

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт экономики, управления и природопользования
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ О.Н. Харченко
« _____ » _____ 20 ____ г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ
(на примере ООО «Автосервис Плюс»)

Научный руководитель _____ старший преподаватель А.Н. Гринштейн
Научный консультант _____ к.э.н, доцент Т.В. Кожина
Выпускник _____ Группа ЗЭ11-01 БУ А.А. Третьякова

Красноярск 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Учет средств в расчетах на примере ООО «АвтосервисПлюс».....	5
1.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия.....	5
1.2 Организация учета расчетов с дебиторами и кредиторами.....	13
1.3 Учет дебиторской задолженности.....	20
1.4 Учет кредиторской задолженности.....	25
2. Анализ кредиторской и дебиторской задолженности ООО «АвтосервисПлюс».....	30
2.1 Анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности.....	30
2.2 Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.....	35
2.3 Рекомендации по совершенствованию организации учета средств в расчетах и работы с контрагентами.....	39
Заключение.....	55
Список литературы.....	57
Приложение А(Бухгалтерский баланс) 2014-2015.....	61
Приложение Б (Отчет о прибылях и убытках) 2014-2015.....	63
Приложение В (Расчет рационального соотношения заемных и собственных средств с учетом оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Автосервис Плюс».....	65

ВВЕДЕНИЕ

В условиях развивающейся рыночной экономики практически для всех коммерческих организаций стали актуальными вопросы эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Существующая нестабильность экономической ситуации, неустойчивое финансовое состояние и неплатежеспособность многих организаций и физических лиц, достаточно высокий уровень инфляции приводят к существенному увеличению рисков при продаже товаров, проведении работ, оказании услуг с отсрочкой платежа.

В основе финансовой деятельности коммерческих предприятий лежит постоянный кругооборот денежных средств, авансированных для производства и сбыта продукции. В каждом хозяйственном цикле эти средства должны возобновляться, то есть с прибылью возвращаться предприятию. Дебиторская задолженность является одним из основных источников формирования финансовых потоков платежей. Кредиторская задолженность как долговое обязательство организации всегда содержит суммы потенциальных выплат, нуждающихся в бухгалтерском наблюдении и контроле. От состояния расчетов с дебиторами и кредиторами во многом зависит платежеспособность организации, ее финансовое положение и инвестиционная привлекательность.

Необходимость достоверного отражения дебиторской и кредиторской задолженности в финансовой отчетности организаций является актуальной проблемой. Это связано с тем, что для оценки финансового состояния организаций используется категория быстро ликвидных активов, к которым относится дебиторская задолженность, являющаяся одним из наиболее важных объектов бухгалтерской отчетности, с одной стороны. С другой стороны, кредиторская задолженность, являющаяся источником краткосрочного привлечения денежных средств, вовлекаемая в оборот с целью рационального вложения в наиболее ликвидные виды активов, приносящие наибольший доход.

Таким образом, дебиторская и кредиторская задолженности взаимосвязаны, а ее наличие и качество оказывают значительное влияние на финансовое состояние организации.

Объектом исследования является система учета и контроля за расчетами ООО «Автосервис Плюс», которое занимается техническим обслуживанием и ремонтом легковых автомобилей.

Предметом работы является комплекс теоретических и организационно - методических проблем учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности организаций.

Целью дипломной работы является выработка рекомендаций по совершенствованию системы бухгалтерского учета и контроля средств в расчетах для организаций ООО «Автосервис Плюс».

Для достижения поставленной цели в дипломной работе были поставлены и решены следующие задачи:

- рассмотреть основные понятия дебиторской и кредиторской задолженности;
- рассмотреть состав и структуру дебиторской и кредиторской задолженности в организации их оборачиваемость;
- провести анализ по экономическим данным в исследуемой организации;
- изучить особенности бухгалтерского учёта организации и расчетов с дебиторами и кредиторами;
- проанализировать динамику, структуру дебиторской и кредиторской задолженности в организации.

Информационной базой для анализа послужила внешняя отчетность компании ООО «Автосервис Плюс», а также данные аналитического и синтетического учета.

При подготовке дипломной работы использованы нормативно - правовые акты Российской Федерации, статьи периодических изданий по вопросам бухгалтерского учета и экономического анализа в рамках выбранной тематики, документы и бухгалтерская отчетность ООО «Автосервис Плюс», ресурсы сети Internet.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка используемых источников и 3 приложений, расположена на 65 листах. При написании дипломной работы было использовано 44 литературных источника.

Во введении обоснована актуальность выполненного исследования, сформулированы цель и задачи работы, определен объект исследования.

В первой главе дается характеристика деятельности ООО «Автосервис Плюс» и рассматриваются вопросы учета и отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженностей.

Во второй части работы проведен анализ основных экономических показателей, а также анализ структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженностей, проведена оценка оборачиваемости.

В заключении обобщены результаты дипломного проекта, сформулированы основные выводы проведенных исследований в работе и разработаны рекомендации по совершенствованию ведения учета.

1 Учет средств в расчетах на примере ООО «АвтосервисПлюс»

1.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «Автосервис Плюс» создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Общество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации. Сокращенное фирменное наименование Общества: ООО «Автосервис Плюс». Организация располагается по адресу: Россия, 663606, Красноярский край, город Канск, улица 40 лет Октября, дом № 62, корпус 4, офис № 92. Директором организации является Стамболцян Сердак Степанович. Место нахождения Общества является местом нахождения его исполнительного органа. Организация в своей деятельности руководствуется утвержденным уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Дата регистрации компании: 05.12.2002

Дата постановки на учет в налоговом органе: 09.12.2002

Налоговый орган: межрайонная инспекция федеральной налоговой службы №8 по Красноярскому краю.

Общество создано на неопределенный срок.

Общество с ограниченной ответственностью «Автосервис Плюс» имеет самостоятельный баланс, расчетный счет в банке города Канска, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, имеет штампы и бланки со своими реквизитами, собственную эмблему и другие средства индивидуализации [7].

Общество является коммерческой организацией и преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. Организация осуществляет свою деятельность в г. Канск.

Основными видами деятельности организации являются:

- эксплуатация гаражей, стоянок для автотранспортных средств, велосипедов и т.п.;
- техническое обслуживание и ремонт прочих видов автотранспортных средств;
- ремонтно - строительные работы, включая: отделочные работы, высотные работы, кровельные работы, устройство вентилируемых фасадов, реконструкция зданий.

Высшим органом Общества является общее собрание участников Общества, которое руководит деятельностью общества в соответствии с законодательством и настоящим

Уставом.

Руководство текущей деятельностью ООО «Автосервис Плюс» осуществляется исполнительным единоличным органом Общества – Директором.

Организация относится к числу предприятий малого бизнеса. Одно из условий, которое позволяет им относиться к данным предприятиям, является тот факт, что среднесписочная численность работников в 2014-2015 году составила 30 человек с учетом всех работников основного подразделения и работников филиала, в том числе работающих по договорам гражданско – правового характера, а так же по совместительству [2].

Основным источником формирования собственных средств организации является Уставный капитал, он представляет совокупность средств, первоначально вложенных в организацию его собственником. Уставный капитал ООО «Автосервис Плюс» составляет 10 000 рублей

Продажа продукции, выполнение работ и предоставление услуг осуществляется по ценам и тарифам, устанавливаемым Обществом самостоятельно, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Основными покупателями работ и услуг ООО «Автосервис Плюс» являются предприятия, представленные на рисунке 1.1. Объем занимаемой доли контрагентов зависит от оборота денежных средств в 2014-2015 годах.

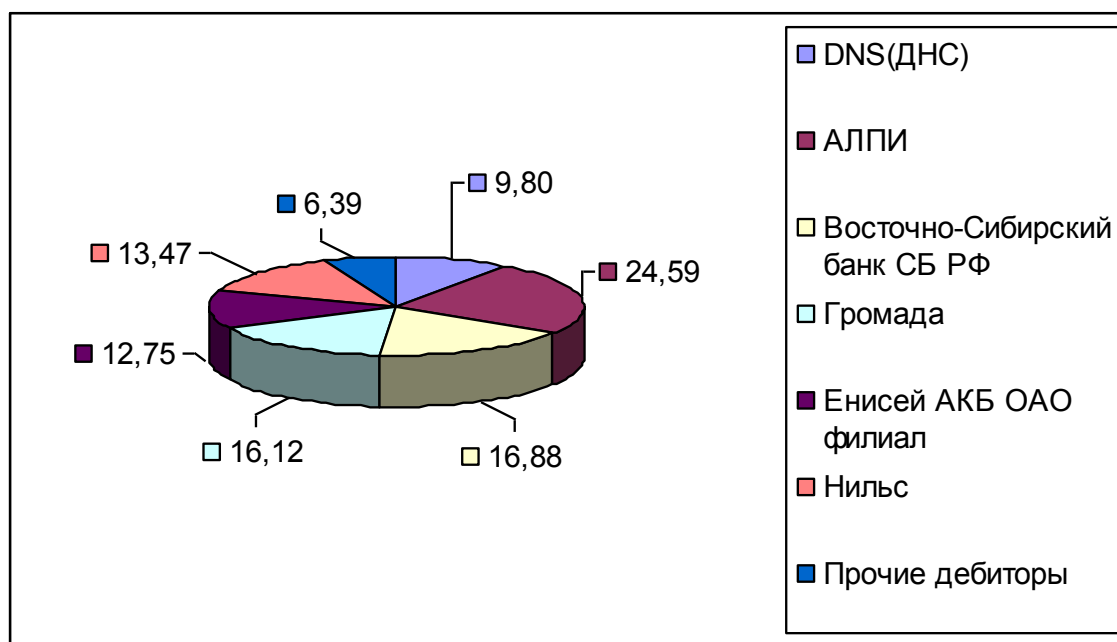


Рисунок 1.1 - Основные покупатели ООО «Автосервис Плюс» за 2015 год

Согласно рисунка 1.1 видно, что основным покупателем услуг ООО «Автосервис Плюс» является АЛПИ, который занимает 24,59 % от общего объема продаж. Организация АЛПИ является покупателем тепла арендует площади. Далее Громада и Восточно - Сибирский банк СБ РФ, которые занимают соответственно 16,12 % и 16,88 %. Между Енисей АКБ ОАО филиал, ООО «Нильс» и DNS (ДНС) и ООО «Автосервис Плюс» заключены договора на предоставление услуг автостоянки, аренды торговых залов и услуг по теплу. Прочие дебиторы занимают 6,39 % в обороте денежных средств в 2015 году.

Основным поставщиком является ООО «Автомаркет» - 25,73 %, предоставляющая автозапчасти и иную продукцию для розничной торговли ООО «Автосервис Плюс». На втором месте ООО «Ротор» - 23,27 %. Между ООО «ЖЭК» и данной организацией заключен договор об оказании услуг ЖКХ, в общем обороте которое занимает 22,09 %, далее ООО «Юниверс АВТО» и прочие кредиторы, которые занимают в общем объеме предоставляемых услуг соответственно 15,88 % и 13,04 %.

Структура поставщиков ООО «Автосервис плюс» представлена на рисунке 1.2.

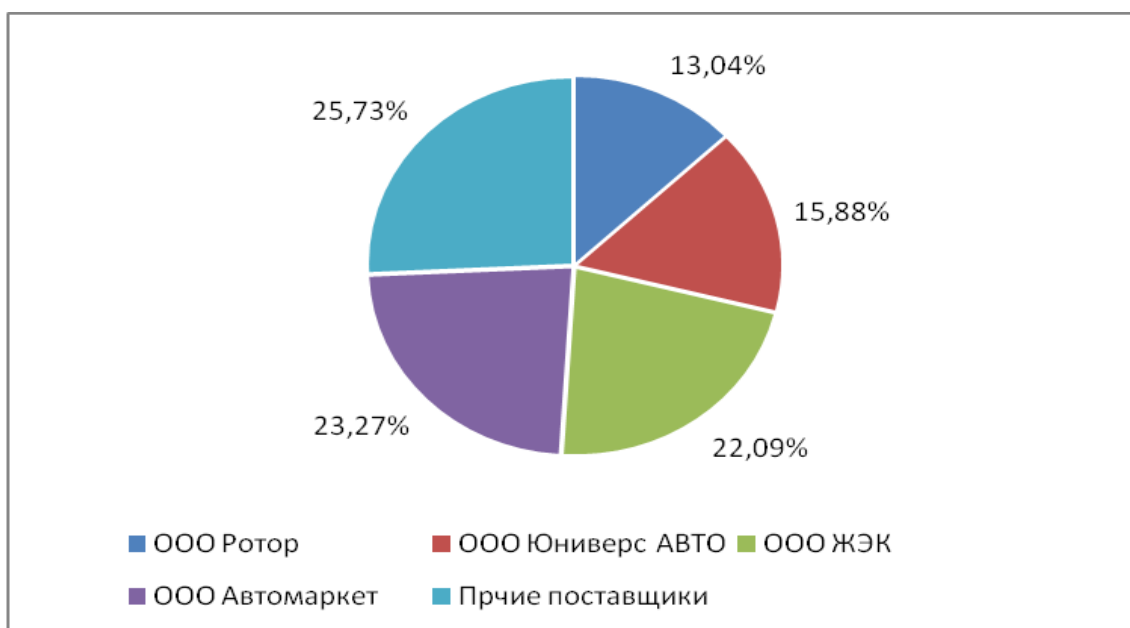


Рисунок 1.2 - Основные поставщики ООО «Автосервис Плюс» за 2015г.

Проанализируем основные экономические показатели деятельности ООО «Автосервис Плюс» в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Техничко-экономические показатели деятельности и показатели финансовой устойчивости ООО «Автосервис Плюс»

Окончание таблицы 1.1.

№ п/п	Показатели	2014 год	2015 год	Отклонение (абс.ед.)	Темп роста, %
	1	2	3	4	5
1	Выручка от продажи, тыс. руб.	1099	4737	3638	431,03
2	Себестоимость продаж, тыс. руб.	875	4075	3200	465,71
3	Чистая прибыль, тыс. руб.	224,00	662,00	438	295,54
4	Средняя численность работников, чел	30	30	-	100,00
5	Среднемесячная заработная плата, тыс. руб.	10,5	14,8	4,3	140,9
6	Среднегодовая выработка на 1 работника, тыс. руб./чел. (1/4)	36,6	157,9	121,3	431,03
7	Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	-	-	-	-
8	Оборотные средства в ТМЦ, тыс. руб.	429	60	-369	13,99
9	Рентабельность продукции, услуг % (3/4)	7,47	22,07	14,60	295,54
10	Рентабельность производства, % (3/(7+8))	0,52	11,03	10,51	2113,08
11	Затраты на 1 рубль продаж, руб. (5/6*1000)	12,1	2,0	-10,1	16,48

Анализируя таблицу 1.1 можно сделать вывод, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом выручка от продажи значительно возросла (на 3 638 тыс. руб.) или темп роста составил 431,03 %.

При этом себестоимость так же увеличилась на 3 200 тыс. руб. или на 465,71 %. Согласно темпа роста данных показателей, рост себестоимости опережает рост выручки от реализации, что является не совсем положительным фактором в финансово – хозяйственной деятельности организации.

В тоже время чистая прибыль ООО «Автосервис Плюс» увеличилась на 438 тыс. руб. или в 3 раза. Рост прибыли можно объяснить увеличением цен и тарифов на оказываемые услуги.

Основных фондов на балансе организации нет. Затраты на один рубль продаж

сократились на 10,1 тыс. руб. Оборотные средства в ТМЦ сократились в 2015 году на 369 тыс. руб.

Важнейшей экономической характеристикой любой организации является ее финансовое состояние. Для ее оценки рассмотрим основные технико-экономические показатели деятельности организации и показатели финансовой устойчивости за 2014 – 2015г.г.

Источники информации для анализа: «Бухгалтерский баланс», «Отчет о прибылях и убытках» (Приложение А, Б).

Для анализа финансового состояния ООО «Автосервис Плюс» необходимо изучить показатели структуры баланса, динамики и структурной динамики вложений и источников средств организации, т.е. провести вертикальный и горизонтальный анализ актива и пассива баланса (таблицы 1.2 и 1.3) [8].

Таблица 1.2 - Сравнительный аналитический баланс актива ООО «Автосервис Плюс»

Актив	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельные веса, %		Изменения			
	2014 год	2015 год	2014 год	2015 год	в абсолютных величинах, тыс. руб. (гр.2-гр.1)	в удельных весах, % (гр.4-гр.3)	в % к величинам на начало периода (гр.5:гр.1·100)	в % к изменению валюты баланса (гр.5:гр.5 стр.1·100)
А	1	2	3	4	5	6	7	8
1. Имущество, всего (300)	780	968	100,00	100,00	188	-	24,1	100,0
1.1. Внеоборотные активы (190)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2. Оборотные активы (290)	780	968	100	100	188	-	24,1	100,0
1.2.1. Запасы и затраты (210+220)	429	60	55,0	6,2	-369	-48,8	-86,0	-196,3
1.2.2. Дебиторская задолженность (230+240)	68	404	8,7	41,7	336	33	-52,9	178,7

Окончание таблицы 1.2.

А	1	2	3	4	5	6	7	8
1.2.3. Денежные средства и ценные бумаги (250+260)	283	504	36,3	52,1	221	15,8	78,1	117,5

Анализируя сравнительный баланс актива ООО «Автосервис Плюс» можно сказать, что в 2015 г. произошло увеличение имущества организации за счет увеличения дебиторской задолженности и денежных средств, в частности, краткосрочных финансовых вложений, однако, запасы организации снизились.

Проанализируем пассив баланса в таблице 1.3.

Таблица 1.3 - Сравнительный аналитический баланс пассива ООО «Автосервис Плюс»

Пассив	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельные веса, %		Изменения			
	2014 год	2015 год	2014 год	2015 год	в абсолютных величинах, тыс. руб. (гр.2-гр.1)	в удельных весах, % (гр.4 - гр.3)	в % к величинам на начало периода (гр.5: гр.1·100)	в % к изменению валюты баланса (гр.5: гр.5 стр.1·100)
А	1	2	3	4	5	6	7	8
Баланс	780	968	100,00	100,00	188	х	24,1	100,0
1.1. Собственный капитал (490)	642	655	82,3	67,7	13	-14,6	2,0	6,9
1.2. Заемный капитал (590+610+620)	138	313	17,7	32,3	175	14,6	126,8	93,1
1.2.2. Краткосрочные кредиты и займы (610)	-	-	-	-	-	-	-	-

Окончание таблицы 1.3.

А	1	2	3	4	5	6	7	8
1.2.3. Кредиторская задолженность (620)	138	313	17,7	32,3	175	14,6	126,8	93,1

Из данных таблицы 1.3, следует, что увеличение валюты баланса произошло из-за увеличения как собственного капитала, так и кредиторской задолженности.

Заемный капитал увеличился в основном за счет увеличения задолженности перед персоналом организации [43].

Проанализируем показатели ликвидности баланса в таблице 1.4.

Таблица 1.4 - Анализ ликвидности баланса ООО «Автосервис Плюс», тыс. руб.

Актив		2014 год	2015 год	Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
				2014 год	2015 год
А		1	2	3	4
А1	Наиболее ликвидные активы (250+260)	283	504	А1-П1 145	А1-П1 192
П1	Наиболее срочные обязательства (620)	138	313		
А2	Быстро реализуемые активы (240)	68	404	А2-П2 68	А2-П2 404
П2	Краткосрочные пассивы (610+660)	0	0		
А3	Медленно реализуемые активы (210+220+230+270)	429	60	А3-П3 429	А3-П3 60
П3	Долгосрочные пассивы (590)	0	0		
А4	Трудно реализуемые активы (190)	0	0	П4-А4 642	П4-А4 655
П4	Постоянные пассивы (490+630+640+650)	642	655		
Баланс (300=700)		780	968	-	-

По таблице 1.4 видно, что наиболее ликвидные активы больше наиболее срочных обязательств в 2014 году на 145 тыс. руб. и в 2015 году на 192 тыс. руб., т.е. имеет место платежный недостаток. Быстро реализуемые активы больше краткосрочных пассивов в 2014 году на 68 тыс. руб. и в 2015 году на 404 тыс. руб., т.е. имеет место платежный излишек. Все остальные показатели тоже положительные.

Организация является ликвидной, если его текущие активы больше, чем краткосрочные обязательства, относительно ООО «Автосервис Плюс» общая сумма текущих активов:

- в 2014 году - 780 тыс. руб.; в 2015 году – 968 тыс. руб.;

краткосрочные обязательства:

- в 2014 году – 138 тыс. руб.; в 2015 году– 312 тыс. руб.;

т.е. текущие активы больше чем краткосрочные обязательства:

- в 2014 году – $780 - 138 = 642$ тыс. руб.;

- в 2015 году – $968 - 312 = 656$ тыс. руб.

Баланс ООО «Автосервис Плюс» является абсолютно ликвидным, т.к. соблюдается первое соотношение $A1 \geq П1$, т.е. наиболее ликвидные активы способны покрыть наиболее срочные обязательства [9].

Оценим платежеспособность ООО «Автосервис Плюс» с помощью коэффициентов платежеспособности, являющихся относительными величинами, в таблице 1.5.

Таблица 1.5 - Оценка платежеспособности ООО «Автосервис Плюс»

Показатели	2014 год	2015 год	Нормативное значение
A	1	2	3
Исходные данные, тыс. руб.			
1. Общая сумма текущих активов (290)	780	968	
2. Быстрореализуемые активы (240)	68	404	
3. Наиболее ликвидные активы (250+260)	283	504	
4. Наиболее срочные обязательства (620)	138	312	
5. Краткосрочные пассивы (610+660)	0	0	
Расчетные показатели			
Коэффициент текущей ликвидности (стр.1/(стр.4+стр.5))	5,65	3,1	>2
Коэффициент критической оценки ((стр.2+стр.3):(стр.4+стр.5))	2,54	2,9	>1
Коэффициент абсолютной ликвидности (стр.3:(стр.4+стр.5))	2,05	1,6	>0,2

Таким образом, коэффициенты ликвидности соответствуют нормативам. Коэффициент текущей ликвидности показывает какую часть текущих обязательств по расчетам можно погасить мобилизуя все оборотные средства ООО «Автосервис Плюс», коэффициент незначительно увеличился, он отражает ту часть краткосрочных обязательств, которая может быть погашена за счет наличных средств, а также за счет поступлений по расчетам, т.е. он показывает платежеспособность организации на период, равный продолжительности одного оборота дебиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности баланса показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время. Значение коэффициента соответствует нормативному [14].

1.2 Организация расчетов с дебиторами и кредиторами в организации

Бухгалтерский учет в ООО «Автосервис Плюс» регламентируется законами, нормативными актами и положениями по бухгалтерскому учету и в соответствии с учетной политикой организации. Учетная политика на текущий год утверждается в конце предшествующего года, вводится с 1 января текущего года и не меняется в течение финансового года. Бухгалтерский учет в организации осуществляется главным бухгалтером, в подчинении у которого находится бухгалтер - кассир [12].

В организации бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета с использованием автоматизированного способа обработки информации в программе 1С: Бухгалтерия версия 8.1 [44].

Учетная политика сформирована главным бухгалтером и утверждена руководителем. Руководствуясь типовым планом счетов, в ООО «Автосервис Плюс» разработан свой собственный рабочий план счетов. При этом из всей совокупности синтетических счетов выбраны те, которые действительно необходимы для отражения коммерческой и финансово – хозяйственной деятельности и формирования полной и достоверной картины имущественного и финансового положения.

Дебиторскую и кредиторскую задолженность, по которой истек срок исковой давности, а так же долги, нереальные для взыскания, списывают по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа директора. Эта задолженность отражается за балансом в течение 5-ти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Часть прибыли, остающаяся в распоряжении Общества после уплаты налогов по

результатам деятельности за год, направляется на счет 84 «Нераспределенная прибыль», которая в первую очередь используется на покрытие убытка отчетного периода [10].

ООО «Автосервис Плюс» применяет упрощенную систему налогообложения и ЕНВД.

В ООО «Автосервис Плюс» в составе расчетов с дебиторами присутствуют: расчеты с покупателями и заказчиками, а также расчеты с прочими дебиторами.

В состав расчетов с прочими дебиторами входят: расчеты с подотчетными лицами по выданным под отчет денежным средствам - счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; расчеты с работниками организации по возмещению материального ущерба - счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», а также предоплаты по расчетам за услуги связи, аренды, услуги почты, оплата электроэнергии, которые учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В ООО «Автосервис Плюс» в составе расчетов с кредиторами выделяют:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками;
- расчеты по налогам и сборам;
- расчеты с персоналом организации;
- расчеты с внебюджетными фондами;
- прочие.

В состав расчетов с прочими кредиторами включают:

- расчеты с подотчетными лицами, учитываемые по кредиту счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- расчеты с разными дебиторами и кредиторами, кредит счета 76;
- авансы полученные, учитываемые по кредиту счета 62 субсчет 2 «Расчеты по авансам полученным».

Для финансового положения организации особое значение имеет задолженность покупателей и заказчиков за предоставленные им работы и услуги. Так как от поступления денежных средств от дебиторов зависит своевременность расчетов с кредиторами организации [11].

Все расчеты с покупателями и заказчиками ведутся на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и организуются на основании заключенных между ООО «Автосервис Плюс» и покупателем или заказчиком договорами. Договоры заключаются в соответствии с Гражданским кодексом РФ, до начала выполнения работ. В договоре определяется предмет договора

В ООО «Автосервис Плюс» бухгалтерский учет доходов, расходов и финансовых результатов ведется отдельно по каждому исполняемому договору.

Доходы по договору признаются организацией доходами от обычных видов деятельности (далее - выручкой по договору). Величина выручки по договору определяется исходя из стоимости работ по определенной в договоре цене. Выручка по договору корректируется на суммы отклонений, претензий, если существует уверенность, что такие суммы будут признаны заказчиками или иными лицами, указанными в договоре, которым они предъявлены, и сумма их может быть достоверно определена.

Расходы по договору признаются организацией расходами по обычным видам деятельности. Расходами по договору являются понесенные организацией за период с начала исполнения договора до его завершения: расходы, связанные непосредственно с исполнением договора (прямые расходы по договору); часть общих расходов организации на исполнение договоров, приходящаяся на данный договор (косвенные расходы по договору) [13].

Выручка по договору и расходы по договору определяются исходя из подтвержденной организацией степени завершенности работ по договору на отчетную дату и признаются в отчете о прибылях и убытках в тех же отчетных периодах, в которых выполнены соответствующие работы независимо от того, должны или не должны они предъявляться к оплате заказчику до полного завершения работ по договору. Если договором предусмотрено, что часть суммы за выполненные работы не подлежит оплате до выполнения определенных условий или до устранения выявленных недостатков работы, то такая сумма должна быть выделена в промежуточном счете. Не предъявленная к оплате начисленная выручка списывается на дебиторскую задолженность при выставлении заказчику счета на оплату завершённых работ по договору.

В бухгалтерской отчетности ООО «Автосервис Плюс» раскрывается информация по договорам, исполнявшимся в отчетном периоде - это сумма признанной в отчетном периоде выручки по договору и способы определения признанной в отчетном периоде выручки по договору.

Разница между величиной, не предъявленной к оплате начисленной выручки, которая признана в отчете о прибылях и убытках за предыдущие и (или) текущий отчетные периоды, и величиной начисленной выручки по предъявленным к оплате промежуточным счетам отражается развернуто в бухгалтерском балансе организации: в качестве актива - не предъявленная к оплате начисленная выручка (если разница положительная); в качестве обязательства - задолженность перед заказчиками (если разница отрицательная). Основная форма проведения расчетов с покупателями и заказчиками является форма расчета с использованием платежных поручений.

В договоре отражают порядок выполнения работ и порядок приемки работ. При

отражении порядка приемки работ указывают:

- дату приемки выполненных работ;
- срок составления акта о приемке выполненных работ;
- срок исправления недостатков, в случае, если это имело место;
- порядок проведения экспертизы, в случае разногласий между заказчиком и

подрядчиком.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К этому счету в организации открыты следующие субсчета:

- 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками по деятельности, принимаемые для целей налогообложения»;
- 62-2 «Расчеты по авансам полученным» [15].

В таблице 1.6 представлены бухгалтерские записи, которые использует организация по учету расчетов с покупателями и заказчиками.

Таблица 1.6 – Бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Автосервис Плюс»

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	дебет	кредит
Предъявлен счет покупателю за оказанные услуги, выполненные работы	62/1	90/1
В соответствии с заключенным договором организация получает аванс за выполнение работ	51, 50	62/2
Зачет полученного аванса	62/2	62/1
Получены денежные средства за оказанные предприятию услуги, выполненные работы	51	62/1

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, оформляются оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Взаимозачётные операции проводятся в соответствии со статьей 410 Гражданского кодекса РФ. В таблице 1.7 представлена корреспонденция счетов по учету взаимозачетных операций.

Таблица 1.7 – Корреспонденция счетов по учету взаимозачетных операций в ООО «Автосервис Плюс»

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	дебет	кредит
Предъявлен счет покупателю (заказчику) за выполненные работы, оказанные услуги	62/1	90/1
Акцептован счет поставщика за выполненные работы, оказанные услуги	20	60/1
Зачет взаимных требований согласно акту и оправдательных документов	60/1	62/1
Поступили оставшиеся денежные средства от покупателя за выполненные работы, оказанные услуги	51	62/1

Для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». На этом счете осуществляется учет расчетов с разными организациями, учреждениями по некоммерческим операциям; по претензиям; по суммам, удержанным из заработной платы.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в организации открыты следующие субсчета:

- 76.1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
- 76.2 «Расчеты по претензиям»;
- 76.3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
- 76.4 «Расчеты по депонированным суммам»;
- 76.5 «Расчеты с дебиторами и кредиторами, принимаемые для целей налогообложения»;
- 76.6 «Расчеты с дебиторами и кредиторами, не принимаемые для целей налогообложения»;
- 76.7 «Алименты».
- 76.9 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

В организации составляются следующие бухгалтерские записи:

На субсчете 76.4 «Расчеты по депонированным суммам» учитываются расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок (из-за неявки получателей) [34].

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 76.4 «Расчеты по депонированным суммам»- депонирована заработная плата;

Дебет 76.4 «Расчеты по депонированным суммам»

Кредит 50 «Касса» - выплата депонированной заработной платы;

Сотруднику организации выдаются из кассы наличные денежные средства на командировку, либо хозяйственные расходы, такие как приобретение канцелярских

принадлежностей, ГСМ.

В ООО «Автосервис Плюс» к данному счетуведется журнал – ордер №7 открыты следующие субсчета:

- 71.1 «Расчеты с подотчетными лицами, принимаемые для целей налогообложения»;

В организации по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» составляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 50 «Касса» - выданы денежные средства подотчет на хозяйственные нужды или выдан перерасход работнику;

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 71.1 «Расчеты с подотчетными лицами, не принимаемые для целей налогообложения» - оприходованы материалы, приобретенные подотчетным лицом, необходимые для выполнения работ;

Дебет 50 «Касса»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»- возвращен в кассу остаток неизрасходованной суммы;

Дебет 70 «Расчеты по оплате труда»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - удержана задолженность по подотчетным суммам из заработной платы.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (журнал – ордер №6)

В ООО «Автосервис Плюс» к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открыты следующие субсчета»

- 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками, по расходам принимаемых для целей налогообложения»;

- 60.2 «Расчеты по авансам выданным»;

В организации по данному счету составляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - акцептован счет поставщика за оказанные услуги (вода, электроэнергия, теплоэнергия и т.п.);

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками, по расходам принимаемых для целей налогообложения» - акцептован счет поставщика за полученные материалы, предназначенных для выполнения работ;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчетный счет» - оплачен счет поставщика;

Дебет 60.2 «Расчеты по авансам выданным»

Кредит 51 «Расчетный счет» - перечислен аванс поставщику;

Дебет 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 60.2 «Расчеты по авансам выданным» - зачтен выданный аванс поставщику.

Организация ежемесячно начисляет заработную плату в пользу своих сотрудников, начисление отражается по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», по дебету отражается выплата заработной платы. По кредиту счета отражают все начисления в пользу работника, а именно суммы по должностным окладам, командировочные, больничные. В корреспонденции со счетами учета затрат [39].

В организации составляются следующие бухгалтерские записи по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»:

Дебет 20 «Основное производство»

«Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»- начислена оплата труда работникам основного производства,

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы»

«Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»- начислена оплата труда работникам административно-хозяйственных подразделений,

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 50 «Касса» - выдана заработная плата из кассы организации;

Одновременно с начислением заработной платы, начисляют социальные платежи, которые отражают по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции со счетами учета затрат, что приводит к появлению кредиторской задолженности перед внебюджетными фондами. Так же производят удержание НДФЛ, удержание производят по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» в корреспонденции со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», это приводит к появлению кредиторской задолженности при расчетах с бюджетом по налогам и сборам. Отражение задолженности производят по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» [18].

Расчеты с бюджетом производятся в результате начисления и перечисления налогов, и иных платежей, которые уплачивает организация.

Для каждого налога в учете организации ООО «Автосервис Плюс» открывается субсчет. К счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» открыты следующие субсчета:

- 68.1 «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»;

- 68.4 «ЕНВД».

- 68.8 «УСН»

В организации составляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит. 68 «Расчеты по налогам и сборам» - начислен налог ЕНВД или УСН;

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» - удержан НДФЛ из заработной платы сотрудников;

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 51 «Расчетные счета» - перечисление сумм налога в бюджет.

Для обобщения информации о внебюджетных фондах используется счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» ООО «Автосервис Плюс» открыл следующие субсчета:

- 69.1 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;

- 69.4 «Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» [42].

Начисление страховых платежей отражается бухгалтерской записью:

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы», 20 «Основное производство», Кредит 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» - начислены взносы в ПФР и обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний работников;

Дебет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит 51 «Расчетный счет» - уплата начисленных социальных платежей [3].

Использование средств вычислительной техники на базе электронной бухгалтерии «1С» и справочной системы «Консультант-Плюс» позволяет добиться в работе бухгалтерии своевременного и качественного составления финансовой отчетности предприятия; строить работу на актуализированной правовой информации и тем самым избежать серьезных ошибок. А также формировать в автоматизированном режиме, в соответствии с информационными запросами субъекта, разносторонние сведения о текущей деятельности предприятия. Для успешного решения вопросов проектирования и внедрения этих систем должна быть организована соответствующая подготовка работников бухгалтерии.

1.3 Учет дебиторской задолженности

В ООО «Автосервис Плюс» основную часть дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков.

Отношения между ООО «Автосервис Плюс» и ее заказчиками оформляются договором. В договоре прописаны общие положения, права, обязанности и ответственность двух сторон, а также форс-мажорные обстоятельства и прочие условия.

Учет дебиторской задолженности, которая возникает с момента выполнения работы до момента оплаты услуг заказчиком, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с использованием следующих субсчетов:

- .1 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)»;
- .2 «Расчеты по авансам полученным (в рублях)».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется в разрезе покупателей и заказчиков.

Аналитический и синтетический учет дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Автосервис Плюс» составлен таким образом, чтобы обеспечить простоту формирования необходимых раскрытий информации в финансовой отчетности, а также управление расчетами с дебиторами и кредиторами.

Точная организация расчетов с покупателями и заказчиками оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

Для расчетов с покупателями и заказчиками оформляются такие документы как: счет, акт и счет-фактура.

В ООО «Автосервис Плюс» в расчетах с покупателями используется наличная и безналичная формы расчетов с помощью платежных поручений. В безналичной форме расчеты проводятся через банк, в котором у ООО «Автосервис Плюс» открыт расчетный счет:

Так как услуга считается реализованной, то с ее стоимости начисляется НДС при погашении покупателями и заказчиками своей задолженности она списывается с кредита счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в дебет счетов денежных средств. [30]

В таблице 1.8 представлены бухгалтерские проводки с покупателями и заказчиками в ООО «Автосервис Плюс».

Таблица 1.8 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Автосервис Плюс»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Отражена стоимость оказанных услуг	62.1	90.1
2. Начислен НДС	90.3	68.2
3. Поступление денежных средств от покупателей	51.1	62.1

Дебиторская задолженность формируется в том числе и на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на субсчете 60.2 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным (в рублях)». Суммы выданных авансов перечисляются по платежному поручению с расчетного счета в банке. Эти операции оформляются бухгалтерской проводкой: Д 60.2 - К 51.1.

Перечисленные авансы поставщиками и подрядчиками учитываются по дебету этого счета, пока не будет выполнен полностью и документально оформлен объем предусмотренных договором услуг. За оказание услуг, подтвержденных документально, возникает задолженность перед поставщиками или подрядчиками, которая уменьшается на сумму ранее выданных авансов

При невыполнении договора об оказании услуг неиспользованные средства авансов возвращаются поставщиком на расчетный счет покупателя. Возврат поставщиком неиспользованной суммы авансов оформляется бухгалтерской проводкой: Д 51.1 - К 60.1.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности в ООО «Автосервис плюс» возникает потребность в использовании наличных денежных средств, для осуществления расчетов с работниками по командировкам, по выдаче им средств для представительских целей. При этом работники организации, получающие денежные средства на выше указанные нужды, для целей бухгалтерского учета называются подотчетными лицами.[27]

Выдача наличных денежных средств работникам организации под отчет регулируется Порядком ведения кассовых операций, а также приказом руководителя ООО «Автосервис плюс», предусматривающим круг лиц, которые имеют право на получение денег под отчет, размеры подотчетных сумм, а также сроки их возврата и (или) предоставления авансового отчета об их расходовании.

Сроки на которые выдаются суммы и их размеры в каждом случае определяет руководитель ООО «Автосервис плюс».

Бухгалтерский учет с подотчетными лицами по выданным наличным денежным средствам ведется в ООО «Автосервис плюс» на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Это активно-пассивный счет, сальдо которого отражает сумму задолженности подотчетных лиц предприятию или сумму не возмещенного перерасхода. К счету открыт субсчет 71.1 «Расчеты с подотчетными лицами (в рублях)».

Аналитический учет ведется в разрезе подотчетных лиц организации. Суммы, выдаваемые командированным работникам, исчисляются исходя из установленных норм расходов и расчетных показателей продолжительности командировки [17].

При направлении работника в командировку оформляются следующие документы:

- служебное задание для направления работника в командировку;
- приказ руководителя о направлении работника в командировку;
- командировочное удостоверение;
- авансовый отчет.

Выдача новых подотчетных сумм производится при условии полного отчета конкретного лица по ранее выданному ему авансу. Передача наличных денег, выданных под отчет, одним лицом другому запрещается в ООО «Автосервис плюс» [26].

Корреспонденция счетов по учету расчетов по командировочным расходам в ООО «Автосервис плюс» представлена в таблице 1.9.

Таблица 1.9 Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами в ООО «Автосервис плюс».

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Выданы из кассы денежные средства работнику на командировку	71.1	50.1
2. Отражены командировочные расходы	44.3	71.1
3. Выделен НДС с командировочных расходов	19.4	71.1
4. Возмещен перерасход работнику	71.1	50.1
5. Зачтен из бюджета НДС по командировочным расходам	68.2	19.4

Расчеты с разными дебиторами отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Кроме того, дебиторская задолженность в организации может числиться по дебету счетов 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет». Образование этой задолженности связано с переплатой в бюджет налогов и сборов или переплатой при расчетах по пенсионному обеспечению, социальному страхованию, обязательному медицинскому страхованию работников организации [24].

В компании ООО «Автосервис Плюс» дебиторская задолженность списывается в случаях:

- истечения срока исковой давности;
- когда долг является нереальным для взыскания;
- вследствие ликвидации организации-должника.

Необходимым требованием для списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и других долгов, нереальных для взыскания, является проведение инвентаризации. В компании проводится инвентаризация задолженности отдельных дебиторов с целью выявления долгов с истекшим сроком исковой давности для их последующего списания.

Отражение в учете ООО «Автосервис Плюс» списания дебиторской задолженности приведено в таблице 1.10.

Таблица 1.10 Бухгалтерские проводки списания дебиторской задолженности в ООО «Автосервис Плюс»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1.Списана не востребовавшая кредиторская задолженность	91.2	62.1
2.Отражена списанная задолженность на забалансовом счете	007	

Если дебиторская задолженность будет погашена, то необходимо будет сделать следующую запись: Д 51.1 К 91.1.

Если по прошествии 5 лет с момента списания не востребовавшей дебиторской задолженности она не будет погашена, то необходимо провести следующую проводку: К 007.

Таким образом проблема ликвидности дебиторской задолженности становится ключевой проблемой почти каждой организации. В случае изменения финансового положения дебиторов, невозврата средств дебиторской задолженности, организация может получить убытки, уменьшающие собственный капитал, что изменяет структуру источников финансирования. Структура баланса может в результате оказаться неудовлетворительной для бизнеса и привести к его банкротству [29].

Решение этих проблем нуждается в квалифицированном управлении дебиторской задолженностью, что является одним из методов укрепления финансового положения фирмы. Мероприятия по возврату дебиторской задолженности входят в группу наиболее действенных мер повышения эффективности за счёт внутренних резервов предприятия и могут быстро принести положительный результат. Возврат задолженности в короткие сроки — хорошая возможность восполнения дефицита оборотных средств.

1.4 Учет кредиторской задолженности

В ООО «Автосервис Плюс» основную часть кредиторской задолженности составляет задолженность поставщикам и подрядчикам.

К поставщикам и подрядчикам относятся организации и индивидуальные предприниматели, предоставляющие автозапчасти и иную продукцию для розничной торговли.

Отношения с поставщиками оформляются договором, свидетельством о выполнении указанных в договоре работ или услуг и расчетными документами.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после выгрузки груза на складе грузополучателя и предоставления товарно-транспортных накладных.

Общий счет для расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Автосервис Плюс» является счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открыты следующие субсчета:

60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)»;

60.2 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным (в рублях)».

Отражение задолженности перед поставщиками и подрядчиками производится только на основании соответствующим образом оформленных документов в соответствии с их датированием [21].

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета, счета фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки (товарно-транспортные накладные, акты о выполнении работ и услуг) [5].

Расчеты производятся в наличной и безналичной форме платежными поручениями.

К бухгалтерским проводкам по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» относятся проводки, приведенные в таблице 1.1.

Таблица 1.11 Бухгалтерские проводки по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ООО «Автосервис Плюс»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Отражена стоимость оказанной услуги	44.3	60.1
2. Начислен НДС с оказанной услуги	19.4	60.1
3. Погашена задолженность перед поставщиками	60.1	51.1

В соответствии с заключенными договорами ООО «Автосервис Плюс» может получать авансы. Для учета полученных от покупателя (заказчика) авансов используется субсчет 62.2 «Расчеты по авансам полученным (в рублях)».

Суммы, полученные ООО «Автосервис Плюс», авансом отражаются на счете 62.2 «Расчеты по авансам полученным (в рублях)» обособленно в виде кредиторской задолженности в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Одновременно производится начисление налога на добавленную стоимость, подлежащего взносу в бюджет с суммы полученного аванса по установленной ставке.

В таблице 1.12 представлены бухгалтерские проводки по расчетам с покупателями по предоплате в ООО «Автосервис Плюс».

Для обобщения информации о расчетах по налогам и сборам, уплачиваемым ООО «Автосервис Плюс», и налогам с работников организации предназначен счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Таблица 1.12 Бухгалтерские проводки по расчетам с покупателями по предоплате в ООО «Автосервис Плюс»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Получена предоплата за оказание услуги	51.1	62.2
2. Начислен НДС с авансов полученных	76.АВ	68.2
3. Отражена задолженность покупателя за оказание услуги	62.1	90.1
4. Начислен НДС от выручки	90.3	68.2
5. Восстановлен НДС по сумме аванса	68.2	76.АВ
6. Произведен зачет аванса	62.2	62.1

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

Для каждого налога, который уплачивается в бюджет, в учете ООО «Автосервис Плюс» открывается субсчет.

К счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» открыты следующие субсчета:

- 68.1 «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»;
- 68.2 «Расчеты по НДС»;
- 68.4 «Расчеты по налогам на прибыль»;
- 68.7 «Расчеты по транспортному налогу»;

68.8 «Расчеты по налогам на имущество».

Синтетический учет ведется в Главной книге в обобщенном виде, а аналитический учет - в учетных регистрах по видам налогов [22].

Сальдо счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» в ООО «Автосервис Плюс» обычно кредитовое и показывает задолженность организации перед бюджетом.

Однако в ряде случаев оно может быть и дебетовое (при переплате какого-нибудь налога, не возмещенный НДС).

Бухгалтерские проводки по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» в ООО «Автосервис Плюс» представлены в таблице 1.13.

Таблица 1.13 Бухгалтерские проводки по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» в ООО «Автосервис Плюс»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Удержан НДФЛ с дохода работника по ставке 13%	70	68.1
2. Отражен НДС, начисленный за оказанные услуги	90.3	68.2
3. Отражен налоговый вычет по входному НДС	68.2	19
4. Начислен налог на прибыль	99.2	68.4
5. Начислен транспортный налог	44.4	68.7
6. Начислен налог на имущество организаций	91.2	68.8
7. Перечислен НДФЛ в бюджет	68.1	51.1
8. Перечислен НДС в бюджет	68.2	51.1
9. Перечислена задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль	68.4	51.1
10. Транспортный налог перечислен в бюджет	68.7	51.1
11. Перечислен налог на имущество организаций	68.8	51.1

Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами формируется на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», который используется для расчетов с внебюджетными фондами, к которым относятся: Пенсионный фонд, Фонд медицинского страхования, Фонд социального страхования.

Эти фонды предназначены для государственной защиты граждан, т.е. обеспечения социальных гарантий в виде пенсий по возрасту, получения компенсаций в случае утери работоспособности, дотаций, медицинское обслуживание граждан и прочие выплаты, касающиеся поддержки населения.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» - пассивный. По кредиту синтетического счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» учитываются начисления взносов, по дебету - перечисление взносов или списание задолженности перед фондами [4].

Аналитический учет ведется в разрезе видов платежей.

К счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» открыты следующие субсчета:

- 69.1 «Расчеты по социальному страхованию»;
- 69.2 «Расчеты по пенсионному обеспечению», к которому открыты субсчета второго порядка:
 - 69.2.1 «Расчеты по страховой части трудовой пенсии»,
 - 69.2.2 «Расчеты по накопительной части трудовой пенсии»;
- 69.3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию», к которому открыт субсчет второго порядка: 69.3.1 «Расчеты с ФФОМС»;
- 69.11 «Расчеты с ФСС РФ по взносам на социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний».

Бухгалтерские проводки по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в ООО «Автосервис Плюс» представлены в таблице 1.14.

Таблица 1.14 Бухгалтерские проводки по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в ООО «Автосервис Плюс»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Начислены взносы, подлежащие перечислению в ФСС РФ	44.3	69.1
2. Начислены взносы на страховую часть трудовой пенсии	44.3	69.2.1
3. Начислены взносы на накопительную часть трудовой пенсии	44.3	69.2.2
4. Начислены взносы, подлежащие перечислению в ФФОМС	44.3	69.3.1
5. Начислены взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний	44.3	69.11
6. Начислены пособия работникам за счет средств ФСС РФ	69.1	70
7. Перечислены взносы в ФСС РФ	69.1	51.1
8. Перечислены в ПФР взносы на страховую часть трудовой пенсии	69.2.1	51.1

Окончание таблицы 1.14.

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
9.Перечислены в ПФР взносы на накопительную часть трудовой пенсии	69.2.2	51.1
10.Перечислены взносы в ФФОМС	69.3.1	51.1
11.Перечислены взносы на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний в ФСС РФ	69.11	51.1

Бухгалтерский учет расчетов с работниками по заработной плате в ООО «Автосервис Плюс» осуществляется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Аналитический учет по этому счету ведется по каждому работнику.

Бухгалтерские проводки, отражающие движение кредиторской задолженности перед персоналом организации представлены в таблице 1.15.

Таблица 1.15 Бухгалтерские проводки по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в ООО «Автосервис Плюс»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Начислена заработная плата сотрудникам	44.3	70
2. Удержан из суммы начисленной заработной платы налог на доходы физических лиц	70	68.1
3. Заработная плата работникам выплачена из кассы организации	70	50.1

Наличие кредиторской задолженности не является благоприятным фактором для организации и существенно снижает показатели при оценке финансового состояния предприятия, платежеспособности и ликвидности [6].

Чтобы эффективно управлять задолженностью компании, необходимо определить ее оптимальную структуру для конкретного предприятия и в конкретной ситуации: составить бюджет задолженности, разработать систему показателей, характеризующих количественную и качественную оценку состояния и развития отношений с дебиторами и кредиторами компании и принять определенные значения таких показателей за плановые. Вторым этапом в процессе оптимизации задолженности должен быть анализ соответствия фактических показателей их приемлемому уровню и анализ причин возникших отклонений. Далее, в зависимости от выявленных несоответствий и причин их возникновения, должен быть разработан и осуществлен комплекс практических мероприятий по приведению структуры задолженности в соответствие с плановыми (оптимальными) параметрами.

2 Анализ кредиторской и дебиторской задолженности ООО «Автосервис Плюс»

2.1 Анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности

Анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности проводится на основании данных бухгалтерского баланса, анализируются изменения в динамике и структуре дебиторской и кредиторской задолженности. Группируются и анализируются показатели движения задолженности организации за отчетный год.

Значительный удельный вес дебиторской и кредиторской задолженности в составе имущества и обязательств определяет их значимость в оценке финансового состояния предприятия. Эти суммы являются существенными для их раскрытия и пояснения в бухгалтерской отчетности. Если за отчетный год их вес в балансе возрастает - это свидетельствует о возникших проблемах в расчетно-платежной дисциплине фирмы, требующих детального анализа.

При проведении анализа целесообразно рассчитать долю дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, представленной по формуле:

$$\text{Удз} = ((\text{Дебиторская задолженность}) / (\text{Текущие активы})) \cdot 100\% = ((\text{стр. 1230}) / (\text{стр.1200})) \cdot 100\%, \quad (2.1.1)$$

где Удз - доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, единицы измерения %.

Движение дебиторской и кредиторской задолженности, возникшей и погашенной в течение отчетного года, по временному составу анализируется по данным формы №10.

Обособленно раскрывается просроченная (не погашенная в сроки, установленные договором) задолженность по каждой группе дебиторской и кредиторской задолженности. При наличии просроченной задолженности длительностью свыше трех месяцев суммы по ней отражаются по отдельным строкам раздела 2 формы №10 [20].

С целью анализа покрытия задолженности в разделе 2 формы №10 раскрывается информация о наличии и движении полученных и выданных (предоставленных) гарантий в обеспечение выполнения обязательств и платежей, как самой организацией, так и со стороны других организаций. Основанием для заполнения строк служат суммы договоров и забалансовых счетов 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» бухгалтерского учета. На сумму

полученных и выданных гарантий записи осуществляются в графе «возникло». По мере погашения задолженности данные раскрываются в графе «погашено».

Значительная доля этого вида расчетов между организациями-контрагентами может свидетельствовать о проблемах достаточного денежного оборота и платежеспособности фирмы.

Динамику изменения дебиторской и кредиторской задолженности можно выявить, используя горизонтальный (сравнительный анализ финансовых данных за ряд периодов) или трендовый (сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов) анализ, как абсолютных значений задолженности, так и их удельных весов, а также по изменению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

Данные для анализа сводят в таблицу. Если в ходе анализа обнаруживается тенденция роста сомнительной дебиторской задолженности это свидетельствует об уменьшении ликвидности баланса, ухудшении финансового состояния предприятия [23].

Анализ дебиторов предполагает, прежде всего, анализ их платежеспособности с целью выработки индивидуальных условий представления коммерческих кредитов и условий факторинговых (это комплекс услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа) договоров. Уровень и динамика коэффициентов ликвидности могут привести менеджера к выводу о целесообразности продажи продукции только при предоплате или наоборот – о возможности снижения процента по коммерческим кредитам.

Анализ дебиторской задолженности и оценка ее реальной стоимости заключается в анализе задолженности по срокам ее возникновения, в выявлении безнадежной задолженности и формировании на эту сумму резерва по сомнительным долгам. Анализ дебиторской задолженности представляет собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики предприятия, направленной на расширение объема реализации товаров и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременного ее погашения [25].

Проведем сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности за предлагаемый срок. На рисунке 2.1. показана динамика дебиторской и кредиторской задолженности за исследуемый период.

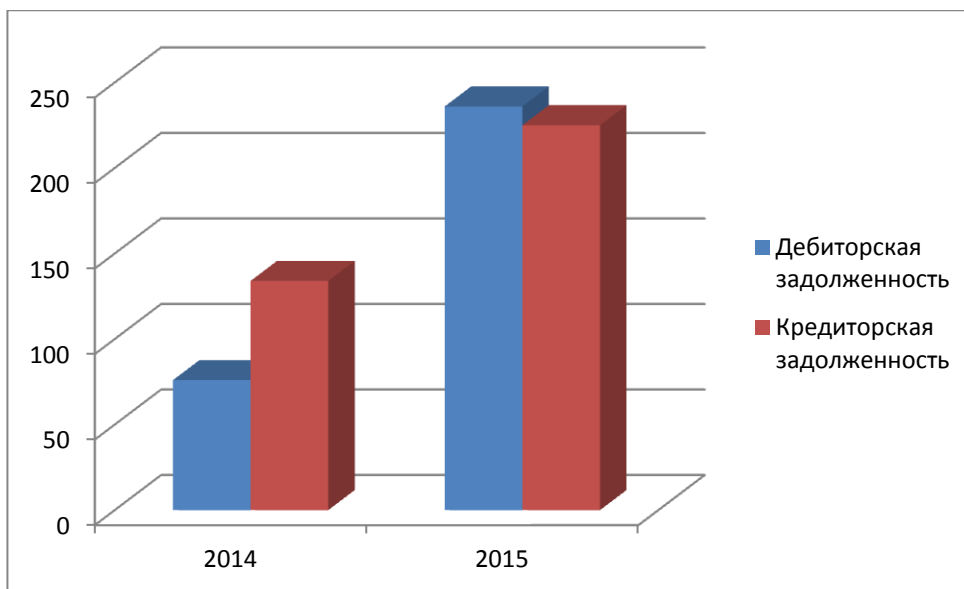


Рисунок 2.1 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Автосервис плюс», тыс.руб.

На рисунке 2.1 видно, что оборачиваемость кредиторской задолженности увеличилась на 12,82 оборота, что снизило длительность оборота на 27 дней.

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности приведен в таблице 2.1

Таблица 2.1 - Анализ состава и движения дебиторской (кредиторской) задолженности ООО «Автосервис Плюс» за 2015 год

Наименование показателя	На начало года		Возникло, тыс.руб.	Структура задол-ти, %	Погашено, тыс.руб.	Структура задол-ти, %	На конец года		Темп роста остатка, %
	Сумма, тыс.руб.	Структура задол-ти, %					Сумма, тыс.руб.	Структура задол-ти, %	
1.Дебиторская задолженность краткосрочная, всего	68	100	4 737	100	4 401	100	404	100	594,12
1.1 Расчеты с покупателями и заказчиками	-	-	2 231	47	2 069	47	162	40	-
1.2 Авансы выданные	68	100	1 439	30	1 322	30	185	46	272,06
1.3. Прочая	-	-	1 067	23	1 010	23	57	14	-
2.Кредиторская задолженность краткосрочная, всего	138	100	6 652	100	6 166	100	312	100	226,09
2.1 расчеты с поставщиками и подрядчиками	111	80,43	3 326	50	3 125	51	45	14	40,54
2.2. Авансы полученные	-	-	2 059	31	2 014	33	113	36	-
2.3. Расчеты по налогам и сборам	12	8,7	759	11	755	12	16	5	133,33
2.4 Кредиты	-	-	167	3	167	3	-	-	-
2.5 Прочая	15	10,9	341	5	105	2	138	44	920,00

При анализе таблицы 2.1 видно, что на начало 2015 года в структуре дебиторской задолженности присутствовала нормальная дебиторская задолженность которая увеличилась к концу отчетного периода, что может негативно сказаться на финансовом состоянии. Основную часть дебиторской задолженности составляют авансы выданные.

При анализе кредиторской задолженности, можно отметить, что наблюдается тенденция к ее увеличению, При рассмотрении структуры кредиторской задолженности можно отметить, что основной удельный вес в общей сумме задолженности принадлежит задолженности в расчетах с поставщиками и подрядчиками. Следует отметить, что в последние два года анализируемого периода задолженности по полученным кредитам не было.

Судя по анализу, превышение дебиторской задолженности над кредиторской по состоянию на конец 2015 года в 1,29 раза, свидетельствует о том, что финансовое состояние будет стабильным даже при условии, если все кредиторы сократят сроки возврата задолженности. Дебиторская и кредиторская задолженности на начало 2015 года полностью состоят только из краткосрочной задолженности.

2.2 Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организации зависит от скорости оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, которая характеризует эффективность функционирования организации.

Основная цель анализа должна заключаться в определении скорости и времени оборачиваемости задолженности и резервов ее ускорения на разных этапах хозяйственной деятельности фирмы.

Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности характеризуется двумя традиционными показателями: оборачиваемость в днях и коэффициент оборачиваемости.

Показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности рассчитываются по форме №1 «Бухгалтерский баланс».

Коэффициент оборачиваемости долгосрочной дебиторской задолженности характеризует число оборотов, которые совершает долгосрочная дебиторская задолженность за отчетный год и определяется по формуле:

$$\text{Кдзд} = \text{Впр} / (\text{ДЗДн.г.} + \text{ДЗД к.г.})/2, \quad (2.2.1)$$

где Кдзд - коэффициент оборачиваемости долгосрочной дебиторской задолженности;

Впр – выручка от продаж, тыс.руб.;

ДЗД н.г. - дебиторская задолженность краткосрочная на начало года, тыс.руб.;

ДЗД к.г. – дебиторская задолженность долгосрочная на конец года, тыс.руб.[16].

Коэффициент оборачиваемости краткосрочной дебиторской задолженности характеризует число оборотов краткосрочной дебиторской задолженности. Погашение этой задолженности в течении отчетного года свидетельствует об эффективности расчетной дисциплины организации.

Коэффициент оборачиваемости краткосрочной дебиторской задолженности определяется по формуле:

$$\text{Кдзк} = \text{Впр} / (\text{ДЗКн.г.} + \text{ДЗКк.г.})/2, \quad (2.2.2)$$

где Кдзк - коэффициент оборачиваемости краткосрочной дебиторской задолженности;

ДЗКн.г. - дебиторская задолженность краткосрочная на начало года, тыс.руб.;

ДЗКк.г. – дебиторская задолженность краткосрочная на конец года, тыс.руб.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности характеризует число оборотов кредиторской задолженности за отчетный год. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности определяется по формуле:

$$\text{Ккз} = \text{Впр} / (\text{КЗн.г.} + \text{КЗк.г.}) / 2, \quad (2.2.3)$$

где Ккз - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

КЗн.г. - кредиторская задолженность на начало года, тыс.руб.;

КЗк.г. – кредиторская задолженность на конец года, тыс.руб.

Коэффициент оборачиваемости в днях долгосрочной дебиторской задолженности указывает продолжительность в днях одного оборота средств, вложенных в долгосрочную

дебиторскую задолженность. Организация должна придерживаться стратегии сокращения продолжительности оборота долгосрочной дебиторской задолженности в днях [19].

Коэффициент оборачиваемости в днях долгосрочной дебиторской задолженности определяется по формуле:

$$\text{Одзд} = 360 \text{ дней} / \text{Кдзд}, \quad (2.2.4)$$

где Одзд - коэффициент оборачиваемости в днях долгосрочной дебиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости в днях краткосрочной дебиторской задолженности отражает продолжительность одного оборота краткосрочной дебиторской задолженности в днях. Уменьшение дневной продолжительности оборота краткосрочной дебиторской задолженности свидетельствует о быстром высвобождении денежных ресурсов из процесса оборота и их использовании для приобретения дополнительного имущества.

Коэффициент оборачиваемости в днях краткосрочной дебиторской задолженности определяется по формуле:

$$\text{Одзк} = 360 \text{ дней} / \text{Кдзк}, \quad (2.2.5)$$

где Одзк - коэффициент оборачиваемости в днях краткосрочной дебиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости в днях кредиторской задолженности (Окз) характеризует однодневную скорость погашения кредиторской задолженности. При одновременной тенденции роста продолжительности оборота дебиторской и кредиторской задолженности у организации могут возникнуть существенные трудности с платежеспособностью и возможной вероятностью покрытия своих долгов.

Коэффициент оборачиваемости в днях кредиторской задолженности определяется по формуле:

$$\text{Окз} = 360 \text{ дней} / \text{Ккз}, \quad (2.2.6)$$

где Окз - коэффициент оборачиваемости в днях кредиторской задолженности.

Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности приведен в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Анализ оборачиваемости дебиторской (кредиторской) задолженности в ООО «Автосервис Плюс»

№ п/п	Показатели	2014, тыс. руб.	2015, тыс. руб.	отклонение (абс), тыс. руб.	Темп роста, %
1	Выручка от продажи продукции, тыс. руб.	1099	4737	3638	431,03
2	Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	76	236	160	310,53
3	Оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты (1/2)	14,46	20,07	5,61	138,81
4	Период оборота, дни (2*360/1)	25	18	-7	72,04
5	Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	134	225	92	168,54
6	Оборачиваемость кредиторской задолженности, обороты (1/5)	8,23	21,05	12,82	255,74
7	Период оборота, дни (5*360/1)	44	17	-27	39,10

По данным таблицы 2.1 видно, что оборачиваемость дебиторской задолженности увеличилась на 5,61 оборота, при которой период оборота сократился на 7 дней.

Так как преимущественная доля в формировании оборотного капитала в ООО «Автосервис Плюс» принадлежит кредиторской задолженности, проведем ее внутренний анализ по данным аналитического учета расчетов с дебиторами. Исходные данные для анализа представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2. – Анализ краткосрочных обязательств по продолжительности кредитования в ООО «Автосервис Плюс» за 2015 год

№ п/п	Обязательство	Средний остаток задолженности, тыс. руб.	Оборот по дебету, тыс. руб.	Продолжительность кредитования, дн.
1	Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	78	3326	9
2	Кредиторская задолженность по налогам и сборам	14	759	7
3	Задолженность перед персоналом организации	59	205	104
4	Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	13	44	104

Анализ таблицы 2.2. показывает, что наибольшая продолжительность кредитования ООО «Автосервис Плюс» наблюдается по расчетам с персоналом и с государственными внебюджетными фондами – 104 дня, по расчетам с поставщиками и подрядчиками – 9 дней, а по налогам и сборам – 7 дней.

Далее сопоставим условия предоставления и получения кредита ООО «Автосервис Плюс» и кредитование организацией своих должников на основании оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Расчеты представим в таблице 2.3.

Таблица 2.3. – Сравнительная оценка условий предоставления и получения кредита в ООО «Автосервис Плюс» за 2015 год

Дебиторская задолженность	Средний срок погашения, дн.	Кредиторская задолженность	Средний срок погашения, дн.
1	2	3	4
Задолженность покупателей и заказчиков	13	Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	9

Расчеты в таблице 2.3 показывают, что ООО «Автосервис Плюс» кредитует своих покупателей и заказчиков, отвлекая из оборота денежные средства.

В расчетах рентабельность капитала определяется отношением чистой (свободной) прибыли к стоимости капитала. Для оценки рациональных границ этого соотношения проведем анализ, представленный в приложении В.

В приведенном расчете приложения В видно, что по итогам 2015 года дебиторская задолженность оборачивается быстрее кредиторской, у ООО «Автосервис Плюс» появляются свободные средства, соответствующие времени от поступления дебиторской задолженности до необходимости платить кредиторам. Сумма свободных средств на конец 2015 года увеличилась [35].

Если кредиторы не потребуют ускорения платежей, то это дает основание для уменьшения капитала и замещения его кредитами банка. Показатель, отражающий сумму банковского кредита, которую организация может взять без ущерба для платежеспособности отсутствует (стр.12 данной таблицы), то есть речь идет о неограниченном размере кредита. Это означает, что организация, у которой общая величина прибыли превышает 14 % капитала, может брать кредиты в любых размерах и при этом повышать рентабельность капитала. Сумма прибыли должна быть выше, чем $0,14 \times 655 = 91,7$ тыс. руб., а годовая рентабельность капитала должна превышать 14 %. Организация может без ограничения привлекать краткосрочные банковские кредиты в том случае, если рентабельность капитала превышает ставку банковского процента. В ООО «Автосервис Плюс» рентабельность капитала выше процентной ставки в 5,77 раза ($80,85/14 = 5,77$), то есть при условии возникновения потребности в кредите получение его не будет затруднено, так как в данной ситуации банк будет заинтересован в выдаче кредита, и организация не будет отнесена к разряду некредитоспособных.

2.3 Рекомендации по совершенствованию организации учета средств в расчетах и работы с контрагентами

Основной задачей любой коммерческой организации является получение прибыли, поэтому перед финансовыми службами и руководством организации встает вопрос о снижении как дебиторской, так и кредиторской задолженности, высокий уровень которой может снизить финансовую устойчивость предприятия.

Для улучшения структуры и состояния дебиторской задолженности ООО «Автосервис Плюс», а также её минимизации могут быть рассмотрены следующие рекомендации:

1. Формирование системы кредитных условий для заказчиков услуг.
2. Предоставление скидки на оказываемые услуги.

3. Разработка и использование регистров по контролю за состоянием дебиторской задолженности.

4. Внедрение автоматизированной системы управления дебиторской задолженностью.

Рекомендация по формированию кредитной политики для клиентов.

Для стимулирования оплаты дебиторских долгов и оптимизации взаимоотношений с деловыми партнерами, ООО «Автосервис Плюс» предлагается разработать гибкую систему скидок, которая будет распространяться на постоянных заказчиков услуг по ремонту автотранспорта, имеющих положительную кредитную историю. Это также поможет привлечь новых клиентов.

Одной из наиболее важных частей анализа дебиторской задолженности является оценка результатов кредитной политики, так как она оказывает непосредственное влияние на величину дебиторской задолженности.

Кредитная политика - один из важнейших факторов, определяющих спрос на товары или услуги. Кредитную политику характеризуют следующие показатели: срок предоставления кредита; стандарты кредитоспособности; политика сбора платежей; скидки

В систему кредитных условий предприятия ООО «Автосервис Плюс» входят следующие условия:

- а) штрафные санкции за просрочку исполнения обязательств покупателям;
- б) срок предоставления кредита, дней (СПк);
- в) размер предоставляемого кредита, который дифференцируется по формам кредита и видам оказываемых услуг.

При принятии решения о предоставлении кредита ООО «Автосервис Плюс» нет необходимости анализировать все кредитные заявки. Мелким организациям можно предоставлять небольшие кредиты, крупным - выдавать кредиты в пределах установленного для них лимита [28].

Главной задачей при принятии решения в выборе кредитной политики ООО «Автосервис плюс» считает не сокращение числа ненадежных покупателей, а максимизацию прибыли. Поэтому всегда следует сопоставлять дополнительную прибыль с дополнительными издержками. Сущность оценки финансово-экономических результатов организации в зависимости от изменения кредитной политики, рассмотрим на конкретных расчетах.

Допустим, что в 2015 г. организация принимает решение о принятии кредитной политики без предоставления коммерческого кредита. В таблице 2.4 представлены расчеты.

Таблица 2.4 - I вариант кредитной политики (без предоставления коммерческого кредита)

№ п/п	Хозяйственная операция	Документ-основание	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Зачислена на расчетный счет предоплата от заказчиков	Выписка банка	51	62	121856
2	Отражена выручка от оказания услуг заказчиком:				
	1) на сумму выручки от оказания услуг				
	2) на сумму себестоимости оказанных услуг	Справка-расчет бухгалтерии	90-2	20	92030
3	Определен финансовый результат от оказания услуг	Справка-расчет	90-9	99	29826
4	Начислен единый налог по ставке 15%	Налоговая декларация	99	68	4474
5	Чистая прибыль				25352

Допустим руководство ООО «Автосервис плюс» решило не менять кредитную политику, и в 2016 году услуги оказывали заказчикам по прежней схеме на условиях отсрочки платежей. В таблице 2.5 представлен расчет варианта кредитной политики с предоставлением коммерческого кредита, за пользование коммерческим кредитом покупатель услуг обязан уплатить 1 % от суммы задолженности по условиям кредитного договора.

Таблица 2.5 - II вариант кредитной политики (с предоставлением коммерческого кредита)

№ п/п	Хозяйственная операция	Документ-основание	Дебет	Кредит	Сумм, руб.
1	2	3	4	5	6
1	Отражена выручка от оказания услуг заказчиком:				
	2) на сумму себестоимости услуг	Справка-расчет бухгалтерии	90-2	20	92030
2	Погашена задолженность за оказанные услуги	Выписка банка	51	62	115763

Окончание таблицы 2.5.

1	2	3	4	5	6
3	Отнесены на расчеты по претензиям потери от непогашенной дебиторской задолженности, по которой не истек срок исковой давности	Справка бухгалтерии, накладные на оказанные услуги	76-2	62	6093
4	Начислены проценты за пользование коммерческим кредитом	Договор займа	62	90-1	61
5	Перечислены с расчетного счета проценты за пользование коммерческим кредитом	Выписка банка	51	62	61
6	Определен финансовый результат от продажи услуг	Справка-расчет бухгалтерии	90-9	99	29887
8	Начислен единый налог	Налоговая декларация	99	68	4483
9	Чистая прибыль				25404

Сравнивая результаты разных вариантов кредитных политик ООО «Автосервис плюс» на основании данных за 2015 год, можно прийти к выводу, что кредитная политика, основанная на отсрочке платежа, более выгодна для организации, нежели переход на 100% предоплату, т.к. многие небольшие фирмы и частные лица не способны рассчитаться за услугу сразу и это может привести к их потере, что может негативно отразиться на финансовом состоянии.

Наглядно сравнение финансовых результатов представлено на рисунке 2.2.

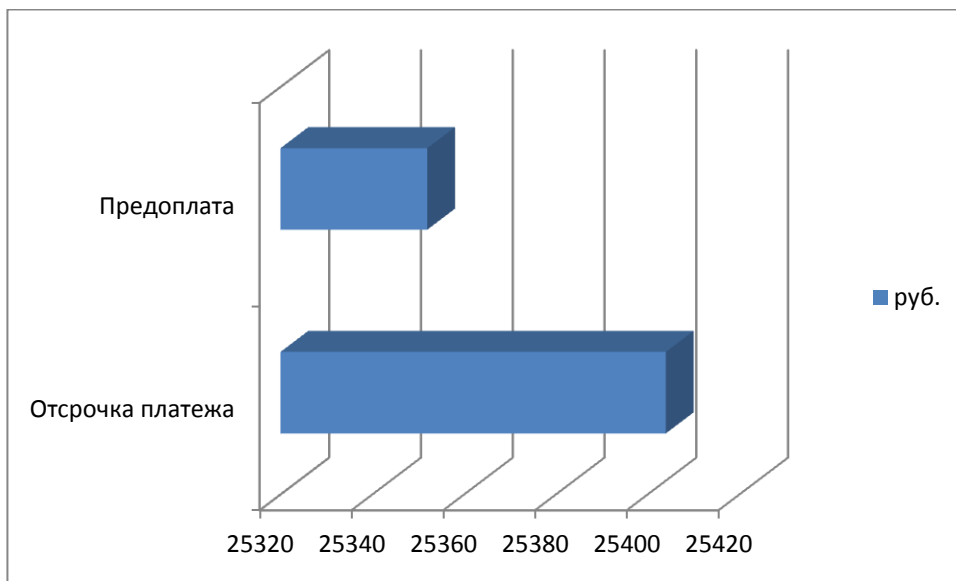


Рисунок 2.2 – Сравнение финансовых результатов двух вариантах кредитования заказчиков в ООО «Автосервис плюс», руб.

Для уменьшения дебиторской задолженности предприятию необходимо ужесточить кредитную политику в части предоставления отсрочки платежей (коммерческого кредита):

- Предоставлять кредиты только организациям, работающим на рынке более года и имеющие положительную репутацию по платежеспособности.
- Постепенный переход организаций с небольшими оборотами по продажам на работу по предоплате.
- Уменьшить срок отсрочки.

Рекомендация по предоставлению скидки на оказываемые услуги.

ООО «Автосервис плюс» можно предложить вариант предоставления скидок на услуги для своих клиентов, как вариант уменьшения дебиторской задолженности.

Если заказчики оплачивают услуги до истечения определенного срока, то они могут воспользоваться скидкой с цены. После этого срока, заказчики оплачивают услугу в полном объеме [40].

Оценим какой вариант скидки удобен для заказчика: оплата до даты поставки и скидка к цене, даже если придется прибегнуть при недостатке собственных средств к банковскому кредиту, или потеря скидки? Для обоснованного ответа на этот вопрос нужно сопоставить «цену отказа от скидки» со стоимостью банковского кредита:

$$Ц_{ос} = (C\% / (100 - C\%)) \cdot 100 \cdot (360 / (M_o - P_c)), \quad (2.3.1)$$

Где $C_{ос}$ – цена отказа от скидки, %;

$C\%$ - процент скидки, %;

M_o – максимальный период отсрочки платежей, дни;

P_c – период предоставления скидки, дни.

Если результат превышает ставку банковского процента, то покупателю лучше обратиться в банк и оплатить услугу в течение льготного периода.

Рассмотрим, насколько выгодны условия предоставления скидки на предприятии ООО «Автосервис плюс» для покупателей услуг.

Допустим в начале 2016 года постоянным клиентам предоставлялась скидка в 3 % с суммы закупаемой продукции при платеже в 5-дневный срок при максимальной длительности отсрочки 30 дней (в контракте это обозначается, как 3/5, брутто 30). Средняя процентная ставка по банковскому кредиту 18 %. Определим рациональность действующих условий.

$$C_{ос} = 3/97 \cdot 100 \cdot (360/(30-5)) = 44,54 \%$$

Поскольку $44,54 \% > 18 \%$, то целесообразно воспользоваться предложением ООО «Автосервис плюс», так как отказ от скидки обойдется на 23,54 % дороже банковского кредита.

Рассчитаем минимально допустимый уровень скидки для клиентов при данных условиях кредитования:

$$M_{дус} = 18 \cdot 30 / 360 = 1,5 \%$$

Максимально допустимая величина скидки = $1000 \cdot 1,5 / 100 = 15$ руб. с каждой 1000 руб

Наглядно эффективность предоставления скидки показано на рисунке 2.3.

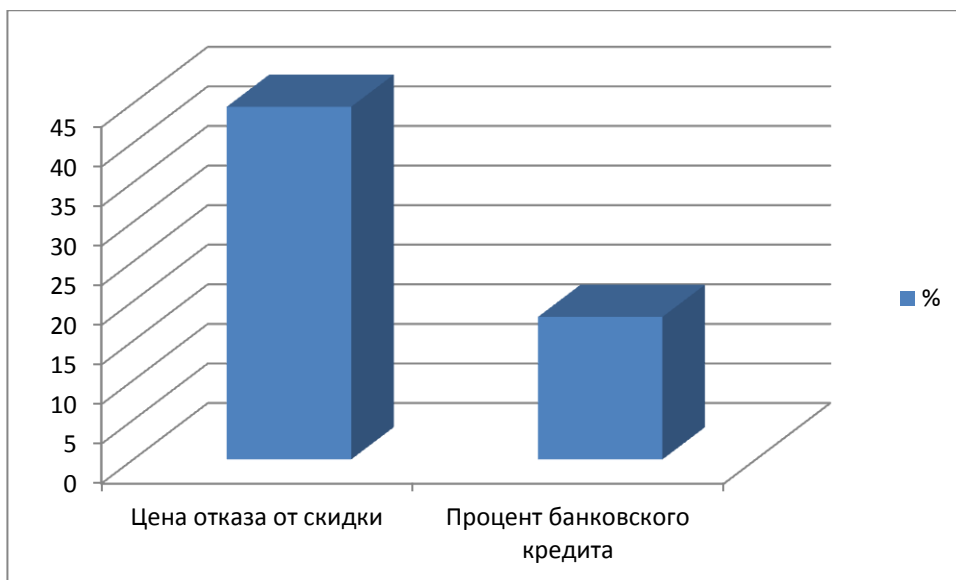


Рисунок 2.3 – Эффективность предоставления скидки с цены на услуги в ООО «Автосервис плюс»

Рекомендации по использованию регистров для контроля состоянием дебиторской задолженности.

В ООО «Автосервис плюс» необходимо расширить учет и контроль за дебиторской задолженности. В организации этому моменту уделено мало внимания, хотя снижение дебиторской задолженности является одной из основных задач.

Поэтому предлагается ООО «Автосервис Плюс» следующее: так как своевременность расчетов является гарантией успешной деятельности организации, поэтому возникает необходимость вести активную работу с недобросовестными партнерами. Целесообразно будет рекомендовать ежемесячно предоставлять руководству отчет об организациях - дебиторах, в котором наглядно будет представлена сумма просроченной дебиторской задолженности по каждому дебитору отдельно. Под просроченной дебиторской задолженностью понимается задолженность дебиторов сроком свыше 30 дней. Форма отчета об организациях – дебиторах ООО «Автосервис Плюс» представлена в таблице 2.6.

Ведение такой аналитической таблицы позволит быстро и грамотно принимать решение руководству. Глядя на таблицу сразу видно какие меры принимались, для того чтобы истребовать задолженность. Так же можно в этот регистр добавить колонку «Причины возникновения просроченной задолженности».

Таблица 2.6 – Форма отчета об организациях – дебиторах ООО «Автосервис Плюс», руб.

№ п/п	Организация - дебитор	Основание возникновения задолженности	Всего	В т. ч. просроченная	Принятые меры
1	ООО «Энергокомплект»	Накладная №2617 от 19.08.12.	37464	16800	Выставлен акт сверки
2	ООО Предприятие "Газсервис"	Накладная №2654 от 3.09.12.	44504	19170	Выставлен акт сверки
3	Шрайнер Иван Валентинович	Накладная №2756 от 10.10.12.	8803	5320	Выставлен акт сверки
4	ООО "Стройинвест"	Накладная №2791 от 28.10.12.	39493	18090	-

Для контроля за сроками погашения дебиторской задолженности рекомендуются использовать градацию просроченной задолженности: до 30-ти дней, 30-45 дней, 45-90 дней, 90-120 дней, свыше 120 дней. Это необходимо для формирования в системе бухгалтерского учета информации о качественной характеристике дебиторской (кредиторской) задолженности и формирования резерва под безнадежные и сомнительные долги. Для этого целесообразно будет использовать ведомость, которая представлена в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Ведомость учета расчетов с покупателями в ООО «Автосервис Плюс», руб.

Покупатель	Всего к оплате	Сроки просроченной задолженности			
		до 30 дней	30-45 дней	45-90 дней	свыше 90 дней
ООО "Энергокомплект"	37464	-		16800	
ООО Предприятие "Газсервис"	44504	19170		-	
Шрайнер Иван Валентинович	8803	-	5320		-
ООО "Стройинвест"	39493	-	18090		-

На основании таблицы 2.7 можно будет определить тенденцию развития договорных отношений с дебиторами, а также разработать план мероприятий по работе с конкретными контрагентами с указанием сроков, ответственных, оценкой затрат и полученного эффекта [38].

Прежде чем оказывать услуги в кредит ООО «Автосервис Плюс» необходимо оценить кредитоспособность каждого покупателя. Исходя из этой оценки, можно рекомендовать предприятию ограничить сумму предоставляемого коммерческого кредита в зависимости от уровня платежеспособности и среднего срока оплаты. Для этого

предлагается классифицировать постоянных покупателей на категории. Пример такой классификации представлен в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Классификация постоянных покупателей по уровню платежеспособности

Категория	Уровень платежеспособности	Средний срок оплаты, дней	Предоставляемый кредит
1	Высокий	10	Неограниченный
2	Хороший	15	Неограниченный
3	Средний	30	Ограниченный
4	Низкий	60	Ограниченный
5	Очень низкий	90	Нет кредита

Такая классификация покупателей обеспечит в будущем руководству предприятия грамотный подход к оказанию услуг по ремонту автотранспорта в коммерческий кредит, а также позволит снизить риск образования дебиторской задолженности. Рекомендуемая классификация покупателей ООО «Автосервис Плюс» представлена в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Рекомендуемая классификация постоянных покупателей ООО «Автосервис Плюс» по уровню платежеспособности

Наименование покупателя	Уровень платежеспособности				
	Высокий	Хороший	Средний	Низкий	Очень низкий
Смелков Владимир Васильевич	+				
Андрющенко			+		
Кузь Владимир Иванович	+				
Ланько Геннадий Алексеевич		+			
Гавриляк О.Н.			+		
Савельева Наталья Николаевна			+		
Шрайнер Иван Валентинович				+	
Жуйков Игорь Евгеньевич	+				
Трегубенко Наталья Владимировна			+		
ООО «Предприятие "Газсервис"»					+
ООО «Энергокомплект»					+
ООО «Стройинвест»				+	

Таким образом, составление такой таблицы позволило бы ООО «Автосервис Плюс» быстро и качественно оценить размер предоставляемого кредита покупателям услуг. Из таблицы 2.9 видно, что неограниченную сумму кредита смогли бы получить следующие покупатели: Смелков В. В., Кузь В. И., Жуйков И. Е., Ланько Г. А. Для остальных постоянных покупателей услуг, возможно, необходимо будет ввести ограничения в сумме предоставляемого кредита, либо вовсе отказать.

Внедрение автоматизированной системы управления дебиторской задолженностью

В целях эффективного управления дебиторской задолженностью предлагается приобретение программы «Управление дебиторской задолженностью. Сетевая версия». Пользовательская система «Управление дебиторской задолженностью. Сетевая версия» является профессиональным помощником, который в режиме реального времени планирует, контролирует и управляет деятельностью по работе с контрагентами. Снижение дебиторской задолженности возможно только через организацию эффективного взаимодействия с клиентами, которая охватывает не столько юридическую подготовку, сколько контроль и взаимодействие. Система «УДЗ.СВ» могла бы предоставить:

- подробное описание процесса управления дебиторской задолженностью с соответствующими формами документов - методики для сопровождения и поддержания каждого шага при работе с дебиторами, как на этапе управления, так и на этапе взыскания долгов с проблемных дебиторов;

- инвентаризация дебиторской задолженности в режиме реального времени;

- экономия существенных денежных средств на привлечении внешних специалистов: квалифицированно работать с дебиторами и контролировать поступления от контрагентов может любой работник компании, обладающий минимальными навыками;

- возможность ежеминутного контроля и учета выставленных счетов, движения денежных средств внутри компании и сроках погашения дебиторской задолженности, при наступлении срока оплаты, имея полную схему работы с долгом, программа отреагирует, показывая цветным сигналом непоплаченный счет;

- возможность принимать управленческие решения на основании автоматически формируемых программой аналитических отчетов [41].

В целях управления задолженностью система самостоятельно определит состояние дебиторской задолженности по каждому должнику и подскажет пользователю, какие конкретные действия необходимо совершить, автоматически демонстрируя именно те сведения, которые потребуются для реализации этих действий.

Функциональные возможности системы «Управление дебиторской задолженностью. Сетевая версия»:

- Поэтапная работа с задолженностью, сопровождаемая проверкой качества, сроков работ и истории взаимоотношений с контрагентами;
- Готовые образцы и примерные тексты, договоры и процессуальные документы, оптимизирующие процесс подготовки документов по взысканию задолженности;
- Автоматические напоминания, информирующие о наступлении сроков платежей;
- Сохранение клиентской базы и историй взаимоотношения с клиентами.

Приобретение такой программы обеспечит ООО «Автосервис Плюс» грамотный контроль и управление дебиторской задолженностью. Стоимость программы – 41300 рублей, в том числе НДС 6300 рублей, срок полезного использования 5 лет. Рекомендуемые проводки по приобретению и обслуживанию программы:

Дебет 97 «Расходы будущих периодов» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - 35000 руб., - отражена в составе расходов будущих периодов сумма на приобретение программы;

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - 6300 руб., - отражен НДС;

Дебет 97 «Расходы будущих периодов» Кредит 19 «Налог на добавленную стоимость» - 6300 руб., - т.к. организация не является плательщиком НДС, то НДС списывается на расходы будущих периодов;

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы» Кредит 97 «Расходы будущих периодов» - 688,33 руб. $((41300 \cdot 20\%) / 12)$, - списана сумма расходов будущих периодов (ежемесячно).

Применительно к ООО «Автосервис Плюс» можно предложить также следующие мероприятия по совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью:

- исключение из числа партнеров предприятий с высокой степенью риска;
- периодический пересмотр предельной суммы коммерческого кредита;
- использование возможности оплаты дебиторской задолженности неденежными формами расчета;
- выявление финансовых возможностей предоставления предприятием коммерческого кредита;
- формирование системы штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами.

Рост кредиторской задолженности приводит к увеличению удельного веса кредиторской задолженности в структуре баланса, вследствие замедленного платежного

оборота. Для улучшения состояния счетов кредиторской задолженности ООО «Автосервис Плюс» предлагаются следующие рекомендации:

1. Использование предоплаты при расчетах с поставщиками.
2. Разработка и использование регистров учета для контроля за кредиторской задолженностью.

ООО «Автосервис Плюс» предлагается использовать коммерческое кредитование при расчетах с поставщиками в виде предварительной оплаты, то есть ООО «Автосервис Плюс» могло бы предложить своим поставщикам, с которыми установлены длительные и партнерские отношения, новые условия расчетов. Суть условий заключается в предложении ООО «Автосервис Плюс» внести предварительную оплату поставщику за приобретенные запасные части, при этом продавец должен будет уплатить ООО «Автосервис Плюс» проценты по коммерческому кредиту от суммы аванса.[31]

Таким образом, если ООО «Автосервис Плюс» будет приобретать, например, у ООО «Автомаркет» запасные части с предварительной оплатой всей стоимости партии, то ООО «Автомаркет» должно будет уплатить ООО «Автосервис Плюс» проценты по коммерческому кредиту, например, в размере 8,0 % годовых от суммы аванса. Предположим, что стоимость запасных частей составит 149800 (в том числе НДС 22851 руб.). Товар будет поставлен через 30 дней после получения предоплаты, а право собственности на товар переходит на момент отгрузки его ООО «Автомаркет». Сумма процента за коммерческий кредит составит 985 руб. $(149800 \cdot 30 \text{ дн} \cdot 8,0 \%) / 365 \text{ дн}$.

Предлагается следующий порядок отражения таких операций в учете ООО «Автосервис Плюс»:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 51 «Расчетные счета» 149800 руб. – перечислена предварительная оплата в размере 100 % стоимости товара;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 91/1 «Прочие доходы» 985 руб. – начислены проценты по коммерческому кредиту;

Дебет 41/1 «Товары» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 126949 руб. – оприходован товар от ООО «Автомаркет»;

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 22851 руб. – начислен НДС;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 149800 руб. – зачтена сумма ранее перечисленного аванса;

Дебет 41/1 «Товары» Кредит 19 «Налог на добавленную стоимость» 22851 руб. – списан НДС на стоимость товара;

Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 985 руб. – перечислена сумма процентов за кредит.

Таким образом, использование ООО «Автосервис Плюс» такой формы коммерческого кредитования позволило бы применять различные условия оплаты и взаимодействия с поставщиками. Кроме того, проценты, полученные по коммерческим кредитам, увеличили бы предприятию величину прочих доходов.

За движением кредиторской задолженности следует осуществлять постоянный контроль. Для этого необходима оперативная бухгалтерская информация. ООО «Автосервис Плюс» можно рекомендовать самостоятельно разработать учетные документы для учета и контроля за движением расчетов с поставщиками и подрядчиками. Для примера приведем несколько рекомендуемых форм регистров. В 2.10 регистр по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В процессе заполнения регистра необходимо будет провести выборку обязательств, сроки погашения которых наступают в отчетном периоде, а также отсроченных и просроченных обязательств [37].

Внедрение регистра по учету расчетов с поставщиками позволит ООО «Автосервис Плюс»:

- оперативно получать необходимую информацию о движении кредиторской задолженности;
- систематизировать весь процесс учета расчетов с поставщиками;
- отслеживать кредиторов по степени важности.

Таблица 2.10 - Регистр по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Автосервис плюс»

Организация-кредитор	Задолженность на начало месяца, руб.	Возникло обязательство в отчетном месяце, руб.	Оплачено, руб.	Задолженность на конец периода, руб.
ООО "Автомаркет"	18912	855867	872771	2008
ООО «Ротор»	27787	774040	789327	12500
ООО Юниверс «АВТО»	27431	528224	538655	17000
ООО «ЖЭК»	-	734790	749301	13820

Окончание таблицы 2.10.

Организация-кредитор	Задолженность на начало месяца, руб.	Возникло обязательство в отчетном месяце, руб.	Оплачено, руб.	Задолженность на конец периода, руб.
Атаманов Валерий Николаевич	48560	48560	-	-
Чумарев Вячеслав Александрович	54100	145900	200000	-
Тимошенко Алексей Алексеевич	3019	238964	241983	-
Итого на 31.12.10	302499	3326345	3392037	45328

Ежемесячное ведение подобного регистра позволит отслеживать движение и состояние кредиторской задолженности в ООО «Автосервис Плюс».

Для контроля за сроками образования задолженности перед поставщиками и подрядчиками рекомендуется использовать регистр, представленный в таблице 2.11.

Таблица 2.11. - Регистр учета расчетов с поставщиками и подрядчиками с разбивкой по срокам образования на ООО «Автосервис Плюс»

Поставщик, подрядчик	Дата отсчета срока оплаты	Срок оплаты, дней	Задолженность по срокам образования, руб.				
			до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	свыше 1 года
ООО "Автомаркет"	10.11	30	-	21576	-	-	-
ООО «Ротор»	8.12	30	32535	-	-	-	-
ООО Юниверс «АВТО»	27.10	30	-	25156	-	-	-
ООО «ЖЭК»	21.12	30	312	-	-	-	-
Атаманов Валерий Николаевич	15.12	30	1353	-	-	-	-
Чумарев Вячеслав Александрович	3.12	30	35473	-	-	-	-
Тимошенко Алексей Алексеевич	25.11	30	-	20968	-	-	-
Итого на 31.12.10		30	69673	67700	-	-	-

Анализируя сроки погашения кредиторской задолженности, можно будет определить различные варианты в зависимости от сроков погашения задолженности.

В целях повышения эффективности бухгалтерского учета ООО «Автосервис Плюс» рекомендуется регулярно производить акты сверок организации с его контрагентами. Такие действия дадут полную картину состояния финансового положения и направят на динамичный контроль во избежание бухгалтерских ошибок.

С целью совершенствования проведения процесса инвентаризации соответствующих расчетов, рекомендуется использовать «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» и соответствующую справку к данному акту. Внедрение такого акта позволит ООО «Автосервис Плюс» систематизировать результаты инвентаризации, зафиксировать их документально, выделить положительные и негативные стороны в расчетах с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

Кроме того, необходимо проводить оценку не только своих собственных условий кредитования клиентов, но и условий кредита поставщиков запасных частей, с точки зрения уменьшения затрат или увеличения дополнительного дохода, получаемого организацией при использовании скидок.

Так, основные поставщики запасных частей предоставляют скидку 4% при оплате в момент отгрузки, либо отсрочку платежа 40 дней. Оценим целесообразность использования скидки с точки зрения ООО «Автосервис плюс», использующего для досрочной оплаты кредит 18 %.

Расчет кредитной политики для ООО «Автосервис плюс», предлагаемых поставщиками, приведен в таблице 2.12.

Таблица 2.12 - Оценка кредитной политики, предоставляемой поставщиками для ООО «Автосервис плюс» (расчет на каждую 1000 руб.)

Показатель	Оплата со скидкой	Оплата без скидки
1. Оплата за продукцию, руб.	960	1000
2. Расходы по выплате процентов	$960 * 0,18 * 40 / 360 = 19,2$	-
Итого	979,2	1000

На рисунке 2.4 показано сравнение эффективности расчетов с поставщиками.

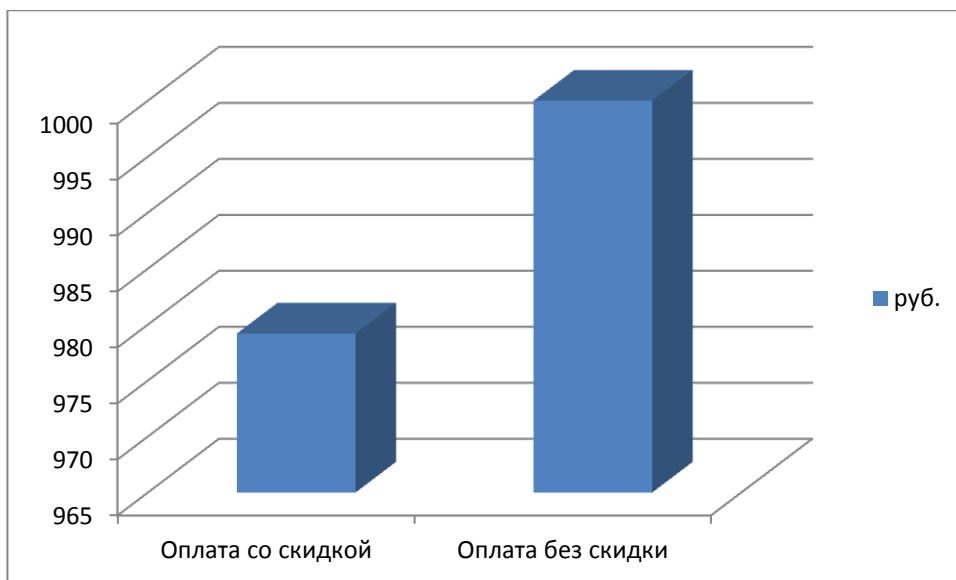


Рисунок 2.4 – Сравнение эффективности расчетов с поставщиками ООО «Автосервис плюс», (расчет на каждую 1000 руб.)

Таким образом, ООО «Автосервис плюс» выгодно использовать скидки и совершать досрочную оплату.

Все предложенные выше мероприятия позволят предприятию лучше организовать бухгалтерский учет, своевременно контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, что в свою очередь позволит повысить состояние расчетов, улучшение договорных отношений, снизить дебиторскую и кредиторскую задолженность.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается как имущество организации, а кредиторская задолженность - как обязательства. Однако тот и другой вид задолженности неразрывно связаны и имеют устойчивую тенденцию перехода из одного в другой. Поэтому эти два вида задолженностей в выпускной квалификационной работе были рассмотрены во взаимосвязи.

Объектом исследования в работе стало предприятие ООО «Автосервис Плюс», которое занимается техническим обслуживанием и ремонтом легковых автомобилей.

Кроме того, в дипломной работе были изучены теоретические аспекты учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

В ходе дипломной работы выяснили что коэффициенты ликвидности соответствуют нормативам. Использование средств вычислительной техники на базе электронной бухгалтерии «1С» и справочной системы «Консультант-Плюс» позволяет добиться в работе бухгалтерии своевременного и качественного составления финансовой отчетности предприятия; строить работу на актуализированной правовой информации и тем самым избежать серьезных ошибок.

При анализе дебиторской и кредиторской задолженности выяснилось, что в 2015 году дебиторская задолженность выросла почти втрое и образовалась за счет неплатежей заказчиков. Увеличение дебиторской задолженности отрицательно сказалось на финансовом состоянии ООО «Автосервис Плюс», так как увеличилась доля отвлеченных из оборота средств.

Анализируя основные экономические показатели за 2014-2015 гг. можно сделать вывод, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом выручка от продажи значительно возросла на 3 638 тыс. руб.

При этом себестоимость так же увеличилась на 3 200 тыс. руб. Согласно темпа роста данных показателей, рост себестоимости опережает рост выручки от реализации, что является не совсем положительным фактором в финансово – хозяйственной деятельности организации.

Важнейшей экономической характеристикой любой организации является ее финансовое состояние.

В результате анализа ликвидности баланса было установлено, что он является абсолютно ликвидным. Все показатели платежеспособности соответствуют нормативным.

Анализа финансового состояния показал, что состояние ООО «Автосервис Плюс» абсолютно устойчивое, оно платежеспособно и не находится на грани банкротства.

Относительно анализа кредиторской задолженности можно сделать вывод о том, что состояние расчетов с кредиторами в 2015 году не улучшилось, так как доля кредиторской задолженности в целом увеличилась на 68 %.

На основе проведенного анализа были предложены рекомендации по улучшению структуры дебиторской и кредиторской задолженности, а также совершенствованию бухгалтерского учета ООО «Автосервис Плюс».

Для улучшения структуры и состояния дебиторской задолженности, а также её минимизации, в ООО «Автосервис Плюс» были предложены следующие рекомендации:

- сформировать систему кредитных условий для заказчиков услуг;
- предоставление скидки на оказываемые услуги;
- разработка и использование регистров по контролю за состоянием дебиторской задолженности;
- приобретение и внедрение автоматизированной системы управления дебиторской задолженностью в целях эффективного управления дебиторской задолженностью, в виде программы «Управление дебиторской задолженностью. Сетевая версия»;
- изменить сроки инвентаризации дебиторской задолженности.

Для улучшения структуры и состояния кредиторской задолженности, а также её минимизации, ООО «Автосервис Плюс» были предложены следующие рекомендации:

- использовать коммерческое кредитование при расчетах с поставщиками в виде предварительной оплаты;
- внедрить ведения расширенного управленческого учета по кредиторской задолженности, с помощью ежемесячного предоставления руководству отчета об организациях кредиторах, регистров по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками с разбивкой по срокам образования задолженности;
- изменить сроки инвентаризации кредиторской задолженности.

Предложенные рекомендации должны способствовать улучшению взаимоотношений с деловыми партнерами, привлечению новых клиентов, а также разрешению проблем с текущей платежеспособностью и ритмичностью функционирования предприятия.

Внедрение предложенных рекомендаций на предприятии позволит улучшить структуру дебиторской и кредиторской задолженности, а также увеличит собственный капитал предприятия и будет способствовать повышению платежеспособности и финансовой устойчивости.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: в 2.ч: федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ ред. от 05.04.2010 № 41-ФЗ. "Собрание законодательства РФ", 07.08.2000, N 32, ст. 3340.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: в 4.ч федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ ред. от 27.12.2009 № 352-ФЗ. "Парламентская газета", N 214-215, 21.12.2012.
3. Трудовой кодекс Российской Федерации: федер. закон от 30.12.2001 № 197-ФЗ ред. 25.11.2009 № 267-ФЗ. "Российская газета", N 256, 31.12.2013.
4. О страховых взносах в пенсионный фонд РФ, фонд социального страхования РФ, федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования: федер. закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ ред. от 25.11.2012 № 276-ФЗ.
5. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности: постановление Правительства Рос. Федерации от 23.09.2002 № 696 ред. 22.12.2011.
6. Об особенностях направления работников в служебные командировки: постановление Правительства Рос. Федерации от 13.10.2008 № 749 ред. 14.05.2013.
7. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Электронный ресурс]: ФЗ-402 от 06.12.2011г в ред. от 01.01.2013.
8. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.10.2008 № 106н ред. от 18.12.2012 № 22н.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов». ПБУ 5/01: утв.приказом М-ва Финансов России от 09.06.2001 №44н в ред. от 25.10.2010 № 26н.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организаций». ПБУ 9/99: утв. приказом М-ва Финансов России от 06.05.1999 №32н в ред. от 27.04 2012 № 156н.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организаций». ПБУ 10/99: утв. приказом М-ва Финансов России от 06.05.1999 №33н в ред. от 27.04 2012 № 156н.
12. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.07.1999 № 43н ред. от 08.11.2010 № 115н.

13. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие для вузов по специальностям: «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/И.В. Анциферова – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и Ко, 2011. – 798 с.
14. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/В.Д. Новодворский [и др.]; под. Ред. В.Д. Новодворского. – М.: Омега-Л, 2012. – 608 с.: ил.
15. Бухгалтерский учет: учебник/Г.И. Алексеева [и др.]; под ред. С.Р. Богомолец. – 2-е изд. – М.: Маркет ДС, 2013. – 752 с.
16. Бухгалтерский учет и аудит: современная теория и практика: учебник для магистров экономических специальностей/В.А. Быков [и др.]; под ред. Я.В. Соколова, Т.О. Терентьевой; С-Петерб. гос. ун-т, экон.фак. – М.: Экономика, 2012. – 438 с.
17. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие для экономических специальностей вузов/Н.А. Лытнева [и др.]; под общ. Ред. Н.А. Лытневой. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2012. – 656 с.
18. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для вузов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/Ю.А. Бабаев [и др.] под ред. Ю.А. Бабаева. 2-е изд. Перераб. И доп. – М.: Вуз. Учеб., 2012. – 638 с.
19. Бычкова, С.М. Аудит: учеб. Пособие для экономических вузов/С.М. Бычкова, Е.Ю. Итыгилова; под ред. Я.В. Соколова. – М.: Магистр, 2012. – 463 с.
20. Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет: учебник/Н.Л. Вещунова. – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: Проспект, 2012. – 843 с.
21. Галкина, Е.В. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие для вузов по специальностям «Коммерция», «Маркетинг», «Реклама»/Е.В. Галкина. – М.: КноРус, 2012. – 592 с.
22. Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности/И.Е. Глушков. – 14-е изд. – М.: КноРус; Новосибирск: Экор-книга, 2012. – 944 с.
23. Гомола, А.И. Бухгалтерский учет: учебник/А.И. Гомола, В.И. Кериллов, С.В. Кириллов. – М.: «Академия», 2013. – 432 с.
24. Евдокимова, А.В. Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации: практическое пособие/А.В. Евдокимова, И.Н. Пашкина. – М.: Дашков и Ко, 2012 – 208 с.
25. Ерофеева, В.А. Аудит: учебное пособие/В.А. Ерофеева, В.А. Пискунов, Т.А. Битюкова, Санкт-петербург. гос. ун-т экономики и финансов. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: Юрайт: Высш. Образование, 2011 – 638 с.

26. Ефремова, А. А. Резервы в бухгалтерском и налоговом учете / А. А. Ефремова. – 2011г. – 192 с.
27. Иванова, Н.В. Бухгалтерский учет на предприятиях торговли: учебное пособие для сред. И доп. Проф. Образования/И.В. Иванова. – М.: Академия, 2011. – 208 с.
28. Иванова, Н. В. Бухгалтерский учет. Издательство: Академия. Серия: Среднее профессиональное образование, 2011.- 304 с.
29. Каморджанова, Н.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие/Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова. – 4-е изд., доп. – М.; СПб.; Н.Новгород: Питер, 2012. – 288 с.
30. Касьянова, Г. Ю. Учет 2013 / Г. Ю. Касьянова. – 2013.- 832 с.
31. Ковалев, В.В. Анализ баланса, или как понимать баланс: учеб. – практическое пособие/В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – Изд. 2-е, перераб. И доп. – М.: Проспект, 2012. – 560 с.
32. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет:учебник для экономических специальностей вузов/Н.П. Кондраков. – 2-е изд., перераб. И доп. – М. ИНФРА-М, 2011. – 720 с.
33. Кочинев, Ю.Ю. Аудит. Теория и практика/Ю.Ю. Кочинев; под ред. Н.Л. Вещуновой. – 5-е изд. – СПб. [и др.]: Питер, 2012. – 446 с.: ил.
34. Меньшикова, М.А. Современный аудит: учебное пособие/М.А. Меньшикова; Гос. образоват. учреждение высш. проф. Образования «Моск. гос. ун-т леса». – М.: Изд-во МГУЛ, 2011. – 222 с.
35. Муравицкая, Н.К. Бухгалтерский учет: учебник по специальностям «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение», «Мировая экономика»/Н.К. Муравицкая, Р.И. Лукьяненко. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: КноРус, 2012. – 576 с.
36. Основы аудита: учебное пособие для экономических специальностей вузов/под ред. М.В. Мельник. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 360 с.
37. Парушина, Н.В. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: учебное пособие для экономических специальностей вузов/Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова. – М.: ФОРУМ, 2012. – 560 с.
38. Пасько, А.И. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/А.И. Пасько. – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 368 с.
39. Практический аудит: учебное пособие для экономических специальностей вузов/Н.Д. Бровкина [и др.] под ред.: Н.Д. Бровкиной, М.В. Мельник; Финансовая академия при правительстве РФ. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 199 с.

40. Рогуленко, Т.М. Аудит: учебник для вузов/Т.М. Рогуленко, С.В. Пономарева. – М. Кнорус, 2013. – 416 с.
41. Сапожникова, Н. Г. Бухгалтерский учет. Издательство: КноРус. 2011. -480 с.
42. Шилова, Л. Ф., Токмакова Е. Г., Руф Ю. Н., Зылева Н. В. Бухгалтерский финансовый учет. В 2 частях. Издательство: Флинта, НОУ ВПО МПСИ. 2013.- 400 с.
43. Феоктистов, И. А. Все о расчете, начислении и налогообложении заработной платы / И. А. Феоктистов, Ф. Н. Филина. – 2012г. – 416 с.
44. 1С: предприятие 8. Система программ - Москва, 2012. - Режим доступа: <http://www.1c-ural.ru>

Приложение А

Бухгалтерский баланс на декабрь 20 15 г.

Дата (число, месяц, год) _____

Форма по ОКУД _____

Организация _____ ООО «Автосервис плюс» _____ по ОКПО _____

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____

Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____

Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____

Местонахождение (адрес) г.Канск Красноярский край _____

Коды	
0710001	
384 (385)	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 декабря 20 <u>15</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>14</u> г. ⁵
	АКТИВ		
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
	Нематериальные активы		
	Результаты исследований и разработок		
	Нематериальные поисковые активы		
	Материальные поисковые активы		
	Основные средства		
	Доходные вложения в материальные ценности		
	Финансовые вложения		
	Отложенные налоговые активы		
	Прочие внеоборотные активы		
	Итого по разделу I		
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
	Запасы	60	429
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		
	Дебиторская задолженность	404	68
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)		
	Денежные средства и денежные эквиваленты	504	283
	Прочие оборотные активы		
	Итого по разделу II	968	780
	БАЛАНС	968	780

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 декабря 20 <u>15</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>14</u> г. ⁵
	ПАССИВ		
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶		
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()
	Переоценка внеоборотных активов		
	Добавочный капитал (без переоценки)		
	Резервный капитал	645	632
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		
	Итого по разделу III	655	642
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
	Заемные средства		
	Отложенные налоговые обязательства		
	Оценочные обязательства		
	Прочие обязательства		
	Итого по разделу IV		
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
	Заемные средства		
	Кредиторская задолженность	313	138
	Доходы будущих периодов		
	Оценочные обязательства		
	Прочие обязательства		
	Итого по разделу V	313	138
	БАЛАНС	968	780

Руководитель _____
(подпись)

Тимошук И.В.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись)

Коростина Л.А.
(расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 20 15 г.

Окончание приложения Б

Форма 0710002 с. 2

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

Руководитель _____ Тимощук И.В. _____ Главный бухгалтер _____ Коростина Л.А. _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря _____ 20 15 г.

Приложение В

Расчет рационального соотношения заемных и собственных средств с учетом оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Автосервис Плюс»

№ п/п	Показатели	2014	2015
1		2	3
1	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	68	404
2	Кредиторская задолженность, тыс. руб.	138	313
3	Выручка от реализации, тыс. руб.	1099	4737
4	Себестоимость, тыс. руб.	875	4075
5	Однодневный оборот выручки, тыс. руб. (3/360)	3,1	13,2
6	Однодневная себестоимость, тыс. руб. (4/360)	2,43	11,32
7	Капитал и резервы, тыс. руб.	642	655
8	Прибыль, тыс. руб. (стр.140)	224	662
9	Оборачиваемость задолженности, дн.		
а	дебиторской (1/5)	22,3	30,7
б	кредиторской (2/6)	56,8	27,6
10	Необходимый краткосрочный кредит, тыс. руб. ((9а-9б)*6)	-83,9	35,5
11	Свободные средства в обороте, тыс. руб ((9б-9а)*5)	105,3	-41,3
12	Проценты за кредит, тыс. руб.	-	-
13	Свободная прибыль, тыс. руб. ((8-12)*(1-0,2))	179	530
14	Необходимые собственные средства, тыс. руб. (7-11)	537	696
15	Необходимые заемные средства, тыс. руб. (2+10)	54,1	347,5
16	Рациональное соотношение заемных и собственных средств (15/14)	0,101	0,499
17	Рентабельность капитала, % (13/7*100)	27,91	80,85

