

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ФАКУЛЬТЕТ “УЧЕТ И АУДИТ”

КАФЕДРА “ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ”

ПУЛАТОВА НОЗИМАХОН НЕЪМАТ ҚИЗИ

**“УЧЁТ И АНАЛИЗ КРЕДИТОРСКИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
ФИРМ И КОМПАНИЙ”**

Направление образования – 5230900 “Бухгалтерский учет и аудит”

(по отраслям)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

«Рекомендовано к защите»

Заведующий кафедрой

к.э.н.доц. Рахимов М.Ю. _____

«__» _____ 2015 г.

Научный руководитель:

к.э.н.доц. Сагдиллаева З.А. _____

«__» _____ 2015 г.

Ташкент - 2015

Содержание

Введение	3
Глава1. Теоретические основы учёта и анализа кредиторской задолженности	
1.1. Сущность и значение кредиторской задолженности	7
1.2. Особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности	14
1.3. Содержание и задачи анализа кредиторской задолженности	23
Глава2. Организация бухгалтерского учета и экономического анализа кредиторской задолженности на предприятии ООО «TUBEX»	
2.1. Организация бухгалтерского учета на предприятии ООО«TUBEX»	28
2.2. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО«TUBEX».....	32
2.3. Методика факторного анализа кредиторской задолженности на предприятии ООО«TUBEX».....	46
Глава3. Пути улучшения состояния расчетов кредиторской задолженности на предприятии ООО«TUBEX»	
3.1. Государственное регулирование платежной дисциплины кредиторской задолженности на предприятии ООО«TUBEX»	57
3.2. Совершенствование управления кредиторской задолженности на предприятии ООО«TUBEX».....	63
Заключение	70
Список использованной литературы	74
Приложения	76

Введение

Актуальность темы. В настоящее время в условиях развития рыночных отношений у предприятий значительно возросло количество контрагентов – дебиторов и кредиторов, из-за ряда объективных и субъективных факторов усложнились порядок учета и отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженности. Системные преобразования в экономике Узбекистана затрагивают множество проблем. Так в докладе Президента республики Узбекистан И.А. Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященному итогам социально-экономического развития страны и важнейшим приоритетом углубления экономических реформ было отмечено, что «...приоритетной остается задача дальнейшего ускоренного развития сферы услуг и малого бизнеса как важнейшего фактора обеспечения занятости, повышения качества жизни населения». При этом Президент акцентирует внимание на то, что «...мобильный характер малого бизнеса, его способность относительно легко приспосабливаться к изменениям конъюнктуры рынка и запросов потребителя, делает его незаменимым инструментом создания новых рабочих мест и повышения доходов населения в период экономического кризиса».¹

Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов. Следует отметить, что одним из наиболее распространенных видов расчетов как раз и являются расчеты с поставщиками и подрядчиками за сырье, материалы, товары и прочие материальные ценности. Кроме того, установление стабильных хозяйственных связей с поставщиками и подрядчиками является важной задачей управления и менеджмента любой организации. В свою очередь рациональная организация расчетов с поставщиками и подрядчиками способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, повышению ответственности за соблюдение платежной

¹ Доклад президента Каримова И.А. на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2014 году и важнейшим приоритетам экономической программы на 2015 год, от 19.01.2015г.

дисциплины, сокращению кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств, улучшению финансового состояния организации.

Результаты эффективности учета операций с поставщиками и подрядчиками неизбежно отражаются на учете всех остальных областей деятельности организации.

Особое внимание заслуживает тот факт, что на финансовое состояние предприятия оказывают влияние, как размеры балансовых остатков кредиторской задолженности, так и период ее оборачиваемости. Кредиторская задолженность неизбежное следствие существующей системы расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

Так же следует обратить внимания на высокую оборачиваемость кредиторской задолженности - это установление таких договорных взаимоотношений с поставщиками, которые ставят сроки и размеры платежей предприятия в зависимость от поступления денежных средств от покупателей.

Актуальность выбранной темы данной квалификационной работы заключается в том, что динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженности, их состав, структура и качество, а также интенсивность их увеличения или уменьшения оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, и на финансовое состояние предприятия.

В условиях дефицита капитала, когда долгосрочные внешние источники финансирования весьма ограничены и зачастую труднодоступны, а внутренних, как правило, недостаточно для обеспечения даже простого воспроизводства, отечественные предприятия вынуждены обращать особое внимание на кредиторскую и дебиторскую задолженности. В связи с этим

решение проблемы взыскания платежей с дебиторов и выполнение обязательств перед кредиторами являются одними из необходимых условий повышения эффективности функционирования предприятий, а также средством адаптации предприятий к изменяющимся условиям внешней среды.

Цель исследования - выявление проблем финансового учета кредиторской задолженности на предприятии.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты финансового учета кредиторской задолженности;
- дать характеристику деятельности ООО «TUBEX»;
- провести анализ организации учета кредиторской задолженности в ООО «TUBEX»;
- предложить мероприятия по улучшению учета кредиторской задолженности в ООО «TUBEX».

Объект исследования - ООО «TUBEX».

Предмет исследования - финансовый учет и анализ кредиторской задолженности.

При написании квалификационной работы теоретической и методологической базой явились труды авторов, занимающихся исследованиями в области учета дебиторской и кредиторской задолженности (Шагиясов Т.Ш., Сагдиллаева З.А., Шермет А.Д., Сайфулин Р.С.),

Информационной базой явились документы, материалы бухгалтерской и финансовой отчетности ООО «TUBEX»

Структура работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложения.

В первой главе квалификационной работы подробно изложен теоретический материал по экономической сущности кредиторской

задолженности, особенности ведения бухгалтерского учета краткосрочных и долгосрочных обязательств, а также содержание и задачи анализа кредиторской задолженности. Теоретический материал изложен в соответствии с нормативными документами и законодательством, действующим в настоящее время в Республики Узбекистан.

Вторая глава посвящена изучению учета по материалам, представленным ООО «TUBEX». Осуществлялось ознакомление с деятельностью организации, со структурой управления, организацию и ведение учета кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, дана общая организационно-экономическая характеристика предприятия. На данном этапе Особое внимание в данной главе квалификационной работы уделено организации учета и анализа кредиторской задолженности на предприятии ООО «TUBEX», а также сравнительному анализу кредиторской и дебиторской задолженностей и методике факторного анализа обязательств.

В третьей главе квалификационной работы разработаны рекомендации по совершенствованию организации анализа кредиторской задолженности в ООО «TUBEX» на основании проведенных исследований.

Заключение содержит обобщающие выводы по проделанной работе. Теоретической и методологической базой исследования в работе являются нормативные и законодательные акты по бухгалтерскому учету и аудиту расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также труды ученых по заданной теме исследования.

Глава1. Теоретические основы учёта и анализа кредиторской задолженности

1.1. Сущность и значение кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность - задолженность субъекта (предприятия, организации, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить.

Кредиторская задолженность возникает в случае, если дата поступления услуг (работ, товаров, материалов и т. д.) не совпадает с датой их фактической оплаты.² Ответственность за уклонение от возврата кредиторской задолженности предусмотрена в главе XII «Преступления против основ экономики» Уголовного Кодекса Республики Узбекистан.

В бухгалтерском учёте принято выделять несколько видов кредиторской задолженности: задолженность перед поставщиками и подрядчиками; задолженность перед персоналом организации; задолженность перед внебюджетными фондами; задолженность по налогам и сборам; задолженность перед прочими кредиторами.³

Таким образом, Расчетные отношения возникают, когда предприятие вступает в финансовые и хозяйственные отношения с другими предприятиями, лицами и т.д. Расчеты между ними делятся на 2 группы:

- по товарным операциям. Товарные операции производятся предприятием в случае, если предприятие является поставщиком готовой продукции (работ, услуг), заготовителем товарно-материальных ценностей, или покупателем
- по нетоварным операциям- связаны с погашением задолженности банку, бюджету, работникам, внебюджетным фондам и с другими расчетами.

²Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для ВУЗов / Под ред. проф. Ю. А. Бабаева. М.: Вузовский учебник, 2012. –стр. 63.

³Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - 3-е изд. М.: НИТАР АЛЬЯНС, 2010. – стр. 120

Расчеты с поставщиками и покупателями неизбежно ведут к образованию краткосрочной и долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженностей. Данные задолженности обусловлены несовпадением по времени даты оплаты и даты отпуска или получения товаров, выполнения работ или оказания услуг. Дебиторская и кредиторская задолженности представляют собой права и обязанности предприятия соответственно, т.е. право истребовать или обязанность погасить долг. Согласно гражданскому законодательству, права и обязанности могут возникнуть из договоров и иных сделок в результате создания или приобретения имущества и по иным обстоятельствам, предусмотренным ст. 234 Гражданского кодекса РУЗ. В соответствии с положениями главы 20 «Понятие и стороны обязательства» ГК РУЗ «Обязательство - гражданское правоотношение, в силу которого одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, оказывать услуги, уплатить деньги и т.п. либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности⁴»

Экономическая сущность кредиторской задолженности заключается в том, что это не только часть имущества организации, как правило денежные средства, но и товарно-материальные ценности, например в обязательствах по товарному кредиту. Как правовая категория кредиторская задолженность - особая часть имущества организации, являющаяся предметом обязательных правоотношений между организацией и ее кредиторами. Организация владеет и пользуется кредиторской задолженностью, но она обязана вернуть или выплатить данную часть имущества кредиторам, которые имеют права требования на нее. Данная часть имущества суть долги организации, чужое имущество, чужие денежные средства, находящиеся во владении организации-должника.

⁴ Гражданский Кодекс Республики Узбекистан статья 234-235

Таким образом, кредиторская задолженность имеет двойственную юридическую природу: как часть имущества она принадлежит организации на праве владения или даже праве собственности относительно полученных заимообразно денег или вещей, определенных родовыми признаками; как объект обязательственных правоотношений - это долги организации перед кредиторами, то есть лицами, правомочными на истребование или взыскание от организации указанной части имущества.

С учетом отмеченных признаков кредиторскую задолженность можно было бы определить как часть имущества организации, являющуюся предметом возникших из различных правовых оснований долговых обязательств организации-дебитора (должника) перед уполномоченными лицами кредиторами, подлежащую бухгалтерскому учету и отражению в балансе в качестве долгов организации-балансодержателя.

Понятие и основание возникновения обязательства, и его исполнение регулируются разделом III «Обязательственное право» ГК РУЗ, где предусматриваются исполнение обязательства надлежащим образом, по частям, третьим лицом, сроки исполнения и т.д.

Налоговое законодательство в отношении долгов имеет свои особенности. Так, не оплаченные предприятием долги в течение трех лет по истечении этого срока признаются сомнительными долгами или обязательствами и их суммы включаются в совокупный годовой доход. Под сомнительными обязательствами, понимаются долги, возникшие по приобретенным товарам, выполненным работам или полученным услугам, а также по начисленным суммам заработной платы своим работникам, но не выплаченным в течение трех лет. Если признанные в свое время доходом сомнительные обязательства были выплачены, совокупный годовой доход подлежит уменьшению на сумму погашенного долга. Уменьшение совокупного годового дохода осуществляется в том отчетном периоде, в котором произошла выплата, и только в пределах суммы, ранее отнесенной на доходы.

Следует обратить внимание, что списание обязательства в налоговом учете не является основанием для списания в бухгалтерском учете, так как в последнем случае необходимо руководствоваться гражданским законодательством, где срок исковой давности установлен в три года. Срок исковой давности, несмотря на общий срок в три года, по гражданскому законодательству всегда будет больше, чем по налоговому законодательству. Это связано с тем, что в целях налогообложения отсчет срока давности возникает с момента образования долга. По гражданскому законодательству с момента, когда лицо узнало о том, что его право нарушено, т.е., как правило, с даты, определенной как даты платежа. Например, приобретен товар 20 февраля, срок платежа установлен не позднее 20 марта. В налоговом учете срок обязательства начинает течь с 20 февраля, в целях применения срока исковой давности по гражданскому законодательству — с 20 марта текущего года.

В налоговом учете списание обязательства может произойти не только в результате истечения установленного срока, но и по другим обстоятельствам. Например, предприятие прощает долг другому предприятию, в этом случае возникает доход на сумму списанной с него задолженности. Доход возникает в рассматриваемом случае и в бухгалтерском учете, и в целях налогообложения.

Практика расчетов предполагает, что часть счетов оплачивается в установленные сроки, другая часть погашается с некоторыми отступлениями от установленных договорами (контрактами) сроков и остальная часть образует безнадежную к взысканию дебиторскую задолженность.

Нурсеитов Э.О., председатель профессиональной аудиторской организации «Коллегия аудиторов», директор фирмы «Финаудит», в своем учебном пособии «Бухгалтерский учет в организациях» пишет: «...существует мнение, что дебиторская задолженность может быть любой, только бы она не превышала кредиторскую и в расчет брать только разницу

между ними.»⁵ Такое мнение ошибочно в силу того, что предприятие обязано погашать свою кредиторскую задолженность независимо от того, получает оно долги или нет. Дебиторскую и кредиторскую задолженности необходимо рассматривать раздельно исходя из того, что дебиторская задолженность — это средства, временно отвлеченные из оборота, а кредиторская — средства, временно привлеченные в оборот.

Рост дебиторской задолженности, и особенно ее сомнительной к полному истребованию части, приводит к замедлению оборачиваемости оборотных средств и, как правило, чем больше срок со дня возникновения задолженности, тем проблематичнее ее получение. Что касается роста кредиторской задолженности, то, чем больше ее сумма и темпы роста, тем более зависимо предприятие от заемных средств и тем меньше остается у него возможностей, для финансового маневра и погашения этой задолженности. Сопоставление задолженностей возможно при определении коэффициента текущей задолженности, который определяется отношением средней суммы дебиторской задолженности к средней сумме кредиторской задолженности. Соотношение, равное единице, условно может характеризовать состояние текущей задолженности как нормальное. Однако такое соотношение следует применять и по структуре задолженностей — текущих (краткосрочных) и долгосрочных.⁶

Дебиторская задолженность – один из элементов (как правило, количественно значительный) оборотных активов предприятия, кредитование покупателей (заказчиков) с момента отгрузки готовой продукции до перечисления на расчетный счет в банке платежа за неё.

Кредиторская задолженность – один из заёмных источников покрытия оборотных активов (так же, как правило, значительный по сумме), процесс подготовки и исполнения ряда сделок и операций между организацией-

⁵Нурсейтов Э.О. «Бухгалтерский учет в организациях». Учебное пособие, «Издательство LEM», Алматы, 2006.с.143-145

⁶Нурсейтов Э.О. «Бухгалтерский учет в организациях». Учебное пособие, «Издательство LEM», Алматы, 2006.с.143-145

должником и её кредиторами. Исходя из этого, можно рассматривать несколько практических аспектов: чем быстрее оборачивается кредиторская задолженность, то есть чем чаще поступают платежи от дебиторов, тем меньше балансовые остатки дебиторской задолженности на каждую дату, и наоборот. Соответственно, точно такая же связь имеет место между скоростью оборота кредиторской задолженности и ее балансовыми остатками.

Из выше изложенного следуют два вывода:

Во-первых, при быстрой оборачиваемости дебиторской задолженности и медленной оборачиваемости кредиторской задолженности последняя полностью покрывает дебиторскую задолженность и сверх того служит источником финансирования других элементов оборотных активов. С этой точки зрения ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности и замедление – кредиторской улучшает финансовое состояние предприятия.

Разумеется, здесь речь может идти лишь о нормальной дебиторской или кредиторской задолженности, а не о просроченной или безнадежной, но еще не списанной; под нормальной подразумевается задолженность, образующаяся в соответствии с договорными или законодательно установленными сроками расчётов предприятия с дебиторами и кредиторами:

Во-вторых, быстрая оборачиваемость дебиторской и медленная – кредиторской может привести к снижению показателей платежеспособности предприятия. Поэтому даже при наличии возможностей управлять сроками платежей дебиторов и сроками расчетов с кредиторами, нельзя безгранично уменьшать первые и увеличивать вторые. Границами здесь являются уровни коэффициентов платежеспособности.

Из всех элементов оборотных активов и источников финансирования выбраны для сопоставления лишь дебиторская и кредиторская задолженность. Особая важность такого сопоставления состоит в следующем: если дебиторы расплачиваются с предприятием своевременно

и в полном объеме, предприятие имеет возможность столь же своевременно расплачиваться по своим долгам кредиторам. Известно, что дебиторская задолженность – это главным образом долги покупателей, то есть те долги, на базе которых формируется выручка от продаж. Кредиторская задолженность – это в основном долги поставщикам, работникам предприятия, бюджету и по единому социальному налогу, то есть те долги, на базе которых в значительной степени формируются затраты на продаваемую продукцию. Как правило, при условии рентабельности продаж нормальная дебиторская задолженность за какой-то период выше нормальной кредиторской задолженности. Но это утверждение верно только в случае, когда оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности равны.

Величина кредиторской и дебиторской задолженности определяется многими разнонаправленными факторами. Условно эти факторы можно разделить на внешние и внутренние.

К внешним факторам следует отнести: состояние экономики в стране - эффективность денежно-кредитной политики НБ РУЗ, поскольку ограничение эмиссии вызывает так называемый "денежный голод", что в конечном итоге затрудняет расчеты между предприятиями; вид продукции - если это сезонная продукция, то риск роста дебиторской задолженности объективно обусловлен; емкость рынка и степень его насыщенности, так в случае малой емкости рынка и максимальной его насыщенности данным видом продукции естественным образом возникают трудности с ее реализацией, и как следствие ростом дебиторских задолженностей.

Внутренние факторы: взвешенность кредитной политики предприятия означает экономически оправданное установление сроков и условий предоставления кредитов, объективное определение критериев кредитоспособности и платежеспособности клиентов, умелое сочетание предоставления скидок при досрочной уплате ими счетов, учет других рисков, которые имеют практическое влияние на рост дебиторской

задолженности предприятия. Таким образом, неправильное установление сроков и условий кредитования (предоставления кредитов), непредоставление скидок при досрочной уплате клиентами (покупателями, потребителями) счетов, неучет других рисков могут привести к резкому росту дебиторской задолженности; наличие системы контроля за кредиторской и дебиторской задолженностями; профессиональные и деловые качества менеджмента компании, занимающегося управлением дебиторской задолженностью предприятия; другие факторы.

Внешние факторы не зависят от организации деятельности предприятия и ограничить их влияние менее возможно или в отдельных случаях практически невозможно.

Внутренние факторы целиком и полностью зависят от профессионализма финансового менеджмента компании, от владения им искусством управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Наличие кредиторской задолженности не является благоприятным фактором для организации и существенно снижает показатели при оценке финансового состояния предприятия, платежеспособности и ликвидности.

1.2. Особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность отражается в пассиве бухгалтерского баланса. При этом она подразделяется на долгосрочные обязательства (погашение которой предполагается в течение периода, превышающего 12 месяцев с даты, на которую составлен отчет) и текущие обязательства.⁷

Характеристика текущих обязательств схожа с характеристикой текущих активов. Некоторые текущие обязательства, такие как кредиторская задолженность, задолженность по заработной плате, налогам и прочим операционным расходам, требуют расчета за счет текущих активов, так как являются обязательствами по статьям, формирующим оборотный капитал,

⁷НСБУ N 21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению», утвержденный приказом Министра ФинансовРУзот 09.09.2002 г. N 103,зарегистрированным МЮ23.10.2002 г. N 1181

используемый в обычном операционном цикле субъекта. Такие операционные статьи классифицируются в виде текущих обязательств, даже если подлежат расчету в течение периода, превышающего 12 месяцев с отчетной даты.

К текущим обязательствам также относятся: банковские овердрафты, дивиденды к оплате, подоходные налоги, прочая неторговая кредиторская задолженность, текущая часть краткосрочных обязательств, требующих уплаты процентов, по которым трудно определить, что они являются текущими с точки зрения операционного цикла, хотя они требуют расчета в течение 12 месяцев со дня отчетности.

Обязательства, требующие уплаты процентов, которые финансируют оборотный капитал на долгосрочной основе и не подлежат расчету в течение 12 месяцев, являются долгосрочными (не текущими) обязательствами.

Организация отражает кредиторскую задолженность на основании имеющихся у нее первичных учетных документов, бухгалтерских записей, сделанных в соответствии с ними, независимо от того, признает ли наличие задолженности в тех же или иных размерах другая сторона. Это не относится к задолженности перед бюджетом и банком, которые должны быть согласованы. Как указано в Плане счетов, в зависимости от статуса кредитора и предполагаемого срока погашения она отражается на счетах:

Текущие обязательства:

6000- Счета к оплате поставщикам и подрядчикам;

6100- Счета к оплате обособленным подразделениям, дочерним и зависимым хозяйственным обществам;

6200- Счета учета отсроченных обязательств;

6300- Счета учета полученных авансов;

6400- Счета учета задолженности по платежам в бюджет (по видам);

6500- Счета учета задолженности по страхованию и по платежам в государственные целевые фонды;

- 6600- Счета учета задолженности учредителям;
- 6700- Счета учета расчетов с персоналом по оплате труда;
- 6800- Счета учета краткосрочных кредитов и займов;
- 6900- Счета учета задолженности разным кредиторам.

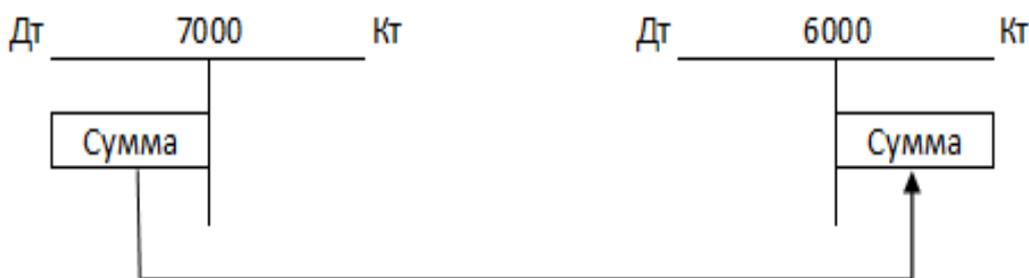
Сумма любой краткосрочной задолженности, которая исключается из текущих обязательств, вместе с информацией в поддержку ее представления должна быть раскрыта в примечаниях к бухгалтерскому балансу

Долгосрочные обязательства:

- 7000- Долгосрочные счета к оплате поставщикам и подрядчикам;
- 7100- Долгосрочная задолженность обособленным подразделениям, дочерним и зависимым хозяйственным обществам;
- 7200- Счета учета долгосрочных отсроченных обязательств;
- 7300- Счета учета авансов, полученных от покупателей и заказчиков;
- 7800- Счета учета долгосрочных кредитов и займов;
- 7900- Счета учета долгосрочной задолженности разным кредиторам.

Обязательства, подлежащие расчету в течение 12 месяцев с отчетной даты, должны классифицироваться в виде нетекущих только при условиях, что:

- Первоначальный срок был продолжительней, чем 12 месяцев;
- Субъект планирует рефинансировать обязательство на долгосрочной основе;
- Это намерение поддерживается соглашением на рефинансирование или реструктуризацию платежей, которое заполняется до одобрения финансовой отчетности.

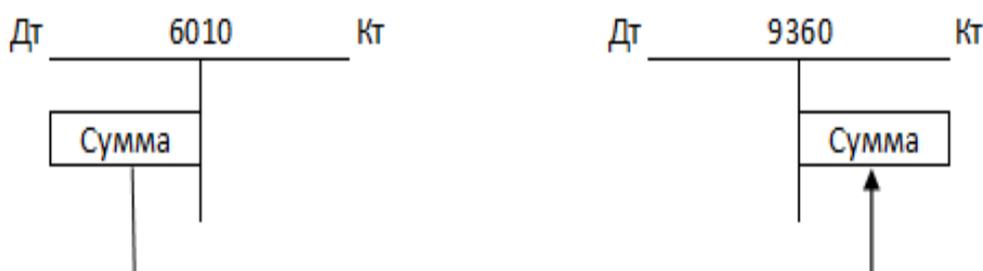


1-Схема.Перевод текущей части долгосрочных обязательств на счет текущих обязательств

Сумма любой краткосрочной задолженности, которая исключается из текущих обязательств, вместе с информацией в поддержку ее представления должна быть раскрыта в примечаниях к бухгалтерскому балансу.

Обязательства в иностранной валюте учитываются на счетах этого раздела в сумах путем перерасчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на дату выписки расчетно-денежных документов. Курсовые разницы от переоценки кредиторской задолженности на дату составления бухгалтерского баланса относятся на счет 9540 "Доходы от валютных курсовых разниц" (при положительной курсовой разнице) или 9620 "Убытки от валютных курсовых разниц" (при отрицательной курсовой разнице).

Порядок списания кредиторской задолженности в бухгалтерском учете организации регулируется ПБУ №457⁸ и Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности. Если срок исковой давности по кредиторской задолженности истек, она включается в расшифровку отдельных прибылей и убытков формы «Отчет о финансовых результатах», где показывается за отчетный и аналогичный прошлый период. Такие суммы, согласно Плану счетов, по истечении срока исковой давности зачисляются в состав прочих доходов текущего года (счет 9360 "Доходы от списания кредиторской и депонентской задолженности"), облагаемых налогом на прибыль и ЕНП (по ставке основного вида деятельности).



⁸http://www.lex.uz/pages/GetAct.aspx?lact_id=695800

2-Схема. Списание кредиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности.

Если списывается сумма, ранее полученная в качестве предварительной оплаты за товары (работы, услуги), впоследствии не отгруженные (не выполненные), НДС, перечисленный в бюджет с этого аванса, в доходы не включается и к вычету не предъявляется.

Основанием для списания в бухгалтерском учете организации кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности являются акт инвентаризации, письменное обоснование и приказ (распоряжение) руководителя организации.

Чаще всего встречается кредиторская задолженность перед контрагентами, как правило, это поставщики материалов и сырья, а также покупатели уже готовой продукции. Регулярно возникают обязательства перед персоналом за выполненную работу. Но не всегда организация может своевременно погасить долги, в таком случае имеющаяся кредиторская задолженность значительно ухудшает финансовые показатели. Особенно это отражается на уровне ликвидности и платежеспособности предприятия, ведь именно по этим критериям инвесторы судят о целесообразности вложения средств. Кроме того, если имеется кредиторская задолженность в балансе, которая не была вовремя погашена, то контрагент имеет право обратиться с иском в суд. В таком случае заемщику придется уплатить не только сумму долга в полном объеме, но и предусмотренные надбавки в виде штрафа, пени или неустойки.

Данные о дебиторской и кредиторской задолженности приводятся с подразделением на краткосрочную и долгосрочную в балансе. Выделяются отдельные виды задолженности, в том числе по поставкам товаров, работ, услуг, по авансам, уплаченным и полученным, по налогам и сборам, по кредитам и займам и т.д.

Контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности - существенный элемент системы бухгалтерского и управленческого учета.

Специфический характер задач контролирования дебиторской и кредиторской задолженности находит соответствующее отражение в организационном устройстве. В организациях, внедривших системы контроллинга, соответствующие службы рассматриваются обычно как своеобразные единицы, в компетенцию которых входит решение различных задач, в том числе управления задолженностью. Задачи контролирования долгов в этом случае распределяются между отдельными подразделениями отдела (сектора) общего контроллинга, в функции которого входят анализ производственно-финансовой деятельности организации, хозяйственное планирование, продажи и контроль за продажами товаров (работ и услуг).

Процесс контроля за движением кредиторской задолженности осуществляется поэтапно.

- Предварительный этап - определение необходимости получения коммерческого кредита или выбор такого способа расчетов с поставщиками, как предварительная оплата.
- Этап 1 - заключение соглашения с поставщиком о получении коммерческого кредита - согласование условий оплаты, скидок так, чтобы размер был максимальным, а санкций - минимальным.
- Этап 2 - получение от поставщика продукции на склад, контроль ее качества и количества. Предъявление претензий поставщику.
- Этап 3 - своевременное погашение долгов поставщику.
- Этап 4 - составление актов взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами. Проведение инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности.
- Этап 5 - в случае нарушения условий поставки вступить с поставщиками в оперативную связь на предмет: а) своевременности отгрузки продукции; б) соблюдения ее качественных параметров; в) замены на другую марку или сорт.

- Этап 6 - в случае возникновения сложностей по оплате покупки: а) избрать наиболее эффективную форму расчетов; б) выбрать оптимальный способ погашения обязательств.
- Этап 7 - в случае исчезновения кредитора - оприходовать не востребовавшую кредиторскую задолженность в качестве внереализационных доходов.⁹

Функции контроля за движением кредиторской задолженности в основном выполняет поставщик, для которого в свою очередь она является дебиторской.

Стоит понимать, что длительное непогашение обязательств перед поставщиками и прочими лицам может привести к серьезным последствиям, таким как банкротство, то есть полная неспособность предприятия осуществлять свою деятельность в дальнейшем. Выделяют два способа взыскания долгов: судебный и так называемый претензионный, или внесудебный. Первый предполагает подачу иска в суд и ожидание дальнейшего разбирательства, а согласно второму способу стороны самостоятельно решают, как и в каком размере погашается кредиторская задолженность.

В бухгалтерском учете нередко возникает ситуация, когда остается сумма долга, которая не будет возвращена кредитору. Такую задолженность необходимо списать и при этом правильно отобразить в балансе. Итак, списание долга может осуществляться только по окончании срока исковой давности. Как правило, он устанавливается судебным органом и обычно составляет три года с тех пор, как заемщик должен был выполнить обязательство в полном объеме. Обычно в договоре между кредитором и заемщиком указывается конечная дата погашения, тогда срок исковой давности начинает свой отсчет со дня, следующего за этой датой. Ранее списание задолженности возможно только в случае банкротства предприятия и его ликвидации.

⁹Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансы предприятий. Учебное пособие. - М.: ООО "ВИТРЭМ", 2012. - 352 с.

В разделе "Обязательства" бухгалтерского баланса (Форма №1) должна быть раскрыта отдельно информация по долгосрочным и текущим обязательствам.¹⁰

По долгосрочным обязательствам должны быть раскрыты суммы долгосрочной задолженности поставщикам и подрядчикам, долгосрочной задолженности обособленным подразделениям, долгосрочной задолженности дочерним и зависимым хозяйственным обществам, долгосрочных отсроченных доходов, долгосрочных отсроченных обязательств по налогам и обязательным платежам, прочих долгосрочных отсроченных обязательств, авансов, полученных от покупателей и заказчиков, долгосрочных банковских кредитов, долгосрочных займов и прочих долгосрочных кредиторских задолженностей.

Обобщение процентных ставок, условия погашения договорных обязательств, очередность погашения, условия обращения и суммы премий и дисконтов должны быть указаны в пояснительной записке в части бухгалтерского баланса.

По текущим обязательствам должны быть раскрыты суммы задолженностей поставщикам и подрядчикам, задолженностей обособленным подразделениям, задолженностей дочерним и зависимым хозяйственным обществам, отсроченных доходов, отсроченных обязательств по налогам и обязательным платежам, прочих отсроченных обязательств, полученных авансов, задолженностей по платежам в бюджет, задолженностей по страхованию, задолженностей по платежам в государственные целевые фонды, задолженностей учредителям, задолженностей по оплате труда, краткосрочных банковских кредитов, краткосрочных займов, текущей части долгосрочных обязательств и прочих кредиторских задолженностей.

¹⁰НСБУ N 15 «Бухгалтерский баланс», утвержденный приказом Министра Финансов РУзот 12.03.2003 г. N 45, зарегистрированным МЮ20.03.2003 г. N 1226

Текущая доля долгосрочных обязательств может быть исключена из текущих обязательств, если предприятие намеревается рефинансировать обязательства на долгосрочной основе согласно кредитному соглашению. В этом случае должны быть раскрыты сумма обязательств и условия рефинансирования.

Если у организации имеются временные финансовые затруднения, стоит предупредить об этом кредитора. На основании имеющихся сведений проводится реструктуризация кредиторской задолженности, то есть нахождение компромисса и создание условий, максимально благоприятных для скорейшего исполнения обязательств. Таким образом, кредитор может продлить срок погашения кредита либо составить новый график частичной выплаты долга с прежней датой последнего платежа. Некоторые выдвигают альтернативные варианты в виде снижения суммы долга с учетом досрочного его погашения или замены другим долгом, то есть производится рефинансирование. Делается это с целью снижения риска невозврата и гарантированного получения хотя бы части платежа.

Отдельно стоит выделить такие способы реструктуризации, как зачет, новация и отступной. Зачет взаимных требований осуществляется только в том случае, если стороны связаны взаимными обязательствами однородного характера, зачастую денежными. Если сумма долга одного контрагента меньше, чем у другого, то зачет оформляется на меньшую сумму. Когда кредиторская задолженность взыскивается с помощью новации, стороны принимают решение о замене обязательства другим равноценным долгом. Если дальнейшее возвращение долга находится под большим вопросом, то можно воспользоваться отступным. Под данным способом подразумевается уплата долга в виде другого имущества, актива или денег. Заемщик может расплатиться имуществом только в случае, если оно не является обеспечением какого-либо кредита, и если другая сторона дала свое согласие, то есть заинтересована в этом методе уплаты долга.

Информация о коммерческих расчетах отражается исходя из принципа существенности в статьях баланса или в пояснительной записке к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

1.3 Содержание и задачи анализа кредиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженность возникают между предприятиями в процессе осуществления расчётов за приобретённые товарно-материальные ценности, услуги и другие хозяйственные операции. Своевременные расчёты предприятия с поставщиками и покупателями оказывают существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Дебиторская задолженность означает извлечение средств из оборота предприятия и использование их другими предприятиями.

Кредиторская задолженность означает привлечение предприятием средств других предприятий и организаций в свой хозяйственный оборот. Искусство управления дебиторской задолженностью заключается в оптимизации её общего размера и обеспечении своевременной её инкассации.

Задачами анализа являются:

- выявление задолженности, возникшей в результате финансово - расчётной дисциплины. Необходимо установить размеры этой задолженности, причины возникновения и разработать мероприятия по устранению имеющихся недостатков и недопущения их в будущем;
- определение размеров и динамики дебиторско-кредиторской задолженности, возникающих из-за действующих особенностей некоторых форм расчётов;
- выяснение проводимых на предприятии мероприятий по укреплению платёжной дисциплины, по проведению своевременных расчётов с поставщиками и покупателями.

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

- определить, как изменилась величина долговых обязательств по сравнению с началом года или другого анализируемого периода;
- оценить, оптимально ли соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, и если нет, как добиться его оптимальности, что для этого нужно сделать;
- определить и оценить риск кредиторской задолженности, ее влияние на финансовое состояние организации, установить допустимые границы этого риска, меры по его снижению;
- найти рациональное соотношение между величиной кредиторской задолженности и объемом продаж, оценить целесообразность увеличения отпуска продукции, товаров и услуг в кредит, определить пределы ценовых скидок для ускорения оплаты выставленных счетов;
- прогнозировать состояние долговых обязательств организации в пределах текущего года, что позволит улучшить финансовые результаты ее деятельности.

Информация для анализа фактической величины кредиторской задолженности содержится в бухгалтерском балансе, в приложении к нему, в пояснительной записке и регистрах синтетического и аналитического учета. Кредиторская задолженность в балансе представлена общей суммой и в разрезе счетов учета расчетов, имеющих кредитовое сальдо. Во втором разделе пассива баланса (Формы №1) долгосрочные и текущие кредиторские задолженности отражаются по следующим строкам:

Долгосрочные обязательства (стр.490):

- в том числе: долгосрочная кредиторская задолженность (стр.491)
- из нее: просроченная долгосрочная кредиторская задолженность (стр.492)
- Долгосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам (стр.500)

- Долгосрочная задолженность обособленным подразделениям (стр.510)
- Долгосрочная задолженность дочерним и зависимым хозяйственным обществам (стр.520)
- Долгосрочные отсроченные доходы (стр.530)
- Долгосрочные отсроченные обязательства по налогам и обязательным платежам (стр.540)
- Прочие долгосрочные отсроченные обязательства (стр.550)
- Авансы, полученные от покупателей и заказчиков (стр.560)
- Долгосрочные банковские кредиты (стр.570)
- Долгосрочные займы (стр.580)
- Прочие долгосрочные кредиторские задолженности (стр.590)
- Текущие обязательства, всего (стр.600):
 - в том числе: текущая кредиторская задолженность (стр.601)
 - из нее: просроченная текущая кредиторская задолженность (стр.602)
 - Задолженность поставщикам и подрядчикам (стр.610)
 - Задолженность обособленным подразделениям (стр.620)
 - Задолженность дочерним и зависимым хозяйственным обществам (стр.630)
 - Отсроченные доходы (стр.640)
 - Отсроченные обязательства по налогам и обязательным платежам (стр.650)
 - Отсроченные обязательства по налогам и обязательным платежам (стр.660)
 - Полученные авансы (стр.670)
 - Задолженность по платежам в бюджет (стр.680)
 - Задолженность по страхованию (стр. 690)
 - Задолженность по платежам в государственные целевые фонды (стр.700)
 - Задолженность учредителям (стр.710)

- Задолженность по оплате труда (стр.720)
- Краткосрочные банковские кредиты (стр.730)
- Краткосрочные займы (стр.740)
- Текущая часть долгосрочных обязательств (стр.750)
- Прочие кредиторские задолженности (стр.760)¹¹

Информация о величине и структуре долговых обязательств в бухгалтерском балансе взаимосвязана с показателями Ф № 2-а - «Справка о дебиторской и кредиторской задолженности», в котором отражаются данные об изменении дебиторской и кредиторской задолженности за отчетный год. Это позволяет анализировать долговые обязательства предприятий по направлениям их возникновения или получения, видам дебиторской и кредиторской задолженности, степени соблюдения сроков платежей и другим основаниям.

По данным бухгалтерского баланса, приложений к нему и пояснительной записки можно судить о степени обеспечения обязательств и платежей, полученных и выданных, динамике движения векселей, об изменении долговых обязательств покупателей по поставленным им товарам (услугам) по их фактической себестоимости. Анализ структуры кредиторской задолженности в разрезе юридических и физических лиц делается на основе данных аналитического бухгалтерского учета.

Предприятия должны раскрывать в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках дополнительные данные о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности. Кроме того, здесь должна быть приведена информация, полученная по результатам анализа соблюдения расчетно-платежной дисциплины, просроченных долговых обязательств, полноты перечисления налоговых и приравненных к ним платежей, уплаченных или подлежащих

¹¹НСБУ N 15 «Бухгалтерский баланс», утвержденный приказом Министра Финансов РУзот 12.03.2003 г. N 45, зарегистрированным МЮ20.03.2003 г. N 1226

уплате штрафных санкций за неисполнение долговых обязательств, в том числе перед бюджетом.

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

Анализ кредиторской задолженности по данным финансовой отчетности предприятия включает:

- анализ динамики и структуры долговых обязательств;
- анализ оборачиваемости кредиторской задолженности;
- анализ влияния долговых обязательств на платежеспособность, ликвидность и финансовую устойчивость предприятия.

При анализе показателей, характеризующих долговые требования и обязательства, прежде всего, изучают их динамику, причины и давность возникновения, соответствие срокам исковой давности.

Глава2. Организация бухгалтерского учёта и экономического анализа кредиторской задолженности на предприятии ООО «TUBEX»

2.1.Организация бухгалтерского учёта на предприятия ООО«TUBEX»

Предприятие с ограниченной ответственностью «TUBEX» (в дальнейшем «Предприятие») осуществляет свою деятельность на основании Гражданского Кодекса Республики Узбекистан (общая часть) от 01.03.1997г., закона Республики Узбекистан «Об предприятиях с ограниченной и дополнительной ответственностью» от 06.12.2001 г., Закона Республики Узбекистан «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности» от 25.05.2000г., и своих учредительных документов. Предприятие является субъектом малого предпринимательства, со среднегодовой численностью работников не более 50 человек.

Учредителями ООО «TUBEX» являются Абдуллаева Н.Б., Иргашова К.И.

Местонахождение предприятия: г.Ташкент, Бектемирский р-н ул.Ж.Остонова, 22А. Срок деятельности предприятия не ограничен.

Предприятие приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации. Предприятие имеет круглую печать, самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в банках, бланки, штамп со своим наименованием. Предприятие для достижения целей своей деятельности имеет право от своего имени заключать сделки, приобретать имущественные и личные неимущественные права, нести связанные с его деятельностью обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

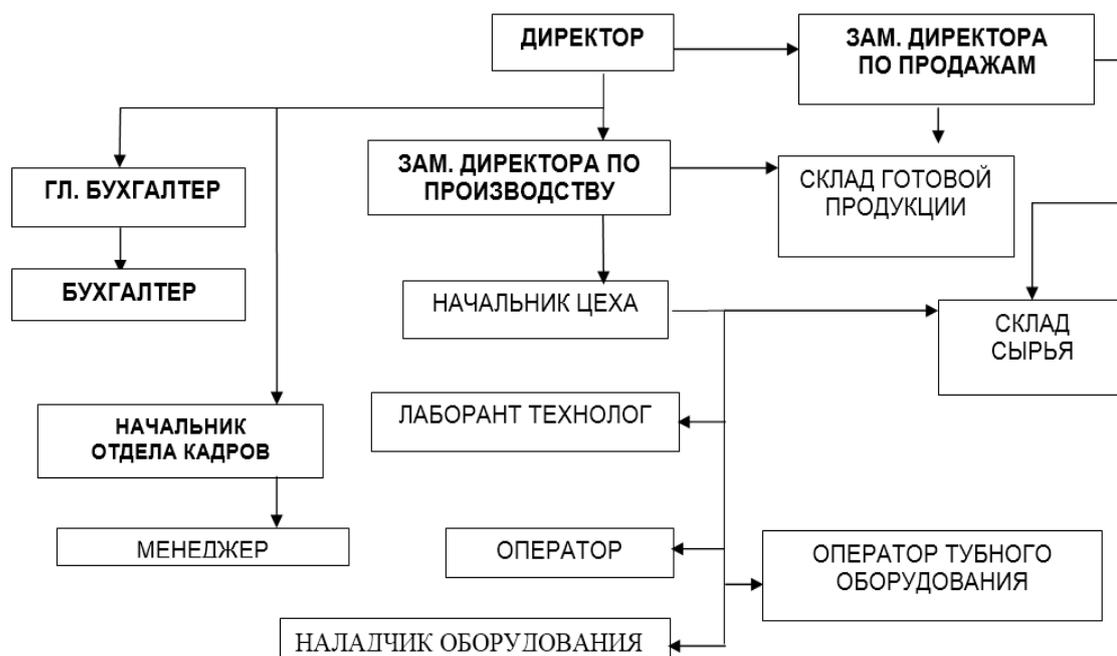
ООО «TUBEX» (Предприятие)ведет свою деятельность в соответствии с Уставом и производит Парфюмерно-косметические изделия. Имеет лицензию на оптовую торговлю и занимается торговой деятельностью. Уставный капитал предприятия составляет: 73 789 520.00 сум. На момент регистрации уставный капитал предприятия в размере установленном действующим законодательством, внесен полностью.

Изменение (увеличение и уменьшение) уставного капитала предприятия осуществляется в порядке и с учетом требований действующего законодательства. Вкладом в уставный капитал предприятия могут быть деньги, ценные бумаги, вещи и иное имущество, имущественные права, в том числе право землепользования и право на результаты интеллектуальной деятельности.

Имущество предприятия формируется за счет вклада участников в уставный капитал, доходов, полученных предприятием, а также иных источников, не запрещенных законодательством. Имущество предприятия является собственностью предприятия и учитывается на его балансе. Доли участников в уставном капитале пропорциональны их вкладам в уставный капитал предприятия.

Доля Абдуллаевой Н.Б. в уставном фонде – 33,88 %: то есть 25000,0 тыс. сум.

Доля Иргашовой К. И. в уставном фонде – 66,12 %: то есть 48789,52тыс. сум.



3-Схема. Организационная структура ООО “TUBEX”

В ООО “TUBEX” процессами жизненного цикла продукции являются:

- хранение сырья;
- подготовка сырья к производству;
- заправка лены ламинированной на производственную линию;
- изготовление цилиндра – образных заготовок для туб;
- promeshивание ингредиентов;
- литые горловины туб и навинчивание бушонов;
- упаковка и хранение;

ООО “TUBEX” проводит технологический контроль сырья, готовой продукции и технологических процессов в производственной лаборатории. В процессе технологического контроля производственной лабораторией используются средства измерений которые поверяются в соответствии нормативной документацией раз в году.

В ООО “TUBEX” собираются данные о выполнении требований системы менеджмента качества и производственных процессах и анализирует собранные данные и информацию взятую из:

- анализа со стороны руководства;
- анализа компетентности персонала;
- анализа требований к продукции;
- оценки поставщиков;
- анализа удовлетворенности потребителей и других заинтересованных сторон;
- результатов аудитов;
- отчетов от руководителей процессов;
- идентификации продукции;
- валидации¹² методов мониторинга и измерения;
- несоответствующей продукции.

¹²**Валидация**- Подтверждение на основе представленных объективных свидетельств того, что требования, предназначенные для конкретного использования или применения, выполнены (ISO 9000:2005).

Как только анализ проведен, его результаты используются для постоянного улучшения или корректирующих или предупреждающих действий в случае необходимости.

Также ежегодно на предприятии производится анализ основных технико-экономических показателей источниками информации которых являются: форма № 1 бухгалтерский баланс; форма № 2 отчет о прибылях и убытках; приложения к бухгалтерскому балансу.

Таблица -1

Расчет экономических показателей:

Показатель	На начало периода	На конец периода	Отклонения (+),(-)
А	В	С	Д
1. Валовая прибыль от реализации продукции, тыс.сум	497 598, 999	255 951, 601	-241 647,397
2. Чистая прибыль от реализация продукции, тыс.сум	2 178 526,12	811 055, 350	-1 367 470,77
3. Средняя стоимость основных средств, тыс.сум	1 714 346,88	1876 623,509	162 276,621
4. Средние остатки материальных оборотных средств, тыс.сум	1 141 084,26	1823 154,435	682 070,166
5. Средняя стоимость производственных фондов	2 855 431,15	3699,777 944	844 346,787
6. Коэффициент фондоемкостипродукции, тийин	78,7	231,4	152,7
7. Коэффициент закрепления оборотных средств ,тийин	52,4	224,8	172,4
8. Прибыль на 1 сум реализованной продукции, тийин	22,8	31,6	8,7
9. Уровень рентабельности предприятия,%	17,4	6,9	-10,5

По данным таблицы видно, что валовая прибыль от реализации продукции на конец года уменьшилась на 241 647,397 тыс.сум, что на 51% меньше по сравнению с началом 2014 года. Уменьшение валовой прибыли от реализации за 2014 год было вызвано снижением объема реализации продукции. В конце 2014 года снижение данного показателя по сравнению с началом отчетного года составило 1 367 470,772 тыс.сум (уменьшение на 37%). Спад спроса на отечественном рынке вызвал снижение экономических показателей на предприятии ООО «TUBEX».

Средняя стоимость производственных фондов увеличилась на 844 346,787 тыс.сум, за счет увеличения средней стоимости основных средств на 162 276,621 тыс.сум и среднего остатка материальных оборотных средств на 682 070,166 тыс.сум. Значительная часть данных изменений вызвано увеличением готовой продукции на складе на 53%. В свою очередь, выше указанные изменения вызвали увеличение коэффициента фондоемкости продукции на 152,7 % и коэффициента закрепления оборотных средств на 172,4 %. Однако прибыль на 1 сумм реализованной продукции увеличилась с 22,8% до 31,6% за счет увеличения чистой выручки от реализации продукции.

2.2. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО«TUBEX»

В составе источников средств ООО «TUBEX» значительную роль занимают заёмные средства, в том числе кредиторская задолженность. Поэтому в ходе анализа расчётов целесообразно изучить состав и структуру дебиторской и кредиторской задолженности, а также произошедшие изменения.

Для достижения достоверности информации по видам и срокам задолженности используется прямое подтверждение, изучение контрактов и договоров, личные беседы с работниками, имеющими сведения о долгах и

обязательствах предприятия; проверка точности записей в долговых обязательствах и сведения об уплате.

Кроме этого необходимо дать оценку условий долговых договоров с точки зрения их реальности и долготы. При этом важным являются сроки, ограничения на использование ресурсов, возможность привлечения дополнительных источников финансирования. Для изучения состава и структуры кредиторской задолженности составляется аналитическая таблица-2.

Таблица -2

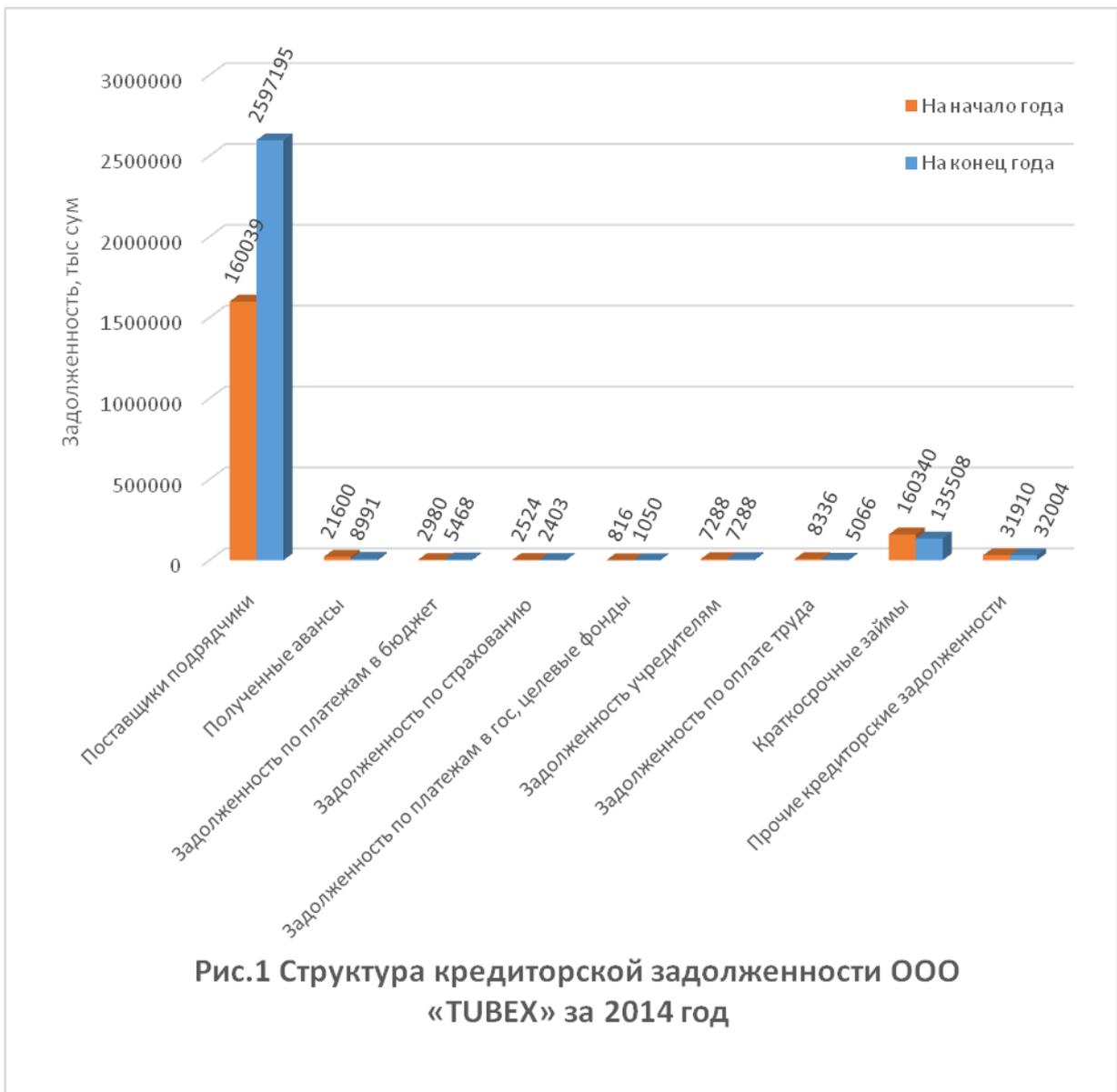
**Анализ состава и структуры кредиторской задолженности ООО
«TUBEX» за 2014 год.**

Расчёты с кредиторами	На начало года		На конец года		Отклонения (+; -)	
	Сумма	Уд. вес	Сумма	Уд. вес	Сумма	уд. вес,
	тыс. сум.	%	тыс. сум.	%	тыс. сум.	%
1	3	4	5	6	7	8
Поставщики подрядчики	1 600 339,93	87,16	2 597 195,21	92,9	996855,2	5,77
Полученные авансы	21 600, 000	1,18	8 991, 450	0,32	-12608,55	-0,85
Задолженность по платежам в бюджет	2 980, 286	0,16	5 468, 713	0,20	2488,427	0,03
Задолженность по страхованию	2 524, 357	0,14	2 403,000	0,09	-121,36	-0,05
Задолженность по платежам в гос, целевые фонды	816, 648	0,04	1 050, 411	0,04	233,76	-0,01
Задолженность учредителям	7 288 ,077	0,40	7 288, 077	0,26	0	-0,14
Задолженность по оплате труда	8 336,342	0,45	5 066,848	0,18	-3 269,49	-0,27

Краткосрочные займы	160 340	8,73	135 508,56	4,85	-24831,44	-3,88
Прочие кредиторские задолженности	31 910,183	1,74	32 004,297	1,15	94,11	-0,59
Всего	1 836135,831	100	2 794976,569	100	958840,7	-

Данные таблицы показывают, что в составе и структуре кредиторской задолженности произошли изменения, что наглядно представлено на рис 1.

Так, если в начале года по расчётам с поставщиками и подрядчиками она составила 1 600 339,937 тыс.сум.или 87,16%, то к концу года показатель увеличился до 2 597 195,211 тыс.сум. или 92,92%. В удельном соотношении незначительное уменьшение наблюдается по статье краткосрочные займы, так в течении 2014 года 3,88% займа или 24831,44 тыс.сум было погашено. За отчетный год в сумарном значении почти по всем статьям, кредиторская задолженность снизилась. Основной причиной изменений структуры кредиторской задолженности явились взаимные неплатежи.



В кредиторской задолженности большую роль играют расчёты с поставщиками. Задолженность поставщикам до наступления установленных сроков платежей является нормальной. Однако, если она постоянна и достигает больших размеров, в процессе анализа необходимо рассмотреть возможности сокращения внеплановых финансовых ресурсов в обороте предприятия.

При анализе кредиторской задолженности, особое внимание уделяется задолженности по неотфактурированным поставкам, образующейся в связи с задержкой поставщиками оформления и предъявления расчётных документов. При этом следует требовать от предприятий плательщиков ее

погашения, не дожидаясь получения от поставщиков расчётных документов.

Оценку дебиторской задолженности начнем с изучения её состава и структуры. При этом составим следующую таблицу-3.

Таблица-3

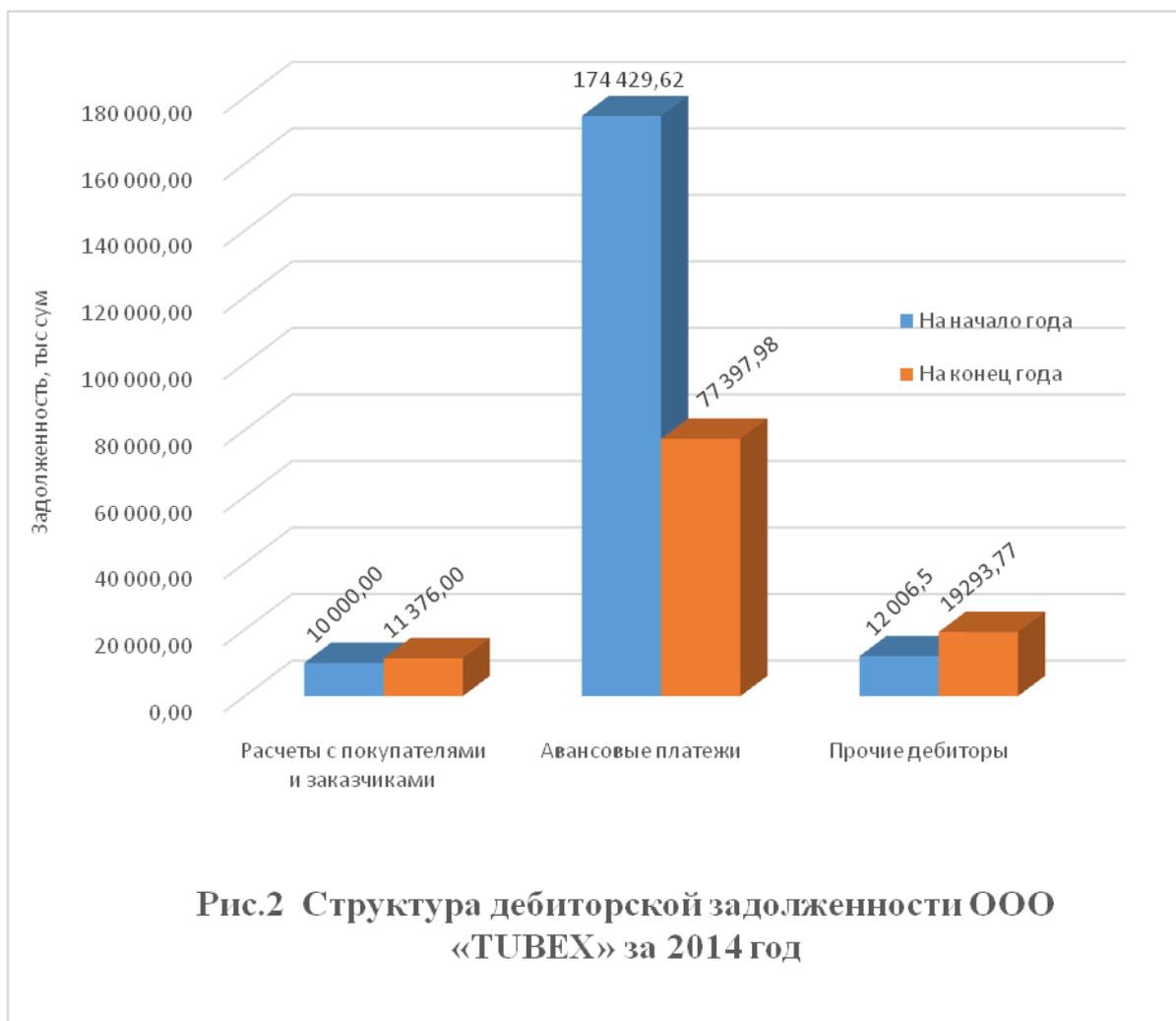
**Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО
«TUBEX» за 2014 год.**

Дебиторская задолженность	На начало года		На конец года		Отклонения (+; -)	
	Сумма	Уд. вес	Сумма	Уд. вес	Сумма	уд. вес,
	тыс. сум.	%	тыс. сум.	%	тыс. сум.	%
1	3	4	5	6	7	8
Расчеты с покупателями и заказчиками	10 000,00	5,09	11 376,00	10,53	1 376,0	5,44
Авансовые платежи	174429,62	88,80	77 397,98	71,62	-97 031,6	-17,18
Прочие дебиторы	12 006,5	6,11	19293,77	17,85	7 287,3	11,74
Всего	196 436,1	100	108 067,8	100	-88 368,3	

Данные таблицы свидетельствуют о существенных изменениях в составе и структуре дебиторской задолженности, что так же наглядно представлено на рисунке 2.

Согласно таблице и рис.2 в начале 2014 года авансы, выданные поставщикам и подрядчикам за товары отгруженные составляли 88% всей дебиторской задолженности, то к концу года этот показатель равен 71,62%, т.е. он уменьшился на 17,18%. Такое изменение дебиторской задолженности говорит об улучшении платёжеспособности. После общего ознакомления с составом и структурой дебиторской необходимо дать оценку её с точки

зрения реальной стоимости влияния на финансовую деятельность предприятия.



Возвратность дебиторской задолженности определяется на основе прошлого опыта и текущих условий. Так на начало 2014 года просроченная дебиторская задолженность составляла 183809,720 тысяч сум и в течении года она уменьшилась на 91655,959 тысяч сум. Это говорит о том, что платежеспособность предприятия возросла на 49,8%. Бухгалтерский риск состоит в том, что прошлый опыт может быть неадекватной мерой будущего убытка или что текущие условия могут быть не полностью учтены. В результате убытки могут быть существенными. Целесообразно изучать:

- какой процент не возврата дебиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных должников (этот

процент характеризует концентрацию не возврата задолженности);
будет ли влиять неплатёж одним из главных должников на финансовое положение предприятия;

- какого распределение дебиторской задолженности по срокам образования;
- были ли приняты в расчёт скидки и другие условия в пользу потребления например, его право на возврат продукции.

Важным является изучение показателей качества и ликвидности дебиторской задолженности. Под качеством понимается вероятность получения этой задолженности в полной сумме. Показателем вероятности является срок образования задолженности, а также удельный вес просроченной задолженности.

Проанализируем удельный вес просроченных долгов в разрезе контрагентов. Для начала рассмотрим какой процент кредиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных кредиторов, для этого построим таблицу-4.

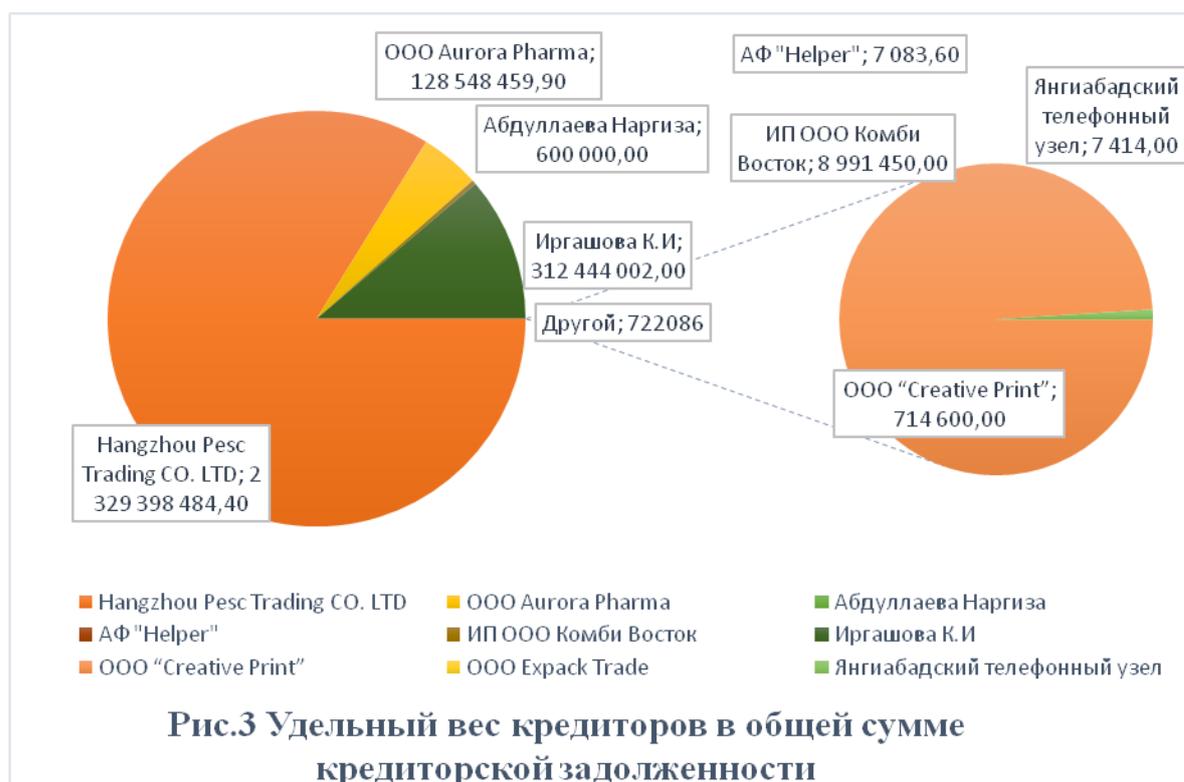
Таблица-4

Анализ состава кредиторов ООО «TUBEX» за 2014 год.

№ п/п	Наименование министерств, ведомств, предприятий и других кредиторов	Дата образования	Общие задолженности, сум	Общие просроченные задолженности, сум
1	2	3	5	9
1	Hangzhou Pesc Trading O.LTD	31.12.14	2 329 398 484,40	2 230 303 581,67
2	ООО AuroraPharma	31.12.14	128 548 459,90	46 993 459,90
3	Абдуллаева Наргиза	12.11.13	600 000,00	600 000,00
4	АФ "Helper"	31.12.14	7 083,60	
5	ИП ООО Комби Восток	06.10.14	8 991 450,00	

6	Иргашова К.И	22.10.14	312 444 002,00	312 444 002,00
7	ООО "CreativePrint"	30.11.14	714 600,00	
8	ООО ExpackTrade	31.12.14	72,00	
9	Янгибадский телефонный узел	31.12.14	7 414,00	
	Итого		2 780 711 565,90	2 590 341 043,57

Данные таблицы показывают, что в составе есть просроченные задолженности, что наглядно изображено на рис 3.



По данным аналитической таблицы и диаграммы можно сделать вывод, что наибольший удельный вес задолженности возникло по HangzhouPescTrading CO. LTD, что занимает 83,8% всей кредиторской задолженности, к тому же наибольшая просроченная задолженность также относится к данному контрагенту (2 230 303 581,67 сум). Задолженность по Иргашовой К.И составило 312 444 002,00 сум или 11,2% и по ООО "AuroraPharma" 128 548 459,90 сум или 4,6%.

Для правильность оформления и определение вероятности возвратности дебиторской задолженности изучим какой процент не возврата дебиторской

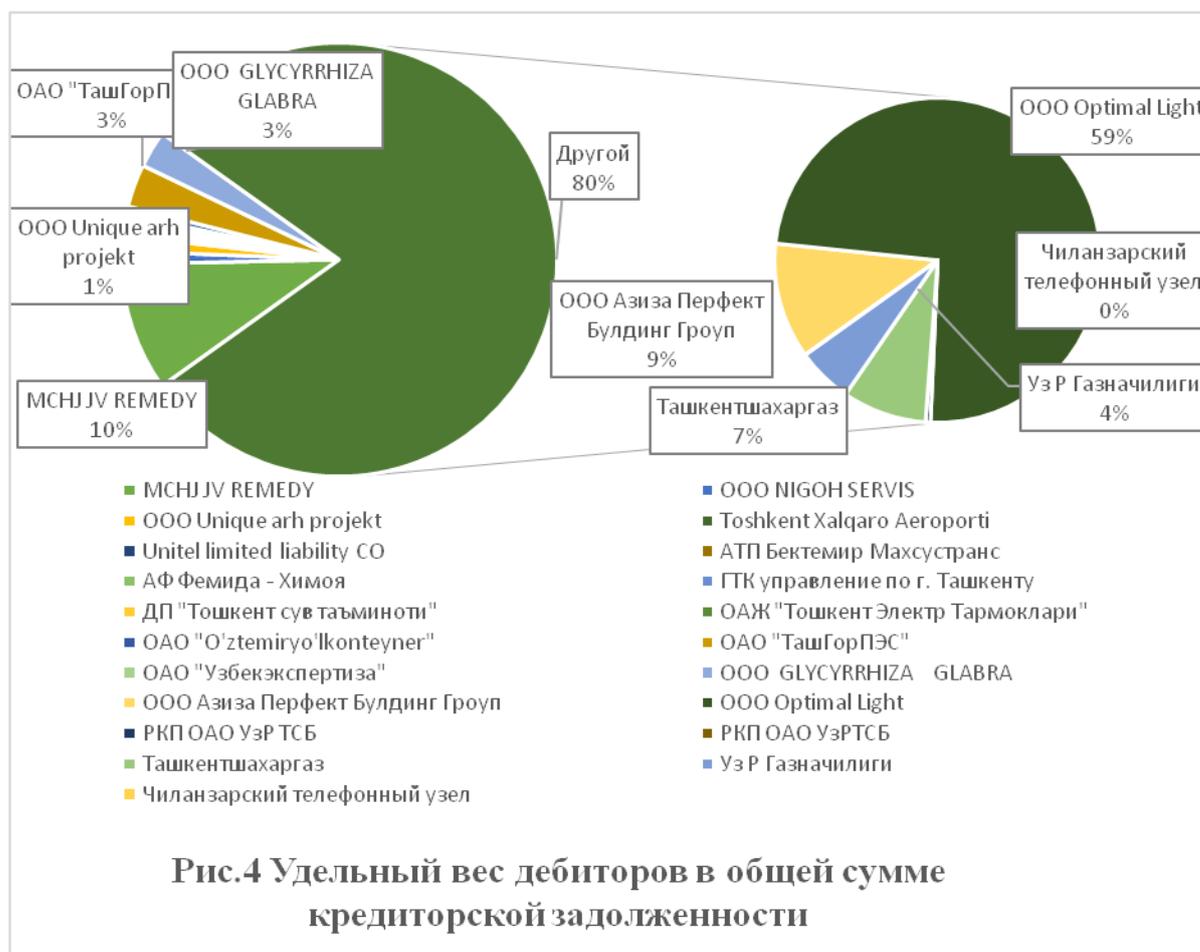
задолженности приходится на одного или нескольких главных должников (этот процент характеризует концентрацию не возврата задолженности); будет ли влиять неплатёж одним из главных должников на финансовое положение предприятия. Для этого построим таблицу-5.

Таблица-5

Анализ состава дебиторов ООО «TUBEX» за 2014 год.

Наименование министерств, ведомств, концернов, предприятий и других дебиторов.	Дата образования	Общие задолженности, сум	Общие просроченные задолженности, сум
2	3	4	5
МСНУ JV REMEDY	31.12.14	10 320 000,00	-
ООО NIGOH SERVIS	11.11.14	1 056 000,00	-
ООО Uniquearhprojekt	25.12.13	1 200 000,00	1 200 000,00
ToshkentXalqaroAeroporti	28.02.13	306 551,00	306 551,00
Unitellimitedliability CO	31.12.14	100 593,95	-
АТП БектемирМахсустранс	31.12.14	143 732,74	-
АФ Фемида - Химоя	31.12.14	300 000,00	-
ГТК управление по г. Ташкенту	30.06.12	293 647,66	293 647,66
ДП "Тошкентсувтаъминоти"	09.12.14	424 508,10	109 027,14
ОАЖ "Тошкент Электр Тармоклари"	30.06.13	187 919,30	187 919,30
ОАО "O'ztemiryo'lkonteyner"	28.02.14	620 960,00	620 960,00
ОАО "ТашГорПЭС"	31.12.14	3 439 950,68	-
ОАО "Узбекэкспертиза"	31.08.14	570,00	570,00
ООО GLYCYRRHIZA GLABRA	25.12.14	2 968 633,50	2 968 633,50
ООО Азиза Перфект БулдингГроуп	26.06.12	10 000 000,00	10 000 000,00
ООО OptimalLight	13.05.13	64 000 000,00	64 000 000,00
РКП ОАО УзР ТСБ	21.11.14	415 923,30	-
РКП ОАО УзРТСБ	31.12.14	12 594,53	4 602,53
Ташкентшахаргаз	31.12.14	7 209 993,00	851 333,96
Уз Р Газначилиги	31.10.14	4 786 921,64	4 673 757,64
Чиланзарский телефонный узел	31.12.14	3 224,00	-
Итого		107 791 723,40	85 217 002,73

Данные таблицы показывают, что в составе есть просроченные задолженности по контрагентам, что наглядно изображено на рис 3.



По данным аналитической таблицы и диаграммы можно сделать вывод, что наибольший удельный вес дебиторской задолженности занимает организация под именем ООО OptimalLight, долг которого равен 64 000 000,00 или 59,4% всей дебиторской задолженности, к тому же вся сума задолженности является просроченной. Задолженность МСНJV REMEDY 9,57% общей дебиторской задолженности, хотя по данному контрагенту просроченных долгов не наблюдается. По контрагенту Уз Р Газначилиги задолженность составляет 4 786 921,64 сум из них 97,64% просрочена. Опыт показывает, что чем больше срок дебиторской задолженности, тем ниже вероятность её получения.

В составе оборотных средств производственные запасы и дебиторская задолженность зачастую составляют около 80% и около 30% всех активов предприятия.

На величину дебиторской задолженности влияет множество факторов: принятая на предприятии система расчётов, вид продукции, работ, услуг и другие. В условиях инфляции и нестабильной экономики, основной формой расчётов становится предоплата.

Управление дебиторской задолженностью предполагает прежде всего контроль за оборачиваемостью средств в расчётах. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция. Следует больше внимание уделять и отбору потенциальных заказчиков и определению условий оплаты работ, оговоренных в контрактах.

Отбор заказчиков рекомендуется производить с помощью таких критериев как: уровень финансовой устойчивости, текущей платёжеспособности, соблюдение платёжной дисциплины в прошлом, прогнозные финансовые возможности заказчика по оплате запрашиваемого объёма или объёма работ, экономические и финансовые условия предприятия-продавца (степень нуждаемости в денежной наличности и т.п.).

Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности (средств в расчётах) используются показатели оборачиваемости, рассчитываемые по формулам:

1. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

$$K_{дз} = \frac{ВРП}{\overline{Дз}}$$

где: ВРП - выручка от реализации продукции;

$\overline{Дз}$ - средняя дебиторская задолженность.

2. Период оборачиваемости дебиторской задолженности

$$\text{Дебиторская задолженность (в днях)} = \frac{\overline{Дз}}{ВРП} * 360$$

3. Доля дебиторской задолженности в общем объёме текущих активов:

$$Удз = \frac{Дз}{ТА} * 100\%$$

где: ТА - текущие активы.

В таблице-6 приведены расчёты показателей оборачиваемости средств в расчётах.

Таблица-6

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонение (+,-)
А	1	2	3
1. Дебиторская задолженность, всего (тыс.сум)	196 436,10	108 067,75	- 88 368,35
2. Чистая выручка от реализации продукции	2 178 526,12	811 055,35	- 1 367 470,77
3. Текущие активы, тыс.сум	1 458 892,97	2 197 408,43	738 515,47
4. Просроченная дебиторская задолженность	183 809,72	92 153,76	- 91 655,96
5. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, (число оборотов)	11,09	7,51	- 3,59
6. Период оборачиваемости дебиторской задолженности, (дни)	33	48	15
7. Доля дебиторской задолженности в составе текущих активов, %	13,46	4,92	- 8,55
8. Доля просроченной дебиторской задолженности в составе текущих активов, %	12,60	4,19	- 8,41

Как видно из данной таблицы оборачиваемость дебиторской задолженности имеет тенденцию к снижению. Так, оборачиваемость понизилась в 1,5 раза, период погашения дебиторской задолженности увеличился на 15 дней. Этот спад в условиях инфляции будет сохраняться. Поэтому следует усилить контроль за дебиторской задолженностью.

В процессе анализа следует уделить внимание просроченной задолженности, её удельному весу в общем объеме дебиторской задолженности и текущих активов. Так на предприятии ООО “TUBEX” доля просроченной дебиторской задолженности в составе текущих активов уменьшилась на 8,41%, за счет уменьшения просроченных долгов на 91 655,96 тыс сум.

Чтобы не допустить просроченной задолженности необходимо проводить следующие виды деятельности: направлять письма должникам, проводить телефонные переговоры, персональные визиты, продажу задолженности специальным организациям, проверять реальность суммы дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность представляет собой иммобилизацию¹³ собственных оборотных средств предприятия. Иммобилизация оборотных средств свидетельствует о нарушении финансовой дисциплины. В результате этого предприятие несёт потери по следующим причинам:

- в условиях инфляции возвращённые должниками денежные средства обесцениваются;
- чем длительней период погашения дебиторской задолженности, тем меньше отдача от средств, вложенных в дебиторскую задолженность.

Для оценки оборачиваемости кредиторской задолженности используются показатели оборачиваемости, рассчитываемые по формулам:

1. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности:

$$K_{кз} = \frac{СбРП}{\overline{Кз}}$$

где: СбРП - Производственная себестоимость реализованной продукции
 $\overline{Кз}$ - средняя кредиторская задолженность.

2. Период оборачиваемости кредиторской задолженности

$$\text{Кредиторская задолженность (в днях)} = \frac{\overline{Кз}}{СбРП} * 360$$

¹³Иммобилизация - это отвлечение оборотных средств предприятия на покрытие расходов, непредусмотренных планом.

3. Доля кредиторской задолженности в общем объеме текущих обязательств:

$$У_{кз} = \frac{Кз}{ТО} * 100\%$$

где: ТО - текущие обязательства.

Таблица 7

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонение (+,-)
А	1	2	3
1. Кредиторская задолженность, всего (тыс.сум)	1836135,832	2794976,569	958840,7371
2. Производственная себестоимость реализован-ной продукции, т.сум	1680927,122	555103,748	-1125823,374
3. Обязательства, всего (тыс.сум)	1836135,831	2794976,568	958840,737
4. Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0
5. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, (число оборотов)	0,92	0,20	-0,72
6. Период оборачиваемости кредиторской задолженности, (дни)	393	1813	1419
7. Доля кредиторской задолженности в составе текущих обязательств, %	100	100	0
8. Доля просроченной кредиторской задолженнос-ти в составе текущих обязательств, %	0	0	0

Как видно из данных таблицы, оборачиваемость кредиторской задолженности имеет тенденцию к замедлению. Так, оборачиваемость в начале отчетного периода 2014 года по сравнению с концом года уменьшилась в 4,6 раза, период погашения увеличился на 1419 дней.

Основной причиной возникновения на предприятии в настоящее время дебиторской и кредиторской задолженности, является временные

неплатежи. Это подтверждают данные сравнительного анализа дебиторской и кредиторской задолженности (см. Таблица-8).

Таблица-8

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженностей

Дебиторская задолженность	На конец отчетного года	Кредиторская задолженность	На конец отчетного года
1	2	3	4
Расчеты с покупателями и заказчиками	11 376,00	Задолженность поставщикам и подрядчикам	1 600 339,94
Авансовые платежи	77 397,98	Задолженность по платежам в бюджет	2 980,29
Расчеты с бюджетом	-	Задолженность по оплате труда	8 336,34
Расчеты с персоналом	-	Задолженность по социальному страхованию	2 524,36
Расчеты с дочерними предприятиями	-	Задолженность по авансам полученным	21 600,00
Расчеты с учредителями	-	Задолженность по платежам в целевые фонды	816,65
Прочие дебиторы	19 293,77	Задолженность по краткосрочным займам	160 340,00
		Задолженность учредителям	7 288,08
		Прочие кредиторы	31 910,18
Итого	108 067,75	Итого	1 836 135,83
Превышение кредиторской задолженности над дебиторской	1 728 068,08	Превышение дебиторской задолженности над кредиторской	-
БАЛАНС	1 836 135,83	БАЛАНС	1 836 135,83

Данные таблицы показывают, что дебиторская задолженность на конец 2014 года составила 108067,75 тыс.сум, а превышение её кредиторской задолженностью - 1 728 068,08 тыс. сум (1 836 135,83 тыс. сум - 108067,75 тыс.сум).

Взаимные платежи на лицо, однако руководству предприятия необходимо изучить причины возникновения столь большой суммы кредиторской задолженности. Такая ситуация может повлечь за собой ухудшения

финансового положения, если ООО «TUBEX» не использует эту задолженность как привлечённые источники для расширения производства на момент изучения.

2.3. Методика факторного анализа кредиторской задолженности на предприятии ООО«TUBEX»

Все явления и процессы хозяйственной деятельности так или иначе взаимосвязаны, причем каждое событие можно рассматривать как причину и как следствие. Каждый результативный показатель зависит от многочисленных и разнообразных факторов, участвующих в его формировании.

Под факторным анализом понимается методика комплексного системного изучения и измерения взаимодействия факторов на величину результативных показателей.

Систематизация – размещение изучаемых явлений или объектов в определенном порядке с выявлением их взаимосвязи и подчинённости. Одним из способов систематизации факторов является создание детерминированных факторных систем. Создать факторную систему – значит представить изучаемое явление в виде алгебраической суммы, частного или произведения нескольких факторов, что воздействуют на его величину и находятся с ним в функциональной зависимости.

Детерминированный факторный анализ представляет собой методику исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер.

Одним из важнейших методологических вопросов в анализа хозяйственной деятельности является определение величины влияния отдельных факторов на прирост результативных показателей. В детерминированном анализе для этого используются следующие способы: цепная подстановка, индексный, абсолютных разниц, относительных

разниц, пропорционального деления и долевого участия и интегральный метод.

Первые 4 способа основываются на методе элиминирования. Элиминировать – это означает устранить, отклонить, исключить воздействие всех факторов на величину результативного показателя кроме одного. Этот метод исходит из того, что все факторы изменяются независимо друг от друга. Это позволяет определить условное влияние каждого фактора на величину исследуемого показателя в отдельности.

Для факторного анализа на предприятии ООО "TUBEX" воспользуемся методом цепных подстановок. Этот способ позволяет определить влияние отдельных факторов на изменение величины результативного показателя путем постепенной замены базисной величины каждого факторного показателя в объеме результативного показателя на фактическую в отчетном периоде. С этой целью определяют ряд условных величин результативного показателя, которые учитывают изменение одного, затем двух, трех и т.д. факторов, допуская, что остальные не меняются. Сравнение величины результативного показателя до и после изменения уровня того или другого фактора позволяет абстрагироваться от влияния всех факторов, кроме одного и определить воздействие последнего на прирост результативного показателя. Для детального анализа проведем факторный анализ коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности (см. Таблица-9).

Таблица-9

Анализ факторов, влияющих на изменение оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатели	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Период оборота дебиторской задолженности, дни
А	1	2
1. На начало года	11,09	32

2. Условный отчетный год	4,13	87
3. На конец года	7,51	48
Отклонение	-3,59	16
Факторы:		
а) чистая выручка от реализации продукции	-6,96	55
б) сумма дебиторской задолженности	3,38	-39

Для начала из таблицы анализа оборачиваемости дебиторской задолженности, возьмем первичные данные по коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности и периоду оборота дебиторской задолженности в днях как на начало периода, так и на конец 2014 года. Следующим этапом будет расчет условных показателей для определения причинно-следственных отношений между показателями:

- 1) Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности за условный отчетный год:

$$Кдз' = \frac{ВРП_1}{Дз_0}$$

Где,

- Кдз' - Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности за условный отчетный год;
- ВРП₁ - Чистая выручка от реализации продукции на конец года;
- Дз₀ - Дебиторская задолженность на начало года

$$Кдз'$$

- 2) Период оборота дебиторской задолженности за условный отчетный год

$$Кдз(днях)' = \frac{Дз_0}{ВРП_1} * 360$$

Где,

- Кдз(днях)' - Период оборота дебиторской задолженности за условный отчетный год;

$$Кдз(днях)' \text{ дней}$$

Далее определим:

- 1) Влияние чистой выручки на коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$К_{дз}(ВРП) = К_{дз}' - К_{дз0}$$

Где,

- $К_{дз0}$ - Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности на начало года;
- $К_{дз}'$ - Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности за условный отчетный год;

$$К_{дз}(ВРП) = 4,13 - 11,09 = -6,96$$

- 2) Влияние чистой выручки на период оборота дебиторской задолженности:

$$К_{дз.днях}(ВРП) = К_{дз(днях)'} - К_{дз.днях0}$$

Где,

- $К_{дз.днях0}$ - Период оборота дебиторской задолженности на начало года;
- $К_{дз(днях)}'$ - Период оборота дебиторской задолженности за условный отчетный год;

$$К_{дз.днях}(ВРП) = 87 - 32 = 55 \text{ дней}$$

- 3) Влияние суммы дебиторской задолженности на коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

$$К_{дз}(Дз) = К_{дз1} - К_{дз}'$$

Где,

- $К_{дз1}$ - Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности на конец года;
- $К_{дз}'$ - Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности за условный отчетный год;

$$К_{дз}(Дз) = 7,51 - 4,13 = 3,38$$

- 4) Влияние суммы дебиторской задолженности на период оборота дебиторской задолженности:

$$\text{Кдз.днях}(\text{Дз}) = \text{Кдз.днях}_1 - \text{Кдз}(\text{днях})'$$

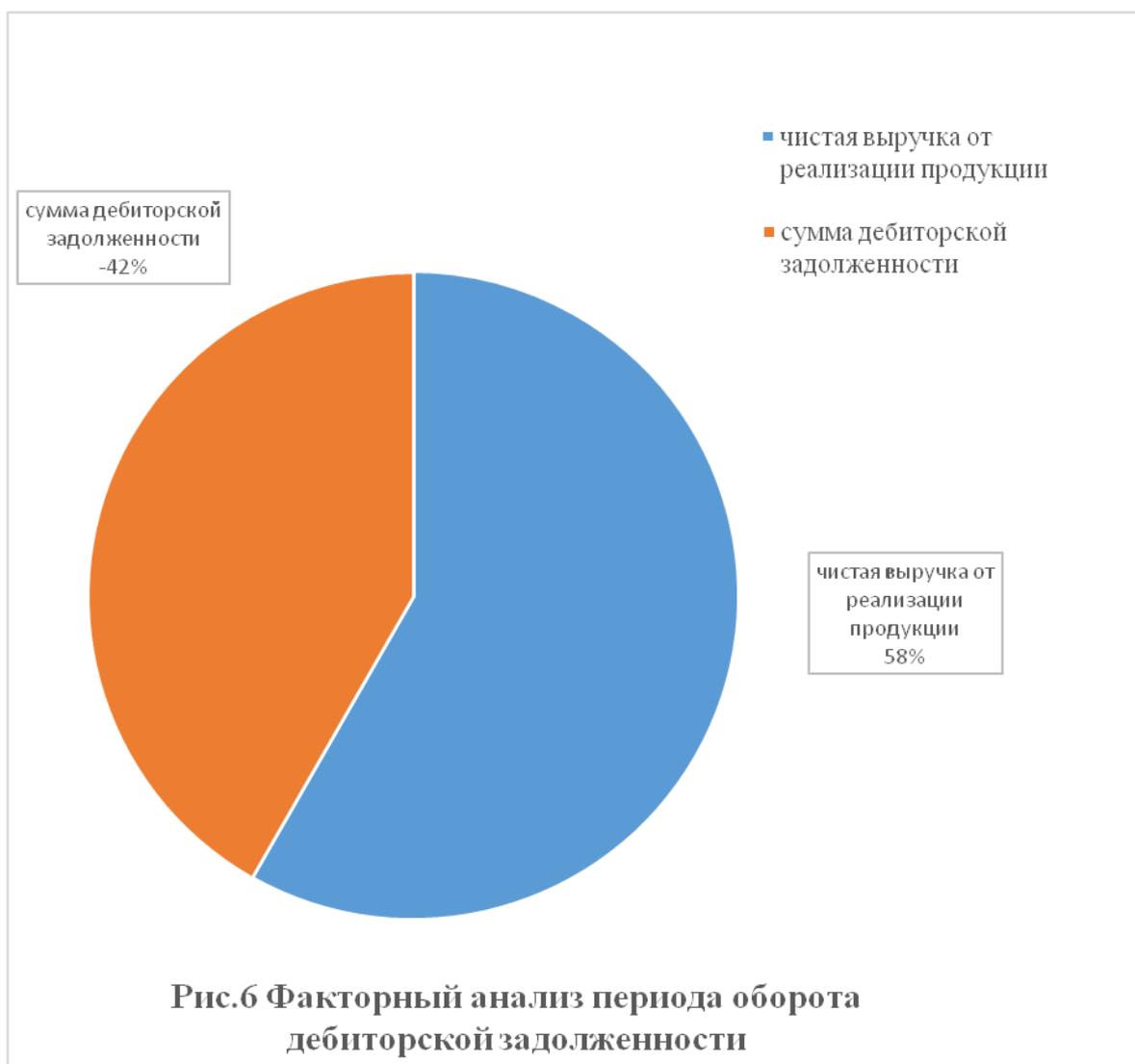
Где,

- Кдз.днях_1 - Период оборота дебиторской задолженности на конец года;
- $\text{Кдз}(\text{днях})'$ - Период оборота дебиторской задолженности за условный отчетный год;

$$\text{Кдз.днях}(\text{Дз}) = 48 - 87 = -39 \text{ дней}$$

Для наглядности данных, построим диаграмму с удельным соотношением факторов, влияющих на изменение оборачиваемости дебиторской задолженности.





За анализируемый нами период на предприятии ООО “TUBEX” по данным факторного анализа можно сделать вывод, что чистая выручка снизила коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности на 6,96, а общая сумма дебиторской задолженности увеличила данный коэффициент на 3,38. Таким образом, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности составил -3,59. На период оборота дебиторской задолженности влияние оказали те же факторы, при этом чистая выручка повлияла на ее оборачиваемость, ускорив оборот на 55 дней, а сумма дебиторской задолженности замедлила период на 39 дней. Таким образом На период оборота дебиторской задолженности составил 16 дней.

Рассмотрим влияние факторов на изменение кредиторской задолженности. (см. Таблица-10)

Таблица-10

Анализ факторов, влияющих на изменение оборачиваемости кредиторской задолженности

Показатели	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Период оборота кредиторской задолженности, дни
А	1	2
1. Прошлый год	0,92	393
2. Условный отчетный год	0,30	1191
3. Отчетный год	0,20	1813
Отклонение	-0,72	1419
Факторы:		
а) производственная себестоимость реализованной продукции	-0,61	798
б) сумма кредиторской задолженности	-0,10	622

Для начала по данным таблицы анализа оборачиваемости кредиторской задолженности, возьмем данные по коэффициенту оборачиваемости кредиторской задолженности и периоду оборота кредиторской задолженности в днях как на начало периода, так и на конец 2014 года. Следующим этапом будет расчет условных показателей для определения причинно–следственных отношений между показателями:

1. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности за условный отчетный год:

$$K_{кз}' = \frac{СбРп_1}{Kз_0}$$

Где,

- $K_{кз}'$ - Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности за условный отчетный год;

- СБРП₁-Производственная себестоимость от реализации продукции на конец года;
- Кз₀- Дебиторская задолженность на начало года

$$Ккз'$$

2. Период оборота кредиторской задолженности за условный отчетный год

$$Ккз(днях)' = \frac{Кз_0}{СБРП_1} * 360$$

Где,

- Ккз(днях)'- Период оборота кредиторской задолженности за условный отчетный год;

$$Ккз(днях)' \text{ дней}$$

Далее определим:

1) Влияние производственной себестоимости на коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности:

$$Ккз(СБРП) = Ккз' - Ккз_0$$

Где,

- Ккз₀- Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности на начало года;
- Ккз' - Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности за условный отчетный год;

$$Ккз(СБРП) = 0,30 - 0,92 = -0,61$$

2) Влияние производственной себестоимости на период оборота кредиторской задолженности:

$$Ккз.днях(СБРП) = Ккз(днях)' - Ккз.днях_0$$

Где,

- Ккз.днях₀- Период оборота кредиторской задолженности на начало года;
- Ккз(днях)'- Период оборота кредиторской задолженности за условный отчетный год;

$$Ккз.днях(СБРП) = 1191 - 393 = 798 \text{ дней}$$

3) Влияние суммы кредиторской задолженности на коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности

$$K_{кз}(Kз) = K_{кз1} - K_{кз}'$$

Где,

- $K_{кз1}$ - Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности на конец года;
- $K_{кз}'$ - Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности за условный отчетный год;

$$K_{кз}(Kз) = 0,2 - 0,3 = -0,1$$

4) Влияние суммы кредиторской задолженности на период оборота кредиторской задолженности:

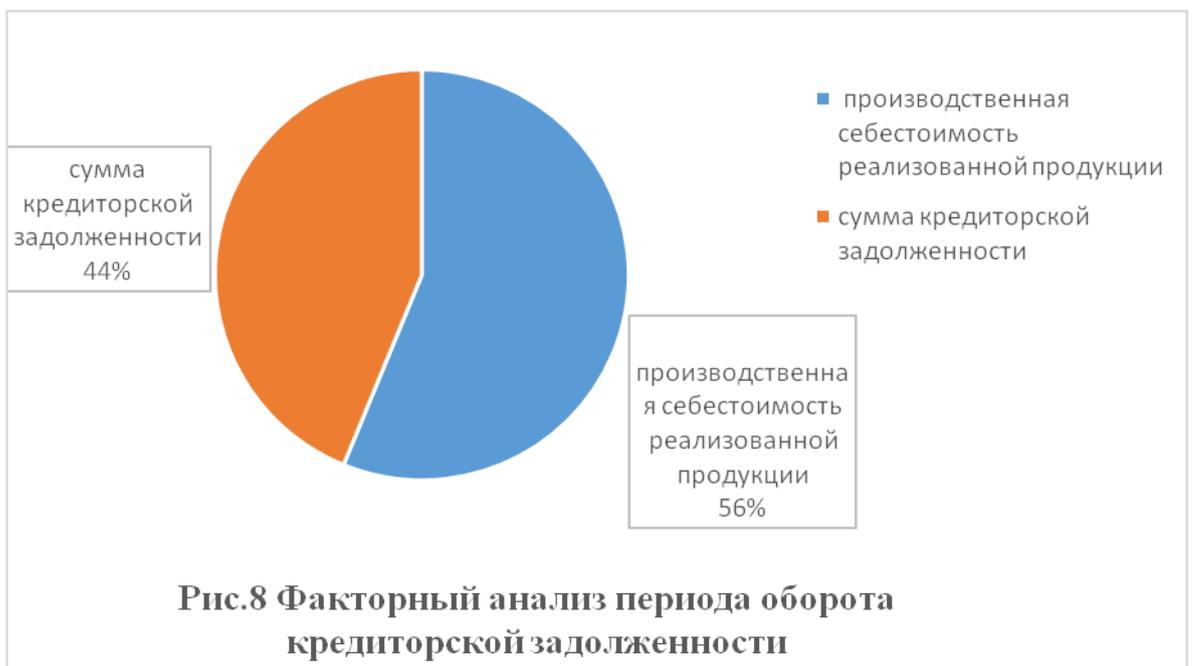
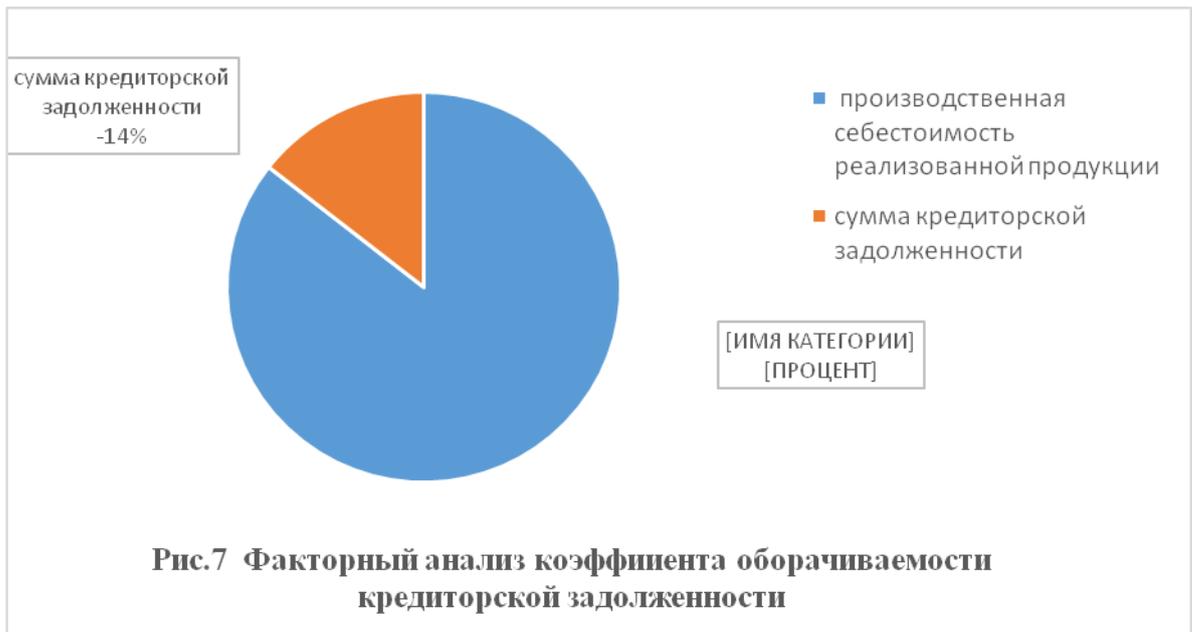
$$K_{кз.днях}(Kз) = K_{кз.днях1} - K_{кз(днях)}'$$

Где,

- $K_{кз.днях1}$ - Период оборота кредиторской задолженности на конец года;
- $K_{кз(днях)}'$ - Период оборота кредиторской задолженности за условный отчетный год;

$$K_{кз.днях}(Kз) = 1813 - 1191 = 622 \text{ дня}$$

Для наглядности данных, построим диаграмму с удельным соотношением факторов, влияющих на изменение оборачиваемости кредиторской задолженности.



За анализируемый нами период на предприятии ООО “TUBEX” по данным факторного анализа можно сделать вывод, что производственная себестоимость снизила коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности на 0,61 и общая сумма кредиторской задолженности уменьшила данный коэффициент на 0,1. Таким образом, коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности составил -0,71. На период оборота кредиторской задолженности влияние оказали те же факторы, при этом производственная себестоимость повлияла на ее оборачиваемость, ускорив оборот на 798 дней и сумма кредиторской задолженности

увеличила период на 622 дня. Таким образом На период оборота кредиторской задолженности составил 1419 дней.

Недостаток метода состоит в том, что, в зависимости от выбранного порядка замены факторов, результаты факторного разложения имеют разные значения. Однако, на практике точностью оценки факторов пренебрегают, выдвигая на первый план относительную значимость влияния того или иного фактора. Существуют определенные правила, определяющие последовательность подстановки: при наличии в факторной модели количественных и качественных показателей в первую очередь рассматривается изменение количественных факторов; если модель представлена несколькими количественными и качественными показателями, последовательность подстановки определяется путем логического анализа, т.е. сначала следует изменить величину факторов первого уровня подчинения, а потом более низкого.

Таким образом, применение способа цепной подстановки требует знания взаимосвязи факторов, их соподчиненности, умения правильно их классифицировать и систематизировать.

Глава3. Пути улучшения состояния расчетов кредиторской задолженности на предприятии ООО«TUBEX»

3.1 Государственное регулирование платежной дисциплины кредиторской задолженности на предприятии ООО«TUBEX»

За годы независимости в Узбекистане создана прочная законодательная база, закрепившая приоритет частной собственности, - основы рыночной экономики. В рамках широкомасштабных экономических реформ в стране продолжается совершенствование правовых условий по обеспечению защиты прав и законных интересов, гарантий свободы деятельности субъектов предпринимательства, а также соблюдения платежных дисциплин. «... в отдельных организациях до сих пор имеют место случаи несоблюдения бюджетной и платежной дисциплины, финансовые правонарушения, связанные с нецелевым использованием средств. В частности, дебиторская и кредиторская задолженность, недоимки перед бюджетом возникают вследствие ненадлежащего исполнения требований законов Республики Узбекистан...»¹⁴

Расчетная дисциплина предусматривает обязательства субъектов хозяйствования придерживаться установленных правил проведения расчетных операций. Рассмотрим государственное регулирование платежной дисциплины задолженности на предприятии ООО «TUBEX». Для начала рассмотрим законодательные акты и нормативные документы Республики Узбекистан регулирующие расчетную дисциплину по хозяйственным договорам и их соблюдение на предприятии ООО «TUBEX»

Расчетная дисциплина базируется на выполнении основных принципов осуществления денежных расчетов.

Соблюдение расчетной дисциплины способствует ускорению кругооборота средств и укреплению финансового состояния предприятия.

¹⁴Машкура Захидова: «Рассмотрено исполнение госбюджета», "Народное слово" N 166 (5051) от 25августа 2010 года.

Нарушение расчетной дисциплины может быть следствием неудовлетворительной работы финансовых служб предприятия, а также сложного финансового положения предприятий.

Платежная дисциплина предусматривает осуществление предприятиями платежей по финансовым обязательствам в полном объеме и в установленные сроки.

Следовательно, обеспечение расчетно-платежной дисциплины зависит от финансового состояния субъектов хозяйствования и одновременно влияет на их финансовое состояние.

За нарушение предприятиями расчетно-платежной дисциплины к ним могут быть применены санкции.

Санкции в хозяйственных отношениях следует рассматривать как принудительную меру наказания, которая применяется за нарушение установленного порядка осуществления хозяйственно-финансовой деятельности. Применение санкций направлено на укрепление договорной, кредитной, расчетной, финансовой дисциплины и улучшении работы экономического субъекта.

В зависимости от того, какие субъекты применяют санкции, последние подразделяются на договорные, банковские (кредитные), финансовые.

Договорные санкции направлены на обеспечение полного и безусловного выполнения хозяйственных сделок. Такие санкции применяются в виде уплаты неустойки, которая определяется в процентах к сумме невыполненного обязательства.

Банковские (кредитные) санкции применяются к предприятиям за нарушения кредитной дисциплины; за неудовлетворительное состояние учета и отчетности; нецелевое использование кредитных ресурсов; нарушение плановых сроков ввода объектов, на которые получен кредит, в эксплуатацию; за несвоевременный возврат полученных кредитов.

Перед применением кредитных санкций банк может выставить требование предприятию ликвидировать недостатки и нарушения, которые

были выявлены в процессе анализа деятельности предприятия, а также проведения текущих кредитных и расчетных операций.

Финансовые санкции применяются за нарушение субъектами хозяйствования финансовой дисциплины. Они применяются государственными органами, налоговыми администрациями.

Финансовые санкции определены Налоговым Кодексом Республики Узбекистан, а также законами, которые регулируют финансовые отношения предприятия по уплате отдельных налогов и сборов (обязательных отчислений).

Если лицо, в отношении которого применены финансовые санкции за налоговое правонарушение, в течение года со дня их применения не совершило вновь такого же правонарушения, то оно считается не подвергавшимся финансовым санкциям.¹⁵ Во время проверки плательщика налога налоговым органом могут быть выявлены случаи арифметических ошибок или описок, что привело к занижению суммы общих обязательств плательщика налога за соответствующий период. В таком случае сумма доначисленной недоплаты (недоимки) и штрафных санкций уплачивается налогоплательщиком самостоятельно в сроки, предусмотренные законодательством.

Применение санкций в целом положительно влияет на укрепление расчетно-платежной дисциплины субъектов хозяйствования. Однако действенность этого влияния зависит от нескольких обстоятельств. Во-первых, это определение источника уплаты штрафов. Сейчас все штрафы, пени уплачиваются субъектами хозяйствования за счет прибыли, остающейся в их распоряжении после уплаты налогов. Итак, штрафы непосредственно влияют на формирование чистой прибыли предприятий, их финансовых ресурсов.

¹⁵ Налоговый кодекс Республики Узбекистан, утвержденный Законом РУз от 25.12.2007 г. № ЗРУ-136, статья-108

Во-вторых, это установление размера штрафов за нарушение расчетно-платежной дисциплины и наличие четкого перечня тех нарушений, за которые применяются соответствующие штрафы. Размер штрафов должен быть достаточным для создания ответственности субъектов хозяйствования. В то же время они не должны быть чрезмерно высокими.

В-третьих, это обязательность применения штрафных санкций, а следовательно, взыскание штрафов. Относительно банковских и финансовых санкций, то они, как правило, применяются в обязательном порядке. Что же касается санкций, которые определены за нарушение хозяйственных договоров предприятиями, то их применение не всегда считают обязательным. Субъекты хозяйствования могут не применять штрафные санкции во взаимоотношениях между собой. Это обусловлено тем, что полученные предприятием штрафы увеличивают сумму налогооблагаемой прибыли.

Кроме санкций, к субъектам предпринимательской деятельности может быть применен и административный штраф. Его следует рассматривать как вид административного взыскания, которое применяется к лицу за совершение ею правонарушения, предусмотренного Кодексом об административных правонарушениях.

Причинение имущественного вреда хозяйствующим субъектам вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств -влечет наложение штрафа на должностных лиц от десяти до пятнадцати минимальных размеров заработной платы (Статья 176-1. Нарушение договорной дисциплины)¹⁶

За не высылку в установленный срок копии платежного или товарно-транспортного документа на отгруженные товары или непредставление иной информации об отгрузке товаров поставщик уплачивает покупателю

¹⁶ Кодекс Республики Узбекистан об Административной ответственности Утвержден Законом Республики Узбекистан от 22.09.1994 г. N 2015-XII Введен в действие с 01.04.1995 г. в соответствии с Постановлением Верховного Совета Республики Узбекистан от 22.09.1994 г. N 2016-XII

штраф в размере 1 процента стоимости поставляемого товара за каждый случай непредставления информации.

За неосновательный полный или частичный отказ от акцепта платежного требования, а также за уклонение от оплаты товаров (работ, услуг) при других формах расчетов (непредставление в учреждение банка платежного поручения, невыдача чека, не выставление аккредитива и т.д.) покупатель (заказчик) уплачивает поставщику штраф в размере 15 процентов суммы, от уплаты которой он отказался или уклонился.

При несвоевременной оплате поставленных товаров (работ, услуг) покупатель (заказчик) уплачивает поставщику пени в размере 0,4 процента суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 50 процентов суммы просроченного платежа.

За неосновательное без акцептное списание средств со счета виновная сторона уплачивает другой стороне штраф в размере 10 процентов суммы, неосновательно списанной в без акцептном порядке.

Независимо от уплаты неустойки (штрафа, пени) сторона, нарушившая договорные обязательства, возмещает другой стороне причиненные в результате этого убытки.

К причиненным убыткам относятся расходы, которые сторона произвела или должна будет произвести в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением договорного обязательства, утрата или повреждение имущества, а также не полученные стороной доходы, которые она получила бы, если бы договорное обязательство было исполнено другой стороной.

Уплата неустойки (штрафа, пени), установленной на случай просрочки или иного ненадлежащего исполнения договорных обязательств, и возмещение убытков, причиненных ненадлежащим исполнением договорных обязательств, не освобождают стороны от исполнения обязательства в натуре, кроме случаев, предусмотренных законодательством или договором.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств по вине должностного лица хозяйствующего субъекта, выявления нецелевого использования им денежных средств и иного имущества хозяйствующего субъекта, нарушения платежной дисциплины, доведения хозяйствующего субъекта до банкротства или совершения других правонарушений в сфере договорных отношений должностное лицо хозяйствующего субъекта может быть привлечено к гражданско-правовой ответственности в соответствии со статьями 45 и 48 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, административной ответственности в соответствии со статьями 175, 176-1, 176-2, 212 и 214 Кодекса Республики Узбекистан об административной ответственности, а также уголовной ответственности в соответствии со статьями 175, 181, 186, 205, 207 и 209 Уголовного кодекса Республики Узбекистан.

Споры, возникающие между сторонами при заключении, исполнении, изменении и расторжении хозяйственных договоров, а также о возмещении причиненных убытков рассматриваются в установленном законодательством порядке хозяйственным судом, а в случаях, предусмотренных договором или по соглашению сторон, - третейским судом.¹⁷

На предприятии ООО "TUBEX" для изучения соблюдения платежной дисциплины по дебиторской и кредиторской задолженностям были использованы следующие документы:

- договоры, действующие на момент проведения аудита;
- акты сверок;
- приказы, справки;
- первичные документы.

¹⁷ Закон «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов» Закон РУз № 670-1 от 29.08.1998 г, Дата актуализации: 20.06.2014, см. статьи 32-36

При исследовании были выборочно проверены правильность отражения хозяйственных операций на счетах, правильность оформления первичных учетных документов, при этом отклонений не выявлено.

Выборочная проверка хозяйственных договоров показала, что не все договоры, заключаемые с поставщиками и заказчиками, проходят экспертизу юридической службы. При этом договоры на сумму, не превышающую 200 минимальных размеров заработной платы, должны визируются юристом, в случае заключения договора на сумму, превышающую 200 минимальных размеров заработной платы, к ним в обязательном порядке должно прилагаться заключение.

При проведении проверки правильности ведения учета расчетов с поставщиками были выборочно проверены счета-фактуры поставщиков на предмет соответствия законодательству Республики Узбекистан, в результате нарушений не выявлено.

Остатки дебиторско-кредиторской задолженности на конец отчетного периода большей частью подтверждаются актами сверок.

В целях контроля за образованием и погашением кредиторских и дебиторских задолженностей рекомендуется ежеквартально подтверждать их актами сверок в полном объеме.

3.2. Совершенствование управления кредиторской задолженности на предприятии ООО«TUBEX»

Управление кредиторской задолженностью является важным аспектом финансового менеджмента. В экономической литературе большое внимание уделяется вопросам управления дебиторской задолженностью, вопросы управления кредиторской задолженностью встречаются значительно реже. Тогда как именно управление кредиторской задолженностью встает на первое место.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные

предприятия и объединения, так и малые промышленные предприятия. Кредиторская задолженность - это обязательства, которые возникают в результате прошлых или текущих хозяйственных операций и должны быть использованы в будущем.

Сегодня сложно представить предприятие, у которого не было бы кредиторской задолженности перед поставщиками. При грамотном управлении такая задолженность может стать дополнительным, а главное, дешевым источником привлечения заемных средств. Поэтому от того, как выстраиваются отношения с контрагентами, согласовываются условия заключаемых договоров, отслеживаются сроки их оплаты, т.е. каков механизм управления кредиторской задолженностью, во многом зависит эффективность использования полученных средств. Это и определяет актуальность темы исследования. Необходимость управления кредиторской задолженностью следует из того, что умелое использование временно привлеченных средств способствует максимизации прибыли от деятельности предприятий промышленности.

При проведении анализа объема и структуры кредиторской задолженности по срокам и экономическим элементам на примере ООО «TUBEX» за 2014 год, основным видом работ которой является производство парфюмерно-косметических товаров, можно сделать некоторые выводы.

Предприятие на начало 2014 года имело задолженность 1 836 135, 831 тыс. сум и к концу 2014 года она увеличилась на 958840,737 тыс. сум, за счет задолженности по налогам и сборам, а также задолженности с поставщиками и подрядчиками. На конец отчетного года кредиторская задолженность снизилась на 40 830,841 тыс. сум. А снизилась она за счет больших выплат задолженности перед персоналом по оплате труда, задолженности по страхованию, также за счет погашения краткосрочных займов.

В рамках системы внутреннего контроля создать систему управления кредиторской задолженностью. Такая система предполагает широкое применение досудебного порядка урегулирования возникших споров в случаях, предусмотренных законодательством для данной категории споров.

При внедрении такой системы основным условием является бухгалтерский учет задолженности на конкретную дату и ее своевременная инвентаризация.

Снижение кредиторской задолженности отражает уменьшение бесплатных источников покрытия оборотных средств. Величину кредиторской задолженности необходимо сопоставлять с величиной дебиторской задолженности, так как ее рост и превышение над кредиторской задолженностью означает привлечение дополнительных источников финансирования. Для правильного понимания управления кредиторской задолженностью необходимо выделить положительные и отрицательные сдвиги в хозяйственной деятельности предприятия, связанные с изменением кредиторской задолженности.

Управление кредиторской задолженностью может быть проведено при помощи двух основных вариантов: оптимизации кредиторской задолженности и минимизации кредиторской задолженности.

Оптимизация - поиск новых решений, с помощью которых кредиторская задолженность и ее изменение смогу оказывать на предприятие позитивное влияние (увеличение уставного капитала, увеличение резервного капитала и др.).

Минимизация - механизм управления кредиторской задолженностью, при котором существующая кредиторская задолженность сводится к ее уменьшению, вплоть до полного погашения.

Представим методику оптимизации кредиторской задолженности в режимах отсрочки оплаты и предоплаты, основывающихся на концепции оптимизации. Ключевым аспектом оптимизации и минимизации управления

кредиторской задолженностью является управление материальными потоками, которые возникают в ходе закупки материалов или сбыта продукции и сопровождаются финансовыми потоками.

Для каждой схемы движения продукции может быть предусмотрено несколько вариантов организации финансовых потоков, различных по стоимости и риску. Сопоставляя потери и доходы, стоимость хеджирования рисков и возможности их ликвидации, можно построить такие схемы движения материальных и финансовых потоков, в которых общие затраты будут оптимальными.

Предложенный механизм кредитной политики позволяет определить:

- во-первых, оптимальные параметры кредитной политики в режиме запаздывания финансового потока (отсрочки платежа за поставленную продукцию) - дебиторскую задолженность, затраты, потери, цену, рентабельность, спрос и в режиме опережения финансового потока (предоплата за поставленную продукцию) и кредиторскую задолженность, затраты, потери, цену, рентабельность, спрос;
- во-вторых, оптимальные параметры взаимоотношений с каждым покупателем, группой покупателей и в целом по всем контрагентам.

Вышеизложенное определяет основные направления оптимизации эффективности управления кредиторской задолженностью на предприятиях.

- Первое. Введение в систему управления предприятий службы контроллинга.
- Второе. Мотивация персонала через премирование. Для этого необходимо разработать положение о премировании сотрудников за улучшение условий договоров поставки услуг, в частности за увеличение отсрочек платежа и получение скидок в цене.
- Третье - специализация. Узкая специализация предприятия представляет собой основу для занятия им лидирующих позиций на

рынке. Уменьшаются издержки производства, снижается себестоимость, повышается производительность труда, что в конечном итоге обуславливает оптимизацию кредиторской задолженности предприятия.

Бюджетирование позволяет в режиме реального времени (ежедневно) получать показатели рентабельности каждого товара, подразделения и потребителя (каждой сделки). Оперативный управленческий учет помогает быстро адаптироваться к изменениям рынка, а также видеть экономические проблемы в момент их возникновения и устранять их до того, как они нанесли ощутимый материальный ущерб.

Внедрение системы бюджетирования - сложный организационный процесс, трансформирующий функции многих подразделений и документооборот организации. Первичный учет в ООО «TUBEX»" ведется для составления бухгалтерской и налоговой отчетности, и этой информации не достаточно для принятия управленческих решений. Система бюджетирования в ООО «TUBEX»" должна обеспечивать трансформацию данных бухгалтерского учета в данные управленческого учета, и это позволит избежать ведения двойного учета (бухгалтерского и управленческого) и минимизировать затраты на ввод данных о фактическом исполнении бюджетов.

Процесс внедрения бюджетирования на предприятии включает следующие этапы:

- изучение внутренней и внешней документации организации, ее структуры и взаимодействия подразделений, механизмов управленческого учета и т.д.;
- поиск наименее болезненных путей вовлечения управленческой команды организации в процесс бюджетирования;
- разработка плана внедрения бюджетирования;
- пересмотр старых или разработка новых внутренних стандартов;

- разработка или приобретение программного обеспечения и его установка на внутренней сети организации;
- создание информационной компьютерной базы для бюджетирования, предусматривающей разработку новых отчетов по подразделениям, приближенных к специфике деятельности организации;
- создание новых или реорганизация старых подразделений для осуществления процесса бюджетирования;
- обучение персонала.

К числу основных задач бюджетирования относится следующее:

- 1) обеспечения текущего планирования;
- 2) обеспечения координации, кооперации и коммуникации подразделений организации;
- 3) обоснование затрат организации;
- 4) создание базы для оценки и контроля планов организации;
- 5) исполнение требований законов и контрактов.

Современные методы бюджетирования базируются на информационных технологиях управления, и ядром такой системы является финансово-экономическая модель, в рамках которой на уровне значений показателей происходит увязка хозяйственных и финансовых процессов. Планы перестают быть разрозненными, возникает единая замкнутая технология управления с возможностью реализации обратной связи - корректировки планов для достижения приемлемого общего результата. С использованием автоматизированной системы бюджетирования данная экономическая задача в крупной организации может быть решена в течение 1 часа и, соответственно, время на принятие решения сокращается от традиционных 2-3 дней до нескольких часов.

Существует разные подходы к автоматизации бюджетирования в организациях: ведется разработка собственных решений на основе MS Excel-Acess, используются готовые программные продукты такие, как бюджетный модуль в составе ERP-системы, специализированные системы

бюджетирования и др. Анализ возможностей специализированных программ, представленных на отечественном рынке, показал, что многие программные комплексы отвечают требованиям, предъявляемым руководством организаций. Они дают возможность гибко моделировать все бизнес-процессы на предстоящий плановый период с учетом внешних и внутренних факторов, позволяют автоматически рассчитывать экономически обоснованные показатели деятельности организации.

Заключение

Кредиторская задолженность - задолженность организации другим организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, в том числе работникам, образовавшаяся при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах по оплате труда.

Таким образом, кредиторская задолженность представляет собой вид обязательств и характеризующих сумму долгов, причитающихся к уплате в пользу других лиц.

Деление задолженности на краткосрочную и долгосрочную играет значительную роль при проведении анализа активов предприятия и их оборачиваемости.

Кредиторская задолженность также делится на долгосрочные и текущие обязательства.

К долгосрочным обязательствам можно отнести:

- долгосрочные кредиты банка, используемые для капитальных вложений на долгосрочное время: на приобретение дорогостоящего оборудования, строительство зданий, модернизацию производства;
- долгосрочные займы, отражающие долгосрочные кредиты (кроме банковских) и другие привлекаемые средства на срок более одного года, в том числе по выпущенным предприятием долгосрочным облигациям и выданным долгосрочным векселям.

К текущим обязательствам можно отнести:

- обязательства, которые покрываются оборотными средствами или погашаются в результате появления новых краткосрочных обязательств. Эти обязательства погашаются в течение короткого периода времени (обычно в течение года). Краткосрочные обязательства приводятся в балансе либо по цене на дату погашения долга, либо по их текущей цене, показывающие будущие затраты наличных средств для погашения этих обязательств.

Контроль состояния кредиторской задолженности - важная часть управления компанией в целом, поскольку при умелом обращении такая задолженность может стать дополнительным, а главное, дешевым источником привлечения заемных средств. Поэтому от того, как выстраиваются отношения с контрагентами, согласовываются условия заключаемых договоров, отслеживаются сроки их оплаты, во многом зависит эффективность использования полученных средств. Функции контроля за движением кредиторской задолженности в основном выполняет поставщик, для которого в свою очередь она является дебиторской.

Предприятие с ограниченной ответственностью «TUBEX» (в дальнейшем «Предприятие») осуществляет свою деятельность на основании Гражданского Кодекса Республики Узбекистан (общая часть) от 01.03.1997г., закона Республики Узбекистан «Об предприятиях с ограниченной и дополнительной ответственностью» от 06.12.2001 г., Закона Республики Узбекистан «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности» от 25.05.2000г., и своих учредительных документов. Предприятие является субъектом малого предпринимательства, со среднегодовой численностью работников не более 50 человек.

Учредителями ООО «TUBEX» являются Абдуллаева Н.Б., Иргашова К.И.

Организационная структура управления ООО «TUBEX» представляет собой разветвленную структуру должностей. Однако, следует заметить, что служба маркетинга и продаж как таковая отсутствует, поскольку начальник

службы приема и размещения выполняет обязанности специалиста отдела маркетинга.

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

Состав и структура кредиторской задолженности предприятия в начале года по расчётам с поставщиками и подрядчиками составила 1 600 339,937 тыс.сум. или 87,16% и к концу года показатель увеличился до 2 597 195,211 тыс.сум. или 92,92%. В удельном соотношении незначительное уменьшение наблюдается по статье краткосрочные займы, так в течении 2014 года 3,88% займа или 24831,44 тыс.сум было погашено. За отчетный год в сумарном значении почти по всем статьям, кредиторская задолженность снизилась. Основной причиной изменений структуры кредиторской задолженности явились взаимные неплатежи.

Из сравнения дебиторской и кредиторской задолженности видно, что дебиторская задолженность на конец 2014 года составила 108067,75 тыс.сум, а превышение её кредиторской задолженностью - 1 728 068,08 тыс. сум (1 836 135,83 тыс. сум - 108067,75 тыс.сум). Хотя отношение дебиторской задолженности к кредиторской, к концу года, и возросло, но в суммовых разница кредиторская задолженность больше, чем дебиторская, это говорит о том, что предприятие не может в полном объеме погасить свои обязательства. За анализируемый период на предприятии ООО "TUBEX" по данным факторного анализа производственная себестоимость снизила коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности на

0,61 и общая сумма кредиторской задолженности уменьшила данный коэффициент на 0,1. Таким образом, коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности составил -0,71. На период оборота кредиторской задолженности влияние оказали те же факторы, при этом производственная себестоимость повлияла на ее оборачиваемость, ускорив оборот на 798 дней и сумма кредиторской задолженности увеличила период на 622 дня. Таким образом На период оборота кредиторской задолженности составил 1419 дней.

Предложения к выпускной квалификационной работе по улучшению учёта и анализа кредиторских обязательств фирм и компаний:

1. В рамках системы внутреннего контроля необходимо создать систему управления кредиторской задолженностью. Такая система предполагает широкое применение досудебного порядка урегулирования возникших споров в случаях, предусмотренных законодательством для данной категории споров. При внедрении такой системы основным условием является бухгалтерский учет задолженности на конкретную дату и ее своевременная инвентаризация.

Снижение кредиторской задолженности отражает уменьшение бесплатных источников покрытия оборотных средств. Для правильного понимания управления кредиторской задолженностью необходимо выделить положительные и отрицательные сдвиги в хозяйственной деятельности предприятия, связанные с изменением кредиторской задолженности.

2. Оптимизация кредиторской задолженности путем поиска новых решений, с помощью которых кредиторская задолженность и ее изменение смогу оказывать на предприятие позитивное влияние (увеличение уставного капитала, увеличение резервного капитала и др.)
3. Минимизации кредиторской задолженности используя механизм управления кредиторской задолженностью, при котором существующая

кредиторская задолженность сводится к ее уменьшению, вплоть до полного погашения..

4. Внедрить систему бюджетирования, который позволит в режиме реального времени (ежедневно) получать показатели рентабельности каждого товара, подразделения и потребителя (каждой сделки). Оперативный управленческий учет помогает быстро адаптироваться к изменениям рынка, а также видеть экономические проблемы в момент их возникновения и устранять их до того, как они нанесли ощутимый материальный ущерб.

Список использованной литературы:

- 1) Конституция Республики Узбекистан от 15.12.1992 № 247 (438).
- 2) Закон РУз «О бухгалтерском учёте» № 279-І от 30.08.1996 г.
- 3) Закон РУз «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов» Закон РУз № 670-І от 29.08.1998 г ,Дата актуализации: 20.06.2014, см. статьи 32-36
- 4) Гражданский Кодекс РУз введен в действие с 1.03.1997 года Постановлением ОлийМажлиса Республики Узбекистан от 29.08.1996 г. № 257-І.
- 5) Кодекс Республики Узбекистан об Административной ответственности Утвержден Законом РУз от 22.09.1994 г. N 2015-ХІІ
- 6) Налоговый Кодекс РУз, утвержденный Законом РУз от 25.12.2007 г. № ЗРУ-136.
- 7) Трудовой Кодекс РУз, утвержденный Законом РУз от 21.12.1995 г.
- 8) Национальные стандарты бухгалтерского учета Республики Узбекистан. Т.: Ассоциация бухгалтеров и аудиторов Узбекистана, 2005 г.
- 9) Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О внесении изменений в некоторые решения правительства Республики Узбекистан» от 11.01.2012 г. № 6.

10) Постановление Президента Республики Узбекистан «О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах государственного бюджета РУз на 2012 год» от 30 декабря 2011 года N ПП-1675.

11) Доклад Президента Республики Узбекистан И.А.Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально – экономического развития страны в 2014 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2015 год.

12) Каримов И.А. Дальнейшая модернизация обновления страны – требование времени. // Народное слово, № 33, 34

13) Бабаева Ю. А.. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для ВУЗов / М.: Вузовский учебник, 2012. – стр. 63.

14) Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 1996

15) Гулямова Ф.Г., «Самоучитель по бухгалтерскому учету» - Т.: «NORMA», 2011г. – стр. 405-410

16) Джамбакиева Г.С., Бухгалтерский учет: Учебное пособие «Финансовый учет» - Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012г. – стр. 66-75

17) Кондраков Н.П., Бухгалтерский учет: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004г., стр. 335

18) Нурсеитов Э.О. «Бухгалтерский учет в организациях». Учебное пособие, «Издательство LEM», Алматы, 2006. с.143-145

19) Савицкая К. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ИП «Экоперспектива», 2003

20) Сотволдиев А.С., Абдувахидов Ф.Т., Сатывалдиев Д.А., Учебник: «Финансовый и управленческий учет» - Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012г., стр.193-198

21) Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - 3-е изд. М.: НИТАР АЛЪЯНС, 2010. – стр. 120

22) Шагиясов Т. Ш., Сагдиллаева З. А. Финансовый и управленческий анализ, Ташкентский финансовый институт, 2004

23) Шеремет А.Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа. М.: ИНФА-М,1996г.

24) Шишкин А.К., Варатанян С. С., Микрюков В. А. Бухгалтерский учёт и финансовый анализ на коммерческих предприятиях. М.:ИНФА-М,1996

Интернет-ресурсы:

– www.fmc.uz

– www.gov.uz

– www.lex.uz

– www.norma.uz