

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»

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(наименование профиля)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности»

Студент(ка)

О.И. Королева

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

Л.Ф. Бердникова

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Допустить к защите

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

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

_____ (личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2017

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: Королевой Ольги Ивановны

1. Тема: «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности»
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы:
« ___ » _____ 2017г.
3. Исходные данные к бакалаврской работе: законодательные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в РФ; труды ученых в области экономического анализа, финансового анализа; материалы периодических изданий; данные бухгалтерского учета и отчетности ООО «РКЦ УК-№3»
4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):
 - Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности организации;
 - Исследование действующей практики бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3»;
 - Анализ состояния расчетов и разработка мероприятий по снижению дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3»
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: таблицы, рисунки, приложения.
6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.
7. Дата выдачи задания « ___ » _____ 2017г.

Руководитель бакалаврской
работы

(подпись)

Л.Ф. Бердникова
(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

О.И. Королева
(И.О. Фамилия)

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
Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит»

_____ М.В. Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)
« ____ » _____ 2017г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы**

Студентки Королевой Ольги Ивановны
по теме: «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской 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			
Изучение и подбор необходимой литературы	20.03.2017 - 26.03.2017			
Глава 1 бакалаврской работы	27.03.2017 – 16.04.2017			
Глава 2 бакалаврской работы	17.04.2017 - 30.04.2017			
Глава 3 бакалаврской работы	01.05.2017 – 14.05.2017			
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	15.05.2017 – 21.05.2017			
Доклад, иллюстративный материал	22.05.2017 – 24.05.2017			
Отзыв на бакалаврскую работу	25.05.2017 – 28.05.2017			

Руководитель бакалаврской работы _____

(подпись)

Л.Ф. Бердникова

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению _____

(подпись)

О.И. Королева

(И.О. Фамилия)

Аннотация

Тема бакалаврской работы «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности».

Объем работы 60 листов (без приложений), в том числе 13 рисунков, 4 таблицы.

Приложений в работе 2, в том числе бухгалтерская отчетность ООО «РКЦ УК-3». При выполнении работы использовались 36 источника.

Ключевые слова: дебиторская задолженность; учет дебиторской задолженности; анализ дебиторской задолженности.

Объект работы - ООО «РКЦ УК-3».

Предмет работы - комплекс теоретико-методических положений, связанных с учетом и анализом дебиторской задолженности организации.

Основной целью бакалаврской работы является исследование теоретических и методических положений в области учета и анализа дебиторской задолженности организации.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

- изучить теоретические основы бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности организации;
- исследовать действующую практику бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3»;
- провести анализ состояния расчетов и разработка мероприятий по снижению дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3».

Хронологический период: 2013-2015 гг.

Содержание

Введение.....	6
Глава 1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности организации.....	8
1.1 Понятие, состав и виды дебиторской задолженности.....	8
1.2 Основы нормативного регулирования бухгалтерского учёта дебиторской задолженности организации.....	13
1.3 Методика анализа дебиторской задолженности.....	20
Глава 2 Исследование действующей практики бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3».....	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «РКЦ УК-3».....	24
2.2 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.....	28
2.3 Учет расчетов с покупателями и заказчиками.....	32
2.4 Учет расчетов с персоналом, с бюджетными и внебюджетными фондами.....	34
Глава 3 Анализ состояния расчетов и разработка мероприятий по контролю и снижению дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3».....	38
3.1 Анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «РКЦ УК-3».....	38
3.2 Разработка мероприятий по контролю и снижению дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3».....	45
Заключение.....	52
Список использованной литературы.....	58
Приложения.....	61

Введение

Основой финансово-хозяйственной деятельности коммерческого предприятия является непрерывный кругооборот авансированного капитала, необходимого для функционирования компании. В процессе каждого цикла финансовой и хозяйственной операции денежные средства должны приносить прибыль организации, то есть возобновляться. К одному из важных источников образования финансовых потоков платежей относится дебиторская задолженность.

Недостаток денежных ресурсов и финансовая нестабильность большинства организаций поставили проблему работы с дебиторами одной из основных для руководителей, аналитиков, бухгалтеров, внутренних аудиторов. Неплатежи дебиторов являются одними из важных проблем российской экономики. Руководители и бухгалтеры организаций озабочены большим уровнем дебиторской задолженности и возможными потерями. Прилагаются существенные усилия, разрабатываются различные мероприятия, способствующие погашению неплатежей покупателей и поставщиков. При этом важную роль приобретает бартер.

Актуальность выбранной темы определяется её особой ролью в повышении эффективности деятельности предприятия. Учет и анализ дебиторской задолженности формирует основу прогноза денежных потоков предприятия и разработки экономически обоснованных управленческих решений. Учёт и анализ дебиторской задолженности играет большую роль в деятельности организации. Контроль состояния структуры и динамики дебиторской задолженности позволяет не только распределять финансовые потоки, но и прогнозировать основные изменения с целью увеличения уровня конкурентоспособности и эффективности деятельности предприятия.

Основной целью бакалаврской работы является исследование теоретических и методических положений в области учета и анализа дебиторской задолженности организации.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

- изучить теоретические основы бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности организации;
- исследовать действующую практику бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3»;
- провести анализ состояния расчетов и разработку мероприятий по снижению дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3».

Объектом работы выступает ООО «РКЦ УК-3».

Предмет работы - комплекс теоретико-методических положений, связанных с учетом и анализом дебиторской задолженности организации.

Теоретическая ценность работы направлена на обобщение и сравнение теоретического материала по теме исследования.

Практическая ценность заключается в том, что основные рекомендации, полученные по итогам исследования могут быть использованы в деятельности ООО «РКЦ УК-3».

Информационной базой бакалаврской работы послужили: законодательные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в РФ; труды ученых в области экономического анализа, финансового анализа; материалы периодических изданий; данные бухгалтерского учета и отчетности ООО «РКЦ УК-№3».

Бакалаврская работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников, приложений.

1. Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности организации

1.1 Сущность и виды дебиторской задолженности

Платежеспособность и устойчивость организации во многом определяется скоростью оборачиваемости дебиторской задолженности, которая отражает эффективность функционирования компании.

В литературе можно встретить следующие определения дебиторской задолженности.

Понятие «дебитор» (от лат. debitor) означает «должник». В действительности, дебиторами можно считать любых субъектов, которым сделана предоплата (работников предприятия, получивших аванс; налоговые органы, которым в упреждающем порядке заплачены налоги; фирмы, выполняющие для компании услуги и работы на условиях предоплаты, и т.д.) [25].

Дебиторская задолженность характеризуется требованием организации в отношении к иным хозяйствующим субъектам и клиентам на получение денег, поставку продукции или оказание услуг, выполнение работ [29].

Дебиторская задолженность характеризуется задолженностью иных организаций, сотрудников и физических лиц конкретной организации (например, задолженность покупателей за приобретенные товары, задолженность подотчетных лиц за подотчетные денежные средства и др.).

Дебиторская задолженность представляет собой средства, которые временно отвлечены из оборота компании.

Источником покрытия дебиторской задолженности выступают отвлеченные из оборота собственные средства. Появление дебиторской задолженности при безналичных расчетах представляет собой неотъемлемый процесс хозяйственной деятельности организации.

Уровень дебиторской задолженности определяется такими факторами как: вид продукции, степень насыщенности рынка данной продукцией, ёмкость рынка, принятая на предприятии система расчётов и другие.

Дебиторская задолженность - значимый компонент оборотного капитала. Когда одно предприятие продаёт товары другому предприятию, не всегда денежные средства оплачиваются сразу [24].

Дебиторская задолженность является элементом, определяющим величину и состав оборотных активов организации; величину и состав выручки; продолжительность финансового цикла компании; оборачиваемость оборотных активов; уровень ликвидности и платежеспособности организации; источники ее денежных средств.

Существенный объем дебиторской задолженности способен замедлять ее оборачиваемость, в том числе и оборачиваемость оборотных активов, что влечет увеличение длительности финансового цикла организации. При этом рост дебиторской задолженности требует поиска дополнительных источников денежных ресурсов.

С позиции экономического содержания дебиторскую задолженность можно представить в виде задолженности покупателей за отгруженную им продукцию, не оплаченную в срок, а также за продукцию, документы по которой не переданы в банк на инкассо в обеспечение ссуд.

По истечении срока исковой давности дебиторскую задолженность списывают в убыток. Лица, виновные в недосмотре сроков исковой давности, несут ответственность.

Дебиторская задолженность связана с повышенным риском. Большой объём просроченной и безысходной дебиторской задолженности провоцирует рост издержек предприятия, повышает затраты на обслуживание заемного капитала. Это, в свою очередь, провоцирует снижение фактической выручки, показателей рентабельности и ликвидности, а, следовательно, и негативно влияет на финансовую устойчивость, повышает финансовые риски предприятия.

В настоящее время дебиторскую задолженность классифицируют на:

- дебиторскую задолженность за товары, работы, услуги, период оплаты по которым не наступил;
- дебиторскую задолженность за товары, работы, услуги, которые не оплачены в срок;
- дебиторскую задолженность по расчётам с бюджетом и персоналом;
- прочую дебиторскую задолженность [30].

Дебиторскую задолженность классифицируют по разным признакам.

По характеру формирования выделяют оправданную и неоправданную дебиторскую задолженность.

К оправданной задолженности относится задолженность, обусловленная процессом выполнения производственной программы организации, а также существующими формами расчётов (задолженность по предъявленным претензиям, задолженность за подотчетными лицами). Иначе говоря, оправданной задолженностью считают ту, у которой период погашения ещё не наступил.

Неоправданная дебиторская задолженность представляет задолженность, возникшую из-за нарушения расчётной дисциплины. Ее причинами могут быть недостатки в учете, слабый внутренний контроль за отпуском материальных ценностей, недостачи и хищения.

Дебиторская задолженность в зависимости от обеспечения разделяется на обеспеченную гарантиями и не обеспеченную гарантиями. Она может обеспечиваться залогом, неустойкой, удержанием имущества должника, банковской гарантией, поручительством.

В зависимости от надежности возврата дебиторскую задолженность разделяют на надежную, сомнительную и безнадежную. Надежная дебиторская задолженность считается при подтверждении контрагентом выполнения собственных обязательств, а также задолженность, которая обеспечена гарантией. К сомнительной относят просроченную дебиторскую задолженность, не подтвержденную кредитором. Безнадежной выступает

дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истёк, или она признанная такой судом [29].

В зависимости от сроков погашения дебиторская задолженность может быть:

- краткосрочной (погашение планируется в течение 12 месяцев после отчётной даты);
- долгосрочной (погашение планируется более чем через 12 месяцев после отчётной даты).

В целях налогового учёта задолженность, возникшая в связи с продажей товаров, выполнением работ, оказанием услуг в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией, то признаётся сомнительным долгом (пункт 1 статьи 266 НК РФ) [5].

Предоставляя дебиторскую задолженность в виде рассрочки платежа за реализованные товары или услуги, предприятия отвлекают собственные оборотные средства в расчёты на долгие сроки и образуют рисковую среду невозвратных товарных кредитов при очень долгих сроках расчёта.

Контроль за дебиторской задолженностью - важный участок работы финансовых и бухгалтерских служб предприятия.

В каждом операционном цикле работы организации выделяют четыре последовательные временные точки:

- поступление сырья, материалов, иных ресурсов;
- оплата данных ресурсов;
- отгрузка готовой продукции;
- получения денег от покупателей за продукцию.

Исходя из политики оплаты организацией ресурсов и из политики расчета организации с покупателями готовой продукции может возникать кредиторская и дебиторская задолженность. В этом случае в операционном цикле компании выделяют производственный цикл и финансовый цикл.

Производственный цикл состоит из времени оборота запасов, незавершенного производства и готовой продукции (до ее передачи покупателям). Финансовый цикл представляет собой время оборота денежных средств организации [27].

Любую сумму денег, используемую предприятием для финансирования своих расходов, можно рассматривать как кредит (пусть и внутренний, взятый от других операций). А кредит стоит денег за каждый день использования. Поэтому, чем длиннее финансовый цикл, тем больше суммарные издержки предприятия.

Можно выделить четыре варианта соотношений между производственным и финансовым циклами в зависимости от принятой политики расчетов предприятия с поставщиками и покупателями:

1. поставка сырья и продукции с отсрочкой платежа;
2. предоплата за сырье, поставка продукции с отсрочкой платежа;
3. поставка сырья с отсрочкой платежа, продукции - по предоплате;
4. предоплата за сырье и продукцию;

При неизменном производственном цикле финансовый цикл может варьировать весьма существенно в зависимости от отношений с кредиторами и дебиторами [22].

Сказанное обуславливает необходимость проведения предприятием активной дебиторской политики путем эффективного решения следующих задач:

- не допуск неплатежей покупателями, то есть появления просроченной дебиторской задолженности; по каждому неплатежу необходимо разрабатывать конкретные меры;
- выбор четкой стратегии и тактики коммерческого кредитования для обеспечения эффективной политики продаж продукции;
- прогноз и обеспечение оперативного погашения дебиторской задолженности;
- регулярный детальный анализ дебиторской задолженности.

Таким образом, дебиторская задолженность является важным компонентом в деятельности каждой организации и нуждается в правильном учетном сопровождении и системном контроле.

1.2 Порядок бухгалтерского учёта дебиторской задолженности организации

Нормативные документы, регулирующие дебиторскую задолженность можно условно разделить на четыре уровня:

1. Правовые акты федерального значения: Гражданский кодекс РФ; Налоговый кодекс РФ; Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ, устанавливающий базовые нормативы бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации для всех юридических лиц.

2. Нормативные документы, устанавливающие основные правила составления полной и достоверной информации по отдельным направлениям бухгалтерского учета и раскрытия информации в бухгалтерской отчетности: Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в российской федерации; Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 и др.

3. Методические документы: инструкции, рекомендации, методические указания и разъяснения по вопросам постановки бухгалтерского учета, принимаемые Министерством Финансов России, ЦБРФ, другими федеральными органами исполнительной власти, которые носят рекомендательный характер. Их примером является План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению и др.

4. Локальные документы, представляющие рабочие документы, которые формируют учетную политику организации, а также положения и инструкции, носящие обязательный характер для системы внутреннего

контроля организации, утверждаемые руководителем. К ним относятся: учетная политика организации, рабочий план счетов, график документооборота, приказы, распоряжения, рабочие инструкции и другие [30].

Данные правовые акты позволяют в полной мере эффективно управлять дебиторской задолженностью на предприятии.

Наличие задолженности в бухгалтерском учёте означает, что предприятие имеет право требования к какому-либо должнику, а он должен в силу закона, договора и так далее совершить в пользу предприятия определённое действие: передать имущество, реализовать работу, выплатить денежные средства и т.п.

Дебиторская задолженность учитывается на бухгалтерских счетах, таких как:

- счёт 60 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Дебиторская задолженность отражается по ценам реализации продукции, работ, услуг на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы

поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на величину процента).

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно

Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками осуществляют на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных

ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты.

Размер налога на добавленную стоимость указывается поставщиками в счетах на оплату и учитывается у покупателя на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Аналитический учет осуществляется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по отдельному поставщику [30].

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п.

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика. Когда счет поставщика был акцептован и оплачен до

поступления груза, а при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин против отфактурованного количества, а также если при проверке счета поставщика или подрядчика (после того, как счет был акцептован) были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете [26].

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по:

- поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- поставщикам по неотфактурованным поставкам;
- авансам выданным;
- поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по просроченным оплатой векселям;

- поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обособленно.

В современном учете предприятие может формировать резерв по сомнительным долгам. Сомнительный долг характеризуется денежной задолженностью компании, которая не погашена в срок, установленный договором и не является обеспеченной гарантией. Резерв по сомнительным долгам формируется на базе проведенной инвентаризации денежной задолженности. Размер резерва устанавливается по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния организации-должника и оценки вероятности погашения ею долга.

Счет 63 «Резервы по сомнительным долгам» предназначен для обобщения информации о резервах по сомнительным долгам.

На сумму создаваемых резервов делаются записи:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

При списании не востребовавшихся 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 записью:

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому созданному резерву.

После истечения сроков исковой давности дебиторская задолженность подлежит списанию. Общим сроком исковой давности является три года.

Необходимо отметить, что при определенных видах требования может быть установлен специальный срок исковой давности, сокращенный или удлиненный в сравнении с общим. Дебиторскую задолженность при истечении сроков исковой давности списывают в уменьшение прибыли или резервов по сомнительным долгам.

Для учета долгов нереальных к взысканию предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Организации, которые пользуются коммерческим кредитованием, должны указывать операции, связанные с появлением, движением и погашением задолженности в учете и отчетности [26].

Дебиторскую задолженность отражают в бухгалтерской отчетности в активе организации, так как она является частью имущества предприятия, принадлежащей ему по праву, но находящаяся у иных контрагентов. С течением времени она подлежит оплате организации в виде денежных средств или поставки товара, оказания услуг, выполнения работ.

Дебиторская задолженность отражается в активе бухгалтерского баланса, а также в иных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Проведение инвентаризации является обязательным перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. При инвентаризации дебиторской задолженности комиссия инвентаризации путем документальной проверки должна установить правильность и обоснованность сумм кредиторской задолженности, включая суммы задолженности, по которым истек срок исковой давности.

По действующему законодательству ведение учета дебиторской задолженности – это обязательный элемент учета для каждого предприятия. Как правило, у бухгалтера и руководителя при учете дебиторской задолженности появляются сложности. Верное и достоверное, не имеющее отрицательных последствий отражение в бухгалтерском учете операций по списанию данной задолженности из-за спорности в нормативных и

регулирующих документах бывает иногда трудноразрешимой задачей, что требует постоянного внимания к данному вопросу.

1.3 Теоретические аспекты анализа дебиторской задолженности

Эффективная работа с дебиторской задолженностью связана с оптимизацией величины и обеспечением инкассации дебиторской задолженности.

Разработка алгоритма работы с дебиторской задолженностью, характеризуется кредитной политикой организации в отношении к покупателям продукции, услуг. Анализ дебиторской задолженности реализуется пошагово [20].

1. Анализ дебиторской задолженности организации в прошлом периоде.

Ключевой задачей этого анализа является определение размера, структуры дебиторской задолженности организации и эффективности инвестированных в нее ресурсов.

Первый этап - выделяется чистая реализационная стоимость дебиторской задолженности, с целью отражения реального ее состояния с позиций возможной инкассации в общей сумме дебиторской задолженности.

Второй этап - оценивается уровень дебиторской задолженности покупателей услуг и его динамика в предыдущем периоде. При этом используются следующие показатели:

а) коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность:

$$\text{КОВ} = (\text{ДЗ} + \text{Чрс} + \text{Рсд}) / \text{ОбА} \quad (1)$$

где КОВ - коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность;

ДЗ - дебиторская задолженность, оформленная векселями;

Чрс – чистая реализационная стоимость дебиторской задолженности;

Рсд – резерв по сомнительным долгам;

ОБА - величина оборотных активов;

б) коэффициент возможной инкассации дебиторской задолженности [29]:

$$КИ = (ДЗ + Чрс) / (ДЗ + Чрс + Рсд), \quad (2)$$

где КИ - коэффициент возможной инкассации текущей дебиторской задолженности.

Третий этап - определяется средний период инкассации дебиторской задолженности. Он может быть представлен в следующем виде:

$$ПИ = (ДЗ + Чрс) / ДО, \quad (3)$$

где ПИ - средний период инкассации дебиторской задолженности (дн);

ДО - размер дневного оборота по продаже продукции, услуг, работ в исследуемом периоде.

Четвертый этап предполагает оценку состава дебиторской задолженности организации по предусмотренному сроку ее инкассации.

Пятый этап - расчет эффекта, который получен от направления средств в дебиторскую задолженность:

$$\mathcal{E}_{дз} = П_{дз} - ТЗ_{дз} - ФП_{дз}, \quad (4)$$

где $\mathcal{E}_{дз}$ - эффект полученный от направления средств в дебиторскую задолженность;

$П_{дз}$ - дополнительная прибыль организации, которая получена от повышения объемов реализации продукции, услуг, работ за счет предоставления кредита;

$TЗ_{дз}$ – размер текущих затрат организации, связанных с инкассацией долга;
 $ФП_{дз}$ - размер прямых финансовых потерь от не возврата долга (дебиторской задолженности).

Наряду с абсолютным размером эффекта можно определять относительный показатель - коэффициент эффективности инвестирования средств в текущую дебиторскую задолженность. Он может быть представлен в следующем виде:

$$КЭ = Э / ДЗср, \quad (5)$$

где $КЭ$ - коэффициент эффективности инвестирования средств в дебиторскую задолженность;

$ДЗср$ – усредненный остаток дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в исследуемом периоде.

Итоги анализа могут использоваться в ходе последующей разработки отдельных параметров кредитной политики предприятия.

При анализе дебиторской задолженности организации в прошлом периоде применяется горизонтальный и вертикальный анализ.

2. Выбор типа кредитной политики предприятия по отношению к покупателям услуг.

Консервативный тип кредитной политики предприятия направлен на минимизацию кредитного риска. Минимизация - приоритетная цель в осуществлении кредитной деятельности предприятия. Реализовывая данный тип политики, предприятие не пытается получить дополнительную высокую прибыль за счет увеличения объема реализации продукции. Механизм исполнения политики консервативного типа - значительное сокращение области покупателей продукции в кредит из-за групп высокого риска; сокращение срока предоставления кредита и его величины и т.д.

Умеренный тип кредитной политики характеризуется типичными условиями ее реализации согласно принятой практикой. Он базируется на среднем кредитном риске при реализации услуг с рассрочкой платежа.

Агрессивный (мягкий) тип кредитной политики предполагает увеличение размера продажи услуг в кредит, не учитывая высокого уровня кредитного риска.

При установлении типа кредитной политики, необходимо учитывать, что консервативный тип может негативно повлиять на повышение объемов операционной деятельности, в то время как агрессивная политика сопровождается чрезмерным отвлечением финансовых ресурсов, снизить платежеспособность организации [33].

3. Установление возможного размера оборотного капитала, который может быть направлен в дебиторскую задолженность.

4. Разработка системы кредитных условий. К таким условиям можно отнести:

- сроки предоставления кредита;
- размеры кредита;
- цену кредита;
- систему штрафов за неисполнение обязательств покупателями [32].

5. Применение в организации современных форм рефинансирования дебиторской задолженности.

6. Внедрение эффективных контрольных мероприятий за формированием, движением и своевременной инкассацией дебиторской задолженности.

7. Установление соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

Важным в организации является соблюдение оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Такое соотношение должно быть равно единице.

2. Исследование действующей практики бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3»

2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «РКЦ УК-3»

С момента создания в августе 2008 года на базе муниципального предприятия городского округа Тольятти, объединившего в 1994 году несколько ЖЭКов, ООО «РКЦ УК-3» управляет ЖКХ 379 домов Центрального района Тольятти. ООО «РКЦ УК-3» является расчетно-кассовым центром ООО «Управляющая компания №3».

За это время ООО «РКЦ УК-3» полностью сохранило квалифицированные кадры и производственную базу ЖЭКов. Произведены изменения с учётом новых возможностей и требований времени. Расширились также связи с городскими властями, поставщиками воды, электроэнергии и других коммунальных услуг.

В настоящее время ООО «РКЦ УК-3» проводит реорганизацию управления, делая его при этом гибким и оперативным. Это значит, что в организации трудятся над обучением персонала и улучшением качества жизни населения. А в условиях кризиса компания ищет новые источники финансирования, что в свою очередь облегчает жителям города своевременно производить оплату.

В любых ситуациях ООО «РКЦ УК-3» осуществляет помощь ветеранам войны, инвалидам и малоимущим слоям населения. Безработным предоставляется возможность для рассрочки платежей за коммунальные услуги. Кроме того, в компании существует система льгот для ветеранов войны и инвалидов. Она проводит полный комплекс работ по обслуживанию жилых домов и прилегающих к ним территорий: это могут быть как бесплатные, так и платные услуги по ремонту квартир.

Целью существования ООО «РКЦ УК-3» г.о. Тольятти в первую очередь является забота о своих клиентах.

В компании существует свой корпоративный кодекс, которого придерживаются все ее сотрудники.

Партнерами ООО «РКЦ УК-3» являются небольшие и крупные организации города, выполняющие те или иные работы по ремонту и обслуживанию жилых домов и прилегающих к ним территорий. Совместная деятельность позволяет качественно и в срок выполнять ремонтно-строительные работы, а также планомерно осуществлять комплекс необходимых услуг. К организациям-партнерам относятся:

- ООО "Тольяттиэлектромонтаж"
- ООО "Строитель"
- ООО "ИКС"
- ООО "Комфорт"
- ООО "РОКС"
- ООО "Сансервис"
- ООО "Санэкспресс"
- ООО "Экосервис"

ООО «РКЦ УК-3» осуществляет все виды ремонта, касающиеся систем отопления, водоснабжения, электроснабжения и канализации. Кроме того, организация производит наладку вентиляционных и дымоходных систем, а также проводит широкий спектр услуг по реконструкции фасадных элементов жилых зданий, включая замену и установку.

ООО «РКЦ УК-3» проводит регулярную чистку и санитарную уборку чердаков, подвалов и прилегающих домовых территорий.

В перечень работ, входящих в основные услуги относятся следующие.

1. Содержание и текущий ремонт (поддерживающий ремонт) - систем отопления, водоснабжения, канализации и электроснабжения.
2. Содержание и ремонт вентиляционных и дымоходных систем.
3. Ремонт конструктивных элементов жилых зданий.

4. Санитарное содержание домовладений.

Как любая другая управляющая компания, ООО «РКЦ УК-3» осуществляет широкий перечень платных услуг, необходимых для полноценной, комфортной жизни. Это может быть установка, замена или демонтаж отдельных элементов в вашей квартире, а также услуг, связанных по устранению тех или иных проблем, которые могут возникнуть в процессе эксплуатации. Опытные специалисты выполняют любую работу, делают это качественно и в срок [36].

Организационная структура управления ООО «РКЦ УК-3» представлена на рис. 1.

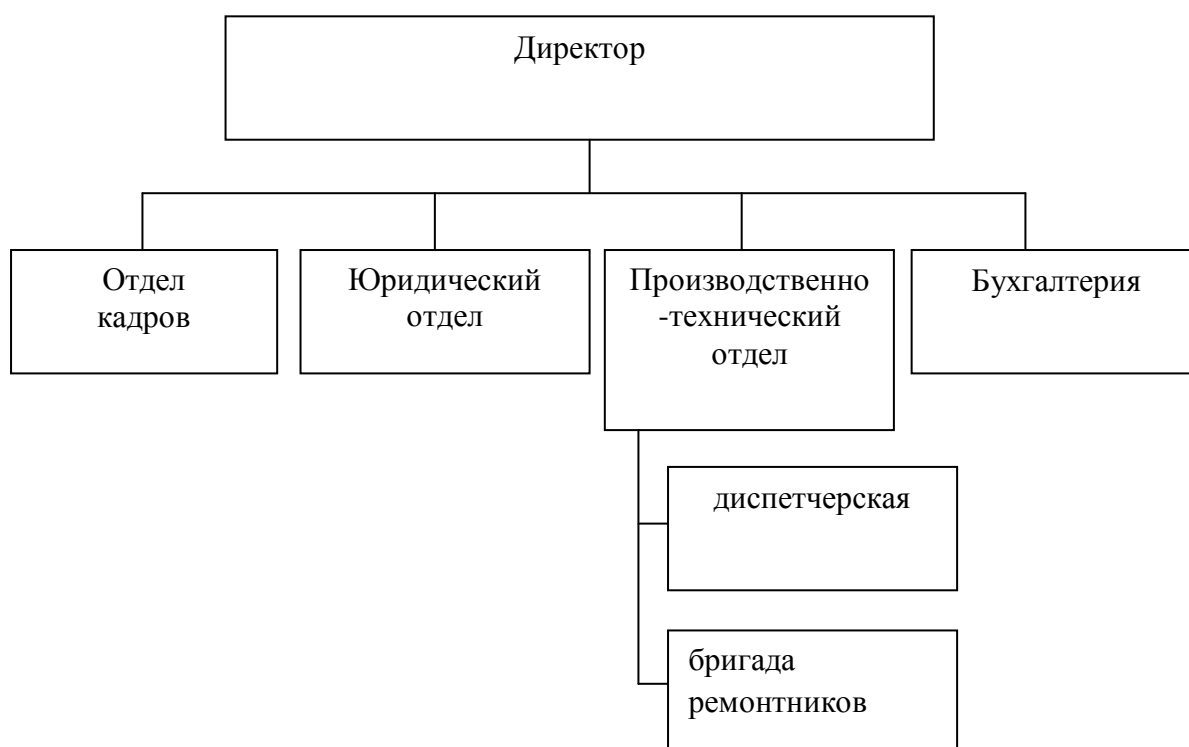


Рис. 1. Организационная структура управления ООО «РКЦ УК-3»

На основании данных публичной бухгалтерской отчетности за 2015 г. (приложения 1-2) Проведем анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «РКЦ УК-3» и представим результаты на рис. 2.

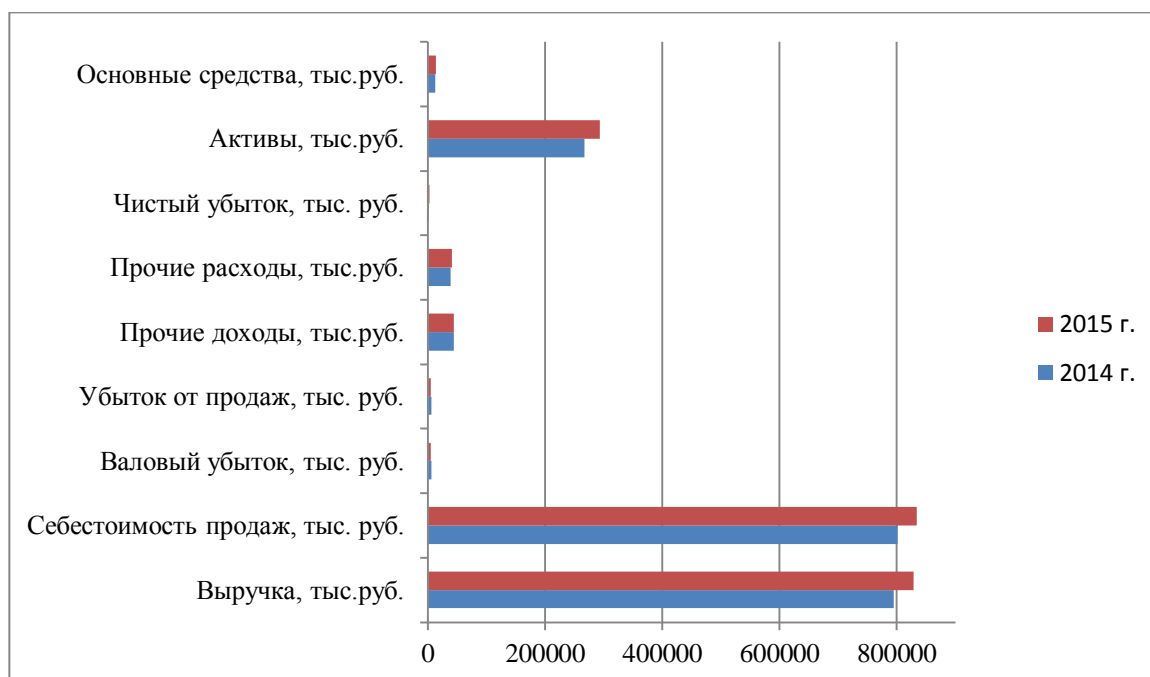


Рис. 2. Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «РКЦ УК-3» за 2014-2015 гг.

По результатам анализа видно, что выручка и себестоимость продаж в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличиваются на 33956 тыс. руб. или 7,27% и 32755 тыс. руб. или 4,09% соответственно.

Предприятие в 2014-2015 гг. имело убыток от продаж. Необходимо отметить, что данный показатель в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сократился на 1201 тыс. руб. или 20,18%.

Прочие доходы и прочие расходы растут в рассматриваемый период на 1,01% и 6,44% соответственно.

Чистый убыток предприятия в 2015 г. был больше чем в 2014 г. на 1508 тыс. руб. или 194,58%.

Активы выросли на 26663 тыс. руб. или 10,01%.

Основные средства также увеличились на 1027 тыс.руб. или 8,16%.

Динамика фондоотдачи и оборачиваемости активов ООО «РКЦ УК-3» за 2014-2015 гг. представлена на рис. 3.

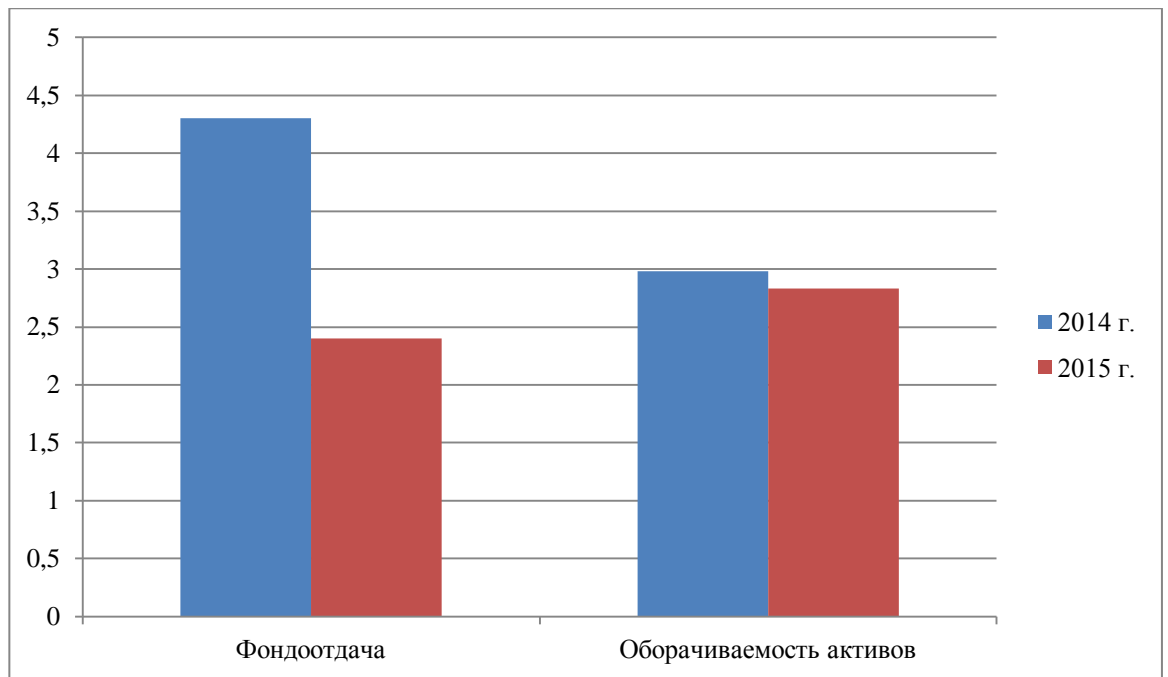


Рис. 3. Динамика фондоотдачи и оборачиваемости активов ООО «РКЦ УК-3» за 2014-2015 гг.

Фондоотдача и оборачиваемость активов снижаются на 2,97 и 0,15 пункта соответственно.

2.2 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Порядок ведения бухгалтерского учета в ООО «РКЦ УК-3» закреплен в учетной политике.

Рассмотрим построение учета в ООО «РКЦ УК-3» с дебиторами.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками играют важную роль в формировании дебиторской задолженности.

В ООО «РКЦ УК-3» ведется учет расчетов с поставщиками и подрядчиками:

- за полученные материально-производственные запасы, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке

материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк

- за материально-производственные запасы, на которые расчётные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (неотфактурованные поставки);

- за полученные услуги.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги в ООО «РКЦ УК-3» отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты

В ООО «РКЦ УК-3» счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п.

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика.

Когда счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин против отфактурованного количества, а также если при проверке счета поставщика или подрядчика (после того, как счет был акцептован) были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76

«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по претензиям».

В ООО «РЦК УК-3» счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Аналитический учет в ООО «РЦК УК-3» по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по: поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам; поставщикам по неотфактурованным поставкам; авансам выданным; поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по просроченным оплатой векселям; поставщикам по полученному коммерческому кредиту и другим.

Принятые к учету объекты основных средств, полученные от поставщика, отражаются проводкой:

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Обычно этим записям сопутствует проводка на сумму налога на добавленную стоимость в соответствии со счетом-фактурой поставщика, касающаяся учета входящего налога на добавленную стоимость:

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Ученный аванс, ранее выданный поставщику отражается:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 2 «Расчеты по авансам выданным».

В ООО «РКЦ УК-3» счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60-75 по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

Необходимо заметить, что организация аналитического учета по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» для ООО «РКЦ УК-3» не является специфичным. Организация учета по поставщикам, счетам, договорам обусловлена только удобством в работе и размерами поступающих документов.

В дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» списываются потери по страховым случаям (уничтожение и порча производственных запасов, готовых изделий и других материальных ценностей и т.п.) с кредита счетов учета производственных запасов, основных средств и др. По дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» также отражается сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника организации в корреспонденции со счетом 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Суммы страховых возмещений, полученных организацией от страховых организаций в соответствии с договорами страхования, отражаются по дебету счета 51 «Расчетные счета» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Не компенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых случаев списываются с

кредита счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» кредитуется на суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Суммы, которые, как выяснилось впоследствии, взысканию не подлежат, относятся, как правило, на те счета, с которых были приняты на учет по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

При взаимоотношении с поставщиками и подрядчиками возможны разные ситуации. Если от поставщика поступали некачественные материальные ценности или услуги, то ООО «РКЦ УК-3» их учитывает на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 2 «Расчеты по претензиям» такой записью:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Данные материалы учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» до тех пор, пока стороны не решат вопрос о том, как с ними поступить.

2.3 Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Дебиторская задолженность отражает состояние расчетов предприятия с покупателями и заказчиками за оказанные услуги, а также выполненные работы она возникает в результате заключения организацией тех или иных сделок. Сделка, как правило, оформляется договором.

Дата отражения дебиторской задолженности в бухгалтерском учете и её размер определяются согласно установленной учетной политике и федерального закона «О бухгалтерском учёте». Согласно этим документам все операции подлежат своевременной регистрации на бухгалтерских счетах согласно первичным учетным документам.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета обеспечивает возможность получения необходимых данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным;
- вексялям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- вексялям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- вексялям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Перечислим основные финансово-хозяйственные операции в ООО «РКЦ УК-3».

Задолженность покупателя за оказанные услуги отражается:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредит счета 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка».

Задолженность заказчика за выполненные работы отражается:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредит счета 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка».

Поступление средств от покупателей (заказчиков) в оплату оказанных услуг или выполненных работ отражается следующей записью:

Дебет счета 51 «Расчетные счета» кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Задолженность покупателям и заказчикам, которая отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», является дебиторской задолженностью ООО «РКЦ УК-3».

Списанная задолженность покупателям (заказчикам) в связи с истечением срока исковой давности отражается проводкой:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Зачет аванса, полученного от покупателей, сопровождается проводкой:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 1 «Расчеты по авансам полученным» кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Величина дебиторской задолженности, по которой истёк срок исковой давности, либо организация-должник объявлена банкротом или ликвидирована, списываются на финансовые результаты организации.

2.4 Учет расчётов с персоналом, с бюджетными и внебюджетными фондами

Заработная плата работников и налоги с заработной платы в ООО «РКЦ УК-3» учитываются в составе расходов по обычным видам деятельности в периоде начисления согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации».

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций, утверждённой приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н, для обобщения информации о расходах, связанных с оплатой труда применяется бухгалтерский счет 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда».

ООО «РКЦ УК-3» самостоятельно устанавливает системы оплаты труда своих работников.

Система оплаты труда зафиксирована в коллективном и трудовом договоре, Положении об оплате труда.

Основанием для начисления заработной платы ООО «РКЦ УК-3» служит штатное расписание (форма № Т-3) утверждённое директором Общества. Штатное расписание содержит перечень структурных подразделений, должностей, сведения о количестве штатных единиц, должностных окладах, надбавках и месячном фонде заработной платы.

Все изменения по штатному расписанию производятся согласно приказу руководителя предприятия.

К одному из оснований для начисления заработной платы относится табель учета рабочего времени, отражающий отработанное время каждым сотрудником. Табель формируется в одном экземпляре и на его базе производят расчет заработной платы работникам.

На рассматриваемом предприятии применяют основную и дополнительную оплату труда. Основная начисляется персоналу за отработанное время. Ее основанием выступает штатное расписание, кадровые приказы. Дополнительная заработная плата включает выплаты, предусмотренные согласно трудовому законодательству, например, отпускные, компенсации, пособия, а также выплаты по инициативе руководства организации - премии.

Премирование осуществляется в качестве поощрений за успехи в работе, а также каждому работнику предусмотрен подарок ко дню рождению в виде денежных средств в сумме 5 тыс. руб. Приказы о премировании составляются на основании представления руководителя организации.

Не менее значимым участком при рассмотрении дебиторской и кредиторской задолженностей являются расчёты с бюджетными и внебюджетными фондами.

Расчеты с бюджетом производится в результате начисления и перечисления налогов, сборов и иных платежей, которые уплачиваются предприятиями и физическими лицами.

Налоговая система представляет собой систему налогов, сборов, пошлин и иных платежей, взимание которых происходит в установленном законом порядке.

Порядок установления и взимания налогов и сборов регулируется налоговым законодательством Российской Федерации, основным элементом которого является Налоговый кодекс Российской Федерации. Следует подчеркнуть, что налоговое законодательство является наиболее динамично развивающейся и изменяющейся сферой законодательства.

В соответствии с учетной политикой ООО «РКЦ УК-3» для организации отдельного учета по налогу на добавленную стоимость осуществлять деление операций на:

- не облагаемые налоги на добавленную стоимость;
- облагаемые налоги на добавленную стоимость по ставке 18% (расчётной ставке 18/118);
- облагаемые налоги на добавленную стоимость по ставке 10% (по расчётной ставке 10/110);
- облагаемые по ставке 0%.

Для расчетов с бюджетом по налогам и сборам ООО «РКЦ УК-3» использует счёт 68 «Расчеты по налогам и сборам». В соответствии с планом счетов, аналитический учет по счету ведет в разрезе видов налогов. Так, к счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» могут быть открыты следующие субсчета:

- 68.1 Налог на доходы физических лиц;
- 68.2 Налог на прибыль;
- 68.3 Налог на добавленную стоимость;
- 68.4 Транспортный налог и другие.

По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы,

фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки» - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда - на сумму подоходного налога и т.д.). Налог на доходы физических лиц рассчитывается от начисленной заработной платы по установленной законодательством ставке. При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика. В ООО «РКЦ УК-3» помимо заработной платы, работники также получают премии, денежные подарки ко дню рождения, на сегодняшний день и так далее.

К одному из основных налогов относится налог на имущество, уплачиваемый со всего имущества, принадлежащему налогоплательщику и учитываемому на балансе.

Расчеты с внебюджетными фондами в ООО «РКЦ УК-3» осуществляются с применением счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Так же, как и для счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», аналитический учет платежей во внебюджетные фонды осуществляется в рамках видов платежей.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды.

По дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

3. Анализ состояния расчетов и разработка мероприятий по контролю и снижению дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3»

3.1. Анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «РКЦ УК-3»

Анализ дебиторской задолженности необходимо начинать с оценкой ее состава и динамики.

Необходимо отметить, что размер и состояние дебиторской задолженности сильно влияют на финансовое положение организации.

В таблице 1 приведем анализ состава и динамики дебиторской задолженности ООО «РКЦ УК-3» за 2013-2015 гг.

Таблица 1

Анализ состава и динамики дебиторской задолженности ООО «РКЦ УК-3» за 2013-2015 гг., тыс.руб.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение	
				2014-2013	2015-2014
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность (краткосрочная), в т.ч.	236176	245206	273531	9030	28325
жилищные услуги	113365	127507	158648	14142	31141
водоснабжение	42512	41685	41030	-827	-655
водоотведение	9447	9808	5471	361	-4337
теплоснабжение	28341	26973	32824	-1368	5851
электроснабжение	23618	22069	21881	-1549	-188
снабжение газом	18893	17164	13677	-1729	-3487

По данным таблицы 1, видно, что у организации нет долгосрочной дебиторской задолженности.

Величина краткосрочной дебиторской задолженности в 2014 г. по сравнению с 2013 г. выросла на 9030 тыс. руб., а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличилась на 28325 тыс. руб. В составе дебиторской задолженности наибольший рост относится к жилищным услугам: в 2014 г. по сравнению с 2013 г. на 14142 тыс. руб., а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 31141 тыс. руб. По остальным составляющим наблюдается сокращение показателей, кроме теплоснабжения, которое в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличилось на 5851 тыс. руб.

Графически динамику дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» за 2013-2015 гг. представим на рис. 4.

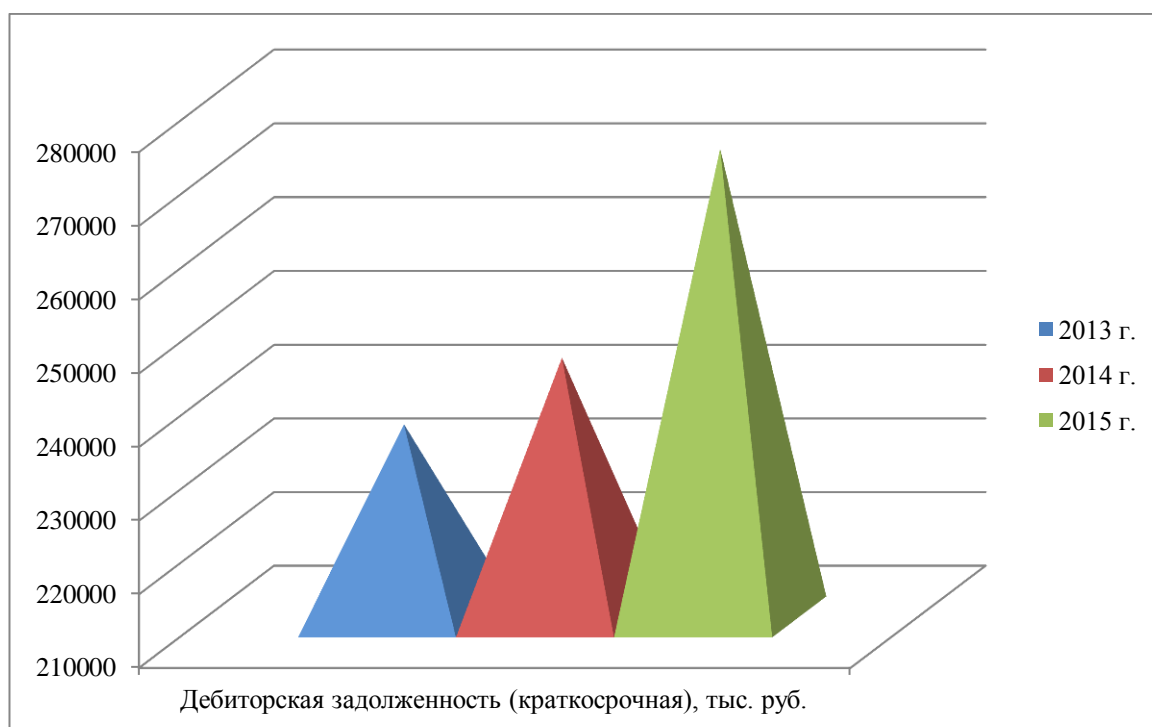


Рис. 4. Динамика дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» за 2013-2015 гг.

Проведем анализ структуры дебиторской задолженности ООО «РКЦ УК-3» за 2013-2015 гг. в таблице 2.

Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «РКЦ УК-3» за 2013-2015 гг., %.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение	
				2014-2013	2015-2014
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность (краткосрочная), в т.ч.	100	100	100	-	-
жилищные услуги	48	52	58	4	6
водоснабжение	18	17	15	-1	-2
водоотведение	4	4	2	0	-2
теплоснабжение	12	11	12	-1	1
электроснабжение	10	9	8	-1	-1
снабжение газом	8	7	5	-1	-2

Проведенный анализ структуры дебиторской задолженности свидетельствует о том, что наибольший удельный вес отводится задолженности за жилищные услуги: в 2013 г. 48%, в 2014 г. 52%, а в 2015 г. 58%.

Удельный вес задолженности по водоснабжению занимал в 2013 г. 18%, в 2014 г. 17%, а в 2015 г. 15%.

Удельный вес задолженности за водоотведение в 2013 г. и 2014 г. составлял 4%, а в 2015 г. 2%.

Удельный вес задолженности за теплоснабжение в 2014 г. по сравнению с 2013 г. сократился на 1%, а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличился на 1%.

Необходимо отметить, что в 2014 г. и 2015 г. происходит снижение удельного веса задолженности за электроснабжение и снабжение газом.

Структура дебиторской задолженности ООО «РКЦ УК-3» за 2013-2015 гг. представлена на рис. 5-7.

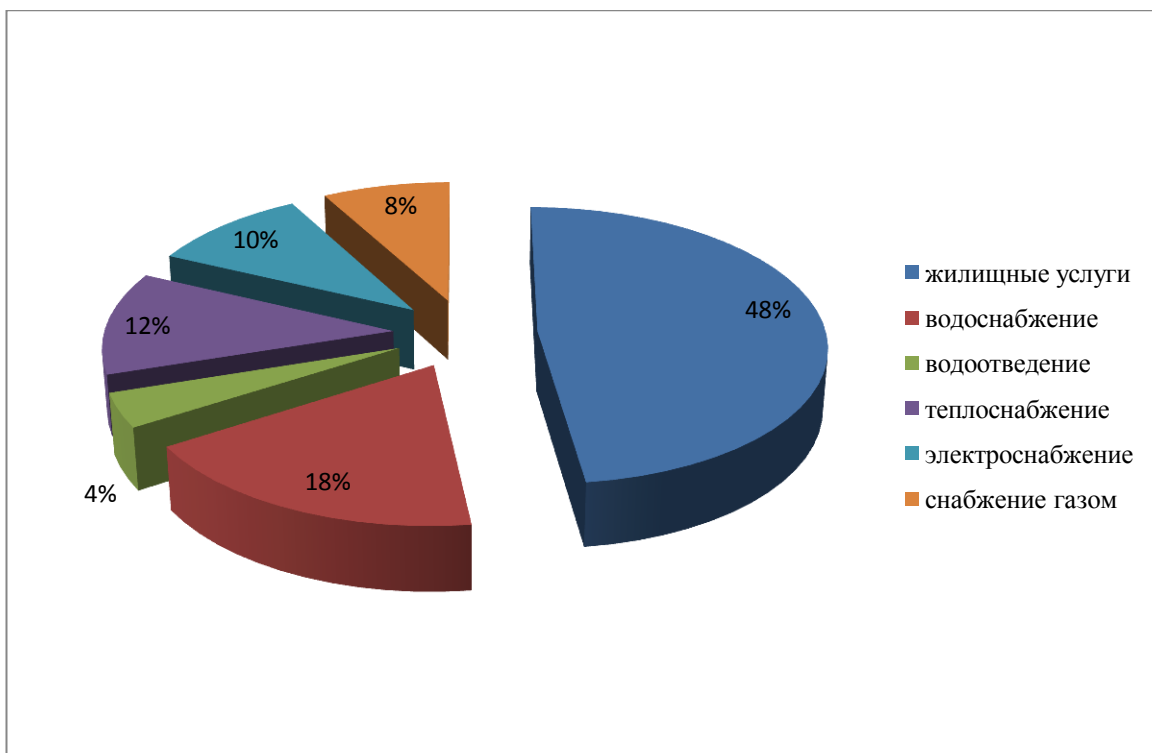


Рис. 5. Структура дебиторской задолженности ООО «РКЦ УК-3» за 2013 г.

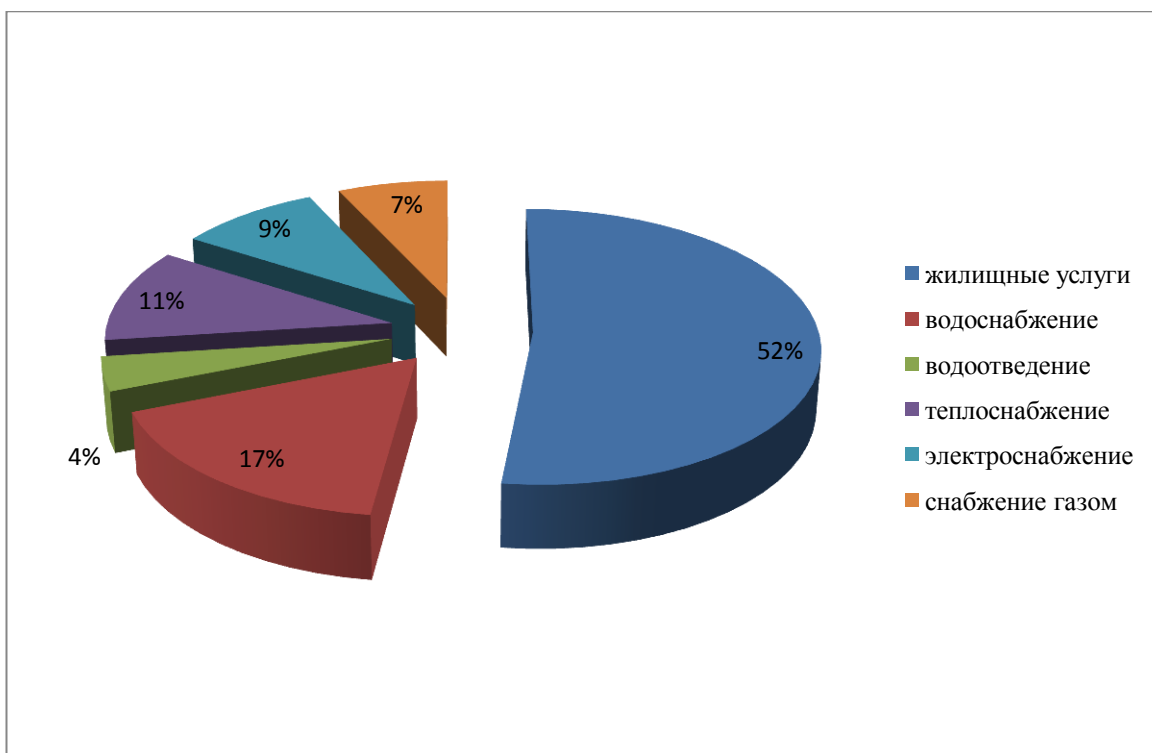


Рис. 6. Структура дебиторской задолженности ООО «РКЦ УК-3» за 2014

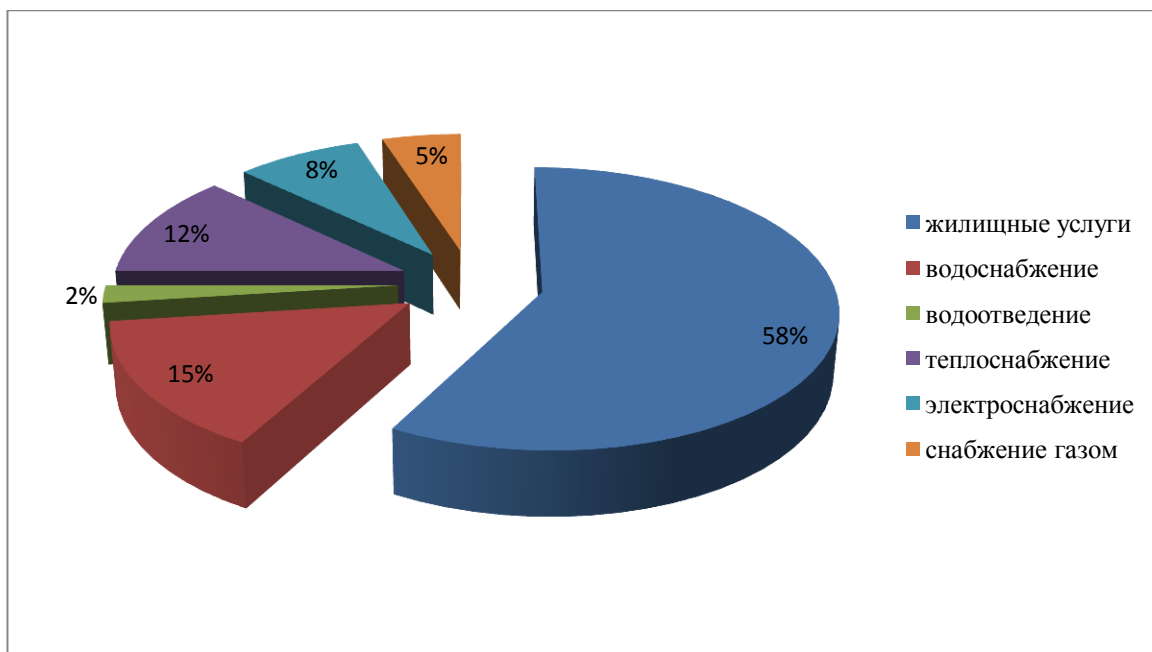


Рис. 7. Структура дебиторской задолженности ООО «РКЦ УК-3» за 2015 г.

В анализе дебиторской задолженности существенное внимание отводится оценке ее оборачиваемости.

В таблице 3 проанализируем оборачиваемость дебиторской задолженности ООО «РКЦ УК-3» за 2013-2015 гг. Основными источниками информации является бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Таблица 3

Оборачиваемость дебиторской задолженности ООО «РКЦ УК-3» за 2014-2015 гг.

Показатели	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об.	3,24	3,03	-0,21
Период оборота дебиторской задолженности, дн.	113	120	7

Расчеты таблицы 3 свидетельствуют о том, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизился на 0,21 оборота, что характеризует увеличение объемов предоставляемого коммерческого кредита.

Период оборота дебиторской задолженности составляет в 2014 г. составляет 113 дн., в 2015 г. 120 дн., что является отрицательной динамикой.

Графически динамику коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» за 2014-2015 гг. представим на рис. 8.

По результатам анализа видно, что руководители организации должны пересмотреть политику по контролю за дебиторской задолженностью, иначе могут возникнуть существенные трудности с платежеспособностью и ликвидностью организации.

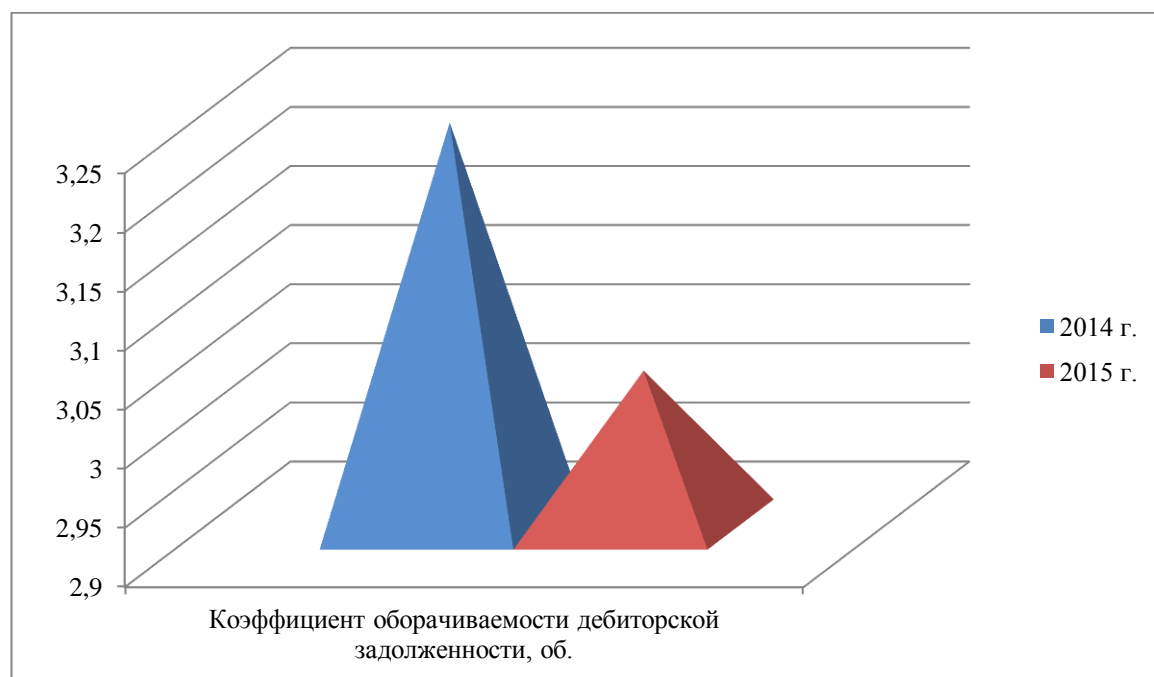


Рис. 8. Динамика коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» за 2014-2015 гг.

На рис. 9 представлена динамика периода оборота дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» за 2014-2015 гг.

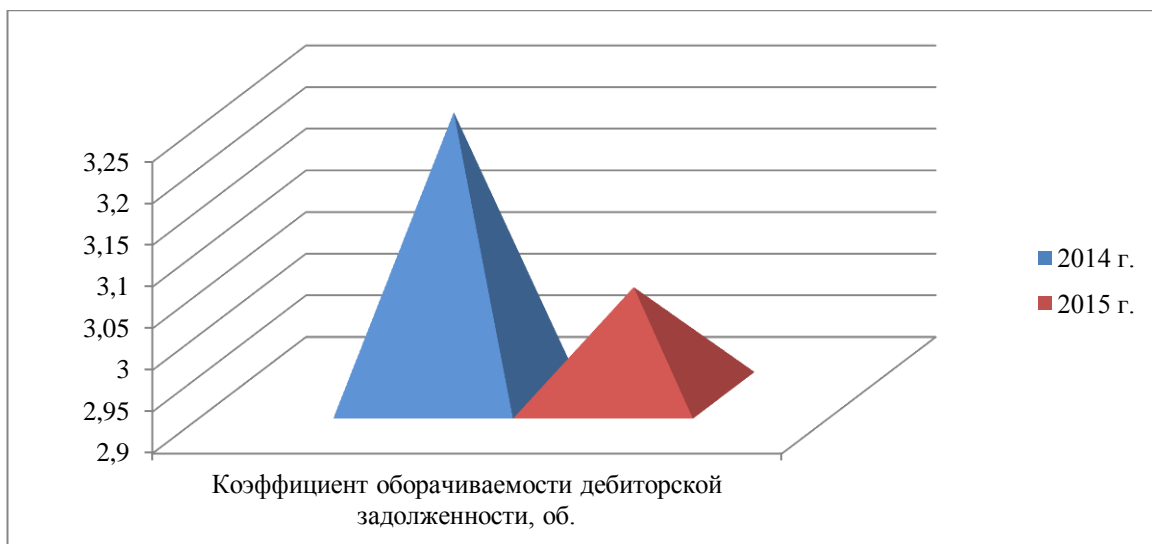


Рис. 9. Динамика периода оборота дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» за 2014-2015 гг.

В настоящее время актуально исследование соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности характеризует величину дебиторской задолженности, приходящейся на 1 рубль кредиторской задолженности. Рекомендуемое аналитиками значение данного коэффициента - 1.

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «РКЦ УК-3» за 2014-2015 гг. представлен на рис. 10.

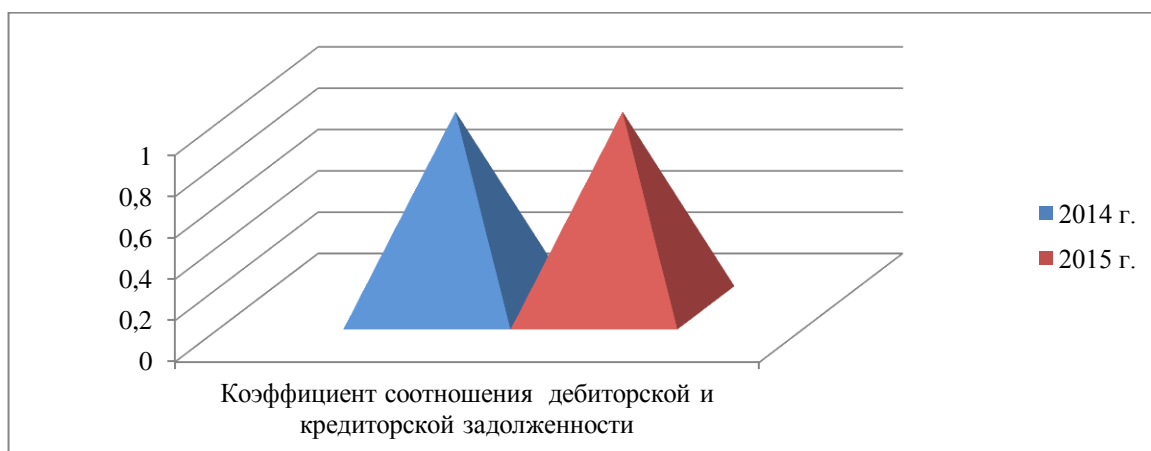


Рис. 10. Динамика показателя соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «РКЦ УК-3» за 2014-2015 гг.

Данные рис. 10 показывают, что коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2014 г. и 2015 г. равен 0,95. Рассчитанные коэффициенты не достигают рекомендованного норматива. Следовательно, необходимо совершенствовать работу с дебиторской задолженностью в ООО «РКЦ УК-3» за 2014-2015 гг.

3.2. Разработка мероприятий по контролю и снижению дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3»

В быстроменяющихся условиях внешней среды проблема банкротства большинства компаний разных отраслей экономики является актуальной. Ключевой причиной данной ситуации выступает отсутствие системы контроля за дебиторской задолженностью. Анализ дебиторской задолженности играет весомую роль для деятельности организаций, которые функционируют в рыночных условиях, так как способствует поддержанию требуемых уровней ликвидности и платежеспособности.

На размер дебиторской задолженности влияют:

- договорные условия расчетов с дебиторами;
- наличие обеспечений своевременности расчетов (поручительства, залоги, банковские гарантии приводят к сокращению дебиторской задолженности);
- исполнение или неисполнение платежной дисциплины покупателями и заказчиками;
- использование аналитических учетных счетов дебиторов,
- построение действенной системы внутреннего контроля за состоянием, структурой и динамикой дебиторской задолженности;
- оперативность анализа дебиторской задолженности;
- разработка в договорах мер ответственности дебиторов за несоблюдение порядка расчетов.

В работе с дебиторами в ООО «РКЦ УК-3» обнаружен ряд проблем, характеризующихся:

- отсутствием данных или низкой их достоверностью о сроках исполнения дебиторами собственных обязательств;
- распределением функций контроля за дебиторской задолженностью среди разных отделов;
- не регламентированной работой с просроченной дебиторской задолженностью.

С целью решения данных проблем предлагаем создать в ООО «РКЦ УК-3» систему управленческого учета и контроля за дебиторской задолженностью, которая будет способствовать эффективному функционированию организации. Данная система должна включать следующие элементы:

- Систематизацию сведений о выставленных дебиторам счетах, неоплаченных в положенный срок;
- разработка лимитов дебиторской задолженности;
- оперативное выявление величин безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности;
- установление сроков просрочки платежа по каждому дебитору;
- претензионная работа с недисциплинированными дебиторами (обращение в Арбитражный суд).

Актуальность эффективного использования дебиторской задолженности для российских организаций состоит в том, что отсутствие контроля отрицательно влияет на платежеспособность и ликвидность организаций. В этой связи является актуальной задача трансформации дебиторской задолженности в денежные средства.

Для совершенствования работы с дебиторской задолженностью предлагаем в ООО «СВГК» внедрить мероприятия, представленные в таблице 4.

Предлагаемые мероприятия по контролю и снижению дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3»

№	Наименование мероприятия	Содержание
1	Внедрение программы 1С:Предприятие 8. «Учет в управляющих компаниях ЖКХ, ТСЖ и ЖСК»	Способствует улучшению контроля за дебиторской задолженностью и управлению управляющей компанией
2	Лимитирование дебиторской и задолженности	Для снижения финансовых рисков и негативного влияния роста дебиторской задолженности на финансовое состояние организации следует установить лимиты по ее размерам
3	Установление ответственных лиц за анализом и контролем дебиторской задолженности	Для оперативного анализа, контроля и выявления сомнительной дебиторской задолженности, необходимо установить ответственных лиц.

Регулярные жалобы от жильцов, увеличение дебиторской задолженности по счетам и трудности при расчете стоимости услуг – это одни из многих проблем в работе большинства управляющих компаний.

Автоматизация управленческого учета и контроля управляющих компаний позволит оптимизировать работу, сократить рутинные операции и минимизировать влияние «человеческого фактора».

Задачи в рамках автоматизации управленческого учета и контроля управленческого учета и контроля дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» включают:

1. настройку взаимодействия с клиентами:
 - ведение подробного учета сведений о жильцах;
 - работу с должниками: выявление и анализ, формирование предупреждений на основании данных по задолженности, составление исковых заявлений и соглашений на погашение долга;
 - фиксацию, разбор и предотвращение жалоб;
 - хранение истории взаимоотношений;
2. настройку взаимодействия внутри компании:
 - возможность контроля качества оказываемых услуг;
 - оценку загруженности и эффективности работы сотрудников;

- гибкую систему отчетности;
- 3. работу с лицевыми счетами: расчеты и начисления:
 - гибкое определение услуг и способов их расчета;
 - расчет начислений за услуги с использованием индивидуальных и домовых приборов учета (счетчиков);
 - расчет и учет всех имеющихся у жильцов льгот;
- 4. выгрузку данных для специальных служб, администраций и муниципалитетов;
- 5. возможность автоматизированной загрузки показателей с приборов коммерческого учета (счетчиков).

Результат автоматизации управленческого учета и контроля дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» состоит в:

- сокращении дебиторской задолженности;
- сохранности и доступности информации по работе организации;
- прозрачности учета и взаимодействия;
- сокращении затрат на содержание бизнеса, освобождении средств на развитие организации.

Предлагаем внедрить программу 1С:Предприятие 8. «Учет в управляющих компаниях ЖКХ, ТСЖ и ЖСК».

Программный продукт «1С:Предприятие 8. Учет в управляющих компаниях ЖКХ, ТСЖ и ЖСК» разработан на основе типового продукта «1С:Бухгалтерия 8» и предназначен для организации эффективного управления предприятиями ЖКХ и ТСЖ малого и среднего уровня. Данное программное решение автоматизирует следующие области учета:

- управление информацией о владельцах имущества;
- управление жилым и нежилым фондом;
- работа с лицевыми счетами;
- контроль за расчетами и начислениями за коммунальные услуги;
- контроль за расчетами с ресурсоснабжающими организациями;
- формирование отчетов;

- бухгалтерский, управленческий и налоговый учет;
- возможность ведения бухгалтерского и налогового учетов всех участков организации без осуществления обмена данными между модулями учета квартплаты и бухгалтерии;

- выгрузку данных для социальных служб;
- подомовой учет затрат;
- работа с должниками;
- отслеживание исполнения графика платежей;
- управление аварийно-диспетчерской службой;
- отправка отчетности через Интернет.

Преимущества программы 1С:Предприятие 8. «Учет в управляющих компаниях ЖКХ, ТСЖ и ЖСК» состоят в:

- универсальной групповой обработке справочников и документов;
- прозрачности и контролю за бизнес-процессами посредством создания единого информационного пространства учета, планирования и анализа;
- подключении внешних обработок и ограничение доступа к их использованию;
- повышении эффективности деятельности предприятия;
- оптимизации затрат организации, сокращении издержек;
- обновленном и улучшенном интерфейсе;
- широких функциональных возможностях программы;
- возможности детального учета дебиторов;
- контроле за дебиторской задолженностью.

Стоимость такого программного продукта составляет 38900 руб.

Таким образом, первое мероприятие состоит во внедрении программного продукта «1С:Предприятие 8. Учет в управляющих компаниях ЖКХ, ТСЖ и ЖСК».

Второе мероприятие по контролю и снижению дебиторской задолженности состоит в установлении лимитов на ее размеры.

Для своевременного выявления сомнительной дебиторской задолженности необходимо установление ответственных лиц за ее анализом и контролем. В этом заключается третье предлагаемое мероприятие.

В результате реализации предложенных мероприятий в ООО «РКЦ УК-3» ожидается усиление внутреннего контроля за дебиторской задолженностью и снижения размера дебиторской задолженности на 40%.

Графически изобразим динамику дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» после реализации предложенных мероприятий на рис. 11.

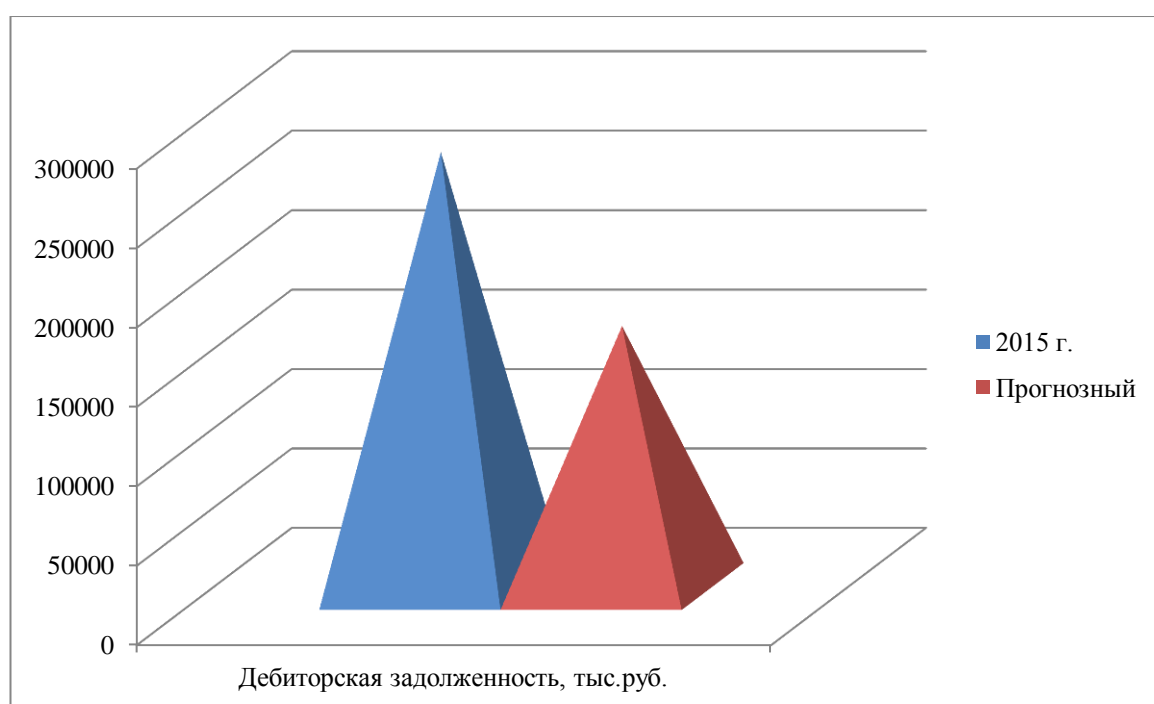


Рис. 11. Динамика дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» после реализации предложенных мероприятий

Графически динамику коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» после реализации предложенных мероприятий представим на рис. 12.

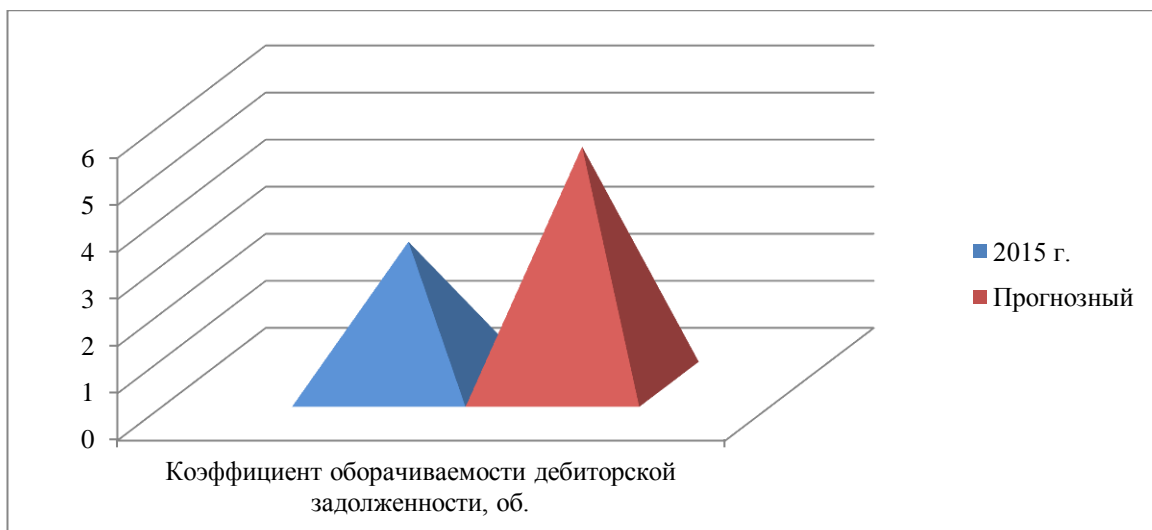


Рис. 12. Динамика коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» после реализации предложенных мероприятий

На рис. 13 представлена динамика периода оборота дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» после реализации предложенных мероприятий.

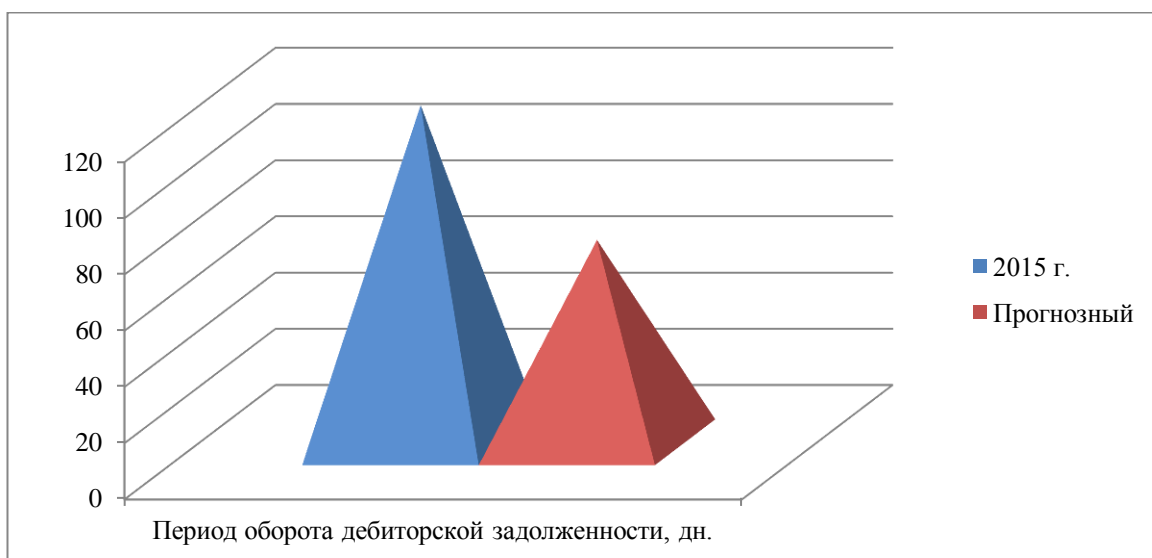


Рис. 13. Динамика периода оборота дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» после реализации предложенных мероприятий

Таким образом, предложенные мероприятия позволят сократить дебиторскую задолженность на 109412 тыс. руб., ускорить ее оборачиваемость на 2,02 пункта и сократить период оборота на 48 дн., что подтверждает целесообразность их внедрения.

Заключение

В настоящее время появление дебиторской задолженности при безналичных расчетах представляет собой неотъемлемый процесс хозяйственной деятельности организации. Дебиторская задолженность является элементом, определяющим величину и состав оборотных активов организации; продолжительность финансового цикла компании; оборачиваемость оборотных активов; уровень ликвидности и платежеспособности организации; источники ее денежных средств. В этой связи работа с дебиторской задолженностью является важным элементом в учете и контроле.

В первой главе изучены теоретические основы бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности организации.

Дебиторская задолженность характеризуется требованием организации в отношении к иным хозяйствующим субъектам и клиентам на получение денег, поставку продукции или оказание услуг, выполнение работ.

Существенный объем дебиторской задолженности способен замедлять ее оборачиваемость, в том числе и оборачиваемость оборотных активов, что влечет увеличение длительности финансового цикла организации. При этом рост дебиторской задолженности требует поиска дополнительных источников денежных ресурсов.

С позиции экономического содержания дебиторскую задолженность можно представить в виде задолженности покупателей за отгруженную им продукцию, не оплаченную в срок, а также за продукцию, документы по которой не переданы в банк на инкассо в обеспечение ссуд.

По истечении срока исковой давности дебиторскую задолженность списывают в убыток. Лица, виновные в недосмотре сроков исковой давности, несут ответственность.

Дебиторская задолженность связана с повышенным риском. Большой объём просроченной и безысходной дебиторской задолженности

провоцирует рост издержек предприятия, повышает затраты на обслуживание заемного капитала. Это, в свою очередь, провоцирует снижение фактической выручки, показателей рентабельности и ликвидности, а, следовательно, и негативно влияет на финансовую устойчивость, повышает финансовые риски предприятия.

Наличие задолженности в бухгалтерском учёте означает, что предприятие имеет право требования к какому-либо должнику, а он должен в силу закона, договора и так далее совершить в пользу предприятия определённое действие: передать имущество, реализовать работу, выплатить денежные средства и т.п.

Дебиторская задолженность учитывается на бухгалтерских счетах, таких как:

- счёт 60 «Расчёты с покупателями и заказчиками»;
- счет 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками»;
- счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- счет 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами».

Дебиторскую задолженность отражают в бухгалтерской отчетности в активе организации, так как она является частью имущества предприятия, принадлежащей ему по праву, но находящаяся у иных контрагентов. С течением времени она подлежит оплате организации в виде денежных средств или поставки товара, оказания услуг, выполнения работ.

Проведение инвентаризации является обязательным перед составлением годовой бухгалтерской отчётности. При инвентаризации дебиторской задолженности комиссия инвентаризации путем документальной проверки должна установить правильность и обоснованность сумм кредиторской задолженности, включая суммы задолженности, по которым истек срок исковой давности.

Эффективная работа с дебиторской задолженностью связана с оптимизацией величины и обеспечением инкассации дебиторской задолженности. Разработка алгоритма работы с дебиторской задолженностью, характеризуется кредитной политикой организации в отношении к покупателям продукции, услуг. Анализ дебиторской задолженности реализуется пошагово

Во второй главе бакалаврской работы исследована действующая практика бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3».

С момента создания в августе 2008 года на базе муниципального предприятия городского округа Тольятти, объединившего в 1994 году несколько ЖЭКов, ООО «РКЦ УК-3» управляет ЖКХ 379 домов Центрального района Тольятти. За это время ООО «РКЦ УК-3» полностью сохранило квалифицированные кадры и производственную базу ЖЭКов. Произведены изменения с учётом новых возможностей и требований времени. Расширились также связи с городскими властями, поставщиками воды, электроэнергии и других коммунальных услуг. Целью существования ООО «РКЦ УК-3» г.о. Тольятти в первую очередь является забота о своих клиентах.

По результатам анализа технико-экономических показателей видно, что выручка и себестоимость продаж в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличиваются на 7,27% и 4,09% соответственно. Предприятие в 2014-2015 гг. имело убыток от продаж. Необходимо отметить, что данный показатель в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сократился на 20,18%. Прочие доходы и прочие расходы растут в рассматриваемый период на 1,01% и 6,44% соответственно. Чистый убыток предприятия в 2015 г. был больше чем в 2014 г. на 194,58%. Активы выросли на 26663 тыс. руб. Основные средства также увеличились на 1027 тыс.руб. Однако фондоотдача и оборачиваемость активов снижаются на 2,97 и 0,15 пункта соответственно.

Порядок ведения бухгалтерского учета в ООО «РКЦ УК-3» закреплён в учетной политике.

В ООО «РКЦ УК-3» ведется учет расчетов с поставщиками и подрядчиками:

- за полученные материально-производственные запасы, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк

- за материально-производственные запасы, на которые расчётные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (неотфактурованные поставки);

- за полученные услуги.

Все операции, связанные с расчётами за приобретенные материально-производственные запасы, принятые работы или потребленные услуги, отражаются в ООО «РКЦ УК-3» на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты.

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60 — 75. Таким образом, все прочие услуги учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Для ООО «РКЦ УК-3» это будут услуги связи, аренда, подписка на периодические издания, страховые полисы и пр.

Дебиторская задолженность отражает состояние расчетов предприятия с покупателями и заказчиками за оказанные услуги, а также выполненные работы она возникает в результате заключения организацией тех или иных сделок. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Заработная плата работников и налоги с заработной платы в ООО «РКЦ УК-3» учитываются в составе расходов по обычным видам деятельности в периоде начисления согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации». Для обобщения информации о расходах, связанных с оплатой

труда применяется бухгалтерский счет 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда».

Расчеты с бюджетом производится в результате начисления и перечисления налогов, сборов и иных платежей, которые уплачиваются предприятиями и физическими лицами.

Для расчетов с бюджетом по налогам и сборам ООО «РКЦ УК-3» использует счёт 68 «Расчеты по налогам и сборам». В соответствии с планом счетов, аналитический учет по счету ведет в разрезе видов налогов.

Расчеты с внебюджетными фондами в ООО «РКЦ УК-3» осуществляются с применением счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

В третьей главе проведен анализ состояния расчетов и разработаны мероприятия по снижению дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3».

По результатам анализа видно, что у организации нет долгосрочной дебиторской задолженности. Величина краткосрочной дебиторской задолженности в 2014 г. по сравнению с 2013 г. выросла на 9030 тыс. руб., а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличилась на 28325 тыс. руб. В составе дебиторской задолженности наибольший рост относится к жилищным услугам: в 2014 г. по сравнению с 2013 г. на 14142 тыс. руб., а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 31141 тыс. руб. По остальным составляющим наблюдается сокращение показателей, кроме теплоснабжения, которое в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличилось на 5851 тыс. руб.

Проведенный анализ структуры дебиторской задолженности свидетельствует о том, что наибольший удельный вес отводится задолженности за жилищные услуги: в 2013 г. 48%, в 2014 г. 52%, а в 2015 г. 58%. Удельный вес задолженности по водоснабжению занимал в 2013 г. 18%, в 2014 г. 17%, а в 2015 г. 15%. Удельный вес задолженности за водоотведение в 2013 г. и 2014 г. составлял 4%, а в 2015 г. 2%. Удельный вес задолженности за теплоснабжение в 2014 г. по сравнению с 2013 г. сократился на 1%, а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличился на 1%.

Необходимо отметить, что в 2014 г. и 2015 г. происходит снижение удельного веса задолженности за электроснабжение и снабжение газом.

В анализе дебиторской задолженности существенное внимание отводится оценке ее оборачиваемости. Расчеты также свидетельствуют о том, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизился на 0,21 оборота, а это свидетельствует об увеличении объема предоставляемого коммерческого кредита. Период оборота дебиторской задолженности составляет в 2014 г. составляет 113 дн., в 2015 г. 120 дн., что является отрицательной динамикой.

В настоящее время актуален анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3» в 2014 г. и 2015 г. равен 0,95. Рассчитанные коэффициенты не достигают рекомендованного норматива. Следовательно, необходимо совершенствовать работу с дебиторской задолженностью в ООО «РКЦ УК-3» за 2014-2015 гг.

По результатам анализа были предложены мероприятия по контролю и снижению дебиторской задолженности в ООО «РКЦ УК-3», включающие:

- внедрение программы 1С:Предприятие 8. «Учет в управляющих компаниях ЖКХ, ТСЖ и ЖСК»;
- лимитирование дебиторской и задолженности;
- установление ответственных лиц за анализом и контролем дебиторской задолженности.

В результате реализации предложенных мероприятий в ООО «РКЦ УК-3» ожидается усиление внутреннего контроля за дебиторской задолженностью и снижения размера дебиторской задолженности на 40%. Предложенные мероприятия позволят сократить дебиторскую задолженность на 109412 тыс. руб., ускорить ее оборачиваемость на 2,02 пункта и сократить период оборота на 48 дн., что подтверждает целесообразность их внедрения.

Таким образом, основная цель работы достигнута, задачи решены.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. (в ред. от 21.07.2014г.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (в ред. от 07.02.2017 г.).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016 г.)
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 28.12.2016 г.).
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. 28.12.2016 г.).
6. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 23.05.2016 г.).
7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34-н (в ред. от 08.07.2016 г.).
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н (в ред. 06.04.2015 г.).
9. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 № 43н (в ред. 08.11.2010 г.).
10. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 № 32н (в ред. 06.04.2015 г.).
11. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 № 33н (в ред. 06.04.2015 г.).

12. Приказ Министерства финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» № 66н (в ред. 06.04.2015 г.)
13. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 г.).
14. Басовский Л. В., Басовская Е. Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА – М, 2012. – 366с.
15. Бочаров В.В. Комплексный финансовый анализ / В.В. Бочаров. – СПб.: Питер, 2012. – 240 с.
16. Бочаров В.В. Корпоративные финансы. – СПб., 2010. – С.126.
17. Васильева Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ. – М.: КНОРУС, 2012. - – 208 с.
18. Глазов М.М. Экономическая диагностика предприятий: новые решения. – СПб., 2011. – С.217.
19. Горбулин В.Д., Фокина О.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета. - ГроссМедиа Ферлаг: РОСБУХ, 2009, - 159 с.
20. Заяц Н.Е. Финансы предприятий. – М., 2012. – С.213.
21. Звягин С.А. Анализ дебиторской задолженности для целей бухгалтерской экспертизы / С.А. Звягин //Бухгалтерский учет. - 2012. - № 10.- С. 76.
22. Иванова Н.А., Жулина Е.Г. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. -М.: Дашков и К, 2012.- 272 с.
23. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М: Бухгалтерский учет, 2014. – 452с.
24. Кермит Ларсон, Пол Миллер. Принципы расчетов.- М.: ЮНИТИ, 2011. – 457с.
25. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности /

- Гогина Г.Н. [и др.] – СПб.: ГИОРД, 2013. – 192с.
26. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. М., 2012. С. 392
27. Корнеев И. Дебиторская и кредиторская задолженность // Московский бухгалтер. - 2010. - N 11. - С. 20 – 23.
28. Косорукова И.В. Экономический анализ. М.: : ИНФРА-М, 2012. -370 с.
29. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятие. Методы оценки. – М., 2009. – С.212.
30. Нечитайло А. И. Бухгалтерская финансовая отчетность / А. И. Нечитайло. М.: Феникс, 2013. – 654 с.
31. Стратегический и текущий экономический анализ: Учебник / Под ред. Н.С. Пласковой. – М. : Вузовский учебник, 2011. – 222 с.
32. Сысоева И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность. // Бухгалтерский учет. - 2011.- № 1- с. 17.
33. Телеш Е.Ю. Управление дебиторской задолженностью: от превентивных мер до взыскания. – Мн: Изд-во Гревцова, 2014. – 176с.
34. Управление финансами (Финансы предприятий): Учебник / Под ред. А.а. Володина. – М.: ИНФРА-М, 2014. – С.123.
35. Финансовое управление фирмой / Под ред. В.И. Терехиной. – М., 2010. – С.364.
36. http://www.uk-3.ru/pages/o_kompanii/istoriya_kompanii/

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н)

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2015 г.**

Организация ООО "Управляющая компания №3" г.о.Тольятти	Форма по ОКУД	0710001	
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (число, месяц, год)	31	3 2016
Вид экономической деятельности	по ОКПО	88533891	
Управление эксплуатацией жилого фонда	ИНН	6323109895	
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Иная смешанная российская собственность	по ОКВЭД	70.32.1	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКФС	65	49
Местонахождение (адрес) 445019, Самарская обл, г.Тольятти, ул.Карла Маркса, д.16А,	по ОКЕИ	384	

3

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Код	На 31 декабря 2015 г. 3	На 31 декабря 2014 г. 4	На 31 декабря 2013 г. 5
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	1	12	23
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	13 609	12 582	11 780
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	181	84	71
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	13 711	12 678	11 874
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	79	92	344
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	236	58	6
	Дебиторская задолженность	1230	273 531	245 206	236 176
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	2 000
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	5 584	8 444	5 978
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	279 430	253 800	244 504
	БАЛАНС	1600	293 141	266 478	256 378

ЭП: Андронов Вячеслав Анатольевич, Межрайонная ИФНС России №19 по Самарской области
Сильванский Виктор Анатольевич, ООО "Управляющая компания №3" г.о. Тольятти

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2015 г. ³	На 31 декабря 2014 г. ⁴	На 31 декабря 2013 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	100	100	100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3 759	6 042	6 817
	Итого по разделу III	1300	3 859	6 142	6 917
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	7	1	1
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	7	1	1
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	287 939	259 088	248 272
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	1 336	1 247	1 188
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	289 275	260 335	249 460
	БАЛАНС	1700	293 141	266 478	256 378

Руководитель

Силивоненко В.А.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 31 " марта 2016 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
 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 "Целевой 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.

ЭП: Антропов Вячеслав Анатольевич, Искриковская ИФНС России №19 по Самарской области
 Силивоненко Виктор Анатольевич, ООО "Управляющая компания №31" г.о. Тольятти

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах
за 2015 г.


Организация ООО "Управляющая компания №93" г.о.Тольятти	по ОКПО	88533891
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6323109895
Вид экономической деятельности Управление эксплуатацией жилого фонда	ОКВЭД	70.32.1
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Иная смешанная российская собственность	по ОКФС / ОКФС	65 49
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2015 г. ³	За 2014 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	829 293	795 337
	Себестоимость продаж	2120	(834 043)	(801 298)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	(4 750)	(5 951)
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(4 750)	(5 951)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	182
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	44 247	43 805
	Прочие расходы	2350	(40 372)	(37 930)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(875)	106
	Текущий налог на прибыль	2410	(1 420)	(894)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(1 583)	(860)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(6)	1
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	15	12
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(2 283)	(775)

ЭП: Антропов Вячеслав Анатольевич, Межелтонцев ИФНС России №19 по Самарской области
Силиконов Виктор Анатольевич, ООО "Управляющая компания №93" г.о.Тольятти

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2015 г. ³	За 2014 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода ⁵	2500	(2 283)	(775)
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель  Силивоненко В.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 31 " марта 2016 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
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 № 8417-П/к от 6 августа 1999 г. указанных Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации для 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".

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет ____ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « ____ » _____ 2017 г.

Дата « ____ » _____ 2017 г.

Студент _____ (_____)

(Подпись)

(Имя, отчество, фамилия)