Федеральное агентство по образованию

ГОУ ВПО «Магнитогорский государственный университет»

Кафедра экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

«Оценка влияния коммерческого кредита на деятельность предприятия(на примере ООО «Надежда»)»

Выполнил: студент 4 курса 41 группы

факультета Экономики и Управления

Сеилов Арман Мухамедгалиевич

Проверил: к.п.н., доцент

Васильева Анастасия Григорьевна

Дата защиты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Оценка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Магнитогорск, 2010

**Оглавление**

Введение **3**

Глава 1. Коммерческое кредитование предприятий реального сектора в экономике Российской Федерации

* 1. Сущность и основные виды и формы коммерческого кредита **5**

## Значение и роль коммерческого кредита в деятельности российских компаний **10**

## Глава 2. Оценка влияния коммерческого кредитования на организации финансового управления в ООО «Надежда»

## 2.1 Краткая характеристика финансово-хозяйственной деятельности ООО «Надежда» **14**

## 2.2 Оценка влияние коммерческого кредитования на финансовое положение ООО «Надежда» **19**

## 2.3 Пути улучшения условий коммерческого кредита для ООО «Надежда» и системы управления расчетов с контрагентами **24**

Заключение **27**

Список литературы **30**

Приложение **32**

**Введение**

Коммерческий кредит - это одна из самых первых форм кредитных отношений в экономике, которая породила вексельное обращение и активно способствовало развитию безналичного денежного оборота, которая находит свое практическое выражение в финансово-хозяйственных отношениях между юридическими лицами в формах реализации услуг и продукции с отсрочкой платежей. Основной целью данной формы кредитования является ускорение процесса реализации товаров и услуг, а также для извлечения прибыли, заложенной в них.[5, c.13]

Современный коммерческий кредит - это кредит, предоставляемый предприятиями друг другу. Он связан с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками. В соответствии с Гражданским кодексом РФ договорами может предусматриваться предоставление коммерческого кредита в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, если иное не установлено законом.

Необходимость использования коммерческого кредита обусловлена следующими причинами:

* ограниченная платежеспособность мелких и средних организаций;
* рост стоимости товаров (работ, услуг);
* условия кредитных договоров, затрудняющих получение банковских ссуд, особенно в периоды кризисов.

Коммерческий кредит принципиально отличается от банковского: в роли кредитора выступают не специализированные кредитно-финансовые организации, а любые юридические лица, связанные с производством либо с реализацией товаров и услуг. Средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период времени.

Главная цель такого кредита - ускорить процесс реализации товаров и заключенной в них прибыли.[21, c.10]

**Цель данной работы** – оценить влияние коммерческого кредита на деятельность предприятия в условиях рынка.

Поставленная цель предполагает решение следующих задач:

* рассмотреть сущность, основные формы и виды коммерческого кредита;
* охарактеризовать значение коммерческого кредита в современных условиях развития рыночных отношений;
* дать краткую экономическую характеристику предприятию, выбранному в качестве объекта исследования;
* оценить влияние коммерческого кредитование на финансово-хозяйственную деятельность предприятия;
* предложить пути совершенствования подходов к организации коммерческого кредитования на предприятии.

**Объектом** практического исследования является Общество с ограниченной ответственностью «Надежда», основная деятельность которого производство промышленной продукции, строительных деталей и конструкций, а также ремонт, монтаж и пуско-наладка электротехнического оборудования.

**Предмет исследования** – подходы к организации коммерческого кредитования на предприятии.

**Глава 1. Коммерческое кредитование предприятий реального сектора в экономике Российской Федерации**

## **1.1 Сущность и основные виды и формы коммерческого кредита**

В современной экономической литературе существует две основные трактовки происхождения слова «кредит». Одни экономисты полагают, что это понятие берет начало от латинского слова credit, что в переводе означает «он верит» (или от слова credо - верю). Другие связывают его появление с латинским термином creditum, который переводится как ссуда (долг).

На практике кредитные отношения представляют собой передачу в пользование материальных ценностей в денежной или товарной форме на условиях возвратности, срочности и платности, что осуществляется в виде конкретных кредитных сделок, формы и условия которых отличаются значительным многообразием.

Сущность же кредита всегда устойчива и неизменна: кредит – это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости в товарной или денежной форме. [13, c.6]

В экономической литературе можно встретить следующие определения понятия «коммерческий кредит».

1) Коммерческий кредит – это особая форма кредита, предоставляемая в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары.[22, c.241]

2) Коммерческий кредит заключается в отсрочке или рассрочке платежа за проданный товар, фиксируемой в контракте. Сделка ссуды здесь сопряжена со сделкой купли-продажи товара.[17, c.62]

3) Коммерческий кредит часто рассматривается как товарный кредит, поскольку в основе его лежит поставка товаров или оказание услуг. Предоставление кредита в товарной форме обычно связано с невозможностью реализации товара с одновременной его оплатой, борьбой за рынки сбыта.[16, c.173]

Базой для коммерческого кредита является различная продолжительность производства и реализации товаров у разных товаропроизводителей.

Возникает ситуация, когда одни предприятия уже имеют готовую продукцию для реализации, другие - их потенциальные покупатели еще не продали свой товар и поэтому не могут оплатить чужой товар. В данном случае движение промышленного капитала идет параллельно ссудному. Коммерческий кредит содействует реализации товаров и прибыли, заложенной в их стоимости. По этой причине уровень ссудного процента здесь ниже, чем по банковскому кредиту.

Коммерческий кредит имеет определенные границы применения. Он ограничен в размерах, поскольку каждый предприниматель может предоставить коммерческий кредит только в пределах своего товарного и денежного капитала. Коммерческим кредитом могут пользоваться только предприятия, приобретающие соответствующие товары. Наконец, коммерческий кредит носит краткосрочный характер, а у предприятия-заемщика может возникнуть потребность в долгосрочном кредите.[16, c.211]

Для оформления коммерческого кредита используется вексель - долговое обязательство покупателя перед поставщиком. В векселе указываются сумма долга, процент за кредит, срок и условия погашения векселя. Он используется не только для получения средств, причитающихся кредитору, но и как орудие платежа. Обращение векселей расширяет возможности предоставления коммерческого кредита, поскольку он может переходить из рук в руки. При этом на векселе делается передаточная надпись - индоссамент. Чем больше индоссаментов на векселе, тем шире круг его обращения и тем больше гарантий его оплаты.

Однако обращение векселей полностью не устраняет ограниченность коммерческого кредита. Стремление преодолеть узость границ коммерческого кредита приводит к возникновению банковского кредита и одновременно к модификации самого коммерческого кредита.

Так, в современных условиях все более широкое применение получает коммерческое кредитование в денежной форме, предприятия предоставляют друг другу денежные ссуды. Предприятия стремятся выпускать и размещать на других предприятиях краткосрочные коммерческие векселя, чтобы обеспечить этим привлечение заемных средств. Но коммерческий кредит себя полностью не исчерпал, в настоящее время наметилась тенденция повышения его роли и увеличения доли в объеме предоставляемых ссуд.

При юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара, а не определяется специально, например, через фиксированный процент от базовой суммы.[9, c.38]

Коммерческий кредит представляет собой не обособленную сделку, а всего лишь специальное условие проведения расчетов по договору, в виде, например дополнительного соглашения. Это может быть договор купли-продажи, аренды, оказания услуг и т.д. Коммерческий кредит неразрывно связан с договором, дополнительным условием которого он является.

Коммерческий кредит имеет несколько видов предоставления:

1) аванс (частичная оплата);

2) предварительная оплата;

3) отсрочка платежа;

4) рассрочка платежа.

Все эти случаи коммерческого кредитования по договору купли-продажи регламентируются Гражданским кодексом РФ ст. 488 «Оплата товара, проданного в кредит» и ст. 489 «Оплата товара в рассрочку».[1, c.452]

Допустим, договором купли-продажи оговаривается отсрочка платежа отгружаемого покупателю товара. На практике это означает предоставление коммерческого кредита, в сумме отгруженного товара до момента его оплаты. Также договором купли-продажи может быть предусмотрена предоплата товара в размере 80% от его стоимости. В этом случае продавцу предоставляется кредит в размере перечисленной предоплаты или аванса.

В случае продажи товаров в кредит с отсрочкой или рассрочкой платежа, товар, проданный в коммерческий кредит, с момента его передачи покупателю и до его полной оплаты является залоговым обеспечением, если договор купли-продажи не предусматривает иные условия. В этом случае покупатель выступает еще и в роли залогодателя, а продавец - залогодержателя.

Формы коммерческого кредита:

* Кредит с оформлением векселя
* Кредит по открытому счету
* Кредит в форме аванса покупателя
* Кредит в форме консигнации

В современной финансовой практике выделяют следующие формы привлечения коммерческого кредита:

1. Коммерческий кредит с оформлением векселем. Это одна из наиболее перспективных форм привлечения коммерческого кредита, получившая широкое развитие в странах с развитой рыночной экономикой. Такая форма коммерческого кредита способствует смягчению последствий кризиса платежного оборота и сокращает потребность в денежных средствах, необходимых для его обслуживания. Для предприятий эта форма привлечения коммерческого кредита стимулирует снижение размера запасов товарно-материальных ценностей, а соответственно и ускорение оборота капитала.

Вексельный оборот по привлекаемому коммерческому кредиту обслуживается простыми и переводными векселями. Основная разница между ними состоит в том, что последний может быть передан плательщиком для исполнения любому третьему лицу путем индоссамента (передаточной надписи на векселе).

Срок вексельного коммерческого кредита зависит от вида продукции, сложившейся хозяйственной практики кредитования покупателей и состояния конъюнктуры финансового рынка. С учетом этил условий вексель может быть выдан с погашением: по предъявлении, в определенное время после предъявления, в определенное время после его составления, на определенную дату.

2. Коммерческий кредит по открытому счету. Он используется между постоянными контрагентами при многократных поставках заранее согласованного ассортимента продукции мелкими партиями (например, при поставках между оптовыми продавцами и потребителями продукции). В этом случае продавец относит стоимость отгруженной продукции на дебет счета, открытого покупателю, который погашает свою задолженность в обусловленные договором сроки. Особую разновидность коммерческого кредита по открытому счету представляет случай взаимных поставок товаров предприятиями (например, предприятиями одного объединения). В этом случае каждое из предприятий открывает счет и выступает потребителем коммерческого кредита.

3. Коммерческий кредит в форме аванса покупателя. В процессе такого кредитования покупатель заранее перечисляет продавцу определенную сумму аванса (в форме полной или частичной предоплаты стоимости продукции). В современных условиях «рынка продавца» и кризиса платежного оборота авансирование поставщиков продукции ее покупателями получило широкое распространение.

4. Коммерческий кредит в форме консигнации. Консигнационная операция представляет собой скрытую форму коммерческого кредита. Она представляет собой одну из форм комиссионных торговых операций, при которой консигнант дает поручение на совершение сделок по продаже товаров со своих (обычно арендуемых) складов, размещенных в другой стране или в свободной экономической зоне, а консигнатор принимает и исполняет это поручение, заключая сделки по продаже товаров с этого склада (обычно сдаваемого им в аренду консигнатору) от своего имени, но за счет консигнанта. Расчеты с консигнантом осуществляются лишь после того, как поставленные товары проданы. Кредитование в форме консигнации широко практикуется отечественными торговыми предприятиями в их внешнеэкономических операциях (в этом случае коммерческий кредит носит для предприятий-консигнаторов самый безопасный в финансовом отношении характер).[12, c.82]

## **1.2 Значение и роль коммерческого кредита в деятельности российских компаний**

Коммерческий кредит сыграл положительную роль в практике хозяйственного развития нашей страны. Он использовался в переходные периоды развития экономики. Так, он сыграл положительную роль в восстановлении народного хозяйства после Гражданской войны и интервенции, в период НЭПа. При отсутствии полноценной кредитной системы и недостатке кредитных ресурсов коммерческий кредит обеспечивал поддержание непрерывности кругооборота и оборота средств в промышленности и торговле. Он широко использовался не только в сделках, осуществляемых частными предприятиями, но и при продаже продукции государственного сектора.

В ходе кредитной реформы 1930-1932 гг. коммерческий кредит был ликвидирован, поскольку он стал препятствием на пути централизованного кредитного планирования и усиления государственного контроля за формированием и использованием собственных оборотных средств предприятий и организаций. Коммерческий кредит и связанное с ним вексельное обращение затрудняли переход к прямому планированию и регулированию денежного обращения. Получившие распространение в тот период векселя рассматривались в качестве причины избыточной эмиссии денег.

Из-за несовпадения сроков платежа и поступления товаров (у покупателей), сроков поступления денег и отгрузки товаров (у поставщиков) финансовое положение предприятий зависело от возможности отсрочки платежа, а не от результатов его хозяйственной деятельности.

У плохо работающего предприятия могла возникнуть возможность получения больших заемных средств от своих поставщиков. Предприятия могли отсрочить платежи, не заботясь о режиме экономии, ускорении оборачиваемости оборотных средств. Когда государственный сектор занял господствующее положение в стране, поступление свободных денежных средств и их использование стало регулироваться утвержденным правительством кредитным планом, перечисленные выше недостатки коммерческого кредита послужили аргументами к его ликвидации в 1930-е годы. [13, c.47]

Несмотря на запреты, элементы коммерческого кредитования всегда имели место в экономике, поскольку сроки поставки товаров и денежных расчетов за них не совпадают. В результате покупатели используют поступившие материальные ценности до их оплаты или поставщики получают деньги раньше отгрузки товаров. Такая ситуация в практике расчетов называется дебиторско-кредиторской задолженностью.

В условиях перехода России к рынку произошла легализация коммерческого кредита. В Гражданском кодексе РФ, введенном в действие с 1 марта 1996 г., предусмотрена специальная ст. 823, посвященная коммерческому кредиту.

При наличии развитой кредитной системы коммерческий кредит переплетается с банковским, так как кредитор, имея вексель - обязательство заемщика, может его учесть в банке и получить под него банковский кредит. Но и в этом случае суть коммерческого кредита не меняется.

Характеризуя роль коммерческого кредита в развитии экономических отношений на современно этапе, можно отметить следующие ключевые моменты. В современных кризисных условиях особенно важна позитивная роль коммерческого кредита в смягчение проблемы неплатежей в хозяйственном обороте. В условиях нехватки оборотных средств у хозяйственных субъектов для проведения взаимных расчетов именно коммерческий кредит может эффективно использоваться для финансового обеспечения торговых сделок.

К преимуществам коммерческого кредита можно отнести:

* оперативность;
* относительная простота оформления;
* активизацию процессов мобилизации свободных товарных ресурсов и их перераспределения;
* расширение возможностей субъектов кредитования в маневрировании оборотными средствами;
* положительное влияние на поддержание финансовой устойчивости предприятий;
* уменьшение объема денежных средств, необходимых для обслуживания товарного обращения;
* уменьшение денежного банковского кредита и т.д. [16, c.274]

Развитие коммерческого кредита должно стать важным фактором восстановления финансовой стабильности отечественных товаропроизводителей. Для любого предприятия важно иметь собственную кредитную политику на рынке, которая бы обеспечивала органическую взаимосвязь коммерческого кредитования и маркетинговой деятельности. Тем самым будет достигнут положительного влияния механизма коммерческого кредита, как на прибыльность, так и на финансовое состояние отечественных предприятий в целом.

Коммерческий кредит с точки зрения ликвидности является маневровой формой финансирования процесса производства, поскольку он значительно расширяет финансовые возможности предприятий (фирм), которые кредитуются, относительно увеличения объемов хозяйственной деятельности.

В заключение рассматриваемого вопроса выделим некоторые направления, в которых проявляется воздействие коммерческого кредита:

* перераспределение материальных ресурсов в интересах развития производства и реализации продукции с помощью операций по предоставлению отсрочки платеж;
* влияние на бесперебойность процессов воспроизводства, обеспечивающих устранение задержек в осуществлении таких процессов;
* участие в расширении производства с помощью предоставления отсрочки платежа за проданную продукцию, товары и услуги;
* ускорение получения потребителями товаров, работ и услуг.[23, c.110]

# **Глава 2. Оценка влияния коммерческого кредитования на организации финансового управления в ООО «Надежда»**

## **2.1 Краткая характеристика финансово-хозяйственной деятельности ООО «Надежда»**

Общество с ограниченной ответственностью «Надежда» создано для осуществления финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с Главой 4 Гражданского кодекса РФ и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08 февраля 1998 года № 14-ФЗ, другими нормативными актами, Протоколом Общего собрания Учредителей (участников) Общества № 6 от 03 октября 2002 года.

Полное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Надежда».

Сокращенное наименование общества на русском языке: ООО «Надежда».

Срок деятельности Общества неограничен. Деятельность Общества прекращается по решению общего собрания участников Общества, либо по основаниям, предусмотренным действующим Российским законодательством.

Общество является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, основные и оборотные средства, круглую печать со своим фирменным наименованием, угловой штамп, товарные знаки. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Общество имеет право создавать, реорганизовывать и упразднять филиалы и представительства с соблюдением требований действующего законодательства и соответствующих законодательств иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств. Филиалы и представительства Общества действуют в соответствии с положениями о них.

Государство не отвечает по обязательствам Общества, Общество не отвечает по обязательствам государства. Участники Общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Общество не отвечает по имущественным обязательствам участников.

Общество имеет своими целями извлечение прибыли на вложенный капитан в интересах участников Общества.

Для осуществления вышеуказанных целей Общество предусматривает следующие виды деятельности:

 выпуск промышленной продукции, строительных деталей и конструкций;

 ремонт, монтаж, пуско-наладка электротехнического оборудования, КИП и автоматики, средств сигнализации и связи, противоаварийной защиты;

 термоизоляция;

 выпуск стеновых блоков;

 строительство и ремонт автомобильных дорог, улично-дорожной сети, дорожных сооружений и благоустройство территории;

 контроль качества работ по ремонту территориальных автомобильных дорог, улично-дорожной сети и дорожных сооружений;

 организация и эксплуатация автостоянок, станций автосервиса, приобретение новых и бывших в употреблении запчастей и автомобилей отечественного и зарубежного производства и их реализация, осуществление международных перевозок;

 выполнение строительно-монтажных, отделочных ремонтно-наладочных работ;

 оказание услуг по транспортировке и перевозке грузов;

 оказание рекламных, информационных, менеджерских и маркетинговых услуг;

 изготовление и реализация строительных материалов, деревообработка;

 осуществление иной деятельности, которая прямо или косвенно способствует осуществлению стоящих перед Обществом задач.

Общество может осуществлять и другие виды деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Организационная структура управления ООО «Надежда» представлена на рисунке 2.

генеральный директор

Главный

бухгалтер

Бухгалтерия

Коммерческий директор

Служба сбыта

Складское хозяйство

Склады

Отдел кадров

Финансовый директор

Планово-экономический отдел

Заведующий вспомогательным производством

Электрики

Слесаря

Механики

Производственные цеха

Начальник производства

Рис.2. Организационная структура управления ООО «Надежда»

Во главе организационной структуры отдельным звеном выделен руководитель – Генеральный директор, связующий и контролирующий всю функциональную деятельность предприятия и всех процессов связанных с ней.

К компетенции Генерального директора Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью общества.

Организационная структура управления ООО «Надежда» относится к линейно-функциональному типу. Особенностью данной структуры управления является наличие комбинаций линейных и функциональных связей. В организации данного типа каждый работник подчиняется только одному руководителю. Функциональным руководителям предоставлено право непосредственного решения вопросов, отнесенных исключительно к их компетенции. В связи с этим при такой структуре управления всю полноту власти берет на себя линейный руководитель, возглавляющий определенный коллектив.

О финансовых результатах деятельности предприятия можно судить по данным таблицы 1.

Таблица 1. Финансовые результаты деятельности ООО «Надежда»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Значение показателей, тыс. руб. | | | Темп роста, % | | |
| 2007 | 2008 | 2009 | 2008 / 2007 | 2009 / 2008 | 2009 / 2007 |
| Выручка от продажи продукции, работ и услуг | 101976 | 121651 | 119087 | 119,29 | 97,89 | 116,78 |
| Себестоимость | 79916 | 97556 | 99714 | 122,07 | 102,21 | 124,77 |
| Валовая прибыль | 22060 | 24095 | 19373 | 109,22 | 80,40 | 87,82 |
| Коммерческие расходы | 7688 | 9116 | 8740 | 118,57 | 95,88 | 113,68 |
| Управленческие расходы | 7164 | 8453 | 7962 | 117,99 | 94,19 | 111,14 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 7208 | 6526 | 2671 | 90,54 | 40,93 | 37,06 |
| Прочие доходы | 760 | 45 | 148 | 5,92 | 328,89 | 19,47 |
| Прочие расходы | 1443 | 1009 | 1231 | 69,92 | 122,00 | 85,31 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 6525 | 5562 | 1588 | 85,24 | 28,55 | 24,34 |
| Налог на прибыль, отложенные налоговые активы и налоговые обязательства | 1566 | 1335 | 381 | 85,25 | 28,54 | 24,33 |
| Чистая прибыль | 4959 | 4227 | 1207 | 85,24 | 28,55 | 24,34 |

Как видно из таблицы в динамике наблюдается рост выручки от реализации со 101976 до 119087 тыс. руб., однако своего максимального значения выручка достигла в 2008 году – 121651 тыс. руб. Таким образом, за период 2007-2009 гг. выручка выросла на 16,78%.

Темп роста себестоимости выше и составляет 124,77%, т.е. себестоимость выросла на 24,77%, что в целом является негативным моментом и действительно валовая прибыль предприятия снизилась в динамике и составила в 2009 году 87,82% от уровня 2007 года.

Коммерческие расходы в динамике выросли на 13,68%, однако своего максимального значение величина коммерческих расходов составила в 2008 году – 9116 тыс. руб. Управленческие расходы выросли на 11,14%, своего максимального значение их величина также достигла в 2008 году – 8453 тыс. руб.

В результате рассмотренных изменений наблюдается устойчивое снижение прибыли от продаж, ее величина в 2008 году составила 90,54% от уровня 2007 года, а в 2009 году – 2671 тыс. руб. или 37,06% от уровня 2007года.

Значительно снизились в динамике прочие доходы предприятия, так если в 2007 году значение показателя составляло 760 тыс. руб., то в 2008 и 2009 году 45 и 148 тыс. руб. соответственно.

Прочие расходы также снизились, однако темп их снижения незначительный по сравнению с темпом снижения прочих доходов, в 2009 году их величина составила 1231 тыс. руб. или 85,31% от уровня 2007 года.

Рассмотренные тенденции негативным образом отразились на прибыли до налогообложения и чистой прибыли. Прибыль до налогообложения сократилась с 6525 до 1588 тыс. руб., а чистая прибыль с 4959 до 1207 тыс. руб.

## **2.2 Оценка влияние коммерческого кредитования на финансовое положение ООО «Надежда»**

Необходимо отметить, что влияние коммерческого кредитования на финансовое положение предприятия следует проводить с двух сторон: во-первых – предприятие выступает в роли заемщика, что приводит к увеличению его кредиторской задолженности, во-вторых, предприятие выступает в роли кредитора, что приводит к возникновению дебиторской задолженности.

Проанализируем место кредиторской задолженности в структуре источников финансирования предприятия, проведем также анализ ее состава (см. таблицу 2).

Как видно из таблицы 2 кредиторская задолженность предприятия имеет достаточно высокий удельный вес в структуре источников финансирования. Так в 2007 году на ее долю приходилось 17,39%, в 2008 году 18,3%, в 2008 году 17,17%. Максимального своего размера кредиторская задолженность достигла в 2008 году и составила 4561 тыс. руб.

Таблица 2. Состав и структура источников финансирования ООО «Надежда»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значение, тыс. руб. | | | Структура, % | | |
| 2007 | 2008 | 2009 | 2007 | 2008 | 2009 |
| III. Капитал и резервы |  |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 1800 | 1800 | 1800 | 7,78 | 7,22 | 7,24 |
| Добавочный капитал | 9451 | 9451 | 9451 | 40,82 | 37,92 | 38,00 |
| Резервный капитал | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Нераспределенная прибыль | 1209 | 1648 | 2489 | 5,22 | 6,61 | 10,01 |
| Итого собственных средств | 12460 | 12899 | 13740 | 53,82 | 51,76 | 55,24 |
| IV. Долгосрочные обязательства |  |  |  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 3309 | 3445 | 3298 | 14,29 | 13,82 | 13,26 |
| Итого долгосрочные обязательства | 3309 | 3445 | 3298 | 14,29 | 13,82 | 13,26 |
| V. Краткосрочные обязательства |  |  |  |  |  |  |
| Кредиты и займы | 3356 | 4016 | 3565 | 14,50 | 16,11 | 14,33 |
| Кредиторская задолженность | 4026 | 4561 | 4270 | 17,39 | 18,30 | 17,17 |
| Итого краткосрочные обязательства | 7382 | 8577 | 7835 | 31,89 | 34,42 | 31,50 |
| Баланс | 23151 | 24921 | 24873 | 100 | 100 | 100 |

Исходя из изложенного можно сделать вывод, что кредиторская задолженность оказывает значительное влияние на состояние финансовых ресурсов предприятия.

Проведем анализ состава и структуры кредиторской задолженности с целью выявления доли коммерческого кредита, в общем, ее объеме.

Таблица 3. Состав и структура кредиторской задолженности ООО «Надежда»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значение, тыс. руб. | | | Структура, % | | |
| 2007 | 2008 | 2009 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Кредиторская задолженность | 4026 | 4561 | 4270 | 100 | 100 | 100 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| поставщики и подрядчики | 2609 | 2925 | 2513 | 64,80 | 64,13 | 58,85 |
| задолженность перед персоналом организации | 376 | 563 | 767 | 9,34 | 12,34 | 17,96 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 565 | 365 | 301 | 14,03 | 8,00 | 7,05 |
| задолженность по налогам и сборам | 476 | 708 | 689 | 11,82 | 15,52 | 16,14 |

Коммерческий кредит, который отражается в балансе как кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам занимает высокий удельный вес в ее структуре. В динамике наблюдается некоторое снижение доли коммерческого кредита с 64,8 до 58,85%. Абсолютное снижение показателя в динамике составило 96 тыс. руб. за период 2007-2009 г.г. Максимального значения величина коммерческого кредита достигла в 2008 году – 2925 тыс. руб. или 64,13% от общей суммы кредиторской задолженности.

Рассчитаем экономию средств предприятия за счет привлечения средств коммерческого кредита за 2009 год.

В случае отсутствия возможности получения подобного кредита, предприятию для осуществления текущей деятельности пришлось бы привлечь краткосрочные кредиты банка. Процентная ставка по кредиту 18%. Таким образом, экономия составила: 2513 \* 18% = 452,34 тыс. руб.

Аналогичным образом проанализируем объем, состав и структуру дебиторской задолженности предприятия. О составе активов предприятия можно судить по данным таблицы 4.

Таблица 4. Состав и структура активов ООО «Надежда»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Значение, тыс. руб. | | | Структура, % | | |
| 2007 | 2008 | 2009 | 2007 | 2008 | 2009 |
| I. Внеоборотные активы |  |  |  |  |  |  |
| Основные средства | 17334 | 18553 | 18794 | 74,87 | 74,45 | 75,56 |
| Итого внеоборотные активы | 17334 | 18553 | 18794 | 74,87 | 74,45 | 75,56 |
| II. Оборотные активы |  |  |  |  |  |  |
| Запасы | 2506 | 2834 | 2418 | 10,82 | 11,37 | 9,72 |
| Налог на добавленную стоимость | 790 | 833 | 756 | 3,41 | 3,34 | 3,04 |
| Дебиторская задолженность | 2409 | 2534 | 2627 | 10,41 | 10,17 | 10,56 |
| Денежные средства | 112 | 167 | 278 | 0,48 | 0,67 | 1,12 |
| Итого оборотные активы | 5817 | 6368 | 6079 | 25,13 | 25,55 | 24,44 |
| Баланс | 23151 | 24921 | 24873 | 100 | 100 | 100 |

В динамике наблюдается рост дебиторской задолженности с 2409 до 2627 тыс. руб., что в целом является негативным моментом. Это отразилось на удельном весе показателя следующим образом, он вырос с 10,41 до 10,56%.

В целом же на оборотные активы предприятия приходиться по итогам за 2009 год 24,44%, таким образом, дебиторская задолженность в 2009 году составляет 43% от общей величины оборотных средств предприятия.

О составе и структуре дебиторской задолженности можно судить по данным таблицы 5.

Таблица 5. Состав и структура дебиторской задолженности ООО «Надежда»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Значение, тыс. руб. | | | Структура, % | | |
| 2007 | 2008 | 2009 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Дебиторская задолженность | 2409 | 2534 | 2627 | 100 | 100 | 100 |
| в том числе |  |  |  |  |  |  |
| покупатели и заказчики | 1980 | 2098 | 2296 | 82,19 | 82,79 | 87,40 |
| прочие дебиторы и кредиторы | 429 | 436 | 331 | 17,81 | 17,21 | 12,60 |

Как видно из таблицы, дебиторская задолженность в основном представлена коммерческим кредитом (задолженностью покупателей и заказчиков), причем в динамике удельный вес, только вырос и составил в 2009 году 87,4%.

Необходимо отметить, что величина коммерческого кредита, сроки его предоставления самым непосредственным образом отражаются на финансовом положении предприятия. Отвлечение средств в дебиторскую задолженность негативным образом отражается на деловой активности предприятия, а размер кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам (коммерческий кредит) отражается на структуре источников имущества.

Необходим подход, который бы обеспечивал с одной стороны оптимальный размер коммерческого кредита для покупателей, что в свою очередь будет способствовать своевременному погашению коммерческого кредита выданного предприятию.

В заключение рассматриваемого вопроса можно отметить следующее, на предприятии, как в отношении покупателей (заказчиков), так и в отношении поставщиков (подрядчиков) применяются следующие формы коммерческого кредита: кредит в форме аванса покупателю и коммерческий кредит по открытому счету.

## **2.3 Пути улучшения условий коммерческого кредита для ООО «Надежда» и системы управления расчетов с контрагентами**

ООО «Надежда» является добросовестным заемщиком и по итогам за 2009 год не имеет просроченной кредиторской задолженности по коммерческому кредиту. Учитывая современные условия хозяйствования – финансовый кризис – для предприятия актуальным является улучшение условий коммерческого кредита. В частности предлагается сократить объемы авансирования, удельный вес которых приблизительно 30% от общей суммы заключенных договоров.

С целью повышения управляемости финансовыми ресурсами, аккумулируемыми с помощью коммерческого кредита, предлагается установить программу «1С: Предприятие 8.0».

В расчетах с контрагентами предлагаются такие возможности:

 отслеживание текущего состояния взаиморасчетов с контрагентами;

 оформление операций взаимозачетов и списания долгов в расчетах с контрагентами по коммерческому кредиту;

 формирование истории взаиморасчетов по каждому контрагенту.

Используется следующая контактная информация о контрагентах:

 адреса;

 телефоны;

 адреса электронной почты;

 произвольные сведения.

В информационную базу может быть введена информация о нескольких контактных лицах, представляющих интересы контрагента.

Предусматривается регистрация всех контактов с контрагентом, как планируемых, так и произошедших.

В записях о контактах указываются следующие сведения: сам контрагент, контактное лицо со стороны контрагента, пользователь, ответственный за контакт со стороны предприятия, суть переговоров, затраченное время. Регистрируется информация как поступающая от самих клиентов (входящая информация), так и информация, инициируемая пользователем (исходящая информация). Сводную информацию о контактах можно просмотреть в окне общего списка, а детальную информацию о конкретном контакте удобно просматривать в отдельном окне.

В конфигурации предусмотрено оповещение по запланированным контактам и другим событиям. В заранее указанное время подсистема автоматически посылает напоминание пользователю, указанному в качестве ответственного за контакт.

Важнейшую часть работы с контрагентами составляет функция управления взаиморасчетами. Функционал управления взаиморасчетами с контрагентами охватывает полный цикл операций по взаимодействию с деловыми партнерами от момента возникновения обязательств по договорам до их выполнения. Реализуемая гибкая кредитная политика позволяет повысить привлекательность предприятия для клиентов и его конкурентоспособность на рынке.



Схема работы программы по взаимозачетам с контрагентами. [5, c235]

Функционал управления взаиморасчетами может использоваться в финансовых, снабженческих и сбытовых структурах предприятия, позволяя оптимизировать финансовые и материальные потоки.

Конфигурация позволяет анализировать изменение задолженности во времени, оперируя двумя видами задолженности - фактической и прогнозируемой (отложенной). Фактическая задолженность связана с операциями расчета и моментами передачи прав собственности. Отложенная задолженность возникает при отражении в системе таких событий, как заказ на поставку или передачу на комиссию товарно-материальных ценностей, заявка на получение денежных средств, плановое поступление денежных средств.

Конфигурация поддерживает методики учета задолженностей в различных разрезах: по договорам, заказам, счетам. Дополнительно возможна детализация взаиморасчетов по расчетным документам.

Прикладное решение содержит средства классификации поставщиков и подрядчиков по двум критериям: по привлекательности и по стадиям взаимоотношений с поставщиками и подрядчиками. **Заключение**

Коммерческий кредит – это особая форма кредита, предоставляемая в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары.

Коммерческий кредит имеет несколько видов предоставления: 1) аванс (частичная оплата); 2) предварительная оплата; 3) отсрочка платежа; 4) рассрочка платежа.

Все эти случаи коммерческого кредитования по договору купли-продажи регламентируются Гражданским кодексом РФ ст. 488 «Оплата товара, проданного в кредит» и ст. 489 «Оплата товара в рассрочку».[1, c.325]

Формы коммерческого кредита выглядят следующим образом: коммерческий кредит с оформлением векселем, коммерческий кредит по открытому счету, коммерческий кредит в форме аванса покупателя, коммерческий кредит в форме консигнации.

К преимуществам коммерческого кредита можно отнести: оперативность и относительную простоту оформления; активизацию процессов мобилизации свободных товарных ресурсов и их перераспределения; расширение возможностей субъектов кредитования в маневрировании оборотными средствами; положительное влияние на поддержание финансовой устойчивости предприятий; уменьшение объема денежных средств, необходимых для обслуживания товарного обращения; уменьшение денежного банковского кредита и т.д.

Объектом практического исследования являлось ООО «Надежда», основная деятельность которого производство промышленной продукции, строительных деталей и конструкций, а также ремонт, монтаж и пуско-наладка электротехнического оборудования.

Необходимо отметить, что влияние коммерческого кредитования на финансовое положение предприятия следует проводить с двух сторон: во-первых – предприятие выступает в роли заемщика, что приводит к увеличению его кредиторской задолженности, во-вторых, предприятие выступает в роли кредитора, что приводит к возникновению дебиторской задолженности.

Коммерческий кредит, который отражается в балансе как кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам занимает высокий удельный вес в структуре кредиторской задолженности. В динамике наблюдается некоторое снижение доли коммерческого кредита с 64,8 до 58,85%. Абсолютное снижение показателя в динамике составило 96 тыс. руб. за период 2007-2009 г.г. Максимального значения величина коммерческого кредита достигла в 2008 году – 2925 тыс. руб. или 64,13% от общей суммы кредиторской задолженности.

В динамике наблюдается рост дебиторской задолженности с 2409 до 2627 тыс. руб., что в целом является негативным моментом. Это отразилось на удельном весе показателя следующим образом, он вырос с 10,41 до 10,56%. Дебиторская задолженность в 2009 году составляет 43% от общей величины оборотных средств предприятия.

Дебиторская задолженность в основном представлена коммерческим кредитом (задолженностью покупателей и заказчиков), причем в динамике удельный вес, только вырос и составил в 2009 году 87,4%.

На предприятии, как в отношении покупателей (заказчиков), так и в отношении поставщиков (подрядчиков) применяются следующие формы коммерческого кредита: кредит в форме аванса покупателю и коммерческий кредит по открытому счету.

С целью совершенствования коммерческого кредитования в том случае, когда кредитором выступаем сама организация ООО «Надежда», целесообразным является разработка кредитной политики предприятия.

Предполагается, что кредитная политика предприятия должна включать в себя следующие элементы:

 анализ дебиторской задолженности организации в предшествующем периоде;

 определение возможной суммы оборотного капитала, направляемого в дебиторскую задолженность по коммерческому кредиту;

 формирование стандартов оценки покупателей и дифференциации условий предоставления кредита;

 формирование системы кредитных условий, формирование принципов кредитной политики по отношению к покупателям продукции;

 обеспечение использования в организации современных форм рефинансирования дебиторской задолженности;

 построение эффективных систем контроля за движением и своевременной инкассацией дебиторской задолженности.

ООО «Надежда» является добросовестным заемщиком и по итогам за 2009 год не имеет просроченной кредиторской задолженности по коммерческому кредиту. Учитывая современные условия хозяйствования – финансовый кризис – для предприятия актуальным является улучшение условий коммерческого кредита. В частности предлагается сократить объемы авансирования, удельный вес которых приблизительно 30% от общей суммы заключенных договоров.

С целью повышения управляемости финансовыми ресурсами, аккумулируемыми с помощью коммерческого кредита, предлагается установить программу «1С: Предприятие 8.0».

В расчетах с контрагентами предлагаются такие возможности: отслеживание текущего состояния взаиморасчетов с контрагентами; оформление операций взаимозачетов и списания долгов в расчетах с контрагентами по коммерческому кредиту; формирование истории взаиморасчетов по каждому контрагенту.

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) (с изм. и доп.).

2. Алешин В.А., Зотова А.И. Финансы: Учебник. – Ростов н/Д.: Феникс, 2008. – 346с.

3. Белолипецкий В.Г. Финансы фирмы. – М.: Инфра-М, 2006. – 362с.

4. Бочаров В.В. Современный финансовый менеджмент. – СПб.: Питер, 2006. – 464с.

5. Гаджиев А.А., Сулейманова А.М., Агаметова Э.С. Организация коммерческого кредита и его роль в развитии экономики // Финансы и кредит. – 2009. - №30(366).

6. Гапоненко В.Ф., Браткова О.В. Финансы и кредит. – М.: Элит, 2008. – 136с.

7. Грязнова А.Г. Финансы. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 504с.

8. Давыдов Я.В. Финансы. Конспект лекций. – М.: Приор-издат, 2009. – 286с.

9. Давыдова Л.В. Финансы в схемах. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 80с.

10. Жилкина М.С. Управление финансами: Финансовый анализ предприятия. – М.: Инфра-М., 2007. – 331с.

11. Загородников С.В. Финансы и кредит. – М.: Омега-Л, 2008. – 288с.

12. Зверева Т.А., Сарафанова Е.В., Татарников Е.А., Замедлина Е.В. Финансы. Базовый курс. Учебное пособие для вузов. – М.: Приор-издат, 2009. – 140с.

13. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 768с.

14. Ковалева А.М. Финансы и кредит. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 512с.

15. Ковалева А.М. Финансы. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 416с.

16. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 544с.

17. Лаврушин О.И. Финансы и кредит. Учебник. – М.: КноРус, 2007. – 304с.

18. Практикум по финансам организаций (предприятий) / Под ред. З.А. Круш. - М.: Финансы и статистика, 2006. – 304с.

19. Рудская Е.Н. Финансы и кредит. – Ростов н/Д.: Феникс, 2008. – 570с.

20. Семенов В.М., Набиев Р.А., Асейнов Р.С. Финансы предприятий. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 240с.

21. Управление финансами / Под ред. А.А. Володина. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 504с.

22. Финансовый словарь: около 5 000 слов / Под ред. А.А. Благодатина. – М.: Инфра-М., 2008. – 378с.

23. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. - М.: ЮНИТИ, 2007. – 479с.

24. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. – М.: Издательский дом «Дашков и К», 2006. – 544с.

25. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2006. – 878с.

**Приложения**

**Приложение 1**

Отчет о прибылях и убытках ООО «Надежда» за 2008 год, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | За отчетный | За аналогичный |
| наименование | код | период | период преды- |
|  |  |  | дущего года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы и расходы по обычным видам |  |  |  |
| деятельности |  |  |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) |  | 121651 | 101976 |
|  |
| 010 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, |  | (97556) | (79916) |
| работ, услуг | 020 |
| Валовая прибыль | 029 | 24095 | 22060 |
| Коммерческие расходы | 030 | 9116 | 7688 |
| Управленческие расходы | 040 | 8453 | 7164 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | 6526 | 7208 |
| Прочие доходы и расходы |  |  |  |
| Прочие доходы | 060 | 45 | 760 |
| Прочие расходы | 070 | (1009) | (1443) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | 5562 | 6525 |
| Отложенные налоговые активы | 141 |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 |  |  |
| Текущий налог на прибыль | 150 | (1335) | (1566) |
|  |  |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного |  | 4227 | 4959 |
| периода | 190 |
| СПРАВОЧНО. |  |  |  |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию |  |  |  |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию |  |  |  |

**Приложение 2**

Отчет о прибылях и убытках ООО «Надежда» за 2009 год, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | За отчетный | За аналогичный |
| наименование | код | период | период преды- |
|  |  |  | дущего года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы и расходы по обычным видам |  |  |  |
| деятельности |  |  |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) |  | 119087 | 121651 |
|  |
| 010 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, |  | (99714) | (97556) |
| работ, услуг | 020 |
| Валовая прибыль | 029 | 19373 | 24095 |
| Коммерческие расходы | 030 | 8740 | 9116 |
| Управленческие расходы | 040 | 7962 | 8453 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | 2671 | 6526 |
| Прочие доходы и расходы |  |  |  |
| Прочие доходы | 060 | 148 | 45 |
| Прочие расходы | 070 | (1231) | (1009) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | 1588 | 5562 |
| Отложенные налоговые активы | 141 |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 |  |  |
| Текущий налог на прибыль | 150 | (381) | (1335) |
|  |  |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного |  | 1207 | 4227 |
| периода | 190 |
| СПРАВОЧНО. |  |  |  |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию |  |  |  |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию |  |  |  |

**Приложение 3**

Бухгалтерский баланс ООО «Надежда» за 2008 год, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Код по- | На начало | На конец отчет- | |
|  | казателя | отчетного года | ного периода | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  | |
| Нематериальные активы | 110 |
| Основные средства | 120 | 17334 | 18553 | |
| Незавершенное строительство | 130 |  |  | |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 |  |  | |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 |  |  | |
| Отложенные налоговые активы | 145 |  |  | |
| Прочие внеоборотные активы | 150 |  |  | |
| Итого по разделу I | 190 | 17334 | 18553 | |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  | 2506 | 2834 | |
| Запасы | 210 |
| в том числе: |  | 2117 | 2125 | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности |  |
| животные на выращивании и откорме |  |  |  | |
| затраты в незавершенном производстве |  |  |  | |
| готовая продукция и товары для перепродажи |  | 389 | 709 | |
| товары отгруженные |  |  |  | |
| расходы будущих периодов |  |  |  | |
| прочие запасы и затраты |  |  |  | |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям |  | 790 | 833 | |
| 220 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) |  |  |  | |
|  |
| 230 |
| в том числе покупатели и заказчики |  |  |  | |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой |  | 2409 | 2534 | |
| ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной |  |
| даты) | 240 |
| в том числе покупатели и заказчики |  | 1980 | 2098 | |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 |  |  | |
| Денежные средства | 260 | 112 | 167 | |
| Прочие оборотные активы | 270 |  |  | |
| Итого по разделу II | 290 | 5817 | 6368 | |
| БАЛАНС | 300 | 23151 | 24921 | |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |  | 1800 | | 1800 |
| Уставный капитал | 410 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров |  |  | |  |
| Добавочный капитал | 420 | 9451 | | 9451 |
| Резервный капитал | 430 | 0 | | 0 |
| в том числе: |  |  | |  |
| резервы, образованные в соответствии |  |
| с законодательством |  |
| резервы, образованные в соответствии |  |  | |  |
| с учредительными документами |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 1209 | | 1648 |
| Итого по разделу III | 490 | 12460 | | 12899 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  | 3309 | | 3445 |
| Займы и кредиты | 510 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 |  | |  |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 |  | |  |
| Итого по разделу IV | 590 | 3309 | | 3445 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  | 3356 | | 4016 |
| Займы и кредиты | 610 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 4026 | | 4561 |
| в том числе: |  | 2609 | | 2925 |
| поставщики и подрядчики |  |
| задолженность перед персоналом организации |  | 376 | | 563 |
| задолженность перед государственными |  | 565 | | 365 |
| внебюджетными фондами |  |
| задолженность по налогам и сборам |  | 476 | | 708 |
| прочие кредиторы |  |  | |  |
| Задолженность перед участниками (учредителями) |  |  | |  |
| по выплате доходов | 630 |
| Доходы будущих периодов | 640 |  | |  |
| Резервы предстоящих расходов | 650 |  | |  |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 |  | |  |
| Итого по разделу V | 690 | 7382 | | 8577 |
| БАЛАНС | 700 | 23151 | | 24921 |