

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет
Экономики и управления

Кафедра
«Бухгалтерский учет,
налогообложение и аудит»

Направление подготовки **38.03.01 «Экономика»**

Профиль **«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»**

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему:

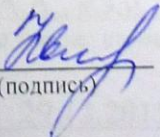
Учет и анализ кредиторской задолженности

Студент группы **12ЭЭЗ**  Дружинина Ангелина Сергеевна
(подпись, дата) (ФИО полностью)

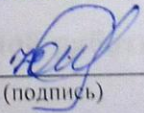
Руководитель  Акимов А.А.
(подпись, дата) (фамилия, инициалы)

Нормоконтролер  Бадеева Е.А.
(подпись, дата) (фамилия, инициалы)

Работа допущена к защите (протокол заседания кафедры от 2.06.16 № 11)

Заведующий кафедрой  Свиридова Н.В.
(подпись) (фамилия, инициалы)

Работа защищена с оценкой отлично (протокол ГЭК от 14.06.16 № 2)

Секретарь ГЭК  Малахова Ю.В.
(подпись) (фамилия, инициалы)

Пенза 2016

Отзыв
на бакалаврскую работу студента
Факультета экономики и управления
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»
профиль подготовки: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Дружинининой Ангелины Сергеевны
на тему: «Учет и анализ кредиторской задолженности (на примере ООО
«Пензаэлектроремонт»)

В процессе выполнения выпускной квалификационной работы студентка ФГБОУ ВО ПГУ Дружинина Ангелина Сергеевна показала высокую степень готовности к самостоятельной профессиональной деятельности, соответствие качества полученных знаний в университете требованиям подготовки бакалавров по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

Следует отметить, что подбор документов для выполнения выпускной квалификационной работы, а также учебной и научной литературы выполнялся самостоятельно автором работы. Незначительная помощь была оказана в разработке плана выпускной квалификационной работы, формулировке целей и задач исследования.

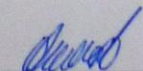
Теоретическая часть выпускной квалификационной работы написана с использованием большого материала нормативной и научной литературы по вопросам учета и анализа кредиторской задолженности. Особое место в работе отведено совершенствованию учета кредиторской задолженности.

Дружининой А.С. исследована организация ведения учета и анализа кредиторской задолженности на примере ООО «Пензаэлектроремонт», выявлены проблемы и предложены рекомендации по их совершенствованию.

Характер выпускной квалификационной работы позволяет судить об умении автора отстаивать собственную точку зрения, делать аргументированные и обоснованные предложения. Необходимо отметить способность выпускницы организовать работу в соответствии с планом и поставленной целью работы. Автор выпускной квалификационной работы проявил добросовестное и прилежное отношение к ее выполнению. Стиль, качество исполнения работы отвечают предъявляемым требованиям.

По результатам выполнения выпускной квалификационной работы можно сделать вывод, что автор работы умеет работать с литературой, делать выводы и предложения, и подготовлен к практической работе по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профилю подготовки: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Работа допускается к защите в ГЭК и заслуживает оценки «отлично».

Руководитель дипломной работы
к.э.н, доц. кафедры «БУНиА»


(подпись)

А.А. Акимов

Содержание

Введение.....	3
1 Теоритические основы учёта и анализа кредиторской задолженности организации.....	6
1.1 Понятие и нормативное регулирование учета кредиторской задолженности.....	6
1.2 Особенности синтетического и аналитического учета кредиторской задолженности	17
1.3 Методика анализа и кредиторской задолженности организации.....	24
2 Учет и анализ кредиторской задолженности (на примере ООО «Пензэлектроремонт»).....	28
2.1 Краткая характеристика ООО «Пензэлектроремонт».....	28
2.2 Анализ кредиторской задолженности.....	30
2.3 Оценка состояния кредиторской задолженности в ООО «Пензэлектроремонт».....	34
2.4 Информационное обеспечение учета и анализа кредиторской задолженности.....	36
2.5 Совершенствование учета и анализа кредиторской задолженности.....	40
Заключение.....	44
Список литературы.....	48
Приложения.....	51

Введение

В условиях нестабильного рынка образуется риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов. Возрастают долговые обязательства, что приводит к появлению кредиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово – хозяйственной деятельности неизбежна и должна находится в рамках допустимых значений.

Просроченная кредиторская задолженность демонстрирует нарушения финансовой и платежной дисциплины, это требует неотложного принятия решений с целью ликвидации негативных последствий. Предприятие должно своевременно и систематически принимать меры по контролю.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий при принятии управленческих решений по обеспечении эффективных расчетов с кредиторами. Повышение или снижение кредиторской задолженности приводят к улучшению или ухудшению финансового положения предприятия. Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано с тем, что предприятие не контролирует свои средства и не может выполнять свои обязательства перед кредиторами. На основании этого следует проводить оценку и анализ состояния расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому важную роль играет правильное ведение на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что кредиторская задолженность непосредственно связана с движением имущества предприятия. В бухгалтерском учете сформирована целостная система регистров, счетов и

субсчетов, методов учета и контроля долговых обязательств, которая регулярно совершенствуется.

Целями выпускной квалификационной работы являются:

- 1) исследование организации и учета кредиторской задолженности на примере ООО «Пензаэлектроремонт»;
- 2) формирование предложений по совершенствованию учета и анализа кредиторской задолженности.

Данная цель может быть реализована посредством решения следующих задач:

- рассмотреть экономическую сущность кредиторской задолженности;
- исследовать нормативную и законодательную базу учета кредиторской задолженности;
- раскрыть порядок организации учета кредиторской задолженности;
- проанализировать динамику и структуру кредиторской задолженности;
- сформулировать предложения по совершенствованию учета и анализа кредиторской задолженности в ООО «Пензаэлектроремонт».

Объектом данной выпускной квалификационной работы является предприятие ООО «Пензаэлектроремонт», на примере которого изучались особенности организации учета анализа кредиторской задолженности в современных экономических условиях.

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

В ходе исследования изучалась отечественная и специальная литература, законодательные и нормативные акты, соответствующие методические и проектные материалы

Методика исследования основывается на изучении и обобщении накопленных знаний в отечественной и зарубежной теории и практике, выполнении расчетно-аналитических работ по анализу и контролю кредиторской задолженности.

Практическая значимость данной выпускной квалификационной работы определяется возможностью использования разработанных методических подходов к организации анализа и контроля кредиторской задолженности в деятельности экономических субъектов различных отраслей народного хозяйства. Сделанные в ходе исследования выводы могут быть использованы в процессе совершенствования учета и анализа кредиторской задолженности в ООО «Пензаэлектроремонт».

1 Теоретические основы учета и анализа кредиторской задолженности организации

1.1 Понятие и нормативное регулирования учета кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность - обязательства субъекта (предприятия, организации, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить в определенные сроки, установленные в договоре между дебитором и кредитором.

Для учета кредиторской задолженности действующим планом счетов предусмотрены следующие счета: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (по авансам полученным), 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут быть открыты субсчета: 76.1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», 76.2 «Расчеты по претензиям», 76.3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам», 76.4 «расчеты по депонированным суммам» и др.

Аналитический учет по счету 76 ведут по каждому кредитору. Сальдо по счету 76 определяют из оборотной ведомости по аналитическим счетам счета 76 [8].

Бухгалтерские учетные операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или выполненные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

К поставщикам относятся организации, которые поставляют производственные ресурсы и товары, а к подрядчикам относятся те, кто осуществляет строительно-монтажные, пуско-наладочные и ремонтные работы. Взаимоотношения с поставщиками и подрядчиками регулируются договорами, другими юридическими документами, включая установленные для учета

бухгалтерские документы: счета-фактуры, накладные, платежные требования и платежные поручения, счета, товарно-транспортные накладные и сопроводительные документы по качеству продукции.

Пассивный счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» используется для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, по дебету которого отражаются суммы оплаченных счетов и суммы зачетов по выданным авансам, а по кредиту - стоимость фактически поступивших товарно-материальных ценностей, принятых работ, потребленных услуг [8].

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т. д., а также полученные материальные ценности, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате с расчетного счета в банке;
- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не получены (неотфактурованные поставки);
- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;
- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа, услуги по связи и т. д.

Организация, осуществляющая по договору подряда функции генерального подрядчика, свои расчеты по договорам субподряда отражает также на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Все операции, связанные с приобретением материальных ценностей, принятыми работами или потребленными услугами, отражаются на 60 счете независимо от времени оплаты [8].

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по кредиту отражается стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей (выполненных работ, услуг) в корреспонденции со

счетами учета этих ценностей (или счета 15). Приобретение и заготовление материальных ценностей или счетами учета определенных затрат. За услуги по переработке материальных ценностей, а также по доставке материалов на стороне записи по кредиту 60 счета производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т. п.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» учет по кредиту происходит на основании документов поставщика. В случае обнаружения при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей недостачи, несоответствии цен поставщика и т. п. акцептованным и оплаченным счетам поставщика, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитруется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по претензиям».

За неотфактурованные поставки счет 60 кредитруется на стоимость поступивших материальных ценностей, которая определяется исходя из цены и условий, предусмотренных договором.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств (50, 51, 52, и т. д.). При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, учитываются отдельно в аналитическом учете [8].

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется согласно каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику.

Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по:

- поставщикам по неоплаченным в срок расчетным документам;

- поставщикам согласно акцептованным и другим расчетным документам, срок уплаты которых не наступил

- поставщикам по неотфактурованным поставкам;

- выданным авансам;

- поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;

- поставщикам по просроченным оплатой векселям;

- поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которых оформляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется по 60-му счету обособленно.

При получении неотфактурованных материальных ценностей они принимаются на склад с составлением акта о приемке материалов. Акт составляется в двух экземплярах. Оприходование неотфактурованных поставок производится на основании первого экземпляра акта. Второй экземпляр отправляется поставщику.

Неотфактурованные поставки принимаются и учитываются в бухгалтерском аналитическом и синтетическом учете по принятым в организации учетным ценам. В том случае если организация применяет в качестве учетных цен фактическую себестоимость материалов, то указанные материальные запасы приходятся по рыночным ценам.

После получения расчетных документов по неотфактурованным поставкам уточняются расчеты с поставщиком и корректируется учетная цена указанных ценностей с учетом поступивших расчетных документов. Данная корректировка производится с учетом суммы ранее произведенной записи, которая отражает поступление неотфактурованной поставки. Запись бухгалтерской проводки: Д-т 10, 41 - К-т 60 (методом «красное сторно») [9, с.82].

Одновременно с данной записью выполняется бухгалтерская запись по принятию к учету материальных ценностей в количестве и сумме, установленных в полученных сопроводительных документах.

Запись бухгалтерской проводки на сумму оплаты счетов: Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - К-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

Кредитовое сальдо по счету 60 показывает задолженность организации по отношению к поставщикам:

- 1) за полученные, но не оплаченные материальные ценности;
- 2) за непоступившие материалы, счета за которые уже акцептованы или оплачены (материалы в пути).

Дебетовое сальдо по счету 60 показывает задолженность поставщиков (подрядчиков) по поставкам оплаченных авансом (предоплата) материальных ценностей (работ, услуг).

Для синтетического и аналитического учета приобретения материальных ценностей и расчетов с поставщиками и подрядчиками при журнально-ордерной форме бухгалтерского учета применяют журнал-ордер № 6[3].

При приемке ввозных (импортных) материалов соблюдаются правила и особенности, определенные договорами (контрактами) и таможенным законодательством.

В процессе хозяйственной деятельности между поставщиками и заказчиками (покупателями) могут возникать претензии, расчеты по которым ведутся на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по субсчету 2 «Расчеты по претензиям».

Претензии к поставщикам возникают в результате приемки материальных ценностей при выявлении недостачи или порчи этих ценностей, расхождений по количеству и качеству, превышения цен и т. п.

На субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям» отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, транспортными другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам [8].

По дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по субсчету 2 «Расчеты по претензиям» отражаются, в частности, расчеты по

претензиям:

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

- к поставщикам материалов, товаров, как и к организациям, перерабатывающим материалы организации, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу - в корреспонденции со счетами 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

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

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

- по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей транспортных и других услуг за несоблюдение договорных обязательств, в размерах, признанных плательщиками или присужденных судом (суммы предъявленных претензий, не признанных плательщиками, на учет не принимаются), в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы» [21, с.212].

Аналитический учет по субсчету 76-2 «Расчеты по претензиям» ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям.

Запись бухгалтерской проводки фактической себестоимости недостач и

порчи сверх норм естественной убыли: Д-т 76 субсчет 2 «Расчеты по претензиям» - К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При оприходовании поступивших от поставщика недостающих материальных ценностей, подлежащих уплате получателем, в соответствии с этим снижается цена материалов, транспортно-заготовительных расходов и налог на добавленную стоимость, включенные в фактическую себестоимость недостачи и порчи.

Запись бухгалтерской проводки по претензиям обусловленная завышением цен либо арифметических ошибок на сумму ошибки (завышения): Д-т 76 субсчет 2 «Расчеты по претензиям» - К-т 10 «Материалы», 41 «Товары».

Запись бухгалтерской проводки по штрафам, пеням, неустойкам и т. д. В размерах, признанных или присужденных судом: Д-т 76 субсчет 2 «Расчеты по претензиям» - К-т 91 «Прочие доходы и расходы» [8].

Аргументированные претензии предъявляются адресату в письменной форме. Если в определенные сроки долги в добровольном порядке не погашаются, то документы передаются для решения и с целью принудительного взыскания в Арбитражный суд.

Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается в учете и отчетности в местной валюте (в рублях) с учетом пересчета иностранной валюты по курсу Банка России на отчетную дату.

Кредиторская задолженность возникает, когда дата поступления услуг (работ, товаров, материалов и т. д.) не совпадает с датой их фактической оплаты. Кредиторская задолженность организации возникает по следующим обязательствам:

- обязательство оплатить поставщикам и подрядчикам стоимость полученных от них в собственность товаров, принятых работ, оказанных услуг;
- обязательство уплатить деньги, передать имущество, выполнить работы, оказать услуги дочерним либо зависимым обществам;
- обязательство передать имущество, выполнить работы другим юридическим и физическим лицам в счет полученного аванса либо предоплаты;

- обязательство осуществлять оплату труда сотрудникам в соответствии заключенным коллективному и индивидуальным трудовым договорам;
- обязательство выплачивать взносы в социальные внебюджетные фонды;
- обязательство выплачивать налоги и другие платежи в бюджет;
- обязательства перед прочими кредиторами [16, с.72].

Кредиторская задолженность, предусматривает погашение обязательств в течение 12 месяцев, поэтому входит в состав краткосрочных пассивов.

В зависимости от происхождения соответствующих обязательств, кредиторская задолженность подразделяется в бухгалтерском балансе на следующие виды:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- задолженность по векселям коммерческим к уплате;
- задолженность перед дочерними и зависимыми обществами;
- задолженность по авансам полученным;
- задолженность перед персоналом по оплате труда;
- задолженность перед социальными фондами;
- задолженность перед бюджетом;
- задолженность прочим кредиторам.

Наличие высокой кредиторской задолженности является негативным фактором для организации и в значительной мере снижает показатели платежеспособности и ликвидности при оценке финансового состояния предприятия.

В соответствии с пунктом 78 Положения по ведению бухгалтерского учета суммы кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются с баланса на основании сведений при проведении инвентаризации, письменного объяснения и приказа либо распоряжения руководителя организации [3].

Инвентаризацию имущества выполняют с целью проверки точности

данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Расчеты с поставщиками, кредиторами должны контролироваться, таким образом, ежегодно. Согласно результатам выполненной инвентаризации, инвентаризационная комиссия определяет суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Такие суммы являются внереализационным доходом и подлежат включению в доход организации в той сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете [3].

Суммы кредиторской задолженности признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности. Такие суммы отражаются по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции с теми счетами, на которых числится кредиторская задолженность.

По дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» числится сумма налога. Этот налог следует включать в состав прочих внереализационных расходов и отражать по кредиту счета 19 в корреспонденции со счетом 91.

Если организацией был получен аванс, а поставка товаров под него еще не производилась, то может возникнуть кредиторская задолженность. Списание данной задолженности будет осуществляться в сумме, в которой она отражена в учете на дату списания, то есть за вычетом НДС, начисленного с полученного аванса. НДС, исчисленный и уплаченный с аванса, вычету не подлежит, поскольку вычет возможен только в случае реализации товаров либо возврата аванса[2].

Нормативной базой регулирования учета кредиторской задолженности являются следующие нормативно-правовые документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Согласно ему, обязательства исполняются в соответствии с договором, требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно

предъявляемыми требованиями. Порядок исполнения сторонами денежных обязательств определяется договором и только в случае недостаточности или неясности установленных условий исполнение обязательств должно производиться в соответствии с иными дополнительными условиями;

2. Налоговый Кодекс Российской Федерации. В нем закреплён порядок налогового учета доходов в виде штрафов, пеней или иных санкций за нарушение договорных обязательств. Определён перечень ситуаций включения в состав прочих расходов (потери от чрезвычайных ситуаций, а также затраты, связанные с их предотвращением или ликвидацией, расходы организации на формирование резервов по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов) и прочих доходов (просроченная кредиторская задолженность). В налоговом учете списание безнадежной дебиторской задолженности является расходом, уменьшающим налогооблагаемую прибыль;

3. Федеральный закон N 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте». Он регулирует положения, касающиеся обязательств, в том числе между разными дебиторами и кредиторами по проданным товарам, продукции, выполненным работам, оказанным услугам;

4. План счетов бухгалтерского учёта и Инструкция по его применению, утверждённый приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н, (в редакции от 18.09.2006 N 115н). В плане счетов для расчётов с дебиторами и кредиторами в разделе VI «Расчёты» предусмотрены счета 60-76. Планом счетов и Инструкцией по его применению рекомендовано организациям утверждать рабочий план счетов бухгалтерского учёта с содержанием полного перечня синтетических и аналитических счетов, включая субсчета, учитывая особенности организации;

5. Приказ Минфина РФ от 30 июня 2004 г. N 329 приказом от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности»;

6. Приказ Минфина РФ от 13.12.2010 г. № 167н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)».

иные нормативно-правовыми актами РФ.

Обязательство организации, а именно кредиторская задолженность, с неопределенным сроком исполнения может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- в результате действий организации, которые вследствие прошлой практики или заявлений организации указывают другим лицам, что организация берет на себя конкретные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают аргументированные ожидания, что организация осуществит такие обязанности.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при единовременном соблюдении следующих условий: у организации существует обязанность, которая оказалась следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать. Если у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, что обязанность существует; уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно; величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена [17 с.306].

Возможность уменьшения экономических выгод оценивается по каждому обязательству в отдельности, исключения составляют случаи, когда по состоянию на отчетную дату существует несколько обязательств, однотипных по характеру и повлеченных ими неопределенности, которые организация оценивает в совокупности.

Наряду с этим, несмотря на то, что уменьшение экономических выгод организации по каждому отдельному обязательству может быть сомнительным, уменьшение экономических выгод в результате исполнения всей совокупности обязательств может быть достаточно вероятным. По истечении срока исковой давности кредиторская задолженность подлежат списанию.

Общий срок исковой давности установлен в три года. Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком.

Срок исковой давности начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства [2].

1.2 Особенности синтетического и аналитического учета кредиторской задолженности

В настоящее время организации самостоятельно выбирают форму расчетов с поставщиками и подрядчиками.

На предъявленные на оплату счета поставщиков кредитуют счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и дебетуют соответствующие материальные счета (10 «Материалы», 15 «Приобретение и заготовление материальных ценностей» и др.) или счета по учету соответствующих расходов (20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы», 97 «Расходы будущих периодов» и др.).

Если по поступившим товарно-материальным ценностям выявляется недостача, несоответствие цен, указанных в договоре, арифметические ошибки, то счет 60 кредитуют на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям» [8].

Погашение задолженности перед поставщиками отражается по дебету счета 60 и кредиту счетов учета денежных средств (51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках») или кредитов банка (66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»). Порядок бухгалтерских записей при погашении задолженности перед поставщиками зависит от применяемых форм расчетов.

Помимо указанных расчетов на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражают выданные авансы под закупаемое имущество, суммовые и курсовые разницы, а также прекращение обязательств. Выданные авансы учитывают по дебету счета 60 с кредита счетов учета денежных средств (51, 52 и др.).

Суммовые разницы по приобретенному имуществу после его принятия или выполненным работам (услугам) учитывают на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 91 «Прочие доходы и расходы» в качестве операционных доходов или расходов в зависимости от значения суммовых разниц [8].

На счетах 60 и 91 так же отражают курсовые разницы по приобретенному имуществу (работам, услугам) операционным доходах и расходах в зависимости от значения курсовых разниц.

Счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на добавленную стоимость» предназначены для отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с НДС.

По дебету счета 19 согласно соответствующим субсчетам организация-заказчик отражает суммы налога по приобретаемым материальным ресурсам, основным средствам, нематериальным активам в корреспонденции с кредитом счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.[8].

По основным средствам, нематериальным активам и материально-производственным запасам после их принятия на учет сумма НДС, учтенная на счете 19, списывается с кредита этого счета в зависимости от направления использования приобретенных объектов в дебет счетов: 68 «Расчеты по налогам и сборам» - при производственном использовании; учета источников покрытия затрат на непроизводственные нужды (29, 91, 86) - при использовании на непроизводственные нужды; 91 «Прочие доходы и расходы» - при продаже этого имущества.

При продаже продукции или другого имущества по дебету счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 68, субсчет «Расчеты по налогу на добавленную стоимость» (при продаже «по отгрузке»), или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (при продаже «по оплате») отражается исчисленная сумма налога.

При использовании счета 76 сумма НДС как задолженность перед бюджетом будет начислена после оплаты продукции покупателем (Д-т 76, К-т 68) [8].

Погашение задолженности перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость отражается по дебету счета 68 и кредиту счетов учета денежных средств.

При начислении налога на прибыль дебетуют счет 99 «Прибыли и убытки» и кредитуют счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Причитающиеся налоговые санкции оформляют такой же бухгалтерской записью. Перечисленные суммы налоговых платежей списывают с 51счета или других подобных счетов в дебет счета 68.

Учет расчетов организаций с бюджетом по налогу на имущество организаций ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», на субсчет «Расчеты по налогу на имущество».

Недоплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации рассматриваются на счете 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению".

69-1 «Расчеты по социальному страхованию» - для учета расчетов по единому социальному налогу, перечисляемому в Фонд социального страхования и взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению» - для учета расчетов по обязательному пенсионному страхованию;

69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» - для учета

расчетов перечисляемых в Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования.

На счете 75 «Расчеты с учредителями» учитывают все виды расчетов с учредителями (акционерами акционерного общества, участниками полного товарищества, членами кооператива и др.) по вкладам в уставный капитал организации, по выплате доходов и т.п. учитывают [18, с.113].

На субсчете 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» учитывают расчеты с учредителями по вкладам в уставный капитал.

При формировании организации на установленную сумму вкладов учредителей в уставный капитал дебетуют счет 75-1 и кредитуют счет 80 «Уставный капитал». Фактически внесенные вклады учредителей отражают по дебету соответствующих материальных, денежных и других счетов (10, 15, 51, 50 и др.) и кредиту счета 75-1.

Основные средства и нематериальные активы при внесении их в качестве вкладов в уставный капитал организации предварительно отражают на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы».

На субсчете 75-2 «Расчеты по выплате доходов» предусматривают расчеты с учредителями по выплате им доходов, если они не являются работниками предприятия.

По кредиту субсчета 75-2 и дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражается начисление доходов от участия в организации.

По кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и дебету счета 84 происходит начисление доходов от участия в организации работникам организации.

При начислении дивидендов с юридических и физических лиц удерживают налог на доход. Начисленные суммы налога отражают по дебету счета 75 или 70 и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Выплаченные участникам организации суммы доходов списывают с кредита счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» в

дебет счета 75 или 70. При выплате доходов продукцией (работами, услугами) организации их списывают с кредита счета 90 «Продажи» в дебет счета 75 или 70.

Аналитический учет по счету 75 ведут по каждому учредителю, кроме учета расчетов с акционерами - собственниками акций на предъявителя в акционерных обществах [18, с.118].

Учет расчетов с учредителями (участниками) в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которых составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 75 отдельно по каждому.

Для учета различных расчетных отношений с другими предприятиями, организациями, отдельными лицами используют активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К счету 76 могут быть открыты следующие субсчета:

76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

76-2 «Расчеты по претензиям»;

76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.[8].

В существующих формах отчетности организаций отражаются: информация о дебиторской и кредиторской задолженности - в Бухгалтерском балансе; о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности - в Пояснении к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Кредиторская задолженность может быть списана в связи истечением срока исковой давности.

Общий срок исковой давности устанавливается в три года. При этом для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим [1].

Срок исковой давности и порядок его исчисления не могут быть изменены соглашением сторон.

По общему правилу течение срока исковой давности начинается со дня,

когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Таким образом, течение срока исковой давности будет начинаться не со дня возникновения задолженности, а только с момента, когда задолженность перейдет в разряд просроченной, который можно установить исходя из условий договора [1].

При этом задолженность с истекшим сроком исковой давности выявляется по каждому договору, потому что в договорах устанавливается разный срок исполнения. В случае отсутствия в договоре условий по срокам оплаты такой момент начинается со дня предъявления претензий должником. Через семь дней после предъявления начинается течение срока исковой давности.

Одним из условий для обоснованного списания с учета кредиторской задолженности является проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами.

По ее завершении оформляется акт по форме ИНВ-17 по всем расчетам, в котором указываются обнаруженные расхождения и суммы просроченных задолженностей. Данный акт заполняется на основании специальной справки-приложения, правильное составление которой дает все необходимые сведения, как о задолженности, так и о самом дебиторе. На основании этих документов руководитель организации принимает решение о списании задолженности - издает приказ[7].

Кредиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, включается в состав прочих доходов в сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации.

Списание кредиторской задолженности на финансовые результаты отражается проводкой: Д-т 60 (76) К-т 91, субсчет «Прочие доходы» - списана кредиторская задолженность [4].

Списание задолженности производится одновременно. При списании кредиторской задолженности, относящейся к поставленным материально-производственным запасам, работам, услугам, суммы НДС, предъявленного

продавцами этих запасов (работ, услуг) и ранее принятые к вычету, не восстанавливаются.

При этом при списании налогоплательщиком по истечении срока исковой давности сумм не востребовавшей кредиторской задолженности, образовавшейся по суммам авансовых платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг) и не возвращенных покупателю, по мнению Минфина России, отсутствуют основания для принятия к вычету сумм НДС, исчисленных и уплаченных им в бюджет с сумм авансовых платежей.

Кроме того, суммы НДС по полученным авансам, списанным в связи с истечением срока исковой давности, в составе внереализационных расходов не учитывается [2].

Внереализационным доходом налогоплательщика признается доход в виде суммы кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением кредиторской задолженности налогоплательщика по уплате налогов и сборов, пеней и штрафов.

Таким образом, если на балансе предприятия значится кредиторская задолженность, но кредиторы не потребовали возмещения долга до истечения срока исковой давности, то предприятие-заемщик обязан списать такую задолженность во внереализационные доходы для целей налогообложения. При этом будет учитываться вся сумма задолженности (включая НДС). Списание кредиторской задолженности в бухгалтерском и в налоговом учете производится одновременно. Кредиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, учитывается в составе внереализационных доходов на основании данных инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации [2].

Затраты в виде сумм налогов, которые относятся к поставленным материально-производственным запасам, работам, услугам, если кредиторская задолженность (обязательства перед кредиторами) по такой поставке списана в

отчетном периоде, относятся к внереализационным расходам.

В то же время на момент списания кредиторской задолженности суммы НДС, относящиеся к данной задолженности, прежде были предъявлены к вычету, то в этом случае НДС не восстанавливается и не учитывается в составе расходов для исчисления налога на прибыль [2].

Следует учитывать, что, если кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности не будет списана и, следовательно, никак не введена во внереализационные доходы организации в соответствующем отчетном (налоговом) периоде, при проверке налоговые органы установят факт неполной уплаты налога на прибыль. В подобных ситуациях арбитражные суды, как правило, поддерживают налоговые органы.

Присутствие искажений в исчислении налоговой базы, имеющих отношение к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем налоговом (отчетном) периоде перерасчет налоговой базы и суммы налога производится за период, в котором были совершены отмеченные искажения.

В этом случае налогоплательщик обязан представить в налоговый орган исправленную налоговую декларацию, доплатить налог и начисленные пени [2].

1.3 Методика анализа кредиторской задолженности организации

Наличие кредиторской задолженности рассматривается равно как отрицательное явление, которое показывает внеплановое перераспределение средств между организациями.

Кредиторская задолженность у одних организаций (предприятий) является в то же время дебиторской задолженностью у других и, следовательно, если растет кредиторская задолженность, то это приводит к соответствующему увеличению дебиторской.

Каждая организация должна стремиться к уменьшению и погашению

кредиторской задолженности и не допускать противозаконного использования средств иных хозяйственных органов и лиц [13, с.83].

При точных и правильных расчетах организации имеют, как правило, небольшую кредиторскую задолженность, обусловленную применением отдельных форм расчетов, а также действующим порядком начисления и выплаты заработной платы.

На основании данных баланса и поименных списков кредиторов, прилагаемых к годовому и квартальным отчетам, устанавливают: изменения в величине и составе кредиторской задолженности за анализируемый период, степень выполнения задания по ее снижению, реальность и характер долгов, а также время и причины их образования.

В случае обнаружения кредиторской задолженности государственным предприятиям и организациям с истекшим сроком исковой давности необходимо такую задолженность внести в бюджет. Суммы кредиторской задолженности кооперативным и общественным организациям, по которым истекли сроки исковой давности, относятся на увеличение прибыли.

Разнообразие субъектов отношений предприятия по расчетам по кредиторской задолженности, с учетом различного механизма их правового регулирования и координационных методик реализации, свидетельствует о сложности проблемы эффективного управления ею.

Текущее финансовое благополучие предприятия в значительной мере зависит от того, как вовремя оно отвечает по своим финансовым обязательствам [19, с.137].

Важность анализа и управления кредиторской задолженностью определена еще и тем, что, составляя существенную часть текущих пассивов предприятия, ее перемены существенно сказываются на динамике показателей его платежеспособности и ликвидности.

Для того чтобы соотнести динамику величины кредиторской задолженности с изменениями масштабов деятельности предприятия, при расчете ряда коэффициентов оборачиваемости кредиторской задолженности

используются показатели финансовых результатов.

Для анализа состояния кредиторской задолженности используются коэффициенты оборачиваемости кредиторской задолженности, относящиеся к группе показателей деловой активности. Эти показатели являются базовыми при исследовании кредиторской задолженности [10, с.202].

Для оценки оборачиваемости кредиторской задолженности используют следующие показатели:

Оборачиваемость кредиторской задолженности ($K_{об}$), которая рассчитывается по формуле:

$$K_{об} = \frac{B}{ОКЗ} \quad (1)$$

где B - выручка от реализации продукции, работ, услуг, тыс. руб.;

$ОКЗ$ - средние остатки кредиторской задолженности, тыс. руб.

Продолжительность оборачиваемости кредиторской задолженности (T , дни) рассчитывается по формуле:

$$T = \frac{ОКЗ \times 360}{B} \quad (2)$$

Обширное фактическое применение данных показателей установлено и тем, что их возможно рассчитать на основе весьма агрегированных экономических данных [14, с.320].

При наличии более подробных данных, может быть рассчитан ряд коэффициентов, которые дают более точное представление о закономерностях динамики кредиторской задолженности.

Для эффективного управления предприятием необходимо знать состояние финансовых взаимоотношений организации с поставщиками и подрядчиками, поскольку именно ими поставляются все необходимые для нормального функционирования материальные ценности, выполняются требующиеся работы и оказываются соответствующие услуги [14, с.320].

С целью того, чтобы коэффициент оборачиваемости кредиторской

задолженности имел смысл и был бы полезен при анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятий, необходимо по мере возможности объем финансовых обязательств по исследуемой компоненте кредиторской задолженности соотносить с объемом затрат, соответствующих ей по своему составу.

При анализе финансового состояния предприятия наибольшее значение имеет сравнение показателей кредиторской и дебиторской задолженности. При этом нужно сравнивать не только их объемы в абсолютном выражении, что осуществляется при определении коэффициентов ликвидности, но и продолжительность периодов оборачиваемости. Если период оборачиваемости дебиторской задолженности значительно превышает аналогичный показатель по кредиторской задолженности, то это может повлечь за собой возникновение затруднений в осуществлении текущих платежей [20, с.289].

Отличительной чертой кредиторской задолженности является то, что она характеризуется показателями, отражающими своевременность осуществления расчетов по обязательствам.

Как известно, деятельность любого предприятия связана с приобретением материалов, продукции, потреблением разного рода услуг. Если расчеты за продукцию или оказанные услуги производятся на условиях последующей оплаты, можно говорить о получении предприятием кредита от своих поставщиков и подрядчиков.

В свою очередь само предприятие также выступает кредитором своих покупателей и заказчиков, а также поставщиков в части выданных им авансов под предстоящую поставку продукции.

Поэтому от того, насколько сроки предоставленного предприятию кредита соответствуют общим условиям его производственной и финансовой деятельности (например, сроку погашения дебиторской задолженности), зависит финансовое благополучие предприятия [22, с.23].

2 Анализ показателей кредиторской задолженности на предприятии ООО «Пензаэлектроремонт»

2.1 Краткая характеристика ООО «Пензаэлектроремонт»

Общество с ограниченной ответственностью «Пензаэлектроремонт» (далее "Общество") создано в соответствии с Федеральным законом от 08.02.98 г. N14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Общество учреждено для осуществления производственной и хозяйственной деятельности, выполнения работ и осуществления услуг, предусмотренных предметом и основными задачами деятельности Общества, в целях удовлетворения общественных потребностей и получения его участниками максимальной прибыли на вложенный капитал.

Общество руководствуется в своей деятельности Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.98 г. N14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", а также настоящим Уставом.

Полное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «Пензаэлектроремонт». Сокращенное наименование: - на русском языке ООО «Пензаэлектроремонт» Место нахождения Общества: область Пензенская, район Иссинский, рабочий посёлок Исса[23].

Основной целью создания Общества является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли, производственно-хозяйственная деятельность, направленная на удовлетворение общественных потребностей; выполнение иных работ и оказание услуг.

Предметом деятельности Общества является:

- Ремонт электродвигателей мощностью до 100 кВт;
- Ремонт электродвигателей мощностью свыше 100 кВт;
- Ремонт крановых и взрывозащищённых двигателей;

- Ремонт электросварочного оборудования;
- Ремонт двигателей стиральных машин;
- Ремонт двигателей погружных насосов;
- Сдача имущества в наём;
- Изготовление корпусной мебели;
- Коммерческая деятельность;
- Оптовая и розничная торговля;
- Строительно-монтажные и ремонтные работы;
- Оказание транспортно-экспедиционных услуг и услуг по перевозке грузов и пассажиров;
- Организация пунктов общественного питания, кафе, баров, ресторанов;
- Открытие и организация работы торговых домов, торговых павильонов;
- Организация станций технического обслуживания автотранспортных средств;
- Посредническая деятельность;
- Осуществление информационной, рекламной и издательской деятельности;
- Осуществление иных видов хозяйственной и коммерческой деятельности, не запрещенных действующим законодательством и не противоречащих предмету и основным задачам деятельности Общества[23].

Общество самостоятельно оформляет и получает в установленном законом порядке разрешения, свидетельства и лицензии на виды деятельности, для которых требуется соответствующее разрешение, лицензирование, в соответствии с действующим законодательством.

2.2 Анализ кредиторской задолженности

Установление плановых переделов финансовой устойчивости предприятий относится к числу наиболее значимых экономических трудностей в условиях рыночной экономики, поскольку малая часть финансовой устойчивости может привести к отсутствию у предприятий средств для развития производства, их неплатежеспособности и, в конечном счете, к банкротству, а избыточная устойчивость будет препятствовать развитию, ухудшая деятельность предприятия излишними запасами и резервами [11, с.71].

Для оценки финансовой устойчивости предприятия необходим анализ его финансового состояния. Финансовое состояние представляет собой совокупность показателей, которые отражают наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Размер и структура капитала ООО «Пензаэлектроремонт» представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Размер и структура капитала компании за 2011- 2013гг.

Наименование капитала	2013	2014
Размер уставного капитала (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10
Резервный капитал	100	100

Цель анализа состоит в оценке финансового состояния предприятия и в том, чтобы регулярно проводить работу, направленную на улучшение кредитной политики организации. Исследование финансового состояния демонстрирует, определенные тенденции, согласно которым необходимо вести эту работу. В соответствие с этим, результаты анализа позволяют определить наиболее эффективные способы улучшения кредитной политики предприятия в конкретный период его деятельности.

Для анализа состояния кредиторской задолженности используются коэффициенты оборачиваемости кредиторской задолженности. К которым относятся [20, с.64]:

- Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности на 31 декабря 2013 год составил 0,1, на 31 декабря 2014 год показатель имеет значение 0,5. Данный коэффициент показывает, сколько раз (как правило, за год) предприятие погасило среднюю величину своей кредиторской задолженности.

-Период оборота кредиторской задолженности: 3600 (дней) – на 31 декабря 2013 год, 720 (дней) – на 31 декабря 2014 год. Период оборота кредиторской задолженности определяет среднюю продолжительность отсрочки платежей, предоставляемой предприятию поставщиками. Чем он больше, тем активнее предприятие финансирует текущую производственную деятельность за счет непосредственных участников производственного процесса (за счет использования отсрочки оплаты по счетам, нормативной отсрочки по уплате налогов и т.д.).

При анализе финансового состояния предприятия наибольшее значение имеют показатели коэффициентов ликвидности:

Коэффициент текущей ликвидности отражает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность анализируемого предприятия[20, с.68].

Коэффициент текущей ликвидности характеризует платежеспособность предприятия не только на данный момент, но и в случае чрезвычайных обстоятельств.

В нашем случае коэффициенты на 31 декабря 2013 год-0,4, на 31 декабря 2014 год – 0,5.

Оптимальным считается значение коэффициента от 1,0 до 2,5 в зависимости от отрасли. Неблагоприятно как низкое, так и высокое значение показателя. В нашем случае, показатель текущей ликвидности ниже 1 говорит о

высоком финансовом риске, это связанном с тем, что предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета.

Необходимо отметить, что данный коэффициент не всегда дает полную картину. Обычно предприятия, у которых материально-производственные запасы невелики, а деньги по векселям к оплате получить легко, могут спокойно действовать с более низким значением коэффициента, чем компании с большими запасами и продажами товаров в кредит [20, с.68].

Коэффициент срочной ликвидности. Данным показателем интересуются обычно банки, поставщики, акционеры, поскольку компания может столкнуться с обстоятельствами, в которых она немедленно должна будет оплатить какие-то непредвиденные расходы. Значит, ей понадобятся вся ее денежная наличность, ценные бумаги, дебиторская задолженность и другие средства оплаты, т. е. та часть активов, которая может быть прекращена в наличность.

Коэффициент характеризует способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов. Он сходен с коэффициентом текущей ликвидности, но отличается от него тем, что в состав используемых для его расчета оборотных средств включаются только высоко – и средне ликвидные текущие активы (деньги на оперативных счетах, складской запас ликвидных материалов и сырья, товаров и готовой продукции, дебиторская задолженность с коротким сроком погашения) [14, с.309].

При расчете данного коэффициента на примере ООО «Пензаэлектроремонт» показатели имели следующие значения: на 31 декабря 2013 год – 0,02, на 31 декабря 2014 год – 0,01.

Это один из важных финансовых коэффициентов, который показывает, какая часть краткосрочных обязательств компании может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам с дебиторами. Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность предприятия. Нормальным считается значение коэффициента 0,7-1,5 которое означает, что денежные средства и предстоящие

поступления от текущей деятельности должны покрывать текущие долги организации.

В нашем случае показатели быстрой ликвидности, за анализируемые периоды, 0,02, 0,01 это говорит о плохой платежеспособности предприятия [14, с.311].

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет наиболее ликвидных активов (денежных средств и краткосрочных ценных бумаг).

В нашем случае коэффициенты на 31 декабря 2013 год – 0,02, на 31 декабря 2014 год – 0,01.

Нормальным считается значение коэффициента более 0,1. Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность предприятия. В нашем случае, платежеспособность слабая.

Чистый оборотный капитал используется с целью укрепления и поддержания финансовой стабильности предприятия, поскольку превышение оборотных средств над краткосрочными обязательствами значит, что предприятие не только может погасить свои краткосрочные обязательства, но и имеет резервы для расширения деятельности. Величина чистого оборотного капитала должна быть выше нуля [15, с.308].

Данный показатель имеет значение на 31 декабря 2013 год -2385 д.е., на 31 декабря 2014 год -1867д.е..

Недостаток оборотного капитала свидетельствует о неспособности предприятия в нужное время погасить краткосрочные обязательства. Значительное превышение чистого оборотного капитала над оптимальной потребностью свидетельствует о нерациональном использовании ресурсов предприятия.

Делая вывод можно сказать о том, что исследование финансовой устойчивости предприятия показал, что ООО «Пензаэлектроремонт» находится в неустойчивом финансовом состоянии: у предприятия на конец 2014 года

недостаточно наиболее ликвидных активов для погашения краткосрочной кредиторской задолженности. Так же при изучении выборочных финансовых показателей было выявлено, что значения отклоняются от нормы, поэтому следует провести некоторые корректировки в деятельности компании для того, чтобы стабилизировать результаты.

Проводилась диагностика вероятности банкротства одного из контрагентов, а именно ООО «Балтийский лизинг» по модели Альтмана для непроизводственных компаний:

$$Z_5 = 6,56X_1 + 3,26 X_2 + 6,72 X_3 + 1,05 X_4$$

$$Z_5 \text{ (на 31 декабря 2013 года)} = 5,7$$

$$Z_5 \text{ (на 31 декабря 2014 года)} = 5,9$$

В нашем случае значение Z превышает 2,6, что говорит о нестабильной ситуации. Вероятность наступления банкротства ООО «Балтийский лизинг» невелика, но и не исключена.

Это позволяет сделать вывод о том, что ООО «Балтийский лизинг» является надежным контрагентом.

2.3 Оценка состояния кредиторской задолженности в ООО «Пензаэлектроремонт»

В данной главе проводится анализ кредиторской задолженности ООО «Пензаэлектроремонт».

Кредиторская задолженность в бухгалтерском балансе находится в пассиве в разделе «V. Краткосрочные обязательства». Ниже представлена таблица 2.2 из бухгалтерского баланса ООО «Пензаэлектроремонт»:

Таблица 2.2 – Раздел «V. Краткосрочные обязательства» (Приложение Б)

«V. Краткосрочные обязательства»	код строки	2014	2013
Заемные средства	1510	2900	2654
Кредиторская задолженность	1520	1302	1420
Доходы будущих периодов	1530	-	-
Оценочные обязательства	1540	-	-
Прочие обязательство	1550	-	-
Итого по разделу V	1500	1202	4074

В таблице 2.3 представлена задолженность перед поставщиками и подрядчиками ООО «Пензаэлектроремонт».

Таблица 2.3 (Приложение В) – Задолженность перед поставщиками ООО «Пензаэлектроремонт»

Наименование поставщика/подрядчика	На 31 декабря 2013 год	На 31 декабря 2014 год	Тем роста	Темп прироста
ОАО «Пензаэнергосбыт»	23 319,84	27 128,22	116%	16%
ОАО «Амелия»	114 736,72	895,60	0,78%	-99,22%
ООО «Балтийский лизинг»	274 097,92	427 323,66	156%	56%
ООО «ПерспектСервис»	15 000	15 000	100%	0
ООО «Формопласт М»	169 255,67	205 617,88	121%	21%
ООО «Газпром межрегионгаз»	6 291,25	2 837,67	45%	55%

Из приведенной таблицы можно сделать вывод о том, что задолженность перед поставщиками и подрядчиками занимает наибольшую долю в общей сумме кредиторской задолженности. Стоит также отметить, что наименьшую долю составила задолженность перед государственными внебюджетными фондами.

Кредиторская задолженность увеличилась за год перед следующими

предприятиями:

1. ОАО «Пензаэнергосбыт» на 16% или на 3 808,38 тыс. руб.;
2. ООО «Балтийский лизинг» на 55% или на 180 225,74 тыс. руб.;
3. ООО «Формопласт М» на 21% или на 36 362,21 тыс. руб.;
4. НОУ ДПО Центр «Знание» на 42% или на 3 600 тыс. руб.;

В отношении задолженности к ОАО «Амелия» показатель уменьшился на 28% или на 113 841,12 тыс. руб., так же произошло снижение долговых обязательств перед ООО «Газпром межрегион газ» на 120% или на 3 453,58 тыс.руб., а по отношению к ООО «ПерспектСервис» задолженность осталась неизменной на протяжении двух лет в размере 15 000 тыс. руб..

В целом можно сказать об увеличении кредиторской задолженности, что говорит, в первую очередь, об ухудшении уровня платежеспособности организации и неустойчивом финансовом положении.

2.4 Информационное обеспечение учета и анализа кредиторской задолженности

Приложение «1С: Предприятие» предназначено для решения обширного перечня задач управления и автоматизации учета, которые стоят перед современными стремительно развивающимися предприятиями. На рисунке 1 приведена архитектура платформы 1С: Предприятия 8.

Архитектура платформы 1С:Предприятия 8
(версия 8.3.8)

Обзор архитектуры платформы		On-line демонстрация	
 Базовые механизмы	 Прикладные механизмы	 Масштабируемость	 Многоплатформенность
 Мобильная платформа 1С:Предприятия 8	 Облачные технологии	 Работа через Интернет	 Интеграция
 Юзабилити	 Экономическая и аналитическая отчетность	 Интерфейсные механизмы	 Интернационализация
 Система прав доступа	 Различные хранилища данных	 Отказоустойчивость	 Криптография
 Среда быстрой разработки	 Настройки при внедрении	 Методики внедрения	 Инструменты администратора

Рисунок 1 – Архитектура платформы 1С: Предприятия 8

«1С: Предприятие» - совокупность прикладных решений, которая построена на целостной технологической платформе и по нераздельным принципам. Руководитель самостоятельно принимает решение, соответствующее актуальным потребностям предприятия, которое в дальнейшем будет развиваться вместе с расширением задач автоматизации [24].

Фрагмент начала работы представлен на рисунке 2. На рисунке 3 показана обработка данных и их вывод в 1С: Предприятия 8. Создание документа в 1С: Предприятия 8 представлен на рисунке 4.

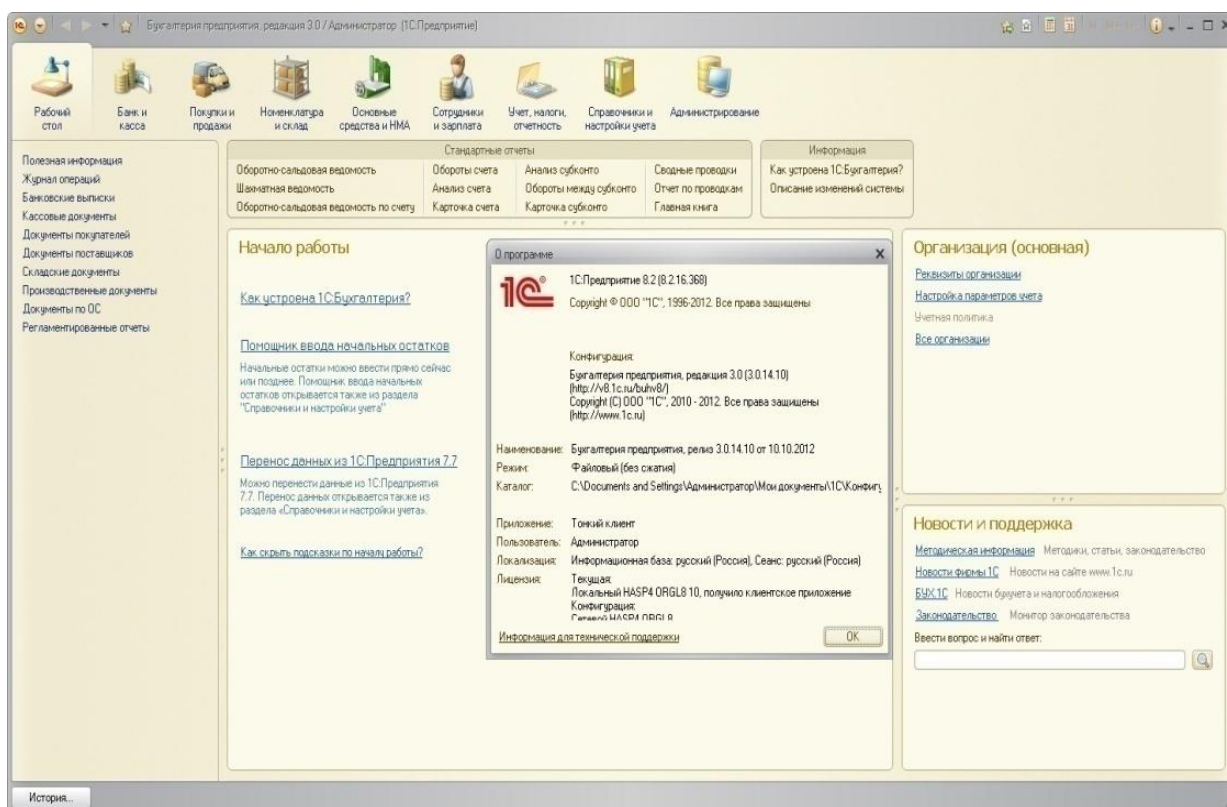


Рисунок 2 – Начало работы 1С: Предприятия 8

Задачи управления и учета имеют все шансы фундаментально отличаться, ведь они создаются на основе рода деятельности предприятия, особенности оказываемых услуг или продукции, отрасли, структуры и размера компании, требуемого уровня автоматизации.

Достаточно сложно представить себе одну программу общественного использования, которая бы удовлетворяла потребности большинства. Каждому руководителю необходимо решение, совпадающее с особенностью его деятельности и, вместе с этим, он понимает, что существуют преимущества в использовании проверенного массового продукта. Сочетание данных потребностей обеспечивает «1С: Предприятие» [24].



Рисунок 3 – Обработка данных и их вывод в 1С: Предприятия 8

Данный программный продукт поставляется с шаблонными конфигурациями, которые формируют единый схемы учета и применяются во многих организациях. Программа может быть приспособлена к различным особенностям учета на конкретном предприятии [24].

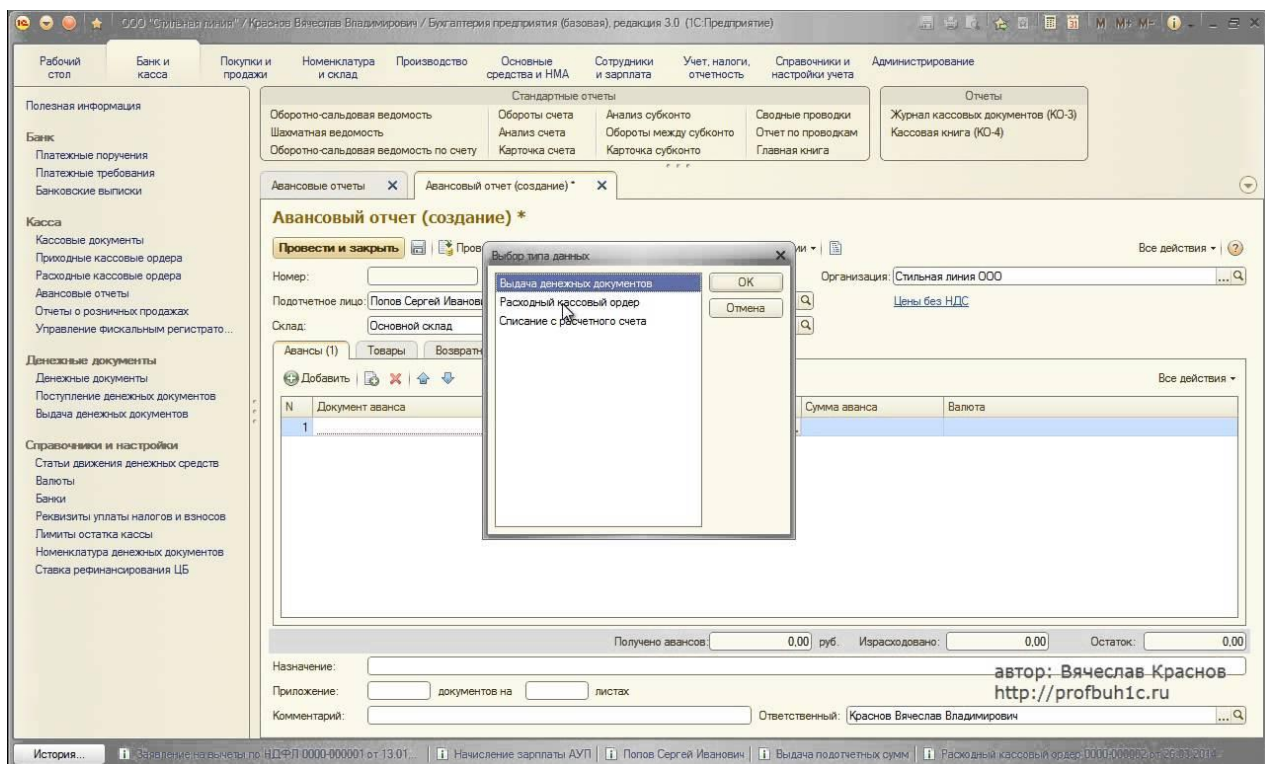


Рисунок 4 – Создание документа в 1С: Предприятия 8

Система в своем составе содержит Конфигуратор, который позволяет[24]:

- настроить продукт на разные виды учета;
- организовать произвольно структурированные документы и всевозможные справочники;
- реализовать любые методологии учета;
- настроить внешний вид форм ввода информации;
- настроить поведение и алгоритмы работы утилиты в разных ситуациях при помощи объектно-ориентированного языка;
- представлять наглядно информацию в виде диаграмм;
- быстро изменять конфигурацию путем применения «конструкторов»;
- различным образом оформлять документы и отчеты с использованием разнообразных рамок, шрифтов, рисунков, цветов.

Существенное превосходство «1С: Предприятие» - доступность концепции. Руководитель предприятия может быть полностью убежден в том, что его сотрудники с легкостью поймут принцип работы программного продукта.

В комплекте системы поставляются ресурсы, необходимые для доработки прикладных решений и внесения изменений в них произвольной сложности. «Работа с файлами» - один из таких инструментов, он предназначен для редактирования и просмотра файлов следующих форматов:

- .txt- текстовые;
- .mxl- табличные;
- .htm, .html;
- .grs— графические схемы;
- .geo – географические схемы [24].

2.5 Рекомендации по улучшению учета и анализа кредиторской задолженности

Финансовая устойчивость предприятия – это экономическая категория, выражающая такую систему экономических отношений, при которых предприятие формирует платежеспособный спрос, способно при сбалансированном привлечении кредита обеспечивать за счет собственных источников активное инвестирование и прирост оборотных средств, создавать финансовые резервы, участвовать в формировании бюджета. Платежеспособность отражает способность хозяйствующего субъекта выплачивать собственные долги и осуществлять обязательства в определенный промежуток времени и выступает внешним проявлением финансовой стабильности предприятия.

Основной задачей любого аналитика является не только проведение анализа и представление его результатов, но и формулировка на их основе рекомендаций и путей по улучшению показателей или качественных характеристик анализируемого объекта. Поэтому, на основе проведенного выше финансового анализа предприятия, было бы немаловажным представить предложения по улучшению его финансового состояния [13, с.98].

Одним из главных и более конструктивных направлений финансового благосостояния предприятия является поиск внутренних резервов по увеличению прибыльности производства и достижению безубыточной деятельности за счет более полного использования производственных сил предприятия, увеличения качества и конкурентоспособности продукции, снижения ее себестоимости, оптимального использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, уменьшения непродуктивных затрат и издержек.

Значимым аспектом контроля кредиторской задолженности является регулярное отслеживание сроков оплаты. И не только из-за того, что в случае просрочек применяется повышенный процент платежей по договору. Если первое нарушение срока оплаты не влияет на отгрузку товара, то после второго отгрузка может быть прекращена. Чтобы избежать проблем при проведении аудиторской проверки, предприятие должно иметь полную документацию, которая будет подтверждать правильность отражения по соответствующим статьям баланса остатков задолженности, обосновывающую причины образования задолженности, реальность ее получения (акты сверки расчетов или гарантийные письма, в которых должники признают задолженность) [13, с.103].

Очень важно следить за сроками задолженности по каждому кредитору в отдельности и своевременное принятие мер для погашения задолженности, чтобы не допустить судебных разбирательств между кредитором и заемщиком.

Кредиторская задолженность ООО «Пензаэлектроремонт» с 31 декабря 2012 года по 31 декабря 2014 год уменьшается (в 31 декабря 2012 года = 2374 д.е., на 31 декабря 2013 году произошло снижение кредиторской задолженности на 945 д.е. или на 40% по сравнению с предыдущем годом, на 31 декабря 2014 году произошло незначительное уменьшение данного показателя на 118 д.е. или 8%, который составил 1302 д.е. по сравнению с предыдущем годом), но от этого предприятие не становится надежным

заемщиком, т.к. показатели ликвидности ниже показателей устойчивой платежеспособности.

Из вышеизложенного можно сделать следующие выводы для улучшения финансового положения предприятия:

1) Необходимо отслеживать состояние кредиторской задолженности, т.к. значительное превышение кредиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования.

Контролировать задолженность можно с помощью регистра учета операций по движению кредиторской задолженности:

Таблица 2.4 Регистр бухгалтерского учета операций по движению кредиторской задолженности.

Дата операции	Наименование (вид) операции	Дата начала течения срока исковой давности	Сумма возникшей задолженности	Дата погашения (списания)	Сумма погашенной (списанной) задолженности	Сумма непогашенной задолженности
1	2	3	4	5	6	7
29.12.2016	Поставка материалов	30.12.2016	114 000	30.12.2018	25 000	89 000

Организации рекомендуется для учета операций по учету кредиторской задолженности составить регистр «Учет операций по движению кредиторской задолженности», что позволит детализировать суммы кредиторской задолженности по каждой операции;

2) Выявлены недостатки в проведении анализа платежеспособности ООО «Пензаэлектроремонт», поэтому рекомендуется использовать коэффициенты

ликвидности для того чтобы оценивать способность предприятия своевременно в полном объеме выполнять краткосрочные обязательства за счет текущих активов;

3) Рекомендуется перейти на программу 1С: «БУХГАЛТЕРИЯ 8.3». Многофункциональный программный продукт, предназначенный для ведения как сложного, так и простого учета. Он автоматизирует подготовку многих бухгалтерских документов. Программа дает возможность осуществлять ввод документов, их распределение по журналам, а также их поиск по различным критериям: дате, номеру, сумме, контрагенту.

Принцип работы отчета «Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по срокам долга» проводить все взаиморасчеты с контрагентом, то есть учитывает все реализации, все поступления и платежи. Также, наш отчет выводит конечный остаток.

В отчете «Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по срокам долга» расчет ведется не по одному контрагенту, а по всем, с кем предприятие осуществляло деятельность. Кроме того, сведения в отчете выводятся по срокам долга, как это реализовано в отчете «Задолженность покупателей по срокам долга», т.е. по периодам (интервалам) возникновения долга;

4) Рекомендуется проводить тестирование контрагентов на вероятность банкротства с помощью моделей Альтмана, которые позволят определять надежность контрагентов имеющих деловые отношения с ООО «Пензаэлектроремонт».

Заключение

Выпускная квалификационная работа на тему «Учет и анализ кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности», построена по данным материалам ООО «Пензаэлектроремонт». На примере этого предприятия было рассмотрено понятие, нормативное регулирование, формы расчетов и порядок списание кредиторской задолженности; учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками; формирование и отражение кредиторской задолженности; система внутреннего контроля действующая на предприятии.

Платежеспособность предприятия - это комплексная оценка его здоровья и жизнеспособности, характеризующая рядом показателей. В данном случае одними из этих показателей являются дебиторская и кредиторская задолженность. Финансовое состояние предприятия должно свидетельствовать о его надежности, устойчивости и перспективности в условиях конкурентной рыночной экономики, не щадящей слабых и неплатежеспособных. Одной из основных задач финансового состояния предприятия является оценка кредиторской задолженности. Источниками информации задолженности являются формы бухгалтерской отчетности, где формируется и отражается кредиторская задолженность.

В первой главе работы представлен теоретический материал по организационно-правовым основам учета кредиторской задолженности. Подробно рассмотрена экономическая сущность кредиторской задолженности, определены задачи их учета, нормативное регулирование, а также формы расчетов и порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности. Во второй главе, представлен материал учета дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете на примере ООО «Пензаэлектроремонт». А именно, учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, учет расчетов с покупателями и заказчиками и учет внутрихозяйственных расчетов ООО

«Пензаэлектроремонт».

Рассмотрен порядок формирования и отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе (форма №1).

Основным видом деятельности является:

1. Капитальный ремонт низковольтных электродвигателей общепромышленного и специального назначения любого типоразмера мощностью от 0,1 до 400 кВт.

2. Капитальный ремонт высоковольтных электродвигателей общепромышленного и специального назначения любого типоразмера мощностью от 0,1 до 12,5 мВт.

3. Капитальный ремонт сварочных трансформаторов и генераторов.

Ведение бухгалтерского учета на предприятии осуществляется в соответствии с нормативными документами. Одни из них обязательны к применению Закон "О бухгалтерском учете", положения по бухгалтерскому учету, другие носят рекомендательный характер план счетов, методические указания, комментарии.

Наибольший удельный вес в структуре кредиторской задолженности составляет задолженность с поставщиками.

На ООО «Пензаэлектроремонт» учету расчетов с покупателями и заказчиками уделено особое внимание, так как это одна из основных услуг приносящих доходы, но по которой сначала образовывается дебиторская задолженность и следует контролировать ее своевременное погашение.

В данной работе был проведен анализ кредиторской задолженности компании ООО «Пензаэлектроремонт» по состоянию на конец 2013 года. На основании проведенного анализа можно сделать выводы, что компания не эффективно работает со своей кредиторской задолженностью и имеет высокие риски претензий со стороны кредиторов. За 2013 год кредиторская задолженность компании незначительно снизилась.

Для улучшения организации расчетов по кредиторской задолженности, рекомендуются следующие мероприятия:

1) Необходимо отслеживать состояние кредиторской задолженности, т. к. значительное превышение кредиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования.

Контролировать задолженность можно с помощью регистра учета операций по движению кредиторской задолженности, приведенный в таблице 2.4- Регистр бухгалтерского учета операций по движению кредиторской задолженности.

Организации рекомендуется для учета операций по учету кредиторской задолженности составить регистр «Учет операций по движению кредиторской задолженности», что позволит детализировать суммы кредиторской задолженности по каждой операции;

2) Выявлены недостатки в проведении анализа платежеспособности ООО «Пензаэлектроремонт», поэтому рекомендуется использовать коэффициенты ликвидности для того чтобы оценивать способность предприятия своевременно в полном объеме выполнять краткосрочные обязательства за счет текущих активов;

3) Рекомендуется перейти на программу 1С: «БУХГАЛТЕРИЯ 8.3». Многофункциональный программный продукт, предназначенный для ведения как сложного, так и простого учета. Он автоматизирует подготовку многих бухгалтерских документов. Программа позволяет осуществлять ввод документов, их распределение по журналам, а также их поиск по различным критериям: дате, номеру, сумме, контрагенту.

Принцип работы отчета «Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по срокам долга» проводить все взаиморасчеты с контрагентом, то есть учитывает все реализации, все поступления и платежи. Также, наш отчет выводит конечный остаток.

В отчете «Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по срокам долга» расчет ведется не по одному контрагенту, а по всем, с кем предприятие осуществляло деятельность. Кроме того, данные в отчете выводятся по срокам

долга, как это реализовано в отчете «Задолженность покупателей по срокам долга», т.е. по периодам (интервалам) возникновения долга;

4) Рекомендуется проводить тестирование контрагентов на вероятность банкротства с помощью моделей Альтмана, которые позволят определять надежность контрагентов имеющих деловые отношения с ООО «Пензаэлектроремонт».

Список литературы

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016)
2. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 13.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2016);
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете";
4. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791);
5. Приказ Минфина РФ от 13.12.2010 г. № 167н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)»;
6. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"
7. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 N 88 (ред. от 03.05.2000) "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации"
8. План счетов бухгалтерского учёта и Инструкция по его применению, утверждённый приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н, (в редакции от 18.09.2006 N 115н). В плане счетов для расчётов с дебиторами и кредиторами в разделе VI «Расчёты» предусмотрены счета 60-76;
9. Балдин К.В. Управление рисками: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 132 с.

10. Банк В.Р., Банк, С.В., Тараскина А.В. Финансовый анализ: учеб. пособие. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2012. – 238 с.
11. Бердникова Т.Б. Анализ и динамика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебник пособие. – М.: ИНФРА, 2011. – 435 с.
12. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие /Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2013. – 320 с.
13. Грачев А. В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление: Учебно-практическое пособие. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2011. – 158 с.
14. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013. - 450 с.
15. Маркарьян Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. – Изд. 2-е, испр. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 410 с.
16. Пещанская И.В. Финансовый менеджмент: краткосрочная финансовая политика: Учебное пособие для вузов / И.В. Пещанская. – М.: Издательство «Экзамен», 2011. – 248 с.
17. Пястолов С. М. Экономический анализ деятельности предприятия: Учебное пособие для студентов экономических специальностей высших учебных заведений, экономистов и преподавателей. – М.: Академический проект, 2012. – 510 с.
18. Черногорский С.А., Ли Вэй. Анализ бухгалтерской отчетности и принятие управленческих решений. – СПб.: «Издательский дом Герда», 2014. – 375 с.
19. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 258 с.
20. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. – Испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012. – 416 с.

21. Экономика: Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. д-ра экон. наук проф. А.С. Буланова. – М.: Юристъ, 2013. – 390 с.
22. Кубышкин И. Использование финансового анализа для управления компанией // Финансовый директор. 2013. - № 4. – С. 22-30
23. <http://www.penzaelektroremont.ru/> - ООО «Пензэлектроремонт»
24. <http://v8.1c.ru/-1C>: Предприятие

Приложения