

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)
« ____ » _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение бакалаврской работы

Студент Кашникова Анастасия Валерьевна

1. Тема Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности
2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы _____
3. Исходные данные к бакалаврской работе законодательные акты, нормативно-правовые акты, учебно-методические пособия, материалы периодической печати, ресурсы Интернет по исследуемой теме, бухгалтерская (финансовая) отчетность исследуемого предприятия, рабочие документы предприятия.
4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)
 1. Дебиторская и кредиторская задолженность как объект учета и анализа
 2. Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО «ФасадЕвроСтрой».
 3. Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» и совершенствование системы контроля
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала таблицы, графики, схемы для придания методической значимости работы
6. Консультанты по разделам: отсутствуют
7. Дата выдачи задания « _____ » _____ 2017г.

Руководитель бакалаврской работы

(подпись) И.В. Усольцева
(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись) А.В.Кашникова
(И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
 федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
 высшего образования
 «Гольяттинский государственный университет»
 Институт финансов, экономики и управления
 Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

УТВЕРЖДАЮ
 Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет,
 анализ и аудит»

_____ М.В. Боровицкая
 (подпись) (И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 2017 г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

Студентка Кашникова Анастасия Валерьевна
 по теме «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении и	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с научным руководителем, получение задания	13.03.2017 – 19.03.2017	13.03.2017 – 19.03.2017	выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	20.03.2017 - 26.03.2017	20.03.2017 - 26.03.2017	выполнено	
Глава 1 бакалаврской работы	27.03.2017 – 16.04.2017	27.03.2017 – 16.04.2017	выполнено	
Глава 2 бакалаврской работы	17.04.2017 - 30.04.2017	17.04.2017 - 30.04.2017	выполнено	
Глава 3 бакалаврской работы	01.05.2017 – 14.05.2017	01.05.2017 – 14.05.2017	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	15.05.2017 – 21.05.2017	15.05.2017 – 21.05.2017	выполнено	
Доклад, иллюстративный материал	22.05.2017 – 24.05.2017	22.05.2017 – 24.05.2017	выполнено	
Отзыв на бакалаврскую работу	25.05.2017 – 28.05.2017	25.05.2017 – 28.05.2017	выполнено	

Руководитель бакалаврской работы _____

(подпись)

И.В. Усольцева

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению _____

(подпись)

А.В.Кашникова

(И.О. Фамилия)

Аннотация

Современные предприятия ведут политику, нацеленную на клиента, поэтому происходит попытка удержания своих позиций, как поставщиками, так и покупателями и все чаще рассматриваются условия по отсрочкам платежей. Результатом данного процесса является формирование задолженности, информация по которой обязательно отражается в отчетности. Значение правильных и своевременных расчетов с дебиторами и кредиторами определило обоснование выбора темы бакалаврской работы и ее актуальность.

Целью бакалаврской работы является изучение вопросов учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности, а также на базе выводов экономического анализа задолженности дать рекомендации по организации учета и внутрихозяйственного контроля дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с действующей нормативно-законодательной базой.

Первая глава повествует о теоретических основах организации бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Вторая глава представляет информацию о деятельности исследуемого предприятия согласно выбранной теме.

Третья глава представляет информацию о проведенном экономическом анализе дебиторской и кредиторской задолженности исследуемого предприятия и предлагаются мероприятия по совершенствованию внутреннего контроля за динамикой расчетов предприятия.

Содержание

Введение	6
1. Дебиторская и кредиторская задолженность как объекты учета и анализа	9
1.1. Экономическая сущность, классификация и оценка дебиторской и кредиторской задолженности.	9
1.2. Инвентаризация обязательств и списание просроченной дебиторской и кредиторской задолженности	20
1.3. Оценка и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности хозяйствующими субъектами.....	25
2. Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО «ФасадЕвроСтрой»	31
2.1. Техничко-экономическая характеристика исследуемого предприятия .	31
2.2. Учет задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками	38
2.3. Учет задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками ...	45
2.4. Учет задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и с прочими дебиторами и кредиторами	56
3. Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» и совершенствование системы контроля.....	63
3.1. Аналитические процедуры анализа структуры дебиторской и кредиторской задолженности организации	63
3.2. Аналитические расчеты эффективности использования задолженности дебиторов и кредиторов ООО «ФасадЕвроСтрой»	68
3.3. Внутренний контроль дебиторской и кредиторской задолженности и рекомендации по его усовершенствованию	73
Заключение	80
Список использованных источников	90
Приложения	94

Введение

Современные предприятия ведут политику, нацеленную на клиента, поэтому происходит попытка удержания своих позиций, как поставщиками, так и покупателями и все чаще рассматриваются условия по отсрочкам платежей с различными физическими и юридическими лицами, отражающие взаимные обязательства, связанные с продажей или обменом материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг друг другу. Кроме того, возникают расчеты с бюджетными организациями по налогам и сборам, в зависимости от специфики деятельности. В данный разряд расчетов входят также расчеты с внебюджетными фондами, с органами социального страхования и обеспечения и другими субъектами социального назначения.

Современные рыночные отношения диктуют свои правила и требования, которые вынуждены выполнять все участники процесса. Поэтому покупатели и заказчики, исходя из своих материальных заинтересованностей, вначале пытаются приобрести значимые для них активы, а уж потом только перевести на счета средства. Так как все предприятия ведут политику, нацеленную на клиента, то происходит попытка удержания своих позиций, как поставщиками, так и покупателями и поэтому все чаще рассматриваются условия по отсрочкам платежей. Результатом данного процесса является формирование задолженности, информация по которой обязательно отражается в отчетности.

Любая задолженность оказывает существенное влияние на финансовое состояние субъектов-участников. Если потенциально иметь прибыль от всех видов деятельности, но при этом многое потерять при существенном росте дебиторской или кредиторской задолженности. Значение правильных и своевременных расчетов с дебиторами и кредиторами определило обоснование выбора темы бакалаврской работы и ее актуальность.

Целью бакалаврской работы является изучение вопросов учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности, а также на базе выводов

экономического анализа задолженности дать рекомендации по организации учета и внутрихозяйственного контроля дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с действующей нормативно-законодательной базой в области бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения, а также с учетом международной практики.

Чтобы достигнуть стратегически установленную цель необходимо решение определенных задач бакалаврской работы:

- изучить документальное оформление расчетов с дебиторами и кредиторами, методику синтетического и аналитического учета задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности;

- рассмотреть методику инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, а также порядок списания просроченной задолженности;

- раскрыть этапы проведения внутреннего контроля задолженности;

- провести анализ динамики дебиторской задолженности в оборотных активах предприятия, анализ динамики кредиторской задолженности в структуре капитала предприятия и их оборачиваемости;

- проанализировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности и определить их влияние на финансовое состояние предприятия;

- предложить рекомендации по организации учета и внутрихозяйственного контроля дебиторской и кредиторской задолженности.

Объект исследования – ООО «ФасадЕвроСтрой», на примере которого проводится анализ учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия. Предметом исследования является методология бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с действующей законодательно-нормативной базой.

Структурно бакалаврская работа состоит из содержания, введения, трех глав, каждая из которых раскрывает поставленные задачи, заключения, списка использованной литературы.

Первая глава повествует о теоретических основах организации бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами, раскрывается понятие и сущность задолженности дебиторов и кредиторов, методика оценки задолженности и анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

Вторая глава представляет информацию о деятельности исследуемого предприятия согласно выбранной теме, а в частности технико-экономическая характеристика исследуемого предприятия, описывается специфика бухгалтерского учета расчетов предприятия с контрагентами и проведения внутривозвратного контроля за динамикой дебиторской и кредиторской задолженности.

Третья глава представляет информацию о проведенном экономическом анализе дебиторской и кредиторской задолженности исследуемого предприятия ООО «ФасадЕвроСтрой» для определения их влияния на финансовое состояние предприятия. А также предлагаются мероприятия по совершенствованию внутреннего контроля за динамикой расчетов предприятия.

Теоретическую основу исследования составили фундаментальные положения современного бухгалтерского учёта, труды ведущих отечественных и зарубежных авторов: Богатой Н.Н., Подольского В.И., Шеремета А.Д, Ендовицкого Д.А., Харитоновой С.А. и других.

Информационной базой исследования являются нормативные документы, учебники, статьи, консультации по бухгалтерскому учету и анализу финансово - хозяйственной деятельности, регистры синтетического и аналитического учета задолженностей исследуемого предприятия.

1. Дебиторская и кредиторская задолженность как объекты учета и анализа

1.1. Экономическая сущность, классификация и оценка дебиторской и кредиторской задолженности.

Деятельность любого хозяйствующего субъекта это процесс финансово-хозяйственной жизни, в результате которой возникают различные взаимоотношения между контрагентами. Эти взаимосвязи развивают расчетные отношения с различными внешними и внутренними контрагентами, которые представлены как юридическими, так и физическими лицами. Наглядно задолженность по видам представлена на рисунке 1:

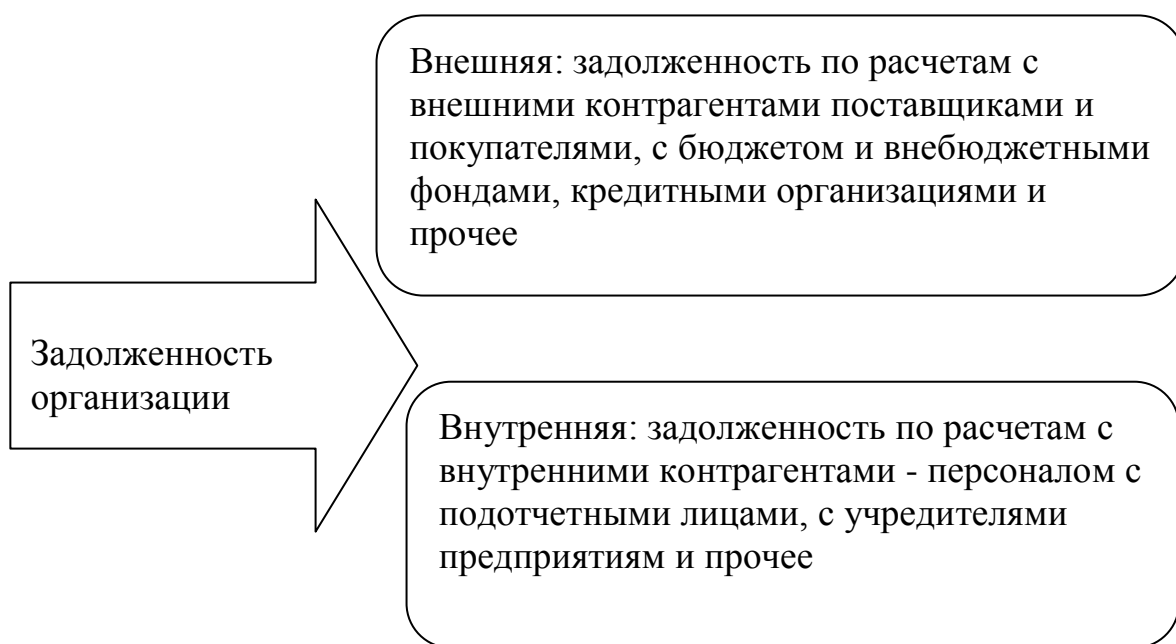


Рис. 1. Виды задолженности по отношению к контрагенту

В зависимости от этого возникают или обязательства со стороны предприятия или же по отношению к нему. В существующей практике принято подразделять задолженность на дебиторскую и кредиторскую.

Под задолженностью дебиторов скрывается задолженность других организаций, физических лиц и работников данной организации. Дебиторская задолженность это часть оборотных активов компании, предназначенные для организации, но не полученные средства. Появление дебиторской задолженности всегда рассматривается как предоставление условного коммерческого кредита предприятию в виде отсрочки платежа, сроки которого предварительно могут быть оговорены. Из вышесказанного следует, что все организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Дебиторскую задолженность в зависимости от вида дебиторов подразделяют на задолженность покупателей и заказчиков, задолженность поставщиков и подрядчиков (по поставкам материальных ценностей в счет авансов и предоплаты), задолженность подотчетных лиц и работников предприятия по прочим операциям, задолженность учредителей, задолженность прочих дебиторов.

Под задолженностью кредиторов называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Таким образом, это временно привлеченные денежные средства, подлежащие возврату соответствующим физическим и юридическим лицам. Различают следующие виды кредиторской задолженности: задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, задолженность работникам предприятия по оплате труда, задолженность подотчетным лицам, задолженность перед дочерними и прочим кредиторами.

В зависимости от времени отсрочки платежа различают долгосрочную дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев), долгосрочную кредиторскую задолженность (предоставленную организации на срок более 12 месяцев); краткосрочную дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев), краткосрочную кредиторскую задолженность (предоставленную

организации на срок менее 12 месяцев) (Рис. 2). Также задолженность можно разделить на нормальную (срок оплаты которой еще не наступил) и просроченную (по которой не получены в срок денежные эквиваленты).[23]

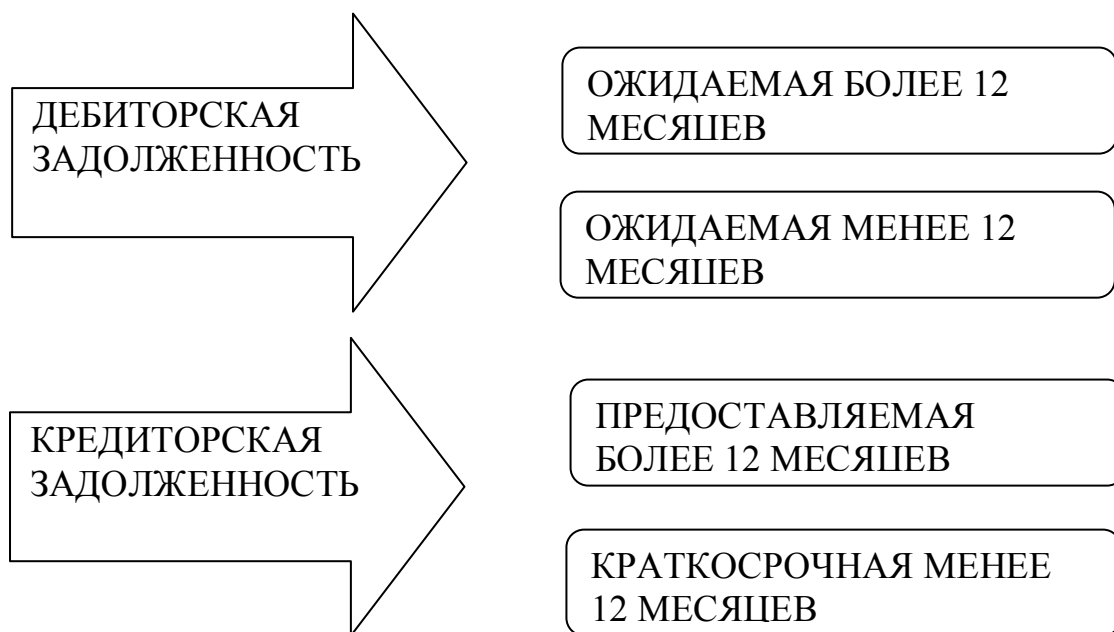


Рис. 2. Виды задолженности по срокам ее погашения

В настоящее время существующая модель управления задолженностью должна включать всю совокупность методов анализа, контроля и оценки задолженности, используя все установленные законодательно способы. При этом всегда должно быть на контроле особые правила. Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. По полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов. Отражаемые в бухгалтерской отчетности суммы по расчетам с банками, бюджетом должны быть согласованы с соответствующими организациями и тождественны. Оставление на бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

На практике хозяйствующие субъекты различают всю задолженность на два вида это нормально-допустимую или договорную и просроченную (неоправданную) задолженность.

Нормально-допустимая формируется в результате особых договорных отношений контрагентов, которые складываются на протяжении долгого сотрудничества. В результате чего денежные средства поступаю на счета или постепенно или после выполнения определенных условий между хозяйствующими субъектами. К такой категории задолженности относят только ту, у которой сроки погашения не наступили или возникающую при выдаче денежных средств «под отчет» на различные нужды, или при предъявлении претензий покупателями. [35]

Бухгалтерский учет в силу специфики разделяет задолженность два вида: первый и существенный для предприятий это дебиторская задолженность и второй - кредиторская задолженность.

Дебиторская и кредиторская задолженность для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежат оценке в денежном выражении.

В ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» утвержденного Приказом Минфина России от 6 июля 1999г. № 43н, правилами оценки статей бухгалтерской отчетности установлено следующее[12]:

1) при оценке статей бухгалтерской отчетности организация должна обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08);

2) в бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету;

3) правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

[12]

Как видно, первоначально правила оценки дебиторской и кредиторской задолженности устанавливаются положениями по бухгалтерскому учету.

После перехода права на товары у партнёров сделки возникают обязательства по оплате предоставленных услуг или поставки товаров в соответствии с договоренностей, а также обменных операций. При нарушении договоренностей по срокам погашения задолженности в отчетности возникает задолженность дебиторская или кредиторская.

Возникает дебиторская задолженность в отчетности предприятия в основных случаях: первый это при переходе права собственности на товары и второй – это при передаче результатов работ, оказании услуг.

Так как в учете все хозяйственные операции отражаются своевременно согласно первичным документам и так как первичный документ составляется в момент свершения операции или после ее. То, следовательно, если переход права собственности на товар будет указан в договоре отдельно, и тогда, в соответствии с этим моментом, в бухгалтерском учете отражается дебиторская задолженность.

Существуют также дополнительные виды дебиторской задолженности:

- 1) ожидающая соглашения с дебитором сроков оплаты;
- 2) трудно реализуемая относительно обязательств должника.

Бухгалтерский учет и финансовая стабильность организации полностью зависят от способа взыскания дебиторской задолженности, поэтому с целью сохранения стабильности первым способом считается истребование оплаты в порядке претензии и только вторым способом считается решение дела в суде. Организация постоянно мониторит список дебиторов и предъявляет претензии на уплату долга, в случае обнаружения должника, у которого истек срок давности по исполнению обязательств или же который ликвидирован, компания списывает задолженность как безнадежную.

В основном дебиторская задолженность характеризуется двумя основными признаками:

1) для компании – увеличение рынка предоставления собственных услуг и товаров, привлечение клиентов и распространителей продукции;

2) для дебитора – это возможность получения бесплатных товаров и услуг.

Существует и третий признак, который зачастую остается в тени, а именно отсрочка платежа сторонами, используя схему «взаимного долга».

Основной задачей учета дебиторской задолженности считается формирование точной картины деятельности предприятия и его имущественного положения. Собственно бухгалтерский учет этого показателя лежит в основе годовой отчетности предприятия.

Для полной картины и правильного составления годового отчета предприятие должно провести полную инвентаризацию своего имущества и обязательств со стороны дебиторов. Кроме того, к задачам можно отнести правильное и точное формирование маршрута движения денежных средств предприятия и контроль за своевременностью выплат в бюджет, банкам и собственно со стороны должника компании. Также задачей дебиторской задолженности является полная и точная своевременная сверка документов с дебиторами и кредиторами предприятия с целью снижения рисков получения просроченных задолженностей или таковых, что невозможно взыскать.

Если в договоре отсутствует момент перехода права собственности, тогда этот момент считается наступившим в момент отгрузки товара продавцом, поскольку в соответствии со статьей 459 Гражданского кодекса РФ «если иное не предусмотрено договором купли-продажи, риск случайной гибели или случайного повреждения товара переходит на покупателя с момента, когда в соответствии с законом или договором продавец считается исполнившим свою обязанность по передаче товара покупателю». [4]

Поэтому общие случаи отражения дебиторской задолженности – это после оформления документов на отгрузку товаров или после подписания акта выполнения работ (услуг).

В разделе II Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденного Приказом Минфина России от 6 мая 1999г. № 32н, определены особенности оценки дебиторской задолженности для различных договоров. [14]

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления и (или) дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов. При продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности.

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей). Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок). [14]

У каждого хозяйствующего субъекта на определенном этапе возникает ситуация, когда контрагенты вовремя не погашают свою задолженность.

Возникает понятие исковой давности.

Исковая давность - это срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. В этом своем качестве сроки исковой давности ограничивают определенным периодом времени возможность субъектов права на удовлетворение своих требований посредством судебной формы защиты. Исковая давность установлена статьей 196 Гражданского кодекса РФ[2], она составляет три года и является общим сроком исковой давности.

Согласно пункта 2 статьи 196 Гражданского кодекса РФ, срок исковой давности не может превышать десять лет со дня нарушения права, для защиты которого этот срок установлен, за исключением случаев, установленных Федеральным законом от 6 марта 2006 года № 35-ФЗ «О противодействии терроризму». В соответствии с Федеральным законом от 07.05.2013 № 100-ФЗ (в ред. от 28.12.2016) десятилетний срок, предусмотренный пунктом 2 статьи 196, начинает течь не ранее 1 сентября 2013 года. Лица, которым до дня вступления в силу Федерального закона от 28.12.2016 № 499-ФЗ судом было отказано в удовлетворении исковых требований в связи с истечением указанного срока, вправе обжаловать судебные акты в порядке и сроки, которые установлены арбитражным и гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации.

Кроме общего срока гражданским законодательством определен специальный срок исковой давности, являющийся сокращенным (например, согласно пункта 2 статьи 181 Гражданского кодекса РФ срок исковой давности по требованию о признании оспоримой сделки недействительной и о применении последствий ее недействительности составляет один год. Течение срока исковой давности по указанному требованию начинается со дня прекращения насилия или угрозы, под влиянием которых была совершена сделка, либо со дня, когда истец узнал или должен был узнать об иных обстоятельствах, являющихся основанием для признания сделки недействительной.

Сроки исковой давности и порядок их исчисления не могут быть изменены соглашением сторон, но законодательством установлены основания приостановления и перерыва течения сроков исковой давности.

В Гражданском кодексе предусмотрены случаи, когда срок исковой давности приостанавливается и (или) начинает исчисляться заново. Статья 202 Гражданского кодекса РФ содержит условие приостановления срока исковой давности.

Течение срока исковой давности приостанавливается:

1) если предъявлению иска препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);

2) если истец или ответчик находится в составе Вооруженных Сил Российской Федерации, переведенных на военное положение, но в случае ее пропуска может быть признано уважительной причиной для восстановления (статья 205 Гражданского кодекса РФ).

3) в силу установленной на основании закона Правительством Российской Федерации отсрочки исполнения обязательств (мораторий);

4) в силу приостановления действия закона или иного правового акта, регулирующих соответствующее отношение.

Течение срока исковой давности приостанавливается при условии, если указанные в статье 202 Гражданского кодекса РФ обстоятельства возникли или продолжали существовать в последние 6 месяцев срока давности, а если этот срок равен 6 месяцам или составляет менее 6 месяцев - в течение срока давности. Со дня прекращения обстоятельства, послужившего основанием приостановления давности, течение ее срока продолжается. Остающаяся часть срока удлиняется до 6 месяцев, а если срок исковой давности равен 6 месяцам или составляет менее 6 месяцев - до срока давности. Например, если причины, по которым возможно изменение срока исковой давности, возникли, когда до его истечения оставалось три месяца, то после его отмены оставшийся срок исковой давности будет равен шести месяцам.

2. Течение срока исковой давности приостанавливается при условии, что указанные в пункте 1 настоящей статьи обстоятельства возникли или продолжали существовать в последние шесть месяцев срока исковой давности, а если этот срок равен шести месяцам или менее шести месяцев, в течение срока исковой давности.

3. Если стороны прибегли к предусмотренной законом процедуре разрешения спора во внесудебном порядке (процедура медиации, посредничество, административная процедура и т.п.), течение срока исковой давности приостанавливается на срок, установленный законом для проведения такой процедуры, а при отсутствии такого срока - на шесть месяцев со дня начала соответствующей процедуры.

4. Со дня прекращения обстоятельства, послужившего основанием приостановления течения срока исковой давности, течение ее срока продолжается. Оставшаяся часть срока исковой давности, если она составляет менее шести месяцев, удлиняется до шести месяцев, а если срок исковой давности равен шести месяцам или менее шести месяцев, до срока исковой давности.

В соответствии со статьей 203 Гражданского кодекса РФ течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга.

В случае если по какой-либо причине срок исковой давности прервался, то его исчисление начинается заново. Время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

В соответствии со статьей 204 Гражданского кодекса РФ[2], если иск оставлен судом без рассмотрения, то начавшееся до предъявления иска течение срока исковой давности продолжается в общем порядке.

В соответствии со статьей 206 Гражданского кодекса РФ должник или иное обязанное лицо, исполнившее обязанность по истечении срока исковой

давности, не вправе требовать исполненное обратно, хотя в момент исполнения указанное лицо и не знало об истечении срока давности.

По результатам инвентаризации устанавливаются факты наличия на балансе организации просроченной дебиторской и кредиторской задолженности.

Документальным подтверждением невозможности погашения должником задолженности перед организацией могут служить:

1) выписка из Единого государственного реестра или справка налогового органа о ликвидации должника;

2) уведомление ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего) или решения суда об отказе в удовлетворении требований по взысканию соответствующей задолженности из-за недостаточности имущества ликвидированной организации-должника;

3) акт судебного исполнителя о невозможности взыскания задолженности с должника.

При наличии таких документов задолженность должна списываться с баланса организации как безнадежная.

Исковая давность не распространяется на:

- требования о защите личных неимущественных прав и других нематериальных благ, кроме случаев, предусмотренных законом;

- требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов;

- требования о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина. Однако требования, предъявленные по истечении трех лет с момента возникновения права на возмещение такого вреда, удовлетворяются за прошлое время не более чем за три года, предшествовавшие предъявлению иска, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 6 марта 2006 года № 35-ФЗ «О противодействии терроризму»;

- требования собственника или иного владельца об устранении всяких нарушений его права, хотя бы эти нарушения не были соединены с лишением владения;
- другие требования в случаях, установленных законом.

1.2. Инвентаризация обязательств и списание просроченной дебиторской и кредиторской задолженности

Одним из необходимых средств для учета дебиторской и кредиторской задолженности является инвентаризация. Количество инвентаризаций в отчетном году, дата их проведения, перечень финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются руководителем предприятия. Проведение инвентаризации обязательно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется в соответствии с методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49, и сводится к выявлению по документам остатков и тщательной проверке числящихся на этих счетах сумм.[19] Инвентаризационная комиссия устанавливает сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и кредиторов, реальность ее, а также лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности. Не реже одного раза в квартал и на 1 ноября со всеми покупателями, поставщиками и другими дебиторами и кредиторами обменивается выписками из лицевых счетов организаций. Эти выписки предъявляют инвентаризационной комиссии для подтверждения реальности задолженности. Организации-дебиторы обязаны в течение десяти дней со дня получения выписок подтвердить остатки или сообщить свои возражения. На счетах расчетов с покупателями и поставщиками, с прочими дебиторами и кредиторами должны оставаться

только согласованные суммы. В случае разногласий между организациями и предприятиями заинтересованная сторона обязана немедленно обратиться в судебные органы.

Результаты инвентаризации расчетов оформляются инвентаризационными описями. В описях перечисляются наименования проинвентаризированных счетов и указываются суммы выявленной несогласованной и просроченной дебиторской и кредиторской задолженности. По этим видам задолженности к описи инвентаризации расчетов прикладывается справка. В ней приводятся: наименование и адрес дебиторов или кредиторов, сумма задолженности, дата возникновения задолженности и оправдательные документы. Справки являются основанием для оформления формы ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами». [19]

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, не реальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя.

Нарушенные сроки платежей приводят к образованию просроченной дебиторской и кредиторской задолженности. При этом в худшем положении хозяйствующий субъект находится при наличии просроченной дебиторской задолженности, способной в последующем обернуться убытками.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в порядке, предусмотренном пунктом 70 Положения по

ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, или на увеличение расходов у некоммерческой организации.

Согласно пункту 12 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного Приказом Минфина России от 6 мая 1999г. № 33н, такие суммы включаются в состав прочих расходов. [15] Эта операция в бухгалтерском учете отражается записью по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В целях налогового учета в соответствии со статьей 265 Налогового кодекса РФ суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, также признаются прочими расходами. Списание дебиторской задолженности производится по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа руководителя организации.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Данная задолженность учитывается в течение 5 лет с момента списания на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Если после списания дебиторской задолженности покупатель ее погасит, эта сумма будет признана в учете как прочий доход, что отразится записью по дебету счета 51 «Расчетные счета» с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы». [10]

При этом сумма погашенной задолженности списывается с забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов», аналитический учет по которому ведется по каждому должнику, чья задолженность списана в убыток, и каждому списанному в убыток долгу.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации.

Задолженность кредиторам, отраженная на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» может отражаться в бухгалтерской отчетности не более срока исковой давности, который установлен статьей 196 ГК РФ. Когда истекает срок задолженности списывают с баланса. При этом в учете она уже будет рассматриваться как доход предприятия от прочей деятельности. Дальнейший ее учет будет осуществляться в налоговом учете в целях налогообложения прибыли предприятия.

При этом НДС, числящийся на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», возмещению из бюджета не подлежит и должен быть списан на счет 91 «Прочие доходы и расходы» в составе прочих расходов.

В соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного Приказом Минфина России от 29 июля 1998г. № 34н, текущая дебиторская задолженность признается сомнительной, если она не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией. [13] Если у предприятия имеет обеспечение для данного возникшего долга, то данную задолженность не рекомендуется переводит в категорию сомнительного долга, даже при истечении установленного срока по долгу. А наличие возникших сомнительных долгов дает право предприятию формировать резервы для отражения их в бухгалтерском и налоговом учете.

Информация о просроченной дебиторской задолженности, в первую очередь существенной, допускается расшифровывать в бухгалтерской

отчетности, обычно эта информация представлена в пояснительной записке, которая является приложением к балансу. А также ее несомненно можно увидеть в налоговом учете это в предоставляемой декларации по налогу на прибыль. Возможность создания резерва по сомнительным долгам предусматривается в учетной политике субъекта. [13]

Налоговый кодекс РФ (статья 266) предъявляет к созданию резерва по сомнительным долгам дополнительные требования.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется по сомнительной задолженности с различными сроками возникновения.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам, исчисленного по итогам налогового периода, не может превышать 10 процентов от выручки за указанный налоговый период, определяемой в соответствии со статьей 249 Налогового Кодекса (для банков, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций - от суммы доходов, определяемых в соответствии с настоящей главой, за исключением доходов в виде восстановленных резервов). При исчислении резерва по сомнительным долгам в течение налогового периода по итогам отчетных периодов его сумма не может превышать большую из величин - 10 процентов от выручки за предыдущий налоговый период или 10 процентов от выручки за текущий отчетный период.

В бухгалтерском учете создание резервов отражается по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» и согласно пункту 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н, производится за счет прочих расходов организации. На сумму создаваемых резервов делается запись по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». [15]

Списание нереальной для взыскания задолженности, по которой ранее был создан резерв, в учете отражается по дебету счета 63 «Резервы по

сомнительным долгам» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (или счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому созданному резерву. В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам.

При списании неустребованных долгов, ранее признанных организацией сомнительными, записи производятся по дебету счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами. Присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания, отражается по дебету счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы".[13]

Формируя резерв, хозяйствующий субъект учитывает сумму безнадежных долгов намного раньше - в момент признания долга сомнительным, а не безнадежным, что позволяет уменьшить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

1.3. Оценка и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности хозяйствующими субъектами

Хозяйствующие субъекты исходя из рыночных условий хозяйствования вынуждены постоянно оценивать свои финансовые возможности по погашению своих обязательств перед контрагентами, чтобы иметь соответствующую репутацию на рынке предпринимательской деятельности.

Таким образом, средства в дебиторской задолженности представляют собой будущую экономическую выгоду, которая напрямую связана с

заключенными хозяйственными договорами и вытекающими из них юридическими правами. Гражданским законодательством дебиторская задолженность признается имуществом экономического субъекта. Анализируя размер дебиторской задолженности, прогнозные показатели возврата денежных средств в компанию, вероятность невозврата долгов можно сформировать обоснованное мнение о состоянии оборотных активов компании и перспективах ее дальнейшего функционирования

Международные стандарты финансового учета определяют дебиторскую задолженность как сумму, что причитается компании от выплат ее должников. В понятие дебиторской задолженности включается изъятие средств предприятия из общего оборота. Собственно, процесс сопровождается потерями в доходности самого предприятия. Наступление дебиторской задолженности имеет место в случае выдачи товара или услуги предприятием, без получения материальных средств, то есть оплаты.

В научной литературе существуют следующие подходы к определению сущности дебиторской задолженности:

- юридический;
- экономико-правовой;
- экономический;
- бухгалтерский.

Первый подход называется «юридическим», в котором дебиторская задолженность рассматривается как сумма долгов контрагентов перед корпорацией. К данному подходу относится определение И.А. Бланка, который характеризует дебиторскую задолженность как «сумму задолженности в пользу предприятия, представленную финансовыми обязательствами юридических и физических лиц». [35]

Вторым подходом к пониманию сущности дебиторской задолженности является «экономико-правовой» подход, в котором дебиторская задолженность рассматривается как часть имущества, активов компании. По мнению Алексеевой Г.И. «дебиторская задолженность - это входящие в

состав имущества организации ее имущественные требования к другим лицам, являющимся ее должниками в правоотношениях, возникающих из различных оснований» [23].

В третьем подходе, который определяется как «экономический», исследуется дебиторская задолженность в качестве кредита дебиторам.

Четвертый подход к пониманию сущности дебиторской задолженности является «бухгалтерский». Он основывается на том, что с точки зрения бухгалтерского учета, обязательство считается фактом хозяйственной жизни, информация о котором заносится в регистры бухгалтерского учета. По определению В.В. Ковалева, «примерами обязательств, в юридическом смысле означающих гражданское правоотношение, в силу которого одна сторона (должник) обязана совершить в пользу другой стороны (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работу и др.), а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности, в бухгалтерском учете служат дебиторская и кредиторская задолженности».

[29]

Российское законодательство четко не рассматривает признание безнадежных долгов, поэтому ориентир только на единственный критерий – это признание хозяйствующего субъекта банкротом. Или подвести предприятие к полной ликвидации, но при этом попытаться изыскать задолженность через суд или арбитражные разбирательства. Так, чтобы себя немного обезопасить, предлагается создавать за счёт своих доходов резервы под сомнительные долги. Предприятие при этом должно иметь определенную информацию о должниках иначе в процессе создания резерва нет смысла, потому что создав резерв, предприятие может получить непогашенную задолженность. Например нужна следующая информация: о возможности взыскания задолженности с определенного клиента; возможности клиента на рынке сбыта или о результатах его деятельности. К сожалению предприятия не желают делиться подобной информацией и

поэтому подобный мониторинг субъекту необходимо проводить самостоятельно, при этом используя иногда и непризнанные способы.

Величина безнадежной задолженности относится на уменьшение прочих расходов без учета при налогообложении прибыли (но с начислением НДС). Уже списанную задолженность с баланса предприятия допускается учитывать на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет, но зачастую бухгалтеру данную задолженность учитывают неограниченное время. Про нее как бы забывают и надеются взыскать через время в дальнейшем.

Российская система учета предусматривает создание резервов только в отношении конкретной задолженности.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации предусматривает создавать резерв под конкретную учетную задолженность, конкретные рекомендации по созданию резерва отсутствуют, поэтому предприятие решает самостоятельно по отношению к задолжнику о размере резерва. Так же рассматриваются и возможности предприятия-должника, его финансовые показатели насколько это возможно оценить и много других критериев.

В международном учете существуют два способа расчета величины резерва по сомнительным долгам: метод процента от нетто-реализации; метод учета счетов по срокам оплаты. [8]

Таким образом, в подходах к оценке и раскрытию информации о дебиторской и кредиторской задолженности согласно международным и отечественным стандартам учета и отчетности достаточно много противоречий. Применение МСФО, как считают экономисты Д.А. Ендовицкий и О.М. Купрюшина, должно соотноситься с существующими традициями учета и обычаями делового оборота, что обеспечит достаточную полноту и открытость финансовой информации о хозяйствующем субъекте для заинтересованных пользователей. [32]

Дебиторскую задолженность анализируют, исходя из особенностей покупателей и поставщиков, с которыми осуществляется партнёрство. Управление задолженностями включает в себя сразу несколько действий и задач. Например, специалисты проверяют контрагентов ещё до того, как с ними будет заключен договор. Они стараются узнать как можно больше о потенциальном покупателе. Больше внимания уделяют состоянию финансов и добросовестности отношения к обязательствам, когда выполняются расчёты. Разделение по нескольким частям актуально для отгрузок продукции и платежей. Это приводит к увеличению временных затрат. Но и риски сводятся к минимуму в случае возникновения проблем. Хорошо, если штрафные санкции так же будут присутствовать в договоре заранее. Тогда и кредиторы будут более ответственно относиться к своим обязательствам.

В целом речь идет о всех задолжниках как кредиторах так и дебиторах. Все без исключения так же должны управлять своим имуществом. Инвентаризации любого вида долгов проводят в зависимости от сроков и контрагентов участвующих в сделке. Анализ проводится по состоянию на отчетную дату.

Для анализа используются различные экономические показатели, включающие: удельный вес для каждого из обязательств, включённых в общую долю; период, за который долги гасятся; расчетные коэффициенты по отношению к дебиторам, когда средства превращаются в доход.

При анализе также используются расчетные аналитические показатели. Например, коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей. Они рассчитываются путём деления выручки на размер величины показателей, отраженных в отчетности предприятия. Показатель характеризует каково количество оборотов в года делает задолженность на исследуемую дату. Следующий показатель это продолжительность оборота задолженности. Он рассчитывается путем деления количества дней в году на размер величины задолженности, отраженной в отчетности предприятия. Показатель дает характеристику скорости погашения в днях.

Эти данные позволят изучить текущие положение и то, как оно изменилось на протяжении определённого срока. Те же процедуры и показатели рассчитывают по отношению к кредиторам. По ним изучаются все данные, доступные на данный момент.

Меры по взысканию просроченных обязательств должны приниматься каждый день. Необходимо определять рациональную структуру задолженности, исходя из потребностей того или иного предприятия. После этого регулярно проводить анализы для всех видов существующих задолженностей.

Просроченная кредиторская задолженность недопустима. Она приводит к увеличению риска того, что деятельность будет приостановлена.

Периодически важно рассчитывать оборачиваемость любых видов долгов. В зависимости от этого, корректируются условия по отсрочке платежей для покупателей и поставщиков.

Обязательна периодическая инвентаризация. И урегулирование возникающих конфликтов. Эти правила можно отнести к деятельности любого предприятия, вне зависимости от специфики. Но у каждой организации есть свои методы, которые делают решения ещё эффективнее.

2. Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО «ФасадЕвроСтрой»

2.1. Техничко-экономическая характеристика исследуемого предприятия

Объект исследования ООО «ФасадЕвроСтрой» прошло регистрацию по месту расположения в Самарской области, город Тольятти в 2015 году. Зарегистрировано по организационно- правовой формой Общество с ограниченной ответственностью. У общества частная собственность и адрес юридической регистрации: Тольятти, Южное шоссе, 30.

Для общества даны как гражданские права так и гражданские обязанности, которые необходимы для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законодательством.

Организация имеет неоспоримое право открывать банковские счета на территории России и за ее пределами. Обществу согласно регистрации предоставлена печать, на которой имеется логотип общества и его название зафиксированное в учредительных документах. А также имеет штампы с указанием места расположения, т.е юридический адрес Штамп необходим при отражении информации в тех местах где имеется возможность обойтись без печати.

Предприятие ООО «ФасадЕвроСтрой» предлагает своим клиентам услуги по комплексному строительству, а также по изготовлению промышленных и гаражных ворот различной модификаций. А также алюминиевые системы типа: «Realit», «AGC» и роллеты с анти-москитной сеткой и другую продукцию. Полный перечень указан в регистрационных документах предприятия.

Производить данную продукцию предприятию позволяет наличие бригад по сборке и монтажу конструкций, а также, что немаловажно наличие собственной производственной инфраструктуры. Все вышеназванное

позволяет выполнять работы в краткие сроки минуя различные посреднические услуги.

Цена производимых услуг рассчитывается после расчетов объемов работ и сроков их выполнения, а также после обследования объекта на тему возможности выполнения действий. Делаются технические расчеты и устанавливаются технические задания для исполнителей. В производстве используются материалы ведущих зарубежных, а также отечественных производителей на современном оборудовании таких фирм, как: “Festool”, “Hilti”, “Comall”, “Bosch”.

Ведущую роль в руководстве предприятием осуществляет директор, исходя из предоставленных прав и возможностей он организует всю финансово-хозяйственную деятельность предприятия и несет полную ответственность за его состояние и деятельность перед государством и трудовым коллективом.

Следит за повышением активности и производительности труда, а также создает условия для роста профессионального уровня сотрудников этот процесс обеспечивает заместитель директора по производству. Ему вменено в обязанность расстановка кадров по производственно-технологическим процессам с целью полной загрузки и обеспечения бесперебойного процесса производства.

Организация работы складских хозяйств поручено заведующему складом. Заведующий создает условия для работы технически оснащённых складских помещений, отвечает за безопасную их работу и обеспечивает сохранность материальных ценностей.

Заместителю директора по коммерческой поручено осуществлять организацию процессов взаимодействия с контрагентами, заключать договора на поставку продукции покупателям. Так же на него возложена ответственность по контролю за предоставлением документации, графиков поставки продукции и другие вопросы связанные с коммерческой деятельностью предприятия.

Отдел снабжения как структурное подразделение выполняет функции по организации бесперебойного и своевременного обеспечения предприятия необходимыми материальными ценностями и технологическим оборудованием для бесперебойного процесса производства. А также предоставления автотранспорта для своевременной отгрузки продукции покупателям и заказчикам.

Отдел сбыта как структурное подразделение отвечает за отгрузку продукции в соответствии договоров и осуществляет контроль за сроками и качеством поставок отгруженных материальных ценностей.

Организационно-управленческая структура предприятия представлена на рис. 3



Рис. 3. Организационно-управленческая структура ООО «ФасадЕвроСтрой»

У организации имеется комплекс оснащенных современной техникой репродуктивным оборудованием помещений, которые применимы при изготовлении деталей из металла, пластмассы и дерева. Помещения

используются для сбора деталей продукции, которые в последствии доставляют комплектом готовым к установке на указанном в договоре месте. Предприятие также имеет специальные приспособления, которые также приспособлены для выполнения определенных технологических операций с выездом на место указанное заказчиком, что позволяет в принципе обеспечивать практически все требования по договоренностям с клиентами.

Главный бухгалтер ООО «ФасадЕвроСтрой» руководит учетным процессом на предприятии. Главный бухгалтер разрабатывает учетную политику в области бухгалтерского и налогового учета. Несет ответственность за правильное и своевременное отражение операций на всех участках бухгалтерского и налогового учета. Бухгалтерия функционирует как отдельное структурное подразделение.

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией в соответствии с нормативно-законодательными актами и учетной политикой предприятия. Рабочие места работников бухгалтерии автоматизированы и функционируют в режиме локальной вычислительной сети, в работе применяется специализированная бухгалтерская программа «1С бухгалтерия». Главные задачи бухгалтерии предприятия: формирование полной и достоверной отчетности о результатах хозяйственной деятельности общества, обеспечение контроля за ресурсами. Штат сотрудников бухгалтерии утвержден директором ООО «ФасадЕвроСтрой».

Приказ об учетной политике ООО «ФасадЕвроСтрой» формируется в виде пакета нормативных и рабочих актов предприятия для ведения и организации бухгалтерского учета деятельности. Предприятие применяет смешанную форму ведения бухгалтерского учета, потому что использует как ручное оформление документов так и автоматизированное с использованием автоматизированной обработки учетной информации системы АРМ (Автоматизированное рабочее место).

Первичные документы ООО «ФасадЕвроСтрой» применимы согласно унифицированных форм первичной учетной документации.

Порядок и сроки передачи первичных документов устанавливаются в ООО «ФасадЕвроСтрой» согласно с графиком документооборота, который составляется главным бухгалтером на основании специфики деятельности предприятия, количества ответственных лиц, распорядка работы и графика производственной деятельности, а также сроков сдачи отчетности предприятия. График утверждается руководителем и входит как один из составляющих учетной политики в ООО «ФасадЕвроСтрой».

В ООО «ФасадЕвроСтрой» действует постоянная ревизионная комиссия в составе 3 человек, избираемые собранием акционеров и действуют по их распоряжению в течении текущего года. Далее они могут быть переизбраны в случае некачественной работы а процессе календарного года.

Документы или информация, которые подвержены контролю данной ревизионной комиссией – это бухгалтерская информация содержащая расшифровки показателей дебиторской, кредиторской задолженностей, расшифровки задолженности перед персоналом, бюджету с детализацией по каждому налогу и срокам уплаты и т.д.

Также на предприятии создана постоянная инвентаризационная комиссия, функцией которой является проводить инвентаризации имущества предприятия согласно приказа руководителя. При отсутствии хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации она может быть признана недействительной (п. 2.3 ст. 2 Методических указаний) [13].

На предприятии применяется обязательная и внеплановая виды инвентаризаций. Обязательная проводится один раз перед отчетом, а внеплановые в основном проводятся в складах и кассе по решению руководителя для обеспечения сохранности материальных средств.

Инвентаризации сопутствует приказ руководителя, в котором указывают состав комиссии, причину, по которой она проводится, сроки и результаты. Результаты инвентаризации оформляются согласно установленным правилам.

Анализ экономических и технических показателей деятельности ООО «ФасадЕвроСтрой» за период 2014-2016 гг. наглядно представлен в виде диаграммы на рис.4. Расчеты производились на основании показателей отчетности предприятия представленной наглядно в приложениях 1-3.

Результаты проведенного анализа показывают, что картина показывающая деятельность предприятия неоднозначна. Например, анализ показал, что выручка динамично увеличивается, так в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 11600 тыс. руб., а в 2016 по сравнению с 2015 г. на 8800 тыс. руб., что в процентном соотношении составило в 2016 по сравнению с 2015 г. на 123,8 %. Это значение указывает на положительную сторону управления предприятием и удачно выбранной политикой продажи.

Но по отношению к себестоимости продаж увеличение не всегда является положительным моментом. Так себестоимость в 2015 г. по сравнению с 2014 возросла на 9100 тыс. руб., а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. на 8100 тыс. руб. Увеличение в 2016 году в процентном соотношении составило 128,6 %. Так как себестоимость увеличилась приблизительно на одно значение с выручкой, то это также говорит о положительной динамике показателя.

Чистая прибыль имеет тенденцию к снижению в 2016 г. по сравнению с 2015 г. на 246 тыс. руб. На данный показатель существенно повлияли коммерческие расходы предприятия связанные с отгрузкой продукции покупателям. Рентабельность в 2016 г. по сравнению с 2015 г. незначительно увеличилась на 0,222%, что является положительной динамикой. По отношению к фондоотдаче анализ показывает стабильную динамику повышения показателя, а фондовооружённость снижается за исследуемый период, так как основные средства имеют тенденцию к снижению. Возможно предприятие выбрало политику по обновлению объектов основных средств.

Запасы на складах предприятия за исследуемый период показывают динамику на рост. Это может отрицательно повлиять на показатели деятельности, т.к. могут возникнуть неликвидные запасы. Если предприятие

не сформировало на отчетный период предварительное количество востребованных в дальнейшем предметов труда. Так как увеличение практически произошло приблизительно на одно и тоже значение в 2015 - 127,3%, а в 2016 - 125,7 %. На рис. 4 наглядно представлена динамика основных показателей деятельности предприятия за период с 2014-2016 гг.

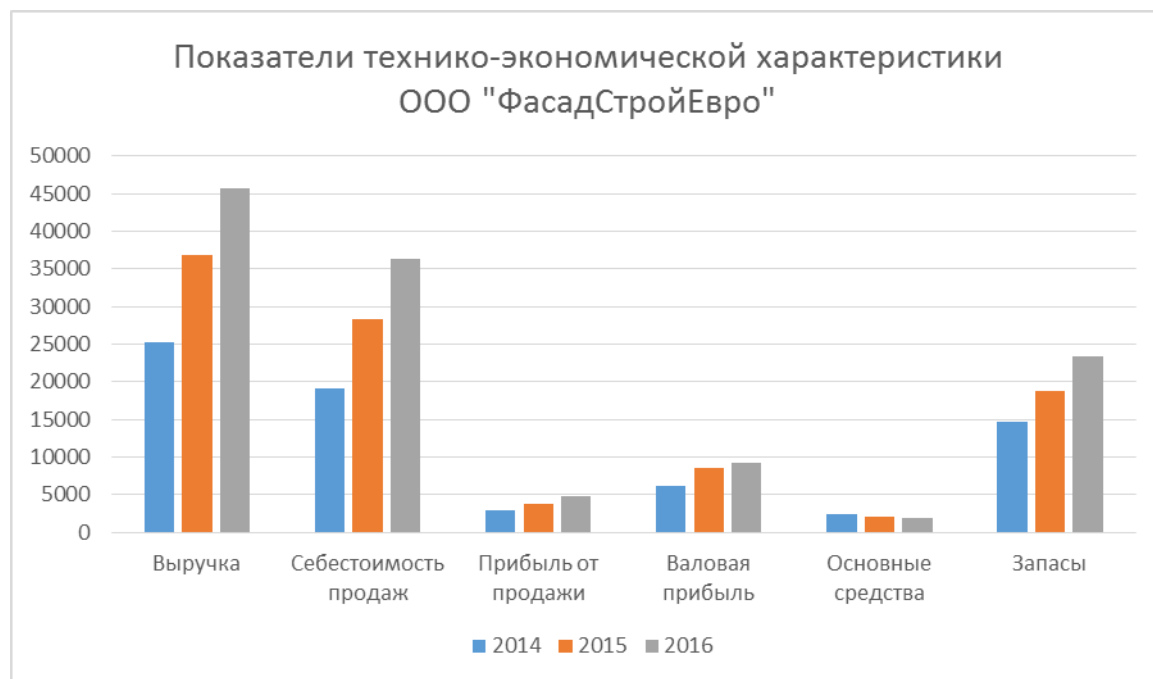


Рис.4. Динамика основных технико-экономических показателей деятельности ООО «ФасадЕвроСтрой» за период 2014-2016 гг.

Доходы от прочей деятельности ООО «ФасадЕвроСтрой» в 2016г. имеют тенденцию к снижению в абсолютном значении это составило согласно отчета о финансовых результатах 182 тыс.руб. Это говорит о том, что предприятие в целом направило свою деятельность в направлении доходов от основной деятельности. В то же время расходы по прочим видам деятельности организации увеличились на 182 тыс.руб.

Отрицательная динамика прочей деятельности ООО «ФасадЕвроСтрой» позволила организации сдать свои позиции в получении чистой прибыли, которая в 2016г. снизилась на 246 тыс. руб. и составила 330 тыс. руб. Темп снижения чистой прибыли ООО «ФасадЕвроСтрой» составил 66,0%.

На данный период времени предприятие разрабатывает стратегию развития на перспективно-ближайшее будущее и устанавливает перспективы, цели и задачи, вытекающие из целей. Стратегия подразумевает рассмотреть показатели на увеличение выпуска потребляемой продукции и внедрения нового оборудования для увеличения производительности труда, что повысит количество выпуска и улучшит качество продукции. Таким образом планируется улучшить финансовое состояние предприятия.

По основным средствам просматривается снижение их стоимости. На данный процесс способна повлиять амортизация объектов. Из данных анализа видно, что в 2016 г. стоимость основных средств ООО «ФасадЕвроСтрой» снизилась на 150 тыс. руб. и составила 1950 тыс. руб. Темп снижения стоимости основных средств в 2016 г. составил 92,9%.

Согласно данным проведенного анализа можно сделать вывод о некотором снижении эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «ФасадЕвроСтрой», что говорит о важности принятия мер по повышению эффективности основной деятельности организации. Для этого необходимо разработать мероприятия по снижению себестоимости продукции (работ, услуг) и увеличению прибыли от основной и прочей деятельности предприятия.

2.2. Учет задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками

Общество «ФасадЕвроСтрой» осуществляет договорные отношения по продаже своей продукции в соответствии с заключенными договорами. В договорах на поставку готовой продукции указывают покупателя, необходимые показатели по изделиям, цены, скидки, накладки, порядок расчетов, сумму налога на добавленную стоимость и другие реквизиты. Продажа продукции производится по свободным (рыночным) ценам,

увеличенным на сумму НДС. Основанием для отгрузки готовой продукции покупателям служат приказы отдела маркетинга ООО «ФасадЕвроСтрой».

ООО «ФасадЕвроСтрой» учет расчетов с покупателями и заказчиками ведет, применяя счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», на котором авансы выделены на отдельный субсчет. Возникшая задолженность отражается по цене продажи продукции и как только составлена проводка сразу возникает задолженность дебитора, а в составе обязательств могут быть отражены обязательства по полученным авансам от покупателей.

ООО «ФасадЕврострой» в 2016 году был заключен договор с ООО «Техтрансстрой». Основание договора это продажа продукции собственного производства оптом при условии 50-процентной предоплаты. Аванс был получен уже в январе 2017 г. Сумма аванса равна 200 000 руб. по договору поставки Согласно договора стоимость товара составила 472 000 руб., в том числе НДС 72 000 руб. Сроки поставки до 05 марта 2017 г. (таблица 1).

Таблица 1

Отражение в бухгалтерском учете расчетов с покупателями
при применении авансовых платежей

Учетная операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Учетный документ
Поступление аванса от покупателя	51	62/2	200 000	Выписка банка по расчетному счету
НДС с суммы полученного аванса	62/2	68	30 508	Счет-фактура
Признан доход от продажи	62/1	90/1	472 000	Товарная накладная
НДС, предъявленный покупателю	90/3	68	72 000	Счет-фактура
Принят к вычету НДС, начисленный с аванса	68	62/2	30 508	Счет-фактура
Зачтена сумма полученного аванса	62/2	62/1	200 000	Бухгалтерская справка
Получение денежных средств от покупателя	51	62/1	272 000	Выписка банка по расчетному счету

При получении аванса в сумме 200 000 руб. исчисляется и отражается в учете НДС в сумме 30 508 руб. $(200\ 000\ \text{руб.} \times 18 / 118)$. Выписывается также счет-фактура на сумму продажи. Счет отражается в книге продаж.

После отгрузки товаров сумма налога, исчисленная и уплаченная налогоплательщиком с суммы авансового платежа, полученного в счет предстоящей поставки товара, подлежит вычету в соответствии с п.8 ст.171, п.6 ст.172 НК РФ с оформлением сторнировочной записи в системе бухгалтерского учета.

Обязательства покупателей и заказчиков в бухгалтерском учете отражаются в момент их возникновения.

Обязательства поставщика товара и покупателя совпадают по периоду отражения задолженности, поэтому обязательства покупателя возникают одновременно с выполнением обязательств поставщика и переходом права собственности на продукцию (товары). Обязательства, выполненные поставщиком являются основанием для записей в учете данных операций и параллельно признания выручки.

Согласно пункту 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного Приказом Минфина России от 6 мая 1999г. № 32н, в бухгалтерском учете выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены. [13]

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления и (или) дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

Поэтому задолженность покупателя в бухгалтерских записях организации будут созданы одновременно с учетной информацией о выручке от продажи при выполнении всех указанных условий.

Возможно, использовать в данных случаях забалансовый учет данных расчетов. В таком случае по дебету забалансового счета «Дебиторская задолженность покупателей» должна отражаться величина обязательств покупателя по договору за отгруженную продукцию. А в момент перехода права собственности на продукцию в бухгалтерии должны дебетовать счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредитовать счет 90 «Продажи» и одновременно по кредиту забалансового счета «Дебиторская задолженность»

списывать сумму дебиторской задолженности, отраженную по балансовому счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Договором, заключенным между ООО «ФасадЕвроСтрой» и покупателем, может быть предусмотрены условия признания цены зависимой от процесса выполнения работ на дату принятия в соответствии технических условий или от выполнения покупателем определенных условий. Например такие условия - это время приобретения продукции или товара, количество приобретаемого товара и конечно сроки оплаты отгруженной продукции.

Согласно пункту 6.5 ПБУ 9/99 «Доходы организации», величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок).

Скидка может быть представлена или в стоимостном выражении, при которой просто уменьшают стоимость продукции и натуральна форма. Это зависит от договоренностей между поставщиком и покупателем. В любом случае когда предоставлена скидка выручка определяется в полном объеме по договору: с учетом стоимости товара, переданного по установленной цене, отличной от нуля и по цене равной нулю. [14]

Но после того когда покупатель выполнил все условия договора его задолженность корректируется на установленный размер скидки, но этот процесс произойдет лишь после выполнения условий договора на отчетную дату.

Согласно пункту 9 ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», данные об обязательствах организации отражаются в бухгалтерской отчетности с учетом событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность, или свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность. В соответствии с пунктом 3 указанного ПБУ событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может

оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Событием после отчетной даты признается также объявление годовых дивидендов по результатам деятельности акционерного общества за отчетный год. К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность.[16]

При расчетах с покупателями и заказчиками на ООО «ФасадЕвроСтрой» достаточно часто используются авансы. Авансы – это средства, полученные предприятием от покупателей раньше, чем начаты действия, связанные с выполнением договора.

Организация учета должна учитывать важные моменты:

- первое – это поступление какого имущества может рассматриваться в качестве авансов;
- второе это по какой стоимости отражать данные обязательства.

В целях статьи 166 Налогового кодекса РФ моментом определения налоговой базы, если иное не предусмотрено пунктами настоящей статьи, является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

По нашему мнению, в бухгалтерском учете ООО «ФасадЕвроСтрой» было бы целесообразно отражать величину налога по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счета 68

«Расчеты с бюджетом», что позволит в полном объеме отразить величину авансов, полученных от покупателей и заказчиков.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на ООО «ФасадЕвроСтрой» ведут по каждому предъявленному покупателем или заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей – по каждому покупателю и заказчику. Готовая продукция реализуемая покупателю аналитически учитывается в ведомости Отпуск готовой продукции и материальных ценностей в порядке продажи учитывается в ведомости № 16 «Движение готовых изделий, реализация продукции и материальных ценностей», которая является регистром аналитического учета отгруженной продукции и расчетов с покупателями, что позволяет установить состояние расчетов с ними. Построение аналитического учета позволяет получить данные по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по неоплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Дебетовое сальдо по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в части сумм задолженности покупателей и заказчиков за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги отражается по строкам бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)» и «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)».

В отчете о финансовых результатах ООО «ФасадЕвроСтрой» (Приложение 2-3) отражается списанная задолженность дебиторов непогашенная в срок и списанная в связи в договором цессии.

Суммы списанной дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также других долгов, нереальных для взыскания, в

соответствии с пунктом 12 ПБУ 10/99 «Расходы организации», включаются в состав прочих расходов и отражаются по строке «Прочие расходы» формы «Отчет о финансовых результатах». [14]

В состав кредиторской задолженности, отражаемой в пассиве баланса ООО «ФасадЕвроСтрой» (Приложение 1), включается кредитовое сальдо по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в части сумм авансов и предоплаты, полученных в отчетном периоде, если отгрузка продукции и товаров, выполнение работ, оказание услуг, под осуществление которых получены данные авансы и предоплаты, будут произведены в следующем отчетном периоде.

2.3. Учет задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками

Организация поставляющие материальные ценности для предприятия являются поставщиками и подрядчиками. Счета от поставщиков и подрядчиков принимаются к погашению руководством ООО «ФасадЕвроСтрой». Для расчетов с поставщиками и подрядчиками за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги ООО «ФасадЕвроСтрой» использует счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»: с субсчетами субсчет 1 – расчеты с поставщиками по текущим платежам; субсчет 2 – авансы, выданные поставщикам; субсчет 3 – векселя, выданные в обеспечение платежей.

Аналитика ведется в разрезе видов поставок и материальных ценностей.

Если руководитель поставил акцепт на счетах поставщика, но ценности не поступили, то в бухгалтерском учете уже возможно отражение расчетов по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», т.е. кредиторская задолженность. И при этом по дебету счета 15 «Заготовление и приобретение

материальных ценностей» отражается стоимость товарно-материальных ценностей, а сумму НДС отражают по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» с кредита счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Счет 15 «Заготовление и приобретение товарно-материальных ценностей» используется исходя из специфики выбранных способов отражения данных расчетов. Например, материалы (товары) еще не поступили на склады, а, следовательно, дебетовать счета 10 «Материалы» и 41 «Товары» нецелесообразно. Как материалы и товары поступят, счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» будет закрыт по кредиту.

Если бы сам акцепт на счетах бухгалтерского учета ООО «ФасадЕвроСтрой» не отражался, а счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» фиксировался после оприходования ценностей и принятия работ, то величина кредиторской задолженности была бы занижена.

В соответствии с пунктом 16 ПБУ 10/99 «Расходы организации», расходы и, следовательно, кредиторская задолженность перед поставщиками, подрядчиками признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Пунктом 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации», установлено, что с целью соблюдения основного принципа формирования учетной информации - допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности). Оплата задолженности по обязательствам не влияет на момент отражения в бухгалтерском учете операций по осуществлению расходов и, соответственно, возникновению кредиторской задолженности.

Стоимость задолженности кредиторов в соответствии с положениями ПБУ 10/99 «Расходы организации» рассчитывается исходя из условий договора между предприятием и поставщиком, подрядчиком или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально - производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг.[14]

Если завезены материальные ценности, которые по ряду причин не будут оплачены, и отдел закупок ООО «ФасадЕвроСтрой» намеревается, известив об этом поставщика, эти товары ему вернуть, то в бухгалтерском учете ООО «ФасадЕвроСтрой» составляется запись на забалансовом счете:

Дебет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение».

Если ценности поступили, а счета на них отсутствуют, но эти товары признаются своими, то они приходуются, и на них распространяется

материальная ответственность конкретных работников. Для оприходования этих ценностей используют цены поставщиков и подрядчиков. Если эти цены присутствуют в сопроводительных документах, то проблем с оприходованием нет. Но в случае, если цены отсутствуют, в бухгалтерском учете ООО «ФасадЕвроСтрой» товарно-материальные ценности приходуются по условиям, предусмотренным договором или по цене последнего поступления аналогичных ценностей.

Если при приеме ценностей выявлено их несоответствие договору, то в бухгалтерии ООО «ФасадЕвроСтрой» все равно кредитуют счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по итогу полученного счета. Это связано с тем, что поставщик (или подрядчик) может как признать, так и не признать полностью или частично предъявляемую ему претензию.

Для бухгалтерского учета финансовых последствий за нарушение условий договоров применяется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 2 «Расчеты по претензиям», по дебету которого отражаются расчеты по претензиям:

- к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов несоответствиям цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок;

- к поставщикам материалов, товаров, как и к организациям, перерабатывающим материалы предприятия, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу;

- к поставщикам, транспортным и другим организациям за недостатки груза в пути сверх норм естественной убыли;

- за брак и простои, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков, в суммах, признанных плательщиками или присужденных судом;

- по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков за несоблюдение договорных обязательств, в размерах, признанных плательщиками или присужденных судом.

Если после этого поставщик или подрядчик соглашаются с претензией, то проблем не возникает, но если поставщик претензию не признает, то на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 2 «Расчеты по претензиям» сальдо будут числиться довольно долго, вплоть до решения суда и последующей оплаты или списания в убыток спорных сумм.

При погашении кредиторской задолженности на сумму долга счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется, а кредитуются счета, с которых эта задолженность была погашена.

В расчетах между ООО «ФасадЕвроСтрой» и его поставщиками и подрядчиками достаточно часто используются авансы. Статьями 487 и 711 Гражданским Кодексом РФ, предприятия имеют право в договорах предусмотреть обязанность покупателя полностью или частично оплатить продукцию, товар, работы, услуги до их передачи, выполнения, оказания. Согласно статье 487 Гражданского кодекса РФ в случаях, когда договором купли-продажи предусмотрена обязанность покупателя оплатить товар полностью или частично до передачи продавцом товара (предварительная оплата), покупатель должен произвести оплату в срок, предусмотренный договором, а если такой срок договором не предусмотрен, в этот день или соответственно в любой момент в пределах такого периода. В случае, когда продавец не исполняет обязанность по передаче предварительно оплаченного товара и иное не предусмотрено законом или договором купли-продажи, на сумму предварительной оплаты подлежат уплате проценты в соответствии со дня, когда по договору передача товара должна была быть произведена, до дня передачи товара покупателю или возврата ему предварительно уплаченной им суммы. Договором может быть предусмотрена обязанность продавца уплачивать проценты на сумму предварительной оплаты со дня получения этой суммы от покупателя.

Понятие аванса как формы предварительной оплаты расчетов по договору дается в статье 711 Гражданского кодекса РФ «Порядок оплаты работы», в соответствии с которой если договором подряда не предусмотрена

предварительная оплата выполненной работы или отдельных ее этапов, заказчик обязан уплатить подрядчику обусловленную цену после окончательной сдачи результатов работы при условии, что работа выполнена надлежащим образом и в согласованный срок, либо с согласия заказчика досрочно, и в статье 735 Гражданского кодекса РФ «Цена и оплата работы», в которой отмечено, что цена работы в договоре бытового подряда определяется соглашением сторон и не может быть выше устанавливаемой или регулируемой соответствующими государственными органами. Работа оплачивается заказчиком после ее окончательной сдачи подрядчиком. С согласия заказчика работа может быть оплачена им при заключении договора полностью или путем выдачи аванса.

Аванс показывается по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», на тот момент счет условно станет активным и возникнет в учете задолженность поставщика как задолженность дебитора. Но учет данной задолженности будет производиться на открытом для этой цели субсчете.

При получении материальных ценностей, работ и услуг в бухгалтерии производят зачет по субсчетам счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты по поставленным товарно-материальным ценностям, работам, услугам»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы и предоплаты».

Обязанности поставщика – получателя аванса: при получении аванса поставщик должен в течение пяти календарных дней предъявить ООО «ФасадЕвроСтрой» сумму НДС, выставив счет-фактуру (пункт 3 статья 168 НК РФ). Перечень показателей такой счет-фактуры установлен пунктом 51 статьи 169 Налогового кодекса.

В счете-фактуре, выставляемом при получении аванса, должны быть указаны установленные реквизиты предприятия- участника сделки и данные операции.

Покупатель – плательщик аванса: ООО «ФасадЕвроСтрой» принимает к вычету суммы НДС, уплаченные поставщику в составе аванса и предъявленные поставщиком товаров (работ, услуг), на основании счет-фактуры поставщика (пункт 12 статья 171 НК РФ).

Принять указанный НДС к вычету правомерно только при наличии следующих трех условий (пункт 9 статья 172 НК РФ):

1. Наличие счет-фактуры от поставщика на сумму оплаты;
2. Наличие документов, подтверждающих факт оплаты;
3. Наличие договора, предусматривающего перечисление указанных сумм.

То есть, если у ООО «ФасадЕвроСтрой» с поставщиком (исполнителем) не будет заключен договор поставки (купли-продажи, выполнения работ, оказания услуг), но, мало того, даже при наличии договора, если в нем не будет установлен порядок оплаты, включающий четкие суммы и сроки, то НДС, уплаченный предприятием в составе предоплаты поставщику, принять к вычету в момент уплаты оно не сможет независимо от наличия счета-фактуры поставщика.

При получении счета-фактуры на реализацию ООО «ФасадЕвроСтрой» должен восстановить НДС, ранее принятый к вычету по авансам уплаченным в счет предстоящих поставок. НДС восстанавливается также в случае расторжения договора и возврата соответствующих сумм оплаты, частичной оплаты. (Подпункт 3 пункта 3 статьи 170 НК РФ).

Расчеты могут осуществляться также и другими формами расчетов. Наглядно расчеты возможными вариантами представлены в таблице 2.

При передаче по индоссаменту товарного векселя покупатель тем самым погашает свою задолженность путем предоставления отступного в виде ценной бумаги. Товары будут считаться оплаченными, но продавцу следует

оплатить возникшее в этом случае обязательство перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость.

Вексельные расчеты с поставщиками достаточно многообразны. Порядок отражения таких расчетов в бухгалтерском учете зависит от вида векселя, его номинальной и фактической стоимости. ООО «ФасадЕвроСтрой» также применяет векселя при расчетах с контрагентами, что позволяет предприятию оптимизировать расчеты и оборачиваемость кредиторской задолженности.

Таблица 2

Отражение в учете передачи векселя ООО «ФасадЕвроСтрой»

Дата	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Документ
		дебет	кредит		
04.03.16	Выдан собственный вексель	60/1	60/3	90 000	Акт приема-передачи векселей
04.03.16	Отражена сумма дисконта	97	60/3	10 000	Акт приема-передачи векселей
31.03.16	Списана часть дисконта, принимаемая в целях налогообложения	91/2	97	987	Справка-расчет бухгалтера
30.06.16	Списана часть дисконта, принимаемая в целях налогообложения	91/2	97	3 209	Справка-расчет бухгалтера
10.07.16	Оплачен предъявленный к оплате вексель	60/3	51	100 000	Выписка банка
10.07.11	Списана оставшаяся часть дисконта, принимаемая в целях налогообложения	91/2	97	353	Справка-расчет бухгалтера
10.07.11	Списан дисконт, не принимаемый в целях налогообложения	91/2	97	5 451	Справка-расчет бухгалтера

Предпринимательская деятельность предприятием всегда подразумевает расчеты предприятия различными способами. Например, бартерными расчетами или при помощи обмена товарами и другими. Хотя законодательство не дает полной оценки данным процессам, веже их использование популярно. Но учет таких операций до конца не исследован.

По договору мены ООО «ФасадЕвроСтрой» передает торговой фирме ООО «Бизнес-Лидер» щебень (товар А) в обмен на цемент (товар Б). Обмениваемое имущество признано равноценным, однако цена сделки в договоре не определена.

Обычно ООО «ФасадЕвроСтрой» реализует товар А, себестоимость которого составляет 32 000 руб., за 42 480 руб. (включая НДС 18 % - 6480 руб.). Отгрузка товара произведена 29.03.16 г. От контрагента материальные ценности поступили 02.04.16 г. В отгрузочных документах второй стороны указана стоимость товара Б – 41 890 руб. (включая НДС 18% - 6 390 руб.). Порядок отражения в учете ООО «ФасадЕвроСтрой» данной операции представлено в таблице 3.

Таблица 3

Бухгалтерский учет операций по договору мены

Дата	Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
29.03.16	Списана себестоимость товаров, отгруженных по договору мены	45	41	32 000	Товарная накладная
02.04.16	Оприходован товар Б, полученный по договору мены (по обычной цене реализации товара А)	41	60	36 000	Накладная поставщика, Бухгалтерская справка-расчет
02.04.16	Выделен НДС по счету-фактуре поставщика	19	60	6 390	Счет-фактура поставщика
02.04.16	Признана выручка от реализации товара А по договору мены (по обычной цене реализации товара А)	62	90/1	42 480	Договор мены, Товарная накладная, Бухгалтерская справка-расчет
02.04.16	Начислен НДС	90/3	68	6 480	Счет-фактура
02.04.16	Списана себестоимость реализованного товара А	90/2	45	32 000	Бухгалтерская справка
02.04.16	Отражен финансовый результат от реализации	90/9	99	4 000	Бухгалтерская справка
02.04.16	Отражено исполнение обязательств по договору мены обеими сторонами	60	62	36 000	Бухгалтерская справка
02.04.16	Принят к вычету НДС, уплаченный поставщику	68	19	6 390	Запись в книге покупок

При втором способе сторонам достаточно оформить акт взаимозачета встречных требований, который составляется бухгалтерами и подписывается руководителями обеих организаций. В нем стороны подтверждают расчеты и выражают взаимное согласие на проведение зачета. И при этом варианте для правомерного возмещения НДС в акте необходимо выделить сумму НДС отдельной строкой.

Таким образом, бартерная сделка и взаимозачет также применяются в практике расчетов с поставщиками и покупателями ООО «ФасадЕвроСтрой». Данные операции отражаются предприятием в бухгалтерском учете в соответствии с действующим планом счетов бухгалтерского учета.

Аналитический учет задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками на ООО «ФасадЕвроСтрой» ведется по каждому предъявленному счету: по поставщикам в журнале-ордере №6 и в ведомости №5 по плановым расчетам. Все данные ведомости сгруппированные по платежам могут войти в корреспонденции счетов в журнал-ордер №6. Построение аналитического учета обеспечивает получение данных о задолженности по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам выданным; по выданным векселям.

В состав задолженности, отражаемой в бухгалтерском балансе ООО «ФасадЕвроСтрой» по строке «Дебиторская задолженность» (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты и в течение 12 месяцев после отчетной даты), включается дебетовое сальдо счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в части сумм авансов, выданных в отчетном периоде под поставку товарно-материальных ценностей, которые будут получены в периоде, следующем за отчетным. Суммы авансов и предоплаты закрываются внутренними записями по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и не отражаются в годовой отчетности в следующих случаях:

- имеется подтверждение права собственности на товарно-материальные ценности к ООО «ФасадЕвроСтрой», до даты подписания бухгалтерской отчетности;

- когда документы не получены, а материальные ценности оприходованы.

В состав кредиторской задолженности, отражаемой в бухгалтерском балансе ООО «ФасадЕвроСтрой» это сальдо по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в части сумм непогашенной по состоянию на отчетную дату задолженности:

- за полученные материальные ценности, но не получены документы (неотфактурованные поставки);

- за принятые к учету работы и услуги, расчетные документы по которым акцептованы;

- излишне полученным от поставщиков материальным ценностям и другие.

В Отчете о финансовых результатах ООО «ФасадЕвроСтрой» расходы признаются в отчете о финансовых результатах:

- с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов);

- путем их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем;

- по расходам, признанным в отчетном периоде, когда по ним становится определенным неполучение экономических выгод (доходов) или поступление активов;

- независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы;

- когда возникают обязательства, не обусловленные признанием соответствующих активов.

- которая в отчетном периоде была списана в связи с истечением срока исковой давности.

2.4. Учет задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и с прочими дебиторами и кредиторами

Информация о задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» по расчетам с бюджетом формируется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам».

По кредиту счета 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» отражаются суммы налогов, причитающихся ООО «ФасадЕвроСтрой» к уплате в бюджет. В зависимости от видов уплачиваемых налогов и сборов дебетуются при этом разные счета:

- счета по учету затрат – на суммы налога на владельцев автотранспортных средств, налога на пользователей автомобильных дорог;

- счет 90 «Продажи» субсчет «Налог на добавленную стоимость» - на сумму НДС при продаже продукции;

- счет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» - на сумму налога на имущество, налога на рекламу, а также на сумму НДС при продаже прочего имущества (основных средств, материалов);

- счет 99 «Прибыли и убытки» - на сумму налога на прибыль, на сумму налоговых санкций в пользу бюджета и внебюджетных фондов;

- счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов» - на сумму налога на доходы физических лиц.

Сальдо счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» в бухгалтерском учете ООО «ФасадЕвроСтрой» кредитовое и показывает задолженность организации перед бюджетом.

Аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется по видам налогов и сборов. Для синтетического и аналитического

учета расчетов с бюджетом используется журнал-ордер № 8 по кредиту счетов 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Информация о задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» по страховым платежам, зачисляемым в государственные внебюджетные фонды формируется на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». К данному счету на предприятии открываются соответствующие субсчета.

69-1 «Расчеты по социальному страхованию»,

69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»,

69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию»,

69-4 «Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Кредит счета информирует о задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» перед органами социального страхования и обеспечения граждан.

Дебет счета информирует о задолженности бюджета перед ООО «ФасадЕвроСтрой». Предприятие может стать дебитором когда сумма взносов с предприятия окажется меньше сумм, которые выплатили работникам предприятия (по больничным листам и другим выплатам).

Аналитический учет по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» ведется в разрезе каждого вида расчетов.

В состав кредиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой», отражаемой в бухгалтерском балансе, входит кредитовое сальдо счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» в части сумм не погашенной по состоянию на отчетную дату задолженности перед бюджетом по налогам и сборам; сумм сформированного по состоянию на отчетную дату отложенного налогового актива в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», а также кредитовое сальдо счета 69 «Расчеты по социальному

страхованию и обеспечению» в части сумм начисленной, но не погашенной по состоянию на отчетную дату задолженности по налогу.[18]

Для учета различных расчетных отношений с другими предприятиями, организациями, отдельными лицами на ООО «ФасадЕвроСтрой» используют активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». К данному счету открыты субсчета:

76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

76-2 «Расчеты по претензиям»

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

76-4 «Расчеты по депонированным суммам»

На счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» концентрируются расчеты с органами страхования.

Обязательства по страхованию отражаются по дебету счетов 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу», 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» (в зависимости от объекта страхования) и кредиту счета 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Платежи по страхованию отражаются по дебету счета 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» и кредиту счета 51 «Расчетные счета».

Потери товарно-материальных ценностей по страховым случаям в бухгалтерском учете ООО «ФасадЕвроСтрой» списывают с кредита счетов 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и других в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию». По дебету этого счета отражают также сумму страхового возмещения, причитающуюся по договору страхования работнику организации (кредитуют счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»).

Получение страхового возмещения оформляется записью по дебету счета 51 «Расчетные счета» и кредиту счета 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Аналитический учет задолженности ведется в разрезе страховых организаций, а внутри в разрезе каждого отдельного договора страхования.

На субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям» в бухгалтерском учете ООО «ФасадЕвроСтрой» отражают расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным штрафам, пеням и неустойкам. Взаимные претензии возникают в основном из-за несоблюдения условий договоров и обязательств по расчетам.

Как только возникает, с точки зрения администрации, повод для предъявления претензии, в бухгалтерском учете ООО «ФасадЕвроСтрой» дебетуется субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям» и кредитуются следующие счета:

- счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - на суммы несоответствия цен и тарифов, качества, арифметических ошибок по уже оприходованным ценностям;

- счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» - за брак и потери, возникшие по вине поставщиков;

- счета учета денежных средств и кредитов банка (51, 52, 66, 67) – по суммам, ошибочно списанным со счетов организации;

- счет 91 «Прочие доходы и расходы» - по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемых с поставщиков и покупателей за несоблюдение договорных обязательств.

Хотя такой вариант учета, подходит только в том случае, если все подозреваемые юридические и физические лица с этими претензиями согласны и дают подписку, что они готовы возместить причиненный ими ущерб. Тогда бухгалтер дебетует счет 76-2 «Расчеты по претензиям» и кредитует счета недостающих ценностей.

Но если контрагенты не согласны возмещать причиненный ущерб, если дебетуется счет 76-2 «Расчеты по претензиям», то у предприятия возникает долг - дебиторская задолженность, а вероятность того, что дебитор с этим долгом согласится, может быть весьма далека от уверенности. Поэтому необходимо сразу же начислить резерв, что отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Сумма начисляемого резерва должна предполагать, безусловно, оправданную минимальную величину претензии, в получении которой нет сомнений.

Даже после решения суда не всегда есть вероятность погашения долга, поэтому использование счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» все равно необходимо, но величина этих резервов в данном случае будет существенно меньше.

Аналитический учет ведется по каждой претензии признанной или непосредственно виновным или судом.

На субсчете 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитывают расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам. Это активный счет и связан с доходами от финансовых вложений в другие предприятия. Под другими понимаются только организации, пользующиеся правами юридического лица или связанные договором простого товарищества. Когда в этих предприятиях объявляют выплаты на вложенный в них капитал, то вкладчик получает об этом уведомление, на основе которого бухгалтер составляет запись по дебету счета 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» и кредиту счета 91-1 «Прочие доходы».

Таким образом, дебетовое сальдо счета 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» отражает величину дебиторской задолженности организации.

Данный субсчет может также использоваться для отражения операций, связанных с уступкой права требования или, что то же самое, покупкой (продажей) дебиторской задолженности (цессия). Эта процедура достаточно непривычна для российской практики и в хозяйственной деятельности ООО «ФасадЕвроСтрой» не применяется.

Субсчет 4 «Расчеты по депонированным суммам» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» показывает задолженность по не востребовавшей в срок заработной плате и другим выплатам.

Данные операции в бухгалтерском учете ООО «ФасадЕвроСтрой» отражаются следующими проводками:

- Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит счета 76-4 «Расчеты по депонированным суммам»;

- Дебет счета 51 «Расчетные счета» Кредит счета 50 «Касса».

Для того, чтобы получить информацию о состоянии расчетов по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», необходимо воспользоваться оборотно-сальдовой ведомостью по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В состав дебиторской задолженности, отражаемой в бухгалтерском балансе ООО «ФасадЕвроСтрой», входит дебетовое сальдо счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в части потерь по страховым случаям и различным претензиям с поставщиками и подрядчиками.

В состав кредиторской задолженности, отражаемой в бухгалтерском балансе ООО «ФасадЕвроСтрой», входит кредитовое сальдо счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в части сумм, принятых к учету, но не погашенных по состоянию на отчетную дату.

Рассмотрим учет задолженности по расчетам с подотчетными лицами. Для учета задолженности по расчетам с подотчетными лицами в бухгалтерском учете ООО «ФасадЕвроСтрой» используется счет 71 «Расчеты

с подотчетными лицами». Дебиторская задолженность отражается по дебету этого счета.

Аналитический учет задолженности подотчетных лиц ведется по каждой авансовой выдаче в журнале-ордере № 7, который является регистром синтетического и аналитического учета по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Записи в журнале-ордере производятся позиционным способом по каждому подотчетному лицу на основании расходных кассовых ордеров на выдачу наличных денег под отчет и авансовых отчетов об израсходованных суммах.

В состав дебиторской задолженности, отражаемой в бухгалтерском балансе ООО «ФасадЕвроСтрой», входит дебетовое сальдо счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» в части сумм выданных и списанных через авансовый отчет денежных средств.

В состав кредиторской задолженности, отражаемой в балансе ООО «ФасадЕвроСтрой», входит кредитовое сальдо счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» в части сумм не возмещенного работнику перерасхода выданных под отчет денежных средств согласно авансовому отчету.

3. Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» и совершенствование системы контроля

3.1. Аналитические процедуры анализа структуры дебиторской и кредиторской задолженности организации

На финансовое состояние организации очень существенно влияет размер значения задолженностей дебиторов и кредиторов

Стабильность финансового состояния зависит от контроля движения задолженности дебиторов и кредиторов в равной степени. Поэтому рекомендуется проводить контрольно-аналитические мероприятия по отслеживанию динамики задолженности и выявлению нестабильных отрицательных факторов способствующих появлению сомнительных долгов.

Руководству необходимо направлять свои усилия на работу по организации процесса отслеживания сотрудниками сроков платежей по каждому контрагенту, потому что высокий показатель задолженности дебиторов способен спровоцировать нестабильность финансовых показателей деятельности предприятия и привести к тому, что предприятие окажется неспособно отвечать по своим обязательствам. Этот процесс должен быть непрерывным и предприятие всегда сможет вовремя исправить сложившуюся «щекотливую» ситуацию.

Если рассмотреть отчетность исследуемого предприятия, то можно заметить, что ООО «ФасадЕвроСтрой» имеет в структуре источников имущества заёмные средства и кредиторскую задолженность. Эти статьи занимают значительную часть. В процессе аналитических процедур проведем анализ этих статей баланса в их динамике.

Таблица 4 наглядно представляет аналитические расчеты динамики дебиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг.

Аналитические расчеты динамики дебиторской задолженности ООО
«ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг., тыс.руб.

Показатели	2014	2015	2016	Отклонение+/-		Отклонение, %	
				2015-2014	2016-2015	2015-2014	2016-2015
1	2	3	4	5	6	7	8
Задолженность дебиторов (краткосрочная), в т.ч.	900	1450	1378	550	-72	161%	95%
покупатели и заказчики	900	1450	1378	550	-72	161%	95%

Проведенный анализ показал, что у исследуемого предприятия отсутствует долгосрочная задолженность дебиторов. Это окажет положительное влияние на показатели, так как ускорит процесс возникновения предпосылок заключения новых договоров с покупателями и заказчиками и конечно даст возможность рассчитаться с обязательствами, при условии погашения обязательств покупателями.

По отношению к объёму краткосрочной дебиторской задолженности можно отметить, что в 2015 г. по сравнению с 2014 г. произошло увеличение на 550 тыс. руб., это на 61 % больше в сравнении с прошлым периодом. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. сократился на 72 тыс. руб., что в процентах составило 95%. Это положительный момент, так как предприятие провело ряд мероприятий по взысканию задолженности.

Графически динамику задолженности дебиторов ООО «ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг. представим на рисунке 5.

Структура задолженности дебиторов ООО «ФасадЕвроСтрой» складывается из задолженности только покупателей и заказчиков. Несомненно бывает возникает и другая задолженность с другими юридическими и физическими лицами, но в момент проведения исследования данная задолженность отсутствует.

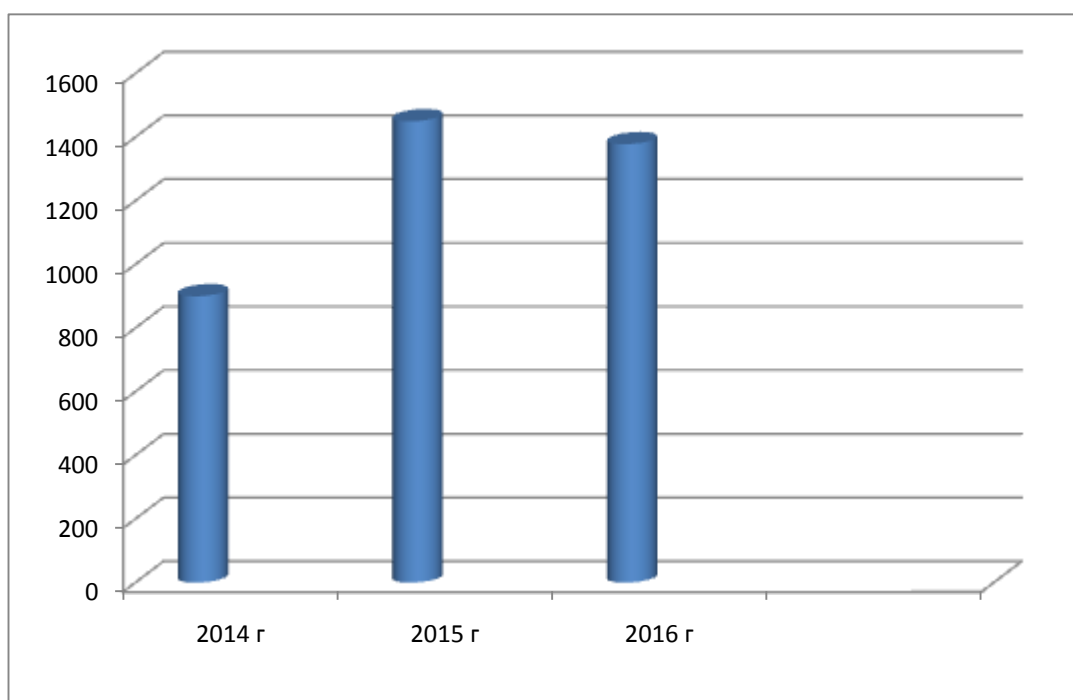


Рис. 5. Динамика задолженности дебиторов в ООО «ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг.

Кредиторская задолженность представлена в балансе одной строкой, но в аналитической информации она складывается из ряда задолженностей, которые возникли у предприятия на момент исследования.

В структуре задолженностей по существенности ведущее место занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками. Задолженность поставщикам до момента наступления сроков платежей считается нормальной. Но очень важно в ходе анализа изучить возможность снижения вовлечения внеплановых финансовых ресурсов в оборот организации.

Для определения состояния обязательств в ООО «ФасадЕвроСтрой» необходимо проанализировать структуру кредиторской задолженности.

В таблице 5 наглядно представлены аналитические расчеты по динамике кредиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг.

Таблица 5

Аналитические расчеты по динамике кредиторской задолженности
ООО «ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг., тыс.руб.

Показатели	2014	2015	2016	Отклонение+_		Отклонение %	
				2015- 2014	2015- 2016	2015- 2014	2016- 2015
1	2	3	4	5	6	7	8
Задолженность кредиторов, в т.ч.	2233	3900	3597	1667	-303	175%	92%
Задолженность поставщиками и подрядчиками	2063	3708	3392	1645	-316	180%	91%
Задолженность персоналу	140	167	185	27	18	119%	111%
Задолженность бюджету и внебюджетным фондам	30	25	20	-5	-5	83%	80%

Исходя из аналитических расчетов таблицы 5, составим краткий вывод в том, что кредиторская задолженность предприятия находится в постоянной динамике на отчетную дату. Если сравнивать трехлетний исследуемый период, то исследуемые значения кредиторской задолженности увеличились с 2014 г. по 2016 г. да 161%, что в абсолютном значении составило 1364 тыс.руб.

Это отрицательное явление для предприятия, так как говорит о том, что предприятие несвоевременно погашает свою задолженность перед кредиторами. Так в 2015 г. по сравнению с 2014 г. задолженность увеличилась на 1667 тыс. руб., в том числе за счёт увеличения задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 1645 тыс. руб. и задолженности перед персоналом организации на 27 тыс. руб.. Но наблюдается и ее снижение на 5 тыс. руб., это проявилось по отношению к платежам в бюджет и во внебюджетные фонды.

Задолженность кредиторов предприятия в отчетном периоде 2016 года в сравнении с 2015 годом уменьшилась на 303 тыс. руб.. Снижение произошло в целом по группе, а в частности снизилась в исследуемой группе задолженность поставщикам и подрядчикам на 316 тыс. руб., а также снизилась задолженность бюджету и перед внебюджетными фондами на сумму 5 тыс. руб.. Но в группе произошло и увеличение задолженности по статье задолженность перед персоналом организации на 18 тыс. руб. По задолженности перед персоналом предприятие в целом осуществит погашение в следующем месяце. Так как не платежи по подобным обязательствам чреваты разбирательствами в суде.

Графически динамику кредиторской задолженности в ООО «ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг. представим на рисунке 6

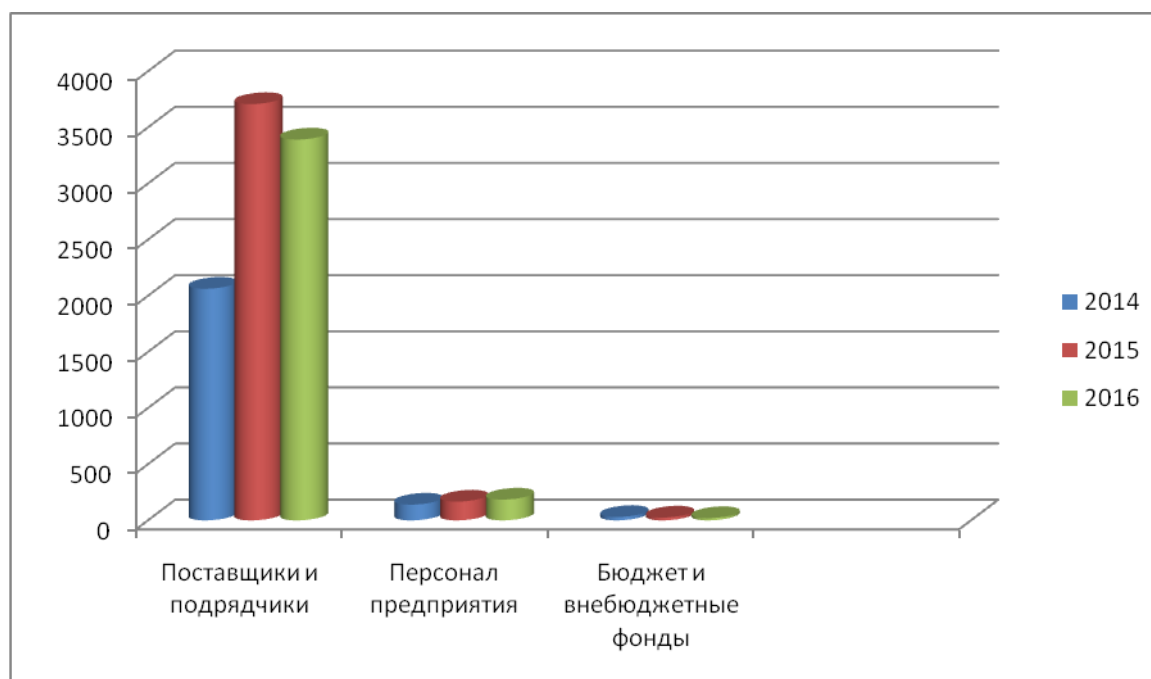


Рис. 6. Динамика кредиторской задолженности в ООО «ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг.

Проведенный анализ имеет большое значение для руководителя, так как дает полную картину о состоянии краткосрочной задолженности на исследуемый период времени. Состояние расчетов можно поправить, имея в наличие подобную аналитическую информацию. Влияние будет оказано на

оборачиваемость капитала, что в целом повлияет на уменьшение или на увеличение возникшей задолженности предприятия.

3.2. Аналитические расчеты эффективности использования задолженности дебиторов и кредиторов ООО «ФасадЕвроСтрой»

Потребность в денежных активах предприятия направлять свои действия на увеличение скорости оборачиваемости обязательств дебиторов и кредиторам. Поэтому очень важно знать возможности предприятия в вопросе платежеспособности, так как она повлияет в целом на финансовое состояние предприятия. Для того чтобы иметь актуальную информацию необходимо проводить аналитические расчеты по оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности на определенную дату.

Проводимый анализ оборачиваемости позволит:

- рассчитать оптимальную годовую величину оборота средств в расчётах. Позволит ускорить процесс оборота средств это автоматизированная работоспособность расчётно-платёжной системы;
- найти резервы по ускорению оборачиваемости средств на всех стадиях бизнес-процессов, при этом ускорение оборачиваемости задолженности дебиторов и кредиторов поможет ускорить обороты других активов. Например, таких, как денежные средства, запасы и другие.
- значительно снизить себестоимость товаров, продукции, работ и услуг, так как с увеличением оборота происходит снижение доли постоянных расходов, которую относят на себестоимость;

Существенной задачей анализа выступает расчет скорости и периода оборота задолженности. И еще очень важный момент это изыскание резервов по ускорению оборачиваемости задолженности на всех этапах хозяйственной жизни предприятия.

Только два существенных показателя важны особенно это оборачиваемость в днях и коэффициент оборачиваемости.

Задолженность кредиторов это раскованная часть заемных средств, так как в любой момент кредиторы способны потребовать возврат своих потребностей на их условиях. В результате может возникнуть ситуация при которой предприятие не ответит по своим обязательствам. Это может произойти в том случае, если имеет место неудовлетворительная структура баланса в части задолженности дебиторов, которая проявится в части увеличения процента сомнительных долгов контрагентов. Всегда подобная ситуация провоцирует предприятие к банкротству.

Расчет оборачиваемости задолженности актуален и поэтому его необходимо провести. Расчет формируем за период с 2014 по 2016 гг. Источником информации для расчета оборачиваемости показателей бухгалтерская отчетность ООО «ФасадЕвроСтрой» это баланс и отчет о финансовых результатах ООО «ФасадЕвроСтрой» (Приложение 1-3).

В таблице 6 наглядно представлен анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг.

Таблица 6

Оборачиваемость дебиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг.

Показатели	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение	
				2015-2014	2016-2015
1	2	3	4	5	6
Выручка, тыс. руб.	25300	36900	45700	11600	8800
Задолженность дебиторов (краткосрочная), тыс. руб.	900	1450	1378	550	-72
Коэффициент оборачиваемости задолженности дебиторов, об.	28,11	25,45	33,16	-2,66	7,71
Период оборота задолженности, дн.	12,81	14,15	10,86	1,34	-3,29

По данным таблицы 7 видно, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизился на 2,66 оборота, причина в данном случае одна это увеличении объёма предоставляемого кредита. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. данный коэффициент увеличился на 7,71 оборота. Период оборота дебиторской задолженности составляет в 2014 г. составляет 12,81 дн., в 2015 г. 14,15 дн., а в 2016 г. 10,86 дн.

В таблице 7 наглядно представлен анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг.

Таблица 7

Оборачиваемость кредиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг.

Показатели	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение	
				2015-2014	2016-2015
1	2	3	4	5	6
Выручка, тыс. руб.	25300	36900	45700	11600	8800
Задолженность кредиторов, тыс. руб.	2233	3900	3597	1667	-303
Коэффициент оборачиваемости задолженности кредиторов, об.	11,33	9,46	12,71	-1,87	3,25
Период оборота задолженности, дн.	31,77	38,05	28,32	6,28	-9,73

Оборачиваемость задолженности кредиторов в 2015 г. в сравнении с 2014 г. имеет динамику на сокращение показателя на 1,87 оборота, но период оборачиваемости повысился на 6,28 дн. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности вырос на 3,25 оборота, а оборачиваемость по периоду снизилась на 9,73 дн., что считается положительным моментом в деятельности.

Графически динамику коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг. представим на рисунке 7.

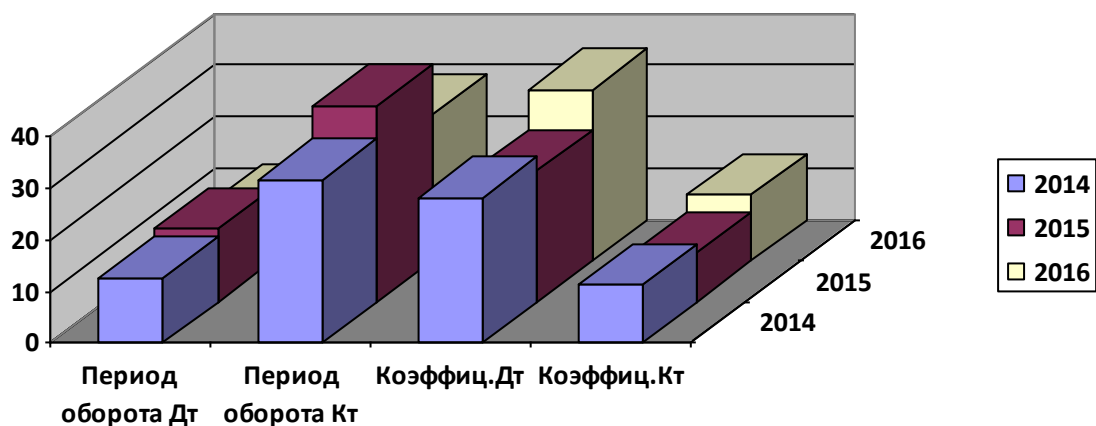


Рис.7. Показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» за период 2014-2016гг.

Результаты анализа показывают информацию о том, что управление задолженностью должно быть направлено на скорейшее погашение кредиторской задолженности. И при этом разработать политику действий в данном направлении иначе это существенно повлияет на платежеспособность предприятия и потерять сложившийся имидж на рынке потребления и сбыта.

При сравнении периодов оборота задолженностей и анализа их динамики определяются тенденции по расчетам с дебиторами и кредиторами организации. На современном этапе аналитики считаю, что если у предприятия задолженность кредиторам выше чем задолженность дебиторов, то следовательно предприятие рационально потребляет свои средства. То есть при поступлении средств на расчетные счета происходит сразу их перечисление на погашение долгов предприятия или на другие цели.

Хотя подобное мнение противоречиво и спорно. Потому что значительное превышение дебиторской задолженности создает ситуации при которой предприятие вынуждено привлекать заемные средства для

погашения кредиторской и фразу возникают финансовые проблемы, что в целом может повлиять на финансовое положение субъекта.

Аналитические процедуры анализа задолженности дебиторов очень тесно связан с анализом кредиторской. Поэтому данные процедуры начинаются с определения соотношения задолженностей друг к другу.

Относительное соотношение задолженности дебиторов по отношению к задолженности кредиторское, выраженное коэффициентом соотношения дебиторской и кредиторской задолженности отражает величину задолженности дебиторов, которая приходится на 1 рубль задолженности кредиторов. Если при этом данное соотношение будет равно единицы, то это считается нормой для подобных расчетов.

Рекомендуемое минимальное значение данного показателя 1.

Аналитические расчеты соотношения задолженности дебиторов и кредиторов ООО «ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг. представлен в таблице 8.

Таблица 8

Аналитические показатели соотношения задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» за 2014-2016 гг.

Показатели	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение	
				2015-2014	2016-2015
1	2	3	4	5	6
Задолженность дебиторов (краткосрочная), тыс. руб.	900	1450	1378	550	-72
Задолженность кредиторов, тыс. руб.	2233	3900	3597	1667	-303
Коэффициент соотношения задолженности дебиторов и кредиторов	0,40	0,37	0,38	-0,33	0,01

Данные таблицы 8 предоставляют информацию по коэффициенту соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2014 г., который

равен 0,40, а в 2015 г. 0,37, а в 2016 г. 0,38. Полученные значения коэффициентов не достигают рекомендуемого норматива. Причем значение коэффициента в периоде с 2014 по 2015 г. снизилось на 0,33 позиции.

На основании произведенных расчетов напрашивается вывод, что хозяйствующий субъект не способен своевременно погашать свои обязательства перед кредиторами за счет полученных средств от дебиторов. Поэтому вывод один, что на предприятии принимаемые меры по изысканию долгов нельзя считать эффективными.

3.3. Внутренний контроль дебиторской и кредиторской задолженности и рекомендации по его усовершенствованию

ООО «ФасадЕвроСтрой» не относится к категории субъектов, чья деятельность подвергается ежегодной обязательной аудиторской проверке. Поэтому на предприятии проводится либо инициативный аудит, либо осуществляется проверка собственными силами в виде внутрихозяйственного контроля.

Нельзя разделить проверку расчетов с различными контрагентами и контроль дебиторской и кредиторской задолженности как различные категории контроля, т.к. первое представляет собой движение средств при расчётах в виде оборотов по счетам бухгалтерского учета, а второе – остатки по счетам или сальдо на отчетную или установленную дату. Поэтому цель проверки дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» – подтвердить полноту, право, существование и стоимостную оценку сальдовых остатков по счетам расчетов с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами и кредиторами на конец отчетного периода. Данные процедуры – одни из важнейших во внутреннем контроле расчетов, т.к. операции, например, с кредиторской задолженностью и погашением ее наличными денежными средствами представляют

возможность для мошенничества, растрат и искажений финансовой отчетности.

Задачи проверки дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой»:

- проверка документального подтверждения расчетных операций;
- контроль документов с использованием методов инспектирования, пересчета, экономического анализа;
- проверка организации аналитического учета расчетных операций по наименованиям контрагентов, работникам, подотчетным лицам, видам задолженности, по договорам, налогам и платежам;
- сверка данных аналитического и синтетического учета по счетам расчетов;
- проверка организации синтетического учета в соответствии с Инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета и рабочим Планом счетов;
- сверка оборотов и сальдо по счетам в регистрах синтетического учета, Главной книге и бухгалтерском балансе;
- проверка соблюдения расчетной дисциплины и анализ выполнения договорных обязательств;
- проверка инвентаризационной работы.

Разнообразие форм расчетов, предусмотренных законодательством, превращает проверку расчетов и задолженности в процесс, требующий знания гражданского законодательства, правил ведения бухгалтерского и налогового учета.

Среди документов, подлежащих проверке, выделяют первичные документы, регистры синтетического и аналитического учета, отчетность.

Первичные документы включают: договоры с юридическими лицами; выписки банка по расчетному и ссудному счетам; приложения к выпискам банка; кассовую книгу; приходные кассовые ордера; расходные кассовые ордера.

Системные документы включают: приказы руководителя и акты инвентаризации расчетов; приказ об учетной политике; претензионные письма.

Регистры синтетического и аналитического учета включают: главную книгу, журналы-ордера № 1, 2, 4, 6, 7, 8 ведомости учета № 1, 2, ведомость 16 «Отгрузка и реализация готовой продукции и товарно-материальных ценностей», оборотно-сальдовая ведомость по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Отчетность включает: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах.

Планирование внутренней проверки дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» включает несколько этапов:

- Оценка надежности системы внутреннего контроля;
- Оценка составляющих риска;
- Оценка уровня существенности (допустимой ошибки);
- Выявления значимых для проверки областей учета;
- Формирование стратегии проверки (выбор вида, объемов и последовательности проведения аналитических процедур);
- Документальное оформление результатов проверки.

После составления плана внутренней проверки и перед началом ее проведения составляется перечень документов, которые в обязательном порядке должны быть представлены проверяющему. Этот перечень документов может быть различным, но, как правило, включает следующие основные группы документов по дебиторской и кредиторской задолженности: список всех задолженностей на 31 декабря отчетного года, общие суммы которых соответствуют указанным в балансе, с указанием следующих сведений:

- название клиента;
- сумма задолженности;
- оценка суммы, которую компания может не получить;

- перечень задолженности по следующим категориям: текущая; 1 месяц; от 1 до 2 месяцев; от 2 до 6 месяцев; более 6 месяцев.

Процесс проверки дебиторской задолженности ООО «ФасадЕвроСтрой» включает следующие этапы:

1) Определить основных дебиторов и преимущественный порядок расчетов с дебиторами. При этом проверяются соответствующие договоры, акт инвентаризации (сверки)расчетов.

2) Сделать выборку задолжников, включив в список наиболее значительные суммы, и проверить наличие соответствующих договоров и первичных документов.

3) Удостовериться, что расчеты приведены в балансе развернутое сальдо по аналитическим счетам задолженностей. При этом проверяются карточки соответствующих счетов, журнал хозяйственных операций, Главная книга, баланс.

4) Удостовериться в том, что в конце года проведена инвентаризация дебиторской задолженности.

5) Удостовериться в том, что дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, и другие нереальные для взыскания долги списаны в установленном порядке. При проверке отражения данных по расчетам с другими организациями учитывать сроки исковой давности, установленные законодательством. В качестве источников информации используются договоры, платежные документы, выписки банка, карточки счетов 91, 62, 76, баланс, приложение к бухгалтерскому балансу.

6) Удостовериться в правильности отражения в учете дебиторской задолженности в иностранной валюте.

7) Проверить правильность учета и документального оформления расчетов с подотчетными лицами и расчетов с персоналом по прочим операциям. Источники информации: отчеты кассира, авансовые отчеты, выписки банка, приказы, журнал хозяйственных операций, Главная книга.

8) Удостовериться в том, что организация учета расчетов позволяет сгруппировать суммы дебиторской задолженности по срокам погашения: более чем через 12 месяцев после отчетной даты; в течение 12 месяцев после отчетной даты.

9) Удостовериться в правильности формирования статей баланса, содержащих сведения о дебиторской задолженности. Проверяются карточки соответствующих счетов, журнал хозяйственных операций, Главная книга, баланс.

Программа проверки кредиторской задолженности включает следующие этапы:

1) Определить основных кредиторов и преимущественный порядок расчетов с кредиторами с указанием сумм задолженности на конец года., включив в выборку наиболее значительные суммы, и проверить наличие соответствующих договоров.

2) Удостовериться в том, что в конце года проведена инвентаризация кредиторской задолженности и правильно отражена в учете кредиторская задолженность.

3) Удостовериться в том, что правильно отражены в учете заемные средства и имеются ли соответствующие договора.

4) Удостовериться в том, что правильно ведется учет авансов, полученных от покупателей и заказчиков и что они включены в облагаемый оборот при расчете НДС в случае, если это предусмотрено налоговым законодательством.

5) Удостовериться в том, что правильно отражены в учете расчеты по социальному страхованию и обеспечению.

6) Удостовериться в том, что организация учета расчетов позволяет сгруппировать суммы кредиторской задолженности по срокам погашения.

7) Удостовериться в том, что правильно сформированы статьи баланса, содержащие сведения о кредиторской задолженности.

На завершающем этапе проверки обобщается вся полученная информация, обрабатывается и делаются выводы, которые предоставляются руководителю для принятия управленческих решений. Результаты этой работы оформляются в виде актов внутренней проверки ООО «ФасадЕвроСтрой».

По своей сути какие этапы мы не рассматривали они все без исключения сводятся к тому, что проводится проверка расчётов и отражение их в учете и отчетности. Составляются встречные документы сверки расчетов и взаимные договоренности на отсрочку погашения платежей. Казалось бы что не возможно ничего изменить в данном разделе хозяйственных взаимоотношений субъектов-участников процесса.

В результате проверки на предприятии выяснились ряд ошибок возникших в результате работы с дебиторами и кредиторами предприятия.

То есть имели место следующие несоответствия:

1. Выяснилось, что не была проведена инвентаризация в 2015 г расчетов с кредиторами, бухгалтер отразил сальдо уже существующей задолженности. Мало того договор с поставщиком был просрочен на момент обнаружения несоответствия. Последующая инвентаризация расчетов обнаружила ошибку в отражении предъявляемой поставщику за недопоставку материалов. В результате этого предприятие не получило часть материальных активов и при этом поставщик не ответил по своим обязательствам.

2. В 2015 у предприятия возник сомнительный долг в размере 50 000 рублей, который не был обнаружен своевременно бухгалтером. За годовой период с данной задолженностью не проводились оперативные действия, в результате на балансе предприятия была завышено значение дебиторской задолженности на данную сумму.

Мероприятия рекомендуемые для усовершенствования внутреннего контроля на предприятии:

- необходимо строго придерживаться графиков проведения инвентаризации активов и обязательств предприятия. И проводить инвентаризацию в полном объеме и без пропусков различных процедур;

- необходимо осуществить мероприятия по выяснению причины не платежа и в случае банкротства дебитора провести процедуру списания задолженности дебитора с баланса на забалансовый счет.

- включить в состав ответственных лиц за контролем за сроками погашения задолженности и составления договоров менеджеров по продаже и снабжению и рассмотреть мероприятия по заинтересованности ответственных лиц по отслеживанию сроков погашения;

- и особо внимание уделить процессам составления договоров с контрагентами, в результате которых могут возникнуть ситуации, которые способны повлиять на процесс взыскания долга.

Заключение

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у организаций возникают расчетные отношения с различными физическими и юридическими лицами, отражающие взаимные обязательства, связанные с продажей или обменом материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг друг другу. Кроме того, возникают расчеты с бюджетными организациями по налогам и сборам, в зависимости от специфики деятельности. В данный разряд расчетов входят также расчеты с внебюджетными фондами, с органами социального страхования и обеспечения и другими субъектами социального назначения. Современные рыночные отношения диктуют свои правила и требования, которые вынуждены выполнять все участники процесса. Поэтому покупатели и заказчики, исходя из своих материальных заинтересованностей, вначале пытаются приобрести значимые для них активы, а уж потом только перевести на счета средства. Так как все предприятия ведут политику, нацеленную на клиента, то происходит попытка удержания своих позиций, как поставщиками, так и покупателями и поэтому все чаще рассматриваются условия по отсрочкам платежей. Результатом данного процесса является формирование задолженности, информация по которой обязательно отражается в отчетности.

Дебиторскую задолженность в зависимости от вида дебиторов подразделяют на задолженность покупателей и заказчиков, задолженность поставщиков и подрядчиков (по поставкам материальных ценностей в счет авансов и предоплаты), задолженность подотчетных лиц и работников предприятия по прочим операциям, задолженность учредителей, задолженность прочих дебиторов.

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Таким образом, это временно привлеченные денежные средства, подлежащие

возврату соответствующим физическим и юридическим лицам. Различают следующие виды кредиторской задолженности: задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, задолженность работникам предприятия по оплате труда, задолженность подотчетным лицам, задолженность перед дочерними и прочим кредиторам.

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. По полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов. Отражаемые в бухгалтерской отчетности суммы по расчетам с банками, бюджетом должны быть согласованы с соответствующими организациями и тождественны. Оставление на бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

Бухгалтерский учет и финансовая стабильность организации полностью зависят от способа взыскания дебиторской задолженности, поэтому с целью сохранения стабильности первым способом считается истребование оплаты в порядке претензии и только вторым способом считается решение дела в суде. Организация постоянно мониторит список дебиторов и предъявляет претензии на уплату долга, в случае обнаружения должника, у которого истек срок давности по исполнению обязательств или же который ликвидирован, компания списывает задолженность как безнадежную.

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления и (или) дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении

аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов. При продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности.

Результаты инвентаризации расчетов оформляются инвентаризационными описями. В описях перечисляются наименования проинвентаризированных счетов и указываются суммы выявленной несогласованной дебиторской и кредиторской задолженности, безнадежных долгов, кредиторской и дебиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности. По этим видам задолженности к описи инвентаризации расчетов прикладывается справка. В ней приводятся: наименование и адрес дебиторов или кредиторов, сумма задолженности, дата возникновения задолженности и оправдательные документы.

Списание нереальной для взыскания задолженности, по которой ранее был создан резерв, в учете отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (или счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому созданному резерву. В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам.

Формируя резерв, хозяйствующий субъект учитывает сумму безнадежных долгов намного раньше - в момент признания долга сомнительным, а не безнадежным, что позволяет уменьшить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Величина безнадежной задолженности относится на уменьшение прочих расходов без учета при налогообложении прибыли (но с начислением НДС).

Уже списанную задолженность с баланса предприятия допускается учитывать на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет, но зачастую бухгалтеру данную задолженность учитывают неограниченное время. Про нее как бы забывают и надеются взыскать через время в дальнейшем.

Для анализа используются различные экономические показатели, включающие: удельный вес для каждого из обязательств, включённых в общую долю; период, за который долги гасятся; расчетные коэффициенты по отношению к дебиторам, когда средства превращаются в доход.

При анализе также используются расчетные аналитические показатели. Например, коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей. Они рассчитываются путём деления выручки на размер величины показателей, отраженных в отчетности предприятия. Показатель характеризует каково количество оборотов в года делает задолженность на исследуемую дату. Следующий показатель это продолжительность оборота задолженности. Он рассчитывается путем деления количества дней в году на размер величины задолженности, отраженной в отчетности предприятия. Показатель дает характеристику скорости погашения в днях.

Предприятие ООО «ФасадЕвроСтрой» зарегистрировало свою деятельность в 2005 году, в городе Тольятти. Организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью.

Организация имеет неоспоримое право открывать банковские счета на территории России и за ее пределами. Обществу согласно регистрации предоставлена печать, на которой имеется логотип общества и его название зафиксированное в учредительных документах.

Цена производимых услуг рассчитывается после расчетов объемов работ и сроков их выполнения, а также после обследования объекта на тему возможности выполнения действий. Делаются технические расчеты и устанавливаются технические задания для исполнителей. В производстве используются материалы ведущих зарубежных, а также отечественных

производителей на современном оборудовании таких фирм, как: “Festool”, “Hilti”, “Comall”, “Bosch”.

Ведущую роль в руководстве предприятием осуществляет директор, исходя из предоставленных прав и возможностей он организует всю финансово-хозяйственную деятельность предприятия и несет полную ответственность за его состояние и деятельность перед государством и трудовым коллективом.

Бухгалтерский учет в осуществляется бухгалтерией в соответствии с нормативно-законодательными актами и учетной политикой предприятия. Рабочие места работников бухгалтерии автоматизированы и функционируют в режиме локальной вычислительной сети, в работе применяется специализированная бухгалтерская программа «1С бухгалтерия». Главные задачи бухгалтерии предприятия: формирование полной и достоверной отчетности о результатах хозяйственной деятельности общества, обеспечение контроля за ресурсами.

Приказ об учетной политике ООО «ФасадЕвроСтрой» формируется в виде пакета нормативных и рабочих актов предприятия для ведения и организации бухгалтерского учета деятельности. Предприятие применяет смешанную форму ведения бухгалтерского учета, потому что использует как ручное оформление документов так и автоматизированное с использованием автоматизированной обработки учетной информации системы АРМ (Автоматизированное рабочее место).

В ООО «ФасадЕвроСтрой» действует постоянная ревизионная комиссия в составе 3 человек, избираемые собранием акционеров и действуют по их распоряжению в течении текущего года. Далее они могут быть переизбраны в случае некачественной работы а процессе календарного года.

Результаты проведенного анализа показывают, что картина показывающая деятельность предприятия неоднозначна. Например, анализ показал, что выручка динамично увеличивается, так в 2015 г. по сравнению с

2014 г. на 11600 тыс. руб., а в 2016 по сравнению с 2015 г. на 8800 тыс. руб., что в процентном соотношении составило в 2016 по сравнению с 2015 г. на 123,8 %. Это значение указывает на положительную сторону управления предприятием и удачно выбранной политикой продажи.

Но по отношению к себестоимости продаж увеличение не всегда является положительным моментом. Так себестоимость в 2015 г. по сравнению с 2014 возросла на 9100 тыс. руб., а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. на 8100 тыс. руб. Увеличение в 2016 году в процентном соотношении составило 128,6 %. Так как себестоимость увеличилась приблизительно на одно значение с выручкой, то это также говорит о положительной динамике показателя.

Чистая прибыль имеет тенденцию к снижению в 2016 г. по сравнению с 2015 г. на 246 тыс. руб. На данный показатель существенно повлияли коммерческие расходы предприятия связанные с отгрузкой продукции покупателям. Рентабельность в 2016 г. по сравнению с 2015 г. незначительно увеличилась на 0,222%, что является положительной динамикой.

Доходы от прочей деятельности ООО «ФасадЕвроСтрой» в 2016г. имеют тенденцию к снижению в абсолютном значении это составило согласно отчета о финансовых результатах 182 тыс.руб. Это говорит о том, что предприятие в целом направило свою деятельность в направлении доходов от основной деятельности. В то же время расходы по прочим видам деятельности организации увеличились на 182 тыс.руб.

Отрицательная динамика прочей деятельности ООО «ФасадЕвроСтрой» позволила организации сдать свои позиции в получении чистой прибыли, которая в 2016г. снизилась на 246 тыс. руб. и составила 330 тыс. руб. Темп снижения чистой прибыли ООО «ФасадЕвроСтрой» составил 66,0%.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на ООО «ФасадЕвроСтрой» ведут по каждому предъявленному покупателем или заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых

платежей – по каждому покупателю и заказчику. Готовая продукция реализуемая покупателю аналитически учитывается в ведомости Отпуск готовой продукции и материальных ценностей в порядке продажи учитывается в ведомости № 16 «Движение готовых изделий, реализация продукции и материальных ценностей», которая является регистром аналитического учета отгруженной продукции и расчетов с покупателями, что позволяет установить состояние расчетов с ними.

Для расчетов с поставщиками и подрядчиками за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги ООО «Стил-Трейд» использует счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». К данному счету предприятием открыты следующие субсчета:

- 60 субсчет 1 – расчеты с поставщиками по текущим платежам;
- 60 субсчет 2 – авансы, выданные поставщикам;
- 60 субсчет 3 – векселя, выданные в обеспечение платежей.

Аналитический учет расчетов с поставщиками ведется в разрезе видов поставок: основные средства, материально-производственные запасы, работы и услуги.

По отношению к объёму краткосрочной дебиторской задолженности можно отметить, что в 2015 г. по сравнению с 2014 г. произошло увеличение на 550 тыс. руб., это на 61 % больше в сравнении с прошлым периодом. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. сократился на 72 тыс. руб., что в процентах составило 95%. Это положительный момент, так как предприятие провело ряд мероприятий по взысканию задолженности.

Структура задолженности дебиторов ООО «ФасадЕвроСтрой» складывается из задолженности только покупателей и заказчиков. Несомненно бывает возникает и другая задолженность с другими юридическими и физическими лицами, но в момент проведения исследования данная задолженность отсутствует.

Кредиторская задолженность представлена в балансе одной строкой, но в аналитической информации она складывается из ряда задолженностей, которые возникли у предприятия на момент исследования. В структуре задолженностей по существенности ведущее место занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками. Задолженность поставщикам до момента наступления сроков платежей считается нормальной. Но очень важно в ходе анализа изучить возможность снижения вовлечения внеплановых финансовых ресурсов в оборот организации.

Кредиторская задолженность предприятия находится в постоянной динамике на отчетную дату. Если сравнивать трехлетний исследуемый период, то исследуемые значения кредиторской задолженности увеличились с 2014 г. по 2016 г. на 161%, что в абсолютном значении составило 1364 тыс.руб.

Это отрицательное явление для предприятия, так как говорит о том, что предприятие несвоевременно погашает свою задолженность перед кредиторами. Так в 2015 г. по сравнению с 2014 г. задолженность увеличилась на 1667 тыс. руб., в том числе за счёт увеличения задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 1645 тыс. руб. и задолженности перед персоналом организации на 27 тыс. руб.. Но наблюдается и ее снижение на 5 тыс. руб., это проявилось по отношению к платежам в бюджет и во внебюджетные фонды.

Задолженность кредиторов предприятия в отчетном периоде 2016 года в сравнении с 2015 годом уменьшилась на 303 тыс. руб.. Снижение произошло в целом по группе, а в частности снизилась в исследуемой группе задолженность поставщикам и подрядчикам на 316 тыс. руб., а также снизилась задолженность бюджету и перед внебюджетными фондами на сумму 5 тыс. руб.. Но в группе произошло и увеличение задолженности по статье задолженность перед персоналом организации на 18 тыс. руб. По задолженности перед персоналом предприятие в целом осуществит

погашение в следующем месяце. Так как не платежи по подобным обязательствам чреваты разбирательствами в суде.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизился на 2,66 оборота, причина в данном случае одна это увеличении объёма предоставляемого кредита. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. данный коэффициент увеличился на 7,71 оборота. Период оборота дебиторской задолженности составляет в 2014 г. составляет 12,81 дн., в 2015 г. 14,15 дн., а в 2016 г. 10,86 дн.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сократился на 1,87 оборота, а период оборачиваемости увеличился на 6,28 дн. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности вырос на 3,25 оборота, а период оборачиваемости уменьшился на 9,73 дн., что является положительной динамикой.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2014 г. равен 0,40, а в 2015 г. 0,37, а в 2016 г. 0,38. Рассчитанные коэффициенты не достигают рекомендованного норматива. Причем значение коэффициента в периоде с 2014 по 2015 г. снизилось на 0,33 позиции.

На основании произведенных расчетов напрашивается вывод, что хозяйствующий субъект не способен своевременно погашать свои обязательства перед кредиторами за счет полученных средств от дебиторов. Поэтому вывод один, что на предприятии принимаемые меры по изысканию долгов нельзя считать эффективными.

Мероприятия рекомендуемые для усовершенствования внутреннего контроля на предприятии:

- необходимо строго придерживаться графиков проведения инвентаризации активов и обязательств предприятия. И проводить инвентаризацию в полном объеме и без пропусков различных процедур;

- необходимо осуществить мероприятия по выяснению причины не платежа и в случае банкротства дебитора провести процедуру списания задолженности дебитора с баланса на забалансовый счет.

- включить в состав ответственных лиц за контролем за сроками погашения задолженности и составления договоров менеджеров по продаже и снабжению и рассмотреть мероприятия по заинтересованности ответственных лиц по отслеживанию сроков погашения;

- и особо внимание уделить процессам составления договоров с контрагентами, в результате которых могут возникнуть ситуации, которые способны повлиять на процесс взыскания долга.

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 05.02.2016 № 2-ФКЗ, от 21.07.2016 № 11-ФКЗ) [Электронный ресурс]
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 06.04.2015)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 06.04.2015, с изм. от 07.04.2015)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001г. №146-ФЗ (от 28.03.2017 № 39-ФЗ,)
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 08.03.2015)
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 06.04.2015).
7. Арбитражный процессуальный кодекс РФ от 24.07.2002г. №95-ФЗ (редакция от 17.04.2017 № 76-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант - Плюс»;
8. Трудовой кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 06.04.2015).
9. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2016).
10. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению

[Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010).

11. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 18.12.2014).

12. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010).

13. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 24.12.2010).

14. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015)

15. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс]: Приказ № 33н Минфина от 06 мая 1999 года. (в редакции от 06.04.2015 г.).

16. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98). Утверждено приказом Минфина РФ от 25.11.1998 № 56н (в редакции Приказов Минфина России от 20.12.2007 № 143н, от 06.04.2015 № 57н) // Справочная правовая система «Консультант - Плюс»;

17. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 № 18023) // Справочная правовая система «Консультант - Плюс»;

18. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02). Утверждено приказом Минфина России

от 19.11.2002г. № 114н (в редакции) // Справочная правовая система «Консультант - Плюс»;

19. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.1995г. № 49. // Справочная правовая система «Консультант - Плюс»;

20. Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов. Утверждены приказом Минфина РФ от 28.12.2001г. № 119н (в редакции от 24.10.2016 № 191н) // Справочная правовая система «Консультант - Плюс»;

21. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности. Утверждены Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696. (в редакции Постановлений Правительства РФ ред. от 22.12.2011) // Справочная правовая система «Консультант - Плюс»;

22. Александер Д.А. Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике [Текст]: учебное пособие / Д.А. Александер, А. Бриттон, Э. Йориссен. – М.: Вершина, 2016. – 768 с.

23. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет[Текст]: учебное пособие / Г.И. Алексеева. –М.: Юрайт, 2015. –720 с.

24. Богатая И.Н. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие / И.Н. Богатая. –Р-н/Д.: Феникс, 2015. –628 с.

25. Бородина Е.М. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов / Е.М. Бородина, Н.В. Володина, П.Л. Дроздова - Омега-Л, 2016. - 408 с.

26. Гасанова К.К. Трудовое право [Текст]: учебное пособие / К.К. Гасанова, Ф.Г. Мышко. –М.: Дело и Сервис, 2014. –503 с.

27. Гетьман В.Г. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебное пособие / В.Г. Гетьман, В.А. Терехова. – М.: Дашков и Ко, 2015. – 504 с.

28. Гетьман В.Г. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / под ред. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 654 с.

29. Ланина И.Б. Первичные документы в бухгалтерском и налоговом учете: учебник / И.Б. Ланина. – М.: ЭКСМО, 2016. – 414с.
30. Мейксин Н.П. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Н.П. Мейксин. – М.: ИНФРО, 2016. – 635 с.
31. Подольский В.И. Аудит: учебник / В.И. Подольский, А.А. Савин. – М.: Юрайт, 2016. – 605с.
32. Ендовицкий Д.А., Анализ кредиторской задолженности и связанных с ней финансовых рисков[Текст]: учебное пособие/ Д.А. Ендовицкий, О.М.Купрюшина. - LAP Lambert Academic Publishing, 2011. - 204 с
33. Харитонов С.А. Бухгалтерский и налоговый учет в «1С: Бухгалтерия 8» [Текст]: практическое руководство / С.А. Харитонов. – М.: Омега-Л, 2016. – 796 с.
34. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 415 с.
35. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента : в 2 т. / И. А. Бланк. – 4-е изд., стер. – М. : Омега-Л, 2012
36. Ковалева Н.Н., Мельгуй А.Э., Дворецкая Ю.А. Управление дебиторской задолженностью: финансово - аналитический аспект. В сборнике: Научные идеи, прикладные исследования и проекты стратегий эффективного развития российской экономики. Сборник статей - презентаций научно - исследовательских работ. Образовательно - научный центр «Финансы». Москва, 2016. С. 100 - 110.

Приложение 1

Приложение 1
к Приказу Министерства
финансов Российской
Федерации от 02.07.2010 №
66н

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2016 г.

Организация ООО «ФасадЕвроСтрой» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности Производство и продажа отделочных материалов по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество по ОКОПФ/ОКФС
с ограниченной ответственностью
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) Самарская обл., г Тольятти

Коды	
0710001	
	384 (385)

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> <u>2016</u> г. ³	<u>2015</u> г. ⁴	<u>2014</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	50	10	8
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	1950	2100	2432
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	2000	2110	2440
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	23400	18700	14680
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	2150	1510	1627
	Дебиторская задолженность	1378	1450	900
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1100	780	570
	Денежные средства и денежные эквиваленты	349	298	366
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	28377	22738	18143
	БАЛАНС	30377	24848	20583

Продолжение приложения 1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На декабря	20 15 г. ⁴	20 14 г. ⁵
		20 16 г. ³		
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал	90	90	90
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2780	2450	1950
	Итого по разделу III	2880	2550	2050
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	15300	10500	9100
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	15300	10500	9100
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	8600	7898	7200
	Кредиторская задолженность	3597	3900	2233
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	12197	11798	9433
	БАЛАНС	30377	24848	20583

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Продолжение приложения 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31 декабря</u> 20 <u>15</u> г. ³	За <u>31 декабря</u> 20 <u>14</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	500	431
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности незначителен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Продолжение приложения 3

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31 декабря</u> <u>20 16</u> г. ³	За <u>31 декабря</u> <u>20 15</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	330	500
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.