

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование кафедры полностью)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

(направленность (профиль))

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности»

Студент

С.В. Уварова

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Научный
руководитель
Консультанты

А.Ю. Смагина

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

_____ (И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

_____ (И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Допустить к защите

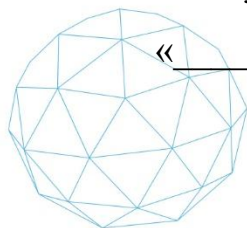
Заведующий кафедрой к.э.н., доцент М.В. Боровицкая

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

« _____ » _____ 2017 г.

Тольятти 2017



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
_____/ М.В. Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)
« ____ » _____ 2016 г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение бакалаврской работы

Студент: Уварова Светлана Викторовна

1. Тема: «Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности»
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы: _____
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ПАО «Квадра», печатные и литературные источники, интернет источники.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):
 - Теоретические основы учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.
 - Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности на примере ПАО «Квадра»
 - Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ПАО «Квадра»
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: таблицы, рисунки, формулы, приложения.
6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.
7. Дата выдачи задания « ____ » _____ 2016г.

Руководитель бакалаврской
работы

(подпись) А.Ю. Смагина
(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись) С.В. Уварова
(И.О. Фамилия)

Содержание

Введение.....	4
Глава 1. Теоретические основы учета и управления кредиторской и дебиторской задолженности предприятия	6
1.1. Экономическая сущность дебиторской задолженности и кредиторской задолженности предприятия	6
1.2. Особенности нормативно-правового регулирования учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.....	14
Глава 2. Бухгалтерский учет кредиторской и дебиторской задолженности на примере ПАО «Квадра».....	20
2.1. Техничко-экономическая характеристика ПАО «Квадра».....	20
2.2. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности ПАО «Квадра» .	24
2.3. Бухгалтерский учет кредиторской задолженности ПАО «Квадра»	33
Глава 3. Анализ и рекомендации по совершенствованию системы управления кредиторской и дебиторской задолженностью на примере ПАО «Квадра» ..	39
3.1. Анализ кредиторской и дебиторской задолженности на примере ПАО «Квадра»	39
3.2. Совершенствование учета и управления кредиторской и дебиторской задолженностью в ПАО «Квадра».....	50
Заключение	58
Список использованных источников	61
Приложения.....	67

Введение

Организация учета расчетов с кредиторами дебиторами имеет стратегическое значение для предприятий любой отрасли и формы собственности. Результатом этого процесса непосредственно влияют на финансовую устойчивость, базу налогообложения предприятия, выполнение плана доходов и расходов и, как следствие, на достижение приоритетных целей его развития в условиях рынка и обеспечении конкурентоспособности, доходности хозяйственной деятельности.

Следует отметить, что в современных условиях ни одно предприятие не может обойтись без наличия долговых обязательств, это означает, что оно одновременно является и дебитором, и кредитором.

Грамотно выстроенная система бухгалтерского учета и анализа на предприятии позволяет найти оптимальное соотношение кредиторской и дебиторской задолженностей, а значит, позволяет обеспечить более эффективную работу всего предприятия.

Таким образом, актуальность и значимость темы бакалаврской работы обусловлены той важной ролью, которую играет грамотный, обоснованный и объективный учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия в обеспечении его финансовой устойчивости и платежеспособности.

Вопросам бухгалтерского учета расчетов с заказчиками и покупателями посвящены научные исследования многих отечественных и зарубежных ученых. Среди них можно отметить труды Ю.А. Бабаева, А.Г. Грязновой, В.Г. Гетьмана, О.В. Ефимовой, О.П. Зайцевой, Н.П. Кондракова, Г.Т. Корчугановой, М.В. Лычагина, И. Бланка, М. Бреда Ю. Бригхема, Дж. Ван Хорна, Д. Колдуэлла, Л. Лунца, Б. Нидлза, Ж. Э. Хендриксена М.Ш. Галлиева, Л.И. Куликовой, В.В. Ковалева, Л.Т. Гиляровской, Н.А. Бреславцевой, М.В. Мельник, В.Б. Ивашкевича, Е.А. Мизиковского и др. авторов.

Цель исследования заключается в исследовании теоретических аспектов учета кредиторской и дебиторской задолженности и порядке проведения анализа и управления кредиторской и дебиторской задолженностью.

В связи с указанной целью в работе были поставлены следующие задачи:

1. Систематизировать теоретические и методологические подходы к определению понятий и исследованию кредиторской и дебиторской задолженности предприятия;
2. Исследовать особенности нормативно-правового регулирования учета дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия;
3. Провести анализ кредиторской и дебиторской задолженности на примере ПАО «Квадра»;
4. Предложить меры по улучшению учета и контроля над уровнем кредиторской и дебиторской задолженности на исследуемом предприятии.

Объект исследования - ПАО «Квадра».

Предмет исследования это методические, теоретические и практические аспекты анализа кредиторской и дебиторской задолженности, а также бухгалтерского учета.

В бакалаврской работе применялись общенаучные методы: а именно, анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнения, системный подход; экономико-статистические методы обработки данных и сбора и др.

Информационную основу исследования составили данные бухгалтерской (финансовой) отчетности исследуемого предприятия за 2013-2015 гг., внутренние первичные бухгалтерские документы.

Структура бакалаврской работы включает введение, три главы, семь параграфов, заключение, список использованных источников и приложения.

1. Теоретические основы учета и управления кредиторской и дебиторской задолженности предприятия

1.1 Экономическая сущность дебиторской задолженности и кредиторской задолженности предприятия

Теоретическим основанием для рассмотрения сущности понятия «дебиторская задолженность» является раскрытие сути таких категорий как: «долг», «задолженность», «дебитор», «расчеты».

Долг - это денежная совокупность, которая взята в займы на определенный срок на определенных условиях.

Понятие долга является более узким, чем понятие обязательства. При этом обязательства определяются в бухгалтерском учете как совокупность средств, которая должна быть заплачена на определенную дату заранее, или существующие (благодаря прошлым событиям или операциям) обязательства организации по передаче определенных активов или предоставлении услуг контрагенту в будущем. В некоторых случаях под обязательством понимают обязанность (долг) должника, подтвержденная документом, в котором фиксируется данный факт.

Обязательства существуют тогда, когда они вытекают из договорных отношений или же в силу закона.

Категория «обязательства» связана с категориями «расчеты» и «задолженность».

При определении термина «расчеты» возникают дискуссии, которые можно рассмотреть с трех основных позиций. Согласно первой из них, расчеты - это система взаимоотношений. Сторонники второй позиции считают расчеты непосредственно взаимоотношениями (без использования слова «система»). Другим ключевым понятием, раскрывающим сущность дебиторской задолженности, является «дебитор» (от лат. debitum - долг, обязанность). Дебиторы - физические и юридические лица, которые вы

результате прошлых событий задолжали организации суммы денежных средств, также их эквивалентов или других активов. По сути, дебиторы – это контрагенты компании, задолжавшие ей денежные средства, в том числе клиенты предприятия.

Следует отметить, что зарубежные и отечественные ученые определяют срок дебиторской задолженности по-разному.

Интересный подход к толкованию дебиторской задолженности у иностранных авторов. Так, accounts receivable (англ.) наряду с дебиторской задолженностью имеет такие варианты перевода: счета к получению, счета дебиторов, дебитор по расчетам. В частности, как отмечают Д. Стоун и К. Хитчинг: дебиторской задолженностью называются «счета к получению», а дебиторы - лица, которые в соответствии с хозяйственными договорами должны денежные средства за товары и услуги, которые уже получены, но не оплачены ими [48, с.52].

Профессора Гарвардского университета Боди и Роберт К. Мертон определяют дебиторскую задолженность как «счета к получению», отмечая, что это та совокупность, которую покупатели продукции должны выплатить корпорации (предприятию) [17, с.77].

Западные экономисты часто принимают понятие «кредитная политика» и «политика управления дебиторской задолженностью» как целостную категорию. Так, например, Джон Ван Хорн вообще рассматривает дебиторскую задолженность как определенный количественный результат, который возникает в результате реализации кредитной политики предприятия.

Что касается современных российских ученых, то авторы определяют дебиторскую задолженность как неоплаченные юридическими и физическими лицами товары (работы, услуги) или выведенные из оборота предприятия финансовые средства, имеющие документальное подтверждение, которое предоставляет право на получение долга в виде денежных средств, а также их эквивалентов или других активов.

Некоторые российские ученые рассматривают дебиторскую задолженность как средства, изъятые у предприятия, или которые на определенный срок находятся у других лиц [51].

Полагаем, что такая дефиниция недостаточно корректна, поскольку она требует уточнения. Так, следует отметить, что средства, изъятые у предприятия, не всегда превращаются в дебиторскую задолженность.

Таким образом, исследование дебиторской задолженности позволило уточнить его содержание, как показателя финансового состояния организации. Экономическая сущность дебиторской задолженности представляет собой сумму долга в пользу предприятия на определенную дату за предоставленный коммерческий и потребительский кредиты покупателям, а также авансирование поставщиков, по которым у предприятия появляется имущественное право требования оплаты долга. Управление дебиторской задолженностью предприятие может осуществлять самостоятельно, путем использования трудовых, технических и финансовых ресурсов, создания специализированных подразделений анализа и контроля дебиторской задолженности.

Как показывает практика, осуществляя предпринимательскую деятельность, предприятие часто не может взыскать долги с контрагентов. Рост дебиторской задолженности возможен вследствие увеличения объемов продаж, нерациональной кредитной политики, неплатежеспособности покупателей и т.п.

Превышение дебиторской задолженности приводит к уменьшению финансовой устойчивости предприятия и требует привлечения других источников финансирования.

Основными задачами управления дебиторской задолженностью являются [19, с.89-90]:

- 1) систематизация и анализ данных о покупателях, заказчиках и других дебиторах предприятия;

2) мониторинг размера и структуры дебиторской задолженности заказчиков, покупателей и других дебиторов за отгруженную продукцию, за выполненные работы, за оказанные услуги и по другим операциям, обеспеченным векселями, предусматривающий уменьшение текущих финансовых потребностей предприятия в оборотных средствах с целью уменьшения затрат на их обслуживание;

3) обеспечение высокой скорости оборачиваемости дебиторской задолженности позволяет сократить потребность в ней благодаря более рациональному использованию;

4) выявление величины влияния дебиторской задолженности на прибыль, текущую платежеспособность и ликвидность активов предприятия;

5) обеспечение наилучшего соотношения между рентабельностью и платежеспособностью путем поддержания нужных размеров и структуры оборотных активов;

6) защита от инфляции;

7) выявление условий, способствующих возникновению риска потери ликвидности и снижению эффективности деятельности предприятия;

8) контроль над задолженностью, срок оплаты по которой еще не наступил, а также задолженностями, не оплаченными в срок;

9) расчет прогнозного размера резерва сомнительных долгов;

10) разработка различных вариантов рефинансирования дебиторской задолженности;

11) содействие увеличению объема продаж предприятия за счет предоставления коммерческого кредита (отсрочки платежа), что ведет к увеличению совокупного финансового результата (прибыли).

12) анализ и выявление вероятности риска неуплаты выставленных счетов покупателями;

13) анализ и предоставление рекомендательной информации по уменьшению количества фактически или потенциально неплатежеспособных клиентов организации;

14) усиление конкурентоспособности предприятия за счет предоставления отсрочки платежей за поставленные товары и услуги.

По мере развития рыночных отношений появились определенные особенности в экономической деятельности организаций, которые привели к более рациональной хозяйственной деятельности, основная черта которой находит свое обоснование в процессе торгово-сбытовой и закупочной деятельности по операциям с покупателями и заказчиками, а также с поставщиками и подрядчиками. Подтверждением этого является очевидный всем процесс реализации товаров, работ и услуг, как за наличный, так и за безналичный расчет.

Полезность действующего предприятия обосновывается получением денежных средств, которые необходимы для дальнейшей финансово-хозяйственной деятельности по производству, выплате заработной платы, покупке сырья и необходимого оборудования, в случае поломки или его амортизационного износа, на погашение кредитов, которые имелись у предприятия, и осуществления расчетов по налоговым и социальным выплатам. В этой связи важной составляющей работы финансовых служб предприятия является оценка его финансового состояния, ликвидности и платежеспособности.

Контроль размера задолженности необходим для поддержания финансовой устойчивости предприятия, на которое влияет состояние текущих обязательств и расчетов. При осуществлении производственной и торговой деятельности организация должна быть уверена в надежности своих клиентов, так как несвоевременное поступление денежных средств от контрагентов влечет за собой увеличение задолженности и снижение ликвидности экономического субъекта. От уровня организации на предприятии внутреннего контроля по расчетам зависит динамика и структура дебиторской и кредиторской задолженности. Важным элементом в эффективном функционировании предприятия является оптимизация денежных потоков, что способствует экономическому благосостоянию

организации. Для этого существует необходимость во внутреннем контроле расчетов по дебиторской и кредиторской задолженности [29].

Контроль дебиторской задолженности основан на анализе расчетов с дебиторами в части своевременной оплаты за поставленные товары, оказанные работы и услуги. В случае несвоевременной оплаты, то есть при возникновении отсрочки по платежам, предприятие сталкивается с проблемой, основанной на неспособности своевременно рассчитаться со своими поставщиками, выполнить налоговые обязательства. Решением данной проблемы будет являться заем денежных средств у различных кредитных организаций, что повлечет за собой увеличение себестоимости продукции (работ, услуг), так как в затраты будут включаться проценты по кредиту, и вследствие этого прибыль организации уменьшится.

В бухгалтерском учете под определение дебиторской задолженности и кредиторской задолженности попадают следующие счета:

- 60 счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» используется в части авансов, которые перечислены в счет предстоящей доставки материальных ценностей, также выполнения работ и оказания услуг.

- 62 счет «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражает стоимости товаров (услуг или работ), отгруженных (выполненных), но не оплаченных заказчиками или покупателями.

- 68 счет «Расчеты по налогам и сборам» - этот счет рассматривается в отношении излишне перечисленных налогов в бюджет самой организацией или взятых налоговым органом.

- 69 счет «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» - применяется этот счет в случае излишне перечисленных организацией страховых взносов в Фонд социального страхования РФ, а также в Пенсионный фонд РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования или чрезмерно взысканных внебюджетными фондами взносов.

- 70 счет «Расчеты с персоналом по оплате труда» – этот счет в рамках дебиторской задолженности используется при удержании с работника в пользу организации определенных сумм.

- 71 счет «Расчеты с подотчетными лицами» - этот счет используется в случае выдачи денежной суммы подотчет.

- 73 счет «Расчеты с персоналом по прочим операциям» - счет применяется при возникновении задолженности работников по представленным займам и возмещении материального ущерба.

- 75 счет «Расчеты с учредителями» - этот счет рассматривается при возникновении задолженности учредителей по взносам в уставный капитал организации.

- 76 счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - этот счет специализирован для обобщения данных о расчетах с дебиторами при условии, когда бухгалтерские операции не оформляются счетами, которые были перечислены ранее. К примеру, это относится к начисленным и признанным должниками санкций за нарушение условий хозяйственных договоров. Также сюда можно отнести задолженности сторонних лиц, а также дивиденды, которые причитаются к получению с других организаций.

Кредиторская задолженность по своей экономической сути относится к обязательствам предприятия [51, с.177].

Наличие кредиторской задолженности приводит к изъятию финансовых средств из оборота предприятия вместо их эффективного использования, тем самым ухудшая финансовое состояние предприятия. Поэтому важной частью управления предприятием является рациональный контроль над размером кредиторской задолженности.

Анализ задолженности представляет собой оценку ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. В связи с этим нужно исследовать тенденции изменения соотношения краткосрочной задолженности с общим объемом обязательств, изучить объемы и распределение во времени денежных потоков. Если в последний период эти

показатели росли, то может возникнуть угроза неплатежеспособности предприятия.

Одним из важнейших факторов финансовой устойчивости предприятия считается его кредитная политика. Согласно ей предприятие принимает решение о целесообразности получения кредитов. Также предприятие может выступать само кредитором, формировать условия займа и принимать решение о его предоставлении. Контроль над просроченной задолженностью дает возможность определить степень соответствия принятых решений кредитной политике. Периодическая оценка кредитной политики позволяет гибко приспосабливать ее к текущей деловой ситуации.

В практике развитых стран мира в качестве форм обеспечения возврата кредита применяют уступку требований и передачу прав собственности - факторинг. В РФ также осуществляется продажа долгов, но этот рынок еще не развит должным образом. Для более широкого развития таких компаний на рынках необходимо повышать их ликвидность, а также нужна соответствующая кредитная поддержка со стороны коммерческих банков.

В определенной степени кредиторская задолженность положительно влияет на финансовое состояние предприятия, так как это позволяет привлечь денежные средства во временное пользование. В то же время, этот долг отрицательно сказывается на долгосрочном финансовом положении, поскольку рано или поздно наступает срок его уплаты. А в случае неуплаты, такая задолженность приобретает характер просроченной.

В этой связи предприятию необходимо контролировать соотношение кредиторской и дебиторской задолженностей, не допуская значительного превышения одной над другой.

Превышение дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью означает отвлечение средств из хозяйственного оборота и в дальнейшем может привести к необходимости привлечения дорогих банковских кредитов и займов. В случае же значительного превышения

кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью возникает угроза финансовой устойчивости предприятия.

1.2 Особенности нормативно-правового регулирования учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

В России существует ряд нормативных документов, в соответствии с которыми осуществляется ведение бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами. Данные документы имеют различный правовой статус, поскольку некоторые из них обязательны к применению, в то время как другие носят чисто рекомендательный характер.

Порядок учета, оценка, списание дебиторской и кредиторской задолженности, а также возникающие в связи с этим налоговые обязательства регулируется следующими нормативными документами:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ;
2. Гражданский Кодекс РФ (далее по тексту - ГК РФ);
3. Налоговый Кодекс в части I и II.

В целом, все нормативные документы подразделяются на четыре уровня, в зависимости от своего назначения и статуса.

В таблице 1 по уровням сведены нормативные акты, которые нормативно регулируют учет дебиторской и кредиторской задолженностей предприятий (организаций).

В данной таблице отражено четыре основных уровня, в соответствии с ними используются те или иные нормативно-правовые документы: законодательный уровень, нормативный уровень, методический уровень и организационный уровень.

Уровни расположены от высшего уровня к низшему уровню, так что законодательный уровень является наиболее высоким, тогда как

организационный уровень отражает внутреннее регулирование на предприятии.

Таблица 1

Нормативно-правовые акты, регламентирующие бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженностей

Наименование уровня	Документы
1	2
1.Законодательный уровень	Гражданский Кодекс РФ; Кодекс об административных правонарушениях; Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; Налоговый Кодекс РФ; Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. N 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость».
2.Нормативный уровень	Приказ Министерства Финансов РФ от 29.07.1998 г. №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» Приказ Министерства Финансов РФ от 06.07.1999 г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) Приказ Министерства Финансов РФ от 06.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) Приказ Министерства Финансов РФ от 6.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)
3.Методический уровень	Приказ Министерства Финансов РФ от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» Приказ Министерства Финансов РФ 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, и инструкции по его применению» Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
4.Организационный (локальный) уровень	Учетная политика предприятия Положение о подразделении предприятия Рабочий план счетов предприятия Должностная инструкция бухгалтера по расчетам График документооборота предприятия Формы первичных учетных документов на предприятии

Рассмотрим, какие аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками регулируются данными нормативно-правовыми актами на каждом уровне регулирования, отраженных в таблице 1.

Если рассматривать законодательный уровень, то сюда относятся такие важнейшие законодательные документы как: Гражданский и Налоговый кодексы РФ, основные федеральные законы и различные указы Президента РФ, а также постановления Правительства РФ.

В Гражданском Кодексе раскрываются общие положения об обязательствах предприятия, приводятся общие положения о расчетах, формы безналичных расчетов между юридическими лицами, а также расчетов с участием отдельных граждан.

Также в рамках Гражданского кодекса весьма подробно рассматриваются хозяйственные договоры, связанные с куплей-продажей, подрядными операциями, а также договоры возмездного оказания услуг [2].

В Налоговом кодексе отражается регулирование налогообложения организаций, занимающихся продажей товаров, касаясь описания действий предприятий по уплате налогов; сроков и требований по уплате налогов и обязательных сборов, пеней и штрафов. Помимо этого, в Налоговом кодексе дается понятие сомнительных и безнадежных долгов [3].

В Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» отражены общие положения, связанные с учетом обязательств: определен состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность; отражены правовые основы бухгалтерского учета; определены содержание, принципы и организация бухгалтерского учета; отражен порядок составления и предоставления бухгалтерской отчетности предприятия.

В Постановлении Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. N 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» определены и утверждены

требуемые формы и способы исправления документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях дает понятие незаконной продажи товаров, определяет порядок и размер налагаемого штрафа, а также определяет размер штрафа на предприятия, ведущие денежные расчеты с населением, при отсутствии контрольно-кассовой техники [4].

Второй уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета представляет собой набор документов, определяющих по отдельным разделам бухгалтерского учета базовые правила ведения учета – так называемые стандарты по бухгалтерскому учету.

К третьей группе нормативного регулирования бухгалтерского учета относятся различные методические документы, используемые для разработки положений на различных этапах регулирования. К ним относятся разного рода методические указания, рекомендации и инструкции. Так, одним из таких документов является Приказ Министерства Финансов РФ 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, и инструкции по его применению», который определяет счета, необходимые для расчета с поставщиками, покупателями и заказчиками из общего Плана счетов.

К четвертому уровню нормативно-правового регулирования относятся внутренние документы предприятия, которые отражают регламент ведения бухгалтерского учета в конкретной организации.

Они устанавливают базовые принципы, правила и способы ведения бухгалтерского учета хозяйственных операций предприятия. Также в них отражаются общие правила и положения, касающиеся составления и представления бухгалтерской отчетности на предприятии. Данный уровень документов, по сути, формирует учетную политику в конкретной организации.

Следует отметить, что учетная политика предприятия строится на основе принципов и правил ведения бухгалтерского учета, которые определены и зафиксированы в нормативно-правовых документах более высокого уровня.

Для учета дебиторской задолженности в учетной политике предприятия крайне важен раздел о формировании резервов сомнительных долгов. Следует отметить, что резерв по сомнительным долгам рассчитывать в 2017 году по-новому предписывает Федеральный закон от 30 ноября 2016 г. № 405-ФЗ «О внесении изменений в статью 266 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» [6].

В учетной политике необходимо отразить также порядок проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, которая должна проводиться на конец отчетного периода и по итогам года.

По итогам изучения экономической сущности и содержания дебиторской и кредиторской задолженностей, а также их нормативно-правового регулирования, можно сделать следующие выводы.

Дебиторская и кредиторская задолженность предприятия возникают из-за нарушения расчетных отношений с контрагентами. В зависимости от того, по отношению к кому возникло то, или иное обязательство, задолженность может принимать форму либо дебиторской, либо кредиторской.

Дебиторская задолженность представляет собой часть оборотных средств предприятия, которые имеют форму долгов, причитающихся организации от физических и юридических лиц. В случае, когда сама организация имеет неоплаченные обязательства перед своими контрагентами, создается кредиторская задолженность.

Вопрос своевременного погашения дебиторской и кредиторской задолженностей имеет для предприятия первостепенное значение, так как влияет на его финансовую устойчивость и платежеспособность.

Считается, что условием, обеспечивающим более устойчивое финансовое положение, является ситуация, когда дебиторская задолженность превышает кредиторскую.

Для целей эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностями целесообразно проводить регулярный анализ их размера и динамики, контролировать их объем, не допуская значительное увеличение.

Рассмотрение нормативных документов, регулирующих учет расчетов с дебиторами и кредиторами, показало, что действующая в России система нормативно-правового регулирования в данной сфере создает четкие правила и способы регулирования хозяйственных отношений предприятия с его контрагентами и государственными институтами. Грамотное использование данных документов в хозяйственной практике снижает риски образования просроченных задолженностей и в целом уменьшает риск наступления банкротства предприятия.

Также следует отметить, что основным правовым актом, из которого возникают обязательственные правоотношения хозяйственных сторон, является хозяйственный договор. Именно он определяет порядок расчетов между сторонами, регулирует содержание правоотношений, права и обязанности его участников.

2. Бухгалтерский учет кредиторской и дебиторской задолженности на примере ПАО «Квадра»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Квадра»

ПАО «Квадра» было основано в 2005 г. в процессе реформирования электроэнергетической сферы РФ.

Полное название предприятия Публичное акционерное общество «Квадра», сокращенное название – ПАО «Квадра».

В настоящее время ПАО «Квадра» является социально значимым энергетическим предприятием. Главной задачей Компании является обеспечение надежного энергоснабжения потребителей и содействие успешному социально-экономическому развитию 10 регионов своего присутствия. ПАО «Квадра» является крупным и добросовестным налогоплательщиком в бюджеты всех уровней. Большое внимание компания «Квадра» уделяет экологической безопасности, охране окружающей среды.

В целях предоставления прозрачности компании работы и заработной платы в компании «Квадра» подписан общий Коллективный договор в 2015-2017 годы, который регулирует общественно-рабочие связи, а еще определяет привилегии и обязательства, направленные на материальную поддержку сотрудников и принимает во внимание мониторинги общественно-финансового развития государства в этот момент. Немаловажная роль придается компании отдыха рабочих и оздоровительно-культурных мероприятий.

Кроме общественных льгот, предусмотренных Коллективным договором, в ПАО «Квадра» работает Положение о негосударственном пенсионном обеспечении и добровольном пенсионном страховании сотрудников. Сотрудники, которые вследствие реформы системы правительственного пенсионного обеспечения никак не приобретают совершенно или обладают ограниченную возможность согласно развитию

накопительной доли трудовой пенсии, приобретают право на негосударственную пенсию при пришествии пенсионных оснований.

Организационная структура ПАО «Квадра» представлена в Приложении 1.

Оценка компании еще подразумевает анализ экономического состояния компании. Таблица 2 включает результаты анализа экономического положения компании согласно состоянию на 1 января 2016 года: содержит характеристики, определяющие финансовые итоги работы компании, а кроме того показателей, позволяющих дать оценку эффективности функционирования фирмы (Приложение 2,3).

Таблица 2

Основные показатели деятельности ПАО «Квадра»

Наименование показателя	2013 г, тыс. руб.	2014 г, тыс. руб.	2015 г, тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста, %	
				2014 к 2013 г	2015 к 2014 г	2014 к 2013 г	2015 к 2014 г
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	57854	59842	67000	1988	7158	103,44	111,96
Себестоимость продаж	42482	44880	50714	2398	5834	105,64	113
Валовая прибыль	15372	14962	16286	-410	1324	97,33	108,85
Управленческие расходы	12542	11452	13623	-1090	2171	91,31	118,96
Прибыль от продаж	2830	3510	2663	680	-847	124,03	75,87
Результат от неосновной деятельности	720	700	800	-20	100	97,22	114,29
Прибыль до налогообложения	2110	2810	1863	700	-947	133,18	66,3
Налог на прибыль	422	562	373	140	-189	133,18	66,37
Чистая прибыль	1688	2248	1490	560	-758	133,18	66,28
Рентабельность осуществляемых работ по отношению к полной себестоимости	4,2	4,1	3,67	-0,1	-0,43	97,62	89,51

Точка безубыточности (безубыточная выручка)	47979	49302	56045	1323	6743	102,76	113,68
Запас финансовой прочности	9875	10540	10955	665	415	106,73	103,94

Для наглядности проиллюстрируем финансовые результаты деятельности компании в 2013-2015 гг. на рисунке 1.

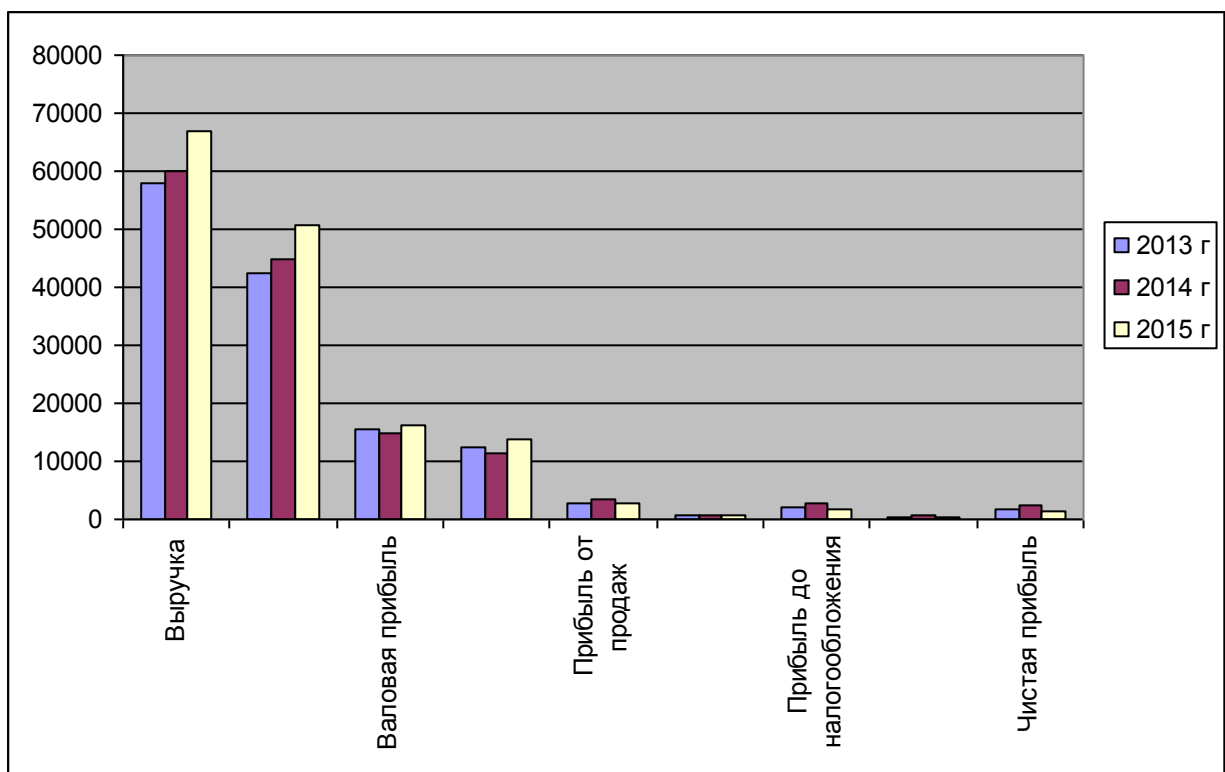


Рис. 1. Динамика основных финансовых показателей ПАО «Квадра» за 2013-2015 гг.

Как видим из представленных данных в таблице 2 и рисунке 1, в 2015 году предприятие получило чистую прибыль в объеме 1490 тыс. руб.

Эффективность выполняемых работ, рассчитываемая как деление выгоды до налогообложения на первоначальную стоимость, находится в довольно низком уровне – является в целом 3,67%, в то время как его рекомендуемое значение должно быть более 10%.

Роль такого показателя, как резерв экономической стабильности обозначает, то, что организация может уменьшить объем выручки с реализации без риска убытков на необходимую сумму 10955 тыс. руб.

Следует отметить ухудшение финансовых результатов отчетного периода относительно 2014 и 2013 годов. Отмечено уменьшение чистой прибыли за счет увеличения управленческих расходов, что говорит о неэффективном контроле над расходами.

Кроме того, в динамике видим, что точка безубыточности выросла, что также негативно для предприятия, ведь объемы предоставляемых услуг необходимо увеличивать, чтобы не быть в убытке. Хотя запас финансовой прочности на отчетный период существенен.

Рассмотрим теперь структуру бухгалтерского аппарата компании, от эффективности работы которого зависит контроль над оборотными активами, финансовыми результатами, достоверность финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется бухгалтерией, как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.

Главный бухгалтер осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности предприятия и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Главный бухгалтер организует учет поступающих денежных средств, товарно-материальных ценностей и основных средств, учет издержек производства и обращения, выполнение работ, а также финансовых, расчетных и кредитных операций.

В подчинении у главного бухгалтера находятся: расчетный отдел, материальный отдел, производственно-калькуляционный отдел, касса.

Согласно принятой в организации учетной политики учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии.

Финансовый год предприятия совпадает с календарным годом. Первый финансовый год заканчивается 31 декабря.

Генеральный директор и главный бухгалтер несут личную ответственность за соблюдение порядка ведения, достоверность учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПАО «Квадра» осуществляет учет результатов работ, ведет операционный, бухгалтерский и статистический учет по нормам, действующим в Российской Федерации.

Основными задачами бухгалтерского учета в ПАО «Квадра» являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении;
- обеспечение контроля за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности;
- выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

Учетной политикой, разработанной на предприятии, предусмотрена журнально-ордерная система счетоводства, разработан и утвержден рабочий план счетов на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности. Бухгалтерский учет ведется в рублях и копейках с применением компьютерной техники – программы «1С»: Предприятие 8.2».

2.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности ПАО «Квадра»

В учетной политике ПАО «Квадра» определен порядок ведения бухгалтерского и налогового учета, в том числе и расчетов с контрагентами.

В ПАО «Квадра» вся задолженность делится на долгосрочную и краткосрочную.

Дебиторская и кредиторская задолженность образуется вследствие несовпадения даты возникновения обязанностей с датой платежей согласно ним. По этой причине в рамках учета кредиторской и дебиторской задолженности в ПАО «Квадра» ведётся:

1) распределение кредиторской и дебиторской задолженности согласно разновидностям задолженностей, должникам и срокам (датам) закрытия задолженностей. Формирование законности выполнения вычисленных действий;

2) установление размеров непогашенной кредиторской и дебиторской задолженности и уместное обнаружение расчетных документов, никак не уплаченных контрагентами компании, а кроме того самой системой, векселей, время оплаты которых ранее пришел, непогашенных коммерческих и прочих кредитов;

3) установление состава и размеров непогашенной кредиторской и дебиторской задолженности, связанных с расчетами по авансам, векселям, страхованию, жалобами и прочими расчетами;

4) установление состава и размеров непогашенной кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам с сотрудниками компании - материально-отвечающими и подотчетными лицами. Изучение факторов их появления и возможностей погашения;

5) своевременное обнаружение просроченной кредиторской и дебиторской задолженности, формирование ее размеров и доли в совокупной задолженности, непрерывный контроль за экономическим состоянием должников, имеющих просроченную задолженность, анализ возможностей

для ее погашения;

б) выявление резервов и возможностей для погашения задолженностей, не перешедших в просроченную форму.

7) эффективный подсчет движения валютных средств по расчетным операциям;

8) непрерывный контроль за соблюдением подразделениями компании и ответственными лицами платежно-расчетной дисциплины.

Большое количество представленных первичных документов, при ведении расчетов с дебиторами и кредиторами, формируется не в компании, что требует от бухгалтерии ПАО «Квадра» особого внимания и обусловлено соответствующими причинами:

1) сложностью согласовать все документальные условия договорных отношений по расчетным операциям с контрагентами. Поскольку главный бухгалтер никак не в состоянии воздействовать на форму и качество документов, утверждаемых контрагентами, появляется угроза признания затрат документально не подтвержденными в соответствии с условиями ст.252 НК РФ;

2) сложностью возобновления утраченных или неправильно оформленных документов;

3) несвоевременным поступлением документов от контрагентов.

Учет расчетов с поставщиками (поставщиками), потребителями (заказчиками) и другими дебиторами и кредиторами в ПАО «Квадра» осуществляется на счетах, предусмотренных Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности учреждения и указаниям согласно его использованию, подтвержденными Приказом Минфина РФ с 31 октября 2000 г. № 94н.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной работы компании и Указанием по его использованию, дебиторская и кредиторская задолженность в ПАО «Квадра» отражается на следующих счетах:

- 1) счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 2) счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 3) счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 4) счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- 5) счет 67 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 6) счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 7) счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 8) счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 9) счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 10) счет 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов»;
- 11) счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Основным требованием к организации бухгалтерского учета в ПАО «Квадра» является то, что он должен обеспечивать эффективное и рациональное управление расчетами с дебиторами и кредиторами.

В соответствии с Планом счетов ПАО «Квадра» в бухгалтерском балансе отображается весь объем дебиторской задолженности (долгосрочной и краткосрочной) вне зависимости от контрагентов.

Долгосрочная дебиторская задолженность в ПАО «Квадра» отсутствует. Для счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открываются такие субсчета, как: - 1 «Авансы полученные»; - 2 «Расчеты векселями». В ПАО «Квадра» в расчетах с потребителями употребляется как наличная, так и безналичная модель расчетов. Расчёты наличными выполняются в пределах 60000 руб. по одной сделке. В безналичном режиме расчеты ведутся только лишь через банки и прочие кредитные учреждения.

Расчеты с потребителями и заказчиками оформляются платежными требованиями, счетами-фактурами, приходными кассовыми ордерами. На суммы оплаты за сделанные работы и предоставленные услуги ПАО «Квадра» предъявляет расчетные документы клиенту, и выполняются последующие бухгалтерские записи: Дебет 62 «Расчеты с покупателями и

заказчиками» - Кредит 90 «Продажи».

Поскольку услуга является реализованной, в таком случае с ее цены начисляется НДС (Дебет 90 «Продажи» - Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам») при погашении потребителями и заказчиками задолженности она списывается с кредита счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в дебет счетов денежных средств.

В соответствии с заключенными соглашениями ПАО «Квадра» способно получать авансы на приобретение материальных ценностей под осуществление работ либо при оплате услуг и работ.

Для учета полученных с потребителя (клиента) авансов применяется счет 62-1 «Расчеты по авансам полученным». Средства, полученные ПАО «Квадра», заранее отражаются в счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отдельно в виде кредиторской задолженности в соответствии со счетами учета денежных средств: Дебет 51 «Расчетный счет» - Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В то же время осуществляется начисление налога на добавленную стоимость, подлежащего зачислению в бюджет с суммы приобретенного аванса по соответствующей ставке. На сумму начисленного налога снижается сумма аванса на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и возрастает задолженность бюджету: Дебет 62 - 1 «Авансы полученные» - Кредит 68 «НДС».

Зачет полученных авансов выполняется внутренней записью согласно субсчетам счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» записью: Дебет 62-1 «Авансы полученные» - Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Поскольку в ПАО «Квадра» осуществляет работы долгосрочного характера, начальные и конечные сроки которых могут относиться к различным отчетным периодам, то в данном случае используется счет 46 «выполненные этапы по незавершенным работам».

При таких операциях по дебету счета 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» учитывается стоимость оплаченных заказчиком

законченных ПАО «Квадра» этапов работ, принятых в установленном порядке, в корреспонденции со счетом 90 «Продажи».

Одновременно сумма затрат по законченным и принятым этапам работ списывается с кредита счета 20 «Основное производство» в дебет счета 90 «Продажи».

Суммы поступивших от заказчиков в ПАО «Квадра» средств в оплату законченных и принятых этапов отражаются по дебету счетов учета денежных средств в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

По окончании всей работы в целом оплаченная заказчиком стоимость этапов, учтенная на счете 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», списывается в дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Стоимость полностью законченных работ, учтенная на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», погашается за счет ранее полученных авансов и сумм, полученных от заказчика в окончательный расчет в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств. Аналитический учет в ПАО «Квадра» по счету 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» ведется по видам работ.

В таблице 3 отображены бухгалтерские проводки ПАО «Квадра» с потребителями и заказчиками.

Так, в июне 2015 года был на расчетный счет компании получен аванс от покупателя в размере 5000 рублей, от общей суммы 12000 рублей.

Общая задолженность была отображена бухгалтерской записью по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и по кредиту 90-1 «Выручка».

Покупатель выплатил оставшуюся часть долга после получения услуги по безналичному расчету.

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб.	Документ-основание
	Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5
1. Получен аванс от покупателя под заказ	51	62-1	5000	Банковская выписка
2. Начислен НДС с аванса	62-1	68	762,71	Счет-фактура аванс. исх.
3. Отражена задолженность покупателя за выполненные работы	62	90-1	12000	Товарная накладная
4. Начислен НДС с полной суммы оказанных услуг	90-3	68	1830,51	Счет-фактура исх.
5. Вычет НДС по сумме аванса	68	62-1	762,71	Счет-фактура исх.
6. Произведен зачет аванса	62	62-1	5000	Товарная накладная
7. Поступление денежных средств от покупателя в окончательный расчет	51	62	7000	Банковская выписка

В ходе финансово-хозяйственной работы в ПАО «Квадра» появляется необходимость в поступлении доступных денежных средств для целей реализации расчетов с сотрудниками по командировкам, выдаче им средств с целью представительских расходов, для приобретения товаров в иных организациях либо у физических лиц, а кроме того в другие хозяйственно-операционные цели. При этом сотрудники компании, получающие денежные ресурсы для данных нужд, для целей бухгалтерского учета именуются подотчетными лицами.

В ПАО «Квадра» разрешено предоставлять сотрудникам из кассы наличные денежные ресурсы под отчет на следующие нужды:

- командировочные затраты;
- хозяйственно-операционные потребности.

Установление необходимости и обособленности применения подотчетных сумм, а кроме того выполнение предустановленного законодательством режима возмещения и учета расходов, изготавливаемых через подотчетных лиц считается главной проблемой учета расчетов с

подотчетными лицами.

Бухгалтерский учет с подотчетными лицами, согласно выданным наличным денежным средствам, проводится в ПАО «Квадра» на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (таблица 4).

Так, в сентябре 2015 года работник предприятия был откомандирован на 4 дня для выполнения работ на другом предприятии. Бухгалтером была сделана запись при получении приказа руководителя и акцептированного заявления работника на выдачу средств: по дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и кредиту 50 счета «Касса». После приезда сотрудника, бухгалтером был принят авансовый отчет и после расчета остатка, были получены денежные средства в кассу. При этом были сделаны следующие бухгалтерские проводки: по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы» кредиту счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами», по дебету счета 50 «Касса» и кредиту 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Таблица 4

Схема корреспонденции счетов по учету расчетов с подотчетными лицами

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб.	Документ-основание
	Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5
1. Выданы из кассы работнику денежные средства на командировку	71	50	6000	приказ руководителя, заявление работника
2. Отражены расходы на проезд	26	71	2500	авансовый отчет, чек № 54897
3. Начислены суточные в пределах установленных норм	26	71	3000	авансовый отчет
4. Возвращен в кассу остаток неизрасходованной суммы	50	71	500	авансовый отчет, ПКО № 154

Наряду с командировочными затратами сотрудники ПАО «Квадра» имеют возможность получать в кассе наличные денежные ресурсы на хозяйственно-операционные расходы, представительские нужды.

По дебетовой части счета предусматриваются остаток и повышение

дебиторской задолженности либо снижение кредиторской задолженности: Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - Кредит счета 50 «Касса». В балансе счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» имеет собственное отражение в 2 разделе актива (дебиторская задолженность) баланса.

Синтетический учет согласно счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» проводится в Главной книге в общем виде и в денежном измерении. К счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» сформированы соответствующие субсчета:

- 1 «Расчеты по предоставленным займам»;
- 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

На субсчете 73-1 «Расчеты по предоставленным займам» отражаются расчеты с работниками ПАО «Квадра» по предоставленным им займам. При этом по дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» отражается совокупность предоставленного работнику организацией займа в корреспонденции со счетом 50 «Касса» или 51 «Расчетный счет». На сумму платежей, поступивших от работника – заемщика, счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» кредитруется в корреспонденции со счетами 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Аналитические счета по субсчету 73-1 «Расчеты по предоставленным займам» открываются в ПАО «Квадра» отдельно на каждого работника.

2.3 Бухгалтерский учет кредиторской задолженности ПАО «Квадра»

Кредиторская задолженность в ПАО «Квадра» отражается как долгосрочная, так и краткосрочная в зависимости от контрагентов, по расчетам с которыми она возникла и сроку погашения:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- задолженность перед персоналом организации;
- задолженность перед государственными внебюджетными фондами, задолженность по налогам и сборам;
- задолженность перед участниками по выплате доходов.

К поставщикам и подрядчикам принадлежат компании, поставляющие для ПАО «Квадра» сырье, материалы и прочие товарно-материальные ценности, а кроме того осуществляющие различную деятельность (капитальный, текущий ремонт основных средств, сервис компьютерной техники и др.) и оказывающие разнообразные типы сервисных услуг.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются уже после отгрузки товарно-материальных ценностей, исполнения работ, оказания соответствующих услуг.

Для обобщения данных о расчетах с поставщиками и подрядчиками в ПАО «Квадра» предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы, оказанные услуги отражаются на данном счете независимо от времени оплаты.

Отражение задолженности перед поставщиками и подрядчиками производится только на основании соответствующим образом оформленных документов в соответствии с их датированием.

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета, счета фактуры, банковские выписки) и документы, свидетельствующие о факте свершения

сделки (товарно-транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты о выполнении работ и услуг).

На предприятии в сентябре 2015 года были приобретены основные средства (далее по тексту- ОС) в виде специального оборудования для испытаний в основном цеху стоимостью 10502 тыс. руб. Стоимость ОС была отражена бухгалтером по Дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». Оплата произведена с расчетного счета сразу после получения основных средств, учтены суммы входящего НДС в сумме 1602,00 руб..

По данным операциям были сделаны бухгалтерские записи по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», приведенные в таблице 5.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ПАО «Квадра» задолженность отражается в пределах сумм акцепта.

При обнаружении недостатков по поступившим товарно-материальным ценностям, несоответствия цен, обусловленных договором счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

Таблица 5

Бухгалтерские проводки по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб.	Документ-основание
	Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5
1. Отражена стоимость приобретенных отдельных объектов основных средств (без НДС)	08	60	8900	Счет-фактура вх.
3. Отражена сумма входящего НДС, включенная в счет - фактуру по полученным ценностям	19	60	1602	Счет-фактура вх.
3. Погашена задолженность безналичным расчетом	60	51	10502	Счет-фактура, договор купли-продажи

Все совершаемые в организации хозяйственные операции подтверждены документально – первичными документами. На основании этих документов бухгалтеры предприятия ПАО «Квадра» оформляют бухгалтерские проводки в программе «1С: Предприятие», после чего могут быть сформированы регистры и бухгалтерская (финансовая), налоговая отчетность. Синтетический учет ведется в Главной книге по секторам (отделам) и в денежном выражении. Аналитический учет ведется в расчетно-платежных ведомостях отдельно по каждому отделу.

Рассмотрим следующий пример учета кредиторской задолженности в ПАО «Квадра». В октябре 2015 года были проведены операции по начислению и выдаче заработной платы, где расходы на заработную плату рабочих отображается бухгалтером по счету 20 «Основное производство», заработная плата руководству осуществляется по счету 26 «Общехозяйственные расходы». Задолженность по заработной плате отражается по счету 76.4 «Расчеты по депонированным суммам». Бухгалтерские проводки, отражающие движение кредиторской задолженности перед персоналом организации представлены в таблице 6.

Таблица 6

Бухгалтерские проводки по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Документ-основание
	Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5
1. Начислена оплата труда работникам участка № 1	20	70-1	825000	Табель учета рабочего времени
2. Начислена оплата труда управленческому персоналу	26	70-1	115000	Табель учета рабочего времени
3. Начислены взносы на обязательное медицинское, социальное и пенсионное страхование в общей сумме 30% с заработной платы рабочих	20	69	247500	Зарплатная ведомость

Окончание таблицы 6

4. Начислены взносы на обязательное медицинское, социальное и пенсионное страхование в общей сумме 30% с заработной платы управленческого персонала	26	69	34500	Зарплата ведомость
5. Удержан налог на доходы физических лиц	70-1	68-4	122200	Зарплата ведомость
6. Выплачена заработная плата из кассы организации	70-1	50	800800	Зарплата ведомость, РКО
7. Отражена депонированная заработная плата	70-1	76-4	17000	Зарплата ведомость
8. Выдана депонированная заработная плата	76-4	50	17000	Зарплата ведомость, РКО

По строке 1520 баланса в качестве задолженности перед государственными внебюджетными фондами показывают разницу между начисленными и перечисленными взносами – кредитовое сальдо счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Здесь группируются суммы единого социального налога и взносов на:

- социальное страхование,
- расчеты по пенсионному обеспечению,
- обязательное медицинское страхование.

К счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» открыты следующие субсчета: 69-1 «Расчеты по социальному страхованию»; 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»; 69-30 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

Для обобщения данных о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым ПАО «Квадра», и налогам с доходов работников организации предназначен счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся в соответствии с учетными и налоговыми регистрами и по справкам 6-НДФЛ по уплате в бюджет (в корреспонденции со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - на сумму налога на доходы физических лиц).

По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы НДС, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Для каждого налога, который уплачивается в бюджет, в учете ПАО «Квадра» открывается субсчет.

К счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» открыты следующие субсчета: 68-1 «Расчеты по налогам на прибыль»; 68-2 «Расчеты по НДС»; 68-3 «Расчеты по налогам на имущество»; 68-4 «Расчеты по налогу на доходы физических лиц».

Синтетический учет ведется в Главной книге в обобщенном виде, а аналитический учет - в учетных регистрах по видам налогов. Уплата налогов в бюджет отражается следующим образом: Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» – Кредит 51 «Расчетный счет».

Что касается порядка расчетов с бюджетом, то можно выделить следующие основные налоги, обязанность по уплате которых лежит на ПАО «Квадра»:

- налог на прибыль;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на имущество организации;
- налог на доходы физических лиц (ПАО «Квадра» как налоговый агент).

Из хозяйственных операций октября 2015 года видно, что расчеты по налогу на имущество на предприятии производится по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» (таблица 7).

Расчет налога проводит бухгалтер на основании среднегодовой стоимости имущества и ставки налога.

Отметим, что расчет налога производится по среднегодовой стоимости, а не по кадастровой, т.к. имущество ПАО «Квадра» не попало в перечень объектов недвижимого имущества, налог по которым уплачивается с кадастровой стоимости.

Бухгалтерские проводки по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Документ-основание
	Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5
1. Начислен аванс по налогу на имущество	91-2	68-3	960	Бухгалтерская справка-расчет
2. Уплачен аванс по налогу на имущество	68-3	51	960	Платежное поручение, расчет по авансу по налогу на имущество

Для обобщения данных о расчетах по операциям с кредиторами, не отраженных на счетах 60-75 предназначен счет 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами». На этом счете осуществляется учет расчетов с разными организациями, предприятиями, учреждениями по некоммерческим операциям; по имущественному и личному страхованию, по претензиям; по совокупным, удержанным из оплаты труда работников в пользу других организаций на основании исполнительных документов, постановлений судов и т.д. По мере удовлетворения претензий счет 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами» кредитуется в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств - 50 «Касса», 51 «Расчетные счета».

Обобщая вышесказанное, отметим, что учетная политика ПАО «Квадра» является не исчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета, значительных изменений может дополняться отдельными приказами по организации с доведением внесенных изменений до налоговых органов.

Учетная политика может дополняться в случае начала осуществления новых видов деятельности, не предусмотренных учетной политикой.

3. Анализ и рекомендации по совершенствованию системы управления кредиторской и дебиторской задолженностью на примере ПАО «Квадра»

3.1 Анализ кредиторской и дебиторской задолженности на примере ПАО «Квадра»

Анализ дебиторской задолженности позволяет определить состав и структуру такой задолженности и ее изменения в динамике за анализируемый период. Также он позволяет установить реальность погашения дебиторской задолженности; определить показатели качества и ликвидности дебиторской задолженности; определить влияние дебиторской задолженности на финансовое состояние предприятия; разработать мероприятия по оптимизации величины и доли дебиторской задолженности в оборотных активах предприятия.

Для эффективного использования оборотных активов необходимо применять инструменты анализа дебиторской задолженности и с их помощью разрабатывать внутренние стандарты предприятия, которые определяют условия, правила и ограничения по срокам и объемам дебиторской задолженности. При этом следует определить комплекс задач и последовательность их проведения следующим образом:

1 этап - сбор и обработка данных, отражающих кредитную историю дебитора;

2 этап - анализ финансового состояния партнеров;

3 этап - проведение расчета кредитного лимита, определение базовых кредитных условий и форм погашения задолженности для каждого дебитора;

4 этап - осуществление контроля соответствия сроков предоставления товарного кредита, а также соблюдение лимита в каждом конкретном случае реализации;

5 этап - осуществление мониторинга платежей контрагентов;

6 этап - проведение анализа и контроля долгосрочных обязательств дебиторов;

7 этап - проведение процедур по возврату дебиторской задолженности, по которой истек срок оплаты;

8 этап - анализ безнадежной задолженности и принятия управленческих решений по компенсации этих убытков с фонда компенсации безнадежных долгов.

Необходимым условием рациональной деятельности предприятия служит планирование расчетов с дебиторами и кредиторами. Точность мониторинга дает возможность сделать вывод, станет ли компания обладать достаточной величиной денежных средств с целью решения проблем и осуществления стратегических проектов.

При планировании дебиторской и кредиторской задолженности может возникнуть необходимость формирования бюджета продаж и бюджета закупок. Для определения возможного поступления средств на этапе реализации рекомендуется рассчитать коэффициент инкассации, который покажет, в каком отчетном периоде будет произведена оплата контрагентами. Данный расчет желательно производить в конце каждого месяца, сопоставляя данные прошлых лет. План погашения дебиторской задолженности составляется с использованием показателя рассчитанного коэффициента инкассации, что служит основой для прогнозирования остатков дебиторской задолженности на конец каждого месяца. На этом основании составляется прогнозный баланс и прогнозный отчет о финансовых результатах.

Процесс проведения внутреннего контроля по расчетам с дебиторами и кредиторами состоит из определенных этапов, которые устанавливаются индивидуально на предприятии наиболее оптимальным для него способом.

Источником информации о своевременном погашении долгов будут данные, полученные в ходе инвентаризации расчетов и обязательств, с дальнейшей сверкой взаиморасчетов с организациями, которые выступают в

качестве дебиторов и кредиторов. На основании полученных сведений осуществляется расчет резерва по сомнительным долгам, который используется в случаях непогашения задолженности покупателем и заказчиком. Чтобы минимизировать степень риска появления недобросовестных покупателей, функцией внутрихозяйственного контроля будет считаться осуществление предварительной работы с возможными должниками на предмет их платежеспособности и последующий мониторинг за своевременностью исполнения ими собственных обязательств. Это позволит сократить появление просрочки и штрафных санкций и урегулировать своевременное погашение долгов в досудебном порядке.

Фактическим доказательством эффективности методики применения внутрихозяйственного контроля над движением дебиторской и кредиторской задолженности является усиление экономической стабильности компании.

Поэтому существует необходимость в создании отделов по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью. В экономически развитых странах на многих предприятиях осуществляется внутренний контроль, что означает отсутствие проблем с непогашенной задолженностью.

При разработке системы внутреннего контроля следует принимать во внимание профессиональные критерии, которые считаются важнейшими в целях упорядочения деятельности всех функциональных подразделений. Основные из них выражаются в четком распределении обязанностей и ответственности контроллинга при осуществлении операций с контрагентами. Состав многофункциональных подразделений и контроль будут зависеть от размера и специфики деятельности организации.

Функциональными подразделениями на предприятии выступают: отдел продаж и покупок, бухгалтерия, планово-экономический отдел, финансово-экономическая служба, юридический отдел, служба маркетинга.

В любой компании разрабатывается собственная концепция внутрихозяйственного контроля дебиторской и кредиторской задолженности.

В целях улучшения деятельности предприятия целесообразно будет воспользоваться представленными ниже рекомендациями согласно формированию порядка внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности:

1. Определить период, в котором существует риск неоплаты за полученную продукцию, оказанные работы и услуги;

2. Учитывать сведения о фирмах, имеющих статус, как дебитора, так и кредитора, что на определенном этапе жизненного цикла предприятия предоставит возможность осуществления взаимозачета задолженностей контрагента в виде погашения кредиторских обязательств дебиторской задолженностью;

3. Сформировать отчет, на основании которого можно будет сделать обзор состояния дебиторской и кредиторской задолженности по конкретному контрагенту.

Анализ кредиторской задолженности дает возможность:

- определить, каким образом изменилась величина долговых обязательств по сравнению с началом года или иного исследуемого периода;

- определить оптимальное соотношение кредиторской и дебиторской задолженности;

- оценить и определить риск возникновения просроченной кредиторской задолженности, также ее влияние на финансовое состояние предприятия, также установить допустимый уровень риска и возможные методы его снижения;

- найти разумное соотношение между объемом продаж и величиной кредиторской задолженности, также целесообразность повышения объема отгрузки продукции, услуг и товаров в кредит. Целесообразным в данной ситуации видится установление специальных скидок клиентам за ускорение оплаты счетов;

- прогнозировать положение долговых обязанностей компании в границах текущего года, что даст возможность усовершенствовать экономические итоги ее работы.

Наличие кредиторской задолженности у предприятия существенно влияет на обеспечение оборотными средствами. Медленные расчеты по ее погашению предоставляют предприятиям дополнительную возможность краткосрочного финансирования.

Предприятия в большинстве случаев самостоятельно решают вопросы по объемам, срокам и формы платежей поставщикам. Что касается расчетов с бюджетом и банками, предприятия стараются в установленные сроки погашать свои финансовые обязательства, поскольку это связано с применением штрафных санкций за нарушение, как сроков, так и объемов платежей. Поэтому наличие кредиторской задолженности свидетельствует о том, что предприятия свои финансовые трудности переводят, прежде всего, на своих поставщиков.

Зачастую полезным является оценка того, в каком объеме от своих закупок предприятие использует кредиторскую задолженность, как оно планирует ее размер, и сроки погашения, как следит за своей платежной дисциплиной.

Несмотря на то, что наличие кредиторской задолженности позволяет временно избежать получения кредитов, в то же время большой объем кредиторской задолженности является финансовым бременем для предприятия, поскольку долги никуда не исчезают, а лишь увеличивают заемный капитал предприятия, лишая его маневренности.

Анализ кредиторской задолженности начинается с изучения состава и структуры кредиторской задолженности по данным бухгалтерского баланса и Пояснений к нему. В данном случае анализу подлежат: суммы обязательств по объектам их возникновения; суммы текущих обязательств в рамках сроков их погашения; суммы текущих обязательств, по которым истек срок их

погашения (просроченная задолженность), и объем списанной кредиторской задолженности, по которой закончен период исковой давности

С целью улучшения информационного обеспечения проведенного анализа платежеспособности предприятия, рассчитывают удельный вес кредиторской задолженности в общей сумме заемных средств.

Кроме этого можно произвести расчет нескольких важных показателей:

1. Коэффициент зависимости предприятия от кредиторской задолженности. Данный коэффициент рассчитывается как отношение суммы заемных средств к общей сумме активов предприятия, давая представление о том, насколько закредитовано предприятие.

2. Коэффициент самофинансирования предприятия. Данный коэффициент рассчитывается, как отношение собственного капитала привлеченному. Расчет данного показателя позволяет руководителю отслеживать не только процент собственного капитала, но и возможности управления всей компанией.

3. Баланс задолженностей. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы кредиторской задолженности к сумме дебиторской задолженности. При этом, составляя баланс необходимо учитывать сроки двух видов задолженностей. Приемлемый уровень соотношения двух видов задолженностей зависит от типа принятой на предприятии финансовой стратегии (агрессивной, умеренной или консервативной).

Рассмотренные выше показатели отражают большей частью количественную оценку кредиторской задолженности, в этой связи для более глубокого и обстоятельного анализа состояния кредиторской задолженности, необходимо дать качественную характеристику данных пассивов.

Управление кредиторской задолженностью сводится к выбору наиболее выгодных форм и сроков расчетов с контрагентами для сохранения финансовой устойчивости предприятия.

Для оптимизации затрат предприятия нужно:

- Составить бюджет кредиторской задолженности;

- Оценить финансовое состояние и возможные риски;
- Определить степень доверия отношений с кредитором.

Основными приемами управления кредиторской задолженности являются:

- анализ заказов, оформление расчетов и установления характера кредиторской задолженности;
- исследование задолженности по отдельным видам товаров с целью установления нерентабельных с точки зрения инкассации товаров;
- анализ текущего объема кредиторской задолженности;
- контроль над рациональным соотношением кредиторской и дебиторской задолженности;
- разработка шкалы скидок покупателям при досрочной оплате товаров и услуг.

Для того чтобы осуществить исследование кредиторской и дебиторской задолженности компании применяется бухгалтерский баланс.

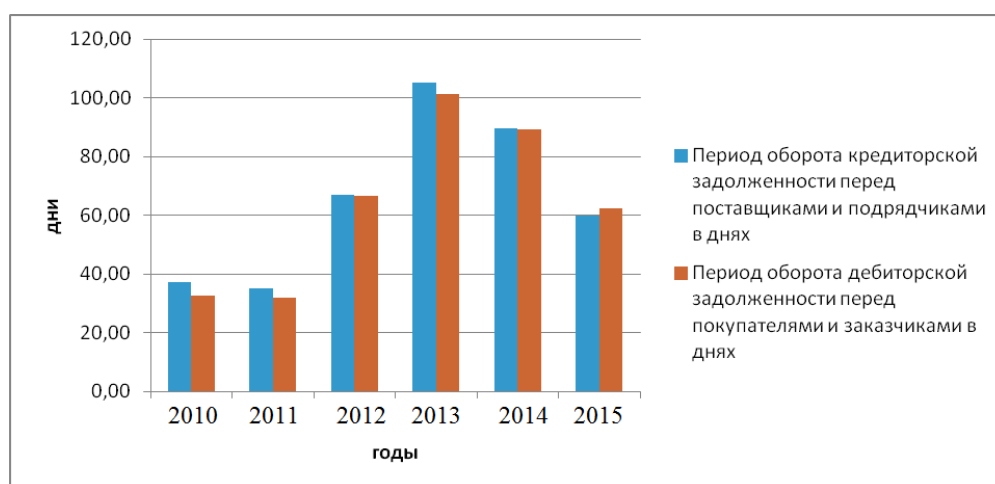


Рис. 2. Сравнение периодов погашения кредиторской и дебиторской задолженности на основании данных ПАО «Квадра»

Рисунок 2 объясняет сопоставление периодов оборота кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками с периодами оборота дебиторской задолженности.

Наращивание кредиторской задолженности без любого контролирования, управления может угрожать финансовой стабильности фирмы. Отсюда следует неоспоримая значимость уравнивания кредиторской задолженности с дебиторской, необходимость отслеживания сроков возврата дебиторами сумм задолженностей, для того чтобы контролировать свои расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Из графика на рисунке 2 видим, что компания достаточно благополучно распоряжается расчетами: периоды оборачиваемости почти одинаковы, что обозначает своевременную оплату по своим обязательствам. Однако, в 2015 году период оборота дебиторской задолженности немного превысил период оборота кредиторской задолженности, что сигнализирует о необходимости усиления контроля над собственными дебиторами и их платежными обязательствами.

В таблице 8 приведены данные о размерах дебиторской и кредиторской задолженностях на предприятии за анализируемый период (Приложение 3)

Таблица 8

Размеры дебиторской и кредиторской задолженностей ПАО «Квадра»

Показатель	2015 г, тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста, %	
				2014 к 2013г.	2015 к 2014 г.	2014 к 2013г.	2015 к 2014г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Дебиторская задолженность	659402	1040578	1064190	-23612	-381176	97,78	63,37
Кредиторская задолженность	1302451	1387973	1425017	-37044	-85522	97,4	93,84

Общую динамику по кредиторской задолженности можем наглядно проследить по рисунку 3.

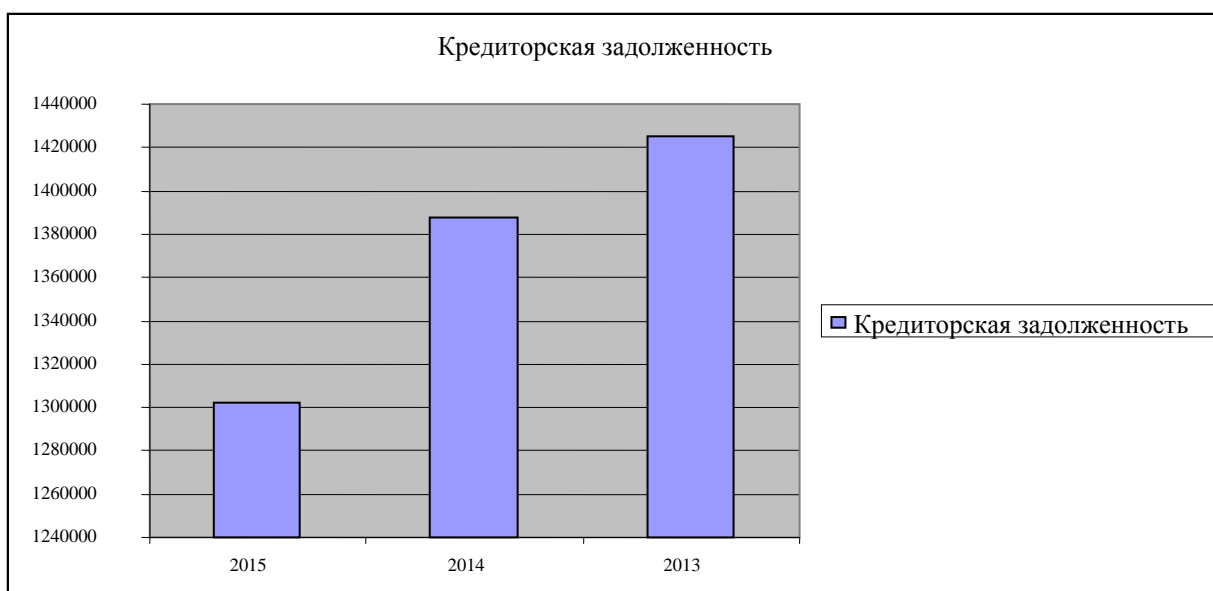


Рис. 3. Динамика кредиторской задолженности предприятия

Как видно, самая большая кредиторская задолженность имеется в 2013 году. В 2015 году ситуация улучшилась, размер задолженности существенно сократился.

На рисунке 4 показана структура кредиторской задолженности за 2015 год.

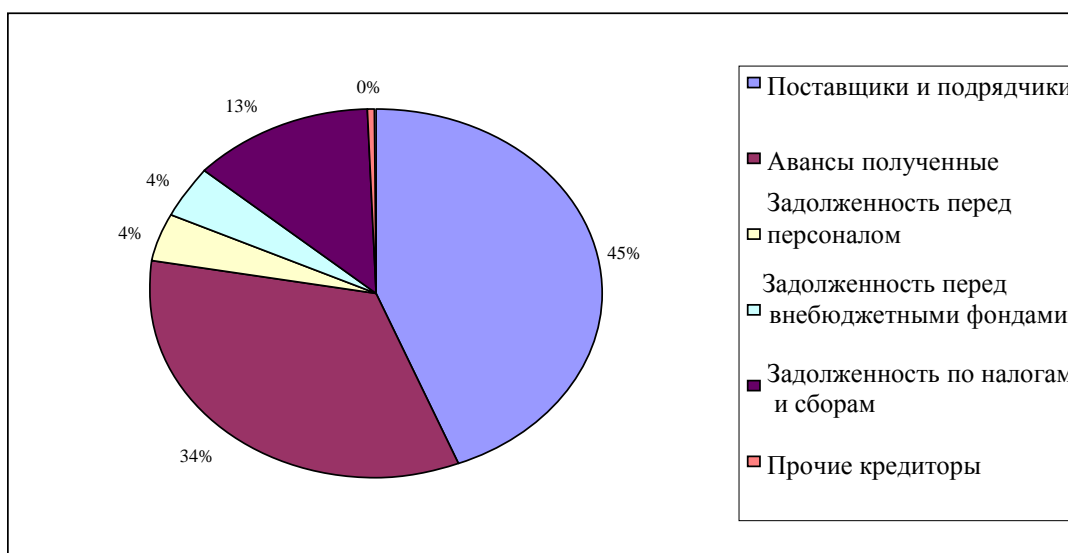


Рис. 4. Структура кредиторской задолженности за 2015 год

Как видно, наибольшую долю занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками. Рисунок 5 показывает удельный вес кредиторов-поставщиков и подрядчиков в общей сумме задолженности на дату 31.12.2015 г.

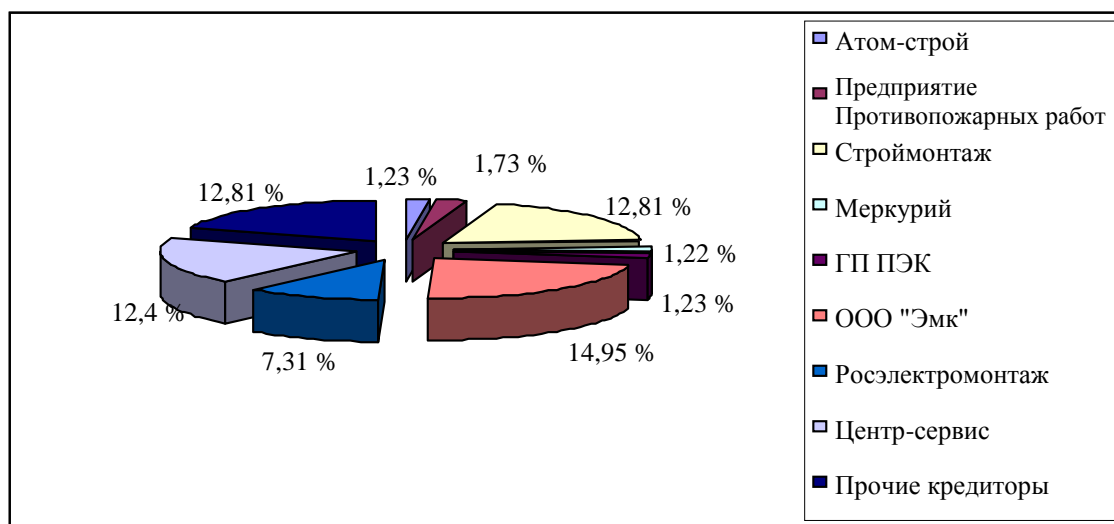


Рис. 5. Удельный вес кредиторов-поставщиков и подрядчиков в общей сумме кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2015 г

Диаграмма, представленная на рисунке 5, говорит о присутствии достаточно больших кредиторов у фирмы: часть данных кредиторов превосходит нормальные 10% от общей суммы. Например, крупным подрядчиком компании является ООО «Электромонтажная компания», ее доля в общей кредиторской задолженности близка к 15%. Также видна сильная зависимость от таких подрядчиков, как «Городстроймонтаж» (12,81%) и «Центр-сервис» (12,4%). С другой стороны, необходимо принимать во внимание длительность отношений ПАО «Квадра» с вышеуказанными контрагентами: совместная работа с данными подрядчиками не прекращается больше 5 лет, а, следовательно, фирмы имеют устойчивые отношения.

Что касается других кредиторов предприятия, их доля абсолютно приемлема, и не превышает нескольких процентов от общей суммы задолженности, что говорит о низкой зависимости предприятия от данных кредиторов.

Проанализировав состояние расчетов с поставщиками и подрядчиками, приходим к выводу, что фирма довольно успешно управляет своими расчетами.

На рисунке 6 приведены данные о динамике дебиторской задолженности предприятия за 2013-2015 гг. (Приложение 2)

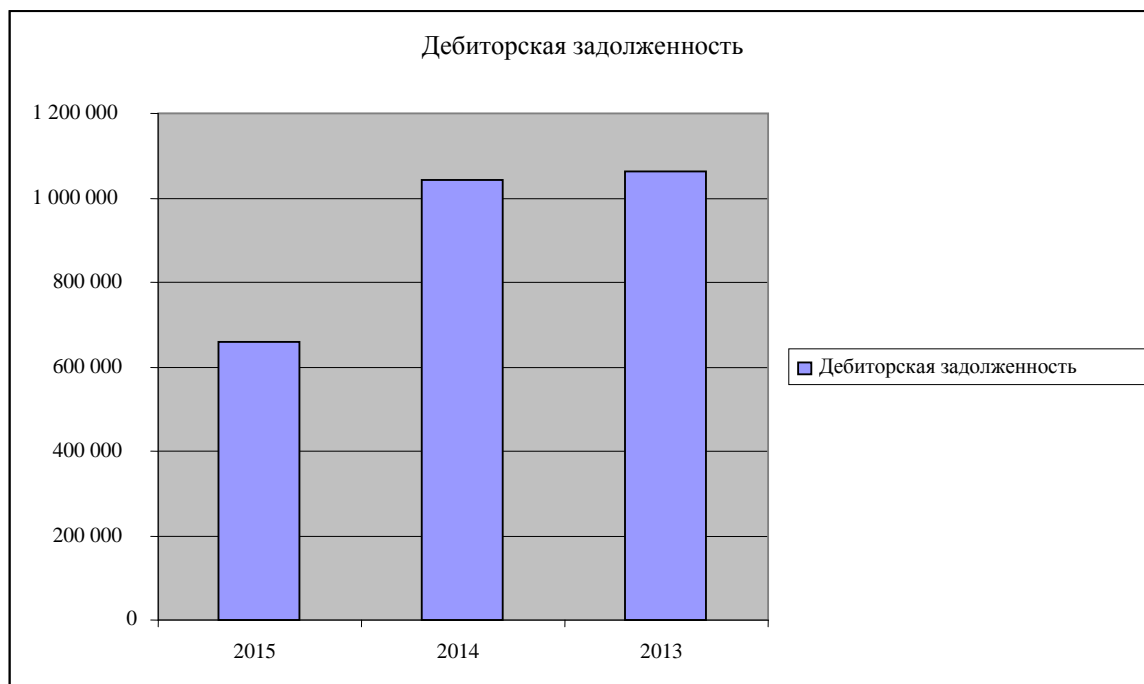


Рис.6. Динамика дебиторской задолженности в 2013-2015 годы

Как видно, в 2015 году сумма дебиторской задолженности сократилась по сравнению с предыдущими годами.

Основную долю в общем объеме дебиторской задолженности имеет краткосрочная дебиторская задолженность. Рассмотрим ее структуру на рисунке 7.

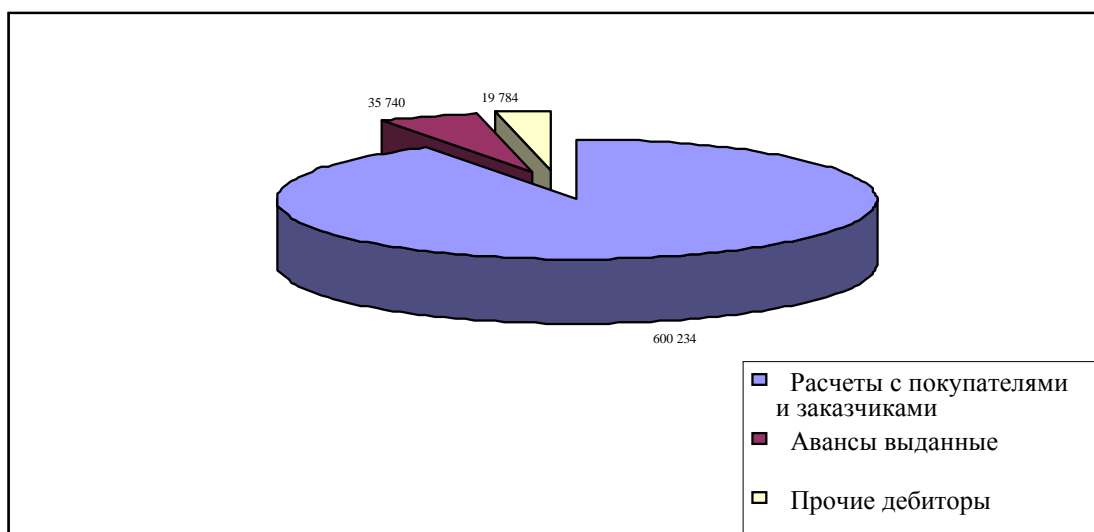


Рис.7. Структура краткосрочной дебиторской задолженности ПАО «Квадра» за 2015 год

Как видно, основными дебиторами организации являются покупатели и заказчики.

По результатам исследования можно сделать вывод о том, что учет кредиторской и дебиторской задолженности на ПАО «Квадра» в целом выстроен достаточно эффективно, анализ задолженностей показал улучшение ситуации, что говорит о повышении эффективности работы с кредиторами и дебиторами организации.

3.2 Совершенствование учета и управления кредиторской и дебиторской задолженностью в ПАО «Квадра»

С увеличением объема дебиторской задолженности появляется необходимость в результативном управлении дебиторской задолженностью. В современных рыночных условиях хозяйствования установление результативного управления дебиторской задолженностью считается одной из основных целей в решении проблем компании с позиции предоставления соответствующего уровня экономической защищенности и достижения положительных итогов в экономическом развитии.

Политика управления дебиторской задолженностью состоит из условий, правил и процедур, выполнение которых обеспечивает достижение запланированного результата.

На основе этого предлагаем общую схему управления дебиторской задолженностью, которая является функциональной и многокомпонентной системой, состоящей из комплекса взаимосвязанных блоков. Концептуальную схему можно изобразить в виде 10 блоков мероприятий, отображающих требуемые воздействия, осуществление которых будет содействовать эффективному принятию управленческих решений в конкретной области деятельности.

На дебиторскую задолженность влияют как внутренние, так и внешние факторы. К внутренним факторам, которые определяют кредитную политику,

специалисты относят: профессиональную подготовленность, квалификацию и опыт персонала; ценовую политику; клиентуру предприятия.

К основным внешним факторам при разработке управленческих решений следует отнести: состояние расчетов в стране, эффективность денежно-кредитной политики центрального банка и коммерческих банков, фондов, финансовые рынки, уровень инфляции, виды продукции и услуг, состояние сегментов товарного рынка, финансовая стабильность, уровень государственной поддержки бизнеса и т.п.

Рассмотрим поэтапно, как осуществляется схема управления дебиторской задолженностью в соответствии с предложенной концепцией.

Для рационального управления дебиторской задолженностью предприятие должно сформировать кредитную политику, что позволяет максимально эффективно использовать дебиторскую задолженность как инструмент увеличения продаж, и комплекс мероприятий, направленных на снижение риска возникновения просроченной или безнадежной дебиторской задолженности.

Первый блок (кредитная политика) по своей сути предполагает обоснованный выбор типа кредитной политики предприятия в отношении покупателей продукции. Кредитную политику следует рассматривать как стандартный набор процедур для того, чтобы принять решение, какие из клиентов должны получить кредит и на каких условиях, обеспечить соблюдение условий кредита и определение условий предоставления скидки.

Второй блок формирует анализ и оценку текущего состояния дебиторской задолженности, предусматривающий внешний и внутренний анализ, выявление возможностей, рисков и угроз, учет ресурсов и установления ограничений во времени по достижении поставленных целей; определения среднего размера финансовых активов, находящихся в форме дебиторской задолженности, их удельного веса в общей сумме оборачиваемости активов предприятия; разделение и оценку дебиторской задолженности по отдельным ее видам и срокам погашения.

Третьим блоком кредитной политики является развитие системы кредитных соглашений: период предоставления займа; размер займа, который предоставляется; концепция штрафных санкций за просрочку реализации обязанностей потребителями; цена предоставления займа, система ценовых скидок при осуществлении незамедлительных расчетов за полученную продукцию.

Определение вероятной суммы оборотного капитала, сконцентрированного в дебиторскую задолженность, считается четвертым блоком концепции управления дебиторской задолженностью. Расчет этой суммы предполагает учет запланированных объемов продажи продукции в кредит; среднее время просрочки платежей; показатель соотношения себестоимости и цены продукции, реализуемой в кредит. Ускорение оборачиваемости средств в расчетах является положительной тенденцией, повышающей финансовую результативность фирмы.

Пятым блоком является комплексный подход к формированию стандартов оценки покупателей, предусматривающий установление характеристик, расценивающих надежность отдельных компаний покупателей. Экспертная оценка и подбор методов мониторинга кредитоспособности потребителей; классификация потребителей согласно уровню кредитоспособности; разделение кредитных критериев в согласовании с уровнем кредитоспособности потребителей; установление уровня риска неуплаты счетов покупателями; предоставление действенных рекомендаций по уменьшению количества потенциально неплатежеспособных покупателей.

Шестой блок играет важную роль в управлении дебиторской задолженностью, и включает в себя составление плана надзора работы предприятия с дебиторами. Руководство дебиторской задолженностью сводится к: формированию кредитного рейтинга клиентов; классификации дебиторской задолженности по видам; ведению реестра старения задолженности; оценке реальной стоимости и обращения дебиторской

задолженности; включению дебиторской задолженности в систему операционных бюджетов; реструктуризации дебиторской задолженности.

Седьмым блоком в процессе управления дебиторской задолженностью с целью ускорения расчетов является использование современных форм ее рефинансирования: процесс клиринга; факторинг; форфейтинг; учет векселей; залог; аутсорсинг; предоставление заказчикам скидок; реструктуризация задолженности.

Восьмым блоком является контроль и мониторинг дебиторской задолженности, который предусматривает определение сроков возврата суммы долга, организуется в рамках общей системы финансового контроля на предприятиях как самостоятельный его блок, а также контроль над выполнением финансовых планов за месяц и квартал в части погашения дебиторской задолженности предприятия.

Девятый блок - оценка дебиторской задолженности позволяет сделать вывод об эффективности кредитной политики, проводимой предприятием, выявить ее недостатки и учесть их в разработке новой кредитной политики. Если состояние дебиторской задолженности свидетельствует о несовершенной кредитной политике предприятия, или об её отсутствии вообще, то в такой ситуации важным является налаживание претензионной работы по управлению просроченной и безнадежной задолженностями.

Десятый блок - организация информационного обеспечения учета дебиторской задолженности на предприятии любой формы собственности имеет большое значение, поскольку способствует упорядочению данных, прозрачности и достоверности данных с расчетных операций по долговым правам. Руководителю предприятия с целью получения полной и оперативной информации о различных видах дебиторской задолженности, которые составляют значительную долю в структуре оборотных средств, целесообразно обеспечить организацию учета с привлечением соответствующих специалистов.

Изучение системы учета и внутреннего контроля ПАО «Квадра» позволяет сделать вывод, что учет кредиторской и дебиторской задолженности в компании можно существенно улучшить, усилив систему внутреннего контролирования. Ключевыми тенденциями при этом должны стать:

- 1) усовершенствование качества основной документации;
- 2) учет задолженности согласно срокам появления.

В ПАО «Квадра» процедура ведения учета никак не предоставляет возможность извлекать сведения о сроках появления задолженности. Но такая информация немаловажна, так как дает возможность в последующем систематизировать долг как маловероятный и безнадежный, а кроме того направлять жалобы в адрес дебиторов. Помимо этого, в информационной записке необходимо приводить информацию о просроченной кредиторской и дебиторской задолженности.

Задолженность целесообразно классифицировать следующим образом:

- задолженность со сроком погашения до 45 дней (1-я группа);
- задолженность со сроком погашения от 45 до 90 дней (2 группа);
- задолженность со сроком погашения более 90 дней (3 группа).

Пример классификации дебиторской задолженности в ПАО «Квадра» по срокам возникновения по состоянию на 31.12.2015 года отобразим в таблице 9.

Таблица 9

Классификация задолженности по срокам возникновения

Дебитор (кредитор)	Срок погашения по договору	Сумма, руб.	Кол-во дней просрочки	Группа задолженности
1	2	3	4	5
ИП Сизухин	30.09.2015	13560	92	3-я группа
ООО "Сфера"	10.11.2015	82400	51	2-я группа
ООО "Ваш дом"	18.12.2015	12600	13	1-я группа

В рамках программы следует гарантировать соотношение факта отгрузки и факта оплаты, а кроме того истечения времени с целью оплаты.

Основанием с целью формирования резерва считается инвентаризация, проделанная согласно расчетам с контрагентами. Согласно сомнительной задолженности, обнаруженной вследствие инвентаризации, организация обязана создать резерв.

За основы развития резерва в бухгалтерском учете можно брать методику, изложенную в Налоговом кодексе:

1) согласно сомнительной задолженности со сроком происхождения больше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная совокупность выявленной на основании инвентаризации задолженности;

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;

3) сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Порядок формирования резерва следует зафиксировать в учетной политике.

В налоговом учете существует ограничение согласно сумме формируемого запаса. Для целей исчисления налога на доход совокупность резерва согласно маловероятным долгам за каждый прошедший (налоговый) промежуток никак не способен быть выше 10% с выручки отчетного (налогового) времени. В бухгалтерском учете это ограничение никак не определено.

Далее в таблице 10 проанализируем образец формирования резерва согласно сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете в базе информации инвентаризации на 31.12.2015 года.

Данные о задолженности дебиторов

Дебитор	Совокупный объем задолженности, руб.	Срок погашения по договору	Кол-во дней просрочки	Сумма резерва (руб.)
1	2	3	4	5
ООО "Красные зори"	70000	27.09.2015	96	70000
ИП Малеев	205000	01.11.2015	61	205000 50%= 102500
ООО "Товарковск ий"	50000	05.12.2015	26	0
Итого:	325000	-	-	172500

В бухгалтерском учете начисление резерва будет отражено проводкой:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит 63 «Резерв по сомнительным долгам» - 172500 рублей.

В налоговом учете резерв создается на эту же сумму, так как 172500 руб. не превышает 10% от суммы выручки (151137 тыс. руб. * 10% = 15113700 руб.).

Для подтверждения реальной величины кредиторской и дебиторской задолженности, наличия абсолютно всех оправдательных документов, нужно регулярно, по крайней мере, один раз в квартал, подписывать акт сверки с контрагентами. Бухгалтеру при учете расчетов с покупателями - юридическими лицами необходимо создавать акт сверки взаиморасчетов, отдавать в двух экземплярах покупателям с доставкой, либо посредством торговых агентов и прослеживать факт возврата подписанных актов сверок. При учете расчетов с поставщиками бухгалтеру необходимо запрашивать акт сверки взаиморасчетов у поставщиков либо обращаться в их адрес с целью подписания акта сверки со стороны ПАО «Квадра». При заполнении реквизитов карточек поставщиков необходимо непременно определять номер факса, адрес электронной почты либо номер телефона бухгалтерии.

С целью наиболее результативного управления дебиторской задолженностью следует регулярно осуществлять контроль состояния расчетов с потребителями, в особенности по просроченным задолженностям, кроме того необходимо определять конкретные требования кредитования дебиторов.

Данные требования нужно закрепить в договорах с покупателями. Финансовый аналитик компании должен регулярно следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности.

С целью снижения объемов кредиторской задолженности и во избежание штрафных наказаний за несвоевременную плату, любое обязательство, в том числе разнообразные его элементы (основная сумма долга, проценты, штраф), необходимо проанализировать отдельно по каждому конкретному кредитору. Далее оформляется перечень первоочередных кредиторов. Очередь погашения обязательств формируется по мере прекращения платежей. После группирования кредиторов по срочности и значимости обязательств определяются размеры задолженности по каждому кредитору, и рассматривается возможность реструктуризации задолженности с ними, либо другие способы ликвидации задолженности.

Выбор того или иного способа реструктуризации кредиторской задолженности, основывается на критерии эффективности: максимальном соотношении эффекта от погашения задолженности и затрат на его осуществление.

Заключение

В заключении можно констатировать, что цель исследования достигнута: в работе исследованы теоретические аспекты учета кредиторской и дебиторской задолженности и практика анализа и управления кредиторской и дебиторской задолженностью на примере предприятия ПАО «Квадра».

В теоретической части работы автором систематизированы подходы к определению понятий и управления кредиторской и дебиторской задолженности предприятия.

В рамках практической части работы проведён анализ кредиторской и дебиторской задолженности на примере ПАО «Квадра» и предложены меры по улучшению учета и контроля кредиторской и дебиторской задолженности.

На основе проделанной работы можно сделать следующие выводы теоретического характера:

- осуществляя предпринимательскую деятельность, предприятие часто не может взыскать долги с контрагентов. Рост дебиторской задолженности возможен вследствие увеличения объемов продаж, нерациональной кредитной политики, неплатежеспособности покупателей и т.п.;

- превышение дебиторской задолженности приводит к снижению финансовой устойчивости предприятия и требует привлечения дополнительных источников финансирования;

- анализ дебиторской задолженности позволяет определить состав и структуру такой задолженности и ее изменения в динамике за анализируемый период. Также установить реальность погашения дебиторской задолженности; выявить параметры объема, ликвидности и оборачиваемости дебиторской задолженности; установить воздействие дебиторской задолженности на экономическое положение компании; создать

мероприятия по оптимизации величины и части дебиторской задолженности в оборотных активах компании.

- кредиторская задолженность изымает средства из оборота предприятия вместо их эффективного использования, тем самым ухудшая финансовое состояние предприятия. Поэтому важной частью управления предприятием контроль над ее приемлемым объемом. Анализ задолженности представляет собой оценку ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. В связи с этим нужно исследовать тенденции изменения соотношения краткосрочной задолженности с общим объемом обязательств, провести анализ ряда финансовых показателей, отражающих финансовую независимость компании. Если в последний период эти показатели ухудшались, то может возникнуть угроза по неплатежеспособности предприятия;

- анализ кредиторской задолженности дает возможность установить, как поменялось значение долговых обязательств согласно сопоставлению с началом года или иного исследуемого периода.

Что касается выводов по практической части работы, то можно их сформулировать следующим образом.

Первое - в учетной политике ПАО «Квадра» определен порядок ведения бухгалтерского и налогового учета, в том числе и расчетов с контрагентами.

Второе - расчеты с дебиторами и кредиторами являются важной частью системы учета, требующей от бухгалтерии ПАО «Квадра» взаимодействия, как со структурными подразделениями предприятия, так и с внешними контрагентами.

Третье, в ПАО «Квадра» всю задолженность делят на долгосрочную и краткосрочную. Дебиторская и кредиторская задолженность появляются вследствие несовпадения даты возникновения обязательств с датой платежей по ним.

Четвертое, учет кредиторской и дебиторской задолженностей в ПАО «Квадра» (синтетический и аналитический) организован должным образом. Это гарантирует простоту раскрытия информации в бухгалтерской отчетности. Кроме того, такая организация учета ведет к рациональному управлению расчетами с дебиторами и кредиторами.

Пятое, анализ говорит о присутствии достаточно больших кредиторов у фирмы: часть данных кредиторов превосходит оптимальные 10% от общей суммы кредитных обязательств. Например, крупным подрядчиком компании является ООО «Электромонтажная компания», ее доля в общей кредиторской задолженности близка к 15%. Кроме того, заметна мощная взаимозависимость от подобных подрядчиков, как «Городстроймонтаж» (12,81%) и «Центр-сервис» (12,4%). Но, необходимо принимать во внимание длительность взаимоотношений ПАО «Квадра» с вышеуказанными контрагентами: совместная работа с данными поставщиками не прекращается более 5 лет, а, следовательно, фирмы сформировали для себя наилучшую схему хозяйственных отношений. То, что касается других кредиторов, их количество невелико, а их доли в общем объеме кредитных ресурсов незначительны.

По итогам работы для ПАО «Квадра» в целях оптимизации управления и учета дебиторской и кредиторской задолженности можно предложить следующее.

Во-первых, с целью уменьшения объемов кредиторской задолженности и во избежание штрафных наказаний за несвоевременную оплату, любое обязательство, в том числе разнообразные его компоненты (основная сумма долга, проценты, пени), предлагается исследовать в отдельности по каждому конкретному кредитору.

Во-вторых, после группирования кредиторов в зависимости от срочности и важности обязательств, целесообразным видится определение размеров задолженности каждому из кредиторов и рассмотрение вероятности

реструктуризации задолженности, другими словами, использование иных методов погашения задолженностей в текущем периоде.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016, с изм. от 27.06.2012)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации от (ред. от 30.11.2016, с изм. о 17.03.2009)
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 02.06.2016)
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016)
6. Федеральный закон от 30 ноября 2016 г. № 405-ФЗ «О внесении изменений в статью 266 части второй Налогового кодекса Российской Федерации».
7. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)
8. Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)
9. Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)
10. Азарян Р., Ерицян А., Налоговый учет: каким ему быть? / Хозяйство и право, 2013. – №7. – С. 85-101.

11. Амплеева С. Бухгалтерские и налоговые изменения, которые вам важно отразить в учетной политике на 2014 год. / Главбух, 2014. – № 1. – С. 22-24.
12. Анищенко А.В. Учредитель и его фирма. От создания ООО до выхода из него. – М.: «Вершина», 2013. – 154 с.
13. Арзуманова Л. Л. Правовое регулирование финансового контроля в РФ: проблемы и перспективы: Моногр. / Л. Л. Арзуманова, О. В. Болтинова, О. Ю. Бубнова; Отв. ред. Е. Ю. Грачева. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 384 с.
14. Бабаев Ю. А. Бухгалтерский учет и анализ. Основы теории для бакалавров экономики: Учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров; Финансовый Универ. при Правительстве РФ. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 302 с.
15. Бабаев Ю. А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: Учебник / Ю. А. Бабаев, М. В. Друцкая и др. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 348 с.
16. Бабаев Ю. А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров и др.; Под ред. Ю. А. Бабаева - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузов. учеб.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 463 с.
17. Бдайцева Л.Ж. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / Л.Ж.Бдайцева. - М.: Издательство Юрайт, 2010. – 735 с.
18. Бережной В. И. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: Учебное пособие / Бережной В. И., Суспицына Г. Г., Бигдай О. Б. и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 192 с.
19. Богомолец С. Р. Бухгалтерский учет: учебник / Г. И. Алексеева, С. Р. Богомолец, И. В. Сафонова и др.; под ред. С. Р. Богомолец. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 720 с.
20. Зви Боди, Роберт Мертон Финансы. Пер с англ. – М.: Изд-во Вильямс, 2007. – 592 с.

21. Бурмистрова Л. М. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Л. М. Бурмистрова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 320 с.
22. Вахрушина М. А. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Вахрушина М. А., 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 432 с.
23. Воронина Л. И. Бухгалтерский учет: Учебник / Л. И. Воронина. - 5-е изд., перераб. - М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 480 с.
24. Гиляровская Л. Т. Бухгалтерское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Л. Т. Гиляровская; под ред. Л. Т. Гиляровской. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 423 с.
25. Горожанкина Е. А. Аудит / Е. А. Горожанкина. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2012. – 368 с.
26. Еленевская Е. А. Учет, анализ, аудит: Учебное пособие / Е. А. Еленевская, Л. И. Ким и др.; Под общ. ред. Т.Ю.Серебряковой - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 345 с.
27. Зонова А. В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / А. В. Зонова, Л. А. Адамайтис. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 576 с.
28. Иванова, Е. И. Аудит эффективности в рыночной экономике: учебное пособие / Е. И. Иванова, М. В. Мельник, В. И. Шлейников ; ред. С. И. Гайдаржи. — М. : КНОРУС, 2011. – 328 с.
29. Камышанов П. И. Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник / П. И. Камышанов, А. П. Камышанов. — М.: ИНФРА-М, 2016. — 592 с.
30. Керимов В. Э. Бухгалтерский учет в условиях антикризисного управления: Учебное пособие / Под ред. проф. В. Э. Керимова. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. - 324 с.
31. Климов А.В. Комментарий к Федеральному закону от 3 июня 2014 г. № 115-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных

обществах» и статью 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» // Нормативные акты для бухгалтера. – № 14. – 2014. – С.12.

32. Клишевич Н. Б. Экономический анализ: Учебное пособие / Н. Б. Клишевич, Н. В. Непомнящая и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М; Красноярск: Сибирский федеральный ун-т, 2013. - 192 с.

33. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): Учебник / Кондраков Н. П. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 584 с.

34. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учебник / Н. П. Кондраков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 681 с.

35. Кувшинов М. С. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / Кувшинов М. С. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 248 с.

36. Лытнева Н. А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н. А. Лытнева, Л. И. Малявкина, Т. В. Федорова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 512 с.

37. Мизиковский И. Е. Теория бухгалтерского учета: Учебник для сред. проф. образования / И. Е. Мизиковский и др.; Под общ. ред. Е. А. Мизиковского, М. В. Мельник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2013. - 384 с.

38. Орлова О.Е. Анализ бухгалтерского баланса // Руководитель строительной организации. № 2. 2012. с.75.

39. Панкова С. В. Практикум по анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности: Учебное пособие / Панкова С. В., Андреева Т. В., Романова Т. В. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 165 с.

40. Папковская П. Я. Бухгалтерский учет: учебное пособие / П. Я. Папковская [и др.]; под общ. ред. П. Я. Папковской. - 2-е изд., испр. - Минск: Выш. шк., 2011. – 335 с.

41. Петров А. М. Учет и анализ: Учебник / А. М. Петров, Е. В. Басалаева, Л. А. Мельникова. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 512 с.

42. Петров А. М. Учет и анализ: Учебник / А. М. Петров, Е. В. Басалаева, Л. А. Мельникова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 512 с.
43. Петров А. М. Учет и анализ: Учебник / А. М. Петров, Е. В. Басалаева, Л. А. Мельникова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 512 с.
44. Погорелова М. Я. Экономический анализ: теория и практика: Учебное пособие / М. Я. Погорелова. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 290 с.
45. Поленова С. Н., Миславская, Н. А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н. А. Миславская, С. Н. Поленова. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. - 592 с.
46. Полковский А. Л. Теория бухгалтерского учета: Учебник для бакалавров / А. Л. Полковский; под ред. проф. Л. М. Полковского. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 272 с.
47. Предеус Н. В. Бухгалтерское дело: Учебное пособие / Н. В. Предеус, С. И. Церпенто, Ю. В. Предеус - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 304 с.
48. Савицкая Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Савицкая Г. В., 7-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 608 с.
49. Садыкова Т. М. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / Садыкова Т. М., Церпенто С. И. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 256 с.
50. Сигидов Ю. И. Бухгалтерский учет и анализ. Практикум: Уч. пос. / Ю. И. Сигидов и др.; Под ред. Ю. И. Сигидова, Е. А. Оксанич. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 156 с.
51. Стоун Д. Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ. Подготовительный курс. -2004. -304 с
52. Сутягин В. Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: Учеб. пособие / В. Ю. Сутягин, М. В. Беспалов - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014 - 216с.

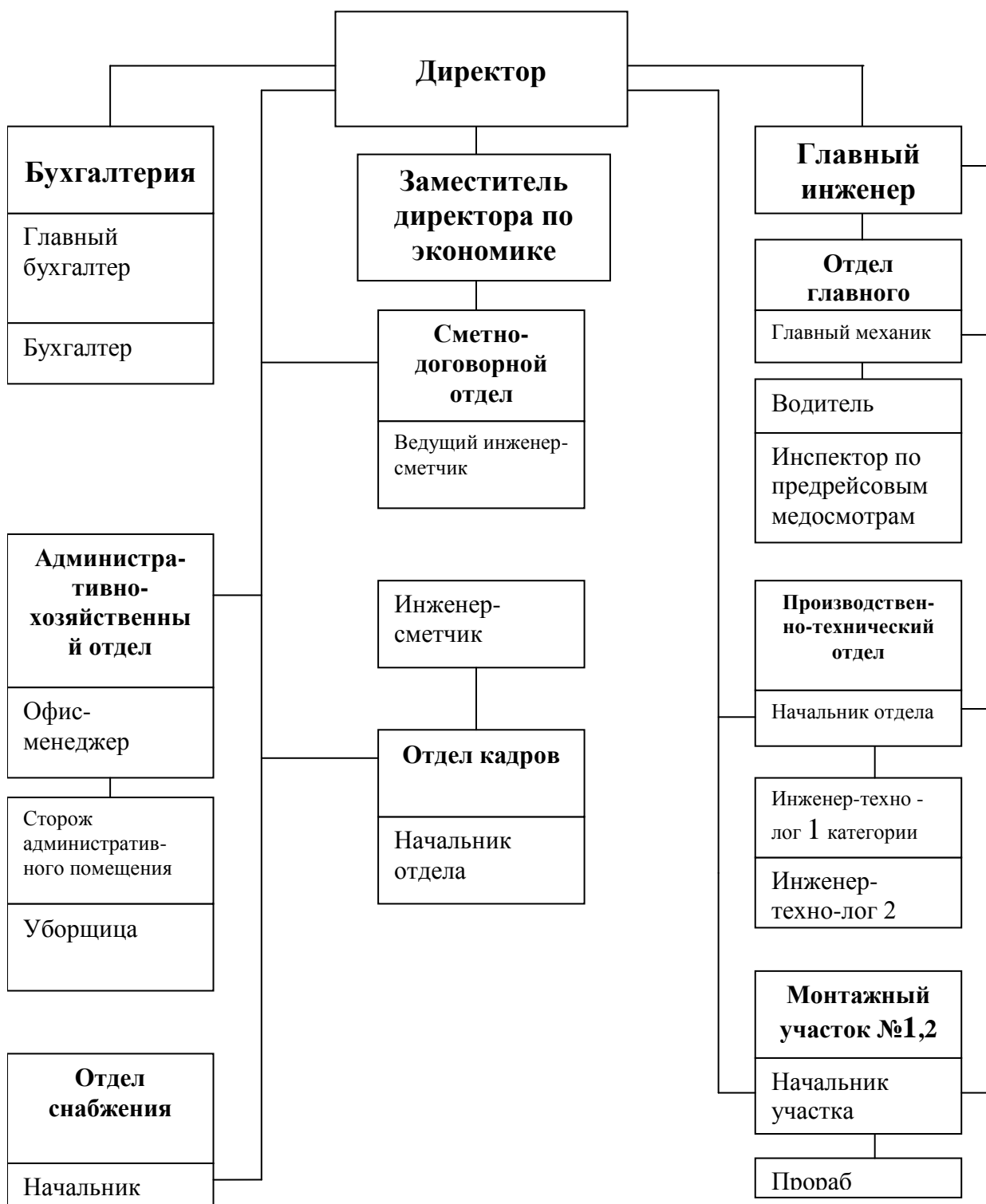
53. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Семенова И. М., Ивашкевич В. Б. Учебное пособие. – М.: Издательство «Бухгалтерский учет». Серия «Библиотека-журнала и Бухгалтерского учета», 2013. – 246с.

54. Фельдман А. Б. Оценка дебиторской и кредиторской задолженности. Учебное пособие. Серия «В помощь специалисту практику». – Международная академия, 2014.

55. Харченко О. Н., Харченко О. Н. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: тесты, задачи, решения: Учеб. пособие / под ред. О. Н. Харченко. - Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2012. - 434 с.

56. Щербакова В. И. Теория бухгалтерского учета: Учебник / В.И. Щербакова. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 352 с.

Организационная структура управления ПАО «Квадра»



Бухгалтерский баланс ПАО «Квадра» на 31.12.2015

за 2015 год

Организация	ПАО «Квадра»	по ОКПО	71259492
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6829012680
Вид экономической деятельности	Производство пара и горячее воды (тепловой энергии), электрической энергии	по ОКВЭД	40.30.11, 40.10.11
Организационно-правовая форма/форма собственности	Публичное акционерное общество	по ОКОПФ/ОКФС по ОКЕИ	12247 31
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)			384

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 2015г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Основные средства	190 555	122 830	87 112
	Здания, машины, оборудование и другие основные средства	144 273	122 753	85 917
	Незавершенные капитальные вложения	24 494	42	1 195
	Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам по капитальному строительству, поставщикам объектов основных средств	16 788	35	-
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	12 795	7 607	7 127
	Прочие внеоборотные активы	2 566	745	300
	Итого по разделу I	205 916	131 182	94 539
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	338 458	257 464	181 692
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	288	646	715
	Дебиторская задолженность	659 402	1 040 578	1 064 190
	Долгосрочная дебиторская задолженность, всего	3 644	-	12
	расчеты с покупателями и заказчиками	-	-	12
	авансы выданные	-	-	-
	прочие дебиторы	3 644	-	-
	Краткосрочная дебиторская задолженность, всего	655 758	1 040 578	1 064 178
	расчеты с покупателями и заказчиками	600 234	644 519	626 939
	авансы выданные	35 740	346 089	371 276
	прочие дебиторы	19 784	49 970	65 963
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	17 000	36 628
	Денежные средства и денежные эквиваленты	105 387	56 424	60 763
	Прочие оборотные активы	70 779	64 946	73 956
	Итого по разделу II	1 174 314	1 437 058	1 417 944
	БАЛАНС	1 380 230	1 568 240	1 512 483

Окончание приложения 2

ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	8	8	8	
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)	(-)	(-)	
Переоценка внеоборотных активов	7 654	7 764	9 192	
Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-	
Резервный капитал	2	2	2	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(35 448)	37 148	(2 537)	
Итого по разделу III	(27 784)	44 922	6 665	
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	-	-	-	
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	
Оценочные обязательства	-	-	-	
Прочие обязательства	-	-	-	
Итого по разделу IV	-	-	-	
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	60 217	50 181	-	
Кредиторская задолженность	1 302 451	1 387 973	1 425 017	
поставщики и подрядчики	571 273	622 996	654 328	
авансы полученные	440 413	401 424	449 590	
задолженность перед персоналом	56 607	54 537	53 871	
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	56 990	60 748	45 706	
задолженность по налогам и сборам	171 038	223 622	162 930	
прочие кредиторы	6 130	24 646	58 592	
Доходы будущих периодов	-	-	-	
Оценочные обязательства	38 181	38 807	33 435	
Прочие обязательства	7 165	46 357	47 366	
Итого по разделу V	1 408 014	1 523 318	1 505 818	
БАЛАНС	1 380 230	1 568 240	1 512 483	

Руководитель _____
(подпись)

Ермаков _____
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись)

Пасько _____
(расшифровка подписи)

“ 09 ” февраля 20 16 г.

**Отчет о финансовых результатах ПАО «Квадра»
за 2015 год**

Организация ПАО «КВАДРА» по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности Производство пара и горячее воды (тепловой энергии),
электрической энергии по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности Публичное акционерное общество по ОКОПФ/ОКФС _____ по ОКЕИ _____

Дата (число, месяц, год) _____
Форма по ОКУД _____
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Коды		
071004		
31	12	2015
71259492		
6829012680		
40.30.11, 40.10.11		
12247		31
384		

Показатель		За 2015 г.	За 2014 г.
наименование	код		
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Выручка	2110	67000	59842
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	2120	(50714)	(44880)
Валовая прибыль (убыток)	2100	16286	14962
Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
Управленческие расходы	2220	(13623)	(11452)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	2663	3510
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
Проценты к получению	2320	-	-
Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
Прочие доходы	2340	-	-
Прочие расходы	2350	(800)	(700)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1863	2810
Текущий налог на прибыль	2410	(373)	(562)
В т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(0)	(0)
Изменение отложенных налоговых активов	2450	(0)	(0)
Прочее	2460		
Чистая прибыль (убыток)	2400	1490	2248

Отчет о движении денежных средств ПАО «Квадра» за 2015 год

за 2015 год

Организация	ПАО «Квадра»	по ОКПО	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	071004		
Вид экономической деятельности	Производство пара и горячее воды (тепловой энергии)	по ОКВЭД	31	12	2015
Организационно-правовая форма/форма собственности	Публичное акционерное общество	по ОКОПФ/ОКФС	71259492		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ	6829012680		
			40.30.11, 40.10.11		
			12247	31	
			384		

	строка	2015	2014
		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ			
Поступления - всего:	4110	2 437 721	2 120 817
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	2 393 603	2 082 434
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	44 118	38 382
Платежи - всего:	4120	2 386 607	2 076 348
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	1 125 252	978 969
в связи с оплатой труда работников	4122	724 304	630 144
процентов по долговым обязательствам (до 2011 года также дивидендов)	4123	6 640	5 776
на расчеты по налогам и сборам	180	-	-
налога на прибыль организаций	4124	6 914	6 015
прочие платежи	4129	523 497	455 442
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	51 114	44 469
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ			
Поступления - всего	4210	21 881	19 036
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	70	61
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата представленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	17 000	14 790
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	36	31

Окончание приложения 4

полученные дивиденды	230	-	-
полученные проценты	240	-	-
прочие поступления	4219	4 775	4 154
Платежи - всего	4220	34 047	29 620
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	34 047	29 620
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	280	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	-	-
займы, предоставленные другим организациям	310	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-12 166	-10 584
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ			
Поступления - всего	4310	324 620	282 419
получение кредитов и займов	4311	324 620	
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	314 620	273 719
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	314 620	273 719
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	10 000	8 700
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	48 948	42 584
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	56 424	49 088
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	105 387	91 686
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	15	13

Руководитель _____ Ермаков
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Пасько
(подпись) (расшифровка подписи)

« 09 » февраля 20 16 г.

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземплярах.

Библиография составляет 56 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « _____ » _____ 201__ г.

Дата « _____ » _____ 201__ г.

Студент _____

(Подпись)

(Уварова Светлана Викторовна)

(Имя, отчество, фамилия)