

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «ТУВИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: «Дебиторская и кредиторская задолженность: анализ и практика учета»

Выпускная квалификационная работа студентки
4 курса 115-Б группы направления подготовки 38.03.01
Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Кан-оол Регины Орлановны

Кан-оол
(подпись студента)

Работа допущена к защите

Зав. кафедрой _____

(подпись)

к.э.н., доцент Монгуш О.Н.

Научный руководитель: _____

Оюн

«0» 06 2019 г.

преподаватель, Оюн А.О.
(должность, ученая степень, Ф.И.О.)

Работа защищена в ГЭК «13» июль 2019 г.

с оценкой «отлично»

Председатель ГЭК _____

(подпись)

Члены ГЭК _____

(подпись)

Кызыл – 2019 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ОСНОВА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	6
1.1. Сущность и значение дебиторской и кредиторской задолженности	6
1.2. Законодательное нормативное регулирование дебиторской и кредиторской задолженности	11
1.3. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности	15
Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРИМЕРЕ АО «КЫЗЫЛСКИЙ ХЛЕБОКОМБИНАТ»	22
2.1. Экономическая характеристика АО «Кызылский хлебокомбинат».	22
2.2. Учет и анализ состояния дебиторской задолженности.....	27
2.3. Учет и анализ состояния кредиторской задолженности.....	33
Глава 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ОРГАНИЗАЦИИ	40
3.1. Проблемы, выявленные при анализе дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.....	40
3.2. Пути снижения дебиторской и кредиторской задолженности в целях улучшения состояния АО «Кызылский хлебокомбинат».....	42
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	50
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	53
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	59
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Бухгалтерский баланс	60

ВВЕДЕНИЕ

Переход российской экономики на рыночные условия хозяйствования поставил коммерческие организации перед необходимостью объективной оценки финансового состояния, платежеспособности и надежности своих партнеров. Предоставление экономическим субъектам полной хозяйственной самостоятельности в выборе рынков сбыта продукции, поставщиков и подрядчиков, поиске источников финансирования заставляет особое внимание уделять расчетам с различными контрагентами. В этих условиях поддержание на приемлемом уровне финансовой устойчивости организации, развивающейся, как правило, в неблагоприятной конкурентной среде, зависит от своевременного поступления средств от покупателей и возможности безопасной отсрочки платежей по своим краткосрочным обязательствам. Динамика и структура дебиторской и кредиторской задолженности во многом связаны с проведением финансового анализа, текущего мониторинга качества расчетных операций и контроля исполнения платежной дисциплины.

Таким образом, актуальность темы проявляется в том, что финансовое положение предприятия, показатели ликвидности, платежеспособности и в целом его успех непосредственно зависят от того, насколько быстро средства в расчетах превращаются в реальные деньги, и насколько эффективно производится управление долгами компании.

Актуальность данной темы определяется возможностью использования разработанных методических подходов к организации анализа и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в деятельности экономических субъектов различных отраслей народного хозяйства в рамках своей будущей специальности. Сделанные в ходе исследования выводы могут быть использованы в процессе совершенствования отечественных стандартов бухгалтерской отчетности.

Целью данной работы является комплексное исследование теоретических и организационно-методических положений анализа дебиторской и кредиторской задолженности, которые обеспечивают решение важных задач, имеющих существенное значение для управления финансово-хозяйственной деятельностью коммерческой организации.

Исходя из цели исследования, в работе поставлены следующие **задачи**:

- теоретически изучен анализ дебиторской и кредиторской задолженности;
- определены цели и задачи анализа дебиторской и кредиторской задолженности, изучены информационные и организационные основы дебиторской и кредиторской задолженности;
- раскрыты аналитические подходы к обоснованию оптимальной величины дебиторской и кредиторской задолженности;
- применены методики анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- выработаны на основании практической работы выводы и рекомендации по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности АО «Кызылский хлебокомбинат».

Объектом данной работы является предприятие АО «Кызылский хлебокомбинат», на примере которого изучались особенности организации анализа дебиторской и кредиторской задолженности в современных экономических условиях, а также апробировались предлагаемые методики анализа и контроля.

Предметом исследования являются теоретико-методологические и организационно-методические проблемы экономического анализа дебиторской задолженности покупателей и заказчиков и кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам различных хозяйствующих субъектов, включающие: обоснование экономической природы и сущности дебиторской и кредиторской задолженности.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, трех глав, заключения и приложения.

В первой главе рассмотрены теоретико-методологические основы анализа и управления дебиторской и кредиторской задолженностью, во второй главе изучен анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере АО «Кызылский хлебокомбинат» и в-третьей – анализированы пути совершенствования анализа кредиторской и дебиторской задолженности на конкретной организации.

Информационной основой послужила бухгалтерская отчетность АО «Кызылский хлебокомбинат» за 2017-2018 гг.

Теоретической и методологической основой работы является применение объективных принципов научного познания, использование основных положений теории бухгалтерского учета, экономического анализа. В ходе исследования изучалась отечественная и специальная литература, законодательные и нормативные акты, соответствующие методические и проектные материалы. Аппарат исследования включает такие общенаучные методы, как анализ и синтез, системность и комплексность. Методика исследования основывается на изучении и обобщении накопленных знаний в отечественной и зарубежной теории и практике, выполнении расчетно-аналитических работ по анализу и контролю дебиторской и кредиторской задолженности, апробации полученных результатов на объектах исследования.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ОСНОВА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1. Сущность и значение дебиторской и кредиторской задолженности

В процессе хозяйственной деятельности у предприятий и организаций возникают договорные отношения с различными юридическими и физическими лицами при осуществлении товарных операций, выполнении работ и оказании услуг. Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной договора в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. При этом любая организация может выступать как дебитором, так и кредитором [9, с. 12].

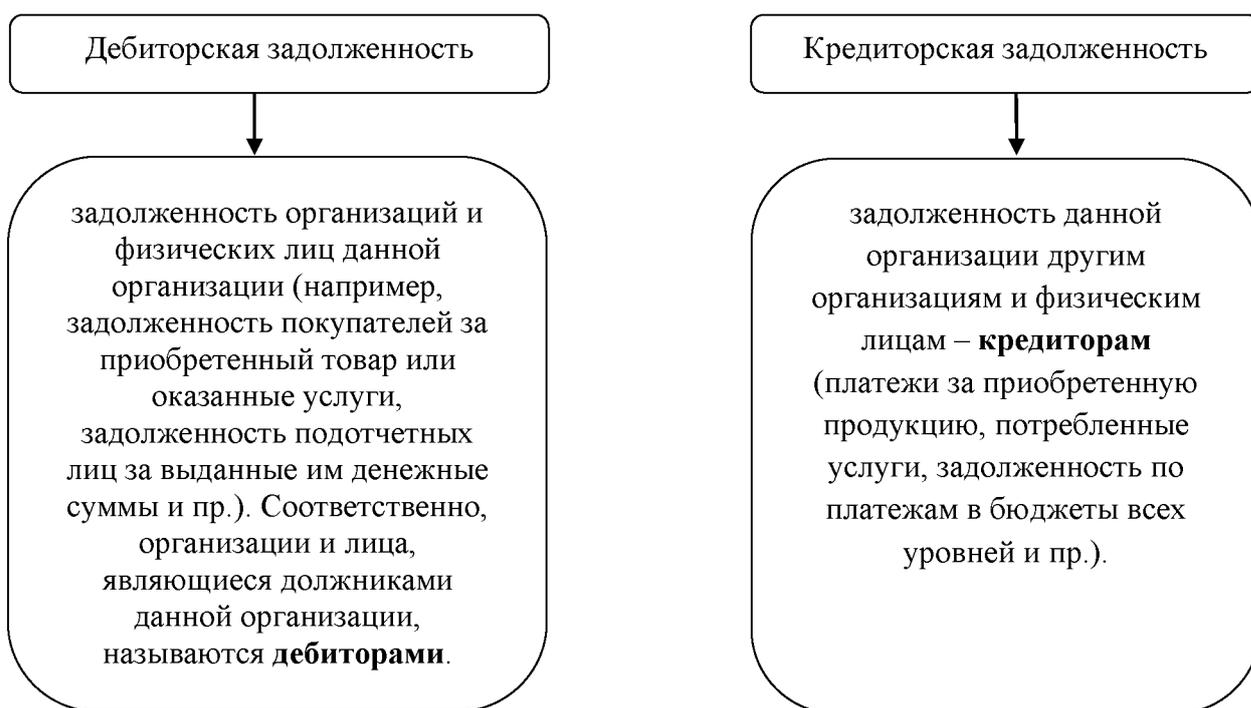


Рис. 1.1. Понятия дебиторской и кредиторской задолженности

Так, кредиторская задолженность может возникнуть, если материалы в организацию поступают раньше, чем она их оплатила. В состав кредиторской задолженности также включается задолженность своему трудовому

коллективу по оплате труда, задолженность перед органами социального и медицинского страхования (возникает вследствие того, что начисление налогов и платежей происходит раньше, чем осуществляются соответствующие платежи) и пр.

Задолженность, предназначенная к получению в виде денежных средств, существенно влияет на финансовое положение организации, величину денежных средств в составе оборотных средств, платежеспособность и размер прибыли. При наличии положительных результатов от продажи продукции (товаров, работ, услуг) организация может иметь неустойчивое финансовое положение и в будущем – убытки, если существует тенденция роста дебиторской задолженности вследствие некачественного управления ею. Поэтому в качестве задач по организации управления дебиторской задолженностью, можно выделить следующие:

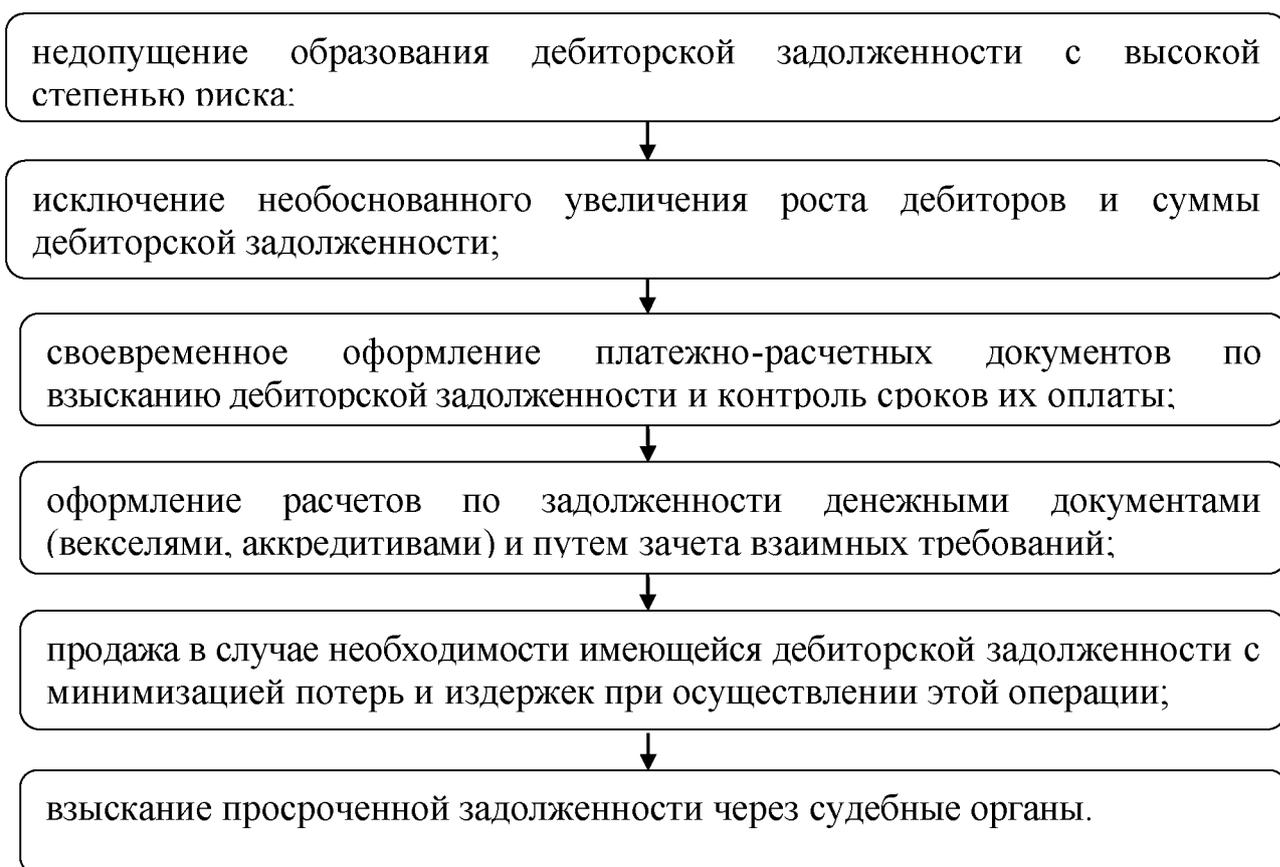


Рис. 1.2. Задачи по организации управления дебиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженность являются естественными составляющими бухгалтерского баланса предприятия. Они возникают в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежей по ним. На финансовое состояние предприятия оказывают влияние как размеры балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности, так и период оборачиваемости каждой из них.

Однако балансовые остатки дебиторской и кредиторской задолженности могут служить лишь отправной точкой для исследования вопроса о влиянии расчетов с дебиторами и кредиторами на финансовое состояние. Если дебиторская задолженность больше кредиторской, это является возможным фактором обеспечения высокого уровня коэффициента общей ликвидности. Одновременно это может свидетельствовать о более быстрой оборачиваемости кредиторской задолженности по сравнению с оборачиваемостью дебиторской задолженности. В таком случае в течение определенного периода долги дебиторов превращаются в денежные средства, через более длительные временные интервалы, чем интервалы, когда предприятию необходимы денежные средства для своевременной уплаты долгов кредиторам. Соответственно возникает недостаток денежных средств в обороте, сопровождающийся необходимостью привлечения дополнительных источников финансирования. Последние могут принимать форму либо просроченной кредиторской задолженности, либо банковских кредитов [11, с. 147].

Таким образом, оценка влияния балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние предприятия должна осуществляться с учетом уровня платежеспособности (коэффициента общей ликвидности) и соответствия периодичности превращения дебиторской задолженности в денежные средства периодичности погашения кредиторской задолженности.

По существу, выручка от продаж является единственным средством для погашения всех видов кредиторской задолженности. Поступление

денежных средств от продаж определяет возможности предприятия по погашению долгов кредиторам. Как правило, большая часть дебиторской задолженности формируется как долги покупателей. Установление с покупателями таких договорных отношений, которые обеспечивают своевременное и достаточное поступление средств для осуществления платежей кредиторам – главная задача управления движением дебиторской задолженности.

Управление движением кредиторской задолженности – это установление таких договорных взаимоотношений с поставщиками, которые ставят сроки и размеры платежей предприятия последним в зависимость от поступления денежных средств от покупателей [12, с. 187].

Цель анализа дебиторской и кредиторской задолженности выявить суммы оправданной и неоправданной задолженности; изменения за анализируемый период, реальность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, причины и давность образования дебиторской задолженности [4, с. 218].

Анализ дебиторско-кредиторской задолженности начинают с рассмотрения абсолютных сумм на начало и конец периода, а также находят удельный вес дебиторской задолженности в составе оборотных средств и кредиторской задолженности в составе обязательств. Следующим этапом анализа является классификация дебиторской и кредиторской задолженности по срокам образования (от 1 месяца до 6 месяцев, до одного года и более года), а также в разрезе по каждому поставщику, покупателю.

Для анализа можно проводить выборку долгов и обязательств, сроки, погашения которых наступают в отчетном периоде, а также отсроченных и просроченных обязательств, долгов [5, с. 64].

Задачи анализа дебиторской и кредиторской задолженности находятся в тесной взаимосвязи с экономическим содержанием понятий дебиторской и кредиторской задолженности.

Таким образом, дебиторская задолженность фактически представляет собой компоненту собственных средств предприятия, а кредиторская задолженность фактически представляет собой компоненту заемных средств.

Согласно Федеральному Закону РФ «О бухгалтерском учете», в число основных задач бухгалтерского учета входит предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Важную роль в решении этой задачи играет правильный и своевременный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

К непосредственным задачам анализа дебиторской и кредиторской задолженности относятся следующие:

- точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;
- контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;
- определение структуры кредиторской и дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;
- определение состава и структуры просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности;
- выявление структуры данных по поставщикам по неоплаченным расчетным документам, поставщикам по просроченным векселям, поставщикам по полученному коммерческому кредиту, установление их целесообразности и законности;
- выявление объемов и структуры задолженности по векселям, по претензиям, по выданным и полученным авансам, по страхованию имущества и персонала, задолженности, возникающей вследствие расчетов с другими дебиторами и кредиторами, задолженности по банковским кредитам и др., определение причин их возникновения и возможных путей устранения;
- определение правильности использования банковских ссуд;

- выявление неправильного перечисления или получения авансов и платежей по бестоварным счетам и т.п. операциям;
- определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов (посредством денежных или неденежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов.

1.2. Законодательное нормативное регулирование учета дебиторской и кредиторской задолженности

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

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

Таблица 1.1.

Нормативно-правовая база регулирования дебиторской задолженности в Российской Федерации

Наименование уровня	Документы
1. Законодательный	<ul style="list-style-type: none"> – Гражданский Кодекс РФ – Таможенный кодекс таможенного союза – Федеральный закон от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» – Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» – Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» – Налоговый Кодекс РФ
2. Нормативный	<ul style="list-style-type: none"> Приказ Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» – Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету

Продолжение таблицы

	<p>«Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)</p> <ul style="list-style-type: none">– Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)– Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)
3. Методический	<ul style="list-style-type: none">– Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»– Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»– Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
4. Организационный	<ul style="list-style-type: none">– Учетная политика– Положение о подразделении– Рабочий план счетов– График документооборота– Формы первичных учетных документов

Рассмотрим, какие аспекты дебиторской задолженности регулируются данными нормативно-правовыми актами:

В гражданском кодексе Российской Федерации даются основные положения о видах сделок, обязательств, форм расчетов, договоров (порядок заключения, изменения и расторжения договоров).

Таможенным кодексом Российской Федерации устанавливаются основные принципы перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу, основные положения, относящиеся к таможенному оформлению, оформлению по прибытию товаров на территорию РФ, временному хранению товаров, исчислению таможенных пошлин и т.п.

В федеральном законе «О переводном и простом векселе» даются основные положения о лицах, которые имеют право обязываться по простому и переводному векселю, порядок оплаты простого и переводного векселя, порядок исполнения требований, основанных на протесте векселей в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта.

Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает порядок осуществления расчетов между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами, определяет права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций, правила оформления паспорта сделки и т.д.

В Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» даны наиболее общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно: организация бухгалтерского учета; оформление первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета; правила проведения инвентаризации обязательств и их отражения в бухгалтерской отчетности; хранение документов.

Налоговый кодекс Российской Федерации регулирует налогообложение организаций, занимающихся продажей товаров, в части описания действий по уплате налога; сроков уплаты налогов и сборов, а также пеней и штрафов; требования по уплате налогов и сборов.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, устанавливает общий порядок ведения и организации бухгалтерского учета юридическими лицами, в том числе ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками. Положение включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части дебиторской и кредиторской задолженности и т.п.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) раскрывает содержание информации о суммах

дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе; выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей в отчете о финансовых результатах и раскрытие информации о расчетах с покупателями и заказчиками в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) регулирует корректировку стоимости обязательства, которая производится в связи с появлением новой информации и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности. В положении сказано, что «оценочным значением является величина резерва по сомнительным долгам, с помощью которого покрываются убытки от непогашенной дебиторской задолженности».

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению. Согласно данному документу для учета расчетов с покупателями и заказчиками в плане счетов предусмотрен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Учетная политика организации. Утверждается приказом руководителя организации, разрабатывается главным бухгалтером, или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации. В ней прописывается порядок признания доходов и расходов от реализуемых работ (услуг); сроки проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, порядок списания неистребованных задолженностей и т.д.

В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, а также указывается порядок, место и время прохождения документа с момента его составления или прибытия в организацию до сдачи в архив или отправку в другую организацию

Первичные учетные документы содержат в себе информацию о хозяйственной операции, осуществляемой с покупателями и заказчиками.

1.3. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности

К основным правилам бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности относится: своевременное и полное выявление должников организации, достоверное и обоснованное отражение дебиторской и кредиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета и отчетности, учет погашения задолженности и соблюдение правил списания безнадежной задолженности обоих видов.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее ПБУ 4/99) в бухгалтерской отчетности активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные [19, с. 140].

Состав показателей, в котором должна быть представлена дебиторская и кредиторская задолженность в бухгалтерской отчетности, представлен в таблице 1.2.

Таблица 1.2.

Состав видов дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 4/99

Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Покупатели и заказчики	Поставщики и подрядчики
Векселя к получению	Векселя к уплате
Задолженность дочерних и зависимых обществ	Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами
Задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал	Задолженность перед персоналом организации
Авансы выданные	Задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами
	Задолженность участникам (учредителями) по выплате доходов
	Авансы полученные
	Прочие кредиторы

В существующих формах отчетности организаций отражаются:

- информация о дебиторской и кредиторской задолженности - в Бухгалтерском балансе (форма №1);

- сальдо дебиторской и кредиторской задолженности с расшифровкой по видам и сроку обращения и данные по движению видов задолженности (то есть остаток на начало и конец года) - в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» Приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5).

Выявленное по каждому контрагенту дебетовое и кредитовое сальдо составляет соответственно дебиторскую и кредиторскую задолженность предприятия. При составлении отчетности важно помнить, что в бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов.

Оценка имущества и обязательств производится организацией для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.

Величина дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации, с учетом скидок и надбавок.

Величина кредиторской задолженности определяется из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом, с учетом скидок и надбавок.

Синтетический и аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженностей должен быть организован таким образом, чтобы обеспечивать прозрачность и простоту формирования необходимых раскрытий информации в финансовой отчетности, а также управление этими активами и обязательствами. Степень детализации аналитического учета должна позволять анализировать оборачиваемость данного актива и погашение данного обязательства в разрезе каждого контрагента и однородных хозяйственных операций в разрезе каждого договора.

Для отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете используются счета раздела VI «Расчеты» Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Счета этого раздела предназначены для обобщения информации обо всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а также о внутривозвратных расчетах [13, с. 205].

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность отражаются по их видам.

Дебиторская задолженность демонстрируется на счетах:

- 62 «Расчеты и покупателями и заказчиками»,
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»,
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»,
- 75 «Расчеты с учредителями»,
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»,
- 79 «Внутривозвратные расчеты».

Кредиторская задолженность демонстрируется на счетах:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,
- субсчет «По выплате доходов», 76, 79.

При ведении учета дебиторской и кредиторской задолженности особое внимание нужно обратить на сроки исковой давности.

Дебиторская задолженность при истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов. Списание задолженности оформляется приказом руководителя. В бухгалтерском учете оформляются записи:

- Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит счетов 62, 76;
- Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кредит счетов 62, 76.

Списанная дебиторская задолженность в целях контроля демонстрируется на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» и учитывается там в течение пяти лет.

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета учета денежных средств: 50, 51, 52 и кредитуют счет 91. Важно заметить, что одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет 007.

В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» суммы списанной дебиторской задолженности включаются в состав внереализационных расходов, участвующих в формировании финансовых результатов, которые учитываются при налогообложении прибыли.

Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты и оформляется следующими бухгалтерскими записями: Дебет счетов 60, 76 Кредит счета 91.

В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» суммы списанной кредиторской задолженности включаются в состав внереализационных доходов, участвующих в формировании финансовых результатов, которые учитываются при налогообложении прибыли.

У организации – право приобретателя приобретенная дебиторская задолженность будет отражаться на счете 58, так как, согласно Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02: «3. К финансовым вложениям организации относятся: ... дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования...».

Суммы безнадежной дебиторской задолженности и невостребованной кредиторской задолженности подлежат списанию. Дебиторская задолженность списывается на уменьшение прибыли (как прочие расходы) или резерва сомнительных долгов. Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности также списывается на финансовые результаты. Основанием для списания задолженностей обоих видов после

истечения срока исковой давности служат письменные обоснования, акт инвентаризации и приказ руководителя организации о списании задолженности.

Таким образом, дебиторская задолженность – это задолженность других лиц перед данной организацией, отражение которой в бухгалтерской отчетности выражено как имущество организации, а кредиторская задолженность характеризуется суммой долгов, причитающейся к уплате в пользу других лиц

Анализ уровня дебиторской задолженности осуществляется с помощью абсолютных и относительных показателей, рассматриваемых в динамике. Наиболее распространенными способами воздействия на дебиторов с целью погашения задолженности являются направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям. В зависимости от размера дебиторской задолженности, количества расчетных документов и дебиторов анализ ее уровня можно проводить как сплошным, так и выборочным методом. Общая схема анализа включает в себя:

- дебиторская задолженность;
- оценка долгов по степени оборачиваемости;
- расчет коэффициентов отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность;
- рассмотрение абсолютной и относительной величин долгов, оценки их изменений;
- исследование влияния неплатежей основных должников на финансовое положение предприятия;
- определение реальной стоимости существующей задолженности;
- исследование платежеспособности потенциальных дебиторов, динамики и уровня коэффициентов ликвидности;

– анализ качественного состояния дебиторской задолженности для выявления динамики абсолютного и относительного размера неоправданной задолженности [16, с. 389].

Результаты анализа дебиторской задолженности должны учитываться при планировании дальнейшей деятельности предприятия. В отличие от кредиторской задолженности, дебиторская задолженность величина изменяющаяся. Поэтому нужно основываться необходимыми мерами по контролю изменяющейся дебиторской задолженности:

- вовремя находить недопустимые, просроченные и неоправданные виды кредиторской и дебиторской задолженности;
- наблюдать и вести контроль за состоянием расчетов с потребителями по отсроченным (просроченным) задолженностям;
- искать большое количество крупных покупателей, чтобы уменьшить угрозу неплатежей одним или несколькими покупателями;
- наблюдать за соотношениями задолженностей дебиторской и кредиторской: так как увеличение дебиторской задолженности приводит к риску финансовой устойчивости организации и тем самым заставляет искать дополнительные источники финансирования (как правило, очень дорогих);
- использовать метод скидок при досрочной оплате.

Анализ кредиторской задолженности является частью аналитической работы по оценке долгов организации перед кредиторами. Состояние и эффективность расчетов с кредиторами в определенной степени зависят от политики управления дебиторской задолженностью и платежеспособности коммерческой организации.

Кредиторская задолженность — это сумма обязательств организации перед кредиторами (поставщиками, налоговыми органами, внебюджетными органами, сотрудниками — по оплате труда, коммерческими банками и т.д.). Кроме того, в данную задолженность включаются суммы кредитов и займов, полученных организацией.

Методика анализа кредиторской задолженности аналогична методике анализа дебиторской задолженности, равно как их методологические аспекты.

Целью анализа кредиторской задолженности является комплексная оценка ее состояния и выявления причин образования просроченных долгов.

К задачам анализа кредиторской задолженности относятся:

- оценка динамики и структуры кредиторской задолженности;
- выявление сумм просроченной кредиторской задолженности и факторов, повлиявших на ее образование;
- расчет и оценка показателей эффективности кредиторской задолженности;
- разработка рекомендаций, направленных на оптимизацию кредиторской задолженности в краткосрочном и среднесрочном периодах (долгосрочное планирование предполагает изменение в бизнес-плане и финансовой стратегии организации) [25, с. 110].

Для того чтобы повысить эффективность работы с дебиторами, многие крупные компании создают самостоятельные подразделения или дочерние компании, специализирующиеся на работе с дебиторской задолженностью. Узкая специализация этих подразделений позволяет им не только пользоваться традиционными приемами работы с дебиторами, но и применять современные методы, такие, как секьюритизация и факторинг.

Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРИМЕРЕ АО «КЫЗЫЛСКИЙ ХЛЕБОКОМБИНАТ»

2.1. Экономическая характеристика АО «Кызылский хлебокомбинат»

Акционерное общество «Кызылский хлебокомбинат» далее АО «Кызылский хлебокомбинат» является крупнейшим хлебозаводом в Республике Тыва. Оно было образовано в 1958 году в виде небольшого хлебокомбината, где все работы производились вручную, печи топились углем и выпечка хлеба составляла 3-4 тонны в сутки.

В марте 1993 года «Кызылский хлебокомбинат» был акционирован и зарегистрирован как акционерное общество на основании постановления администрации Центрального района г. Кызыл, Республики Тыва от 23.03.1993 год, где 51 % акций принадлежат работникам предприятия, а остальные акции были проданы на аукционе ваучеров и частично на открытых торгах.

Общество является юридическим лицом и осуществляет любые виды хозяйственной деятельности, не запрещенных законодательными актами Российской Федерации.

Трудовой коллектив состоит из 120 человек. Уставной капитал, согласно Уставу общества, в настоящее время составляет 140 тыс. рублей, из них 71,4 тыс. руб. составляет долю трудового коллектива, а 68,6 тыс. руб. составляет доля сторонних участников общества.

АО «Кызылский хлебокомбинат» на сегодняшний день производит около 70 наименований хлебобулочных и кондитерских изделий. На весь ассортимент имеются сертификаты качества. Готовая продукция реализуется в 34 торговых точках города Кызыла. Также АО «Кызылский хлебокомбинат» сотрудничает с различными бюджетными организациями по

взаимозачетам, такими как Министерство образования, Минтруда, МУП «Водоканал», Кызылская ТЭЦ, АТП-1, Дом ребёнка.

Существует на рынке региона также несколько более мелких мини-пекарен, которые, как правило, локализуют свои продажи в регионах.

Таблица 2.1.

**Основные конкуренты АО «Кызылский хлебокомбинат»
на рынке г. Кызыла**

Название конкурирующей организации	Место расположения
1. Ч/П Хомушку В.Д.	г. Кызыл
2. ООО АПК «Урянхай»	г. Кызыл
3. Ч/П Монгуш А.С.	г. Кызыл
4. 7 пекарей	г. Кызыл

Помимо вышеперечисленных мини-пекарен, также в число конкурентов входят такие предприятия как: ООО «Тещин хлеб», ООО «Колос», ЧП «Кондитер», ГП «Макоронопром». Доли рынка занимаемые ОАО «Кызылский хлебокомбинат» и конкурентами в диаграмме (рис. 2.1.). Из диаграммы видно, что АО «Кызылский хлебокомбинат» занимает на рынке самую высокую долю-30 %, за ним следует конкурент ООО «Тещин хлеб» - 20%, третье место занимает ЧП «Кондитер» - 15%, затем ОАО «Минусинская кондитерская фабрика», ООО «Колосок» и ГП «Макоронопром» по 10 % доли рынка, и наконец, 5% доли рынка занимает ООО «Семь пекарей».



Рис. 2.1. Доли рынка, занимаемые хлебопекарнями г.Кызыла

АО «Кызылский хлебокомбинат» имеет постоянных поставщиков с 1990-х годов, таких как АО «Хакасхлебопродукт» - поставка муки 1, 2 сорта, ржаной муки; ОАО «Алейскзернопродторг» - поставка муки высшего сорта; баз РПС г. Абакан – поставка дрожжей, масла, сахара. Транспортные услуги составляют большую долю расходов из-за отсутствия железной дороги, что отражается на себестоимости продукции.

АО «Кызылский хлебокомбинат» состоит из 2-х отдельно стоящих зданий расположенных в г. Кызыле по ул. Калинина д. 124 – общая площадь 14335,69 кв.м., по ул. Рабочая д. 250 – общая площадь 208,6 кв.м., а также имеет 6 фирменных магазинов:

Хлебный магазин «Каравай», хлебный магазин «Колос», хлебные магазины №3,6,7,8, имеет 11 хлебных торговых киосков.

Основным видом деятельности АО «Кызылский хлебокомбинат» является производство и реализация хлебобулочных изделий, в том числе зерновых, сдобных и слоеных изделий, сухарей, баранок, сушек. Наряду с традиционными сортами пшеничного и ржано-пшеничного хлеба на хлебокомбинате выпускается продукция диетического направления. Не менее разнообразен и ассортимент кондитерской продукции хлебокомбината, которая пользуется неизменным успехом не только на территории города Кызыла, но и в Республике: это заварные глазированные пряники с различными фруктовыми начинками, слоеные изделия, печенье, рулеты, кексы, торты, восточные сладости.

Филиалов и обособленных структурных подразделений Общество не имеет.

При ОАО «Кызылский хлебокомбинат» избран Совет директоров в количестве 5 человек.

АО «Кызылский хлебокомбинат» имеет типичную линейно-функциональную структуру управления, которая широко распространена на современных предприятиях.

В соответствии с законодательством РФ в структуре общества создан Совет директоров общества, который осуществляет общее руководство деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

К исполнительным органам общества относятся Правление общества и единоличный исполнительный орган в лице Генерального директора. В Правление общества входят руководители структурных подразделений завода. Председателем Правления является Генеральный директор. Исполнительные органы общества осуществляют оперативное руководство и управление коллективом и отчитывается о проделанной работе не реже одного раза в год на общем собрании акционеров. Срок полномочий Генерального директора определен в 5 лет.

Таким образом, управление предприятием в настоящее время осуществляется на основе сочетания принципов самоуправления трудового коллектива и прав акционерного общества на использование своего имущества, так теперь диктует принцип рыночной экономики. Так определено и основными Учредительными документами коллектива и его Уставом.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в АО «Кызылский хлебокомбинат», соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации.

Бухгалтерия предприятия является самостоятельным структурным подразделением с централизованной формой учета и подразделением по предметному признаку на сектора; подчиняется непосредственно генеральному директору. Бухгалтерию возглавляет главный бухгалтер, назначаемый на должность приказом генерального директора. Структуру и штатную численность бухгалтерии утверждает также генеральный директор. Бухгалтерия имеет в своем составе 3 участка рисунок 2.2.

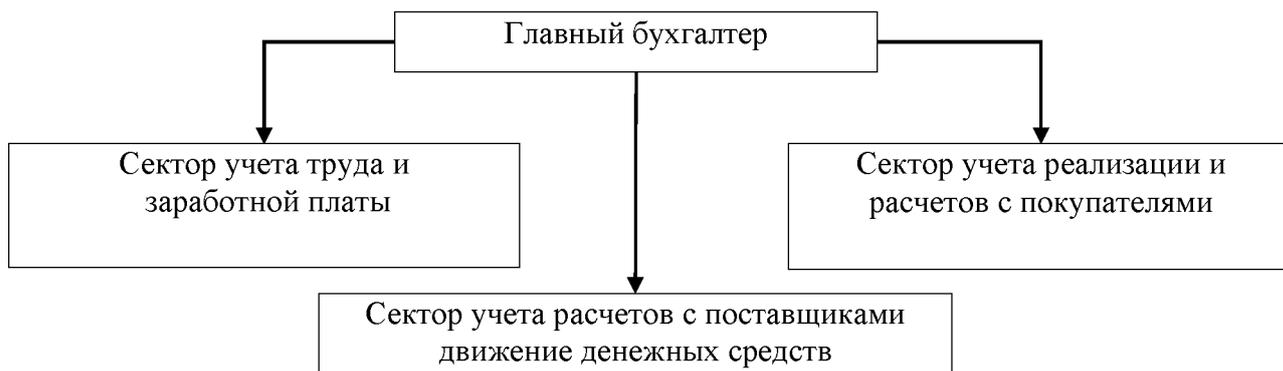


Рис. 2.2. Структура бухгалтерии АО «Кызылский хлебокомбинат»

Согласно учетной политике АО «Кызылский хлебокомбинат» главному бухгалтеру предоставляется право подписи документов, служащих основанием для приемки и выдачи товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также расчетных, кредитных и денежных обязательств. Указанные документы без подписи главного бухгалтера считаются недействительными и не принимаются к исполнению. Право подписи может быть предоставлено письменным распоряжением руководителя организации уполномоченным лицам.

АО «Кызылский хлебокомбинат» применяет упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения доходы минус расходы.

Организация освобождается от уплаты:

- налога на прибыль (за исключением налога с доходов, полученных в виде дивидендов, и доходов по операциям с отдельными видами долговых обязательств);
- НДС (кроме НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ и иные территории под ее юрисдикцией; НДС с операций по договорам о совместной деятельности, доверительного управления имуществом и концессионным соглашениям).

Организации, применяющие УСНО с 01 января 2013 г. обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете».

Налоговая ставка – 15%, но не менее 1% от доходов за налоговый период.

Налоговый период: календарный год.

Отчетные периоды: 1 квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Сумма минимального налога исчисляется за налоговый период в размере 1% от доходов.

Доходами от обычных видов деятельности признаются следующие доходы от реализации:

- доходы от реализации хлеба, хлебобулочных изделий;
- остальные доходы организации являются прочими поступлениями в соответствии с п.4 ПБУ «Доходы организаций», утв. Приказом Минфина РФ от №32н 06.05.1999.

Основным регистром налогового учета предприятия является Книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, в которой в хронологической последовательности на основе первичных документов позиционным способом отражают все хозяйственные операции за отчетный (налоговый) период. Форма Книги утверждена Приказом Минфина РФ от 30.12.2005 г. № 167н [12].

2.2. Учет и анализ состояния дебиторской задолженности

Состояние дебиторской задолженности, его размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

Для улучшения финансового положения любой организации необходимо:

- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской

создает угрозу финансовой устойчивости организации, приводит к необходимости привлечения дополнительных источников финансирования;

- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;
- ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчикам.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, все взаиморасчеты между производителем и потребителем должны быть проведены в течение трехмесячного срока со дня фактического получения товаров дебитором. В противном случае задолженность считается просроченной.

Для оценки состава и движения дебиторской задолженности на основании данных бухгалтерской отчетности составим аналитическую таблицу о дебиторской задолженности АО «Кызылский хлебокомбинат» за 2018 год (табл. 2.2.).

Таким образом, данные, приведенные в рисунке 2.3, показывают, что в течение года сумма дебиторской задолженности увеличилась, что, в общем, влечет за собой отрицательные последствия, так как предприятие извлекает из оборота средства в виде сумм дебиторской задолженности, что может привести к увеличению кредиторской задолженности для поддержания непрерывности производственного цикла. В структуре дебиторской задолженности преобладает краткосрочная дебиторская задолженность, на долю которой приходится 100 % общей задолженности.

В общей структуре дебиторской задолженности АО «Кызылский хлебокомбинат» на долю просроченной задолженности приходится 35,5%. Следовательно, предприятию не удалось добиться погашения части просроченных долгов.

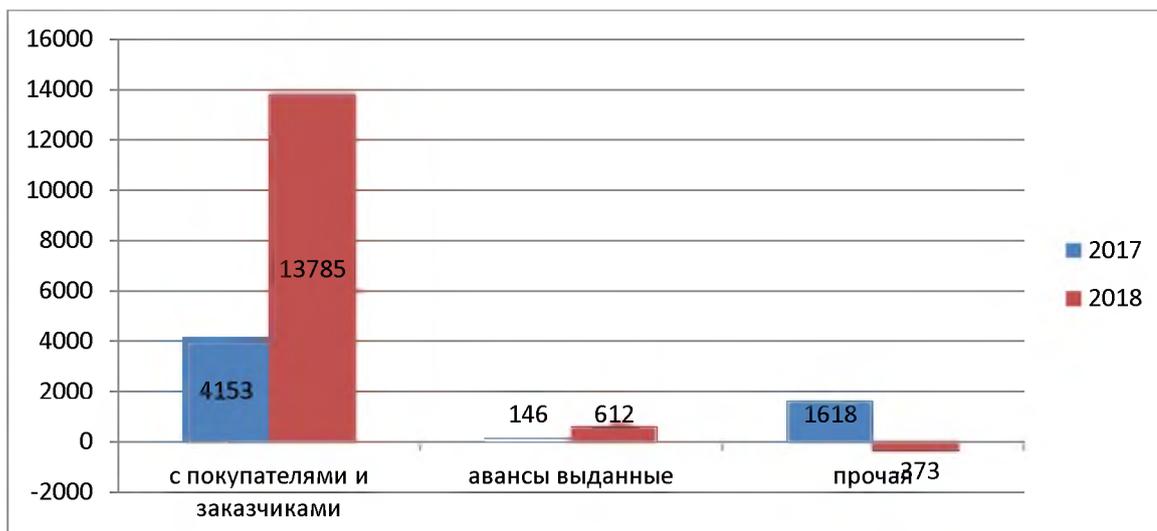


Рис. 2.3. Анализ движения дебиторской задолженности за 2017-2018 гг.

Величина краткосрочной дебиторской задолженности за год возросла на: с 4153 тыс. рублей на начало года до 13785 тыс. рублей на конец года.

Несмотря на то, что компании удалось увеличить выручку с 17412 тыс. руб. в 2017 г. до 19047 тыс. руб. в 2018 г., краткосрочная дебиторская задолженность увеличилась. Это может свидетельствовать о том, что для сохранения выручки компании пришлось пойти на изменение своей кредитной политики в сторону увеличения количества дней отсрочки при оплате за реализованный товар.

В целях улучшения управления дебиторской задолженности в АО «Кызылский хлебокомбинат» необходимо порекомендовать:

- применение факторинга в целях оптимизации дебиторской задолженности;
- разработать определенные условия кредитования дебиторов, среди которых могут быть: скидки покупателям в случае уплаты полученного товара в течение 10 дней с момента получения товара; оплата покупателем полной стоимости товара, в случае если он приобретает товары с 11-го по 30-й день кредитного периода; оплата покупателем штрафа в случае неуплаты за товар в течение месяца и так далее;

- ориентироваться на большое число покупателей, чтобы уменьшить риск неуплату одним или несколькими покупателями;
- отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности;
- осуществлять регулярный анализ финансовой отчетности клиентов в сопоставлении с данными предыдущих лет;
- формировать своеобразное досье на покупателей, как существующих, так и на потенциальных;
- разрабатывать эффективную дифференцированную политику работы с покупателями;
- проводить политику привлечения добросовестных клиентов, предлагая им новые подходы в обслуживании;
- проводить мероприятия, в том числе с привлечением органов власти по взысканию просроченной дебиторской задолженности.

В общей структуре дебиторской задолженности АО «Кызылский хлебокомбинат» на долю просроченной задолженности приходится 35,5%. Следовательно, предприятию не удалось добиться погашения части просроченных долгов.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности определяется по формуле:

$$\text{Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности} = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Средняя сумма дебиторской задолженности}} \quad (1)$$

Таким образом, средняя оборачиваемость дебиторской задолженности в 2018 году составила 2,71 оборота (19047 / 14024 / 2).

Тогда, средний срок погашения дебиторской задолженности составит:
360 дней / 2,71 = 133 дня.

Учитывая, что в 2017 году средний срок погашения дебиторской задолженности составлял 100 дней, можно говорить о том, что в 2018 году

наблюдается замедление оборачиваемости дебиторской задолженности АО «Кызылский хлебокомбинат».

Для более полного анализа дебиторской задолженности рассчитаем показатели доли дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, оборотных активов, долю сомнительной дебиторской задолженности (показатель «качества» дебиторской задолженности) и их отношение к объему продаж.

При этом воспользуемся следующими формулами:

- доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов:

$$\text{Удз} = \frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Текущие активы}} * 100\% \quad (2)$$

где Удз – доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих запасов;

- доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности:

$$\text{Удз} = \frac{\text{Сомнительная дебиторская задолженность}}{\text{Общая дебиторская задолженность}} * 100\% \quad (3)$$

Доля сомнительной дебиторской задолженности характеризует «качество» дебиторской задолженности. Ее увеличение свидетельствует о снижении ликвидности. Полученные данные сведем в аналитическую таблицу 2.3.

Таблица 2.3.

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности АО «Кызылский хлебокомбинат» за 2017-2018 гг.

Показатели	2017 год	2018 год	Абсолютное изменение
Выручка от продажи товаров, продукции,	17412	19047	+1635

Показатели	2017 год	2018 год	Абсолютное изменение
работ, услуг, тыс. рублей			
Оборотные активы, тыс. рублей	11386	21138	+9752
Дебиторская задолженность, тыс. рублей	9524	18986	+1822
из нее: краткосрочная	0	0	0
долгосрочная	9524	18986	+9462
Оборачиваемость дебиторской задолженности, оборотов	3,65	2,01	-1,64
Период погашения дебиторской задолженности, дней	100	133	33
Отношение дебиторской задолженности к объему выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг	0,54	0,99	+0,45
Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, %	32,2	32,7	+0,5
в том числе доля дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в объеме оборотных активов, %	0,84	0,9	+0,05

Приведенные в таблице 2.3. данные показывают, что состояние расчетов с покупателями и заказчиками в 2018 году по сравнению с 2017 годом улучшилось: возросла с 0,84 до 0,9 оборотов оборачиваемость дебиторской задолженности. Средний период погашения дебиторской задолженности увеличился на 33 дня, на что в первую очередь повлияло снижение состояния расчетов по краткосрочной дебиторской задолженности, занимающей наибольшую долю в общем объеме дебиторской задолженности АО «Кызылский хлебокомбинат».

Причинами увеличения продолжительности периода нахождения средств в дебиторской задолженности могут быть: неэффективная система расчетов, финансовые затруднения у покупателей, длительный цикл банковского документооборота и т.д. В связи с этим могут быть предложены следующие мероприятия для разрешения сложившейся ситуации:

– создание условий расчетов с покупателями и заказчиками. Чем более льготные условия расчетов предоставляются покупателям (увеличение сроков, снижение требований по оценке надежности дебиторов), тем выше остатки дебиторской задолженности;

– разработка и внедрение политики взыскания дебиторской задолженности. Чем активнее предприятие во взыскании дебиторской задолженности, тем меньше ее остатки и тем выше «качество» дебиторской задолженности;

– совершенствование качества анализа дебиторской задолженности и последовательность в использовании его результатов. При удовлетворительном состоянии аналитической работы на предприятии должна быть сформирована информация о величине и возрастной структуре дебиторской задолженности, наличии и объемах просроченной задолженности, а также о конкретных дебиторах, задержка расчетов с которыми создает проблемы с текущей платежеспособностью предприятия.

Таким образом, проведенный анализ дебиторской задолженности АО «Кызылский хлебокомбинат» за 2018 год выявил ряд недостатков, которые могут напрямую повлиять на финансовые результаты предприятия, в том числе: рост дебиторской задолженности в 2 раза.

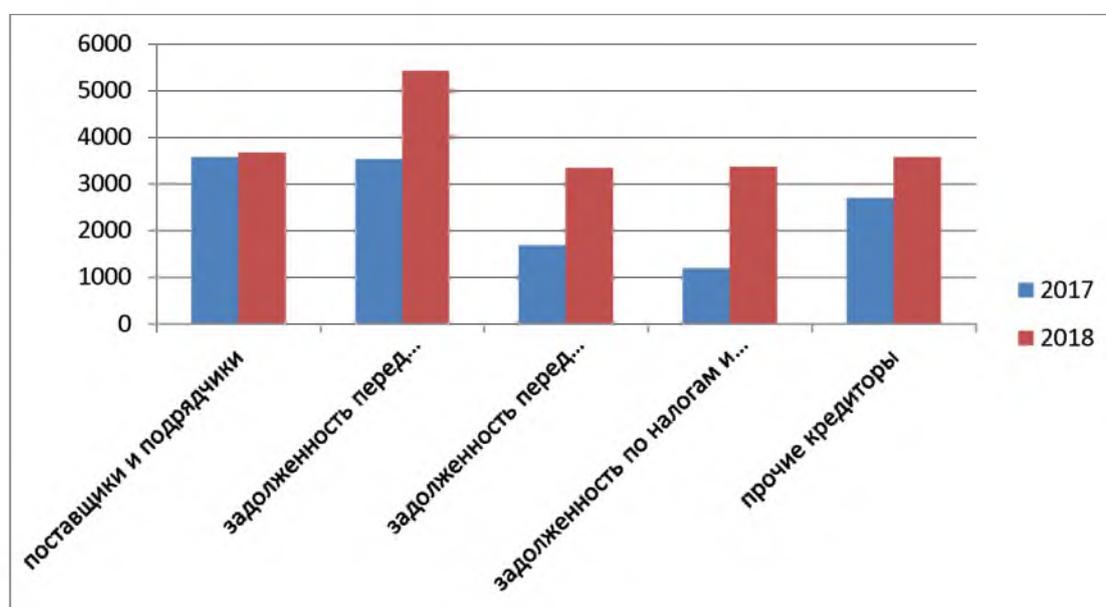
2.3. Учет и анализ состояния кредиторской задолженности

Для определения состояния обязательств на исследуемом предприятии АО «Кызылский хлебокомбинат» необходимо рассмотреть состав и структуру кредиторской задолженности и рассчитать показатель соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Кредиторскую задолженность можно рассматривать как привлечение к собственным оборотным средствам, заемных, и если на нее не растут пени, то в принципе фирме выгодно иметь кредиторскую задолженность. В таблице 2.4. рассмотрим состав и структуру краткосрочных обязательств исследуемого предприятия.

Таблица 2.4.

**Состав и структура краткосрочных обязательств
АО «Кызылский хлебокомбинат» за 2017-2018 гг.**

Виды пассивов	2017 г.		2018 г.		Отклонение (+,-)	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
1. Займы и кредиты	0	0	0	0	0	0
2. Кредиторская задолженность в т.ч.	12569	22,97	19368	41,6	6709	18,48
- поставщики и подрядчики	3569	14,84	3671	27,8	14939	12,96
- задолженность перед персоналом	3526	3,2	5417	4,8	1891	1,6
- задолженность перед внебюджетными фондами	1677	1,06	3337	2,94	1660	1,88
- задолженность по налогам и сборам	1188	1,5	3365	2,96	2177	1,46
- прочие кредиторы	2699	2,4	3578	3,2	879	0,8
Итого:	12659	100	19368	100	6709	-



**Рис. 2.4. Состав и структура краткосрочных обязательств
АО «Кызылский хлебокомбинат» за 2017-2018 гг.**

Приведенный анализ показывает как видно из приведенных в таблице 2.4. данных, общая сумма краткосрочных обязательств за 2018 г. значительно увеличилась и составила 19368 тыс. руб., увеличение составило 6709 тыс.

руб. На данное увеличение повлияла, прежде всего, статья кредиторской задолженности: поставщики и подрядчики, которая является основной статьей кредиторской задолженности, ее удельный вес в структуре краткосрочных обязательств составляет 22,97 % за 2018 г. и 41,6 % за 2017 г. В целях снижения данной задолженности перед поставщиками и подрядчиками можно предложить такие мероприятия как реструктуризация кредиторской задолженности, в частности по поставщикам и подрядчикам, так как они занимают большую долю в общей задолженности, а также проведение взаимозачетов.

Для более надежного определения средних остатков задолженности дебиторов надо учесть характер расчетов предприятия с покупателями (соотношение последующей и предварительной оплаты). Более точный расчет предполагает использование в числителе формулы выручки, получаемой на условиях до следующей оплаты. Поскольку прогнозировать данное соотношение на перспективу достаточно сложно, можно воспользоваться сложившимися соотношениями.

Статья займы и кредиты имеют тенденцию к уменьшению, что говорит о погашении предприятием этой статьи.

В 2018 г. наиболее весомой статьей является задолженность персоналом, которая в абсолютном значении увеличилась на 1891 руб., а ее удельный вес увеличился на 1,6 % и составил 4,8 % в 2018 г.

Статьи кредиторской задолженности имеют тенденцию к увеличению, что говорит об увеличении зависимости АО «Кызылский хлебокомбинат» от заемных источников.

Расчет показателей оборачиваемости кредиторской задолженности приведем в таблице 2.5.

Таблица 2.5.

Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности

Показатели	Условные обозначения	2017 г.	2018 г.	Отклонение (+,-)
Выручка от продажи	В	99017	156969	87952
Средняя величина кредиторской задолженности	Скз	22519	36437	13918
Продолжительность оборота кредиторской задолженности	Покз	82	71	-11
К оборачиваемости кредиторской задолженности	К п.кр	4,4	4,3	-0,1

Анализ показывает, что кредиторская задолженность на анализируемом предприятии за 2018 года полностью оплачивается за 71 день, и как видно из расчета данный показатель имеет тенденции к снижению. Причиной этого явился рост прибыли, который позволил увеличить в 2 раза объем налога на прибыль, уплачиваемый в бюджет: с 99901 тыс. рублей до 16820 тыс. рублей.

Снижение оборачиваемости кредиторской задолженности может означать:

- проблемы с оплатой счетов по поставщикам и подрядчикам;
- организацию взаимоотношений с поставщиками, обеспечивающую более выгодный, отложенный график платежей и использующую кредиторскую задолженность как источник получения финансовых ресурсов.

Хотя есть тенденция к улучшению на основании таблицы 2.5. можно сделать вывод, что организация имеет определенные финансовые затруднения, связанные с дефицитом денежных средств. Из вышеизложенного можно сделать следующие выводы для улучшения финансового положения предприятия:

- необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение кредиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;

- по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчиком;
- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;
- своевременно выявлять недопустимые виды кредиторской задолженности: кредиторская задолженность по претензиям, задолженность по статье «прочие кредиторы».

Далее рассчитаем влияние факторов на коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности с помощью метода цепных подстановок.

$$K_{\text{п.кр.}}^1 = B_1 / C_{\text{кз}_0} = 156969 / 22519 = 6,97$$

$$\Delta K_{\text{п.кр.}} (\Delta B) = K_{\text{п.кр.}}^1 - K_{\text{п.кр.}}^0 = 6,97 - 4,4 = 2,57$$

$$\Delta K_{\text{п.кр.}} (\Delta C_{\text{кз}}) = K_{\text{п.кр.}}^1 - K_{\text{п.кр.}}^1 = 4,3 - 6,97 = -2,67$$

Основным фактором, повлиявшим на сокращение коэффициента оборачиваемости на 0,1 п. является увеличение средней стоимости кредиторской задолженности, и увеличение выручки от реализации что привело к снижению коэффициента оборачиваемости на 2,67 п.

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

Рассчитаем коэффициент текущей задолженности на основе данных АО «Кызылский хлебокомбинат»:

$$K_{\text{тек. з.}} (2017) = 59319 / 22519 = 2,63$$

$$K_{\text{тек. з.}} (2018) = 61941 / 36437 = 1,7$$

Рассчитанные коэффициенты говорят о практически равном соотношении дебиторской кредиторской задолженности и свидетельствует о сбалансированности имеющихся денежных средств на предприятии.

Коэффициент текущей задолженности за анализируемый период имеет тенденцию к сокращению, что свидетельствует о превышении дебиторской задолженности над кредиторской. Таким образом, можно сделать вывод, что принимаемые на АО «Кызылский хлебокомбинат» меры по возврату дебиторской задолженности недостаточно эффективны.

Для анализа дебиторской задолженности необходимо привлечь данные о сроках ее погашения, сложившихся в прошедших периодах, о наличии маловероятной к взысканию и нереальной задолженности. Замедление оборачиваемости дебиторской задолженности влечет за собой сокращение притока денежных средств.

Для надежного определения средних остатков задолженности дебиторов надо учесть характер расчетов предприятия с покупателями (соотношение последующей и предварительной оплаты). Более точный расчет предполагает использование в числителе формулы выручки, получаемой на условиях до следующей оплаты. Поскольку прогнозировать данное соотношение на перспективу достаточно сложно, можно воспользоваться сложившимися соотношениями. Если такую информацию получить затруднительно или в составе выручки значительную часть составляют расчеты с покупателями на условиях последующей оплаты, в числителе может использоваться общий прогнозируемый объем продаж. В данном случае расчет по формуле:

$$\text{Оборачиваемость дебиторской задолженности} = 2,52 \times 631\,636,8 / 30 = 53\,057,5$$

Начальные остатки дебиторской задолженности (остатки на конец истекшего периода) составляли 61 352 тыс. р. Рассчитаем ожидаемое значение дебиторской задолженности на конец периода:

$$2 \times 53\,057,5 - 61\,352 = 44\,763$$

Таким образом, ожидаемая сумма поступлений денежных средств от покупателей составит

$$753\,531,3 + 61\,352 - 44\,763 = 770\,120,3.$$

Как видно, вследствие увеличения к концу периода задолженности покупателей (неоплаченной отгруженной продукции) на 16589 р. прогнозируемые денежные поступления будут меньше ожидаемого объема продаж на такую же величину и составят 770120,3р.

Расчет значения кредиторской задолженности производится на основании предположения неизменности оборачиваемости кредиторской задолженности в течение всей продолжительности инвестиционного проекта, которая в данном случае составляет 30 дней. Прежде всего, определим показатель оборачиваемости

$$PT = 365 / 30 = 12,17$$

Затем рассчитаем величину прогнозируемого значения кредиторской задолженности, учитывая, что показатель оборачиваемости кредиторской задолженности равен отношению выручки от реализации продукции к величине дебиторской задолженности:

$$AP = TR / PT \quad (5)$$

Для рассматриваемого примера получим:

$$AP = 753\,531,3 / 12,17 = 61\,917,12 \text{ тыс. р.}$$

Аналогичным образом рассчитываются величины кредиторской задолженности на конец каждого месяца инвестиционного проекта.

Таким образом, Кредиторская задолженность является важным источником финансирования для многих видов бизнеса. Она может рассматриваться как «самопроизвольно возникающий», «спонтанный» источник финансирования, который увеличивается с ростом объемов производства и продаж.

Управление кредиторской задолженностью предполагает применение организацией наиболее подходящих и выгодных форм и сроков расчетов с контрагентами, и в самых общих чертах сводится к сохранению финансовой стабильности фирмы при снижении дефицита оборотных средств.

Глава 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Проблемы, выявленные при анализе кредиторской и дебиторской задолженности предприятия

Одними из основных негативных факторов, встающих на пути развития предприятия, являются проблемы, связанные с реализацией продукции, оказываемых услуг, поиском потенциальных клиентов. Обозначенные проблемы как раз и позволят решить вновь вводимое в структуру предприятия подразделение – маркетинговая служба. Данное сложившееся положение дел должно подтолкнуть руководство АО «Кызылский хлебокомбинат» на решительные действия для создания условий по стабилизации рыночных позиций.

В результате изучения полученной информации о задолженности АО «Кызылский хлебокомбинат» можно сделать следующие выводы: Предприятие обладает неустойчивым финансовым состоянием, характеризующимся нарушением платежеспособности, но при котором все же сохраняется возможность восстановления равновесия путем пополнения источников собственных средств за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов. АО «Кызылский хлебокомбинат» занимает достаточно устойчивые позиции в общем объеме реализации хлебобулочной продукции в г. Кызыл. Комбинат выпускает достаточно широкий ассортимент продукции, который постоянно обновляется с учетом потребностей заказчиков, а также финансовых и производственно-технических возможностей. По результатам проведенного анализа можно сделать вывод, что предприятие АО «Кызылский хлебокомбинат» имеет стабильное положение.

Среди проблем управления дебиторской задолженностью можно выделить:

- отсутствие достоверной информации о сроках погашения обязательств компаниями-дебиторами;
- не регламентирована работа с просроченной дебиторской задолженностью;
- отсутствие данных о росте затрат, связанных с увеличением размера дебиторской задолженности и времени ее оборачиваемости;
- не проводится оценка кредитоспособности покупателей и эффективности коммерческого кредитования;
- функции сбора денежных средств, анализа дебиторской задолженности и принятия решения о предоставлении кредита распределены между разными подразделениями.

При этом не существует регламентов взаимодействия и, как следствие, отсутствуют ответственные за каждый этап. Для решения проблем управления дебиторской задолженностью на предприятии можно предложить:

- 1) для контроля и планирования дебиторской задолженности на предприятии должна быть налажена работа по получению следующей информации:
 - данные о выставленных дебиторам счетах, которые не оплачены на настоящий момент;
 - время просрочки платежа по каждому из счетов;
 - размер безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности, оцененной на основании установленных внутрифирменных нормативов;
 - кредитная история контрагента (средний период просрочки, средняя сумма кредита).

- 2) автоматизировать процесс управления дебиторской задолженностью. Основная причина, по которой предприятие должно отказаться от ведения учета и контроля дебиторской задолженности в таких

программах, как Excel, связана с трудностью оперативного обновления данных и настройки, обязательных для исполнения процедур утверждения.

3) снизить риск несвоевременного возврата денежных средств и возникновения убытков можно, заключив договор страхования дебиторской задолженности. Страхование дебиторской задолженности предполагает страхование риска убытков от несвоевременного возврата денежных средств покупателем или его банкротства. Безусловно, страхование дебиторской задолженности со временем станет нормой для многих российских компаний. Заключение договора страхования позволит не только провести обоснованную оценку кредитных рисков компании, но и переложить сами риски на страховую компанию. Таким образом, рекомендуемые выше положения, которые могли бы лечь в основу политики управления дебиторской задолженностью на предприятии, позволят ему избежать убытков, связанных со списанием безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, повысить эффективность расчетов с покупателями.

3.2. Пути снижения дебиторской и кредиторской задолженности в целях улучшения состояния АО «Кызылский хлебокомбинат»

Катализатором бизнеса, как известно, являются деньги. Одним из самых доступных способов получения необходимых средств является факторинг.

Факторинг – комплекс услуг, который банк (или факторинговая компания), выступающий в роли финансового агента, оказывает компаниям, работающим со своими покупателями на условиях отсрочки платежа.

Услуги факторинга включают не только предоставление поставщику и получение от покупателя денежных средств, но и контроль состояния задолженности покупателя по поставкам, осуществление напоминания дебиторам о наступлении сроков оплаты, проведение сверок с дебиторами,

предоставление поставщику информации о текущем состоянии дебиторской задолженности, а также ведение аналитики по истории и текущим операциям.

Кроме того, факторинг помогает удовлетворить потребность предприятия в текущих оборотных средствах, не образуя при этом излишней денежной массы

Преимущества факторинга:

1) при правильно составленном договоре финансирования под уступку денежного требования происходит расщепление ответственности между фактором и клиентом, в то время как бремя кредита клиент несет практически единолично;

2) поставщик экономит на расходах по оформлению кредитного договора, не платит проценты за пользование чужими деньгами, от него не требуется при наступлении срока погашения кредита производить мобилизацию денежных средств, изымая их из оборота;

3) факторинговые компании могут дополнительно предоставлять своим клиентам услуги по страхованию рисков, связанных с неполной оплатой товаров, просрочкой платежа или изменением валютных курсов, информировать о платежной дисциплине покупателей, вести бухгалтерский учет, а также осуществлять управление дебиторской задолженностью [28, с. 14].

Факторинг – это оптимальное решение, так как у предприятия, как было выявлено во второй главе данного исследования, существует дебиторская задолженность.

Дополнительным мотивом к использованию факторинга является тот факт, что на рынке продажи мебели лучшие цены и лучшие объемы закупаемого товара доступны только на условиях предварительной оплаты, поэтому факторинг необходим для АО «Кызылский хлебокомбинат».

Итак, АО «Кызылский хлебокомбинат» необходимо закупить товар по предварительной оплате. Предварительная оплата составляет 800 тыс. руб. в год, оборачиваемость дебиторской задолженности – 2 раза.

1) Средняя дебиторская задолженность (находим путем деления продажи по предоплате на оборачиваемость):

$$800 / 2,52 = 317,46 \text{ тыс. руб.}$$

2) Доходы от факторинга.

Средняя дебиторская задолженность равна 317,46 тыс. руб.

Резерв составляет 158,73 тыс. руб. ($317,46 \text{ тыс. руб.} \times 0,5$)

Комиссионные расходы составят 50,8 тыс. руб. ($317,46 \text{ тыс. руб.} \times 0,16$)

Проведем необходимые расчеты.

Доходы от факторинга до выплаты процентов:

$$317,46 - 158,73 - 50,8 = 107,93 \text{ тыс. руб.}$$

Далее найдем полученные доходы от факторинга.

Проценты составят 5,4, так как $107,93 \text{ тыс. руб.} \times (0,1 : 2)$.

Правильная кредитная политика решает несколько задач. В первую очередь, это повышение рентабельности собственного капитала за счет использования заемных средств и размещения, собственных временно свободных средств. «Сопутствующие» задачи, обеспечивающие эффективность кредитной политики, состоят в минимизации стоимости привлеченных заемных средств и снижении кредитных рисков (риска заемщика и риска кредитора).

Привлечение кредита, замещающего временно отвлеченные собственные оборотные средства или увеличивающего массу применяемого оборотного капитала, увеличивает «финансовый рычаг» и повышает рентабельность собственного капитала. Эффект «финансового рычага» всегда проявляется при привлечении заемных средств в любом их виде, а «операционный рычаг» будет оказывать заметное влияние лишь в том случае, когда проценты по привлеченным средствам достаточно значительны.

Задача аналитика заключается не только в констатации уровня финансового состояния предприятия, но и в подготовке предложений по его улучшению. Для этого он должен выявить факторы, оказавшие влияние на финансовое состояние предприятия, и дать варианты предложений по устранению негативных факторов и усилению позитивных.

Значительную роль в финансовом оздоровлении предприятий сыграла реструктуризация кредиторской задолженности.

Публикаций на тему реструктуризации кредиторской задолженности предприятий в различных изданиях было великое множество. Но до сих пор эта проблема стоит на повестке дня. Реструктуризация является одним из способов поступлений налоговых платежей в бюджет.

Для улучшения финансового состояния предприятия необходимо разработать и внедрить мероприятия, способствующие улучшению финансовых показателей. Добиться этого можно путём снижения уровня запасов, увеличения источников собственных средств, либо за счёт роста долгосрочных займов и кредитов.

На основе проведённого анализа экономических показателей АО «Кызылский хлебокомбинат» во второй главе было выявлено, что необходимо улучшить кредиторскую задолженность, для этого можно прибегнуть к реструктуризации.

В последнее время всё большее количество предприятий-должников всех форм собственности обращаются к реструктуризации.

Реструктуризация различного рода долгов представляет собой сложный процесс, в каждом конкретном случае её проведение зависит от тех обстоятельств, которые сложились в результате хозяйственной деятельности организации. Положительные или негативные моменты проведения реструктуризации долгов во многом зависят от характера условий ранее заключенных договоров, предусмотренных штрафных санкций, объема и вида долгов или обязательств, сроков их исполнения или выплат,

финансового состояния кредиторов, установленных ставок рефинансирования, общей экономической ситуации в стране и регионе.

Эффективность реструктуризации кредиторской задолженности во многом зависит от реализации применяемой расчетной политики в отношениях с поставщиками, банками, заказчиками, налоговыми органами и другими организациями.

Методология реструктуризации задолженности организации должника, которая проводится на стадиях предупреждения банкротства, финансового оздоровления и внешнего управления, может состоять из следующих этапов:

1. определение и анализ состава кредиторской задолженности;
2. выбор наиболее рациональных способов (методов, направлений) реструктуризации кредиторской задолженности организации;
3. разработка плана погашения имеющихся и оплаты новых возникающих обязательств;
4. подготовка соответствующей документации по соглашениям с кредиторами и их реализация.

Основное правило для начала процесса реструктуризации – полная уплата текущих платежей. Решение о реструктуризации принимается налоговым органом по месту постановки на учёт налогоплательщика.

При принятии решения о реструктуризации задолженности организации по обязательным платежам в федеральный бюджет ей предоставляется право равномерной уплаты задолженности по налогам и сборам в течение 6 лет, по пени и штрафам – в течение 4 лет после погашения задолженности по налогам и сборам. С сумм задолженности по налогам и сборам организация должна будет ежеквартально уплачивать проценты за пользование бюджетными средствами.

Организации, не имевшей задолженности по налогам и сборам, предоставляется право погашения задолженности по пени и штрафам в течение 10 лет.

Организация должна будет при этом в полном объёме вносить начисленные текущие налоговые платежи и осуществлять платежи по утверждённому графику погашения реструктуризированной задолженности.

Главной задачей организации является мобилизация налоговых платежей во все уровни бюджета как текущих, так и уплачиваемых в счет погашения графиков реструктуризированной задолженности, что требует слаженной работы налоговых, финансовых и казначейских органов на местах.

Рассмотрим данное мероприятие на примере АО «Кызылский хлебокомбинат».

У предприятия всего – кредиторов на общую сумму задолженности – 24988 тыс. руб.

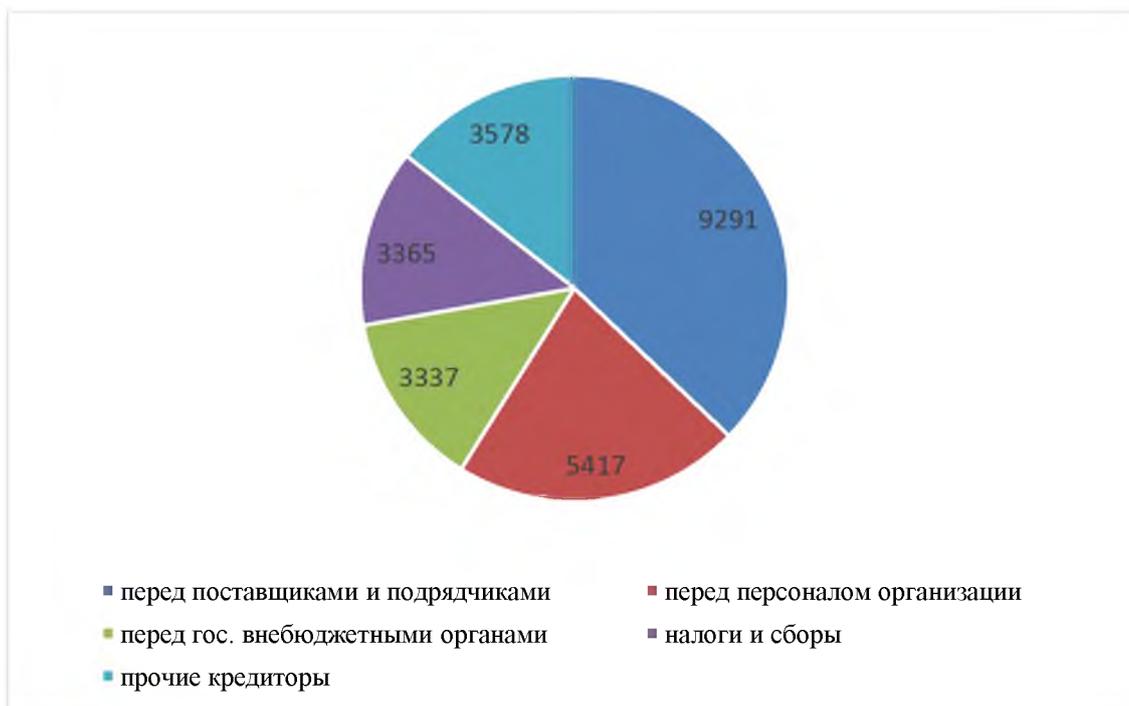


Рис. 3.1. Общая сумма задолженности АО «Кызылский хлебокомбинат»

Предлагается реструктуризировать данную сумму задолженности. То есть, если предприятие погашает сумму этой задолженности, из неё недоимка по налогам и сборам в 2018 году составляет 51% или 57869,7 тыс. руб., в течение четырёх лет, то ему полностью спишут задолженность по пени и штрафам.

По данным таблицы 3.1. можно сказать, что реализовав данное мероприятие в АО «Кызылский хлебокомбинат» его кредиторская задолженность снизится на 49 %.

Таблица 3.1.

**Расчёт эффективности после проведения реструктуризации
кредиторской задолженности**

№ п/п	Показатели	До внедрения	После внедрения	Изменения	
				Абсолютные, в тыс. руб.	Относительные, %
1.	Объём реализации продукции	71 167,00	100 345,50	+29 178,50	150
2.	Себестоимость	69 744,00	104 616,00	+34 872,00	150
3.	Затраты на 1руб.РП	0,98	0,98	-	100
4.	Прибыль от реализации продукции	87 225,00	129 965,25	+42 740,25	149
5.	Чистая прибыль	16 233,00	24 187,17	+7 954,17	149
6.	Рентабельность продаж	1,25	1,25	-	100
7.	Кредиторская задолженность	113470,00	57 869,70	- 55600,30	51

По данным таблицы 3.1. можно сказать, что реализовав данное мероприятие в АО «Кызылский хлебокомбинат» его кредиторская задолженность снизится на 49 %. Объём реализованной продукции увеличится на 49%, или на 152512 тыс. руб., затраты на 1 рубль реализованной продукции останутся на прежнем уровне и составят 0,98 рубля. Прибыль от реализованной продукции увеличится на 42740,25 тыс. руб., или на 49%, а прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов составит 24187,17 тыс. руб. Рентабельность продаж не увеличится и составит – 1,25. В целом данное мероприятие является эффективным, так как способствует изменению условий выплаты, погашения долга и процентов по нему в сторону их смягчения.

Эффективное управление долгами компании во многом определяется избирательным подходом к контрагентам и гибкой системой расчетов с ними.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Данная выпускная квалификационная работа была посвящена теме «Дебиторская и кредиторская задолженность: анализ и практика учета».

Целью исследования в данной работе являлось проведение анализа дебиторской и кредиторской задолженностями на примере АО «Кызылский хлебокомбинат» и разработка рекомендаций по совершенствованию их управления на исследуемом предприятии.

В первой главе работы были рассмотрены теоретические основы анализа кредиторской и дебиторской задолженностью предприятия, в том числе описаны цели, задачи и методика анализа кредиторской и дебиторской задолженности на предприятиях.

Вторая глава дала характеристику организационно-экономической сути предприятия АО «Кызылский хлебокомбинат». В ходе написания данной курсовой работы был проведен экономический анализ некоторых экономических показателей предприятия АО «Кызылский хлебокомбинат», информационной базой которого являлась бухгалтерская отчетность (форма №1, №2) за 2017-2018 годы. Был проведен анализ и дана оценка кредиторской и дебиторской задолженности предприятия, рассмотрено управление кредиторской и дебиторской задолженностями предприятий.

Выяснилось, что АО «Кызылский хлебокомбинат» является финансово независимым предприятием, осуществляющим финансово-хозяйственную деятельность преимущественно за счет собственных средств. Предприятие рентабельно и способно, мобилизовав все свои оборотные средства погасить текущую кредиторскую задолженность.

Далее был проведен анализ динамики, состояния, качества и эффективности управления движением кредиторской и дебиторской задолженности предприятия.

Рассчитанные коэффициенты говорят о практически равном соотношении дебиторской кредиторской задолженности, и свидетельствует о сбалансированности имеющихся денежных средств на предприятии.

Коэффициент текущей задолженности за анализируемый период имеет тенденцию к сокращению, что свидетельствует о превышении дебиторской задолженности над кредиторской. Таким образом, можно сделать вывод, что принимаемые АО «Кызылский хлебокомбинат» меры по возврату дебиторской задолженности недостаточно эффективны.

Далее в третьей главе был составлен прогноз дебиторской и кредиторской задолженности и предложены мероприятия по их снижению и рациональности применения. Было выявлено, что в результате анализа эффективности применения факторинга для АО «Кызылский хлебокомбинат» мероприятие является выгодным. Валовая прибыль возрастет на 102530 тыс. руб., чистая прибыль возрастет на 66130 тыс. руб. Экономическая эффективность от данного мероприятия составит 2,08.

Таким образом, предлагаемая программа применения факторинга для АО «Кызылский хлебокомбинат» является целесообразной и в результате ее реализации все финансовые показатели компании улучшатся и это создаст предпосылку для ее дальнейшего успешного развития на рынке и повышения ее конкурентоспособности.

По отношению к кредиторской задолженности была предложена реструктуризация. После проведения данного мероприятия чистая прибыль увеличилась на 7954,17 тыс. р. В целом эффективность реструктуризации подтверждается изменением условий выплаты, погашения долга и процентов по нему в сторону их смягчения.

В ходе исследования управления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия АО «Кызылский хлебокомбинат» получены следующие основные результаты:

1. рассмотрены теоретические основы управления кредиторской и дебиторской задолженностью предприятия;

2. даны анализ и оценка уровня управления кредиторской и дебиторской задолженностью предприятия АО «Кызылский хлебокомбинат»;

3. разработаны предложения по совершенствованию процесса управления кредиторской и дебиторской задолженностью АО «Кызылский хлебокомбинат».

На основании анализа управления дебиторской и кредиторской задолженностью АО «Кызылский хлебокомбинат» можно сделать вывод, что перспективы развития деятельности предприятия являются обширными. Данное предприятие может и должно являться лидером среди подобных в регионе, при условии соблюдения принципов разумного управления кредиторской и дебиторской задолженностью, увеличивая тем самым получение прибыли, выполняя задачи удержания рыночной доли.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 г. № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 г. № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2014. – № 31. – Ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ: официальный текст по состоянию на 31.01.2016 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – № 32. – Ст. 3301;
3. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ: официальный текст по состоянию на 29.06.2015 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410;
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. - М.: Эксмо, 2019. - 624 с.
5. Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2018) // Собрание законодательства РФ. 2001.13 августа. N 33 (часть I), ст. 3431
6. О бухгалтерском учете: Федеральный Закон РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ.
7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 24.07.1998 г. № 34н.
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н.
9. Устав АО «Кызылский хлебокомбинат»
10. Учетная политика АО «Кызылский хлебокомбинат»

11. Асаул, А.Н. Организация предпринимательской деятельности : учебник / А.Н. Асаул ; Институт проблем экономического возрождения, Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет. - Санкт-Петербург : АНО «ИПЭВ», 2009. - 204 с. : табл., схем. - ISBN 978-5-91460-023-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=434521> (06.05.2019 г.).

12. Асаул, А.Н. Оценка конкурентных позиций субъектов предпринимательской деятельности / А.Н. Асаул, Х.С. Абаев, Д.А. Гордеев ; под ред. А.Н. Асаула. - Санкт-Петербург : Гуманистика, 2007. - 262 с. : табл., схем. - ISBN 978-5-91460-001-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=434516> (06.05.2019 г.)

13. Асаул, А.Н. Рынок ценных бумаг : учебник / А.Н. Асаул, В.К. Севек, Р.М. Севек ; Тывинский государственный университет. - Кызыл : ТывГУ, 2013. - 232 с. : схем. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=434767> (06.05.2019 г.)

14. Асаул, А.Н. Управление затратами и контроллинг : учебник / А.Н. Асаул, М.Г. Квициния ; Абхазский государственный университет. - Сухум : Абхазский государственный университет, 2013. - 290 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=434796> (06.05.2019 г.)

15. Асаул, А.Н. Формирование и реализация промышленной политики региона : монография / А.Н. Асаул, К.Б. Сагаан-оол, В.К. Севек. - Кызыл : АНО «ИПЭВ», 2014. - 243 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=434506> (06.05.2019 г.)

16. Асаул, А.Н. Экономика недвижимости : учебник для вузов / А.Н. Асаул, В.К. Севек, М.К. Соян ; Тувинский Государственный Университет. - Кызыл : ТувГУ, 2012. - 315 с. : ил., табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-91178-044-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=434504> (06.05.2019 г.).

17. Особенности менеджмента в малом предпринимательстве. *Санчай М.С., Монгуш О.Н.* В сборнике: Актуальные проблемы исследования этноэкологических и этнокультурных традиций народов Саяно-Алтая. Материалы V-ой международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов и студентов. 2018. С. 211-213.

18. Производственно-экономический потенциал и деловая активность субъектов предпринимательской деятельности / А.Н. Асаул, М.П. Войнаренко, С.Я. Князев, Т.Г. Рзаева ; под ред. А.Н. Асаула ; Институт проблем экономического возрождения, Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет, Хмельницкий национальный университет. - Санкт-Петербург : АНО «ИПЭВ», 2011. - 199 с. : ил., табл., схем. - ISBN 978-5-91460-026-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=434524> (06.05.2019 г.).

19. Роль малого предпринимательства в развитии экономики. *Монгуш О.Н., Хертек Ш.В., Оюн А.О.* В сборнике: Конкурентный потенциал региона: оценка и эффективность использования сборник статей IX Международной научно-практической конференции. 2018. С. 193-194.

20. Создание знания и информационной инфраструктуры субъектов предпринимательства / А.Н. Асаул, Е.И. Рыбнов, О.А. Егорова, Т.М. Левченко ; под ред. А.Н. Асаула ; Институт проблем экономического возрождения, Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет. - Санкт-Петербург : АНО «ИПЭВ», 2010. - 199 с. : ил., табл., схем. - ISBN 5-86050-210-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=434526> (06.05.2019 г.).

21. Экономическое взаимодействие государства с субъектами малого и среднего предпринимательства. *Оюн А.О., Монгуш О.Н., Хертек Ш.В.* В сборнике: Конкурентный потенциал региона: оценка и эффективность использования сборник статей IX Международной научно-практической конференции. 2018. С. 195-197.

22. Агафонова М.Н. Анализ финансовой отчетности: Учебник / М.Н. Агафонова. – М.: Бератор-Пресс, 2012. – 406 с.
23. Артеменко В.Г. Финансовый анализ: Учебник / В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир. – М.: ДИС, НГАЭиУ, 2010. – 128 с.
24. Ануфриев В.Е. Проблемы анализа финансового состояния предприятия / В.Е. Ануфриев // Бухгалтерский учет. – 2017. – № 5. – С. 28-31.
25. Бендиков М.А. Совершенствование диагностики финансового состояния промышленного предприятия / М.А. Бендиков, Е.В. Джамай // Менеджмент в России и за рубежом. – 2018. – № 6. – С. 13-16.
26. Бочаров В.В. Финансовый анализ / В.В. Бочарова. – СПб.: Питер, 2010. – 240 с.
27. Банк В.Р. Финансовый анализ / В.Р. Банк, А.В. Тараскина. – М.: Проспект, 2012. – 344 с.
28. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческой организации / А.С. Бакаев // Бухгалтерский учет. – 2016. – № 8. – С. 33-35.
29. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: Учебник / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 159 с.
30. Глазов М.М. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / М.М. Глазов. – М.: Андреевский Издательский дом, 2011. – 448 с.
31. Глазов М.М. Методика финансового анализа: Учебник / М.М. Глазов. – СПб.: СПбУЭиФ, 2012. – 249 с.
32. Захарьин В.Р. Финансовая устойчивость организации / В.Р. Захарьин // Главбух. – 2018. – № 7. – С. 19-21.
33. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская финансовая отчетность: Учебное пособие / Е.Н. Домбровская. – М.: Инфра-М, 2010. – 279 с.

34. Дыбаль С.В. Финансовый анализ: Учебное пособие / С.В. Дыбаль. – СПб.: Бизнес-пресса, 2014. – 304 с.
35. Ендовицкий Д.А. Диагностический анализ финансовой несостоятельности организаций: Учебное пособие / Д.А. Ендовицкого. – М.: Экономистъ, 2010. – 287 с.
36. Ефимова О.В. Финансовый анализ: Учебник / О.В. Ефимова. – М.: Бухгалтерский учет, 2016. – 528 с.
37. Игнатов А.В. Анализ рентабельности / А.В. Игнатов // Маркетинг в России и за рубежом. – 2014. – № 4. – С. 8-9.
38. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / В.В. Ковалева, О.Н. Волкова. – М.: Проспект, 2010. – 236 с.
39. Ковалев В.В. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения): Учебное пособие / В.В. Ковалева. – М.: Проспект, 2012. – 405 с.
40. Комкова Ж.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Ж.Л. Комкова // Все для бухгалтера. – 2018. – № 2. – С. 25-27.
41. Калинина А.П. Комплексный экономический анализ коммерческих организаций: Учебник / А.П. Калининой, Н.В. Войтоловского. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2013. – 264 с.
42. Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности и торговле: Учебное пособие / М.Н. Крейнина. – М.: МВ-Центр, 2012. – 198 с.
43. Лисецкая И.В. Бухгалтерская отчетность организации / И.В. Лисецкая // Главбух. – 2017. – № 9. – С. 12-13.
44. Макарьева В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации: Учебник / В.И. Макарьева, Л.В. Андреева. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 264 с.
45. Мельник М.В. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности / М. В. Мельник // Финансы. – 2016. – № 3. – С. 53-63.

46. Пантелеев А.С. Автотранспорт на предприятии: Учет и налогообложение / А.С. Пантелеев, А.Л. Звездин. – М.: Издательство Омега-Л, 2010. – 131 с.
47. Петров В.В. Финансовая устойчивость предприятия / В.В. Петров // Экономический анализ: теория и практика. – 2013 г. – № 10. – С. 17-19.
48. Родионова В.М. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции: Учебник / В.М. Родионова, М.А. Федотова. – М.: Перспектива, 2011. – 336 с.
49. Симоненко Л.Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Л.Г.Симоненко // Экономический анализ: теория и практика. – 2017. – № 14. – С. 20-32.
50. Сысоева Е.Ф. Структура капитала и финансовая устойчивость организации: Практический аспект / Е.Ф. Сысоева // Все для бухгалтера. – 2018. – № 10. – С. 17-19.
51. Титаева А.В. Анализ финансового состояния предприятия: Учебник / А.В. Титаев. – М.: Финансы и кредит, 2011. – 148 с.
52. Табурчак П.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / П.П. Табурчак, М.А. Бахрушина. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 351 с.
53. Черняева И.В. Концепция финансовой устойчивости отечественных товаропроизводителей / И.В. Черняева // Экономический анализ: теория и практика. – 2017. – № 12. – С. 9-13.
54. Чуев И.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / И.Н. Чуев. – М.: Издательско-торговая корпорация Дашков и Ко, 2014. – 368 с.
55. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа: Учебное пособие / А.Д. Шеремета, Р.С. Сайфулина. – М.: Инфра-М, 2015. – 574 с.