

Министерство образования и науки Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

38.03.01. Экономика

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

## **БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Учет и анализ расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Студентка        Куманцова Вероника Михайловна

Руководитель

Консультанты

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г.

Тольятти 2016

## Содержание

Введение.....	3
1 Основные принципы построения учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами.....	6
1.1 Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами, его цели, задачи, причины образования.....	6
1.2 Списание дебиторской и кредиторской задолженности.....	15
1.3 Цель и задачи анализа расчетов с дебиторами и кредиторами.....	24
2 Анализ расчетов с дебиторами и кредиторами на примере ООО «Чистый Двор Сервис».....	31
2.1 Общая характеристика организации.....	31
2.2 Организация бухгалтерского учета ООО «Чистый Двор Сервис» .....	37
2.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.....	41
3 Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Чистый Двор Сервис».....	61
3.1 Предложения по улучшению учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Чистый Двор Сервис» .....	61
3.2 Пути повышения эффективности расчетной дисциплины в ООО «Чистый Двор Сервис».....	64
Заключение.....	68
Список использованной литературы.....	71
Приложения.....	74

## Введение

Любая предпринимательская деятельность сталкивается с процессом взаиморасчетов. Ежедневно организации участвуют в многочисленных хозяйственных операциях, расчетных отношениях, выступают и в качестве дебиторов, и в качестве кредиторов, что в свою очередь обуславливает создание долговых обязательств между предприятием и контрагентом. Долговые обязательства, постоянно возникающие между организациями и их партнерами, делятся на дебиторскую и кредиторскую задолженность. Дебиторская и кредиторская задолженности занимают особое место в бухгалтерском учете, так как именно ведение бухгалтерского учета отражает полное финансовое состояние организации, его платежеспособность и ликвидность, и данные виды задолженности играют в этом не последнюю роль. Суммы дебиторской и кредиторской задолженностей занимают важное место в бухгалтерской отчетности организации, по ним делается вывод о платежеспособности организации.

Проблематика учета и анализа расчетов с разными дебиторами и кредиторами актуальна для каждого юридического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью. Бухгалтерская служба при решении вопросов, которые возникают в связи с учетом, а также со списанием дебиторской и кредиторской задолженности, использует в своей работе множество нормативной документации, так как нет единого официального документа, регламентирующий порядок учета расчетов с дебиторами и кредиторами в бухгалтерском и налоговом учете. В данной работе более подробно рассматриваются вопросы списания разного вида дебиторской и кредиторской задолженности, а также изучается ведение этих операций на счетах бухгалтерского учета.

Целью бакалаврской работы является изучение бухгалтерского и налогового учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами, его влияние на финансовое состояние предприятия. Также в работе рассматривается анализ

расчетов в части дебиторской и кредиторской задолженности, как необходимый процесс в бухгалтерском учете расчетов с дебиторами и кредиторами.

Основные задачи включают в себя рассмотрение следующих вопросов:

- изучение в бухгалтерском учете теоретических аспектов по ведению расчетов с разными дебиторами и кредиторами;
- изучение понятия срока давности и особенностей списания дебиторской и кредиторской задолженности;
- рассмотрение и изучение анализа в части расчетов с разными дебиторами и кредиторами;
- изучение экономическо-финансовой характеристики общества с ограниченной ответственностью «Чистый Двор Сервис»;
- проведение анализа расчетов с дебиторами и кредиторами на примере ООО «Чистый Двор Сервис».

В данной бакалаврской работе исследуется бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами, а также проводится анализ задолженности по дебиторам и кредиторам на примере организации. Объектом исследования выступает организация Общество с ограниченной ответственностью «Чистый Двор Сервис». За основу информационной базы была взята финансовая отчетность ООО «Чистый Двор Сервис» за 2012-2014 годы.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, которые образуют основную часть работы, заключения, списка использованной литературы, приложения. В первой главе рассматривается теоретическая база бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами, это основные теоретические понятия, бухгалтерские счета учета, методики анализа данного вида расчетов. Во второй главе проведена практическая работа на примере ООО «Чистый Двор Сервис». Здесь рассматривается учетная политика организации, план счетов, проводится анализ дебиторской и кредиторской задолженности. На примере данной организации рассматривается состав и структура дебиторской и кредиторской задолженности. Наконец, в третьей

главе рассматриваются рекомендации по совершенствованию ведения бухгалтерского учета по расчетам с дебиторами и кредиторами.

В бакалаврской работе рассмотрены вопросы, связанные с системой управления и контроля задолженностей разных дебиторов и кредиторов, которая с помощью анализа, должна помогать бухгалтерской службе в регулировании и своевременном списании дебиторской и кредиторской задолженности.

# 1 Основные принципы построения учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами

## 1.1 Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами, его цели, задачи, причины образования

В результате хозяйственной деятельности, организации и предприятия вступают в разные виды отношений с третьими лицами, заключают множество видов сделок и проводят по ним операции, также выполняют обязанности, регламентируемые законодательством. Третьи лица в данном случае выступают в роли дебиторов и кредиторов. В итоге взаимоотношений с дебиторами и кредиторами, у организаций и предприятий возникают обязательства, подлежащие исполнению и которые оценены в денежной форме. И, наоборот, по отношению к данной организации обязательства возникают и у других лиц. Иначе говоря, в бухгалтерском учете ведется учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами. Данные виды расчетов или обязательств разделяют на дебиторскую и кредиторскую задолженности. Рассмотрим каждую из них по отдельности.

Дебиторская задолженность – это задолженность другой организации, работников и физических лиц данной организации [20, с. 127]. В сущности, дебиторской задолженностью называют сумму долгов, которая причитается организации от юридических и физических лиц. Все должники данной организации называются дебиторами. Это могут быть долги покупателей за купленные товары, за оказанные работы или услуги. Здесь же отражаются долги работников – денежные средства, выданные им для оплаты наличными товарами или услугами, либо поездка куда-либо (командировочные). Такие долги работников чаще всего покрываются не деньгами, а подтверждающими трату

денежных средств, документами. Также это могут быть долги прочих дебиторов по прочим операциям. Дебиторская задолженность является частью оборотных активов организации.

Кредиторской называется задолженность данной организации другим организациям, работникам и физическим лицам, которые называются кредиторами [20, с. 127]. Кредиторская задолженность возникает в связи с покупкой товарно-материальных ценностей или услуг (работ) у какой-либо организации поставщика или заказчика. Организация может иметь задолженность из-за незавершенных расчетов по взаимным обязательствам, например по начислению заработной платы работникам, по начислению денежных платежей в бюджет, внебюджетные фонды, фонды социального назначения и прочим подобным начислениям. Кредиторов, задолженность по которым возникла по разным другим операциям, называют прочими кредиторами. При кредиторской задолженности организация использует в своем обороте средства не принадлежащие ему.

Дебиторская и кредиторская задолженность в бухгалтерском учете подразделяется на две группы:

- задолженность, возникшая в результате основной деятельности организации;
- задолженность по прочим операциям.

К задолженности по основному виду деятельности организации относят задолженность покупателей и заказчиков (дебиторская задолженность) и задолженность перед поставщиками и подрядчиками (кредиторская задолженность). Данные виды задолженности учитываются на бухгалтерских счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

К дебиторской задолженности по прочим операциям относятся:

- авансы, которые выдаются физическим лицам (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»);

- суммы, предъявленные по претензиям и судебным искам (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 76/2 «Расчеты по претензиям»);

- задолженность работников перед организацией за товары, проданные им в кредит, по выданным займам, возмещению материального ущерба (счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»);

- задолженность учредителей по вкладам в уставной капитал (счет 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 75/1 «Расчеты по вкладам в уставной (складочный) капитал»);

- задолженность по прочим операциям (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

К кредиторской задолженности по прочим операциям относятся:

- задолженность по разным платежам в бюджет (счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»);

- задолженность по платежам в фонд социального страхования, пенсионный фонд, фонд медицинского страхования (счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»);

- задолженность страховым компаниям по заключенным договорам имущественного и личного страхования (счет 76, субсчет 76/1 «Расчеты по имущественным и личному страхованию»);

- обязательства по выплате дивидендов (счет 75, субсчет 75/2 «Расчеты по выплате доходов»);

- задолженность по операциям, носящим некоммерческий характер (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») [20, с. 128].

В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность отражается в активе, кредиторская – в пассиве. По срокам погашения дебиторская и кредиторская задолженность делится на краткосрочную (задолженность, которая погашается в течении 12 месяцев после отчетной даты) и долгосрочную (задолженность, которая погашается через 12 месяцев после отчетной даты). Согласно п. 12 ПБУ 9/99 и п. 16 ПБУ 10/99 образование



дебиторской и кредиторской задолженности формируется в соответствии с конкретным договором, действующим законодательством, нормативными документами [20, с. 129].

Рассмотрим более углубленно ведение бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами, то есть дебиторскую и кредиторскую задолженность по прочим операциям. Для таких операций предназначен активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Данный счет предназначен для ведения бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности по разного рода операциям с прочими дебиторами и кредиторами, не нашедших свое отражения на счетах 60-75. По дебиту счета 76 идет начисление дебиторской задолженности прочих дебиторов и погашение кредиторской задолженности прочих кредиторов. По кредиту счета 76 закрывается начисленная дебиторская задолженность и начисляется кредиторская задолженность. Аналитический учет по счету 76 в бухгалтерском учете ведется отдельно по каждому дебитору и кредитору.

К данному счету организации могут открываться следующие субсчета:

- 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
- 2 «Расчеты по претензиям»;
- 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
- 4 «Расчеты по депонированным суммам»;
- 5 «Расчеты с дочерними и зависимыми обществами» и др. [12, с. 410].

На субсчете 76/1 отражаются операции расчетов по страхованию имущества и работников (кроме расчетов по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию) организации по добровольным видам страхования, в котором данная организация выступает страхователем. Организация может страховать имущество по договорам страхования, а также заключать договора личного страхования. При заключении договора по страхованию имущества, организация берет на себя обязанности по возмещению полной или частичной стоимости поврежденного или утерянного

в результате страхового случая имущества или возместить расходы по восстановлению данного имущества [15, с. 256].

В бухгалтерском учете расчеты по страхованию имущества и работников организации ведутся следующим образом:

Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 26 «Общехозяйственные расходы» др. Кт 76/1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» – отражены начисленные суммы страховых платежей;

Дт 76/1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» Кт 51 «Расчетный счет» – суммы страховых платежей перечислены страховым организациям;

Дт 51 «Расчетный счет» Кт 76/1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» – отражена сумма страхового возмещения, полученная от страховых компаний по договорам страхования;

Дт 76/1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» Кт 73 «Расчет с персоналом по прочим операциям» – сумма страхового возмещения, полученная работником организации по договору страхования;

Дт 76/1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» Кт 91 «Прочие доходы и расходы», 90 «Продажи» – списаны суммы от потери имущества по страховым случаям.

Потери от страховых случаев, которые не компенсируются, относятся на убытки и отражаются проводкой: Дт 99 («Прибыли и убытки») Кт 76/1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию». Аналитический учет в бухгалтерском учете ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования [13, с. 197].

Учет по субсчету 76/2 «Расчеты по претензиям» ведется по всякого рода претензиям, которые возникают в большинстве своем из-за нарушений условий договора и обязательств по расчетам. Претензии могут быть предъявлены поставщикам, заказчикам, подрядчикам, организациям, которые занимаются перевозками и транспортировками. Эти претензии могут быть улажены во

внесудебном порядке, так сказать договорным путем между партнерами или же в судебном порядке (арбитраж), когда стороны не могут договориться сами.

В бухгалтерском учете проводки выглядят следующим образом:

Дт 76/2 «Расчеты по претензиям» Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражен расчет по претензиям к поставщикам и организациям, если выявлено несоответствие цен и тарифов, оговоренных в договоре, в счетах на оплату или выявлена арифметическая ошибка;

Дт 76/2 «Расчеты по претензиям» Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражены суммы, предъявленные к поставщикам материалов, товаров за несоответствия качества стандартам, техническим условиям, также этой же проводкой отражаются суммы, предъявленные поставщикам, транспортным организациям за недостачи груза в пути сверх оговоренных в договоре величин;

Дт 76/2 «Расчеты по претензиям» Кт 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 26 «Общехозяйственные расходы» отражены суммы, за брак и простои, случившиеся по вине поставщиков или подрядчиков;

Дт 76/2 «Расчеты по претензиям» Кт 91/1 «Прочие доходы» отражены суммы штрафов, пеней, неустоек, взыскиваемых за несоблюдение договорных обязательств;

Дт 91/2 «Прочие расходы» Кт 76/2 «Расчеты по претензиям» отражено списание невзысканной дебиторской задолженности;

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 76/2 «Расчеты по претензиям» списана сумма претензий, выявленная при приемке продукции.

Аналитический учет в бухгалтерском учете ведется по каждому дебитору и претензии отдельно [17, с. 254].

Счет 76/3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» активный счет, он отражает доходы от финансовых вложений в другие предприятия, зарегистрированные как юридические лица или связанные договором простого товарищества. Когда в данных предприятиях происходят

выплаты на вложенный в них капитал, то вкладчики получают об этом уведомление, которое является основанием для бухгалтерской записи:

Дт 76/3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» Кт 91/1 «Прочие доходы» отражена сумма доходов;

Дт 51 «Расчетный счет» Кт 76/3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» отражены дивиденды в форме денежных средств.

Аналитический учет ведется в разрезе каждой организации, выплачивающей причитающую с нее долю дохода.

Субсчет 76/4 «Расчеты по депонированным суммам» отражает начисленные, но невыплаченные в срок (по причине неявки работника) суммы оплаты труда, то есть депонированных сумм. Неполученная работниками в срок заработная плата депонируется. Аналитический учет депонированной заработной платы ведется по каждому работнику в реестре невыданной заработной платы, в специальной книге невыданной заработной платы или на депонентских карточках [20, с. 372]. Депонированные суммы в бухгалтерском учете отражаются проводкой: Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кт 76/4 «Расчеты по депонированным суммам».

Депонированные суммы на следующий день после того как срок хранения истек, должны сдаваться в банк на расчетный счет организации, что отражается проводкой: Дт 51 «Расчетный счет» Кт 50 «Касса». Депонированные суммы работников хранятся в течение трех лет (до окончания срока исковой давности) и выплачиваются в течение этого времени сразу по требованию работника. Выдача депонированной оплаты труда из кассы организации фиксируется проводкой: Дт 76/4 «Расчеты по депонированным суммам» Кт 50 «Касса». Когда истекает срок исковой давности, невостребованная депонированная заработная плата списывается на финансовые результаты деятельности организации на счет 91 «Прочие доходы и расходы»: Дт 76/4 «Расчеты по депонированным суммам» Кт 91/1 «Прочие доходы».

Субсчет 76/5 «Расчеты с дочерними и зависимыми обществами» ведется в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность. Операции на субсчете 76/5 ведутся отдельно по расчетам с дочерними и с зависимыми обществами.

В соответствии с п. 1 ст. 105 ГК РФ хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом [12, с. 412].

В соответствии с п. 1 ст. 106 ГК РФ хозяйственное общество признается зависимым, если другое (преобладающее) общество имеет более 20% голосующих акций акционерного общества или 20% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью [12, с. 412].

В бухгалтерском учете основного общества типовые проводки по субсчету 76/5 выглядят следующим образом:

Дт 58 «Финансовые вложения» Кт 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары», 51 «Расчетный счет» передано имущество в счет вклада в уставный капитал дочернего (зависимого) общества;

Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары» Кт 76/5 «Расчеты с дочерними и зависимыми обществами» закуплены у дочернего (зависимого) общества товары (работы, услуги);

Дт 76/5 «Расчеты с дочерними и зависимыми обществами» Кт 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» реализовано (передано) имущество дочерним (зависимым) обществом;

Дт 91 «Прочие доходы и расходы» Кт 76/5 «Расчеты с дочерними и зависимыми обществами» отражены убытки дочернего (зависимого) общества, которые подлежат погашению основной организацией;

Дт 76/5 «Расчеты с дочерними и зависимыми обществами» Кт 51 «Расчетный счет» перечисление денежных средств в счет погашения убытков;

Дт 76/5 «Расчеты с дочерними и зависимыми обществами» Кт 58 «Финансовые вложения» отражение задолженности дочернего (зависимого) общества по стоимости имущества, которое подлежит возврату при выходе основной организации из числа учредителей;

Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары» Кт 76/5 «Расчеты с дочерними и зависимыми обществами» оприходовано возвращенное имущество [19, с. 167].

Анализируя учет операций по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», важно отметить тот факт, что этот счет применяется не только для операций, которые мы рассмотрели выше, но также для отражения информации о других расчетах с дебиторами и кредиторами, не упомянутых в пояснениях к счетам 60-75. Например, на этом счете отражается начисление выплат в возмещении вреда, причиненного трудовым увечьем, профзаболеванием или иным повреждением здоровья. Для этого нужны подтверждающие документы: заявление пострадавшего или других имеющих право на возмещение вреда, справка медэкспертизы, распоряжение руководителя о выплате возмещения вреда, решение суда. Также на этом счете отражаются удержания по исполнительным листам. Документы, являющиеся основанием для удержания следующие: исполнительный лист или личное заявление ответчика об удержании суммы [15, с. 240]. К счету 76 организация, разрабатывая программу бухгалтерского учета, может добавлять свои субсчета, которые помогают отражать операции, свойственные данной организации.

Бухгалтерский учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами по прочим операциям, а также по основным видам деятельности требует тщательного контроля над погашением дебиторской и кредиторской задолженности. Задолженности, которые долгое время не погашаются, подлежат списанию. Рассмотрим операции списания в следующем разделе.

## 1.2 Списание дебиторской и кредиторской задолженности

Вступая в расчетные отношения с дебиторами и кредиторами, следует учесть, что не всегда партнеры исполняют свои обязательства в рамках заключенных договоров между организациями. В таких случаях возникает дебиторская или кредиторская задолженность, которая подлежит списанию в бухгалтерском учете как нереализованная, то есть зависшая на счетах бухгалтерского учета. Следует отметить, что причины списания зависшей задолженности, применимы как для списания дебиторской и кредиторской задолженности по основным видам деятельности, так и для задолженности по прочим операциям.

Рассмотрим, что же делать с безнадежной дебиторкой, как ее правильно списать и отразить в бухгалтерском и налоговом учете. Итак, если у организации накопилось много зависших долгов, то при определенных условиях данную дебиторскую задолженность можно считать безнадежной и учесть ее сумму в расходах при расчете налога на прибыль. Основанием для этого служит перечень, который прописан в пункте 2 статьи 266 Налогового кодекса РФ. Основные причины из этого перечня приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Причины, служащие основанием для списания безнадежной дебиторской задолженности

Причина, которая признает долг безнадежным	Документы, которые нужны для списания долга	Набор бумаг, который должен быть
По задолженности истек срок исковой давности (три года)	Акты сверки, первичные документы, подписанные должником	1. Договор. 2. Первичные документы, на основании которых возникла задолженность (товарные накладные, акты, платежные документы).
У должника отсутствует имущество, или нельзя установить местонахождение этого контрагента	Постановление исполнительного пристава об окончании исполнительного производства (п.2 ст.266 Налогового кодекса РФ)	

Продолжение таблицы 1

Причина, которая признает долг безнадежным	Документы, которые нужны для списания долга	Набор бумаг, который должен быть
Контрагент признан банкротом	Выписка из ЕГРЮЛ о ликвидации должника (письма Минфина России от 19 октября 2012 г. № 03-03-06/1/559, от 19 сентября 2012 г. № 03-03-06/1/487)	3. Акт инвентаризации расчетов с контрагентами (например, по форме №ИНВ-17) 4. Бухгалтерская справка. 5. Приказ руководителя о списании долга.
Контрагент ликвидирован		

Бумагам следует уделить особое внимание. Необходимо проверить все ли подписанные документы есть на руках у организации и в случае их отсутствия оформить недостающие. Так в случае проверки организация будет готова предоставить налоговикам полный пакет подтверждающих бумаг.

Подробнее остановимся на каждой из основных причин, которые позволяют признать долг безнадежным и которые перечислены в таблице 1. Наиболее распространенная ситуация, это истечение срока исковой давности по долгу. То есть три года с момента, как контрагент должен был по договору исполнить свое обязательство по оплате. Обязательно нужны документы, подтверждающие долг контрагента перед организацией. В первую очередь это, конечно, подписанный договор. Затем, чтобы учесть дебиторскую задолженность в расходах, понадобится вся первичная документация по той сделке, в результате которой образовался долг. То есть если партнер задолжал вашей организации за поставку товаров, работ или услуг, то у организации должны быть подписанные накладные или акты выполненных работ. Если же по истекшей задолженности у вас остались только акты сверки, а первичные документы вы не сохранили, учесть в расходах зависшую сумму вряд ли получится. Так, по крайней мере, считают представители ФНС России, о чем сообщается в письме от 6 декабря 2010 г. № ШС-37-3/16955. Следует, что



документы с просроченной дебиторской задолженностью нужно хранить настолько долго, насколько это возможно. Весь пакет подтверждающих документов должен быть на момент, когда организация спишет на расходы долг в налоговом учете. И потом еще в течение четырех лет с тем учетом, что возможны налоговые проверки. Также следует отметить тот факт, что срок исковой давности может прерываться. Трехлетний срок давности отсчитывается заново в следующих случаях:

- подписан акт сверки обеими сторонами;
- должник оплатил часть своего долга;
- контрагент перечислил проценты за просрочку долга;
- составлено дополнительное соглашение к договору, где срок погашения задолженности продлен;
- контрагент прислал письмо об отсрочки платежа;
- поступило гарантийное письмо от контрагента, где он предлагает график погашения задолженности;
- должник прислал письмо о признании претензии организации. Даже если согласился погасить только часть долга [35, с. 14].

Во всех этих пунктах должно быть ясно, о каком именно долге идет речь. То есть в акте сверки или в письмах от должника приведены ссылки на договор, акты выполненных работ или услуг, на основании которых возник долг и указана сумма долга.

Вторая причина, указанная в таблице 1, позволяет списать дебиторскую задолженность, ссылаясь на постановление исполнительного пристава об окончании исполнительного производства. Не все долги можно списать по истечении срока давности, такой вариант налоговики рекомендуют использовать, когда сумма долга невелика. Крупные суммы рекомендуется списывать только тогда, когда организация предприняла какие-либо меры по взысканию долга. Так, чтобы избежать вопросов со стороны проверяющих, крупные долги безопаснее списывать через постановления приставов. Для получения этого документа, нужно обратиться в суд с иском о взыскании

просроченной задолженности с контрагента. И хоть этот процесс и трудоемкий, иногда позволяет долг списать гораздо быстрее, чем ждать истечения срока давности. После успешного завершения дела суд направляет приставам исполнительный лист. И тогда судебные приставы начнут взыскание. Но наверняка деньги не из чего будет получить. Тогда судебные приставы вынесут постановление об окончании исполнительного процесса в связи с отсутствием должника, либо отсутствием у него достаточного имущества. Это может произойти не раньше чем через два месяца после начала исполнительного процесса. И уже это постановление станет основанием для списания безнадежного долга (п. 2 ст. 266 НК РФ). Сделать это можно на дату, когда пристав вынес постановление или в текущей отчетности [35, с. 15]

И наконец, рассмотрим списание дебиторской задолженности в случае, когда контрагент признан банкротом или контрагент ликвидирован. Если вдруг один из покупателей, работающий с вашей организацией, исчез, то есть на звонки по телефонам контрагента никто не отвечает, письма остаются без ответов, а срок исполнения обязательства, оговоренный в договоре, истек, то вам необходимо предпринять решительные действия. Долги в бухгалтерском учете висят и нужно решить, когда их списывать, чтоб не занизить налог на прибыль. Проверить информацию о ликвидации предприятия можно на специальном сайте ФНС России [nalog.ru](http://nalog.ru), но основанием для списания задолженности может служить только выписка из ЕГРЮЛ, предоставленная по запросу организации налоговой инспекции. Если вашего должника уже официально исключили из ЕГРЮЛ, можно списать долг как безнадежный. Организациям можно без риска отнести на расходы долги контрагентов, исключенных из ЕГРЮЛ. С 1 сентября 2014 года вступила в силу статья 64.2 ГК РФ (ФЗ от 5 мая 2014 г. №99-ФЗ). Она подразумевает, что исключение организации из ЕГРЮЛ имеет такие же последствия в правовом отношении, что и ее ликвидация (п. 2 ст. 64.2 ГК РФ). И это значит, что долг контрагента, которого исключили из ЕГРЮЛ, признается безнадежным и организация может смело учесть его при расчете налога на прибыль. Для этого не придется ждать

истечения срока давности, так как в налоговом учете одним из оснований для списания дебиторской задолженности является ликвидация должника (п. 2 ст. 266 НК РФ). Списывать имеющую задолженность контрагента можно в периоде, в котором налоговики исключили его из ЕГРЮЛ. Также обязательно наличие первичных документов, которые подтверждают задолженность: договоры, акты выполненных услуг или работ, накладные. Еще акт инвентаризации расчетов с контрагентами и приказ руководителя о списании задолженности [33, с. 16]

Безнадежные долги необходимо признавать во внереализационных расходах (Дебит 91 субсчет «Прочие расходы»). Если же был создан резерв по сомнительным долгам, то расходы по его созданию уже были признаны. И значит, безнадежную дебиторскую задолженность можно списать лишь в той части, которая превышает резерв. То есть организация может формировать резерв по сомнительным долгам (ст. 266 НК РФ), который формируется на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». Тогда долги нужно списывать за счет этого резерва, но если сумма долга выше суммы резерва, то превышение учитывается в расходах при расчете налога на прибыль (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ). Но относительно создания резерва по сомнительным долгам есть свои оговорки. Организациям вовсе необязательно списывать задолженность за счет резерва по сомнительным долгам. Долги, которые не связаны с реализацией товаров, работ или услуг, можно включить в расходы. Такая позиция высказана судьями (постановление Президиума ВАС РФ от 17 июня 2014 г. №4580/14) [29, с. 24]. Суммы отчисляются в резерв только в отношении тех долгов, которые связаны с реализацией товаров, работ и услуг, то есть с основным видом деятельности. Другие долги организация не учитывает при расчете резерва. Задолженность, по которой не формировался резерв, организация может включать в расходы текущего периода при расчете налога на прибыль. Списанная задолженность в убыток учитывается на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для возможности ее погашения в случае изменения

имущественного положения должника. В случае списания безнадежной дебиторской задолженности в бухгалтерском учете делаются проводки:

Дт 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» списание дебиторской задолженности при наличии резерва по сомнительным долгам;

Дт 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» отражена списанная дебиторка на забалансовом счете;

Дт 91/2 «Прочие расходы» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» списана дебиторская задолженность, в случае отсутствия резерва по сомнительным долгам.

Если дебиторская задолженность, по истечению времени взыскана, то делаются проводки:

Дт 51 «Расчетный счет» Кт 91/1 «Прочие доходы» поступление взысканной задолженности на расчетный счет;

Кт 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» списание поступившей суммы задолженности с забалансового счета.

Теперь обратимся к кредиторской задолженности. Причины списания зависшей кредиторской задолженности во многом совпадают с причинами списания дебиторской задолженности. Выделяют следующие причины списания:

- истек срок исковой давности (три года). Исключением является задолженность по налогам (сборам, пеням, штрафам). Такая задолженность не может быть списана по истечению срока исковой давности;

- контрагент исключен из ЕГРЮЛ [27, с. 35].

Следует также разобраться, по каким причинам у организации может образоваться переплата в расчетах с контрагентами:

- контрагент ошибся в платежном поручении. Это самая распространенная ситуация. Переплата возникает, если партнер по ошибке перечислил больше, чем по договору;

- контрагент задерживает поставку уже оплаченных товаров;

- кредитор предоставил некачественные товары, за которые прежде получил аванс. В этом случае получатель вправе расторгнуть договор, в связи с поставкой некачественных товаров, но устранить недостатки в короткий срок невозможно;

- одна из сторон расторгла договор за ненадобностью, но аванс уже перечислила [29, с. 23].

Чтобы разобраться с платежами, организациям приходится проводить сверку расчетов, обмениваться письмами и даже заключать соглашения об изменении цен. Все документы должны содержать реквизиты организаций, живые подписи и цветные печати. Иногда случается так, что контрагент, заплативший деньги вперед или поставивший товар в счет будущего оказания услуг, вдруг пропадает, исчезает из поля зрения. На балансе числится сумма кредиторской задолженности. В данном случае организация должна разыскать своего партнера, чтобы исполнить свою часть договора, но по разным причинам розыски могут ни к чему не привести. Тогда кредиторская задолженность числится на балансе в течение срока исковой давности, который не превышает три года, после чего она списывается. Сумма списанной кредиторской задолженности включается в состав прочих доходов в сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете, то есть задолженность в налоговом учете подлежит отнесению на внереализационные доходы, в регистрах бухгалтерского учета – на прочие доходы (п.18 ст. 250 НК РФ). Это отражается записью в бухучете: Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76/4 «Расчеты по депонированным суммам») Кт 91/1 «Прочие доходы» - списана сумма кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. Следует подчеркнуть, что вовремя не списанная задолженность организацией, налоговики могут расценить как занижение налогооблагаемой прибыли. Задолженность надо включить в доходы в том году, в котором прошел срок

исковой давности. То же касается и ситуации, когда контрагент исключен из ЕГРЮЛ. Сумму задолженности перед кредитором, которого исключили из реестра, нужно в этом же периоде включить в доходы. Если организация узнала об этом позже, то расходы за прошлый период пересчитываются и подается уточненка по налогу на прибыль (постановление Президиума ВАС РФ от 8 июня 2010 г. № 17462/09) [24, с. 33]. В отличие от дебиторской задолженности, на забалансовом счете кредиторская задолженность не учитывается.

Во всяком случае, для того чтобы списать дебиторскую и кредиторскую задолженность, нужно проводить инвентаризацию долгов. По приказу руководителя проводится инвентаризация расчетов дебиторской и кредиторской задолженности. В учетной политике организации определяется периодичность инвентаризации. В Методических указаниях по инвентаризации имущества и в п. 2 ст. 12 Закона «О бухгалтерском учете» перечислены случаи, когда инвентаризация обязательна, например, перед составлением годовой отчетности. Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами заключается в сверке обоснованности сумм, указанных на счетах бухгалтерского учета. Проверке подвергаются счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (дебиторская задолженность), 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (кредиторская задолженность), 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Также проверяются суммы по задолженности работникам организации. Выявляются суммы невыплаченных заработных плат, которые нужно перечислить на счета депонентов, также причины возникновения и суммы переплат работникам. Инвентаризацией проверяются и суммы подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования по каждому подотчетному лицу. После проверки всех расчетов дебиторской и кредиторской задолженности оформляется справка, где подробно указываются сведения о каждом дебиторе (наименование организации, адрес, телефон), сумма задолженности, причины и время возникновения, также перечисляются акты сверки с контрагентом, первичные документы, подтверждающие задолженность. На основании данной справки, инвентаризация расчетов с

покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами оформляется актом по форме ИНВ-17 и составляется в двух экземплярах, затем подписывается инвентаризационной комиссией. Один экземпляр передается в бухгалтерию, второй остается в комиссии. В акте также указывается, какая сумма долга подтверждена дебиторами, какая - нет и выделяется задолженность, по которой истек срок давности. После того как справка и акт оформлены, нужно составить письменное обоснование для списания дебиторской задолженности. Затем, на его основе, руководитель издает приказ о списании долга. И в завершении этого процесса бухгалтер списывает задолженность [25, с. 39].

Важно отметить, что организации, контролирующие свою дебиторскую и кредиторскую задолженности, используют разные способы погасить долги и получить оплату от покупателей, прежде чем списать ее как безнадежную. Это может быть взаимозачет, новация, бартер, уступка прав требования и др. Также применяется такой метод как продажа дебиторской задолженности, даже, если в убыток, иногда это единственный способ получить живые деньги. Заключается договор цессии. Кроме того, долги порой удается продать и с прибылью. Тогда придется заплатить НДС. В случае продажи долга в бухучете делаются проводки: Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 91/1 «Прочие доходы» отражена выручка от продажи долга; Дт 91/2 «Прочие расходы» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» списан долг покупателя. Экономические сложности могут быть при любых условиях, поэтому кредиторы стимулируют своих должников к оплате любыми способами [37, с. 27] .

Большое значение в укреплении платежной дисциплины, в ускорении и эффективности расчетов, платежеспособности, в повышении ликвидности активов и вообще в улучшении хозяйственных операций имеет анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Далее рассмотрим анализ расчетов с дебиторами и кредиторами.

### 1.3 Цель и задачи анализа расчетов с дебиторами и кредиторами

Анализ финансовых результатов предприятия позволяет определить критические моменты в деятельности организации, выявить причины этих моментов и запланировать мероприятия, направленные на устранения этих причин. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности является составной частью оценки ликвидности организации, а также показывает способность предприятия погашать свои обязательства.

Цель проведения анализа расчетов с дебиторами и кредиторами – это получение полной информации о движении и реальном состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, для принятия в дальнейшем управленческих решений.

Задачами анализа дебиторской и кредиторской задолженности являются:

- изучение структуры и состава дебиторской и кредиторской задолженности по видам задолженности, по срокам ее погашения, по причинам ее обоснованности;
- выявление просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, определение ее доли в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности;
- выявление причин и сроков давности образования дебиторской задолженности;
- сравнение сумм дебиторской и кредиторской задолженности для оценки рациональной деятельности организации и ее рыночной устойчивости [21, с. 62].

Так как с течением времени состояние активов и обязательств изменяется, то анализ расчетов с дебиторами и кредиторами проводится в динамике. Это значит, что сумма дебиторской и кредиторской задолженности текущего периода сравнивается с суммами предшествующих периодов (как правило, анализ проводится на основании трех лет). Это позволяет выявить скорость



изменения задолженностей во времени, а также направление происходящих изменений.

Источниками информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности служат: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, оборотные ведомости, первичные документы, карточки аналитического учета, журналы - ордера, данные инвентаризаций и другие формы отчетности.

Приступая к анализу задолженностей, необходимо понять, кому и за что должна организация и кто и за что должен организации, то есть проанализировать дебиторскую и кредиторскую задолженность по составу. В составе дебиторской задолженности присутствует задолженность:

- покупателей и заказчиков;
- подотчетных лиц;
- бюджета по НДС (НДС к возмещению);
- прочая дебиторская задолженность.

В составе кредиторской задолженности присутствует задолженность:

- перед поставщиками и заказчиками;
- перед банками;
- по займам перед другими займодавцами;
- перед бюджетом;
- перед внебюджетными фондами;
- перед работниками по заработной плате [20, с. 160].

Далее проводится структурный анализ обязательств. Он необходим для определения следующих показателей:

- доля дебиторской задолженности в активе баланса;
- доля дебиторской задолженности в общем составе оборотных активов баланса;
- доля разных видов дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности;
- доля кредиторской задолженности в пассиве баланса;

- доля кредиторской задолженности в общем составе краткосрочных пассивов баланса;

- доля разных видов задолженности в общем объеме кредиторской задолженности.

Оценивать результаты структурного анализа следует в комплексе с оценкой других показателей. Например, анализ доли кредиторской задолженности. С одной стороны, весомая доля кредиторской задолженности в пассиве баланса имеет отрицательное значение, потому что увеличивает риск невозможности своевременного погашения долга перед кредиторами, что влечет за собой риск банкротства. С другой стороны, дополнительные заемные средства позволяют расширить хозяйственный оборот организации, следовательно, можно рассчитывать на увеличение прибыли [20, с. 170]. То есть разумные размеры привлеченного заемного капитала могут улучшить финансовое положение организации, чрезмерные - ухудшить. Также и с дебиторской задолженностью. Если организация расширяет свою деятельность, растет число покупателей и дебиторская задолженность в том числе. Организация также может уменьшить отгрузку продукции, тогда счета дебиторов сократятся. Значит, рост дебиторской задолженности не всегда отрицательно оценивается.

При анализе расчетов с дебиторами и кредиторами также рассчитываются основные аналитические показатели:

- коэффициент оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности;

- период погашения дебиторской и кредиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ( $K_{одз}$ ) рассчитывается в долях единицы и представляет собой отношение полученной за анализируемый период выручки от продажи к среднегодовой сумме дебиторской задолженности [21, с. 180]. Аналогично рассчитывается коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ( $K_{окз}$ ).

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз в среднем дебиторская задолженность превращалась в денежные средства в течение отчетного периода [21, с. 180]. Если оборачиваемость дебиторской задолженности растет, значит, платежная дисциплина покупателей повышается. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает, сколько раз в текущем периоде организация погасила в среднем свою кредиторскую задолженность. Если оборачиваемость кредиторской задолженности снижается, значит организация выплачивает свои обязательства реже, что отрицательно влияет на деловую репутацию организации.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается по формуле:

$$\text{Кодз} = \text{В} / \text{ДЗ}_{\text{ср}}, \quad (1)$$

где В - выручка от реализации продукции, тыс. руб.; ДЗ<sub>ср</sub> - среднегодовое значение дебиторской задолженности, тыс. руб.

Среднегодовое значение дебиторской задолженности рассчитывается следующим образом:

$$\text{ДЗ}_{\text{ср}} = (\text{ДЗ}_{\text{нг}} + \text{ДЗ}_{\text{кг}}) / 2, \quad (2)$$

где ДЗ<sub>нг</sub>, ДЗ<sub>кг</sub> – дебиторская задолженность на начало и конец года, тыс. руб.

Аналогично рассчитывается и коэффициент кредиторской задолженности, соответственно дебиторская задолженность в формулах заменяется на кредиторскую:

$$\text{Кокз} = \text{В} / \text{КЗ}_{\text{ср}}, \quad (3)$$

где КЗ<sub>ср</sub> - среднегодовое значение кредиторской задолженности, тыс. руб.

Период погашения дебиторской задолженности (Ппдз) показывает, за сколько дней возвращается дебиторская задолженность организации, как быстро дебиторы гасят свои долги, чем меньше дней, тем быстрее возвращаются деньги. Расчет ведется по формуле:

$$\text{Ппдз} = \text{Т} / \text{Кодз}, \quad (4)$$

где, Т - длительность отчетного периода, дни; Кодз - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

Длительность отчетного периода выражается в днях, то есть 365 дней в году, если год високосный, то 366 дней. Аналогично рассчитывается период погашения кредиторской задолженности (Ппкз), соответственно дебиторская задолженность в формулах заменяется на кредиторскую:

$$\text{Ппкз} = T / K_{\text{окз}}. \quad (5)$$

Период погашения кредиторской задолженности показывает, за сколько дней организация расплачивается по своим обязательствам. Чем меньше количество дней, тем быстрее организация возвращает свои долги.

Дебиторская задолженность является наиболее сложным с точки зрения управления элементом оборотных средств, поэтому анализу данного вида задолженности уделяется более пристальное внимание. При оценке состава дебиторской задолженности, ее характеризуют удельным весом в общем объеме оборотных средств.

Удельный вес дебиторской задолженности (УВ<sub>дз</sub>) в общем объеме оборотных средств рассчитывается так:

$$\text{УВ}_{\text{дз}} = \text{ДЗ} / \text{ОА} \cdot 100\%, \quad (6)$$

где ОА - оборотный актив организации, тыс. руб.

Чем выше данный показатель, тем менее эффективна структура имущества организации.

При проведении анализа также нужно определить долю сомнительной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности, определить ее удельный вес в составе дебиторской задолженности (УВ<sub>сд</sub>). Расчет ведется следующим образом:

$$\text{УВ}_{\text{сд}} = \text{ДЗ}_{\text{сд}} / \text{ДЗ} \cdot 100\%, \quad (7)$$

где ДЗ<sub>сд</sub> – сомнительная дебиторская задолженность.

Этот показатель, прежде всего, показывает качество дебиторской задолженности. Рост данного показателя говорит о снижении ликвидности, о потерях денежных средств в расчетах с дебиторами. Нерациональный контроль над дебиторской задолженностью приводит к нехватке денежных средств, в результате чего происходят:

- увеличение кредиторской задолженности;
- падение ликвидности активов;
- задерживается оплата труда;
- замедляется оборачиваемость товаров [21, с. 181].

Чем больше доля сомнительной задолженности, тем финансовое положение организации менее благоприятно. Так как сомнительная дебиторская задолженность со временем вероятнее всего станет безнадежной, а это значит, что задолженность будет списана и повлечет за собой соответствующие убытки, то раннее определение сомнительной дебиторской задолженности позволит предотвратить появление крупных убытков, связанных с несвоевременной оплатой дебиторов.

Дебиторская задолженность взаимосвязана с кредиторской задолженностью. Руководители организации полагают погасить обязательства перед кредиторами за счет ожидаемых поступлений от дебиторов. Поэтому при анализе расчетов с дебиторами и кредиторами необходим также сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности. При анализе необходимо учитывать, что кредиторская задолженность является одновременно источником погашения дебиторской задолженности. Поэтому следует сравнивать суммы кредиторской и дебиторской задолженности и если задолженность дебиторов превышает задолженность перед кредиторами, то это говорит о недостатке собственных средств на покрытие заемных средств. Положительным моментом является, когда дебиторская задолженность погашается прежде, чем наступает срок погашения кредиторской задолженности, тогда не возникает «кассовых разрывов», не срываются сроки оплаты, организация не прибегает к помощи кредитов для погашения кредиторской задолженности [20, с. 163]. Анализ структуры собственных и заемных средств нужен для оценки эффективной деятельности организации и его рыночной устойчивости.

Грамотный анализ дебиторской и кредиторской задолженности должен помочь руководителям организаций в решении вопросов финансовой

устойчивости предприятия, его конкурентоспособности. Анализ должен быть направлен на решение вопросов своевременного погашения дебиторской задолженности и покрытия своих долгов и обязательств.

В следующем разделе бакалаврской работы будет рассмотрен анализ расчетов с дебиторами и кредиторами на примере конкретной организации.

## 2 Анализ расчетов с дебиторами и кредиторами на примере ООО «Чистый Двор Сервис»

### 2.1 Общая характеристика организации

Общество с ограниченной ответственностью «Чистый Двор Сервис» зарегистрировано 09 апреля 2008 года, подтверждением является Свидетельство о государственной регистрации юридического лица. Свидетельством о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации присвоен ИНН и КПП. Специализированная организация ООО «Чистый Двор Сервис» является подрядчиком крупной Управляющей компании «Жилищно-ремонтного предприятия №8» города Ижевска и оказывает услуги по сбору, транспортировке и размещению на полигоне твердых бытовых отходов жилищным фондам (обслуживание многоэтажных домов, а также частного сектора) и нежилых помещений (арендаторам и собственникам нежилых помещений), то есть выставляет услуги по вывозу мусора. Также работает различными коммерческими организациями, управляющими компаниями, товариществами собственников жилья. Деятельность по вывозу отходов предприятие осуществляет в Индустриальном, Ленинском, Октябрьском и Первомайском районах города Ижевска. Работа ООО «Чистый Двор Сервис» строится исходя из требований законодательства и потребностей заказчика. Одной из инноваций, введённых ООО «Чистый Двор Сервис» с самого старта своей работы, явилось использование современной специализированной техники, а именно мусоровозов с задней загрузкой марки «КАМАЗ» (КО 440 R1 «Rotor Press»). В своей работе организация старается постоянно совершенствовать автомобильную спецтехнику, обновлять и пополнять свой автопарк, благодаря чему работа выполняется бесперебойно, это вызывает

благодарность со стороны населения. Руководство организации, привлекая клиентов к сотрудничеству, гарантирует также не только своевременный вывоз ТБО, но и уборку контейнерной площадки, с которой идет погрузка мусора. Тем самым, заключая договор с ООО «Чистый Двор Сервис» председатели многоквартирных домов или директора управляющих компаний, могут быть уверены в уборке своих контейнерных площадок, за чистотой которых следит муниципальная полиция и за несоблюдение норм накладывает штрафы. ООО «Чистый Двор Сервис» прошло процедуру лицензирования, обучило своих сотрудников по курсу профессиональной подготовки лиц на право работы с опасными отходами.

С ростом организации, увеличением рабочих мест, расширилась и сфера деятельности ООО «Чистый Двор Сервис». Организация пополнила виды своей деятельности такими услугами как:

- сбор и вывоз крупногабаритных отходов с 2008 года;
- механизированная уборка придомовой территории с 2009 года;
- механизированная уборка снега с 2009 года;
- мелкий текущий ремонт ограждений дворов жилых домов с 2010 года;
- дробление (измельчение) и утилизация веток с 2010 года.

ООО «Чистый Двор Сервис» относится к субъектам малого предпринимательства. Учредительными документами организации являются подписанный учредителями учредительный договор и устав, утвержденный ими. В учредительных документах также содержится информация о размере уставного капитала общества, о долевых размерах каждого участника общества, о порядке внесения участников общества вкладов, об ответственности за нарушение обязанностей по внесению вкладов и так далее. Уставной капитал Общества составляет 10000 (Десять тысяч) рублей 00 копеек. Текущую деятельность Общества осуществляет директор, который избирается сроком на три года, и без доверенности представляет интересы Общества и действует от имени Общества. Осуществляет сделки, выдает доверенности, издает приказы о назначении на должность работников Общества, об их



увольнении или переводе, осуществляет другие полномочия, не отнесенные законом к компетенции собрания. Внутренние документы и договор, заключенный между Обществом и лицом, осуществляющим функции директора, устанавливают порядок деятельности директора и принятие им решений.

Цель деятельности ООО «Чистый Двор Сервис» - это получение прибыли и ее увеличение, а также пополнить спектр услуг, востребованных населением. То есть главными задачами организации являются, прежде всего, удовлетворение потребительского спроса и привлечение новых клиентов. Также организация стремится стать одним из ведущих лидеров на рынке оказания услуг по вывозу твердых бытовых отходов, увеличить свои объемы путем расширения территориальной зоны.

Для того чтобы проанализировать успешность и стабильность производственно-хозяйственной деятельности данной организации, обратимся к ее финансовым показателям. Рассмотрим таблицу 2.

Таблица 2 - Финансовые показатели производственно-хозяйственной деятельности организации ООО «Чистый Двор Сервис»

Показатели	2012	2013	2014	Отклонения		Темп роста, %	
				2013г. от 2012г.	2014г. от 2013г.	2013г. от 2012г.	2014г. от 2013г.
Выручка, тыс. руб.	74 711	76 002	71 252	1 291	-4 750	101,73	93,75
Прибыль от продаж, тыс. руб.	8 681	6 456	2 020	-2 225	-4 436	74,37	31,29
Полная себестоимость продаж, тыс. руб.	66 030	69 546	69 232	3 516	-314	105,32	99,55
Среднесписочная численность промышленно-производственного персонала (ППП), чел.	89	75	93	-14	18	84,27	124
Фонд оплаты труда ППП, тыс. руб.	24 953,37	20 850,21	25655,18	-4 103,16	4 804,97	83,56	123,04
Основные средства (среднее значение = показатели на начало года и конец года/2), тыс. руб.	11 003	9 693	7 160	-1 310	-2 533	88,09	73,87

Продолжение таблицы 2

Показатели	2012	2013	2014	Отклонения		Темп роста, %	
				2013г. от 2012г.	2014г. от 2013г.	2013г. от 2012г.	2014г. от 2013г.
Оборотные средства (среднее значение = показатели на начало года и конец года/2), тыс. руб.	33 724	56 106	73 953	22 382	17 847	166,37	131,81
Материальные затраты, тыс. руб.	37 963,97	25 733,40	23 417,88	-12 230,57	- 2 315,52	67,78	91
Производительность труда, тыс. руб.	839,45	1 013,36	766, 15	173,91	- 247,21	120,72	75,60
Затраты на 1 рубль товарной продукции, коп.	88,38	91,50	97,16	3,12	5,66	103,53	106,18
Фондоотдача, руб.	6,79	7,84	9,95	1,05	2,11	115,46	126,91
Материалоотдача, руб.	1,97	2,95	3,04	0,98	0,09	149,75	103,05
Оборачиваемость оборотных средств, кол-во оборотов	2,22	1,35	0,96	-0,87	-0,39	60,81	71,11
Рентабельность продукции, %	13,15	9,28	2,92	-3,87	-6,36	70,57	31,47

Рассмотрим показатели производственно-хозяйственной деятельности ООО «Чистый Двор Сервис». Показатель выручки в 2013 году по сравнению с 2012 увеличился на 1291 тыс. руб. и составил 76002 тыс. руб. в сравнении с 74711 тыс. руб., но в 2014 году сократился на 4750 тыс. руб. и составил 71252 тыс. руб.

Прибыль от продаж в 2013 году уменьшилась по сравнению с 2012 на 2225 тыс. руб. и составила 6456 тыс. руб. в сравнении с 8681 тыс. руб., несмотря на то, что показатель выручки от реализации увеличился в 2013 году. В 2014 году прибыль от продаж упала на 4436 тыс. руб. и составила 2020 тыс. руб., это связано с уменьшением объема выручки от реализации в 2014 году. Темп роста чистой прибыли в 2014 году составляет 31,29%, что ниже темпа роста выручки по основной деятельности в 2014 году.

Полная себестоимость продаж, отражающая финансовые затраты организации, которые идут на текущие расходы по основной деятельности, включает в себя себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы, показатели которых берем из отчета о финансовых результатах

организации. В 2013 году полная себестоимость продаж составила 69546 тыс. руб., что на 3516 тыс. руб. больше, чем в 2012 году. Это, несмотря на то, что фонд оплаты труда и материальные затраты в 2013 году значительно уменьшились по сравнению с 2012 годом. В 2014 году себестоимость чуть снизилась на 314 тыс. руб. по сравнению с 2013 и составила 69232 тыс. руб., причем в 2014 году значительно увеличились управленческие расходы.

Среднесписочная численность промышленно-производственного персонала в 2013 году уменьшилась на 14 человек и составила 75 человек по сравнению с 2012 годом, где численность персонала составляла 89 человек. В 2014 году произошло увеличение численности на 18 человек и составила 93 человека, что сказалось на увеличении фонда оплаты труда в 2014 году.

Фонд оплаты труда в 2013 году уменьшился на 4103,16 тыс. руб. по сравнению с 2012 годом и составил 20850,21 тыс. руб., это связано с уменьшением численности персонала в 2013 году. В 2014 году фонд оплаты увеличился на 4804,97 тыс. руб. и составил 25655,18 тыс. руб., соответственно персонал в 2014 году увеличился. Несмотря на увеличение фонда оплаты труда в 2014 году производительность труда в 2014 году значительно снизилась по отношению к 2013 и 2012 годам и составила 766,15 тыс. руб. на одного работающего человека. Темп роста производительности труда отстает от темпа роста фонда оплаты труда, что влечет за собой увеличение себестоимости продаж, то есть затрат организации.

Фондоотдача имеет положительную динамику. Её показатели с каждым годом растут, так в 2013 году фондоотдача увеличилась на 1,05 руб. по сравнению с 2012 годом, а в 2014 году увеличилась на 2,11 руб. по сравнению с 2013 годом. То есть в 2014 году на 1 руб. основных средств приходится 9,95 руб. проданной продукции, то есть основные средства организации используются эффективно и рационально, несмотря на то, что сами показатели основных средств с каждым годом уменьшаются, то есть требуют меньше затрат на их обслуживание. Аналогичная ситуация наблюдается с материальными затратами и материалоотдачей. Материальные затраты с

каждым годом уменьшаются, а материалоотдача увеличивается. Темпы роста материалоотдачи значительно опережают темпы роста материальных затрат, что тоже показывает эффективность использования материальных ресурсов, а значит и уменьшение затратной части организации.

Совсем иначе обстоят дела с оборотными средствами организации. В 2013 году оборотные средства организации увеличились на 22382 тыс. руб. по сравнению с 2012 годом. В 2014 году увеличение произошло на 17847 тыс. руб. Однако, оборачиваемость оборотных средств с каждым годом падает, количество оборотов уменьшается. В 2014 году количество оборотов едва достигло одного оборота, а это значит, что выручка от проданных услуг практически не оправдала средства, затраченные на их выполнение. Снижение количества оборотов, говорит о падении темпов развития организации, о неэффективности использования оборотных активов, что свидетельствует о неблагоприятном финансовом состоянии организации.

Рентабельность продукции также снизилась в 2014 году на 6,36% по сравнению с 2013 годом и составила 2,92%, это ещё раз указывает на то, что эффективность деятельности организации значительно ухудшилась, упал спрос на услуги организации, снизилась конкурентоспособность продукции. Как видим финансовые показатели организации в 2014 году упали по сравнению с 2013 годом. Прибыль от продаж в 2014 году заметно снизилась, как и выручка от реализации. Темп роста производительности труда отстает от темпа роста фонда оплаты труда, что влечет за собой увеличение себестоимости продаж. Оборотные средства в 2014 году также не оправдывают затраты, вложенные в них, об этом говорит снижение количества оборотов оборотных средств в 2014 году, что свидетельствует о падении темпов развития организации, о его неблагоприятном финансовом состоянии. Однако, несмотря на то, что финансовые показатели в 2014 году упали по сравнению с предыдущими периодами, чистая прибыль организации увеличилась и составила 1874 тыс. руб., что на 1156 тыс. руб. больше, чем в 2013 году.

Регулярный сбор и вывоз мусора, качественная и слаженная работа бригад по сбору твердых бытовых отходов, своевременное техническое обслуживание техники позволило ООО «Чистый Двор Сервис» за период с 2009 по 2015 годы значительно расширить клиентскую базу. Единство, целеустремленность и амбициозность сотрудников позволило за короткий срок стать одним из лидеров отрасли. На сегодняшний день ООО «Чистый Двор Сервис» является исполнителем многочисленных муниципальных контрактов. Активно участвует и предлагает конкурентоспособные ценовые предложения в электронных аукционах. Структуру организации можно увидеть на рисунке 1.



Рисунок 1 – Структура организации ООО «Чистый Двор Сервис»

## 2.2 Организация бухгалтерского учета ООО «Чистый Двор Сервис»

Общество с ограниченной ответственностью «Чистый Двор Сервис» относится к субъектам малого предпринимательства. А это значит, что организация соблюдает определенные условия:

- средняя численность работников не превышает ста человек. Этот показатель определяется с учетом всех работников, включая тех, кто трудится по гражданско-правовым договорам и по совместительству;

- выручка от реализации (без НДС), определенная в соответствии с Налоговым кодексом, не превышает 400 млн. рублей;

- помимо этого для организации предусмотрен еще один дополнительный критерий. Так, к субъектам малого предпринимательства, в общем случае, относятся компании, в уставном капитале которых суммарная доля участия РФ, муниципальных образований, иностранных организаций и граждан, общественных и религиозных организаций, а также благотворительных и иных фондов не превышает 25 процентов. А доля участия одного или нескольких юридических лиц, не являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства, не должна превышать 25 процентов [9].

Бухгалтерский учет в ООО «Чистый Двор Сервис» ведется в строгом соответствии с принятой учетной политикой (Приложение А) и в своей работе руководствуется методическими указаниями и рекомендациями, выпущенные Минфином России и другими министерствами и ведомствами и необходимые в работе организации, все положения прописаны в учетной политике организации.

ООО «Чистый Двор Сервис» в своей деятельности применяет упрощенную систему налогообложения и налоговый учет ведет в соответствии с гл. 26.2 НК РФ. Объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций и хранение документов бухгалтерского учета несет руководитель организации (ст. 7 Закона N 402-ФЗ). Бухгалтерский учет в организации ООО «Чистый Двор Сервис» ведет главный бухгалтер, в подчинение которого находятся бухгалтер, кассир и бухгалтер по заработной плате. Все специалисты бухгалтерии имеют должностные инструкции и в своей работе четко руководствуются ими. Бухгалтерский учет ведется с использованием

специализированной бухгалтерской программы 1С: «Предприятие» по журнально-ордерной форме в электронном виде, которая обеспечивает регистрацию, хранение и обработку информации о финансово-хозяйственной деятельности организации. Позволяет автоматизировать текущие операции, выявить арифметические ошибки в бухучете и отчетности, дать оценку текущему финансовому положению организации и его перспективе. Учетные документы хранятся в организации в бумажном виде.

Учетная политика организации утверждает: рабочий план счетов бухгалтерского учета, утвержденный Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, соответствующие требованиям своевременности и полноты учета и отчетности; первичные формы учетных документов, документы для внутренней бухгалтерской отчетности, регистры бухгалтерского учета; порядок и сроки проведения инвентаризации активов и обязательств организации; способы оценки активов и обязательств; правила документооборота и порядок контроля за хозяйственными операциями, а также иные решения необходимые для организации бухгалтерского учета [18; стр. 134].

Учетная политика в организации ООО «Чистый Двор Сервис» четко прописывает и охватывает все моменты как бухгалтерского, так и налогового учета. Система бухгалтерского учета представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации, обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Внутренний контроль в организации ООО «Чистый Двор Сервис» осуществляет главный бухгалтер. Для эффективности внутреннего контроля используется совокупность мер для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, а также своевременной подготовки достоверной финансовой отчетности.

Следует отметить, что, так как ООО «Чистый Двор Сервис» применяет упрощенную систему налогообложения (далее – УСН), то в ведении бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами, существуют некоторые нюансы. В налоговом учете при УСН сумма списанной дебиторки расходом не признается, поскольку такой вид затрат не содержится в закрытом перечне п. 1 ст. 346.16 НК РФ. Значит, расходы в виде списанной дебиторской задолженности не учитываются при формировании налоговой базы по налогу, который уплачивается при применении УСН. В Книге учета доходов и расходов данные расходы не отражаются. Однако списывать безнадежную дебиторскую задолженность, нужно по общим правилам ведения бухгалтерского учета. Основания для этого мы разобрали в первой главе. Списанная задолженность отражается в течение пяти лет на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность». Сумма же списанной кредиторской задолженности в состав доходов, учитываемых при формировании налоговой базы, включается за исключением тех, которые перечислены в пп. 21 п. 1 ст. 251 НК РФ. Оформляется списание дебиторской и кредиторской задолженности соответствующими документами, которые мы также рассмотрели в первой главе.

На примере данной организации, проведен анализ расчетов с дебиторами и кредиторами, который имеет важное значение в управлении финансово-хозяйственной деятельности организации. В анализе рассматривается вся дебиторская и кредиторская задолженность организации. Источниками информации для проведения анализа послужила бухгалтерская отчетность организации за 2012 – 2014 годы, а именно бухгалтерский баланс (Приложение Б) и отчет о финансовых результатах (Приложение В).



## 2.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Анализ положения расчетов с дебиторами и кредиторами в организации играет важную функцию, так как увеличение или уменьшение задолженности оказывает большое влияние на оборачиваемость вложенного капитала в текущие активы и, как следствие, на финансовое состояние организации. Показатели платежеспособности и ликвидности организации напрямую зависят от того, насколько оперативно расчетные средства превращаются в реальные деньги, то есть эффективность в управлении дебиторской задолженности отражается на улучшении финансового состояния организации. Уровень устойчивости и платежеспособности организации зависит от быстроты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, которая влияет на эффективность функционирования организации. Дебиторская и кредиторская задолженность возникает по всем видам расчетов организации с контрагентами. Дебиторская задолженность определяется как имущество организации, а кредиторская – как обязательства. Оба вида задолженности неразрывно связаны и поэтому их необходимо рассматривать во взаимосвязи. Для анализа величины дебиторской и кредиторской задолженности возьмем информацию из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Рассмотрев финансовые показатели производственно-хозяйственной деятельности организации ООО «Чистый Двор Сервис», приступим к анализу дебиторской и кредиторской задолженности.

Проанализируем состав и структуру дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Чистый Двор Сервис». Дебиторская задолженность характеризуется основными понятиями:

- дебиторы - юридические и физические лица, имеющие задолженность данной организации;
- неплатежеспособные дебиторы - дебиторы, признанные неплатежеспособными судебными органами, в этом случае задолженность списывается в убыток;

- исковая давность - время, когда организация может востребовать дебиторскую задолженность;

- сомнительный долг - дебиторка, которая не погашена в срок, установленный договором и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Анализ состава и структуры дебиторской задолженности представлен в таблице 3. Удельный вес рассчитаем с помощью формулы (6).

Таблица 3 - Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО «Чистый Двор Сервис» за 2012 – 2014 гг.

Дебиторская задолженность	2012г.	2013г.	2014г.	Отклонения		уд.вес, %	уд.вес, %	уд.вес, %
				2013г. от 2012г.	2014г. от 2013г.			
Расчеты с покупателями и заказчиками, тыс. руб.	31995,44	50439,93	69684,21	18444,49	19244,28	89,6	92,2	95,22
Авансы выданные, тыс. руб.	1036,72	1442,64	947,83	405,92	-494,81	2,9	2,64	1,29
Прочая, тыс. руб.	2674,84	2824,43	2549,96	149,59	-274,47	7,49	5,16	3,48
Всего	35707	54707	73182	19000	18475	100	100	100

Анализируя состав и структуру дебиторской задолженности можно сказать следующее. В целом дебиторская задолженность с каждым годом увеличивается. В 2013 году она увеличилась на 19000 тыс. руб., по сравнению с 2012 годом. В 2014 году увеличение произошло на 18475 тыс. руб., по сравнению с 2013 годом. Увеличение общей суммы дебиторской задолженности произошло за счет увеличения задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, которая составляет 95,22% общей суммы задолженности. Снижение прочей дебиторской задолженности в 2014 году составила 274,47 тыс. руб. по сравнению с 2013 годом, что говорит о платежеспособности потребителей, пользующихся услугами ООО «Чистый Двор Сервис». Темп роста дебиторской задолженности прогрессирует, что говорит отнюдь не в пользу организации, тем более что, как показывают

показатели финансовой отчетности, выручка от реализации падает. В этом случае её следует рассматривать как отрицательный фактор, негативно влияющий на финансовое положение организации, а её рост в динамике говорит об его ухудшении.

В ходе анализа дебиторской задолженности можно также выделить сомнительную задолженность, ее удельный вес в общем объеме дебиторской задолженности. В ООО «Чистый Двор Сервис» сомнительная задолженность присутствует только в дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, удельный вес сомнительной задолженности определим в общей доле данного вида задолженности, воспользовавшись формулой (7). Обратимся к таблице 4.

Таблица 4 - Анализ доли сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности за 2012-2014 гг.

Дебиторская задолженность	2012г.	2013г.	2014г.	Отклонения		уд.вес, %	уд.вес, %	уд.вес, %
				2013г. от 2012г.	2014г. от 2013г.			
Расчеты с покупателями и заказчиками, тыс. руб.	31995,44	50439,93	69684,21	18444,49	19244,28	100	100	100
Сомнительная задолженность, тыс. руб.	8569,07	10271,32	25892,84	1702,25	15621,52	26,78	20,36	37,16

Данные таблицы 4 показывают, что сомнительная дебиторская задолженность, присутствующая в организации имеет динамику роста. В 2013 году её удельный вес составил 20,36% от общей суммы задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, она составила 10271,32 тыс. руб., то есть увеличилась на 1702,25 тыс. руб. по сравнению с 2012 годом, хотя удельный вес уменьшился. В 2014 году увеличение произошло на 15621,52 по сравнению с 2013 годом и составило 25892,84 тыс. руб., доля удельного веса также увеличилась в 2014 году и составила 37,16%. Как видим, в ООО «Чистый

Двор Сервис» удельный вес сомнительной задолженности увеличивается, это влечет за собой следующие последствия:

- возвращенные денежные средства в условиях инфляции обесцениваются;

- чем дольше период погашения дебиторской задолженности, тем меньше отдача от средств, вложенных в дебиторскую задолженность.

Чтобы дебиторская задолженность не допускалась, бухгалтером должна проводиться следующая работа: письменные сообщения, телефонные переговоры, визиты к должнику, проверка сумм дебиторской задолженности. Также должен быть постоянный контроль со стороны руководства.

Источниками средств организации выступают в значительной мере заемные средства, в том числе кредиторская задолженность. Поэтому изучим состав и структуру кредиторской задолженности, а также проанализируем изменения, которые произошли с ними за период 2012 – 2014 гг. Составим таблицу 5.

Таблица 5 - Анализ состава и структуры кредиторской задолженности ООО «Чистый Двор Сервис» за 2012 – 2014 гг

Кредиторская задолженность	2012г.	2013г.	2014г.	Отклонения		уд.вес, %	уд.вес, %	уд.вес, %
				2013г. от 2012г.	2014г. от 2013г.			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	9086,65	7546,32	9609,22	-1540,33	2062,9	14,08	9,53	10,32
Авансы полученные, тыс. руб.	57,9	1029,72	81,93	971,82	-947,79	0,09	1,3	0,09
Расчеты по налогам и сборам, тыс. руб.	1138,66	987,13	1334,15	-151,53	347,02	1,76	1,25	1,43
Кредиты, тыс. руб.	6000	4000	7000	-2000	3000	9,30	5,05	7,52
Займы, тыс. руб.	34289	54386	63442	20097	9056	53,13	68,67	68,14

Продолжение таблицы 5

Кредиторская задолженность	2012г.	2013г.	2014г.	Отклонения		уд.вес, %	уд.вес, %	уд.вес, %
				2013г. от 2012г.	2014г. от 2013г.			
Прочая, тыс. руб.	13967,79	11254,83	11641,7	-2712,96	386,87	21,64	14,21	12,50
Всего	64540	79204	93109	14664	13905	100	100	100

Как видим, кредиторская задолженность ООО «Чистый Двор Сервис» состоит из нескольких показателей, таких как задолженность перед поставщиками и подрядчиками, перед бюджетом, авансы полученные, кредиты, займы, прочая задолженность. Кредиторская задолженность ООО «Чистый Двор Сервис» имеет тенденцию роста. Так в 2014 году она выросла на 13905 тыс. руб. по сравнению с 2013 годом. Причем увеличилась она по всем показателям в структуре кредиторской задолженности, кроме авансов полученных. Большую долю занимают заемные средства организации, которые в 2014 году увеличились на 9056 тыс. руб. и составили 68,14% от общей суммы кредиторской задолженности. Это указывает на то, что организация не имеет в достаточной сумме собственных денежных средств, которые можно вложить в оборот и на 68,14% создает свои активы за счет заемных средств, то есть кредиторской задолженности (увеличивается финансовая зависимость от инвесторов и внешних кредиторов). Удельный вес задолженности расчетов с поставщиками и подрядчиками увеличился и составил 10,32% от общей суммы кредиторской задолженности. Эта задолженность наименее опасна для организации, так как жесткие рамки оплаты отсутствуют, однако с другой стороны это может привести к снижению деловой репутации организации. Задолженность расчетов по налогам и сборам также увеличилась на 347,02 тыс. руб. и составила 1,43% от всей суммы задолженности. Эту задолженность можно выделить как «срочную», которая при несвоевременном погашении может вызвать серьезные проблемы. В 2014 году немного увеличилась задолженность перед прочими кредиторами на 386,87 тыс. руб. по сравнению с 2013 годом, однако доля удельного веса по сравнению с 2013 годом уменьшилась и составила 12,5%. Также организация имеет долгосрочные

обязательства в виде кредитов. В 2014 году этот показатель увеличился на 3000 тыс. руб. и составил 7,52% от всей суммы задолженности. Наименьшую долю занимают авансы полученные, они уменьшились на 947,79 тыс. руб. и составляют 0,09 % от общей суммы задолженности.

Ещё одним важным показателем является анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, характеризующий деловую активность организации. Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает быстроту погашения дебиторской задолженности организации, то есть, как скоро организация получает оплату за реализованные услуги от своих контрагентов. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности указывает на то, сколько раз за период организация получила оплату от покупателей. Показатель отражает эффективность работы с контрагентами по взысканию дебиторской задолженности. Следует отметить, что для оборачиваемости дебиторской задолженности, впрочем, как и для других показателей не существует конкретных нормативов, так как многое зависит от отраслевых особенностей работы организации. Но, во всяком случае, чем выше коэффициент, то есть чем быстрее погашается задолженность, тем лучше для организации.

Оборачиваемость кредиторской задолженности наоборот показывает быстроту оплаты организации собственной задолженности перед поставщиками. Коэффициент указывает на то, сколько раз за период (год) организация оплатила свою кредиторскую задолженность. С помощью формул (1), (2), (3), (4), (5), отразим показатели оборачиваемости в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Чистый Двор Сервис»

Показатели	2012	2013	2014	Отклонения	
				2013г. от 2012г.	2014г. от 2013г.
Выручка от реализации, тыс. руб.	74711	76002	71252	1291	-4750

Продолжение таблицы 6

Показатели	2012	2013	2014	Отклонения	
				2013г. от 2012г.	2014г. от 2013г.
Средняя дебиторская задолженность, тыс. руб.	23573,5	45207	63944,5	21633,5	18737,5
Средняя кредиторская задолженность, тыс. руб.	45177,5	71872	86156,5	26694,5	14284,5
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, в раз	3,17	1,68	1,11	-1,49	-0,57
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, в раз	1,65	1,06	0,83	-0,59	-0,23
Период погашения дебиторской задолженности, дни	115,46	217,26	328,83	101,8	111,57
Период погашения кредиторской задолженности, дни	221,82	344,34	439,76	122,52	95,42

Из расчетов можно сделать вывод, что в 2013 году коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности резко упал и составил 1,68 раз, что на 1,11 раз меньше, чем в 2012 году. Столько раз организация получила оплату от своих дебиторов, в 2014 году этот показатель уменьшился на 0,57 раз и составил 1,11 оборот. Это указывает на то, что организация стала больше реализовывать свои услуги в кредит, то есть оплата от покупателей стала поступать реже. Срок погашения дебиторской задолженности в 2012 году составлял 115,46 дней, в 2013 году - 217,26 дней, а в 2014 году - 328,83 дня. Динамика роста данного показателя отрицательно оценивается, так как он указывает на время необходимое дебиторам ООО «Чистый Двор Сервис» на оплату выставленных счетов за оказанные услуги.

По коэффициенту оборачиваемости кредиторской задолженности можно узнать насколько быстро и эффективно используются средства кредиторской задолженности. В 2013 году оборачиваемость кредиторской задолженности составила 1,06 раз, показатель уменьшился на 0,59 раз по сравнению с 2012 годом, а в 2014 году коэффициент оборачиваемости составил 0,83 раз, это

меньше на 0,23 раз, чем в 2013 году. Как видим коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности с каждым годом падает, это значит, что организация стала медленнее расплачиваться со своими долгами. Соответственно периоды погашения кредиторской задолженности также с каждым годом увеличиваются: в 2012 году период погашения составил 221,82 дня, в 2013 году – 344,34 дня, в 2014 году – 439,76 дней. Уменьшение данных показателей, а именно коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности говорят не в пользу финансовой стабильности ООО «Чистый Двор Сервис». Дебиторы стали реже расплачиваться по выставленным счетам, соответственно организации приходится привлекать заемные средства, так как не хватает собственных активов для погашения своих долгов.

Проведем сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности отдельно по годам. Результаты отобразим в таблице 7.

Таблица 7 - Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Чистый Двор Сервис» на конец 2012 года

Показатели	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Превышение задолженности	
			дебиторской	кредиторской
За товары, работы, услуги, тыс. руб.	31995,44	9086,65	22908,79	-
По авансам выданным, полученным, тыс. руб.	1036,72	57,9	978,82	-
С бюджетом, тыс. руб.	-	1138,66	-	1138,66
Кредиты	-	6000	-	6000
Займы	-	34289	-	34289
С прочими дебиторами и кредиторами, тыс. руб.	2674,84	13967,79	-	11292,95
Итого	35707	64540	-	28833



Данные таблицы 7 указывают на то, что в 2012 году кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность на конец отчетного периода на 28833 тыс. руб. Превышении произошло по таким показателям как:

- с бюджетом на 1138,66 тыс. руб.;
- кредитам на 6000 тыс. руб.;
- займам на 34289 тыс. руб.;
- с прочими дебиторами и кредиторами на 11292,95 тыс. руб.

Дебиторская задолженность превышает кредиторскую по таким показателям как:

- за товары, работы, услуги на 22908,79 тыс. руб.
- по авансам выданным, полученным на 978,82 тыс. руб.

Наибольшая доля кредиторской задолженности числится по статье «займы»: 34289 тыс. руб.

Посмотрим, какие изменения произошли в 2013 году. Обратимся к данным таблицы 8.

Таблица 8 - Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Чистый Двор Сервис» на конец 2013 года

Показатели	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Превышение задолженности	
			дебиторской	кредиторской
За товары, работы, услуги, тыс. руб.	50439,93	7546,32	42893,61	-
По авансам выданным, полученным, тыс. руб.	1442,64	1029,72	412,92	-
С бюджетом, тыс. руб.	-	987,13	-	987,13
Кредиты	-	4000	-	4000
Займы	-	54386	-	54386
С прочими дебиторами и кредиторами, тыс. руб.	2824,43	11254,83	-	8430,4
Итого	54707	79204	-	24497

Данные таблицы 8 свидетельствуют о том, что в 2013 году кредиторская задолженность продолжает расти и становится больше дебиторской задолженности на 24497 тыс. руб. Превышении наблюдается по таким показателям как:

- с бюджетом на 987,13 тыс. руб.;
- кредитам на 4000 тыс. руб.;
- займам на 54386 тыс. руб.;
- с прочими дебиторами и кредиторами на 8430,40 тыс. руб.

Как видим заемные средства продолжают увеличиваться, что указывает на увеличение степени зависимости ООО «Чистый Двор Сервис» от заемных источников.

Дебиторская задолженность превысила кредиторскую задолженность по следующим показателям:

- за товары, работы, услуги на 42893,61 тыс. руб.;
- по авансам выданным, полученным на 412,92 тыс. руб.

Здесь мы тоже видим, что дебиторская задолженность в части расчетов по товарам, работам, услугам продолжает расти, что тоже указывает на низкую платежеспособность со стороны клиентов ООО «Чистый Двор Сервис».

Теперь обратимся к сравнительному анализу за 2014 год, который представлен в таблице 9.

Таблица 9 - Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Чистый Двор Сервис» на конец 2014 года

Показатели	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Превышение задолженности	
			дебиторской	кредиторской
За товары, работы, услуги, тыс. руб.	69684,21	9609,22	60074,99	-
По авансам выданным, полученным, тыс. руб.	947,83	81,93	865,9	-
С бюджетом, тыс. руб.	-	1334,15	-	1334,15
Кредиты	-	7000	-	7000

Продолжение таблицы 9

Показатели	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Превышение задолженности	
			дебиторской	кредиторской
Займы	-	63442	-	63442
С прочими дебиторами и кредиторами, тыс. руб.	2549,96	11641,7	-	9091,74
Итого	73182	93109	-	19927

В 2014 году также наблюдается тенденция роста кредиторской задолженности. На это указывают такие показатели как:

- с бюджетом на 1334,15 тыс. руб.;
- кредитам на 7000 тыс. руб.;
- займам на 63442 тыс. руб.;
- с прочими дебиторами и кредиторами на 9091,74 тыс. руб.

По-прежнему растет задолженность по займам, это отрицательно может сказаться на финансовом положении организации.

Дебиторская задолженность превышает кредиторскую задолженность по следующим показателям:

- за товары, работы, услуги на 60074,99 тыс. руб.;
- по авансам выданным, полученным на 865,9 тыс. руб.

Рост дебиторской задолженности за товары, работы, услуги тоже по-прежнему растет, что не связано с ростом выручки, по данным «Отчета о финансовых результатах», а значит, он не оправдывает себя.

Таким образом, подводя итог проведенному сравнительному анализу по 2012-2014 годам можно сделать следующие выводы. Будем разбираться детально по каждому виду задолженности. Проанализировав 2012-2014 годы, мы видим, что кредиторская задолженность преобладает над дебиторской задолженностью, причем каждый год она увеличивается. Кредиторская задолженность растет по следующим показателям:

- с бюджетом, в 2013 году задолженность чуть снизилась на 151,53 тыс. руб. по сравнению с 2012 годом, но в 2014 году увеличилась на 347,02 тыс. руб. Данный вид задолженности считается «срочным» и включает в себя все долги

организации по расчетам по налогам и сборам с бюджетом (кредитовое сальдо счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» и кредитовое сальдо счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», за исключением обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний). Задолженность подлежит срочному погашению, чтобы избежать отрицательных последствий для организации в виде штрафов.

- кредиты, в 2013 году этот показатель составил 4000 тыс. руб., это на 2000 тыс. руб. меньше, чем в 2012 году, а в 2014 году он составил 7000 тыс. руб., что на 3000 тыс. руб. больше, чем в 2013 году. Данная задолженность указывается в пассиве баланса по строке 1410 «Заемные средства» в разделе Долгосрочные обязательства, так как срок погашения в соответствии с договором предполагается более чем через 12 месяцев после отчетной даты. В ООО «Чистый Двор Сервис» долгосрочные обязательства представлены как долгосрочные банковские займы, которые учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» субсчет 3 «Долгосрочные займы», проценты по кредитам учитываются на счете 67/4 «Проценты по долгосрочным займам».

- займы, в 2013 году сумма займов составила 54386 тыс. руб., это на 20097 тыс. руб. больше чем в 2012 году, в 2014 году сумма займов составила 63442 тыс. руб., что больше на 9056 тыс. руб., чем в 2013 году. Этот вид задолженности занимает большую долю в общем объеме кредиторской задолженности. В балансе ООО «Чистый Двор Сервис» данный вид задолженности отражается по строке 1510 «Заемные средства» в разделе Краткосрочные обязательства. Краткосрочные займы подлежат погашению в течение одного года с отчетной даты. В ООО «Чистый Двор Сервис» займы оформляются Договорами займа, где предметом является передача денежных средств в определенной сумме на определенный срок. Данный вид задолженности учитывается на счете 66/3 «Краткосрочные займы», проценты по ним на счете 66/4 «Проценты по краткосрочным займам». ООО «Чистый

Двор Сервис» привлекает заемные средства для эффективной финансовой деятельности организации, для вложения их в оборотные активы, которые в последствие будут приносить прибыль. В данном случае выявляется перевес в части кредиторской задолженности, в связи с использованием в обороте значительной доли привлеченных средств, что представляет собой определенный риск.

- с прочими дебиторами и кредиторами, в 2013 году превышение кредиторской задолженности над дебиторской составило 8430,40 тыс. руб., это меньше на 2862,55 тыс. руб. чем превышение кредиторской задолженности над дебиторской в 2012 году. В 2014 году кредиторская задолженность по данному показателю превышает дебиторскую на 9091,74 тыс. руб., это на 661,34 тыс. руб. больше чем в 2013 году. Данная задолженность в ООО «Чистый Двор Сервис» формируется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 4 «Расчеты по депонированным суммам», субсчет 9 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 41 «Расчеты по исполнительным документам работникам». Здесь учитываются операции по расчетам с персоналом по договорам подряда, когда заключаются договора на разовые работы на небольшой срок. Здесь же отражаются поступления по лизинговым договорам, ежемесячные выплаты. В лизинг организация ООО «Чистый Двор Сервис» оформляет приобретение дорогостоящей спецтехники. Рост данного вида задолженности также нежелателен, так как вовремя непогашенная задолженность перед работниками приводит к штрафным санкциям, а вовремя непогашенная задолженность перед лизинговыми компаниями ведет к потере репутации как добросовестного плательщика и в дальнейшем не предоставления лизинга.

Также рассмотрим дебиторскую задолженность организации, а именно те показатели, которые превышают кредиторскую задолженность:

- за товары, работы, услуги, в 2013 году превышение дебиторской задолженности над кредиторской составило 42893,61 тыс. руб., это на 19984,82 тыс. руб. больше, чем в 2012 году. В 2014 году превышение дебиторской

задолженности над кредиторской составило 60074,99 тыс. руб., что на 17181,38 тыс. руб. больше, чем в 2013 году. Для ООО «Чистый Двор Сервис» выручка от реализации своих услуг, по сути, является единственным средством, чтобы погасить все виды кредиторской задолженности. Данный анализ показывает, что дебиторская задолженность с каждым годом растет. Увеличение дебиторской задолженности указывает на долги покупателей, которые с каждым годом растут и могут привести к серьезным проблемам. Объемы реализации увеличиваются, но это не гарантирует увеличение прибыли. Рост неплатежей дебиторов за реализацию услуг ведет к снижению оборотных активов организации и ее платежеспособности. Финансовым работникам организации ООО «Чистый Двор Сервис» следует контролировать долги своих дебиторов, чтобы реализация услуг приносила прибыль, а риск финансовых потерь уменьшился.

- по авансам выданным, полученным, в 2013 году превышение дебиторской задолженности над кредиторской составило 412,92 тыс. руб., это на 565,90 тыс. руб. меньше, чем в 2012 году. В 2014 году превышение дебиторской задолженности над кредиторской составило 865,90 тыс. руб., что на 452,98 тыс. руб. больше, чем в 2013 году. Данный показатель имеет наименьшую долю в общем объеме дебиторской задолженности, поэтому не представляет критической опасности для финансовой стабильности организации.

Таким образом, проведенный сравнительный анализ 2012-2014 годов позволяет сделать следующие выводы. Показатели дебиторской и кредиторской задолженности с каждым годом увеличиваются. Дебиторская задолженность на конец 2014 года составила 73182 тыс. руб., что на 18475 тыс. руб. больше, чем в 2013 году. Рост дебиторской задолженности происходит главным образом в части расчетов с покупателями и заказчиками, что не связано с увеличением выручки и прибыли от продаж как показывает «Отчет о финансовых результатах» на конец 2014 года. К тому же растет сумма сомнительной дебиторской задолженности, что тоже отрицательно сказывается на

организации, так как ведет к дефициту оборотных активов. Это указывает на снижение платежеспособности покупателей ООО «Чистый Двор Сервис» и на необходимость пристального внимания со стороны руководства, направленного на разработку кредитной политики организации по управлению и снижению дебиторской задолженности. ООО «Чистый Двор Сервис» не может себе позволить копить дебиторскую задолженность, так как долгосрочные и краткосрочные займы погашаются за счет оплаты реализованных услуг, то есть за счет прибыли, которая проявляется в виде денежных средств, поступивших на расчетный счет организации.

Кредиторская задолженность на конец 2014 года составила 93109 тыс. руб., это на 13905 тыс. руб. больше, чем в 2013 году. В этом случае рост кредиторской задолженности увеличивается главным образом в части краткосрочных займов, которые организации необходимы на операционные расходы и на формирование оборотных средств. Увеличение данного показателя связан с определенным риском, так как в случае невыплат организацией денежного долга может отрицательно сказаться на репутации компании и впоследствии не предоставлении очередного займа.

В ходе проведенного сравнительного анализа 2012-2014 года, был выявлен достаточно большой рост как кредиторской, так и дебиторской задолженности. Большой перевес в сторону кредиторской задолженности может обозначать реальную угрозу для финансовой устойчивости организации. В целях управления дебиторской и кредиторской задолженности главному бухгалтеру ООО «Чистый Двор Сервис» нужно контролировать их соотношение. Каков коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности в ООО «Чистый Двор Сервис» покажет таблица 10.

Таблица 10 - Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в 2012-2014 годах

Показатель	2012 год	2013 год	2014 год
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	35707	54707	73182

Продолжение таблицы 10

Показатель	2012 год	2013 год	2014 год
Кредиторская задолженность, тыс.руб	64540	79204	93109
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей	0,55	0,69	0,79

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности показывает, сколько дебиторской задолженности приходится на 1 рубль кредиторской задолженности. Оптимальное значение должно приближаться к единице. Данные таблицы 10 указывают на преобладание кредиторской задолженности над дебиторской, однако коэффициент соотношения с каждым годом все больше приближается к единице и в 2014 году данный показатель составил 0,79, что очень близко к нормативу. Это положительный результат для организации, так как кредиторская задолженность больше погашается за счет собственных оборотных средств, полученных в результате реализации услуг.

Следует также напомнить, что, несмотря на рост дебиторской и кредиторской задолженности, чистая прибыль в ООО «Чистый Двор Сервис» на конец 2014 года составила 1874 тыс. руб., это на 1156 тыс. руб. больше, чем в 2013 году.

На основании проведенного анализа, можно подвести следующий итог. Эффективность деятельности организации ООО «Чистый Двор Сервис» в 2014 году значительно ухудшилась, на это указывает снижение рентабельности продукции, показатель которой снизился на 6,36% по сравнению с 2013 годом и составил 2,92%. Прибыль от продаж в 2014 году заметно снизилась, как и выручка от реализации. Темп роста производительности труда отстает от темпа роста фонда оплаты труда, что влечет за собой увеличение себестоимости продаж. Оборотные средства в 2014 году также не оправдывают затраты, вложенные в них, об этом говорит снижение количества оборотов оборотных средств в 2014 году, что свидетельствует о падении темпов развития организации, о его неблагоприятном финансовом состоянии. Однако, несмотря на то, что финансовые показатели в 2014 году упали по сравнению с



предыдущими периодами, чистая прибыль организации увеличилась и составила 1874 тыс. руб., что на 1156 тыс. руб. больше, чем в 2013 году. Это говорит о том, что, несмотря на непростое финансовое положение, ООО «Чистый Двор Сервис» остается конкурентоспособным в своей сфере деятельности и пользуется спросом.

В структуре дебиторской задолженности в 2014 году преобладает задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, которая с каждым годом увеличивается, удельный вес данной задолженности в 2014 году составляет 95,22% общей суммы задолженности. В связи с тем, что показатели финансовой отчетности указывают на снижение прибыли от продаж и выручки от реализации, динамика роста данного показателя говорит не в пользу финансового состояния организации. На это указывает и рост сомнительной задолженности в общей сумме задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками. В 2014 году она также увеличилась и ее удельный вес составил 37,16% или 25892,84 тыс. руб. Данный факт указывает на снижении платежеспособности контрагентов ООО «Чистый Двор Сервис» и то, что организация реализует свои услуги в долг.

В структуре кредиторской задолженности преобладают краткосрочные заемные средства, которые также с каждым годом увеличиваются. В 2014 году удельный вес заемных средств составил 68,14% от общей суммы кредиторской задолженности или 63442 тыс. руб. Организация привлекает заемные средства, так как не имеет в достаточном количестве собственных денежных оборотов, для развития своего бизнеса.

О снижении эффективности Общества также указывает и коэффициент оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2014 году упал и составил 1,11 оборот. Столько раз организация получила оплату от своих дебиторов. Это связано с увеличением дебиторской задолженности и еще раз указывает на то, что партнеры, пользующиеся услугами компании, перестали во время платить. Период погашения долгов дебиторов соответственно увеличился в 2014 году и

составил 328,83 дня. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2014 году также уменьшился и составил 0,83 раз. То есть, за период организация не смогла погасить все свои долги в полной мере перед всеми своими кредиторами. Период погашения долгов перед кредиторами тоже увеличился и составил в 2014 году 439,76 дней. Это может отрицательно сказаться на деловой репутации компании и послужить в дальнейшем не предоставлением кредитов и займов.

Несмотря на ухудшение финансовых показателей в 2014 году коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности вырос и составил 0,79 при нормативе равным единице. Это положительный результат для организации, так как кредиторская задолженность больше погашается за счет собственных оборотных средств, полученных в результате реализации услуг. Также следует не забывать, что чистая прибыль ООО «Чистый Двор Сервис» на конец 2014 года составила 1874 тыс. руб., это на 1156 тыс. руб. больше, чем в 2013 году. Значит в целом ситуация в компании не критичная и способствует увеличению прибыли, что является главной целью любой предпринимательской деятельности.

В завершении анализа посмотрим, как осуществляется контроль в управлении расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Чистый Двор Сервис». Контроль за своевременным списанием задолженностей, наличием всех подписанных документов и договоров осуществляет главный бухгалтер. Отсутствие отдельных специалистов сказывается на качестве и надлежащем уровне ведения бухгалтерского учета в данной области. Сотрудники бухгалтерской службы и службы вывоза ТБО не имеют достаточного времени, чтобы своевременно отследить и обнаружить имеющиеся недостатки. В ходе изучения бухгалтерского учета ООО «Чистый Двор Сервис» можно отметить следующие недостатки, касающиеся расчетов с дебиторами и кредиторами:

- в организации отсутствует система внутреннего контроля;
- в учетной политике организации не зафиксированы особенности учета расчетов;

- по некоторым контрагентам отсутствуют подписанные первичные документы, подтверждающие факт свершившейся сделки;
- также отсутствуют подписанные договора по контрагентам, являющимися должниками организации;
- сверка расчетов с клиентами осуществляется не ежегодно и тоже частично отсутствуют подписанные акты сверок;
- отсутствует контроль за злостными неплательщиками, в связи с этим дебиторская задолженность увеличивается.

Организация имеет большое количество контрагентов, и менеджеры не успевают отслеживать весь документооборот по ним. Это связано с тем, что у специалистов, работающих в службе вывоза ТБО и отвечающих за выставление счетов и актов выполненных работ, нет четкого распределения обязанностей между менеджерами в отделе и должностных инструкций. Специалисты отвечают за доставку документов до контрагентов, а возврат документов не контролируется. Отсутствие документов в последующем скажется, когда они нужны будут при претензионной работе.

Несмотря на недостатки, в организации также есть и положительные моменты учета расчетов с дебиторами и кредиторами:

- инвентаризация расчетов проводится раз в год и на ее основании списывается задолженность, по которой истек срок исковой давности, с оформлением всей надлежащей документации;
- в бухгалтерском учете операции по каждому контрагенту отражены отдельно;
- ведение аналитического и синтетического учета не противоречит действующему законодательству;
- претензионная работа ведется в отношении тех контрагентов, которые нарушают условия договора и не платят более шести месяцев;
- свои долги организация оплачивает в срок или оговаривает условия отсрочки платежа, если есть затруднения в наличии денежных средств.

Данный участок должен быть контролируемым. Понятно, что малое предпринимательство в целях экономии денежных средств, не станет создавать отдельную службу, которая будет оценивать качество и законность ведения бухгалтерского учета. В этом случае необходимо определить отдельные функции контроля и закрепить их за каждым специалистом и бухгалтером. Так как в организации большое количество контрагентов, их тоже следует разделить и закрепить за специалистами отдела вывоза ТБО и КГО. В этом случае ответственность за возвращение подписанных документов и контроль за оплатой контрагентов ляжет на того, за кем закреплен данный контрагент.

В следующей главе рассмотрим, какие можно дать рекомендации по совершенствованию учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

### 3 Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Чистый Двор Сервис»

#### 3.1 Предложения по улучшению учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Чистый Двор Сервис»

В настоящее время организации все больше заинтересованы в экономической безопасности своего бизнеса, в его платежеспособности и текущей ликвидности. Чтобы финансовое состояние организации было стабильным необходимо грамотно управлять и контролировать как дебиторскую, так и кредиторскую задолженность, оценивать их качество и соотношение. Важность дебиторской задолженности заключается, прежде всего, в том, что именно она является первостепенным источником погашения кредиторской задолженности организации. Если организация будет испытывать дефицит в поступлении денежных средств от своих дебиторов в силу их неплатежеспособности, это может привести к увеличению кредиторской задолженности, то есть неоплатой срочных платежей в бюджет, также отчислений во внебюджетные фонды, в фонды по социальному страхованию и обеспечению и может образоваться задолженность по заработной плате. Последствия неуплат задолженности в срок повлекут за собой штрафы, неустойки, пени в адрес организации. Кроме этого, нарушение обязательств по договору и несвоевременная оплата товаров, работ или прочих услуг с поставщиками ведет к потере доверия к деловой репутации организации, и в итоге может привести к неплатежеспособности и банкротству. Для того чтобы этого не произошло и для улучшения финансовой стабильности организации необходимо контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, искать способы, сокращающие величину задолженности в

организации. Здесь важную роль имеет показатель оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Если оборачиваемость дебиторской задолженности происходит медленнее, чем кредиторской, значит платежеспособность дебиторов снизилась, что может отрицательно сказаться на оплате кредиторской задолженности. И, наоборот, если дебиторская задолженность быстрее оборачивается, то у организации высвобождаются свободные оборотные средства для погашения своих кредитов. По результатам проведенного анализа выяснилось, что оборачиваемость дебиторской задолженности в 2014 году быстрее, чем оборачиваемость кредиторской задолженности. Это является положительным моментом для ООО «Чистый Двор Сервис», так как у организации появляются свободные денежные средства для погашения своих долгов. Но, проанализировав 2012-2014 года, видим, что оборачиваемость дебиторской задолженности с каждым годом снижается, эффективность организации по сбору оплаты за реализованные услуги падает. Это говорит о росте неплатежеспособных клиентов, низкая оборачиваемость дебиторской задолженности, увеличивает потребность организации в оборотном капитале. Поэтому все усилия организации должны быть направлены на взыскание дебиторской задолженности, на постоянную работу с дебиторами. Чем больше увеличивается период просроченной задолженности, тем наиболее высока вероятность непогашения этого долга. Можно порекомендовать для стимулирования своих должников к оплате разные способы:

- предоставление скидки. В договорах с клиентами можно предусмотреть скидку за постоянную своевременную оплату в течении какого-то времени или бонус за оплату вперед за несколько месяцев. В этом случае контрагенту будет выгодно не задерживать оплату. Скидки будут стимулировать к погашению старых долгов и не создавать новые;

- аванс и отсрочка. В договоре предусматриваются разные цены в зависимости от сроков получения оплаты. Например, при внесении аванса, последующая оплата будет ниже. Поэтапность оплаты и конкретные цены

можно прописать в спецификации к договору. Здесь тоже выгода для контрагента очевидна, ему выгоднее платить авансом. В этом случае цена услуги будет меньше;

- денежная неустойка. В интересах организации, предоставляющей услуги, увеличить ставку неустойки и прописать это в договоре. Размер неустойки стороны вправе определить сами (ст. 330 ГК РФ). Судьи соглашались с высокими процентами, даже если размер неустойки устанавливается за каждый день просрочки [28, с. 19].

Также в случае, когда сложно найти свободные денежные средства для оплаты своих долгов, можно порекомендовать различные методы взаимодействия с контрагентами, чтобы получить оплату от клиентов и расплатиться со своей задолженностью. Рассмотрим эти способы:

- взаимозачет. Организация может заключить соглашение о зачете, если партнер тоже должен ей деньги. Значит, у организаций должны быть встречные долги. Например, компании должны друг другу деньги: у одной - долг за товары, у другой - по возврату кредита. Также на момент зачета, срок оплаты каждого долга должен наступить по договору (ст.410 ГК РФ). Кроме того, зачет не должен быть запрещен. Если одна сторона утверждает, что срок давности истек, долги зачесть нельзя (ст. 411 ГК РФ);

- новация обязательств. При этом способе, заключается соглашение о замене одного обязательства другим. Если дебитор должен ООО «Чистый Двор Сервис» заплатить, например, за оказанные услуги, то ООО «Чистый Двор Сервис» может потребовать взамен денег от контрагента товар (ст. 414 ГК РФ);

- уступка права требования. Организация ООО «Чистый Двор Сервис» может уступить право требования долга с дебитора третьей стороне. Причем согласие должника в этом случае не требуется, если это не предусмотрено в договоре. О передаче права требования нужно уведомить должника. Минус в том, что продать долг, скорее всего, получится за меньшую сумму [37, с. 27].

С дебиторской задолженностью нужно постоянно работать, тем более, когда число дебиторов постоянно растет. ООО «Чистый Двор Сервис» работает

в сфере обслуживания населения, их услуги востребованы, поэтому постоянно заключаются договора и увеличиваются контрагенты. Обязательно необходимо отрегулировать постоянный контроль над поступлением денежных средств от заказчиков и прочих дебиторов в срок, ведь от этого зависит благополучие организации. Следует также установить определенную политику в части взимания оплаты, нужно обеспечить эффективную собираемость денежных средств и постоянный их приток. Также нужно контролировать возврат документов, подписанных со стороны дебиторов, это договора, акты выполненных работ, акты сверок. Отсутствие подписанных документов, может вызвать сложности при взыскании дебиторской задолженности через исполнительное производство, точнее, если документы отсутствуют, дебитору взыскать будет практически невозможно. Эта процедура тоже не отрегулирована в ООО «Чистый Двор Сервис». Многие документы отсутствуют. В этом случае можно порекомендовать создать реестр контрагентов, где нужно отмечать возврат подписанных документов. Тогда легче будет отследить, кто из заказчиков не вернул их и тогда уже предпринимать действия по их возврату. Работа с дебиторкой требует особого внимания и контроля, так как долги дебиторов являются единственным источником средств для оплаты кредиторской задолженности в ООО «Чистый Двор Сервис». В следующем параграфе рассмотрим пути повышения эффективности расчетной дисциплины в ООО «Чистый Двор Сервис».

### 3.2 Пути повышения эффективности расчетной дисциплины в ООО «Чистый Двор Сервис»

По результатам проведенного анализа для повышения эффективности расчетной дисциплины в части учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Чистый Двор Сервис» рекомендуется проведение следующих мероприятий:



- прежде всего, в связи с тем, что в организации темп роста дебиторской и кредиторской задолженностей постоянно растет, необходимо контролировать оборачиваемость этих задолженностей, отслеживать состояние просроченной задолженности, потому что, в условиях инфляции, неоплата платежей реально лишает организацию части стоимости поставленных услуг, поэтому стоит подумать о расширении системы авансовых платежей;

- постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, не допускать значительного перевеса в сторону той или иной задолженности, так как преобладание дебиторской задолженности представляет угрозу финансовой стабильности организации и создает ситуацию, при которой необходимо привлекать дополнительные источники финансирования, а преобладание кредиторской задолженности может привести к неплатежеспособности организации [23, с. 253].

При проведении анализа выяснилось, что доля сомнительной задолженности в ООО «Чистый Двор Сервис» в 2014 году в общей сумме дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками увеличилась и составила 37,16 %, больше, чем третья часть общей суммы задолженности. Чем выше эта доля, тем менее благоприятно финансовое состояние организации. В связи с тем, что сомнительная дебиторская задолженность со временем имеет тенденцию становиться безнадежной, а безнадежная задолженность списывается и подлежит признанию соответствующих убытков, то ранее отслеженная сомнительная дебиторская задолженность способствует предотвращению появлению в будущем крупных убытков, связанных с неоплатой предоставленных услуг. Для предотвращения роста сомнительной дебиторской задолженности в ООО «Чистый Двор Сервис» рекомендуются проведение следующих мероприятий:

- в связи с тем, что в организации присутствует большая доля сомнительной задолженности, необходимо службе по вывозу ТБО определить конкретные причины образования сомнительной дебиторской задолженности проанализировать суммы данной задолженности по дебиторам и срокам ее

возникновения и своевременно начинать претензионную работу, то есть высылать организации должнику претензию, где прописана сумма задолженности, сроки ее погашения и пени в случае неуплаты задолженности;

- чтобы доля сомнительной и просроченной задолженности не увеличивалась, договорному отделу ООО «Чистый Двор Сервис» необходимо продумывать разнообразные виды договоров с более гибкими условиями оплаты, например предоставление скидок покупателям, досрочно оплатившим услуги организации, так как снижение договорной цены приводит к увеличению продаж и стимулируют приток денежных средств.

Не стоит злоупотреблять с предоставлением покупателям и прочим дебиторам отсрочки платежа, это может привести к росту дебиторской задолженности, которая не только создает угрозу финансовому состоянию организации, но и рискует быть непогашенной. Чтобы дебиторская задолженность в ООО «Чистый Двор Сервис» не увеличивалась при расчетах с покупателями и заказчиками при управлении ею, можно посоветовать следующее:

- установить лимиты суммы задолженности. То есть если контрагент, например, не платит в течении трех месяцев, приостановить действие договора и прекратить оказание услуг по вывозу ТБО. Отправить официальное письмо заказчику, где объясняются причины приостановления оказания услуг и оговариваются дальнейшие действия и условия. Это обусловлено тем, что в организации присутствуют дебиторы, которым длительное время выставляется реализация услуг, счета на оплату, соответственно оказываются услуги, а оплаты от контрагента нет, возможно и сам контрагент уже обанкротился и не функционирует. И таких дебиторов в ООО «Чистый Двор Сервис» не мало, это указывает на бесконтрольность со стороны отдела по вывозу ТБО за дебиторской задолженностью и соответственно способствует ее росту.

- каждый месяц обзванивать своих дебиторов и уточнять причины неоплаты. В ООО «Чистый Двор Сервис» большое количество контрагентов, не все из них отличаются стабильностью в оплате услуг. Акты оказанных услуг и

счета на оплату в большинстве своем отправляются почтой и не все заказчики их получают в силу каких-либо причин. Поэтому для того, чтобы оплата производилась вовремя, нужно обзванивать дебиторов, удостовериться, что документы ими получены и уточняться, в какой срок будет произведена оплата. Такая работа необходима для того, чтобы не копить дебиторскую задолженность, чтобы быть постоянно на связи со своими клиентами и быть в курсе их платежеспособности.

Навести порядок в дебиторской задолженности организации просто необходимо. Это касается и контроля за оплатой должников и возврата подписанных документов. Дебиторская задолженность тесно связана с кредиторской задолженностью, чем быстрее обрачиваемость оплаты дебиторов, тем выше возможность организации гасить свои кредиты и займы. В целом наиболее рациональными путями повышения эффективности в части сокращения дебиторской задолженности является, прежде всего, постоянный контроль за оплатой контрагентов. Для этого нужно определить сотрудников, которые бы вели работу с дебиторами. Работа должна вестись с каждым контрагентом либо по телефону, либо лично. Обзванивать должников нужно ежемесячно, как только видно, что срок оплаты по договору уже прошел, а оплаты от контрагента нет. Быть в курсе платежеспособности клиента. Только при таком режиме работы с контрагентами ситуация в организации изменится и начнет улучшаться.

## Заключение

В настоящее время дебиторская и кредиторская задолженность является неизбежным следствием системы денежных взаиморасчетов между организациями, так как всегда будет существовать временной разрыв между выставленной реализацией и предъявлением бухгалтерских документов к оплате и фактической их оплатой. Поэтому успешность организации напрямую зависит от эффективного управления и оперативного контроля дебиторской и кредиторской задолженности. Несвоевременное поступление денежных средств от дебиторов может сказаться на том, что организация остается без оборотного капитала и запланированные предстоящие платежи могут остаться без оплаты. Грамотное управление дебиторской и кредиторской задолженностью способствует повышению платежной дисциплины организации, ускорению оборачиваемости оборотных средств, и соответственно, улучшению финансовых показателей организации. Благодаря правильному контролю и учету данных видов задолженности зависят активы и пассивы баланса организации, а также формирование прибыли, которая подлежит налогообложению. Важное значение в своевременном и качественном управлении задолженностей организации имеет анализ движения этих задолженностей, который позволяет выявить показатели текущей платежеспособности организации, ее перспективы, а также определить факторы, которые влияют на динамику платежеспособности организации.

В бакалаврской работе проведен анализ расчетов дебиторов и кредиторов на примере ООО «Чистый Двор Сервис». В организации учет расчетов с дебиторами и кредиторами ведется на основании первичных бухгалтерских документов, которые ведутся в полном соответствии унифицированным формам первичной учетной документации. Несмотря на то, что показатели эффективности организации ухудшились в 2014 году, это показатели прибыли от продаж, объем выручки от реализации услуг, рентабельность, чистая прибыль на конец 2014 года составила 1874 тыс. руб., это на 1156 тыс. руб.

больше, чем в 2013 году. Это говорит о том, что, несмотря на непростое финансовое положение, ООО «Чистый Двор Сервис» остается конкурентоспособным в своей сфере деятельности и пользуется спросом. Однако, в ходе проведенного сравнительного анализа 2012-2014 года, был выявлен достаточно большой рост как кредиторской, так и дебиторской задолженности, причем кредиторская задолженность превышает дебиторскую. В структуре дебиторской задолженности в 2014 году преобладает задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, которая с каждым годом увеличивается. В структуре кредиторской задолженности преобладают краткосрочные заемные средства, которые также с каждым годом увеличиваются. Организация привлекает заемные средства, так как не имеет в достаточном количестве собственных денежных оборотов, для развития своего бизнеса. О снижении эффективности Общества также указывает и коэффициент оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Задолженность по платежам способно деформировать структуру оборотных средств организации. Эффективность и стабильность в работе организации зависят во многом от своевременного погашения своих текущих и долговременных обязательств. А также в получении от контрагентов причитающих ему денежных средств от реализации своих услуг. Это нужно для поддержания непрерывности производственного цикла, от которого зависит платежеспособность организации.

Подводя общий итог и в завершении проделанной работы, нельзя не сказать о недостатках, выявленных в процессе анализа и на которые следует обратить внимание руководству ООО «Чистый Двор Сервис». Это высокий уровень дебиторской и кредиторской задолженности, что указывает на недостатки в политике их управления; уровень контроля за состоянием расчетов дебиторов очень низкий.

Между дебиторской и кредиторской задолженностью недопустим значительный разрыв, так как превышение задолженности дебиторов указывает на то, что организация имеет недостаточно средств для оплаты своих долгов, а

перевес в сторону задолженности перед кредиторами говорит об использовании в обороте значительной доли заемных средств, что тоже является риском. При работе с дебиторской задолженностью требуется планирование и четко выстроенный процесс управления рисками неплатежей. И работа эта начинается непосредственно внутри компании, с организации документооборота между организацией и контрагентом. Обязательно нужно определить сотрудников, которые будут отвечать за работу с дебиторами и проводить постоянный анализ дебиторской задолженности. Тогда учет расчетов с дебиторами и кредиторами будет эффективнее, что скажется на улучшении финансовых показателей. В ходе работы были предложены методы, способствующие улучшению в работе с дебиторской и кредиторской задолженностью, которые также способствуют качественному контролю и управлению задолженностями, а значит и повышению рентабельности организации.

## Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994г. №51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996г. №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015, с изм. и доп. от 01.07.2015).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001г. №146-ФЗ (ред. от 09.03.2016).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998г. №146-ФЗ.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000г. №117-ФЗ.
6. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001г. №197-ФЗ (ред. от 30.12.2015).
7. Федеральный закон от 06.12.2011г. №402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).
8. Федеральный закон от 30.12.2008г. №301-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
9. Федеральный закон от 08.02.1998г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
10. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №32н.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №33н.
12. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник - М.: КНОРУС, 2011.- 592 с.
13. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Бухгалтерский учет. Практика. Учебное пособие - Рн/Д: Феникс, 2013. – 398 с.
14. Бурмистрова Л.М., Бухгалтерский учет. Учебное пособие – М.: Форум, 2012. – 304 с.

15. Воронина Л.И. Бухгалтерский учет. Учебник – М: Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 480 с.
16. Жилкина А.Н. Финансовое планирование на предприятии. Учебное пособие. – М.: ООО Фирма «Благовест-В», 2011. – 248 с.
17. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 331 с.
18. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебное пособие – М.: Финстатинформ, 2012. – 240 с.
19. Осипова И.В. Бухгалтерский учет и анализ. Сборник задач. Учебное пособие/И.В. Осипова, Е.Б. Герасимова – М.: КноРус, 2013. – 248 с.
20. Петров А.М. Учет и анализ. Учебник/А.М. Петров, Е.В. Басалаева, Л.А. Мельникова - М.: КУРС; ИНФРА-М, 2013.- 512 с.
21. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИДАНА, 2013. – 287 с.
22. Прикладные научные исследования: экономика и инновационные технологии управления: монография/ под общей ред. В.И. Бережного – М.: РУСАЙНС, 2016. – 290 с.
23. Экономика предприятия. Учебник для вузов /Под редакцией Грузинова В.П. – М.: Банки и Биржи, ЮНИТИ, 2011. – 289 с.
24. Алексеева Е. Новые правила, которые позволят вам быстрее списать долги исчезнувших контрагентов//Главбух. – 2014. - №20. – С. 30-33.
25. Знаменщиков С.А. Списание дебиторской задолженности//Бухгалтерский учет. – 2014. - №7. – С. 37-39.
26. Березин А. Как грамотно отразить в учете деньги, которые компания отсудила у контрагентов//Главбух. – 2013. - №7. – С. 51-55.
27. Верещагин С.А. Списание кредиторской задолженности//Бухгалтерский учет. – 2014. - №7. – С. 33-35.
28. Вецкус В. Шпаргалка по безошибочному учету проданных и купленных долгов//Учет. Налоги. Право. – 2016. - №4. – С. 18-21.



29. Евстратова И.В. Корректировка дебиторской и кредиторской задолженности//Бухгалтерский учет. – 2013. - №2. – С. 23-25.
30. Петрова В. Бухгалтерская памятка для случая, когда компания прощает долг контрагенту//Главбух. – 2014. - №9. – С. 65-67.
31. Петрова В. Как получить проценты с контрагента, который задолжал вашей компании деньги//Главбух. – 2014. - №15. – С. 77-82.
32. Постникова Е. Семь ловушек в акте сверки с контрагентом – как их избежать//Главбух. – 2014. - №22. – С. 67-73.
33. Рыжкова М.С. Контрагент исключен из ЕГРЮЛ: списание дебиторской задолженности//Бухгалтерский учет. – 2013. – №9. – С. 15-16.
34. Савина Е. Какие бумаги направить поставщику, чтобы вернуть или зачесть переплату//Главбух. – 2013. - №9. – С. 36-43.
35. Слобцова О.И. О списании безнадежной дебиторской задолженности//Бухгалтерский учет. – 2014. - №5. – С. 14-15.
36. Солдатова О. Соглашение, которое позволяет выгодно избавиться от долгов в учете//Главбух. – 2014. - №9. – С. 61-64.
37. Хроколо Л. Кнут и пряник, или Как условия договоров помогают собрать долги//Учет. Налоги. Право. – 2015. - №5 – С. 27-29.

# Приложение А (рекомендуемое)



## Общество с ограниченной ответственностью «Чистый Двор Сервис»

426039, УР, г. Ижевск, ул. Буммашевская, 7/4; тел.: (3412) 40-71-19; тел/факс: (3412) 45-24-13 ИНН 1833048190  
КПП 183301001 ОГРН 1081840002518 р/с 4070281026800007165 в ОАО «Удмуртское отделение №8618»  
к/с 3010181040000000601 БИК 49401601

### УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА Общества с ограниченной ответственностью "Чистый Двор Сервис" по налоговому и бухгалтерскому учету на 2015 год

#### 1. Общие положения.

1.1. ООО "Чистый Двор Сервис" ведет бухгалтерский учет в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н);
- Планом счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению (утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н);
- Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) (утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н);
- Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) (утв. Приказом Минфина России от 06.07.1999 N 43н);
- Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 (утв. Приказом Минфина России от 09.06.2001 N 44н);
- Приказ Минфина РФ от 28.12.2001г. №119н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов»;
- Приказ Минфина РФ от 26.12.2002г. №135н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды»;
- Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (утв. Приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н);
- Распоряжение Минтранса РФ от 14.03.2008г. №АМ-23-р «О введении в действие методических рекомендаций «Нормы расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте» (с изменениями и дополнениями);
- Положение ЦБ РФ от 12.10.2011г. №373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ»;
- Указание ЦБ РФ от 20.06.2007г. №1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя»;

- Положением по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) (утв. Приказом Минфина России от 25.11.1998 N 56н);
- Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н);
- Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н);
- Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) (утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н);
- Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (утв. Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н);
- Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) (утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н);
- Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010) (утв. Приказом Минфина России от 28.06.2010 N 63н);
- Информацией Минфина России N ПЗ-3/2012 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства», -

а также методическими указаниями и рекомендациями, выпущенными Минфином России и другими министерствами и ведомствами и необходимыми в работе организации.

1.2. ООО "Чистый Двор Сервис" применяет упрощенную систему налогообложения и ведет налоговый учет в соответствии с гл. 26.2 НК РФ. Объект налогообложения - доходы, уменьшенные на величину расходов.

1.3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций и хранение документов бухгалтерского учета несет руководитель организации (ст. 7 Закона N 402-ФЗ).

1.4. Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности (ст. 7 Закона N 402-ФЗ, п. 4 ПБУ 1/2008).

## **2. Организационно-технический раздел.**

2.1. Бухгалтерский учет в организации ведется в специализированной компьютерной программе 1С: «Бухгалтерия» по журнально-ордерной форме в электронном виде. Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета оформляются автоматизировано (ст. 10 Закона № 129-ФЗ). Учетные документы хранятся на предприятии в бумажном виде.

2.2. Бухгалтерский учет в 2015 году ведет с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденными Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н.

2.3. Организация в качестве первичных учетных документов применяет унифицированные формы документов, утвержденные Постановлениями Госкомстата России:

- от 05.01.2004 N 1 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты";
- от 25.12.1998 N 132 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций";

- от 18.08.1998 N 88 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации";
- от 27.03.2000 N 26 "Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации ИНВ-26 "Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией";
- от 21.01.2003 N 7 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств";
- от 30.10.1997 N 71а "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве";
- от 01.08.2001 N 55 "Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации N АО-1 "Авансовый отчет";

унифицированные формы документов, утвержденные Положениями Банка России:

- от 19.06.2012 N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств";
- от 12.10.2011 N 373-П "О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации",

а также самостоятельно разработанные первичные документы.

Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование экономического субъекта, составившего документ;
- содержание факта хозяйственной жизни;
- величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единицы измерения;
- наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события;
- подписи лиц, предусмотренных предыдущим пунктом, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Остальные реквизиты являются дополнительными и заполняются по мере необходимости (ст. 9 Закона N 402-ФЗ).

2.4. Регистры бухгалтерского учета соответствуют регистрам из компьютерной программы 1С: «Бухгалтерия». Регистры бухгалтерского учета, составленные автоматизированным способом, выводятся на бумажный носитель по окончании отчетного периода, а также по мере необходимости и по требованию проверяющих органов.

2.5. Приобретение и заготовление материалов в бухгалтерском учете отражается с применением счета 10 «Материалы», на котором формируется фактическая себестоимость материалов и отражается их движение.

2.6. Транспортно - заготовительные расходы включаются в фактическую себестоимость материалов.

- 2.7. При отпуске материально — производственных запасов в производство и ином выбытии, их оценка производится организацией (кроме товаров, учитываемых по продажной/розничной стоимости) методом оценки по стоимости первых по времени (ФИФО).
- 2.8. При передаче в производство стоимость спецодежды погашается линейным способом.
- 2.9. При начислении амортизации объектов основных средств в бухгалтерском учете применяется линейный способ.
- 2.10. Ко вновь приобретенным основным средствам применять Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 1 января 2002 года № 1. По предметам, приобретенным до 2002 года, начислять амортизацию в порядке, предусмотренном Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР». В том случае, если предмет невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, организация вправе самостоятельно определить срок его полезного использования.
- 2.11. Активы, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, стоимостью не более 40 000 (либо меньшего лимита) рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов.
- 2.12. Затраты по ремонту основных средств включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) отчетного периода.
- 2.13. Долгосрочная кредиторская задолженность (по кредитам и займам) переводится в краткосрочную с момента, когда по условиям договора до возврата основной суммы долга осталось 365 дней (П. 6 ПБУ 15/01).
- 2.14. Все расходы по займам признаются прочими расходами.
- 2.15. Коммерческие и управленческие расходы признаются полностью в отчетном году в качестве расходов по обычным видам деятельности.
- 2.16. Выручка от продажи товаров (работ, услуг) признается в бухгалтерском учете в обычном порядке.
- 2.17. Инвентаризация проводится в соответствии с законодательством, но не реже одного раза в год (перед составлением годовой отчетности). Инвентаризация основных средств проводится один раз в 3 года (ст. 11 Закона N 402-ФЗ, п. 4 ПБУ 1/2008, п. 27 Положения по ведению бухгалтерского учета, Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. Приказом Минфина России от 13.06.1995 N 49)).
- 2.18. Изменение учетной политики.  
Последствия изменения учетной политики отражаются в бухгалтерской отчетности перспективно (п. 15.1 ПБУ 1/2008).
- 2.19. Исправление существенных ошибок.  
Существенность каждой ошибки будет определяться в каждом конкретном случае главным бухгалтером.  
Исправление существенных ошибок предшествующего отчетного года, выявленных после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, осуществляется в порядке, установленном для несущественных ошибок, т.е. в корреспонденции со счетом 91 и без ретроспективного пересчета (перспективно) (п. 9 ПБУ 22/2010).

2.20. Бухгалтерская отчетность оформляется с использованием форм бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках субъектов малого предпринимательства (п. 6.1 Приказа Минфина России от 02.07.2010 N 66н).

2.21. Способы оценки активов и обязательств.

В соответствии с п. 25 Положения по ведению бухгалтерского учета организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в рублях и копейках.

### 3. Методика ведения учетов.

Элементы учетной политики	Бухгалтерский учет	Основание	Учет в целях налогообложения	Основание
Регистры учета	Формы регистров, разработанные в компьютерной программе 1С:Бухгалтерия	Пункт 4 ПБУ 1/2008, ст. 10 Закона N 402-ФЗ	Книга доходов и расходов в электронном виде	Статья 346.24 НК РФ, п. 1.4 Порядка заполнения Книги учета доходов и расходов, утв. Приказом Минфина России от 22.10.2012 N 135н
Методы учета доходов и расходов	Метод начисления	Раздел IV ПБУ 9/99, разд. IV ПБУ 10/99	Кассовый метод	Статья 346.17 НК РФ
Амортизация ОС и НМА	Линейный способ	Пункт 18 ПБУ 6/01 и п. 28 ПБУ 14/2007	В соответствии с п. 3 ст. 346.16 НК РФ	
Учет недорогих активов	Активы стоимостью не выше указанной в п. 5 ПБУ 6/01 учитываются в составе МПЗ независимо от срока их использования	Пункт 5 ПБУ 6/01	Активы стоимостью не выше указанной в п. 1 ст. 256 НК РФ учитываются в составе МПЗ независимо от срока их использования	Статья 256 гл. 25 НК РФ
Переоценка ОС и НМА	Не проводится	Пункт 15 ПБУ 6/01	Не предусмотрена	
Учет МПЗ	МПЗ учитываются по методу оценки по стоимости первых по времени (ФИФО)	План счетов	МПЗ учитываются по методу оценки по стоимости первых по времени (ФИФО)	Статья 254 гл. 25 НК РФ

Резервы по сомнительным долгам	Резерв по сомнительным долгам создается в отношении дебиторской задолженности, не погашенной сроки, установленные договором, и не обеспеченной соответствующими гарантиями, при условии что ее величина превышает 50% от соответствующей статьи баланса на конец отчетного периода	Пункт 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации	Не предусмотрены	
Учет процентов по долговым обязательствам	Учитываются на счете 91. Признаются расходами того периода, в котором они произведены	Пункт 7 ПБУ 15/2008	Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,8 раза – при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования ЦБ РФ и коэффициента 0,8- по долговым обязательствам в иностранной валюте	Статья 269 гл. 25 НК РФ

Директор ООО «Чистый Двор Сервис»

И.Г. Каримов

**Приложение Б**  
**(обязательное)**

**Бухгалтерский баланс**  
**на 31 декабря 2014 г.**

Организация <b>ООО "Чистый Двор Сервис"</b>	Форма по ОКУД <b>0710001</b>
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (число, месяц, год) <b>31 12 2014</b>
Вид экономической деятельности <b>Уборка территории и аналогичная деятельность</b>	по ОКПО <b>84596558</b>
Организационно-правовая форма / форма собственности <b>Общество с ограниченной ответственностью / частная собственность</b>	ИНН <b>1833048190</b>
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКВЭД <b>90.00.3</b>
Местонахождение (адрес) <b>426060, Удмуртская Респ, Ижевск, 9 Января, дом № 185А</b>	по ОКФС <b>65 16</b>
	по ОКЕИ <b>384</b>

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	6 062	8 257	11 129
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>6 062</b>	<b>8 257</b>	<b>11 129</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	8 969	9 829	10 002
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	73 182	54 707	35 707
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	208	208	118
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	306	454	969
	Прочие оборотные активы	1260	9	34	183
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>82 674</b>	<b>65 232</b>	<b>46 979</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>88 736</b>	<b>73 489</b>	<b>58 108</b>



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(4 383)	(5 725)	(6 442)
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>(4 373)</b>	<b>(5 715)</b>	<b>(6 432)</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	7 000	4 000	6 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>7 000</b>	<b>4 000</b>	<b>6 000</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	63 442	54 386	34 289
	Кредиторская задолженность	1520	22 667	20 818	24 251
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>86 109</b>	<b>75 204</b>	<b>58 540</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>88 736</b>	<b>73 489</b>	<b>58 108</b>


 Руководитель Каримов Ильдар Гумарович  
 (подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2015 г.

**Приложение В**  
**(обязательное)**

**Отчет о финансовых результатах**  
**за Январь - Декабрь 2014 г.**

		Форма по ОКУД	<b>Коды</b>		
		Дата (число, месяц, год)	<b>0710002</b>		
Организация	<b>ООО "Чистый Двор Сервис"</b>		<b>31</b>	<b>12</b>	<b>2014</b>
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	<b>84596558</b>		
Вид экономической деятельности	<b>Уборка территории и аналогичная деятельность</b>	ИНН	<b>1833048190</b>		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общество с ограниченной ответственностью / частная собственность</b>	по ОКВЭД	<b>90.00.3</b>		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКФС	<b>65</b>	<b>16</b>	
		по ОКЕИ	<b>384</b>		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
	Выручка	2110	71 252	76 002
	Себестоимость продаж	2120	(55 051)	(58 890)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	16 201	17 112
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(14 181)	(10 656)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 020	6 456
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	13	7
	Проценты к уплате	2330	(5 342)	(4 541)
	Прочие доходы	2340	9 280	1 785
	Прочие расходы	2350	(3 449)	(2 384)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 522	1 323
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	(648)	(605)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 874	718

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
<b>СПРАВОЧНО</b>				
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 874	718
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
	Выручка	2110	14 000	14 000
	Собственные продажи	2120	1 500	1 500
	Валовая прибыль (убыток)	2100	12 500	12 500
	Коммерческие расходы	2210	1 000	1 000
	Управленческие расходы	2220	1 000	1 000
	Прибыль (убыток) от продаж	2300	10 500	10 500
	Доходы от участия в других организациях	2410	1 000	1 000
	Прочие доходы и расходы	2420	1 000	1 000
	Прочие доходы	2430	1 000	1 000
	Прочие расходы	2440	1 000	1 000
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2500	12 500	12 500
	Текущий налог на прибыль	2610	1 000	1 000
	Итого постоянное налоговое обязательство	2620	1 000	1 000
	Итого	2600	11 500	11 500
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2710	1 000	1 000
	Изменение отложенных налоговых активов	2720	1 000	1 000
	Прочее	2800	1 000	1 000
	Итого	2900	13 500	13 500
	Итого	2910	13 500	13 500

Руководитель  **Каримов Ильдар Гумарович**  
 (подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2015 г.