анализа смогут улучшить управление дебиторской и кредиторской задолженностями в ООО «ЛПЗ» Сегал».

В целях оперативности устранения и предупреждения критических ситуаций необходим мониторинг дебиторской и кредиторской задолженности, который помогает найти определенные риски и указывает нужные выходы действия на этапе не только просроченной, но и текущей задолженности.

Дебиторская задолженность как актив предприятия, является регулятором его финансового состояния. Поэтому представляется актуальным прогнозирование дебиторской задолженности, с помощью которого можно определить дальнейшую стратегию ведения бизнеса, определить на сколько эффективной будет отсрочка платежа.

В своей статье Плисова А.Б. [44] проводит исследование влияния факторов на дебиторскую задолженность. Где выбирает наиболее важные факторы:

- кредиторская задолженность;
- денежные средства;
- долгосрочное заемное финансирование;

- рентабельность продаж;
- величина денежной массы (агрегат M0);

Данная модель в последующем была дополнена еще двумя факторами:

- вероятность возврата долга (определяется как доля единицы (получаем экспертным путем сотрудниками финансовых служб организации для задолженности с разными сроками погашения) умноженная на фактическую сумму долга в рассматриваемой группе);
- вероятность привлечения дополнительных инвестиций для покрытия кассовых разрывов (определяется в долях единицы (получаем экспертным путем сотрудниками финансовых служб организации для различных источников финансирования) умноженная на размер предполагаемых инвестиций).

Приведенная в статье модель может быть дополнена другим набором факторов в зависимости от целей системы управления задолженностью и финансовых возможностей исследуемых организаций. Таким образом можно судить о возможности продолжения научных исследований в этой области.

Объект исследования – дебиторская задолженность организаций по Красноярскому краю. Предмет исследования – оценка влияния факторов на дебиторскую задолженность.

Нулевая гипотеза заключается в следующем: увеличение средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях по России приводит к увеличению дебиторской задолженности. В работе проведен эконометрический анализ влияния процентных ставок по кредитам, коэффициента ликвидации организаций и кредиторской задолженности на дебиторскую задолженность. Анализ проводился с помощью статистического программного пакета «gretl» [45].

Для выполнения цели работы была построена эконометрическая регрессионная модель МНК (метод наименьших квадратов). В качестве зависимого признака в модели был принят показатель дебиторской задолженности организаций по Красноярскому краю [46]. В качестве регрессоров (т.е. независимых переменных) использовались:

1. Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ОАО "Сбербанк России" (% годовых) [47].
2. Коэффициент официальной ликвидации организаций в Красноярском крае¹ [48].
3. Кредиторская задолженность организаций по Красноярскому краю [46].
4. Переводные депозиты в РФ [47].

В таблице Р.1 представлены исходные данные для регрессионной модели.

¹ Коэффициент официальной ликвидации организаций – отношение количества официально ликвидированных организаций за отчетный период к среднему количеству организаций, учтенных органами государственной статистики в Статистическом регистре по данным государственной регистрации, рассчитанное на 1000 организаций.

Построенная регрессионная модель МНК представлена в таблице 20.

Таблица 20 – Регрессионная модель МНК

Параметр (фактор)	Коэффициент	Ст. ошибка	t-статистика	P-значение
const	890703	201656	4,4169	<0,0001
creditor_indebtedness	1,24248	0,222642	5,5806	<0,0001
credit	23800	7579,05	3,1402	0,0031
elimination	-5935,68	3974,99	-1,4933	0,1427
deposit	-133,742	30,5416	-4,3790	<0,0001

Из результатов видно, что к увеличению дебиторской задолженности приводит повышение процентных ставок по кредитам, кредиторской задолженности, а также снижение коэффициента ликвидации организаций и переводных депозитов. По данной модели, увеличение кредиторской задолженности на 100 тыс. руб. увеличит дебиторскую задолженность на 124 тыс. руб.

Качество и значимость модели оценивают при помощи показателя R^2 и P – значения. P – значение указывает, что модель является в целом значимой и ее результатам можно доверять. Значение R^2 данной модели равно: 0,64. Такое значение интерпретируется следующим образом – регрессоры (факторы) на 64% объясняет вариацию показателя дебиторской задолженности. Со статистической точки зрения модель является рабочей.

Построенная модель управления дебиторской задолженностью позволить не только прогнозировать рост дебиторской задолженности, но и поможет организации управлять возможными рисками.

Не стоит также забывать и о необходимости формирования отчетности целого ряда организаций согласно международным стандартам с учетом требования прозрачности совершаемых хозяйственных операций. При проведении внутреннего контроля и аудита необходимо принимать во внимание все возможные пути снижения дебиторской задолженности как источника повышения ликвидности и платежеспособности.

В результате проведенного исследования подтверждается нулевая гипотеза – увеличение процентных ставок по кредитам приводит к увеличению дебиторской задолженности. Покупатели должны банкам всё большие суммы, что приводит к увеличению срока возврата денежных средств за поставленный товар организациям. Уменьшение количества организаций приводит к уменьшению покупателей, следовательно и к снижению дебиторской задолженности.

При повышении ставки по кредитам для организации – покупателя будет важна возможность получения отсрочки платежа, что будет являться конкурентным преимуществом для организации – поставщика в сравнении с другими предприятиями. В такой ситуации у продавца увеличится дебиторская задолженность, но это позволит сохранить покупателей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях развития рыночных отношений деятельность российских предприятий сильно изменилась и предполагает поиск и нахождение каждым из них своего пути развития. В настоящее время существует устойчивый спрос на продукцию из алюминиевых изделий, который определяет конкурентные преимущества этой отрасли производства. Постоянство и конкурентные возможности предприятия зависят от быстроты представления и достоверности предоставленной информации, на основе которой осуществляется экономический анализ, создаются и выполняются управленческие решения. А правильная организация учета дебиторской и кредиторской задолженности обеспечивает не только выживание фирмы, но и ее устойчивое развитие, что позволяет повысить эффективность управления в целом.

Учетно-аналитическая система мониторинга задолженности в алюминиевой отрасли действует непрерывно, что позволяет регулировать взаимоотношения между контрагентами и оказать положительное влияние на качество составленной и представляемой отчетности, то есть на эффективность учетной информации не только для внутреннего управления организацией, но и для внешних пользователей. В этом и заключается основная цель учетно-аналитической системы мониторинга задолженности предприятия, реализация которой возлагается на бухгалтера, который располагает первичной учетной и аналитической информацией.

Бухгалтерская служба любой компании должна уделять высокое внимание ведению корректного учета дебиторской и кредиторской задолженности. По этой причине, информация о получаемых активах, играет важную роль в текущем и стратегическом планировании в организации. Кроме того, не следует забывать, какие объемы обязательств компании ещё только предстоит исполнить и в какой срок. Из корректного учета дебиторской и кредиторской задолженности складывается общая финансовая устойчивость компании на рынке, ее привлекательность для инвесторов. Поэтому важно своевременно отслеживать состояние дебиторской и кредиторской задолженности, и если какая-либо задолженность попадет в состав просроченной, ее следует списать, не забыв при этом о правилах документального оформления операций по списанию.

На основе написанной бакалаврской работы были сделаны положительные выводы о деятельности ООО «ЛПЗ» Сегал:

- Организация ведет количественно-суммовой учет по контрагентам.
- Компания отражает дебиторскую и кредиторскую задолженность на нужных счетах с детализацией по субсчетам: 60, 62, 68, 69, 70, 75, 76.
- На начало 2017 г. ООО «ЛПЗ» Сегал» за счет долгосрочных заемных средств имело нормальное финансовое состояние. «Подушка безопасности» составляет 322 млн. руб.

– 96 % дебиторской задолженности составляют расчеты с покупателями и заказчиками.

– 83 % кредиторской задолженности составляют расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Несмотря на достигнутые успехи наметились проблемы в финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЛПЗ» Сегал»:

1. На конец 2017 г. ООО «ЛПЗ» Сегал имело предкризисное финансовое состояние на выход из которого требовалось более 40 млн. руб.

2. В конце 2017 г. предприятию ООО «ЛПЗ» Сегал» не хватало собственных источников финансирования.

3. На конец года у предприятия ООО «ЛПЗ» Сегал нет возможности восстановить свою платежеспособность в ближайшее время.

4. В ООО «ЛПЗ» Сегал» с определенной периодичностью возникает ошибка в виде нарушении правил оформления соглашений с поставщиками.

5. В учетной политике ООО «ЛПЗ» Сегал» не установлено формирование резерва по сомнительным долгам, соответственно не используется счет 63, что приводит к не существенным ошибкам в финансовой отчетности.

6. Проведенное аудиторское исследование задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал» показало наличие несущественных ошибок в учете, а также в ведении первичной документации повлекших к искажению финансовой отчетности на 6626 тыс. руб.

7. Проведенное аудиторское исследование позволяет установить основные предпосылки благодаря, которым может произойти искажение в отчетности. В ходе данного исследования были выявлены предпосылки, в которых риски искажения показателей дебиторской и кредиторской задолженности выше среднего:

1) риски искажения для дебиторской задолженности:

– предпосылки о видах операций и событиях за аудируемый период: полнота, точность и классификация.

Организация ООО «ЛПЗ» Сегал» входит в группу компаний ООО «Сиал», поэтому существуют взаимозачеты долгов между ними, что приводит к искажению задолженности. Также она не формирует резерв по сомнительны долгам, поэтому суммы не могут быть отражены с достоверной степенью точности;

– предпосылки об остатках по счетам на конец периода: права и обязанности, оценка и распределение;

– по причине тесного взаимодействия с другими организациями входящими в ООО «Сиал», существует вероятность недостоверного отражения сумм активов и обязательств;

– предпосылки о представлении и раскрытии информации: точность и оценка.

Финансовая информация искажена на 6626 тыс. руб.

2) риски искажения для кредиторской задолженности:

– предпосылки о видах операций и событиях за аудируемый период: точность.

В ООО «ЛПЗ» Сегал» существуют следующие недочеты с первичной документацией: оригиналы документов были уничтожены до окончания срока хранения, указанного в нормативных актах, учетные данные по суммам задолженностей не соответствуют действительности, арифметические ошибки, пересортица;

– предпосылки об остатках по счетам на конец периода: полнота, оценка и распределение.

По причине допущенных ошибок с документами отсутствует возможность отразить на счетах бухгалтерского учета достоверные суммы;

– представление и раскрытие информации: полнота, точность и оценка.

На основании ошибок в учетных документах не всегда существует возможность достоверно отразить активы и обязательства организации ООО «ЛПЗ» Сегал».

Для определения допустимых искажений в финансовой отчетности дебиторской и кредиторской задолженности были определены уровни существенности, которые составили: 8568 тыс. руб. для дебиторской задолженности и 11592 тыс. руб. для кредиторской задолженности. Определен рабочий уровень существенности 52500 тыс. руб., в пределах которого возможна ошибка на уровне всей отчетности.

Из результатов корреляционно-регрессионного анализа видно, что к увеличению дебиторской задолженности приводит повышение процентных ставок по кредитам, кредиторской задолженности, а также снижение коэффициента ликвидации организаций и переводных депозитов. По данной модели, увеличение кредиторской задолженности на 100 тыс. руб. увеличит дебиторскую задолженность на 124 тыс. руб.

Качество и значимость модели оценивают при помощи показателя R^2 и P – значения. P – значение указывает, что модель является в целом значимой и ее результатам можно доверять. Значение R^2 данной модели равно: 0,64. Такое значение интерпретируется следующим образом – регрессоры (факторы) на 64% объясняет вариацию показателя дебиторской задолженности. Со статистической точки зрения модель является рабочей.

В результате проведенного исследования подтверждается нулевая гипотеза – увеличение процентных ставок по кредитам приводит к увеличению дебиторской задолженности.

Покупатели должны банкам всё большие суммы, что приводит к увеличению срока возврата денежных средств за поставленный товар организациям. Уменьшение количества организаций приводит к уменьшению покупателей, следовательно и к снижению дебиторской задолженности.

Вторым направлением совершенствования системы мониторинга дебиторской и кредиторской задолженности является моделирование спонтанного финансирования. Предлагается методика оценки эффективности скидки для продавца – организации – дебитора. Методика оценки эффективности спонтанного финансирования.

Результаты исследования компании ООО «Сегал» позволили дать следующие рекомендации по совершенствованию мониторинга дебиторской и кредиторской задолженностей:

1. Правильность ведения бухгалтерского и налогового учета по погашению дебиторской задолженности.

2. Для эффективного ведения синтетического и аналитического учета задолженности в организации ООО «ЛПЗ» Сегал» необходимо создавать резерв по сомнительным долгам.

3. Устранить ошибки в нарушении правил оформления соглашений с поставщиками.

4. Рекомендован новый вид 6 раздела плана счетов в ООО «ЛПЗ» Сегал», для более эффективного ведения бухгалтерского учета по международным стандартам.

Необходимо создание информационной системы, которая будет базироваться на достоверной и надежной учетной информации.

5. Предприятию ООО «ЛПЗ» Сегал» необходимо восстановить платежеспособность, что можно сделать несколькими способами. Наиболее распространенные варианты:

- отказаться от нерентабельного производства;
- провести сокращение персонала;
- продать имущество;
- снизить уровень дебиторской задолженности.

6. При повышении ставки по кредитам для организации – покупателя будет важна возможность получения отсрочки платежа, что будет являться конкурентным преимуществом для организации – поставщика в сравнении с другими предприятиями. В такой ситуации у продавца увеличится дебиторская задолженность, но это позволит сохранить покупателей.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ИП – индивидуальный предприниматель

ЛПЗ – литейно-прессовый завод

НКО – некоммерческая организация

НПС – национальная платежная система

ООО – общество с ограниченной ответственностью

ПФР – пенсионный фонд Российской Федерации

ФСС – фонд социального страхования Российской Федерации

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Красная, Н.А. Анализ современного состояния Мировой и Российской алюминиевой промышленности / Н.А. Красная // Актуальные вопросы экономических наук. - 2012. № 5-5. - С. 101-105.
- 2 Силла, А.Б. Алюминиевая промышленность мира - тенденции развития / А.Б. Силла // Актуальные проблемы глобальной экономики. - сер. 18. научная конференция молодых ученых экономического факультета. - 2016. - С. 324-331.
- 3 Инвестиции в модернизацию и инновационное развитие российской экономики / под общей редакцией Е.Б. Ленчук. – М.: Институт экономики РАН, 2011. – 430 с.
- 4 Хиревич, Э. Ю. Особенности инновационного развития алюминиевой отрасли Российской Федерации / Э.Ю. Хиревич, И.Р. Руйга // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2015. – № 8 (август). – С. 76–80.
- 5 О национальной платежной системе : федер. закон Российской Федерации от 27 июня 2011 г. № 161 ФЗ
- 6 Мусалаева, С. А. Электронные деньги и платежные системы / С.А. Мусалева // Проблемы современной экономики. 2010. №4.
- 7 Гражданский кодекс Российской Федерации : в 4 ч. : по состоянию на 18 января 2016 г. - Новосибирск : Норматика, 2016. - 575 с.
- 8 Все положения по бухгалтерскому учету: по состоянию на 2017 г. - Москва : Эксмо, 2017. - 224 с.
- 9 Коровина, Л. Н. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности / Л.Н. Коровина, С.Н. Кобякова // Социально-экономические явления и процессы. - 2013. -№7. - С. 78-82.
- 10 Егорушкина, Т. Н. Значение анализа дебиторской задолженности в системе управления предприятием / Т.Н. Егорушкина, А.Н. Самонин // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 17. – С. 440–444.
- 11 Малкова, О.А. Управление дебиторской задолженностью / О.А. Малкова // Главная книга. - 2014. - №3.
- 12 Налоговый кодекс Российской Федерации : в 2 ч. : по состоянию на 1 февраля 2016 г. - Москва : Проспект, КноРус, 2016. - 1024 с.
- 13 Белоножкова Е. Ю. Управление дебиторской задолженностью [Текст] / Е.Ю. Белоножкова, А.А. Игнатенко // Проблемы современной экономики: материалы Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, декабрь 2011 г.). — Челябинск: Два комсомольца, 2011. — С. 88-90.

14 Елина Л.А. Резерв сомнительных долгов в бухучете: надо ли восстанавливать в конце года? / Л.А. Елина // Главная книга. - 2013. - №23.

15 Емелин В. Н. Управление кредиторской задолженностью организации / В.Н. Емелин, Е.И. Пивкина // Молодой ученый. — 2014. — №8. — С. 465-467.

16 Каримова Р. А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Р.А. Каримова // Молодой ученый. — 2015. — №10. — С. 690-692.

17 Бердникова Л. Ф. Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей / Л.Ф. Бердникова, В.В. Одарич // Молодой ученый. — 2016. — №9.2. — С. 5-8.

18 Сиал - групп [электронный ресурс] : информационный портал - Режим доступа: <http://www.sial-group.ru/>

19 Алюком [электронный ресурс] : информационный портал – Режим доступа: <https://alucom.ru/>

20 Все об алюминии [электронный ресурс] : информационный портал – Режим доступа: <https://aluminiumleader.ru/>

21 Алюминиевая ассоциация [электронный ресурс] : информационный портал – Режим доступа: <http://www.aluminas.ru/>

22 Скубова, Н. В. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками / Н.В. Скубова, Е.А. Нефёдова // Молодой ученый. — 2017. — №13. — С. 369-371. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/147/40978/>

23 Вовнянко, Е. А. Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками [Текст] / Е.А. Вовнянко, Л.А. Парамонова // Экономика, управление, финансы: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). — Краснодар: Новация, 2016. — С. 87-90. — Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/172/9314/>

24 Глушко, Е. В. Теоретические основы учета дебиторской задолженности / Е.В. Глушко, О. В. Сергиенко // Молодой ученый. — 2017. — №13. — С. 263-268. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/147/41162/>

25 Мамедова, Л. А. Теоретические основы управленческого учета в разрезе процесса реализации продукции / Л.А. Мамедова // Молодой ученый. — 2017. — №12. — С. 328-331. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/146/41022/>

26 Мишина, М. Ю. Дебиторская задолженность фирмы в условиях нестабильной рыночной экономики / М.Ю. Мишина, А.В. Гуржий // Молодой ученый. — 2016. — №9. — С. 665-667. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/113/29249/>

27 Антонова, Н. А. Особенности бухгалтерского учета расчетов по предоплате: аванс и задаток / Н.А. Антонова // Молодой ученый. — 2011. — №8. Т.1. — С. 113-118.

28 Термины Инкотермс 2010 [Электронный ресурс] : The world business organization – Режим доступа: <http://incoterms.iccwbo.ru/pravila-incoterms-inkoterms>

29 Макарова, О. В., Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] / О.В. Макарова, Е.И. Макеенко // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Москва, июнь 2016 г.). — М.: Буки-Веди, 2016. — С. 93-97. — Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/174/10386/>

30 Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций [электронный ресурс] : Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

31 Бердникова, Л. Ф., Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей / Л.Ф. Бердникова, В.В. Одарич // Молодой ученый. — 2016. — №9.2. — С. 5-8. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/113/29158/>

32 Гужавина, Н. А. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности / Н.А. Гужавина // Молодой ученый. — 2017. — №12. — С. 270-273. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/146/41023/>

33 Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения [Электронный ресурс] : Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

34 Витковская, Е. В. Методика расчета уровня существенности в аудите финансовой отчетности / Е.В. Витковская // Молодой ученый. — 2016. — №15. — С. 277-281. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/119/32959/>

35 Шпилёва, А. А. Аудит дебиторской задолженности / А.А. Шпилёва // Молодой ученый. — 2017. — №9. — С. 462-464. — режим доступа: <https://moluch.ru/archive/143/40204/>

36 Воробьева, А. Д. Аудит дебиторской задолженности / А.Д. Воробьева // Молодой ученый. — 2017. — №39. — С. 23-25. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/173/45777/> (дата обращения: 30.03.2018).

37 Мандрусов, М.С. Аудит первичной документации расчетов с поставщиками и подрядчиками / М.С. Мандрусов, А.Г. Добровольский // Международный научный журнал «Символ науки» - 2017. - №03/1 – с. 87-90.

38 Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности : учеб. / Г. В. Савицкая. — 2-е изд., испр. и доп. — Минск: РИГТО, 2012. — 367 с.

39 Экономический анализ : учебник / В.И. Бариленко, М.Н. Ермакова, О.В. Ефимова, Ч.В. Керимова ; под ред. В.И. Бариленко. - Москва : КНОРУС, 2017. 382 с. - (Бакалавриат)

40 Трухина Т. Г. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью хозяйствующего субъекта / Т.Г. Трухина, Е.А. Гурлева, А.М. Волченко, А.В. Ильина // Молодой ученый. — 2017. — №5. — С. 247-250.

41 Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. - 2-е изд., доп. - М. : ИНФРА-М, 2017. - 374 с. - (Высшее образование: Бакалавриат).

42 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

43 Шегурова, В. П. Особенности организации внутреннего контроля качества аудита / В.П. Шегурова, А.С. Буянова // Молодой ученый. — 2014. — №7. — С. 437-440. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/66/10985/>

44 Плисова, А.Б. Внутренний контроль и аудит наличия и движения дебиторской задолженности [Электронный ресурс] / А.Б. Плисова // Управление экономическими системами. – 2017. - №1. – Режим доступа: <http://uecs.ru/uecs-95-952017/item/4251-2017-01-23-06-23-03>

45 Gretl [электронный ресурс] : Программа технической помощи // разработчик “the gretl team”- Режим доступа <http://gretl.sourceforge.net>;

46 ЕМИСС – государственная статистика [Электронный ресурс] : база данных содержит официальные статистические показатели – Режим доступа: <https://www.fedstat.ru/>

47 Центральный банк России [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/>

48 Красстат [электронный ресурс] : Управление федеральной службы государственной статистики по Красноярскому Краю, республике Хакасия и Республике Тыва – Режим доступа: <http://www.krasstat.gks.ru/>

ПРИЛОЖЕНИЕ А
Бухгалтерский баланс ООО «ЛПЗ «Сегал» за 2017 г.

на 31 декабря 2017 г.

Организация ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛИТЕЙНО-ПРЕССОВЫЙ ЗАВОД " СЕГАЛ "

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Производство полуфабрикатов из алюминия или алюминиевых сплавов

Организационно-правовая форма/форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Местонахождение (адрес)

660111, г. Красноярск, ул. Пограничников, дом 42, корпус 15

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2017
55583158		
2458008580		
27.42.5		
65	16	
384		

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства, в т.ч.:	1150	1115211	707496	601184
- основные средства в организации;	11501	830710	647671	585399
- приобретение основных средств;	11502	284501	53749	9709
- строительство объектов основных средств;	11503		6076	6076
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	7957
Итого по разделу I	1100	1115211	707496	609141
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы, в т.ч.:	1210	569167	551433	415120
- материалы;	12101	379805	271285	229892
- товары отгруженные;	12102	118360	125795	119724
- товары;	12103	3774	2596	444
- готовая продукция;	12104	25822	25647	7041
- основное производство;	12105	18532	87496	15330
- полуфабрикаты;	12106	22874	38614	42688
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	484	3032	3604
Дебиторская задолженность	1230	343707	752889	585991
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	11284	33923	15317
- расчеты с покупателями и заказчиками	12302	328764	430091	311832
- расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12303	3659	288875	258842
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	31865	20000	
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	45894	9578	7646
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
Итого по разделу II	1200	991117	1336932	1012361
БАЛАНС	1600	2106328	2044428	1621502

Окончание приложения А

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
ПАССИВ				
II. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	152	52	52
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	4606	4606	4606
Резервный капитал	1360	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	954602	805846	786972
Итого по разделу III	1300	959360	810504	791630
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства, в т.ч.:	1410	631926	729829	439955
-долгосрочные кредиты;	14101	63192	729829	439955
-долгосрочные займы;	14102			
Отложенные налоговые обязательства	1420	47449	44431	36872
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	-	-	-
Итого по разделу IV	1400	679375	774260	476827
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства, в т.ч.:	1510	2550	2093	1330
-краткосрочные кредиты;	15101			
-проценты по краткосрочным кредитам и займам;	15102			
-проценты по долгосрочным кредитам и займам;	15103	2550	2093	1330
Кредиторская задолженность, в т.ч.:	1520	465043	457571	351715
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	386573	373529	264486
-расчеты с покупателями и заказчиками;	15202	25900	11092	14742
-расчеты по налогам;	15203	30279	56260	50429
-расчеты по социальному страхованию;	15204	7333	5784	5545
-расчеты с персоналом по оплате труда;	15205	13831	10631	10822
-задолженность перед учредителями;	15206			
-расчеты с прочими дебиторами и кредиторами;	15207	1127	275	5691
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	-	-	-
Прочие обязательства	1550	-	-	-
Итого по разделу V	1500	467593	459664	353045
БАЛАНС	1700	2106328	2044428	1621502

ПРИЛОЖЕНИЕ Б
Отчет о финансовых результатах
за период с 1 января по 31 декабря 2017 г. в ООО «ЛПЗ «Сегал»

на 31 декабря 2017 г.

Организация ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛИТЕЙНО-ПРЕССОВЫЙ ЗАВОД " СЕГАЛ "

Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической деятельности
Производство полуфабрикатов из алюминия или
алюминиевых сплавов

Организационно-правовая форма/форма собственности
Общество с ограниченной ответственностью
 Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Форма по ОКУД
 Дата (число, месяц, год)
 по ОКПО

ИНН
 по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС
 по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2017
55583158		
2458008580		
27.42.5		
12300	16	
384		

Наименование показателя(2)	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Выручка	2110	3762944	3875829
Себестоимость продаж	2120	(3219034)	(3383544)
Валовая прибыль (убыток)	2100	543910	492285
Коммерческие расходы	2210	(146281)	(183360)
Управленческие расходы	2220	(176162)	(198227)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	221467	110698
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
Проценты к получению	2320	479	1
Проценты к уплате	2330	(102066)	(61969)
Прочие доходы	2340	99625	88114
Прочие расходы	2350	(142945)	(92614)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	76560	44230
Текущий налог на прибыль	2410	(12604)	(1458)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	318	171
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	3018	7559
Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
Прочее	2460	12	129
Чистая прибыль (убыток)	2400	60926	35084
СПРАВОЧНО			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
Совокупный финансовый результат периода	2500	60926	35084

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Общий план аудита задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал»

Рабочий документ № 1

Общий план аудита задолженности, оценка рисков

Аудиторская организация
«Колесников и ко»
Аудируемое лицо
ООО «ЛПЗ» Сегал»
Руководитель аудиторской
группы Колесников С. В.
Состав аудиторской группы
Колесников С.В., Иванов П.П.,
Иванов С.К., Иванов П.С.
Дата выполнения процедур
30.03.2018 г.
Основание договор на оказание
аудиторских услуг № 1
Проверяемый период 2016 г.
Лицо осуществляющее контроль
Петров В.К.
Дата проверки 30.03.2018 г.

Вид работ		Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность	Период	Исполнитель
Предпосылки о видах операций и событиях за аудируемый период	наличие	средний	средний	2017 г.	Колесников С.В., Иванов П.П.
	полнота	средний	выше среднего	2017 г.	Колесников С.В., Иванов П.П.
	точность	выше среднего	выше среднего	2017 г.	Колесников С.В., Иванов П.П.
	своевременность признания	средний	средний	2017 г.	Колесников С.В., Иванов П.П.
	классификация	средний	высокий	2017 г.	Колесников С.В., Иванов П.П.
Предпосылки об остатках по счетам на конец периода	существование	средний	средний	2017 г.	Колесников С.В., Иванов П.П.
	права и обязанности	средний	выше среднего	2017 г.	Колесников С.В., Иванов П.П.
	полнота	высокий	средний	2017 г.	Иванов С.К., Иванов П.С.
	оценка и распределение	выше среднего	выше среднего	2017 г.	Иванов С.К., Иванов П.С.
Предпосылки о представлении и раскрытии информации	наличие, права и обязанности	низкий	низкий	2017 г.	Иванов С.К., Иванов П.С.
	полнота	высокий	средний	2017 г.	Иванов С.К., Иванов П.С.
	классификация и понятность	средний	средний	2017 г.	Иванов С.К., Иванов П.С.
	точность и оценка	выше среднего	выше среднего	2017 г.	Иванов С.К., Иванов П.С.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Таблица Г.1 – Изменение показателей финансовых результатов с учетом корректировки отчетности из-за выявленных в процессе аудита нарушений в учете.

Показатель	Факт 2017 г., в тыс. руб.	С учетом корректировок и 2017 г., в тыс. руб.	Относительное изменение в % к факту
Дебиторская задолженность	343707	337081	-1,9
Нераспределенная прибыль	954602	947976	-0,7
Прочие расходы	-142945	-149571	4,6
Прибыль до налогообложения	76560	69934	-8,7
Чистая прибыль	60926	54300	-10,9
Активы	2106328	2099702	-0,3
Рентабельность активов	0,029	0,026	-10,6

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Таблица Д.1 - Агрегированный баланс ООО «ЛПЗ» Сегал»

Агрегат	Номер строки	На конец 31.12.17		На конец 31.12.16		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	абсолютное	Относительное, %
ВА	1100 + 1231 (может не быть)	1115211	52,95	707496	34,61	407715	57,63
ТА	1200 – 1231 (может не быть)	991117	47,05	1336932	65,39	-345815	-25,87
В т.ч. ЗЗ	1210 + 1220	569651	27,04	554465	27,12	15186	2,74
Дб	1230 (или 1232) + 1260	343707	16,32	752889	36,83	-409182	-54,35
ДС	1240 + 1250	77759	3,69	29578	1,45	48181	162,89
Валюта баланса	1600	2106328	100	2044428	100,00	61900	3,03
ИСС	1300 + 1530 + 1540	959360	45,55	810504	39,64	148856	18,37
ДЗС	1400	679375	32,25	774260	37,87	-94885	-12,25
КСО	1500 – 1530 – 1540	467593	22,2	459664	22,48	7929	1,72
В т.ч. ККЗ	1510	2550	0,12	2093	0,1	457	21,83
КрЗ	1520 + 1550	465043	22,08	457571	22,38	7472	1,63
Валюта баланса	1700	2106328	100	2044428	100	61900	3,03

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Таблица Е.1 - Анализ источников формирования имущественного положения «ЛПЗ «Сегал» в 2017 г.

Пассив баланса	На н.г.		На к.г.		Абсолютное изменение	Темп роста
	в тыс. руб.	в % к итогу	в тыс. руб.	в % к итогу	в тыс. руб.	%
1.Источники имущества, всего	2044428	100	2106328	100,0	61900	103
1.1.Собственный капитал	810504	39,6	959360	45,5	148856	118
1.2.Заемный капитал	1233924	60,4	1146968	54,5	-86956	93
1.2.1.Долгосрочные обязательства	774260	37,9	679375	32,3	-94885	88
1.2.2. Краткосрочные кредиты и займы	2093	0,1	2550	0,1	457	122
1.2.3.Кредиторская задолженность	457571	22,4	465043	22,1	7472	102

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Таблица Ж.1 – Анализ имущественного положения ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2017 г.

Актив баланса	На н.г.		На к.г.		Абсолютное изменение в тыс. руб.	Темп роста %
	в тыс. руб.	в % к итогу	в тыс. руб.	в % к итогу		
1.Имущество, всего	2044428	100	2106328	100	61900	103
1.1.Имобилизованные активы	707496	34,6	1115211	52,9	407715	158
1.2.Оборотные активы	1336932	65,4	991117	47,05	-345815	74
1.2.1.Запасы	554465	27,12	569651	27,04	15186	103
1.2.2.Дебиторская задолженность	752889	36,83	343707	16,32	-409182	46
1.2.3.Денежные средства	29578	1,45	77759	3,69	48181	263

ПРИЛОЖЕНИЕ И

Таблица И.1 – Анализ ликвидности баланса на основе абсолютных показателей ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2017 г.

На начало года		На конец года		Платежный излишек или недостаток, тыс. руб.	
Актив	Пассив	Актив	Пассив	на н. г.	на к. г.
А1. (ДС)	П1. (КрЗ)	А1.	П1.	-427993	-387284
29578	457571	77759	465043		
А2. (ДБ)	П2. (ККЗ)	А2.	П2.	750796	341157
752889	2093	343707	2550		
А3. (ЗЗ)	П3. (ДЗС)	А3.	П3.	-219795	-109724
554465	774260	569651	679375		
А4. (ВА)	П4. (ИСС)	А4.	П4.	-103008	155851
707496	810504	1115211	959360		

ПРИЛОЖЕНИЕ К

Таблица К.1 – Показатели платежеспособности и ликвидности ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2017 г.

Показатель	На начало года	Удовлетворяет нормативу (+ да, - нет)	На конец года	Удовлетворяет нормативу (+ да, - нет)	Отклонение
Коэффициент абсолютной ликвидности ($k \geq 0,2$)	0,064	-	0,166	-	↑
Коэффициент ликвидности баланса (к от 0,5 до 1)	1,7023	-	0,901	+	↓
Коэффициент текущей ликвидности ($k \geq 2$)	2,909	+	2,119	+	↓
Коэффициент соотношения труднореализуемых активов к общей величине активов	0,346		0,530		↑
Коэффициент восстановления платежеспособности	0,863			-	-
Коэффициент утраты платежеспособности,	0,961			-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ Л

Таблица Л.1 - Коэффициенты капитализации ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2017 г.

Показатель	На начало года	Удовлетворяет нормативу (да +, нет -)	На конец года	Удовлетворяет нормативу (да +,нет -)	Отклонение
Коэффициент автономии (независимости от заемных источников средств) $K_a \geq 0,5$	0,396	-	0,455	-	↑
Коэффициент финансовой устойчивости, $K_{ф.}^3$ 0,8- 0,9 ~ опт., Тревожное ниже 0,75	0,775	-	0,778	-	↑
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (плечо финансового рычага) Норматив ~ 2/3	1,522	-	1,196	-	↓
Коэффициент финансирования $K_{фин.} \geq 1$	0,657	-	0,836	-	↑

ПРИЛОЖЕНИЕ М

Таблица М.1 – Коэффициенты покрытия ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2017 г.

Показатель	На начало года	Удовлетворяет нормативу (да +, нет -)	На конец года	Удовлетворяет нормативу (да +,нет -)	Отклонение
1 Индекс постоянного актива		0,873		1,162	-
2 Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (собственными средствами), $K_o \geq 0,1$	0,077	-	-0,157	-	↓
3 Коэффициент маневренности собственных средств опт. $\sim 0,5$	1,082	-	0,546	+	↓
4 Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, $K_d / k \sim 1$	1,645	-	0,739	-	↓
5 Коэффициент обеспеченности запасов и затрат Коб.з.з. $\geq 0,6 - 0,8$	0,186	-	-0,274	-	↓

ПРИЛОЖЕНИЕ Н

Таблица Н.1 – Анализ деловой активности ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2017 г.

Показатель	2017 г.
1 Коэффициент оборачиваемости активов	1,813
2 Коэффициент оборачиваемости товарных запасов (материальных средств) К2	5,727
3 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (или средств в расчетах), К3	6,863
4 Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, К4	8,157
5 Фондоотдача основных средств	4,129
6 Коэффициент закрепления	0,552
7 Продолжительность одного оборота, Т	198,551
8 Срок оборачиваемости средств в расчетах	53
9 Срок оборачиваемости кредиторской задолженности	44
10 Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	4,252
11 Продолжительность операционного цикла, Т о.ц.	115
12 Продолжительность финансового цикла, Т ф.ц.	159
13 Привлечение (высвобождение) средств в обороте	295798,806

Таблица Н.2 – Анализ эффективности использования имущества и их источников (показателей рентабельности) ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2017 г.

Показатель	2017 г.
1 Рентабельность всего капитала фирмы, общая рентабельность	0,029
2 Рентабельность собственного капитала	0,069
3 Рентабельность основной деятельности	0,069
4 Рентабельность перманентного капитала	0,048
5 Период окупаемости собственного капитала, лет	14,525
6 Рентабельность продаж по прибыли от продаж	0,06

ПРИЛОЖЕНИЕ П

Таблица П.1 - Отечественная диагностика вероятного банкротства ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2017 г.

Наименование коэффициента	Значение	Норматив	Больше или меньше норматива
Коэффициент текущей ликвидности	2,12	2	>
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	-0,16	0,1	<
коэффициент восстановления платежеспособности	0,86	1	<

Таблица П.2 – Двухфакторная модель Альтмана для ООО «ЛПЗ» Сегал»

Показатель	2017 г.
коэффициент текущей ликвидности (X1)	2,1196
уд вес заемных средств (X2)	0,545
$Z = - 0,39 - 1,07 \cdot X1 + 0,058 \cdot X2$	-2,6264

Таблица П.3 – Пятифакторная модель Альтмана для ООО «ЛПЗ» Сегал»

Показатель	2017 г.
X1 - удельный вес собственного оборотного капитала	0,426
X2 - чистая рентабельность активов	0,068
X3 - общая рентабельность активов	0,029
X4 - отношение рыночной стоимости акций к сумме активов	0,743
X5 - оборачиваемость активов	1,813
$Z = 1,2 \cdot X1 + 1,4 \cdot X2 + 3,3 \cdot X3 + 0,6 \cdot X4 + X5$	3,0

ПРИЛОЖЕНИЕ Р

Таблица Р.1 – Исходные данные для регрессионной модели

Год	Месяц	Дебиторская задолженность организаций по Красноярскому краю, в тыс. руб.	Кредиторская задолженность организаций по Красноярскому краю в тыс. руб.	Средневзвешенные процентные ставки, %	Коэффициент официальной ликвидации, шт.	Переводные депозиты, млрд. руб.
2013	на 1 января	8 589	20 212	10,0	6,2	7 264,0
	на 1 февраля	382 859	300 055	10,2	3,9	7 028,6
	на 1 марта	376 976	260 903	10,4	4,6	7 049,2
	на 1 апреля	420 502	367 965	10,2	5,3	7 212,1
	на 1 мая	468 315	376 117	10,1	5	6 919,9
	на 1 июня	515 136	387 743	10,1	4	7 035,1
	на 1 июля	521 215	326 756	9,9	5,9	7 513,3
	на 1 августа	560 889	372 249	9,9	3,6	7 522,5
	на 1 сентября	595 322	397 440	9,9	4,8	7 334,0
	на 1 октября	610 537	397 105	9,8	9,9	7 426,8
	на 1 ноября	629 268	411 008	9,9	4,6	7 259,9
	на 1 декабря	638 390	404 156	10,1	6	7 506,0
2014	на 1 января	649 386	418 405	9,63	5,7	8 526,3
	на 1 февраля	623 837	337 330	9,81	7,7	8 031,8
	на 1 марта	597 049	336 899	10,66	3,1	8 271,5
	на 1 апреля	628 939	385 139	10,73	3,9	8 134,9
	на 1 мая	632 517	381 137	11,07	5,6	7 999,7
	на 1 июня	636 175	369 037	11,14	5,5	7 937,1
	на 1 июля	669 675	389 530	11,00	6,9	8 177,3
	на 1 августа	697 621	409 732	10,90	4,1	7 920,1
	на 1 сентября	689 301	408 934	11,08	7,3	7 820,2
	на 1 октября	777 242	490 904	11,30	7,8	7 787,7
	на 1 ноября	777 594	490 886	12,38	3,3	7 352,5
	на 1 декабря	786 957	523 907	16,73	5,2	7 801,0
2015	на 1 января	900 266	531 232	19,82	4,8	8 170,0
	на 1 февраля	752 889	457 571	18,34	2,4	8 254,9
	на 1 марта	825 473	476 691	17,91	4	8 249,1
	на 1 апреля	789 029	429 525	17,19	5,1	8 208,9
	на 1 мая	793 247	458 289	16,05	3,5	8 134,0
	на 1 июня	919 025	490 340	15,62	6,5	8 246,3
	на 1 июля	800 890	541 707	14,70	3,7	8 364,8
	на 1 августа	782 288	531 694	14,33	3,1	8 204,0
	на 1 сентября	782 288	606 380	14,03	4,3	8 392,8
	на 1 октября	796 656	559 124	13,72	4,6	8 236,3
	на 1 ноября	753 001	525 041	13,83	5,1	8 001,6
	на 1 декабря	721 017	472 525	13,89	16,5	8 462,9
2016	на 1 января	372 756	461 548	13,48	30,5	9 276,4
	на 1 февраля	341 617	456 813	13,48	12,6	8 852,1
	на 1 марта	399 528	507 883	13,33	14,2	8 943,8
	на 1 апреля	398 073	453 091	13,06	6,4	9 259,1
	на 1 мая	410 491	451 346	13,17	3,9	9 008,9
	на 1 июня	418 452	455 193	12,79	4	9 439,3
	на 1 июля	420 686	523 247	12,53	6,7	9 477,4
	на 1 августа	490 164	538 561	12,26	7,2	9 184,8
	на 1 сентября	531 287	568 294	12,21	7,2	9 258,9
	на 1 октября	545 659	573 941	12,25	8,9	9 111,5
	на 1 ноября	563 060	538 972	11,88	10,1	9 155,1
	на 1 декабря	567 601	561 907	11,99	9,6	9 266,7