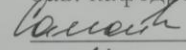


Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы: Бухгалтерский учет,
анализ и аудит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

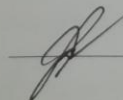
Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова
« 11 » 02 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

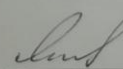
на тему: Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО ЖКХ «Восток»

Исполнитель
студент группы 571 - узб 2

 11.02.2019

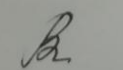
Т.А. Лихачева

Руководитель
доцент, кан.экон.наук

 11.02.2019

В.А. Якимова

Нормоконтроль
инженер

 11.02.2019

Т.Н. Вастошно

Благовещенск 2019

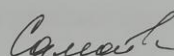
Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансы
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет,
анализ и аудит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

Е.А. Самойлова



« 04 » 10 2018

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента Лихачевой Татьяны Алексеевны

1. Тема бакалаврской работы Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО ЖКХ «Восток»

(утверждено приказом от 06.11.2018 №2651уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 11.02.2019г.

3. Исходные данные к бакалаврской работе: законодательные акты и нормативные документы, данные бухгалтерской отчетности объекта исследования за 2015-2017 годы, экономическая и учебная литература.

4. Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): 1. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности; 2. Характеристика и финансовое положение ООО ЖКХ «Восток»; 3. Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток»

5. Перечень материалов приложения: Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО ЖКХ «Восток», Учетная политика ООО ЖКХ «Восток».

6. Консультанты по бакалаврской работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

7. Дата выдачи задания 04.10.2018г.

Руководитель бакалаврской работы: Якимова Вилена Анатольевна, доцент,
к.э.н.

Задание принял к исполнению (дата): 04.10.2018г.

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 98 с., 16 рисунков, 31 таблица, 53 источника, 3 приложения

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ДЕБИТОРСКАЯ, КРЕДИТОРСКАЯ, БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ, ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ

Цель бакалаврской работы – разработка рекомендаций по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности на основе проведенного анализа.

Объектом работы является ООО ЖКХ «Восток». Предмет работы – дебиторская и кредиторская задолженность. Период исследования – с 2015 по 2017 гг.

Первая глава бакалаврской работы раскрывает теоретические основы бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Вторая глава бакалаврской работы отражает характеристику и финансовое положение ООО ЖКХ «Восток».

В третьей главе бакалаврской работы раскрыт бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток», внесены предложения и рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета ООО ЖКХ «Восток».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности	7
1.1 Экономическая сущность и классификация дебиторской и кредиторской задолженности	7
1.2 Методика бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности	14
1.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности	24
2 Характеристика и финансовое положение ООО ЖКХ «Восток»	32
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО ЖКХ «Восток»	32
2.2 Анализ финансового положения ООО ЖКХ «Восток»	37
2.3 Организация бухгалтерского учета ООО ЖКХ «Восток»	45
3 Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток»	48
3.1 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток»	48
3.1.1 Синтетический и аналитический учет, документальное оформление расчетов с дебиторами ООО ЖКХ «Восток»	48
3.1.2 Синтетический и аналитический учет, документальное оформление расчетов с кредиторами ООО ЖКХ «Восток»	53
3.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток»	58
3.3 Предложения и рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета ООО ЖКХ «Восток»	75
Заключение	84
Библиографический список	87
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность	92
Приложение Б Учетная политика (фрагмент)	96
Приложение В Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	97

ВВЕДЕНИЕ

В любой организации независимо от рода ее деятельности существуют хозяйственные связи. Купля-продажа – является основным видом гражданско-правовой деятельности в обороте любой организации.

Неотъемлемым составляющим бухгалтерского учета является учет расчетов с дебиторами и кредиторами, так как в ходе финансово-хозяйственной деятельности у организаций на постоянной основе наступает потребность в проведении расчетов со своими контрагентами, внебюджетными фондами, налоговыми органами, органами страхования и социального обеспечения и с прочими физическими и юридическими лицами.

Чем неустойчивее рыночная экономика, тем выше риск несвоевременной оплаты счетов или отсутствия оплаты, это приводит к возникновению задолженности.

Кредиторская и дебиторская задолженность в хозяйственной деятельности любой организации неизбежна, но существуют рамки и допустимые для нее значения. Самостоятельно принятые предприятиями управленческие решения по увеличению по увеличению или снижению дебиторской или кредиторской задолженности оказывает влияние на изменение финансового положения предприятия.

Актуальность темы работы состоит в том, что в условиях неустойчивого рынка многие организации ведут свою предпринимательскую деятельность несколько халатно, и из-за этого возрастает риск неоплаты и несвоевременной оплаты счетов, что приводит к увеличению дебиторской и кредиторской задолженности. Особенности учета расчетов с дебиторами и кредиторами являются одной из самых актуальных тем для всех организаций.

Решение проблемы управления дебиторской и кредиторской задолженностью выступает одной из основных задач в деятельности организации.

Цель бакалаврской работы – разработка рекомендаций по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности на основе проведенного анализа.

Для достижения цели должны быть поставлены и решены следующие задачи:

- дать теоретическое обоснование бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности;
- дать характеристику и провести анализ финансового положения ООО ЖКХ «Восток»;
- изучить организацию бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток»;
- провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток»;
- внести предложения и дать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета ООО ЖКХ «Восток».

Объектом работы является ООО ЖКХ «Восток».

Предмет работы – дебиторская и кредиторская задолженность.

Информационной базой для написания работы послужили законодательные акты и нормативные документы, данные бухгалтерской отчетности объекта исследования за 2015-2017 годы, экономическая и учебная литература по выбранной теме исследования.

В ходе написания работы использовались методы дедукции, аналогии, моделирования, индукции, синтеза, изучения, сравнения и обобщения сведений.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1 Экономическая сущность и классификация дебиторской и кредиторской задолженности

Нельзя осуществлять предпринимательскую деятельность и при этом не вступать в договорные взаимоотношения и финансовые расчеты с третьими лицами – поставщиками, подрядчиками, транспортными организациями, покупателями, государственными органами, которые влияют на конечный результат деятельности. Эти отношения обусловлены расчетами за материалы, сырье, товары, услуги, работы и иные нетоварными операциями и приводят к тому, что между фирмой и контрагентами возникают и погашаются обязательства.

Возникновение обязательств в организации приводит к формированию дебиторской или кредиторской задолженности.

В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица определенное действие, а кредитор вправе требовать исполнения обязательства от должника.¹

С позиции бухгалтерского учета под обязательством понимается кредиторская и дебиторская задолженность.

Рассмотрим различные подходы к определению понятия дебиторской задолженности.

И.А. Бланк рассматривает данное понятие с юридической точки зрения и трактует дебиторскую задолженность, как сумму задолженности в пользу предприятия, представленную финансовыми обязательствами юридических и физических лиц.²

¹ гл. 21, ст. 307. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 года № 51-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания РФ 21.10.1994 года // информационно-правовая система Консультант Плюс

² Бланк, И.А. Управление активами. Киев:, 2015. С. 671.

Такого же мнения придерживается и В.В. Ковалев, который дает следующее определение: «дебиторская задолженность – это задолженность юридических и физических лиц данному хозяйствующему субъекту».³

В.П. Астахов в своем понимании дебиторской задолженности трактует ее как обязательство, что еще больше приближает его к юридическому подходу: «дебиторская задолженность это обязательства других предприятий, организаций, являющихся юридическими лицами или отдельных граждан (физических лиц) перед данным предприятием. Эти обязательства возникают в связи с предоставлением им продукции или денежных средств (в виде займов, подотчетных сумм и т.п.), выполнением работ, оказанием услуг».⁴

Экономический подход к определению дебиторской задолженности рассматривает ее как кредит дебиторам. О.В. Ефимова в соответствии с данным подходом под дебиторской задолженностью понимает «вложение и способ расширения продажи в кредит с целью увеличения объема реализации и собственного капитала».⁵

Также Безруких П.С. придерживается данной точки зрения и трактует дебиторскую задолженность как «входящие в состав активов организации ее имущественные требования к другим юридическим и физическим лицам, являющимися ее должниками».⁶

Еще один подход к рассмотрению сущности дебиторской задолженности можно обозначить как бухгалтерский. Свое определение с позиции бухгалтерского учета дает М.Л. Пятов: «дебиторская задолженность – это отраженные на счетах расчетов обязательства перед предприятием посторонних лиц – покупателей, работников, займополучателей, бюджета».⁷

Аналогичным образом рассматривает данное понятие В.В. Бочаров, в его трактовке «дебиторская задолженность – это комплексная статья, включающая

³ Ковалев, В.В. Введение в финансовый менеджмент. М., 2016. С. 156.

⁴ Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. М., 2014. С. 232.

⁵ Ефимова, О.В. Анализ финансовой отчетности. М., 2015. С. 54.

⁶ Безруких, П.С. Бухгалтерский учет. М., 2016. С. 78.

⁷ Пятов, М.Л. Управление обязательствами организации. М., 2014. С. 124.

расчеты с покупателями и заказчиками, по векселям к получению, с дочерними и зависимыми обществами, с участниками (учредителями) по взносам в уставной капитал, по выданным авансам, с прочими дебиторами».⁸

Таким образом, дебиторская задолженность представляет собой особую форму кредитования, является элементом оборотных средств, правом требования выполнения обязательств, возникающее из договора, закона или деликта, которые отражаются на счетах бухгалтерского учета.

В обязательственных отношениях всегда участвуют две стороны – должник и заимодатель или, иными словами, дебитор и кредитор. Поэтому теперь перейдем к рассмотрению вопроса кредиторской задолженности.

Трактовка закона позволяет вывести определение кредиторской задолженности как часть имущества, предназначенного для осуществления деятельности предприятия, которая является предметом обязательственных правоотношений между ним и его кредиторами.⁹

Также понятие кредиторской задолженности можно найти в Письме Центробанка РФ, в котором говорится, что чистые активы – это активы, свободные от обязательств, что соответствует понятию собственных средств (капитала) применительно к кредитной организации.¹⁰

Соответственно, исходя из того, что собственный капитал определяется вычитанием из балансовой стоимости имущества величины кредиторской задолженности, можно сделать вывод, что в данном случае кредиторская задолженность приравнивается к понятию обязательства.

Такого же определения придерживается и «Закон о бухгалтерском учете», в котором к объектам бухгалтерского учета относятся имущество предприятия, его обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые в процессе его функционирования.

⁸ Бочаров, В.В. Управление обязательствами организации. М., 2015. С. 37.

⁹ п. 2 ст. 132. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 года № 51-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания РФ 21.10.1994 года // информационно-правовая система Консультант Плюс

¹⁰ Горбулин, В.Д. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета. М., 2017. С. 55.

Таким образом, кредиторская задолженность с точки зрения обязательственных отношений представляет собой долги предприятия перед лицами, имеющими право требования исполнения обязательства; а с другой стороны, как часть имущества предприятия принадлежит организации на имущественных правах.

С экономической точки зрения кредиторскую задолженность Лебедев К.Ю. рассматривает не только как часть имущества организации (денежные средства), но и товарно-материальные ценности, например, в обязательствах по товарному кредиту.¹¹

Горбулин В.Д. и Фокина О.Н. трактуют кредиторскую задолженность как сумму долговых обязательств, подлежащих к уплате другим лицам, а именно другим предприятиям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, образовавшаяся при приобретении материально-производственных запасов, работ и услуг, при расчетах с бюджетом, при оплате труда.¹²

Иное представление о сущности кредиторской задолженности у С.Н. Щадиловой, которая определяет ее как денежные средства, временно привлекаемые предприятием как кредит и подлежащие возврату по месту выдачи.¹³

М.И. Баканов и А.Д. Шеремет дают схожее определение, но дополняют его уточнением о возврате «юридическим и физическим лицам».¹⁴

Из этого следует определение кредиторской задолженности - как экономической категории, представляющей обязательства перед кредиторами, которые возникают в процессе функционирования предприятия и исполнение которых вызывает отток денежных средств и их эквивалентов.

Обобщая все выше сказанное, резюмируем понятия дебиторской и кредиторской задолженностей, указав их значимость.

¹¹ Лебедев, К.Ю. Понятие, состав и правовой режим кредиторской задолженности // Хозяйство и право. 2017. № 11. С. 16.

¹² Горбулин, В.Д. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета. М., 2017. С. 100.

¹³ Щадилова, С.И. Бухгалтерский учет, 2015. С. 65.

¹⁴ Баканов, М.И. Теория экономического анализа. М., 2015. С. 30.

Дебиторская задолженностью является задолженность других юридических лиц, а также физических лиц данной организации.

Дебиторская задолженность является значимым компонентом оборотного капитала.

Принятие новых законодательных актов и переход на рыночные отношения усложнили порядок отображения и учета в отчетности дебиторской задолженности, в результате чего увеличилось значение договорных обязательств сторон, которые участвуют в сделке.

К кредиторской задолженности относят задолженность предприятия другим юридическим и физическим лицам.

Дебиторская и кредиторская задолженности отражаются в отчетности и учете в течение определенного срока, который регламентируется соответствующим законом, другими правовыми актами или договором.

Срок – это некоторый период, с которым у организации связаны те или иные последствия хозяйственной деятельности, так как наступление или истечение этого срока влияет на возникновение, изменение или прекращение гражданско-правовых отношений между сторонами.

Дебиторскую и кредиторскую задолженность можно классифицировать по некоторым признакам:

– в зависимости от сроков погашения выделяют нормальную задолженность – нормальная задолженность, т.е. непросроченная; просроченная – не оплаченная в положенный срок.¹⁵

В свою очередь, просроченная дебиторская задолженность может быть сомнительной или безнадежной.

Сомнительной считается не погашенная в установленный срок задолженность, которая не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией.

¹⁵ Коровина, Л.Н. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности. Социально-экономические явления и процессы. 2016. № 7. С. 81.

По истечении срока исковой давности сомнительная задолженность становится безнадежной.

Кроме того, безнадежной задолженность считается в случае невозможности исполнения обязательства, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.¹⁶

Стоит отметить, что безнадежной на таких же основаниях считается и кредиторская задолженность.

– по срокам оплаты задолженность подразделяют на краткосрочную, которую необходимо оплатить в течение года и долгосрочную – более года (рисунок 1 и рисунок 2).

Далее классификацию можно продолжить отдельно для каждого вида задолженности, рисунок 1.



Рисунок 1 – Классификация дебиторской задолженности

¹⁶ Ст. 266. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.1998 года № 146-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания РФ 16 июля 1998 года; одобрен Советом Федерации Федерального Собрания РФ 17.07.1998 года // Информационно-правовая система Консультант Плюс

Как, видно из рисунка 1 и согласно бухгалтерскому балансу в дебиторской задолженности выделяют задолженность:

- покупателей и заказчиков;
- авансы выданные;
- подотчетных лиц;
- работников предприятия;
- бюджета и внебюджетных фондов и другая.



Рисунок 2 – Классификация кредиторской задолженности

На данном основании кредиторская задолженность подразделяется на задолженность:

- поставщикам и подрядчикам;
- авансы полученные;
- перед персоналом организации;
- перед государственными внебюджетными фондами;

- по налогам и сборам;
- прочим кредиторам.¹⁷

Также необходимо отметить, что денежные долговые обязательства могут отражаться в учете по договорной стоимости, в текущей, рыночной, экспертной и правовой оценках.

В день возникновения обязательства долг признается согласно договору.

Текущая оценка предполагает расчет дисконтированной стоимости, то есть приведение будущего платежа к его нынешней стоимости, что позволяет оценить обесценение за период задолженности суммы долга.

Рыночная стоимость устанавливается при продаже или уступке права требования обязательства.

Экспертную оценку дают аудиторы в процессе проведения аудиторской проверки. Правовая оценка дается судом на основании документально подтвержденных сумм задолженности и степени их доказанности. Стоит отметить сложность определения дебиторской и кредиторской задолженностей при их принятии к учету, что обуславливается невозможностью точно установить сумму долга. Например, если товар отгружен на условиях коммерческого кредита с отсрочкой платежа и требованием ежемесячной оплаты процентов с оставшегося долга. В этом случае сумма процентов будет каждый месяц варьироваться, а при отгрузке товара сумма оплаты будет неизвестна.

1.2 Методика бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности

Поскольку дебиторская и кредиторская задолженности являются объектами бухгалтерского учета, управление ими, анализ и контроль имеют непосредственное отношение к учетным документам как к важным источникам информации.

К задачам бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности можно отнести следующее, рисунок 3.

¹⁷ Бердникова, Л.Ф. Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей // Молодой ученый. 2016. № 9. С. 6.

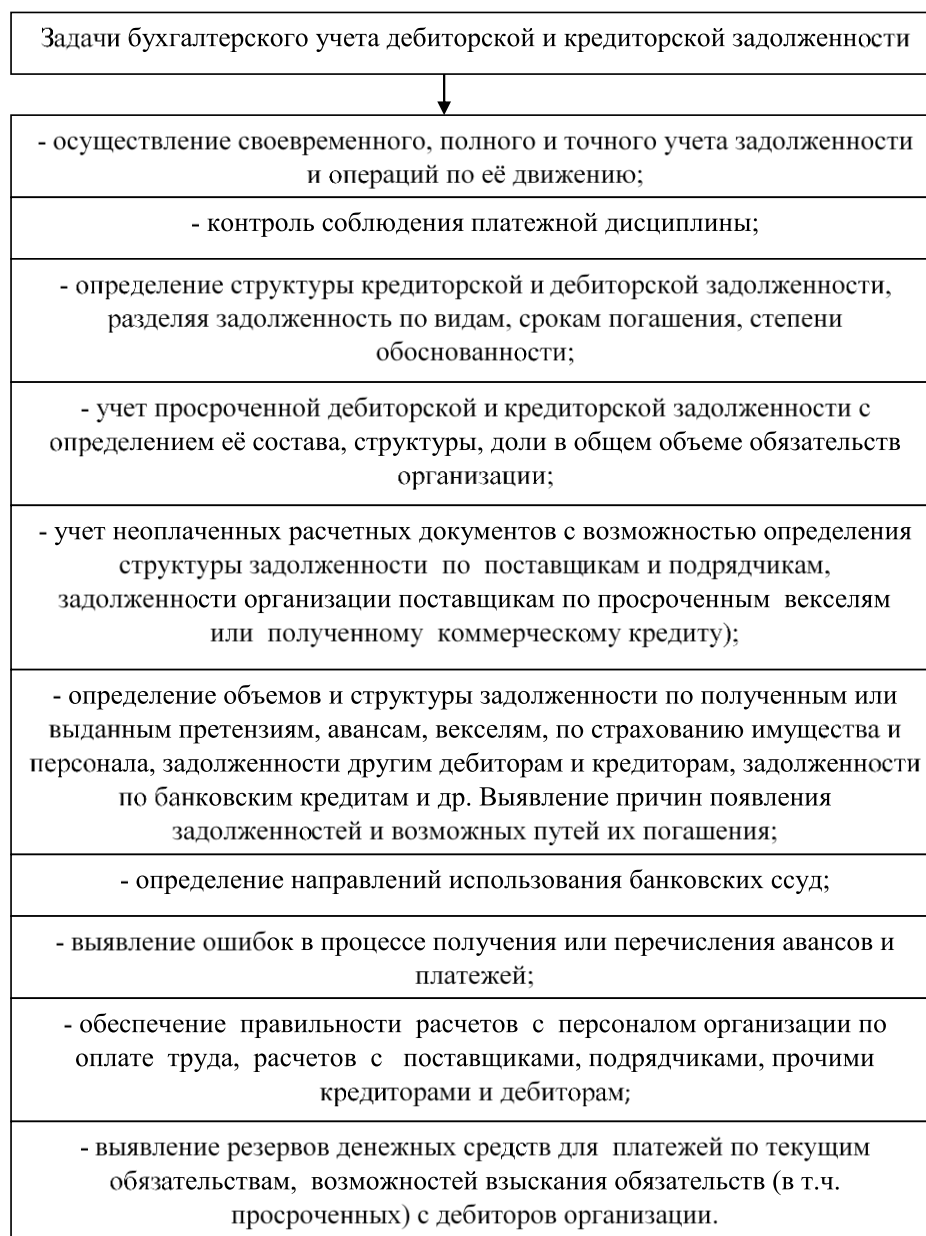


Рисунок 3 – Классификация кредиторской задолженности

Немаловажным вопросом является обеспечение учета расчетов предприятия. Организовать надлежащую систему учета позволяет многоуровневая система нормативного регулирования организации бухгалтерского учета на предприятии. Данные нормативные документы имеют разный статус: некоторые из них обязательны к применению, а часть носит рекомендательный характер.

К сожалению, в настоящее время нет единого нормативного документа по учету дебиторской и кредиторской задолженности, вся информация, которой должно руководствоваться предприятие при организации и ведении учета, представлена в общеотраслевых законодательных и нормативных актах.

В Российской Федерации нормативно-правовое обеспечение бухгалтерского учета представлено четырьмя уровнями.

Создание первичных учетных документов, порядок и сроки передачи их для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденным в организации графиком документооборота. Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Все расчеты между предприятиями по оплате товаров (работ, услуг) оформляются соответствующими документами. Так, при реализации товаров (работ, услуг), необходимо наличие счета поставщика на оплату. Реализация товаров оформляется товарной накладной и счетом-фактурой. Оказанные услуги принимаются к учету на основании акта приемки выполненных работ. Если организация производит доставку товара до покупателя, то выписывается товарно-транспортная накладная (форма 1-Т).

В соответствии с требованием Налогового Кодекса РФ, независимо от видов деятельности (реализация товаров, выполнение работ или оказание услуг) организация наряду с документами, подтверждающими выполнение обязательств по той или иной сделке (акт ф.2, накладная и т.д.) должна оформлять счет-фактура.

Счета-фактуры выписывает бухгалтер или работник, уполномоченный на то приказом руководителя. При этом сделать это нужно не позднее пяти дней с даты отгрузки товаров покупателю (даты подписания акта приемки-сдачи выполненных работ, оказанных услуг).

Счет выписывают в 2 экземплярах:

- первый экземпляр – покупателю (заказчику) для оплаты;
- второй экземпляр – поставщику

На основании полученного счета-фактуры покупатель может принять к вычету сумму НДС, уплаченную поставщику товаров (работ, услуг). Для этого

должны быть соблюдены следующие условия:

- купленные ценности оприходованы (работы выполнены, услуги оказаны) и оплачены;
- купленные ценности (работы, услуги) приобретены для проведения операций, облагаемых НДС, или для перепродажи;
- на купленные товарно-материальные ценности (работы, услуги) есть счет-фактура, в котором выделена сумма НДС.

Выполненные работы подрядчик сдает заказчику. Сведения об этих работах заносят в специальный акт. Его форма утверждена постановлением Госкомстата России.

Акт о приемке выполненных работ составляют, когда подрядчик выполнил строительно-монтажные работы и заказчик не имеет к ним претензий. Затем данные из этого документа подрядчик переносит в справку о стоимости выполненных работ и затрат. А заказчик на основании этой справки расплачивается с ним.

Акт можно составлять и после каждого этапа работ, если в договоре предусмотрено, что строительство ведется в несколько этапов.

Акт подписывают представители подрядчика, ответственного за сдачу объекта, и заказчика, принявшего объект. Здесь полностью указываются их должности и фамилии.

Акт составляет представитель подрядной организации, ответственный за строительно-монтажные работы. В акт он переносит сведения из Журнала учета выполненных работ. Акт составляют в нескольких экземплярах. Обычно один экземпляр остается у подрядчика. Второй - передается заказчику. Третий экземпляр этого документа может потребовать инвестор.

Для товарно-транспортной накладной предусмотрен типовый бланк. Его форма утверждена постановлением Госкомстата России. Накладную оформляют, если организация-продавец должна доставить товары до склада покупателя.

Товарно-транспортную накладную составляют для каждого покупателя и на каждую поездку автомобиля в 4 экземплярах: первый остается у продавца;

второй предназначен для покупателя и служит основанием для оприходования товаров; третий и четвертый передают автотранспортной организации. Если на одном автомобиле одновременно перевозится несколько грузов в адрес разных покупателей, накладную выписывают для каждого покупателя отдельно.

Все четыре экземпляра накладной заверяются печатью организации продавца, подписывают работник, отпустивший товары, и представитель автотранспортной организации, принявший груз для перевозки.

Перед отправкой груза продавец должен передать водителю автотранспортной организации второй, третий и четвертый экземпляры. Доставив груз, второй, третий и четвертый экземпляры накладной водитель передает покупателю. Их подписывает работник, принявший товары, и заверяет печатью организации-покупателя. После этого третий и четвертый экземпляры возвращают водителю, а он сдает их в бухгалтерию автотранспортной организации.

Отражение на счетах синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками зависит от ряда факторов, в том числе от условий договора и факта исполнения сторонами своих обязательств. Среди существенных условий договора выделяют момент перехода права собственности и условия оплаты.

Согласно ГК РФ, переход права собственности по договору купли-продажи происходит в момент передачи вещи покупателю, т.е. в момент отгрузки со склада поставщика. Договором может быть предусмотрена оплата денежными средствами, либо иным имуществом. Особым условием договора может быть предусмотрена предварительная оплата (аванс). Конкретный порядок отражения в бухгалтерском учете расчетов с покупателями в каждом конкретном случае будет зависеть от вышеперечисленных условий и, следовательно, будет существенно отличаться.

По степени, в которой детализована вся учетная информация счета делятся на синтетические и аналитические.

Синтетические счета бухгалтерского учета подразумевают собой обобщенную характеристику данных, в которой вся информация представлена, сжато и без уточнений.

Для внесения в документ каких-либо дополнительных сведений используются субсчета. Субсчет – это составляющая синтетического счета. Учет ведется в денежном выражении.

Для наиболее высокого уровня детализации используют аналитические счета, в которых требуемые данные отображены подробно, с включением всех необходимых элементов и нюансов. На аналитических счетах учет может вестись и в других эквивалентах: в килограммах, метрах, литрах, штуках и прочие, как удобно бухгалтеру.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками, согласно плану счетов бухгалтерского учета предназначен синтетический счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – активно – пассивный на нем ведется учет активов и пассивов. Он представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет	Кредит
Начальное сальдо - размер задолженности покупателей (заказчиков) перед организацией за полученную продукцию (товары, работы, услуги) на начало периода.	Начальное сальдо - размер задолженности организации перед покупателями и заказчиками по полученным от них авансам под поставку продукции (работ, услуг) на начало отчетного периода.
Оборот дебетовый- суммы предъявленных покупателям и заказчиком расчетных документов, т.е. увеличение задолженности покупателя при реализации продукции 62-90 (счет-фактура).	Оборот кредитовый - суммы поступивших платежей, включая суммы полученных авансов, т.е. уменьшение задолженности покупателя при оплате за материальные ценности 51 - 62, платежное поручение (выписка банка).
Конечное сальдо - размер задолженности покупателей (заказчиков) перед организацией за полученную продукцию (товары, работы, услуги) на конец отчетного периода.	Конечное сальдо - размер задолженности организации перед покупателями и заказчиками по полученным от них авансам под поставку продукции (работ, услуг) на конец отчетного периода.

Данный счет является преимущественно активным, пассивным он будет являться только в том случае, если организация получила аванс от покупателя (заказчика) в ходе предварительной оплаты по договору.

В момент совершения отгрузки товара покупателю возникает дебиторская задолженность.

Она отражается по цене продажи на счёте «Расчёты с покупателями и заказчиками». Данная цена устанавливается в договоре или используется обычно применяемая в подобных обстоятельствах цена на товар. Оплата товара регистрируется в расчётных документах.

По счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» аналитический учет ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а если организация применяет форму расчетов плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику.

Такое построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по:

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

Синтетический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», как правило, совмещается с аналитическим учетом не только в условиях автоматизированной обработки учетной информации.

Такая взаимосвязь определяет удобство и наглядность учета расчетов с покупателями, где раскрывается информация о покупателе в разрезе каждого выставленного счета, поступившего аванса, а так же векселей, полученных в качестве оплаты.

Кроме того, связь синтетического и аналитического учета расчета с покупателями способствует организации оперативного управления, целью которого является выявление резервов по ускорению расчетов с покупателями за готовую продукцию, выполнение работ и оказание услуг.

По дебету счета 62 отражается задолженность покупателей и заказчиков на суммы, на которые предъявлены им расчетные документы и по которым признан доход. По кредиту счета 62 – суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов, предварительной оплаты) в счет погашения задолженности. Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. Бухгалтерские записи по данному субсчету представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Бухгалтерские записи по субсчету 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками по отпущенным товарно-материальным ценностям»

Содержание фактов хозяйственной деятельности	Первичные документы	Дебет	Кредит
Отражена задолженность покупателей за отгруженную продукцию	Договор купли-продажи, № 1 «Товарно-транспортная накладная», товарная накладная ТОРГ-12	62.1	90.1
Отражена взысканная покупателем суммы недостач и потерь	Бухгалтерская справка	62.1	76.2
Отражена задолженность покупателей за проданные объекты ОС, НМА, объекты незавершенного строительства и оборудование, материалы, ценные бумаги и другие финансовые вложения	Договор купли-продажи, № 1 «Товарно-транспортная накладная», товарная накладная ТОРГ-11, акты приема-передачи незавершенного строительства, оборудования, ценных бумаг	62.1	91.1
Поступили денежные средства от покупателей и заказчиков	Выписка банка по расчетному счету, № КО-1 «Приходный кассовый ордер», чек ККМ	50, 51	62.1

На субсчете «Расчеты плановыми платежами» учитываются расчеты с покупателями и заказчиками при наличии длительных хозяйственных связей с

ними, если такие расчеты носят постоянный характер и не завершаются поступлением оплаты по отдельному расчетному документу.

На субсчете «Векселя полученные» учитывается задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными векселями. Затем по этому субсчету отдельной проводкой отражается разница между суммой, указанной в векселе, выданном организацией-покупателем и суммой ранее учтенной дебиторской задолженности.

На данном субсчете также отражаются суммы задолженности покупателей, зачтенные в погашение долгов перед поставщиками посредством передачи векселя (индоссирования).

На субсчете «Авансы полученные» осуществляется учет предварительной оплаты (аванса) за продукцию, товары, работы, услуги. По кредиту этого субсчета отражается поступившая сумма аванса или предварительной оплаты, а по дебету – оплата отгруженной продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг. По данному субсчету может отражаться подлежащий уплате в бюджет НДС.

Отражение бухгалтерских записей по учету авансовых платежей можно увидеть в таблице 3.

Таблица 3 – Бухгалтерские записи по субсчету 62.2 «Авансы полученные»

Содержание фактов хозяйственной жизни	Первичные документы	Дебет	Кредит
Поступили авансовые платежи в счет предстоящей поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг)	Выписка банка по расчетному счету, №КО-1 «Приходный кассовый ордер», чек ККМ.	50, 51	62.2
Начислен НДС с авансовых платежей.	Бухгалтерская справка-расчет	62.2	68
Зачтен авансовый платеж в счет оплаты отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг).	Бухгалтерская справка.	62.1	62.1
НДС с авансовых платежей предъявлен к вычету	Бухгалтерская справка.	68	62.1
Возвращены авансы покупателям и заказчикам при нарушении условий договора поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг)	Выписка банка по расчетному счету, № КО-2 «Расходный кассовый ордер».	62.2	50, 51

Сумма НДС, уплаченная в бюджет с полученного аванса, может быть

принята к вычету в следующих случаях:

– активы, под которые был получен аванс, проданы (признана выручка от продажи);

– договор, в счет оплаты которого был получен аванс, расторгнут, и аванс возвращен покупателю.

Содержание фактов хозяйственной жизни по учету поступления материалов и расчетов с поставщиками, таблица 4.

Таблица 4 – Содержание фактов хозяйственной жизни по учету поступления материалов и расчетов с поставщиками¹⁸

Содержание фактов хозяйственной жизни	Документ	Корреспонденция счетов	
		Дебет счета	Кредит счета
без применения счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»			
Оплачен счет поставщика	счет, платежное поручение, банковская выписка	60	51
Поступили материалы в организацию	доверенность М-2, акт о приеме материалов М-7	10	60
Принят к учету «входящий» НДС	Счет-фактура	19	60
с применением счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»			
Оплачен счет поставщика	счет, платежное поручение, банковская выписка	60	51
Поступили материалы в организацию	доверенность М-2, акт о приеме материалов М-7	15	60
Приняты к учету материалы по учетной цене	Бухгалтерская справка-расчет	10	15
Принят к учету «входящий» НДС	Счет-фактура	19	60
Списан перерасход (превышение фактической себестоимости над учетной ценой)	Бухгалтерская справка-расчет	16	15

В данном случае на основании поступивших в организацию расчетных документов поставщиков запись делается по дебету счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и кредиту счетов 60 «Расчеты с по-

¹⁸ Ермаченкова, Э.Х. Учет материально-производственных запасов на предприятии // сборник статей Международной научно-практической конференции: в 3-х частях. 2016. С. 42.

ставщиками и подрядчиками», 23 «Вспомогательные производства», 20 «Основное производство», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

1.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Основным принципом в исследовании проблем анализа, управления и контроля дебиторской и кредиторской задолженности является системный подход к определению целей и задач этих процессов, сбору и анализу фактического материала, изучению и обобщению результатов теоретических исследований и практических методик. Использование системного подхода позволяет рассматривать сущность реализации анализа, управления и контроля задолженности в комплексе, учитывая внутренние экономико-хозяйственные взаимодействия в организации и внешние воздействия на неё, отношения с внешней средой.

Комплексный анализ дебиторской задолженности обязательно включает такие этапы, как:

- анализ структуры и динамики дебиторской задолженности, определение факторов, влияющих на ее величину и изменение;
- анализ состава дебиторской задолженности;
- анализ оборачиваемости дебиторской задолженности;
- дисконтирование стоимости дебиторской задолженности с целью её анализа в будущих периодах;
- разработка вариантов мероприятий, способствующих сокращению дебиторской задолженности и определение среди них оптимальных;
- прогнозирование дебиторской задолженности.

Среди источников информации для анализа дебиторской задолженности наиболее важными являются данные бухгалтерской отчетности. Те же источники информации используются в процессе анализа кредиторской задолженности.

При проведении внутрифирменного анализа наряду с отчетностью источниками информации могут являться не только контракты с покупателями (заказчиками) и поставщиками (подрядчиками), а также данные из регистров бух-

галтерского учета (журналов по счету, ведомостей учета расчетов с покупателями и заказчиками, с подотчетными лицами, с поставщиками и подрядчиками по выданным авансам и прочими дебиторами). При анализе кредиторской задолженности остаются теми же.

В процессе анализа дебиторской задолженности в первую очередь рассматривается динамика величины дебиторской задолженности в целом, далее по отдельным её видам; кроме того, выясняются факторы, провоцирующие выявленные изменения.

Анализ кредиторской задолженности проводится по тем же направлениям и с использованием той же методики, что и анализ дебиторской задолженности.

Основные направления исследования включают:

- анализ динамики общего объема кредиторской задолженности и отдельных ее групп и видов;

- расчет изменения удельного веса каждой группы, вида кредиторской задолженности в общем ее объеме;

- определение объема и удельный вес просроченной задолженности, конкретных её групп и видов в общем объеме кредиторской задолженности;

- анализ оборачиваемости кредиторской задолженности в целом, а также отдельных её групп и видов;

- определение объемов обязательств, сроки исполнения которых истекают в отчетном периоде, и формирование выводов о предстоящих выплатах в разрезе групп и видов задолженности, а также прогнозирование их величины на соответствующий период.

Каждому предприятию нужно управлять величиной дебиторской задолженности, не допуская необоснованного увеличения числа дебиторов и суммы их долгов. Избегание возможных дебиторов с высокими рисками неуплаты, своевременное выставление платежных счетов и контроль соблюдения выплат позволяет предприятию заранее избежать финансовой нестабильности, вызванной дебиторской задолженностью. В тех случаях, когда задолженность не была погашена в течение долгого времени, предприятию необходимо действуя сов-

местно с юридическими службами обеспечить взыскание просроченной дебиторской задолженности.

Одновременно с этим, предприятию необходимо четко отслеживать состояние расчетов с должниками, принимать меры для своевременного погашения существующей кредиторской задолженности. Если такого контроля не происходит, компания может потерять доверие своих поставщиков, финансовых учреждений и прочих кредиторов, а также возникнет обязательство оплаты штрафных санкций по расчетам с контрагентами.

Процессы анализа, управления и контроля дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии осуществляются в рамках методических инструкций. Методические инструкции создаются в соответствии с последними теоретико-аналитическими разработками в области анализа, управления и контроля задолженностей предприятия.

На сегодняшний день подходы к обоснованию дебиторской и кредиторской задолженности, аналитические разработки в области её анализа, управления и контроля описаны в литературе рядом авторов. А.Д. Шеремет является одним из наиболее известных авторов в теории экономического анализа. Его методика анализа задолженности опирается на данные бухгалтерского учета и показатели, вычисляемые на их основе. Предприятию следует оценивать дебиторскую и кредиторскую задолженность с точки зрения изменения её объема, как в целом, так и по отдельным статьям учета. Так, предлагается разделение общей величины задолженности на дебиторскую задолженность на товары (работы, услуги) и прочих дебиторов, к которым относятся расчеты с подотчетными лицами, учтенная переплата предприятия финансовым органам или поставщикам и прочие виды задолженности. Одновременно Шеремет предлагает разделять дебиторскую задолженность по срокам её образования (до 1 месяца, 1-2 месяца, 3-6 месяцев, 6-12 и более 12 месяцев). Отдельно выделяется анализ оборачиваемости дебиторской задолженности, в котором вычисляются такие показатели, как коэффициент оборачиваемости, средний период погашения, доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, отноше-

ние средней величины задолженности к выручке от реализации, доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме задолженности.

А.Д. Шеремет подчеркивает необходимость дополнения анализа дебиторской задолженности анализом кредиторской задолженности по аналогичной вышеописанной схеме. При этом аналогично используются данные бухгалтерских документов, расчетов с поставщиками, подрядчиками и другими кредиторами. Результаты анализа дебиторской и кредиторской задолженности определенным образом характеризуют финансовое состояние предприятия. Рекомендации автора по итогам сопоставления результатов исследования можно свести к следующим:¹⁹

- предприятие должно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, если дебиторская задолженность превышает кредиторскую, это создает угрозу финансовой стабильности организации;

- предприятию следует по возможности избегать работы с монопольным (единственным) заказчиком, поскольку это повышает риски финансовой дестабилизации;

- важен постоянный контроль расчетов по просроченным задолженностям. В условиях инфляции отсрочка платежа приводит к получению предприятием лишь части стоимости товаров (работ, услуг). Проблема решается путем создания эффективной системы авансовых платежей.

Ефимова О.В., как и Шеремет А.Д., предлагает анализировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в динамике, используя данные предшествующих и текущего периодов из бухгалтерской отчетности организации.

Методика Ефимовой строится на анализе и прогнозировании дебиторской задолженности путем расчета вышеуказанных показателей, качественном анализе дебиторской задолженности и кредитной политики, и рассмотрении кредиторской задолженности как средства обеспечения операционного цикла предприятия.

¹⁹ Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа. М., 2015. С. 396.

При этом, важное значение имеет разница между длиной операционного цикла и длиной срока погашения кредиторской задолженности, поскольку она определяет необходимость в привлечении дополнительных средств и характеризует платежеспособность предприятия. При этом рассчитывается ряд показателей, таблица 5.

Таблица 5 - Показатели, используемые при анализе задолженности (Ефимова О.В.)

Вид задолженности	Показатели
Дебиторская задолженность	Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, % Доля сомнительной задолженности в общем объеме оборотных активов, % Отношение дебиторской задолженности к объему продаж, % Средний период погашения дебиторской задолженности, % Отношение сомнительной дебиторской задолженности к объему продаж, % Срок погашения дебиторской задолженности
Кредиторская задолженность	Срок погашения кредиторской задолженности

О.В. Ефимова отдельно подчеркивает необходимость сопоставления результатов анализа дебиторской задолженности с результатами анализа кредиторской задолженности. Условия предоставления кредита контрагентам должны уравниваться с условиями, на которых предприятие получило кредит от поставщиков, в противном случае можно ожидать дестабилизации финансового равновесия.²⁰

Таким образом, существует достаточно много методических исследований в области анализа дебиторской и кредиторской задолженности, однако почти все из них имеют похожий алгоритм анализа, оперируют одними и теми же понятиями. Большая часть методик имеет ретроспективный характер, т.е. задолженность исследуется в динамике на основе данных предыдущих периодов. Основные источники информации при этом - бухгалтерская отчетность, ин-

²⁰ Ефимова, О.В. Анализ финансовой отчетности. М., 2015. С. 139

формация о дебиторах и кредиторах, договора с ними.

Анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности описывается во множестве методик, в том числе и тех авторов, которые были упомянуты выше. Прежде всего, данный анализ включает ряд показателей структуры.

К показателям структуры дебиторской задолженности относится:

Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов (Удз), в том числе долгосрочной (Уддз) и краткосрочной задолженности (Укдз):

$$y_{ДЗ} \left(\frac{ДЗ}{ОА} \right) = y_{ДДЗ} \left(\frac{Д_{ДЗ}}{ОА} \right) + y_{КДЗ} \left(\frac{К_{ДЗ}}{ОА} \right), \quad (1)$$

где Удз - доля дебиторской задолженности (ДЗ) в общем объеме оборотных активов;

Уддз - доля долгосрочной задолженности в общем объеме оборотных активов;

Укдз - доля краткосрочной задолженности в общем объеме оборотных активов;

Ддз, Кдз - долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность соответственно;

ОА - оборотные активы организации.

Чем выше удельный вес долгосрочной дебиторской задолженности, тем меньше мобильность структуры капитала организации. Рост показателя означает повышение ликвидности активов.

Доля просроченной задолженности в общей сумме дебиторской задолженности, а также её удельный вес в общем объеме оборотных активов:

$$y_{цз} = \frac{П_{ДЗ}}{ДЗ}, \quad (2)$$

$$УВ_{цз} = \frac{П_{ДЗ}}{ОА}, \quad (3)$$

где Упдз - доля просроченной задолженности в общей сумме дебиторской задолженности;

УВпдз - удельный вес в общем объеме оборотных активов просроченной задолженности;

Пдз - просроченная дебиторская задолженность.

Этот показатель определяет качество дебиторской задолженности. Если в динамике значение показателя растет, это означает снижение ликвидности активов.

Показатели следует рассчитывать в динамике, т.е. с использованием данных предыдущих периодов.

Среди важнейших характеристик движения дебиторской и кредиторской задолженности выделяют их оборачиваемость. Вычисление среднего периода оборачиваемости (погашения) позволяет установить, с какой скоростью в среднем погашается задолженность, что в свою очередь указывает на уровень платежеспособности предприятия и ликвидности его имущества.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской (кредиторской) задолженности вычисляется по формуле:

$$K_{\text{ОБДЗ(КЗ)}} = \frac{B}{\text{ДЗ(КЗ)}}, \quad (4)$$

где В - выручка;

ДЗ (КЗ) – величина дебиторской (кредиторской) задолженности;

Коэффициент оборачиваемости показывает число оборотов задолженности за исследуемый период, т.е. отражает количество раз её образования и погашения. Растущее от периода к периоду количество оборотов может означать укрепление финансовой устойчивости и уровня платежеспособности организации.

Средняя продолжительность оборота дебиторской (кредиторской) задол-

женности в днях:

$$P_{\text{ОБДЗ(КЗ)}} = \frac{\text{ДЗ(КЗ)} \times \text{Д}}{B}, \quad (5)$$

где Д - количество дней в анализируемом периоде.

Этот показатель отражает среднее количество дней, необходимое для погашения дебиторской (кредиторской) задолженности. Чем выше значение показателя, тем ниже мобильность структуры имущества предприятия. Наоборот, если значение показателя в динамике снижается, это свидетельствует о повышении ликвидности. Фирма получает возможность быстрее генерировать денежную массу и поддерживать высокий уровень платежеспособности.

В целом, методические исследования в области анализа, управления и контроля дебиторской и кредиторской задолженности не содержат конкретных рекомендаций относительно интерпретации и корректировки, вычисляемых в процессе анализа показателей, то есть можно сказать, что такие методики носят общий характер. Однако, в силу неконкретности, элементы анализа, изложенные в рамках данных подходов, применимы к самым различным предприятиям.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА И ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ООО ЖКХ «ВОСТОК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО ЖКХ «Восток»

Общество с ограниченной ответственностью жилищно-коммунального хозяйства «Восток» (далее ООО ЖКХ «Восток») зарегистрировано 1 августа 2008 г. регистратором Межрайонная инспекция ФНС России № 1 по Амурской области. Руководитель организации: директор Веденеев Игорь Николаевич. Юридический адрес ООО ЖКХ «Восток» – 676366, Амурская область, Серышевский район, село Украинка, Советская улица, 72, оф. 2.

Целями деятельности ООО ЖКХ «Восток» являются, в соответствии с Уставом общества, удовлетворение общественных потребностей, предоставляемых обществом услугах, а также извлечение прибыли.

Предметом деятельности ООО ЖКХ «Восток» по Уставу является:

- производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными;
- строительство инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, газоснабжения;
- деятельность по чистке и уборке прочая, не включенная в другие группировки;
- строительство местных линий электропередачи и связи;
- производство, передача и распределение пара и горячей воды; кондиционирование воздуха;
- забор, очистка и распределение воды;
- строительство междугородних линий электропередачи и связи.

ООО ЖКХ «Восток» действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом. Оно создано без ограничения срока деятельности.

ООО ЖКХ «Восток» имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не за-

прецедентов законодательством Российской Федерации. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, ООО ЖКХ «Восток» может заниматься отдельными видами деятельности только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

ООО ЖКХ «Восток» открыт банковский счет на территории Российской Федерации.

ООО ЖКХ «Восток» имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

ООО ЖКХ «Восток» имеет штампы и бланки со своим наименованием. ООО ЖКХ «Восток» вправе в установленном порядке участвовать и создавать другие организации в Российской Федерации и за ее пределами, в том числе, иметь дочерние и (или) зависимые общества, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

ООО ЖКХ «Восток» обязано обеспечить ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента его государственной регистрации.

ООО ЖКХ «Восток» несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Уставный капитал ООО ЖКХ «Восток» имеет размер 10000 (десять тысяч) рублей, разделенный на 100 долей. Номинальная стоимость каждой доли составляет 100 (сто) рублей. Учредителем являются 1 физическое лицо, доля в уставном капитале 100 % (10 000 руб.).

На балансе у предприятия находится котельная с. Украинка. В качестве

основного топлива используется бурый уголь. Поставщиками твердого топлива для котельной ООО ЖКХ «Восток» является ООО «Уголь». Потребителями услуг ООО ЖКХ «Восток» являются население многоквартирных домов, муниципальные бюджетные, казенные учреждения с. Украинка.

Для выполнения уставных целей и задач на предприятии разработана организационная структура, которая является линейно-функциональной и строится на прямом подчинении нижестоящих звеньев управления вышестоящим, рисунок 4.

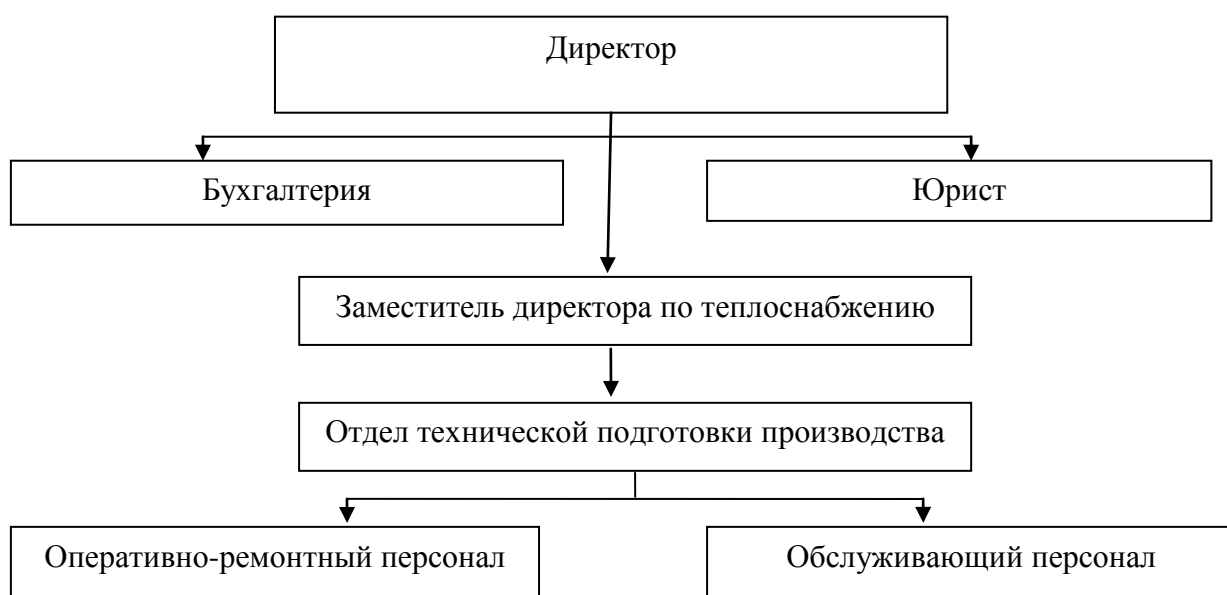


Рисунок 4 – Организационная структура управления ООО ЖКХ «Восток»

Во главе предприятия находится директор – руководит в соответствии с действующим законодательством РФ производственно-хозяйственной и финансово-экономической деятельностью предприятия в пределах полномочий, предоставленных ему нормативно-правовыми актами РФ, Уставом предприятия, внутренними нормативными документами, трудовым договором и должностной инструкцией.

Директор предприятия несет полную ответственность за все последствия решений, которые им принимаются, также за сохранение и эффективность распоряжением имущества, принадлежащего предприятию, и его финансово-хозяйственные результаты деятельности. Бухгалтерский учет осуществляет

бухгалтерская служба организации, возглавляемая главным бухгалтером.

Проанализируем основные экономические показатели деятельности ООО ЖКХ «Восток», характеризующие размеры хозяйствующего субъекта и все полученные данные сведем в таблице 6.

Таблица 6 – Экономические показатели деятельности ООО ЖКХ «Восток» за 2015-2017 гг.

Показатель	Значение показателя			Абсолютные изменения, +,-		Темп роста, %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Выручка от реализации, тыс. руб.	4940	5318	5660	378	342	107,7	106,4
Себестоимость реализованных услуг, тыс. руб.	5489	4403	5198	-1086	795	80,2	118,1
Удельные затраты, руб.	1,11	0,83	0,92	-0,28	0,09	74,5	110,9
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-549	915	462	1464	-453	-166,7	50,5
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	-701	881	344	1582	-537	-125,7	39,0
Рентабельность продаж, %	-11,1	17,2	8,2	28,3	-9,0	-154,8	47,4
Рентабельность производства, %	-10,0	20,8	8,9	30,8	-11,9	-207,8	42,8
Среднесписочная численность работников, чел.	9	10	10	1	0	111,1	100,0
Годовая выработка на 1 работника, тыс. руб.	548,9	531,8	566,0	-17,1	34,2	96,9	106,4
Годовой фонд оплаты труда, тыс. руб.	2101	2404	2510	303	106	114,4	104,4
Среднемесячная заработная плата, руб.	19454	20033	20917	580	883	103,0	104,4
Соотношение темпов роста выработки и средней заработной платы	-	0,94	1,02	0,94	0,08	-	108,3
Стоимость основных средств, тыс. руб.	132	180	160	48	-20	136,4	88,9
Фондоотдача, руб.	37,4	29,5	35,4	-7,9	5,8	78,9	119,7
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	514	563	1343	49	780	109,5	238,5
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	222	189	37	-33	-152	85,1	19,6
Соотношение КЗ/ДЗ	0,43	0,34	0,03	-0,10	-0,31	77,7	8,2
Коэффициент платёжеспособности	7,14	12,87	70,95	5,72	58,08	180,1	551,3

Данные таблицы 6 свидетельствуют о том, что в 2017 году в сравнении с 2016 годом выручка от реализации и себестоимость услуг выросла. Так, в 2017 г. по сравнению с 2016 г. выручка выросла на 342 тыс. руб. (на 6,4 %), а себестоимость на 795 тыс. руб. (на 18,1 %), соответственно удельные затраты повысились на 10,9 %. В связи с этим снижение прибыли от продаж ООО ЖКХ «Восток» составило 453 тыс. руб. (на 49,5 %). Чистая прибыль ООО ЖКХ «Восток» составила в 2017 году 344 тыс. руб., в 2016 году составила 881 тыс. руб., в 2015 году был зафиксирован убыток в сумме 701 тыс. руб.

На предприятии ООО ЖКХ «Восток» отмечается повышение показателей отражающих эффективность использования производственного потенциала. Так фондоотдача за рассматриваемый период 2016-2017 годы увеличилась. Среднегодовая численность персонала не изменилась и составила 10 чел., годовая выработка на 1 работника выросла на 34,2 тыс. руб.

Так как ООО ЖКХ «Восток» в 2017 году получена прибыль от реализации работ, услуг, можно сделать вывод об эффективности его деятельности. Рентабельность продаж составила 8,2 %, рентабельность производства 8,9 %.

Дебиторская задолженность ООО ЖКХ «Восток» составила 1343 тыс. руб., что в большинстве своем связано со несвоевременностью расчетов покупателей и заказчиков за поставленные услуги. Кредиторская задолженность имеет динамику снижения, что составляет 19,6 % относительно уровня 2016 года. Большая сумма дебиторской задолженности в сравнении с кредиторской задолженностью указывает на отвлечение средств ООО ЖКХ «Восток» из хозяйственного оборота, и в перспективе может создать необходимость к привлечению дорогостоящих кредитных средств для обеспечения своей текущей производственно-хозяйственной деятельности.

Коэффициент платёжеспособности выше рекомендуемого значения (более 2), показывает, что имущество полностью покрывает долги, при этом после погашения обязательств производственный процесс не пострадает в значительной степени.

2.2 Анализ финансового положения ООО ЖКХ «Восток»

Оценка финансового положения организации является важным элементом для анализа экономической безопасности организации, так как именно она является первостепенной и одновременно результирующей с точки зрения взаимодействия всех уровней экономической безопасности. Следует отметить, что финансовое состояние в целом – это многомерная характеристика всех внутрифирменных процессов и результатов деятельности в денежной форме, а любому организационному процессу можно сопоставить соответствующий показатель, который количественно определенно отражает его характер. Совокупность этих показателей формирует информацию о финансовом состоянии предприятия. Финансовое положение предприятия ООО ЖКХ «Восток» характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение, использование финансовых ресурсов предприятия и всю производственно-хозяйственную деятельность, таблица 7.

Таблица 7 – Структура имущества и источники его формирования ООО ЖКХ «Восток» за 2015-2017 годы

Наименование показателей	Значение по годам			Темп роста, % 2017 к 2016	Доля в структуре баланса, %		
	2015	2016	2017		2015	2016	2017
АКТИВ							
Внеоборотные активы, всего	132	180	160	88,9	8,3	7,4	6,1
основные средства	132	180	160	88,9	8,3	7,4	6,1
Оборотные активы, всего	1454	2252	2465	109,5	91,7	92,6	93,9
Запасы	567	1178	751	63,8	35,8	48,4	28,6
дебиторская задолженность	514	563	1343	238,5	32,4	23,1	51,2
денежные средства	373	511	371	72,6	23,5	21,0	14,1
ПАССИВ							
Собственный капитал, всего	1364	2244	2588	115,3	86,0	92,2	98,6
в том числе уставный капитал	10	10	10	100,0	0,6	0,4	0,4
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1354	2234	2578	115,4	85,4	91,8	98,2
Краткосрочные обязательства, всего	222	189	37	19,6	14,0	7,8	1,4
кредиторская задолженность	222	189	37	19,6	14,0	7,8	1,4
БАЛАНС	1586	2433	2625	107,9	100	100	100

Структура активов ООО ЖКХ «Восток» на конец 2017 года характеризуется следующим соотношением 6,1 % – внеоборотные активы, 93,9 % – оборотные активы.

Активы ООО ЖКХ «Восток» за 2016-2017 годы увеличились на 7,9 %. Учитывая повышение активов, необходимо отметить, что сумма собственных средств увеличилась на 15,3 %.

Увеличение величины активов ООО ЖКХ «Восток» связано с изменением следующих позиций актива бухгалтерского баланса:

- сумма основных средств сократилась на 11,1 %;
- сумма запасов сократилась на 36,2 %;
- сумма дебиторской задолженности выросла более чем в 2 раза;
- сумма денежных средств сократилась на 27,4 %.

Сокращение запасов ООО ЖКХ «Восток» может свидетельствовать о росте активности предприятия.

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) на конец 2017 года повысилась на 15,4 %;
- сумма кредиторской задолженности снизилась на 80,4 %.

Удельный вес собственного капитала в 2017 году составил 98,6 %, удельный вес краткосрочных обязательств (кредиторской задолженности) составил 1,4 %.

Проведем анализ основных показателей, характеризующих финансовое состояние организации, используя данные из форм бухгалтерской отчетности: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Рыночные условия хозяйствования обязывают быть готовым в любой период времени рассчитаться по внешним обязательствам (т.е. быть платежеспособным) или по краткосрочным обязательствам (т.е. быть ликвидным). Для того чтобы понять, сумеет ли организация расплатиться по всем своим обязательствам, необходимо провести анализ платежеспособности и ликвидности баланса ООО ЖКХ «Восток», таблица 8.

Таблица 8 – Анализ ликвидности баланса ООО ЖКХ «Восток» за 2016-2017 годы

Актив	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Пассив	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Платежный излишек/недостаток	
								2016 г.	2017 г.
Наиболее ликвидные (А1)	373	511	371	Наиболее срочные обязательства (П1)	222	189	37	322	334
Быстро реализуемые (А2)	514	563	1343	Краткосрочные пассивы (П2)	0	0	0	563	1343
Медленно реализуемые (А3)	567	1178	751	Долгосрочные пассивы (П3)	0	0	0	1178	751
Трудно реализуемые (А4)	132	180	160	Постоянные пассивы (П4)	1364	2244	2588	-2064	-2428

Характеризуя ликвидность баланса ООО ЖКХ «Восток» по данным таблицы 8, следует отметить, что в 2016 и в 2017 годах наблюдается излишек денежных средств для покрытия всех обязательств, следовательно, ликвидность баланса является абсолютной. Это означает, что:

- свободные денежные средства покрывают кредиторскую задолженность организации в целом за 2016 и 2017 годы;
- в 2016-2017 годы организация сможет расплатиться по своим краткосрочным долгам.

Для более точного анализа и подтверждения вышеизложенных выводов, необходимо рассчитать специальные коэффициенты, таблица 9.

Таблица 9 – Динамика показателей платежеспособности ООО ЖКХ «Восток» за 2015-2017 годы

Наименование показателей	Значение по годам			Изменение абсол. (+,-) 2017 г. к 2016 г.
	2015	2016	2017	
Коэффициент текущей ликвидности, $K_{тл} \geq 1,5$	6,5	11,9	66,6	54,7
Коэффициент критической ликвидности, $K_{кл} \geq 1$.	4,0	5,7	46,3	40,6
Коэффициент абсолютной ликвидности $K_{ал} \geq 0,2$ - 0,5.	1,7	2,7	10,0	7,3

Приведенные в таблице 9 данные свидетельствуют о высоком уровне платежеспособности ООО ЖКХ «Восток» за анализируемый период. Все три коэффициента попадают в нормативные значения, коэффициент текущей ликвидности вырос, имеет значение 66,6. Платежеспособность предприятия улучшилась, показатели платежеспособности подтверждают предыдущее заключение о ликвидности баланса организации.

Устойчивость финансового состояния организации характеризуется системой показателей – финансовых коэффициентов, которые рассчитываются в виде соотношений абсолютных показателей актива и пассива баланса. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО ЖКХ «Восток» представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО ЖКХ «Восток» за 2015-2017 годы

Показатели	Значения, тыс. руб.			Абсолютные изменения	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.
1	2	3	4	5	6
1. Источники собственных средств (ст. 1300, 1530)	1364	2244	2588	880	344
2. Внеоборотные активы (стр.1100)	132	180	160	48	-20
3. Наличие собственных оборотных средств (стр. 1 - стр. 2)	1232	2064	2428	832	364
4. Долгосрочные пассивы (стр.1400)	0	0	0	0	0
5. Наличие долгосрочных источников формирования запасов (стр. 3 +стр. 4)	1232	2064	2428	832	364
6. Краткосрочные кредиты и заемные средства (стр. 1500)	222	189	37	-33	-152
7. Общая величина основных источников (стр. 5 + стр. 6)	1454	2253	2465	799	212
8. Общая величина запасов, включая НДС (стр.1210+стр. 1220)	567	1178	751	611	-427
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (стр. 3 -стр. 8)	665	886	1677	221	791

1	2	3	4	5	6
10. Излишек (+) или недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов (стр. 5 - стр. 8)	665	886	1677	221	791
11. Излишек (+) или недостаток (-) основных источников формирования запасов (стр. 7 -стр. 8)	887	1075	1714	188	639
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации [1 (стр.9); 2 (стр. 10); 3 (стр. 11)]	1,1,1 1 тип	1,1,1 1 тип	1,1,1 1 тип	-	-

ООО ЖКХ «Восток» способно своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах, что свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии и высоком уровне платежеспособности. Предприятие не зависит от внешних инвесторов ООО ЖКХ «Восток».

Проанализируем финансовые коэффициенты, сравнив их с базисными величинами, а также изучим их динамику за анализируемый период, таблица 11.

Таблица 11 – Показатели финансовой устойчивости ООО ЖКХ «Восток» за 2015-2017 годы

Наименование показателей	Значение по годам			Изменение абсолютное (+,-) 2017 г. к 2016 г.
	2015	2016	2017	
Коэффициент автономии	0,86	0,92	0,99	0,06
Коэффициент финансовой зависимости	1,16	1,08	1,01	-0,07
Коэффициент задолженности	0,14	0,08	0,01	-0,06
Коэффициент финансового левериджа	0,16	0,08	0,01	-0,07
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,90	0,92	0,94	0,02
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости	0,86	0,92	0,99	0,06

Коэффициент автономии является одним из важнейших коэффициентов, характеризующий финансовую устойчивость.

В 2015-2017 годах коэффициент автономии больше нормативного значения 0,5, это говорит о том, что если на рынке возникнет непредвиденная ситуация, то организации будет не трудно с ней справиться.

Коэффициент автономии дополняется коэффициентом финансового левериджа, определяемого как соотношение внешних обязательств к сумме собственного капитала. Нормативное значение коэффициента ≤ 1 . За анализируемый период значения коэффициента значительно не превышают норматив, что означает не зависимость компании от заемных средств.

Степень финансовой зависимости организации от заемного капитала характеризует коэффициент задолженности. На анализируемом промежутке времени значения коэффициента не превышают нормативное значение 0,5, это означает независимость организации от заемного капитала, а развитие бизнеса главным образом происходит за счет собственных средств.

Коэффициент финансовой зависимости не превышает нормативное значение.

Коэффициент долгосрочной финансовой независимости увеличился на 0,06 и попадает в нормативное значение (0,8-0,9). Активы на 99 % профинансированы за счет надежных источников, следовательно, положение предприятие на рынке стабильно.

Коэффициент маневренности собственного капитала имеет положительное значение. Можно предположить, что перед нами организация, которая в состоянии самостоятельно обеспечить формирование затрат и запасов, а значит, в ООО ЖКХ «Восток» имеется достаточно капитала для того, чтобы сформировать не только внеоборотные, но и текущие активы. В таком случае в организации платежеспособность не нарушена.

Детальное отражения разных видов источников (внутренних и внешних) в формировании запасов подтвердило предположение, которое было выдвинуто ранее: организация имеет устойчивое финансовое состояние. У нее не нарушена платежеспособность, не возникает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования.

Следующая группа показателей, характеризующих финансовое состояние организации: показатели доходности (рентабельности). Расчет показателей рентабельности приведен в таблице 12.

Таблица 12 – Показатели доходности ООО ЖКХ «Восток» за 2015-2017 годы

Наименование показателей	Значение по годам			Изменение абсол. (+,-)
	2015	2016	2017	2017 г. к 2016 г.
Рентабельность продаж, %	-11,1	17,2	8,2	-9,0
Рентабельность собственного капитала, %	-51,4	39,3	13,3	-26,0
Рентабельность оборотных активов, %	-48,2	39,1	14,0	-25,2
Рентабельность активов, %	-44,2	36,2	13,1	-23,1
Рентабельность себестоимости, %	-10,0	20,8	8,9	-11,9

В 2015 году организация получила убыток от основной деятельности и в целом. Рентабельность продаж ООО ЖКХ «Восток» в 2017 году низкая, составила 8,2 %. Рентабельность оборотных активов, активов имеет средние значения. Рентабельность производства имеет низкое значение 8,9 %.

Чтобы провести анализ стабильности финансового положения организации в условиях рыночной экономики, необходимо оценить ее деловую активность. Для этого рассчитаем показатели оборачиваемости по всем оборотным средствам в целом, отдельно по материально производственным запасам и дебиторской задолженности, а также коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности и собственного капитала, таблица 13.

Таблица 13 – Показатели деловой активности ООО ЖКХ «Восток» за 2015-2017 годы

Наименование показателей	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение абсол. (+,-)
1	2	3	4	5
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	3,40	2,36	2,30	-0,07
Продолжительность одного оборота оборотных активов, дни	107	155	159	4
Коэффициент оборачиваемости запасов	8,71	4,51	7,54	3,02

1	2	3	4	5
Продолжительность одного оборота запасов, дни	42	81	48	-32
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	9,6	9,4	4,2	-5,2
Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности, дни	38	39	87	48
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	3,6	2,4	2,2	-0,2
Продолжительность одного оборота собственного капитала, дни	101	154	167	13
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	24,7	23,3	140,5	117,2
Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности, дни	15	16	3	-13

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов ООО ЖКХ «Восток» снизился, это означает повышение времени и перерасход средств в обороте, с большей суммой обеспечивает реализацию услуг. Размер перерасхода средств в обороте 2017 года в результате замедления оборачиваемости на 4 дня составил:

$$5660 : 365 \times (159 - 155) = 68 \text{ тыс. руб.}$$

При этом продолжительность одного оборота запасов снизилась на 32 дня, что говорит нам о том, что ООО ЖКХ «Восток» не накапливает излишек запасов и улучшает показатели продаж.

Продолжительность оборота дебиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток» выросла на 48 дней, данная тенденция свидетельствует о наличии у организации тенденции к росту отсрочки платежа по оплате счетов покупателями.

Увеличение оборачиваемости кредиторской задолженности говорит об улучшении платежной дисциплины организации в отношениях с поставщиками, бюджетом, внебюджетными фондами персоналом и прочими кредиторами.

Небольшое увеличение коэффициента оборачиваемости собственного капитала указывает на снижение его эффективного использования.

Заключительным этапом при анализе финансового состояния организации является расчет вероятности банкротства. Представим систему показателей Р.Лиса в таблице 14 для оценки риска банкротства ООО ЖКХ «Восток» по данным приложения А.

Таблица 14 – Оценка риска банкротства по модели Р. Лиса

Показатель	Значение	2015 г.	2016 г.	2017 г.
К1	доля оборотных средств в активах	0,917	0,926	0,939
К2	рентабельность активов по прибыли от реализации	-0,346	0,376	0,176
К3	рентабельность активов по нераспределенной прибыли	0,854	0,919	0,982
К4	коэффициент покрытия по собственному капиталу	6,144	11,873	69,946
Z	Если $Z < 0,037$ – вероятность банкротства высокая; $Z > 0,037$ – вероятность банкротства не велика	0,083	0,162	0,229
		Риск банкротства не велик	Риск банкротства велик	Риск банкротства не велик

Из таблицы 14 видно, что значение показателя Z увеличивается в анализируемый период с 0,083 до 0,229, входит в нормативное значение 0,037 в 2015, 2016 году и в 2017 году. Риск банкротства ООО ЖКХ «Восток» не велик.

2.3 Организация бухгалтерского учета ООО ЖКХ «Восток»

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

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

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

- помимо этого для организации предусмотрен еще один дополнительный критерий. Так, к субъектам малого предпринимательства, в общем случае, относятся компании, в уставном капитале которых суммарная доля участия РФ,

муниципальных образований, иностранных организаций и граждан, общественных и религиозных организаций, а также благотворительных и иных фондов не превышает 25 процентов. А доля участия одного или нескольких юридических лиц, не являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства, не должна превышать 25 процентов.

Бухгалтерский учет в ООО ЖКХ «Восток» ведется в строгом соответствии с принятой учетной политикой и в своей работе руководствуется методическими указаниями и рекомендациями, выпущенные Минфином России и другими министерствами, и ведомствами и необходимые в работе организации, все положения прописаны в учетной политике организации. ООО ЖКХ «Восток» в своей деятельности применяет упрощенную систему налогообложения и налоговый учет.

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

- задолженность, возникшая в результате основной деятельности организации;
- задолженность по прочим операциям, задолженности по основному виду деятельности организации относят задолженность покупателей и заказчиков (дебиторская задолженность) и задолженность перед поставщиками и подрядчиками (кредиторская задолженность). Данные виды задолженности учитываются на бухгалтерских счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций и хранение документов бухгалтерского учета несет руководитель организации (ст. 7 Закона № 402-ФЗ). Бухгалтерский учет в организации ООО ЖКХ «Восток» ведет главный бухгалтер, в подчинение которого находятся бухгалтер, бухгалтер-кассир. Все специалисты бухгалтерии имеют должностные инструкции и в своей работе четко руководствуются ими.

Бухгалтерский учет ведется с использованием специализированной бухгалтерской программы 1С: Бухгалтерия 8, которая обеспечивает регистрацию, хранение и обработку информации о финансово-хозяйственной деятельности организации. Позволяет автоматизировать текущие операции, выявить арифметические ошибки в бухучете и отчетности, дать оценку текущему финансовому положению организации и его перспективе. Учетные документы хранятся в организации в бумажном виде.

Учетная политика организации утверждает: рабочий план счетов, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета; первичные формы учетных документов, документы для внутренней бухгалтерской отчетности, регистры бухгалтерского учета; порядок и сроки проведения инвентаризации активов и обязательств организации; способы оценки активов и обязательств; правила документооборота и порядок контроля за хозяйственными операциями, а также иные решения необходимые для организации бухгалтерского учета.

Учетная политика в организации ООО ЖКХ «Восток» четко прописывает и охватывает все моменты как бухгалтерского, так и налогового учета. Система бухгалтерского учета представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации, обобщения информации в денежном выражении об имуществе. Внутренний контроль в организации ООО ЖКХ «Восток» осуществляет главный бухгалтер. Для эффективности внутреннего контроля используется совокупность мер для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, а также своевременной подготовки достоверной финансовой отчетности. Следует отметить, что, ООО ЖКХ «Восток» применяет упрощенную систему налогообложения.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ООО ЖКХ «ВОСТОК»

3.1 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток»

3.1.1 Синтетический и аналитический учет, документальное оформление расчетов с дебиторами ООО ЖКХ «Восток»

Правильная организация расчетов с заказчиками и покупателями имеет колоссальное значение в процессе функционирования компании в современных рыночных условиях. Именно от уровня организации данного процесса зависит своевременность и скорость поступления выручки за оказанные услуги и выполненные работы. И избежать недоразумений или штрафов за несвоевременную оплату своим поставщикам.

Все финансово - хозяйственные операции организации, в том числе и операции по расчетам с покупателями документально оформлены и обоснованы. Одним из важнейших условий формирования документации является наличие в документах всех сведений, необходимых для оперативной работы, учета и контроля.

Так при оформлении расчетов с покупателями ООО ЖКХ «Восток» применяет следующие виды юридических и бухгалтерских документов.

Юридическим документом на оформление расчетов с покупателями является прежде всего договор, в котором определяется обязанности сторон по выполнению условий договора и ответственность сторон в случае нарушения принятых обязательств. На основании заключенных договоров, расчет за реализацию продукции, на получение ценностей (товаров) по конкретно заключенному договору осуществляется перечислением на расчетные счета.

Бухгалтерия ООО ЖКХ «Восток» выписывает все необходимые документы на отпуск продукции покупателю. Счёт-фактура – содержащий платежные реквизиты получателя (продавца), по которым плательщик (покупатель) осуществляет перевод денежных средств за перечисленные в счете услуги. Документ, который служит для оплаты покупателем купленного товара, услуг или

для перечисления предоплаты (аванса).

Счёт-фактура является основным документом для расчетов с покупателями, и он же служит для оформления банковских платежных документов на погашение задолженности: платежных поручений.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы – доверенное лицо, главный бухгалтер, руководитель предприятия.

В ООО ЖКХ «Восток» бухгалтерский учет расчетов с заказчиками и покупателями проводится на синтетических счетах учета 62 «Расчеты с заказчиками и покупателями». Аналитический учет организован на счетах 62 в хронологическом порядке в разрезе по каждому покупателю /заказчику.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы; кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов).

При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

В рабочем плане счетов бухгалтерского учета ООО ЖКХ «Восток» утверждены следующие субсчета к счету 62:

62.01. Расчеты с покупателями и заказчиками.

62.02. Расчеты с покупателями и заказчиками по авансовым платежам.

ООО ЖКХ «Восток» предоставляет услуги по теплоснабжению, холодному водоснабжению юридическим лицам, с которыми заключается договор на предоставление услуг. Для оказания услуг организация применяет акт оказанных услуг, который составляется при оказании услуг в рамках договорных отношений с конкретным контрагентом и согласованный руководителем организации путем подписания данного акта.

Рассмотрим учет расчетов с покупателями и заказчиками по авансовым платежам ООО ЖКХ «Восток», таблица 15.

ИП Герасимовым С.Г. 10.10.2018 года была внесена предоплата за предоставление услуг по теплоснабжению помещения за октябрь 2018 года в размере 2000 руб. на расчетный счет, 31.10.2018 года предприниматель внес оставшуюся сумму в размере 2350 руб.

Таблица 15 – Учет расчетов с покупателями и заказчиками по авансовым платежам ООО ЖКХ «Восток»

Факты хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
Получен аванс на расчетный счет от ИП Герасимова С.Г. за оказание услуг по теплоснабжению	51	62.02	2000	Банковская выписка от 10.10.2018 г., платежное поручение от 10.10.2018 г.
Отражена выручка от оказания услуг по теплоснабжению ИП Герасимову С.Г.	62.01	90.01	4350	Счет-фактура № 95 от 15.10.2018 г. Акт оказания услуг № 95 от 15.10.2018 г.
Зачтен аванс в счет погашения задолженности за предоставление услуг по теплоснабжению	62.02	62.01	2000	Бухгалтерская справка от 10.10.2018 г.
Получены денежные средства от ИП Герасимовым С.Г.	51	62.01	2350	Банковская выписка от 31.10.2018 г., платежное поручение от 31.10.2018 г.

ООО ЖКХ «Восток» заключен договор с администрацией Украинского сельсовета на оказание услуг по водоснабжению, теплоснабжению, ремонту систем водоснабжения.

ООО ЖКХ «Восток» в ноябре месяце предоставила услуги по отоплению здания Администрации Украинского сельсовета в размере 2,43 Гкал на сумму 9313,90 руб., по отоплению здания Дома культуры с. Украинка в размере 4,89 Гкал на сумму 18742,78 руб.

ООО ЖКХ «Восток» провело ремонт системы водоснабжения Администрации на сумму 652486 руб.

Таблица 16 – Учет расчетов с Администрацией Украинского сельсовета за Ноябрь 2018 года

Факты хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
Начислена выручка от оказания услуг Администрации Украинского сельсовета за ноябрь 2018 г. (отопление здания)	62.01	90.01	9313,90	Счет-фактура № 101 от 27.11.2018 г. акт оказания услуг № 101 от 27.11.2018 г.
Начислена выручка за оказание услуг Дому культуры с. Украинка за ноябрь 2018 г. (отопление здания)	62.01	90.01	18742,78	Счет-фактура № 101 от 27.11.2018 г. акт оказания услуг № 101 от 27.11.2018 г.
Получена оплата за оказание услуг по отоплению зданий от Администрации Украинского сельсовета	51	62.01	28056,68	Банковская выписка от 30.11.2018 г., платежное поручение от 30.11.2018 г.
Начислена выручка от оказания услуг Администрации Украинского сельсовета (ремонт системы водоснабжения)	62.01	90.01	652486	Счет-фактура № 105 от 30.11.2018 г., акт приемки работ № 105 от 30.11.2018 г.
Получена оплата от оказания услуг Администрации Украинского сельсовета (ремонт системы водоснабжения) на расчетный счет ООО ЖКХ «Восток»	51	62.01	652486	Банковская выписка от 30.11.2018 г., платежное поручение от 30.11.2018 г.

Таким образом, видно, что по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражают выручку от продаж покупателям, а по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражают поступление выручки на расчетный счет ООО ЖКХ «Восток».

В процессе своей деятельности ООО ЖКХ «Восток» выдает своим работникам денежные суммы в подотчет на расходы, связанные с деятельностью организации. Для учета подотчетных сумм используется активно-пассивный 71 счет бухгалтерского учета. Полученные денежные средства в подотчет работник может потратить только на нужды организации: на командировочные расходы, на хозяйственные нужды. Деньги в подотчет выдаются работникам, перечисленным в приказе о подотчетных лицах, если работником полностью погашены предыдущие авансы.

По истечению срока, на который выдана сумма, работник в течение трех дней отчитывается за потраченные деньги и предоставляет авансовый отчет по форме АО-1, в котором указано, на что потрачены деньги и в каком количестве. К авансовому отчету прилагаются документы, подтверждающие потраченные суммы.

Если у подотчетного лица остались деньги, то неистраченная часть аванса сдается в кассу на основании приходного кассового ордера.

Если подотчетному лицу выданных средств не хватило, и он потратил дополнительно еще свои деньги, то сумма, потраченная сверх выданного аванса (перерасход), работнику возмещается, то есть выдается из кассы с оформлением расходного кассового ордера.

ООО ЖКХ «Восток» в процессе своей деятельности сталкиваются с необходимостью отправить сотрудников в поездку вне места постоянной работы с целью выполнения определенных поручений (командировка) (ст. 161 ТК РФ).

Учет командировочных расходов можно разделить на 2 основных этапа:

- предварительный расчет и выдача денег под отчет командированному лицу;

- утверждение авансового отчета сотрудника о потраченных суммах.

Для того чтобы выплатить аванс работнику на расходы для командировки, бухгалтер рассчитывает его на основании 2 внутренних документов:

- приказа руководителя о направлении работника в служебную командировку, в котором указываются Ф. И. О. сотрудника, срок и назначение поездки (для выполнения служебного задания);

- письменного решения руководителя о поездке сотрудника в командировку на служебном или личном транспорте (если таковое принято).

Исходя из того, что написано в этих двух локальных документах, бухгалтер рассчитывает денежный аванс, в который входят:

- стоимость билетов за проезд до места командировки и обратно;
- оплата за проживание в гостинице;

- суточные на каждый день нахождения в командировке.

Размер командировочных выплат определяется приказом руководителя ООО ЖКХ «Восток» и составляют 700 руб.

Таблица 17 – Учет расчетов с подотчетными лицами ООО ЖКХ «Восток»

Факты хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
Выдача денежных средств специалисту по охране труда на командировочные расходы в г. Благовещенск через кассу	71	50	6000	Расчет бухгалтерии от 15.12.2018 г., расходный кассовый ордер № 215 от 15.12.2018 г.
Отражены расходы на командировку	26	71	6120	Авансовый отчет от 19.12.2018 г. (билеты на проезд, счет в гостинице)
Возмещение перерасхода	71	50	120	Расходный кассовый ордер № 235 от 19.12.2018 г.

Грамотный учет взаиморасчетов по подотчетным суммам значительно упрощает контроль за расходом средств, выданных сотруднику.

3.1.2 Синтетический и аналитический учет, документальное оформление расчетов с кредиторами ООО ЖКХ «Восток»

Основным документом по расчетным взаимоотношениям с поставщиками ООО ЖКХ «Восток» является счет-фактура установленной формы. Полученные счета-фактуры подшиваются в журнал учета счетов-фактур и хранятся в течение полных пяти лет с даты их получения или выдачи. Счета-фактуры составляются на русском языке с использованием компьютера.

ООО ЖКХ «Восток» приходит материалы, сырье на основании товарных накладных, наличие в товарной накладной всех реквизитов имеет огромное значение.

На поставку сырья, материалов ООО ЖКХ «Восток» заключает договоры с поставщиками, которые определяют права, обязанности и ответственность сторон по поставкам продукции. Контроль над выполнением материально-технического обеспечения осуществляет заместитель директора по теплоснабжению. Исходя из индивидуальных условий каждого договора, оплата за по-

купку материальных ценностей может производиться двумя путями: оплата на расчетный счет поставщика платежным поручением на условиях предварительной оплаты и за наличный расчет.

Рассмотрим первый путь оплаты поступления сырья (угля) в ООО ЖКХ «Восток» от ООО «Уголь».

В связи с тем, что согласно всем заключенным договорам на поставку предусмотрена предварительная оплаты за приобретаемые материалы, организация производит оплату путем перечисления денежных средств платежными поручениями.

Рассмотрим пример поступления угля от поставщика ООО «Уголь» по договору, стоимостью 278672,50 рублей, без НДС.

После зачисления денежных средств на расчетный счет поставщика, происходит отгрузка товара.

Поступающее в организацию сырье (уголь) оформляется с использованием следующих документов товарная накладная и счет-фактура.

При оплате денежными средствами с расчетного счета в учете с помощью документа «Списание с расчетного счета» в программе «1С: Бухгалтерия 8» делается следующая запись, таблица 18.

Таблица 18 – Корреспонденция счетов по учету расчетов с поставщиками как основными кредиторами ООО ЖКХ «Восток»

Факты хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5
Оплата поставщику ООО «Уголь» по договору за уголь	60.02	51	278672,50	Банковская выписка от 15.09.2018 г., платежное поручение от 15.09.2018 г.
Поступление сырь (угля) от контрагента ООО «Уголь»	10.01	60.01	278672,50	Договор от 10.01.2018 г., товарная накладная от 20.09.2018 г.
Зачтен перечисленный аванс	60.01	60.02	278672,50	Бухгалтерская справка № 103 от 20.09.2018 г.

1	2	3	4	5
Отражена задолженность перед поставщиками за выполненные работы производственного характера	20	60.01	52113,50	Акт выполненных работ № 15 от 21.09.2018 г., счет на оплату № 57 от 21.09.2018 г.
Отражены услуги общепроизводственного характера, выполненные сторонними организациями (обучение и проверка знаний требований по охране труда производственных рабочих)	25	60.01	4200	Договор на оказания услуг от 11.09.2018 г., счет на оплату № 59 от 25.09.2018 г.
Отражены услуги общехозяйственного характера, выполненные сторонними организациями (обучение и проверка знаний требований по охране труда специалиста по охране труда)	26	60.01	1400	Договор на оказания услуг от 13.05.2018 г., счет на оплату № 63 от 27.09.2018 г.

Синтетический учет расчетов с персоналом по оплате труда в ООО ЖКХ «Восток» осуществляется на пассивном счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Учет ведется отдельно по каждому сотруднику.

Формирование заработной платы и прочих выплат сопровождается удержанием НДФЛ и начислением страховых взносов.

Для формирования данных о налоге на доходы к счету 68 открывают субсчет 68.01.

При совершении записей о страховых отчислениях используют следующие субсчета:

- 69.01 - страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- 69.02 - страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;
- 69.03 - страховые взносы на обязательное медицинское страхование;
- 69.11- страховые взносы на травматизм.

Отражение в бухгалтерском учете начисления заработной платы и удержаний

жаний работника ООО ЖКХ «Восток» представлено в таблице 19.

Таблица 19 - Отражение в бухгалтерском учете начисления заработной платы и удержаний работника ООО ЖКХ «Восток»

Факты хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
Начислена заработная плата за проработанное время, выполненные работы рабочему котельной	20.02	70	20299,77	Табель учета рабочего времени за ноябрь 2018 г., расчетная ведомость за ноябрь 2018 г.
Удержан налог на доходы с физических лиц	70	68.01	2638,97	Справка-расчет, расчетная ведомость за ноябрь 2018 г.
Перечислена заработная плата на расчетный счет	70	51	17660,80	Реестр за ноябрь 2018 г.
Перечислен налог на доходы с физических лиц в бюджет	68.01	51	2638,97	Платежное поручение № 69 от 10.11.2018 г.
Начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	20	69.01	589	Расчетная ведомость за ноябрь 2018 г.
Начислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	20	69.02	4466	Расчетная ведомость за ноябрь 2018 г.
Начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование	20	69.03	1035	Расчетная ведомость за ноябрь 2018 г.
Начислены страховые взносы на травматизм	20	69.11	41	Расчетная ведомость за ноябрь 2018 г.
Оплачены страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	69.01	51	589	Платежное поручение № 72 от 30.11.2018 г.
Оплачены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	69.02	51	4466	Платежное поручение № 73 от 30.11.2018 г.
Оплачены страховые взносы на обязательное медицинское страхование	69.03	51	1035	Платежное поручение № 74 от 30.11.2018 г.
Оплачены страховые взносы на травматизм	69.11	51	41	Платежное поручение № 75 от 30.11.2018 г.

Из начисленной работникам ООО ЖКХ «Восток» заработной платы производят различные удержания, которые можно разделить на две группы: обязательные и удержания по инициативе администрации организации.

К обязательным удержаниям относятся налог на доходы физических лиц, удержания по исполнительным листам и надписям нотариальных контор в пользу юридических и физических лиц.

По инициативе администрации могут быть удержаны: суммы, излишне выплаченные вследствие счетных ошибок, суммы возмещения материального ущерба, причиненного по вине работника организации.

Сумма по исполнительным листам удерживается с зарплаты с учётом НДФЛ. Сумма дополнительных расходов по исполнительному листу (например, комиссия за перевод) списывается с сотрудника.

Рассмотрим пример.

Сотруднику 17.03.2018 г. начислена заработная плата 40000 руб., из неё удержано 25 % по исполнительному листу. Сумма удержания по исполнительному листу = $(40000 - 13\%) \times 25\% = 8700$ руб.

Таблица 20 – Начисление заработной платы с отражением удержания по исполнительному листу работнику ООО ЖКХ «Восток»

Факты хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
Начислена заработная плата сотруднику	26	70	40000	Табель учета рабочего времени за ноябрь 2018 г., расчетная ведомость за ноябрь 2018 г.
Удержан НДФЛ	70	68	5200	Справка-расчет, расчетная ведомость за ноябрь 2018 г.
Удержана сумма по исполнительному листу с работника	70	76.41	8700	Справка-расчет за ноябрь 2018 г.
Перечислена сумма по исполнительному на лицевой счет взыскателя	76.41	51	8700	Реестр за ноябрь 2018 г.

Удержанные алименты переводятся взыскателю на счет в учреждении банка. Кредиторская задолженность ООО ЖКХ «Восток» отражается как краткосрочная (раздел V бухгалтерского баланса) в зависимости от контрагентов, по расчетам с которыми она возникла.

3.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток»

Анализ положения расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО ЖКХ «Восток» играет важную функцию, их увеличение или уменьшение оказывает большое влияние на оборачиваемость вложенного капитала в текущие активы и, как следствие, на финансовое состояние организации.

В ходе анализа следует исследовать изменение, состав, причины и давность образования дебиторской и кредиторской задолженности, установить, нет ли в ее совокупности сумм, нереальных для взыскания, так же определить средний возраст задолженности, особенно если он превышает один квартал. Если таковые имеются, то нужно незамедлительно принять меры по их взысканию.

Перейдем к анализу дебиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток», данные взяты из баланса, материалов первичного и аналитического бухгалтерского учета, таблица 21.

Таблица 21 – Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток»

Дебиторская задолженность	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонения		Удельный вес, %		
				2016 к 2015	2017 к 2016	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Расчеты с покупателями и заказчиками, тыс. руб.	461	519	1279	59	760	89,60	92,2	95,22
Авансы выданные, тыс. руб.	15	15	17	0	2	2,96	2,64	1,29
Прочая, тыс. руб.	38	29	47	-9	18	7,49	5,16	3,48
Всего, тыс. руб.	514	563	1343	49	780	100	100	100

Анализируя состав и структуру дебиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток» можно сказать следующее.

В целом дебиторская задолженность с каждым годом увеличивается. В 2016 году она увеличилась на 49 тыс. руб., по сравнению с 2015 годом.

В 2017 году увеличение произошло на 780 тыс. руб., по сравнению с 2016 годом.

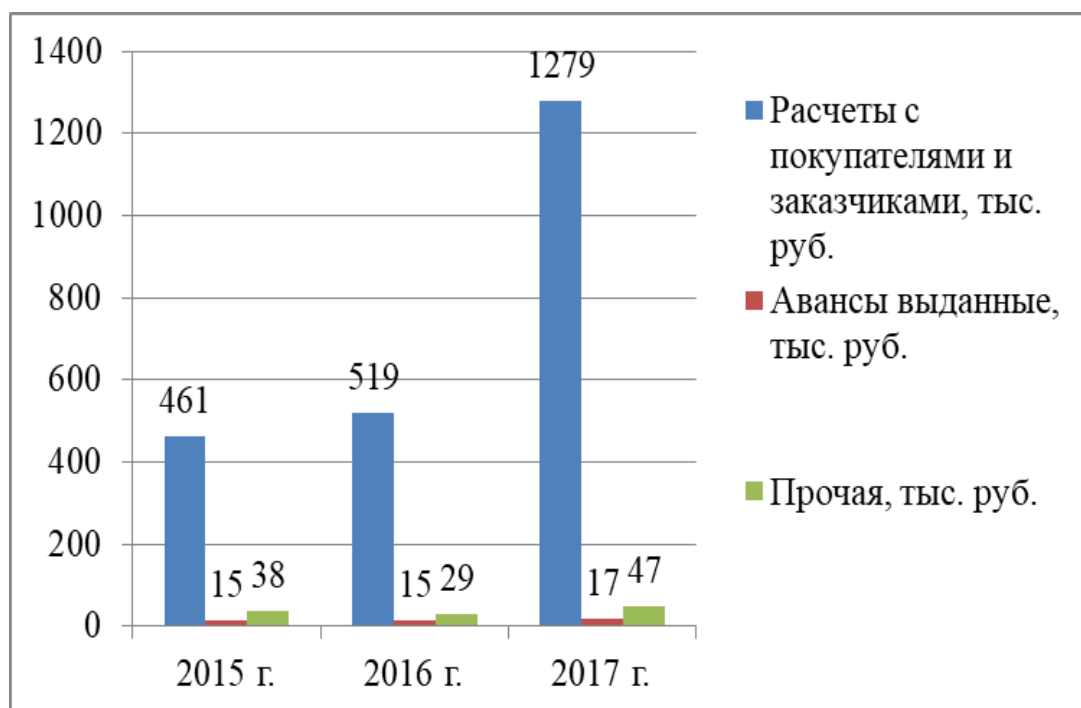


Рисунок 5 – Динамика дебиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток»

Увеличение общей суммы дебиторской задолженности произошло за счет увеличения задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, которая составляет 95,22% общей суммы задолженности.

Увеличение прочей дебиторской задолженности в 2017 году составила 18 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом.

Темп роста дебиторской задолженности прогрессирует, что говорит отнюдь не в пользу организации, но выручка от реализации растет. В этом случае её не следует рассматривать как отрицательный фактор, негативно влияющий на финансовое положение организации.

Рассмотрим структуру дебиторской задолженности на рисунка 6-8.

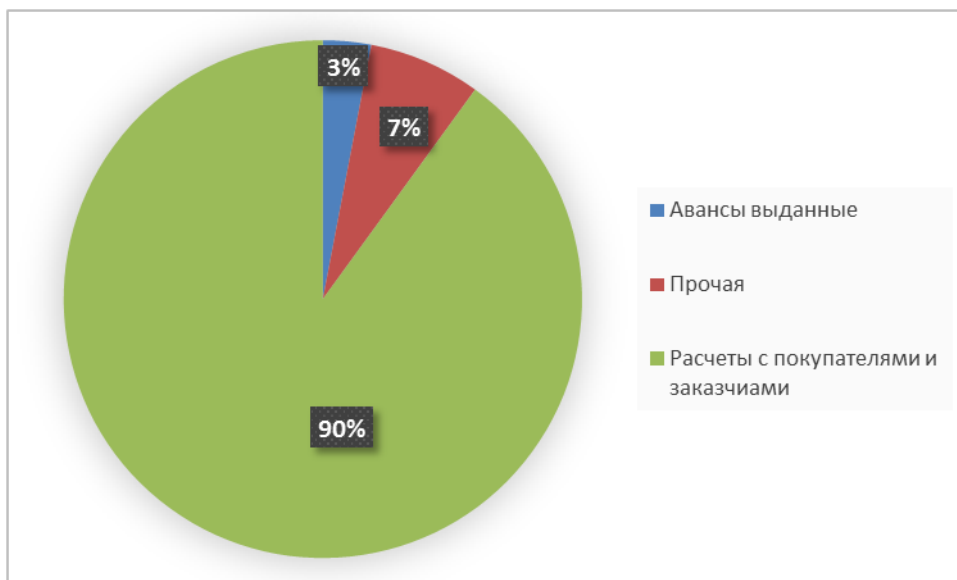


Рисунок 6 – Структура дебиторской задолженности за 2015 год

В структуре дебиторской задолженности в 2015 году наибольший удельный вес у покупателей – 90 %.

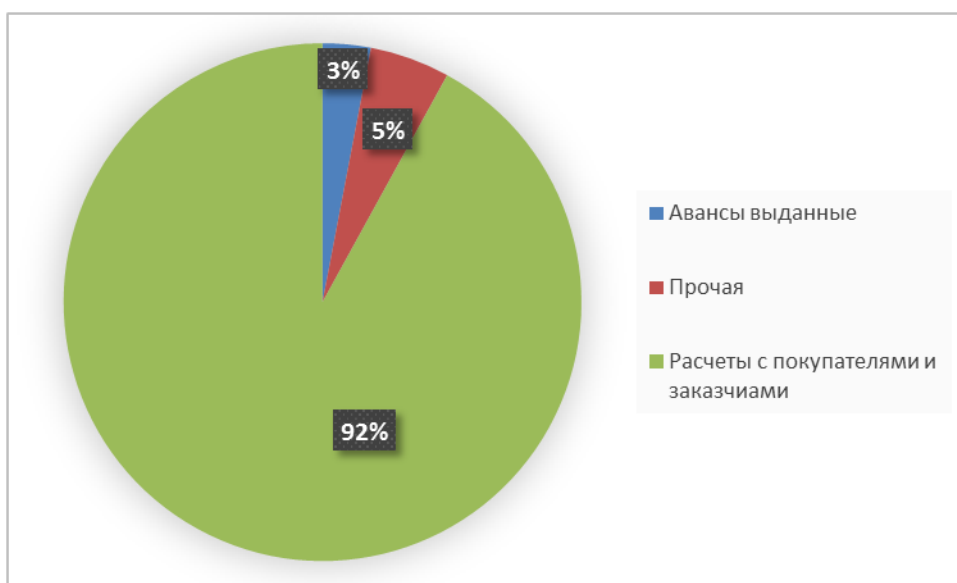


Рисунок 7 – Структура дебиторской задолженности за 2016 год

В структуре дебиторской задолженности в 2016 году наибольший удельный вес у покупателей – 92 %.

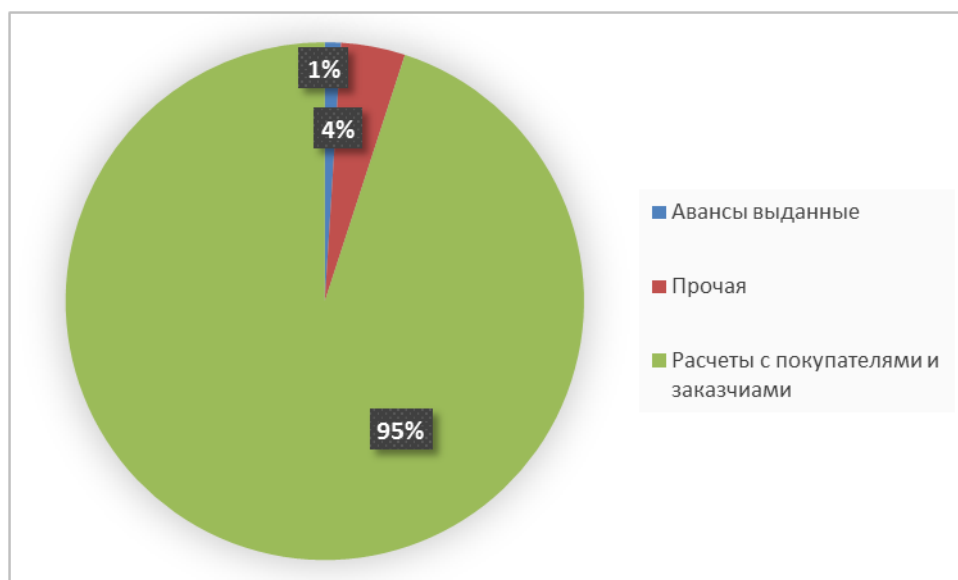


Рисунок 8 – Структура дебиторской задолженности за 2017 год

В структуре дебиторской задолженности в 2017 году наибольший удельный вес у покупателей – 95 %.

При проведении исследования дебиторской задолженности была выделена сомнительная задолженность, в частности ее удельный вес в общем объеме дебиторской задолженности. В ООО ЖКХ «Восток» данная задолженность выделена только в дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками. В таблице 22 представлен удельный вес сомнительной задолженности ООО ЖКХ «Восток» в общей доле данного вида задолженности

Таблица 22 – Анализ доли сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток»

Дебиторская задолженность	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонения		Удельный вес, %		
				2016 к 2015	2017 к 2016	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Расчеты с покупателями и заказчиками, тыс. руб.	461	519	1279	58	760	100,0	100,0	100,0
Сомнительная задолженность, тыс. руб.	23	36	105	13	69	5,0	6,9	8,2

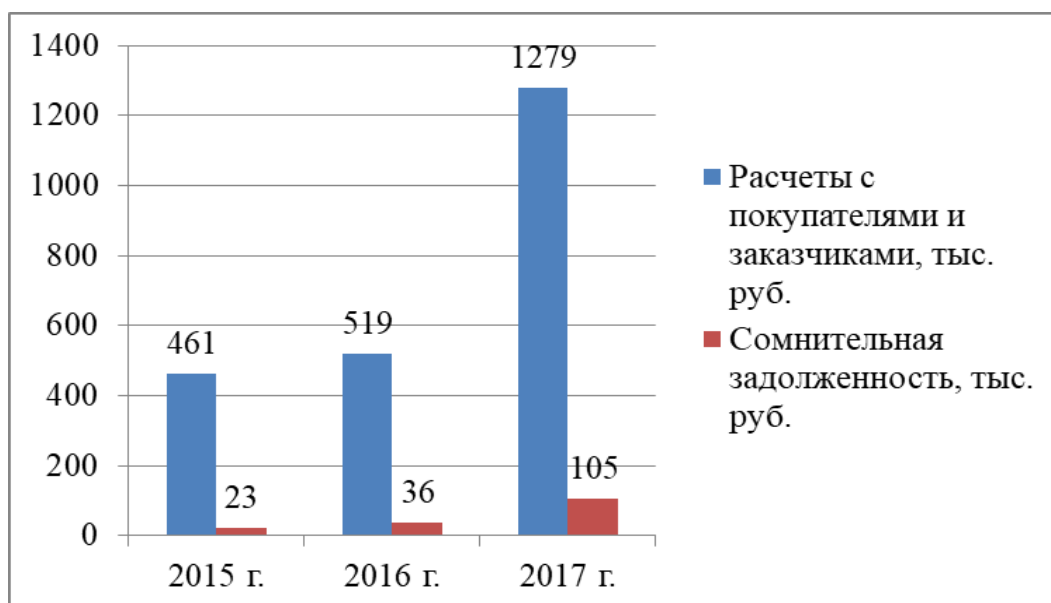


Рисунок 9 – Структура дебиторской задолженности за 2016 год

Данные таблицы 22 и рисунка 9 показывают, что в ООО ЖКХ «Восток» присутствует сомнительная дебиторская задолженность и имеет положительную динамику.

В 2016 году удельный вес сомнительной дебиторской задолженности имеет 6,9 % от суммы задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, в абсолютном измерении она составила 36 тыс. руб., то есть увеличилась на 13 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом, удельный вес вырос.

В 2017 году увеличение произошло на 69 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом и составило 105 тыс. руб., доля удельного веса увеличилась в 2017 году и составила 8,2 %.

Увеличение удельного веса данного вида задолженности в ООО ЖКХ «Восток» влечет за собой следующие последствия:

- в условиях инфляции, возвращенные денежные средства обесцениваются;
- рост срока погашения дебиторской задолженности, уменьшает отдачу от вложенных в дебиторскую задолженность средств.

Для снижения сумм дебиторской задолженности, бухгалтеру нужно осуществлять письменные сообщения должникам, телефонные звонки, визиты к должнику, проверка сумм дебиторской задолженности. Со стороны руковод-

ства необходим постоянный контроль.

Источниками средств на предприятиях очень часто выступают в значительной мере заемные средства, в которые входит и кредиторская задолженность. В этой связи проведем анализ состава и структуры кредиторской задолженности за 2015 - 2017 годы, в виде таблицы 23.

Таблица 23 – Анализ состава и структуры кредиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток» за 2015 - 2017 годы

Кредиторская задолженность	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонения		Удельный вес, %		
				2016 к 2015	2017 к 2016	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Расчеты по налогам и сборам, тыс. руб.	218	184	36	-34	-148	98,20	97,35	97,30
Авансы полученные, тыс. руб.	0	3	0	3	-3	0,00	1,59	0,00
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	4	2	1	-2	-1	1,80	1,06	2,70
Всего, тыс. руб.	222	189	37	-33	-152	100	100	100

Состав кредиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток» отражен на рисунке 10.



Рисунок 10 – Состав кредиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток»

Из представленных выше данных наглядно видно, что в ООО ЖКХ «Восток» кредиторская задолженность включает в себя несколько показателей, таких как задолженность перед поставщиками и подрядчиками, задолженность перед бюджетом, авансы полученные. Кредиторская задолженность ООО ЖКХ «Восток» имеет тенденцию снижения.

Так в 2017 году она снизилась на 152 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом. Причем уменьшилась она по всем показателям в структуре кредиторской задолженности.

Большую долю занимает задолженность расчетов по налогам и сборам, доля задолженности уменьшилась и составила 97,30 % от общей суммы кредиторской задолженности. Эта задолженность наиболее опасна для организации, так как присутствуют жесткие рамки оплаты. Уменьшение задолженности расчетов с поставщиками составило одну тыс. руб., ее удельный вес имеет значение 2,70 % от всей суммы задолженности.

Наименьший удельный вес имеют авансы полученные, их уменьшение в 2017 году составило 3 тыс. руб.

Рассмотрим структуру кредиторской задолженности на рисунка 11-13.

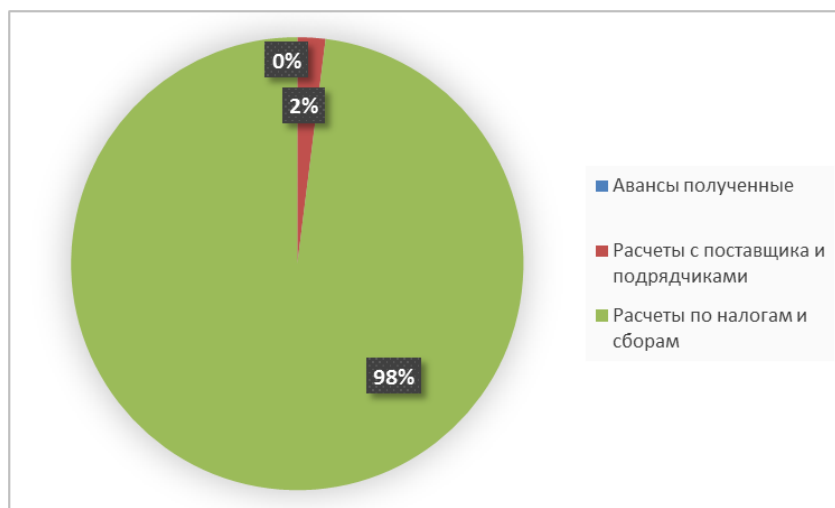


Рисунок 11 – Структура кредиторской задолженности за 2015 год

В структуре кредиторской задолженности в 2015 году наибольший удельный вес приходится на расчеты по налогам – 98 %.

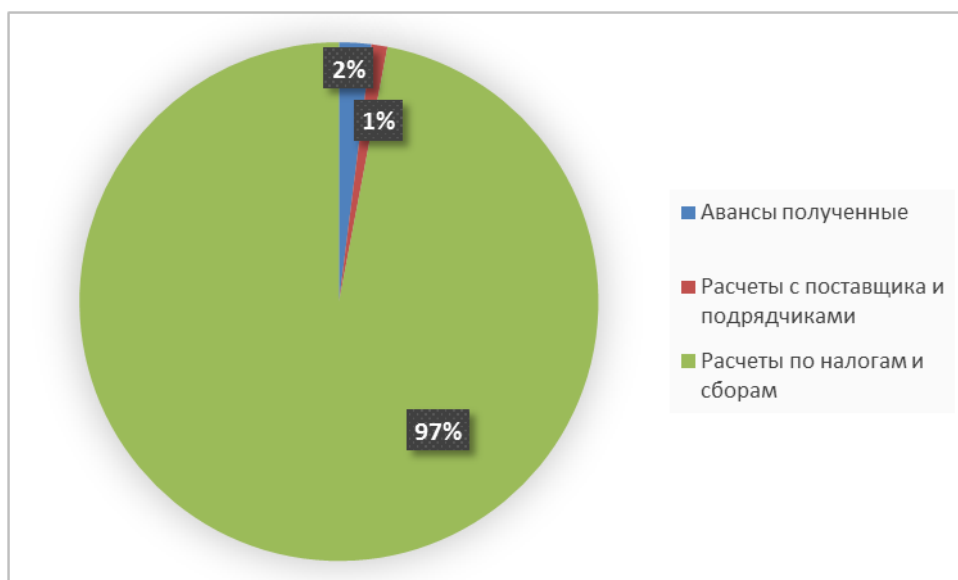


Рисунок 12 – Структура кредиторской задолженности за 2016 год

В структуре кредиторской задолженности в 2016 году наибольший удельный вес приходится на расчеты по налогам – 97 %.

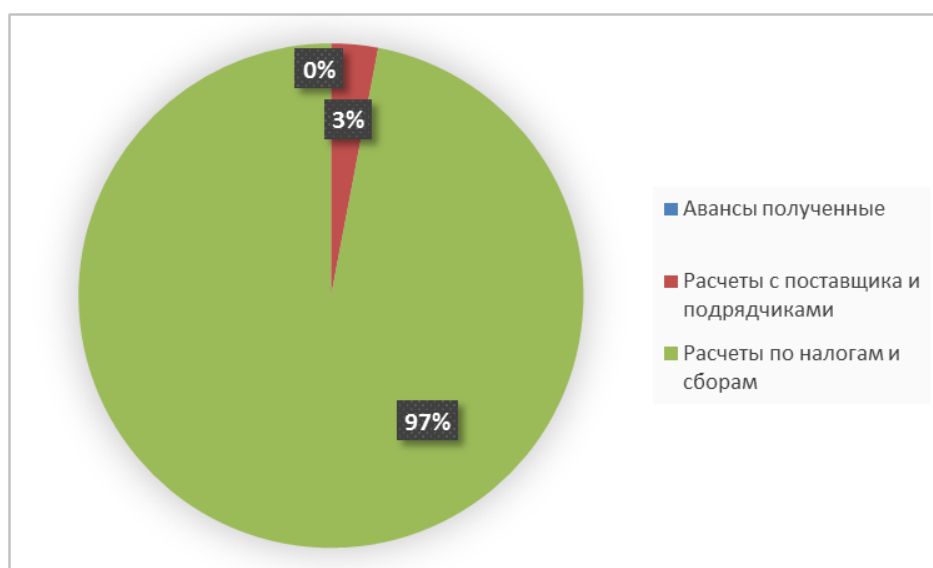


Рисунок 13 – Структура кредиторской задолженности за 2017 год

В структуре кредиторской задолженности в 2017 году наибольший удельный вес приходится на расчеты по налогам – 97 %.

Ещё одним важным показателем является анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, характеризующий деловую активность организации.

Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает быстроту погашения дебиторской задолженности организации, то есть, как скоро организация получает оплату за реализованные услуги от своих контрагентов.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности указывает на то, сколько раз за период организация получила оплату от покупателей. Показатель отражает эффективность работы с контрагентами по взысканию дебиторской задолженности.

Оборачиваемость кредиторской задолженности наоборот показывает быстроту оплаты организации собственной задолженности перед поставщиками. Коэффициент указывает на то, сколько раз за период (год) организация оплатила свою кредиторскую задолженность.

Показатели оборачиваемости отражены в таблице 12 главы 2, п.п. 2.2.

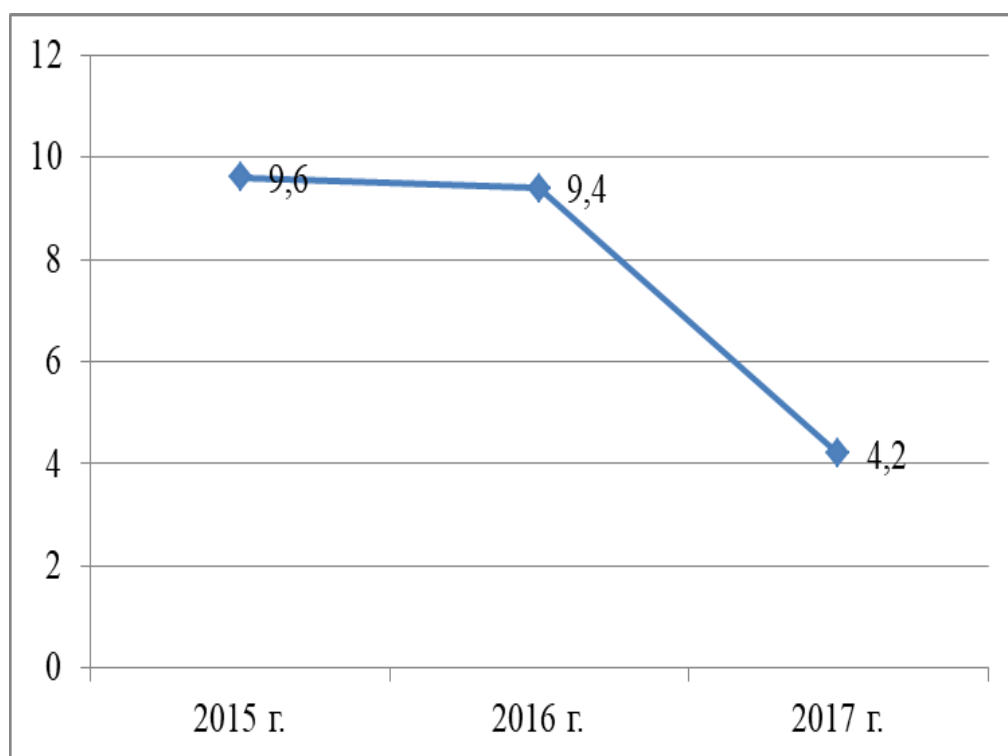


Рисунок 14 - Динамика коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток»

Анализ коэффициента оборачиваемости и средних сроков оборота дебиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток» показал, что за рассматриваемый период уменьшилось значение коэффициента оборачиваемости дебиторской

задолженности и повысился показатель срока ее оборота.

В 2017 году произошло снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности на 5,2 оборота, что составила 4,2 раза. Столько раз ООО ЖКХ «Восток» получила оплату от своих дебиторов. Это означает, что ООО ЖКХ «Восток» все больше стала реализовывать свои услуги и работы в кредит, то есть оплата от покупателей стала поступать реже. Срок погашения дебиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток» составил в 2015 году 38 дней, в 2016 году – 39 дней, а в 2017 году – 87 дней.

Положительная динамика данного показателя оценивается отрицательно, что указывает на увеличение времени, необходимое дебиторам ООО ЖКХ «Восток» на оплату выставленных счетов за оказанные работы, предоставленные услуги.

Насколько быстро и эффективно используются средства кредиторской задолженности можно узнать по коэффициенту ее оборачиваемости. В 2017 году произошло увеличение оборачиваемости кредиторской задолженности, показатель увеличился на 117,2 раза по сравнению с 2016 годом и составил 140,5 раз. Как видим коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2017 году вырос, это значит, что организация стала быстрее расплачиваться со своими долгами.

Соответственно период погашения кредиторской задолженности также в 2017 году уменьшился и составил 3 дня, в 2015 году период погашения составил 15 дней, в 2016 году – 16 дней.

Уменьшение данных показателей, а именно коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности свидетельствует не в пользу финансовой стабильности.

Периодичность расплаты дебиторов по выставленным счетам стала реже, соответственно организации возможно в будущем придется привлекать заемные средства, так как может не хватать собственных активов для погашения своих долгов.

Проведение сравнительного анализа дебиторской и кредиторской задол-

женности ООО ЖКХ «Восток» отдельно по 2015 году отображено в таблице 24.

Таблица 24 – Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО ЖКХ «Восток» на конец 2015 года

Показатели	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Превышение задолженности	
			Дебиторская	Кредиторская
За товары, работы, услуги, тыс. руб.	461	4	457	
По авансам выданным, полученным, тыс. руб.	15	0	15	
С бюджетом, тыс. руб.	-	218		218
С прочими дебиторами и кредиторами, тыс. руб.	38	0	38	
Итого	514	222	292	

Данные таблицы 24 указывают на то, что в 2015 году дебиторская задолженность превышает кредиторскую задолженность ООО ЖКХ «Восток» на конец отчетного периода на 292 тыс. руб.

Превышение произошло по таким показателям как:

- за товары, работы, услуги на 457 тыс. руб.
- по авансам выданным, полученным на 15 тыс. руб.
- с прочими дебиторами и кредиторами на 38 тыс. руб.

Наибольшая доля дебиторской задолженности числится по статье «за товары, работы, услуги» – 461 тыс. руб.

Кредиторская задолженность превышает кредиторскую по таким показателям как расчеты с бюджетом на 218 тыс. руб.

Наибольшая доля кредиторской задолженности числится по статье «с бюджетом» – 218 тыс. руб.

Посмотрим, какие изменения произошли в 2016 году. Обратимся к данным таблицы 25.

Таблица 25 – Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО ЖКХ «Восток» на конец 2016 года

Показатели	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Превышение задолженности	
			Дебиторская	Кредиторская
За товары, работы, услуги, тыс. руб.	519	2	517	
По авансам выданным, полученным, тыс. руб.	15	3	12	
С бюджетом, тыс. руб.	-	184		184
С прочими дебиторами и кредиторами, тыс. руб.	29	0	29	
Итого	563	189	374	

Данные таблицы 25 свидетельствуют о том, что в 2016 году дебиторская задолженность продолжает расти и становится больше кредиторской задолженности на 374 тыс. руб. Превышении наблюдается по таким показателям как:

- за товары, работы, услуги на 517 тыс. руб.
- по авансам выданным, полученным на 12 тыс. руб.
- с прочими дебиторами и кредиторами на 29 тыс. руб.

Наибольшая доля дебиторской задолженности числится по статье «за товары, работы, услуги» – 519 тыс. руб.

Кредиторская задолженность превышает кредиторскую по таким показателям как расчеты с бюджетом на 184 тыс. руб.

В 2016 году также видно, что дебиторская задолженность в части расчетов по товарам, работам, услугам продолжает расти, что тоже указывает на низкую платежеспособность со стороны клиентов ООО ЖКХ «Восток».

Теперь обратимся к сравнительному анализу за 2017 год, который представлен в таблице 26.

Таблица 26 – Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО ЖКХ «Восток» на конец 2017 года

Показатели	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Превышение задолженности	
			Дебиторская	Кредиторская
1	2	3	4	5
За товары, работы, услуги, тыс. руб.	1279	1	1278	

1	2	3	4	5
По авансам выданным, полученным, тыс. руб.	17	0	17	
С бюджетом, тыс. руб.	-	36		36
С прочими дебиторами и кредиторами, тыс. руб.	47	0	47	
Итого	1343	37	1306	

В 2017 году также наблюдается тенденция роста дебиторской задолженности. На это указывают такие показатели как:

- за товары, работы, услуги на 1278 тыс. руб.
- по авансам выданным, полученным на 17 тыс. руб.
- с прочими дебиторами и кредиторами на 47 тыс. руб.

Кредиторская задолженность превышает кредиторскую по таким показателям как расчеты с бюджетом на 36 тыс. руб.

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

Таким образом, подводя итог проведенному сравнительному анализу по 2015-2017 годам можно сделать следующие выводы.

Проанализировав 2015-2017 годы, мы видим, что дебиторская задолженность преобладает над кредиторской задолженностью, причем каждый год она увеличивается.

Для ООО ЖКХ «Восток» выручка от реализации своих услуг, работ по сути, является единственным средством, чтобы погасить все виды кредиторской задолженности. Представленный выше анализ показывает, что дебиторская задолженность с каждым годом растет, ее увеличение указывает на долги покупателей, которые с каждым годом растут и могут привести к серьезным проблемам. Объемы реализации услуг, работ увеличиваются, но это не гарантирует увеличение прибыли. Рост неплатежей дебиторов за реализацию услуг ведет к снижению оборотных активов организации и ее платежеспособности.

Финансовым работникам организации ООО ЖКХ «Восток» следует контролировать долги своих дебиторов, чтобы реализация услуг приносила прибыль, а риск финансовых потерь уменьшился.

По авансам выданным, полученным, в 2017 году превышение дебиторской задолженности над кредиторской составило 17 тыс. руб. Данный показатель имеет наименьшую долю в общем объеме дебиторской задолженности, поэтому не представляет критической опасности для финансовой стабильности организации. К тому же растет сумма сомнительной дебиторской задолженности, что тоже отрицательно сказывается на организации, так как ведет к дефициту оборотных активов. Это указывает на снижение платежеспособности покупателей ООО ЖКХ «Восток» и на необходимость пристального внимания со стороны руководства, направленного на разработку кредитной политики организации по управлению и снижению дебиторской задолженности. ООО ЖКХ «Восток» не может себе позволить копить дебиторскую задолженность, так как обязательства компании погашаются за счет оплаты реализованных услуг, то есть за счет прибыли, которая проявляется в виде денежных средств, поступивших на расчетный счет организации. Кредиторская задолженность за три года снижается и на конец 2017 года составляет незначительную сумму 37 тыс. руб. Каков коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности в ООО ЖКХ «Восток» покажет таблица 27.

Таблица 27 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ООО ЖКХ «Восток» за 2015 - 2017 годы

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	514	563	1343
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	222	189	37
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей	2,32	2,98	36,3

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности показывает, сколько дебиторской задолженности приходится на 1 рубль кредиторской задолженности. Оптимальное значение должно приближаться к едини-

це. Данные таблицы 27 указывают на преобладание дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью.

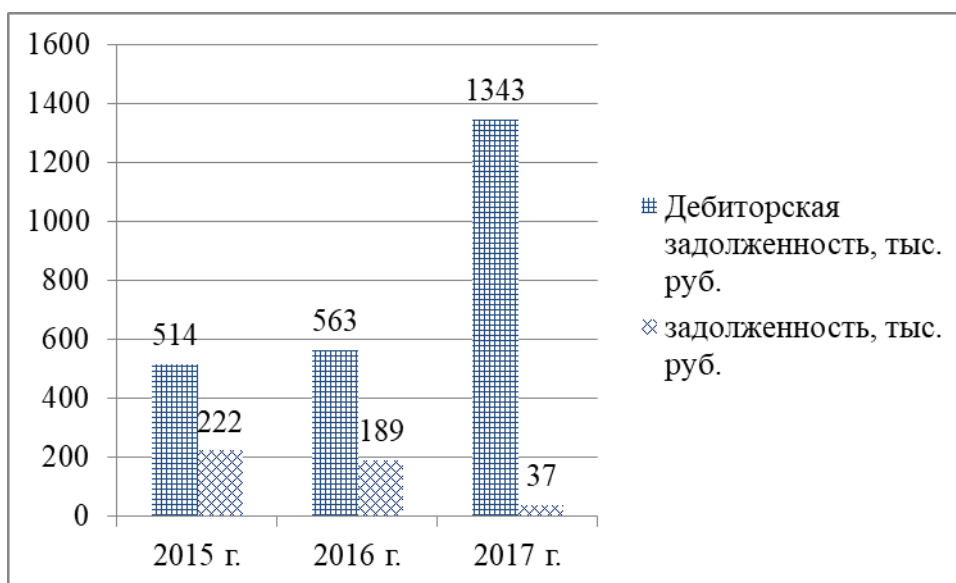


Рисунок 15 - Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности

Несмотря на рост дебиторской задолженности, чистая прибыль в ООО ЖКХ «Восток» на конец 2017 года составила 344 тыс. руб., это на 537 тыс. руб. меньше, чем 2016 году. Значит в целом ситуация в компании стабильная и способствует увеличению прибыли, что является главной целью любой предпринимательской деятельности.

Показатели дебиторской и кредиторской задолженности оказывают существенное влияние на показатель финансового состояния предприятия и, в первую очередь, на его платежеспособность.

Платежеспособность характеризуется степенью ликвидности оборотных активов и свидетельствует о том, что организация имеет возможность полностью расплатиться по своим обязательствам по мере наступления срока погашения долга.

Приведенные в таблице 27 данные свидетельствуют о высоком уровне платежеспособности ООО ЖКХ «Восток» за анализируемый период.

Все три коэффициента попадают в нормативные значения, коэффициент текущей ликвидности вырос, имеет значение 66,6. Платежеспособность предприятия улучшилась, показатели платежеспособности подтверждают предыду-

щее заключение о ликвидности баланса организации.

Дадим оценку влияния дебиторской и кредиторской задолженности на показатель общей ликвидности.

На финансовое состояние предприятия оказывают влияние как размеры балансовых остатков дебиторской, так и кредиторской задолженности. Оценка влияния балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние предприятия осуществляется с учетом уровня платежеспособности (коэффициента общей ликвидности) и соответствия периодичности превращения дебиторской задолженности в денежные средства и периодичности погашения кредиторской задолженности.

Факторная модель анализа коэффициента ликвидности выглядит следующим образом:

$$КТЛ = \frac{З + ДЗ + ДС + ПА}{КЗ}, \quad (6)$$

где З - запасы;

ДЗ - дебиторская задолженность;

ДС - денежные средства;

ПА - прочие активы;

КЗ - кредиторская задолженность.

Факторный анализ коэффициента текущей ликвидности производится способом цепных подстановок.

$$КТЛ(З) = \frac{З_{17} + ДЗ_{16} + ДС_{16} + ПА_{16}}{КЗ_{16}} = \frac{751 + 563 + 511}{189} = 9,7;$$

$$КТЛ(ДЗ) = \frac{З_{16} + ДЗ_{17} + ДС_{16} + ПА_{16}}{КЗ_{16}} = \frac{1178 + 1343 + 511}{189} = 16;$$

$$КТЛ(ДС) = \frac{З_{16} + ДЗ_{16} + ДС_{17} + ПА_{16}}{КЗ_{16}} = \frac{1178 + 563 + 371}{189} = 11,2;$$

$$КТЛ(КЗ) = \frac{З_{16} + ДЗ_{16} + ДС_{16} + ПА_{16}}{КЗ_{17}} = \frac{1178 + 563 + 1343}{37} = 60,9.$$

Оценка влияния факторов на показатель выручки представлена в таблице 28.

Таблица 28 - Влияние факторов на показатель выручки ООО ЖКХ «Восток»

Наименование показателей	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение (+,-) 2017 г. к 2016 г.
Запасы	567	1178	751	-427
Дебиторская задолженность	514	563	1343	780
Денежные средства	373	511	371	-140
Кредиторская задолженность	222	189	37	-152
Влияние факторов:				
Запасы	$КТЛ(З) = \frac{З_{17} + ДЗ_{16} + ДС_{16} + ПА_{16}}{КЗ_{16}} = \frac{751 + 563 + 511}{189} = 9,7$			
Дебиторская задолженность	$КТЛ(ДЗ) = \frac{З_{16} + ДЗ_{17} + ДС_{16} + ПА_{16}}{КЗ_{16}} = \frac{1178 + 1343 + 511}{189} = 16$			
Денежные средства	$КТЛ(ДС) = \frac{З_{16} + ДЗ_{16} + ДС_{17} + ПА_{16}}{КЗ_{16}} = \frac{1178 + 563 + 371}{189} = 11,2$			
Кредиторская задолженность	$КТЛ(КЗ) = \frac{З_{16} + ДЗ_{16} + ДС_{16} + ПА_{16}}{КЗ_{17}} = \frac{1178 + 563 + 1343}{37} = 60,9$			

Из приведенных в таблице 28 данных видно, что на показатель реализации продукции наибольшее влияние оказал КТЛ (КЗ), величина влияния которого составила 60,9, тем самым, уменьшив коэффициент ликвидности на 5,7 единицы (60,9-66,6), это можно рассматривать как положительный фактор так, как произошло снижение кредиторской задолженности по сравнению с 2016 годом на 152 тыс. руб.

КТЛ (ДЗ), величина влияния, которого составила 16, тем самым, уменьшив коэффициент ликвидности на 50,6 единицы (16,0-66,6), это рассматривается как отрицательный фактор так, как произошел рост дебиторской задолженности по сравнению с 2016 годом на 780 тыс. руб. Большая часть дебиторской задолженности у предприятия формируется как долги покупателей.

По существу, выручка от реализации работ, услуг является единственным средством для погашения всех видов кредиторской задолженности. Поступление денежных средств от реализации определяет возможности предприятия по погашению долгов кредиторам.

В целом по предприятию коэффициент ликвидности показывает, что оборотные активы могут быть конвертируемы в наличные деньги и способны

обеспечить уплату по краткосрочным обязательствам.

3.3 Предложения и рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета ООО ЖКХ «Восток»

Все экономических отношений с контрагентами предполагают возникновение расчетов. В процессе написания работы был проведен анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности, и выявлены методы оптимизации и управления ими. Результаты эффективности учета операций с поставщиками и подрядчиками влияют на финансовое состояние организации.

Просроченные задолженности, не оплаченные в срок повлекут за собой штрафы, пени в адрес организации. Кроме этого, нарушение обязательств по договору и несвоевременная оплата товаров, работ или прочих услуг с поставщиками ведет к потере деловой репутации организации, и в итоге может привести к неплатежеспособности и банкротству. Для того чтобы этого не произошло и для улучшения финансовой стабильности организации необходимо контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, искать способы, сокращающие величину задолженности в организации. Здесь важную роль имеет показатель оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

Если оборачиваемость дебиторской задолженности происходит медленнее, чем кредиторской, значит, платежеспособность дебиторов снизилась, что может отрицательно сказаться на оплате кредиторской задолженности. И, наоборот, если дебиторская задолженность быстрее оборачивается, то у организации высвобождаются свободные оборотные средства для погашения своих кредитов.

По результатам проведенного анализа выяснилось, что оборачиваемость дебиторской задолженности в 2017 году быстрее, чем оборачиваемость кредиторской задолженности.

Это является положительным моментом для ООО ЖКХ «Восток», так как у организации появляются свободные денежные средства для погашения своих долгов. Но, проанализировав 2015-2017 года, видим, что оборачиваемость де-

биторской задолженности с каждым годом снижается, эффективность организации по сбору оплаты за реализованные услуги падает. Это говорит о росте неплатежеспособных клиентов, низкая оборачиваемость дебиторской задолженности, увеличивает потребность организации в оборотном капитале.

Поэтому все усилия организации должны быть направлены на взыскание дебиторской задолженности, на постоянную работу с дебиторами. Чем больше увеличивается период просроченной задолженности, тем наиболее высока вероятность непогашения этого долга.

ООО ЖКХ «Восток» редко проводит, инвентаризацию задолженности, и контроль за ней достаточно слабый. Инвентаризацию задолженности надо проводить не реже одного раза в квартал, и усилить внутренний контроль за ней.

Рассмотрим некоторые рекомендации по устранению выявленных недостатков, обратимся к таблице 29.

Таблица 29 – Недостатки и рекомендации по их устранению в ООО ЖКХ «Восток»

Недостатки	Рекомендации
1 .Отсутствие контроля за сроками погашения задолженностей	1. Проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами. Следить за возвратом документов. Инвентаризацию задолженности проводить не реже одного раза в квартал, усилить внутренний контроль за ней. Внедрение новой ступени в базу, путем установки подсистемы «Контроль возврата документов от контрагента»
2 .Отсутствие резерва по сомнительным долгам	2.Создание резерва по сомнительным долгам

С дебиторской задолженностью нужно постоянно работать, тем более, когда число дебиторов постоянно растет. ООО ЖКХ «Восток» работает в сфере обслуживания, их услуги востребованы, поэтому постоянно заключаются договоры и увеличиваются контрагенты. Обязательно необходимо отработать постоянный контроль над поступлением денежных средств от дебиторов в срок,

ведь от этого зависит благополучие организации. Следует также установить определенную политику в части взимания оплаты, нужно обеспечить эффективную собираемость денежных средств и постоянный их приток. Также нужно контролировать возврат документов, подписанных со стороны дебиторов, это договора, акты выполненных работ, акты сверок. Отсутствие подписанных документов, может вызвать сложности при взыскании дебиторской задолженности через исполнительное производство, точнее, если документы отсутствуют, дебитору взыскать будет практически невозможно. Эта процедура тоже не отрегулирована в ООО ЖКХ «Восток». Многие документы отсутствуют. В этом случае можно порекомендовать создать реестр контрагентов, где нужно отмечать возврат подписанных документов. Тогда легче будет отследить, кто из заказчиков не вернул их и тогда уже предпринимать действия по их возврату. Работа с дебиторской задолженностью требует особого внимания и контроля, так как долги дебиторов являются единственным источником средств для оплаты кредиторской задолженности в ООО ЖКХ «Восток».

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

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

Постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, не допускать значительного перевеса в сторону той или иной задолженности, так как преобладание дебиторской задолженности представляет

угрозу финансовой стабильности организации.

Нужно своевременно выявлять просроченные кредиторские и дебиторские задолженности. Для этого необходимо проводить инвентаризацию расчетов с дебиторами и кредиторами. В ходе работы было выявлено, что в ООО ЖКХ «Восток» на 31.12.2017 г., не проводилась инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами. Отсутствие документов неблагоприятно влияет на контроль за сроками погашения задолженностей и возвратности документов. Так как организация для автоматизации своих рабочих процессов использует систему «1С: бухгалтерия 8», можно предложить внедрение новой ступени в базу, путем установки подсистемы «Контроль возврата документов от контрагента». Такая система позволит совершенно четко контролировать документы и их возвратность.

Стоит отметить, что экономия финансов – не единственная цель установки подсистемы. Нужно учитывать и человеческий фактор. С новой системой работать более удобно и эффективно.

При проведении анализа выяснилось, что доля сомнительной задолженности в ООО ЖКХ «Восток» в 2017 году в общей сумме дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками увеличилась и составила 8,2 %. Чем выше эта доля, тем менее благоприятно финансовое состояние организации. В связи с тем, что сомнительная дебиторская задолженность со временем имеет тенденцию становиться безнадежной, а безнадежная задолженность списывается и подлежит признанию соответствующих убытков, то ранее отслеженная сомнительная дебиторская задолженность способствует предотвращению появлению в будущем крупных убытков, связанных с неоплатой предоставленных услуг.

В рамках анализа дебиторской задолженности и оценки ее стоимости задолженность анализируется в аспекте сроков ее возникновения, выявляется сомнительная задолженность и на эту сумму осуществляется формирование резерва по сомнительным долгам. Поэтому рекомендуем создать резерв по со-

мнительным долгам за 2017 г., для этого обратимся к таблице 30.

Таблица 30 - Резерв по сомнительным долгам за 2017 г.

Содержание фактов хозяйственной жизни	Основание	Счет	
		Дебет	Кредит
Создан резерв по сомнительным долгам	Акт инвентаризации расчетов, приказ руководителя организации	91.2	63
Списана за счет резерва по сомнительным долгам дебиторская задолженность	Приказ руководителя, бухгалтерская справка- расчет	63	62.1
Списана не покрытая резервом дебиторская задолженность	Приказ руководителя, бухгалтерская справка- расчет	91.2	62.1
Учтена за балансом сумма списанной задолженности	Приказ руководителя, бухгалтерская справка- расчет	007	

Резерв создается по задолженности с истекшим сроком погашения и также по задолженности, у которой срок погашения не прошел.

В бухгалтерской отчетности дебиторская задолженность отражается за вычетом образованного резерва. На эту же сумму уменьшается строка 1370 (нераспределенная прибыль). В отчете о финансовых результатах данная сумма отражается по строке 2350 (прочие расходы).

Чтобы отразить списание дебиторской задолженности в бухучете, недостаточно воспользоваться указанными проводками, необходимо предварительно осуществить ряд организационно-оформительских процедур:

- создать инвентаризационную комиссию и в установленные приказом сроки провести инвентаризацию дебиторской задолженности, оформив ее результаты в отдельном документе, например, в акте ф. № ИНВ-17 и утвержденном в ее учетной политике (приложение Б);

- принять меры по восстановлению документов, подтверждающих наличие, вид и величину дебиторской задолженности, если в результате инвентаризации выявлено их отсутствие или недостаточность (п. 1 ст. 9 закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ);

- издать приказ о списании дебиторской задолженности (п. 77 Положения по ведению бухучета и отчетности, утвержденного приказом Минфина России

от 29.07.1998 № 34н).

Только после всех предварительных процедур возможно списание дебиторской задолженности со счетов бухучета.

Порядок создания и использования резерва по сомнительным долгам определяется организацией самостоятельно и закрепляется в учетной политике (п. 7 ПБУ 1/2008). В нем хоть и не прописана формула расчета, но именно это положение дает возможность каждому предприятию выстроить правильную последовательность действий, рисунок 16.

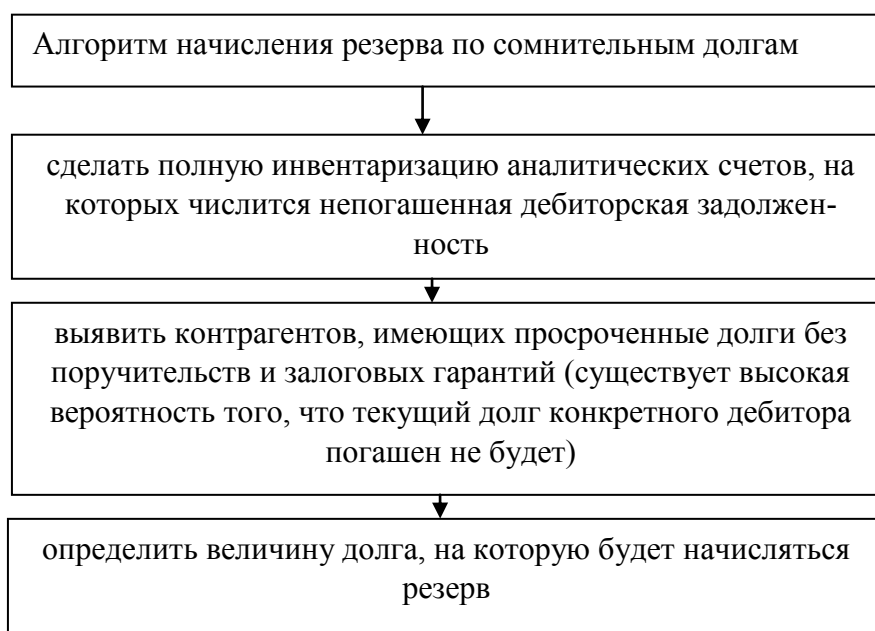


Рисунок 16 - Алгоритм начисления резерва по сомнительным долгам

В учетной политике для целей бухучета каждое предприятие самостоятельно решает, что будет являться предметом задолженности и какой долг будет признан сомнительным. Это же касается и вопроса, по каким правилам надо рассчитывать отчисления в резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете. Здесь собственник получает полную свободу действий, и исходя из специфики своей деятельности, выбирает для себя самую подходящую формулу расчета.

В таблице 31 отражен порядок списания дебиторской задолженности по должнику ООО ЖКХ «Восток». Серышевское потребительское общество имеет сомнительный долг перед организацией в размере 55600 руб. Уровень надеж-

ности должника был оценен как обычный, то есть вероятность риска непогашения долга средняя.

Определим сумму резерва по сомнительным долгам:

$$P = C \times K_{\text{эксп}}, \quad (7)$$

где P - сумма резерва по сомнительному долгу;

C - сумма сомнительной задолженности;

K_{эксп} - коэффициент экспертной оценки.

$$P = 55600 \times 0,5 = 27800 \text{ рублей}$$

На сумму 27800 рублей был создан резерв по сомнительным долгам.

Таблица 31 -Порядок списания дебиторской задолженности по должнику ООО ЖКХ «Восток»

Факты хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
Отражена дебиторская задолженность Серышевского Райпо	62.01	90.01	55600	Договор об оказании услуг
Создан резерв по сомнительным долгам Серышевского Райпо	91.02	63	27800	Акт инвентаризации расчетов, приказ руководителя организации
Списана за счет резерва по сомнительным долгам дебиторская задолженность Серышевского Райпо	63	62.01	27800	Списана за счет резерва по сомнительным долгам дебиторская задолженность
Учтена списанная задолженность Серышевского Райпо	007		27800	Приказ руководителя

Резерв дает возможность увидеть в балансе достоверные данные о текущей дебиторской задолженности и оценить реальное положение дел с активами на предприятии.

Основные правила создания резерва:

1. Необходимо внести пункты в учетную политику, которые будут обозначаться резервы по сомнительным долгам (сроки, суммы).
2. Проводить инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности для выявления отклонений по сомнительным и просроченным долгам.
3. Признание безденежного долга уменьшается на сумму резерва.

На основе подобного анализа возможна прогнозная оценка поступления средств, выявление дебиторов, которым требуется предоставление дополнительных условий по возврату долгов, оценка эффективности управления дебиторской задолженностью. В качестве кредиторской задолженности выступают суммы, которые причитаются поставщикам за товары и услуги, которые были приобретены у них на условиях кредита.

Для предотвращения роста сомнительной дебиторской задолженности в ООО ЖКХ «Восток» рекомендуются проведение следующих мероприятий:

В связи с тем, что в организации присутствует большая доля сомнительной задолженности, необходимо определить конкретные причины образования сомнительной дебиторской задолженности проанализировать суммы данной задолженности по дебиторам и срокам ее возникновения и своевременно начинать претензионную работу, то есть высылать организации должнику претензию, где прописана сумма задолженности, сроки ее погашения и пени в случае неуплаты задолженности.

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

Установить лимиты суммы задолженности;

Каждый месяц обзванивать своих дебиторов и уточнять причины неоплаты. В ООО ЖКХ «Восток» большое количество контрагентов, не все из них от-

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

Навести порядок в дебиторской задолженности организации просто необходимо. Это касается и контроля за оплатой должников и возврата подписанных документов. Дебиторская задолженность тесно связана с кредиторской задолженностью, чем быстрее оборачиваемость оплаты дебиторов, тем выше возможность организации гасить свои кредиты и займы. В целом наиболее рациональными путями повышения эффективности в части сокращения дебиторской задолженности является, прежде всего, постоянный контроль за оплатой контрагентов.

Для этого нужно определить сотрудников, которые бы вели работу с дебиторами. Работа должна вестись с каждым контрагентом либо по телефону, либо лично. Обзванивать должников нужно ежемесячно, как только видно, что срок оплаты по договору уже прошел, а оплаты от контрагента нет. Быть в курсе платежеспособности клиента. Только при таком режиме работы с контрагентами ситуация в организации изменится и начнет улучшаться.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время дебиторская и кредиторская задолженность является неизбежным следствием системы денежных взаиморасчетов между организациями, так как всегда будет существовать временной разрыв между выставленной реализацией и предъявлением бухгалтерских документов к оплате и фактической их оплатой. Поэтому успешность организации напрямую зависит от эффективного управления и оперативного контроля дебиторской и кредиторской задолженности. Несвоевременное поступление денежных средств от дебиторов может сказаться на том, что организация остается без оборотного капитала и запланированные предстоящие платежи могут остаться без оплаты. Верное и правильное управление дебиторской и кредиторской задолженностями.

От того, насколько своевременно производятся расчеты с поставщиками, а также от состояния расчетов с покупателями во многом зависит платежеспособность предприятия и ее финансовое состояние. Платежи, осуществляемые несвоевременно, не полностью, приводят к возникновению штрафов, пеней за несвоевременное перечисление денежных средств в уплату своей задолженности. Это ухудшает не только финансовое состояние предприятия, также ухудшаются взаимоотношения с другими предприятиями. Когда предприятие реализует свои услуги покупателям, это не означает, что оплата будет произведена немедленно. Неоплаченные счета составляют большую часть дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или отвлечения средств из оборота организации и использования их другими организациями или физическими лицами. Кредиторская задолженность – это сумма долгов предприятия другим юридическим или физическим лицам. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами у предприятий возникают по различным причинам. В зависимости от содержания операций расчеты производятся по исполнительным документам, предприятие хранит своевременно не полученную рабочими и служащими заработную плату, ведет расчеты по претензиям, по имущественному и личному

страхованию. В Российской Федерации главной базой информационного обеспечения бухгалтерского учета являются нормативные документы имеющие разный статус. С их помощью и регламентируются все отношения и процессы, происходящие в государстве. Основными нормативными документами при ведении бухгалтерского учета расчетов с учредителями, различными дебиторами и кредиторами и составлении финансовой отчетности являются:

Федеральный закон «О бухгалтерском учете»;

Гражданский кодекс Российской Федерации;

Налоговый кодекс Российской Федерации;

Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации;

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению.

В работе проведен анализ учета расчетов дебиторов и кредиторов, и их анализ на примере ООО ЖКХ «Восток». В организации учет расчетов с дебиторами и кредиторами ведется на основании первичных бухгалтерских документов, которые ведутся в полном соответствии унифицированным формам первичной учетной документации.

В ООО ЖКХ «Восток» бухгалтерский учет расчетов с заказчиками и покупателями проводится на синтетических счетах учета 62 «Расчеты с заказчиками и покупателями». В рабочем плане счетов бухгалтерского учета ООО ЖКХ «Восток» утверждены следующие субсчета к счету 62: 62.01. Расчеты с покупателями и заказчиками, 62.02. Расчеты с покупателями и заказчиками по авансовым платежам.

В ООО ЖКХ «Восток» бухгалтерский учет расчетов с поставщиками проводится на синтетических счетах учета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

В ходе проведенного сравнительного анализа 2015-2017 года, был выявлен достаточно большой рост дебиторской задолженности, причем она превышает кредиторскую.

В структуре дебиторской задолженности в 2017 году преобладает задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, которая с каждым годом увеличивается. В структуре кредиторской задолженности преобладают расчеты с поставщиками. Эффективность работы организации зависима во многом от своевременного погашения своих текущих и долговременных долгов. А также в получении от контрагентов причитающих ему денежных средств от реализации своих услуг. Это нужно для поддержания платежеспособности организации.

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

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

При работе с дебиторской задолженностью требуется планирование управления рисками связанные с неуплатой. Эта работа начинается внутри компании, с организации документооборота между организацией и контрагентом. Обязательно сотрудники должны отвечать за работу с дебиторами и проводить постоянный анализ дебиторской задолженности. Тогда учет расчетов с дебиторами и кредиторами будет эффективнее, что скажется на улучшении финансовых показателей. В ходе работы были предложены рекомендации, способствующие улучшению в работе с дебиторской задолженностью, которые также способствуют качественному контролю по задолженностям, а значит и повышению рентабельности организации.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абашенкова, А.В. Основные направления оптимизации учета и анализа дебиторской задолженности / А.В. Абашенкова, А.М. Демина // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 3. – С. 501-502.
- 2 Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / И.В. Анциферова. – М.: Дашков и К, 2017. – 556 с.
- 3 Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет / В.П. Астахов. – М.: МарТ, 2014. – 960 с.
- 4 Алдашкин, Ф.И. Бухгалтерский учет в нефтяной и газовой промышленности: учебник для вузов / Ф. И. Алдашкин, Л. Г. Алиева. – М.: Недра, 2016. – 304 с.
- 5 Акуленко, Н.Б. Экономический анализ: учебное пособие / Н.Б. Акуленко, В.Ю. Гарнова. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 155 с.
- 6 Баканов, М.И. Теория экономического анализа: Учебник / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 495 с.
- 7 Басова, А.В. Бухгалтерский (управленческий) учет: учеб. пособие / А.В. Басова, А.С. Нечаев. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 324 с.
- 8 Бланк, И.А. Управление активами / И.А. Бланк. – М: Ника-Центр, 2015. – 720 с.
- 9 Бердникова, Л.Ф. Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей / Л.Ф. Бердникова, В.В. Одарит // Молодой ученый. 2016. – № 9. – С. 5-8.
- 10 Бережной, В.И. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: Учебное пособие / В.И. Бережной, Г.Г. Суспицына, О.Б. Бигдай - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 192 с.
- 11 Безруких, П.С. Бухгалтерский учет: учебник / П.С. Безруких. – М.: Бухгалтерский учет, 2016. – 719 с.
- 12 Бочаров, В.В. Управление обязательствами организации / В.В. Бочаров. М.: Финансы и статистика, 2015. – 144 с.
- 13 Булатова, А.В. Учёт, анализ, аудит дебиторской и кредиторской за-

долженности / А.В. Булатова // Actualscience. – 2016. – № 2. – С. 84-88.

14 Горбулин, В.Д. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета / В.Д. Горбулин, О.И. Фокина. – М.: ГроссМедиа Ферлаг, 2017. – 160 с.

15 Гетьман, В.Г. Бухгалтерский учет: учебник / В.Г. Гетьман. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 601 с.

16 Грачев, А.В. Финансовая устойчивость предприятия: критерии и методы оценки в рыночной экономике / А.В. Грачев. – М.: Дело и сервис, 2015. – 400 с.

17 Гужавина, Н.А. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности / Н.А. Гужавина // Молодой ученый. – 2017. – № 12. – С. 270-273.

18 Девяева, К.В. Анализ понятия «дебиторская задолженность» / К.В. Девяева // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. – 2015. – № 14. – С. 46-52.

19 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 года № 51-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания РФ 21.10.1994 года // Информационно-правовая система Консультант Плюс

20 Еленевская, Е.А. Учет, анализ, аудит: Учебное пособие / Е.А. Еленевская, Л.И. Ким; Под общ. ред. Т.Ю.Серебряковой. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 345 с.

21 Елищур, М.Ю. Экономика и бухгалтерский учет. Общепрофессиональные дисциплины: учебник / М.Ю. Елищур, В.П. Наумов, О.М. Носова. – М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2017. – 544 с.

22 Ефимова, О.В. Анализ финансовой отчетности / О.В. Ефимова, М.В. Мельников. – М.: Омега-Л, 2015. – 451 с.

23 Звягин, С.А. Анализ дебиторской задолженности для целей бухгалтерской экспертизы / С.А. Звягин // Бухгалтерский учет. – 2015. – № 10. –С. 71-78.

24 Зайцев, Р.И. Направления снижения дебиторской и кредиторской задолженностей / Р.И. Зайцев, Р.А. Иванов, М.Б. Пипия// Финансовый анализ: со-

временные научные исследования и разработки. – 2017. – С. 122-128.

25 Зонова, А.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / А.В. Зонова, Л.А. Адамайтис. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 576 с.

26 Иванова, А.С. Методика проведения анализа финансовых результатов деятельности организации на основании данных отчета о финансовых результатах / А.С. Иванова // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд, 2015. – № 2. – С. 37-43.

27 Качкова, О.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности / О.Е. Качкова. – М: КНОРУС, 2016. – 376 с.

28 Кожемякина, Е.В. Сравнительная характеристика форм безналичных расчетов / Е.В. Кожемякина // Дневник науки. – 2016. – № 8. – С. 8-16.

29 Кобелева, С.В. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление / С.В. Кобелева, О.Ю. Конова // Территория науки. – 2015. – № 2. – С. 109-115.

30 Ковалев, В.В. Введение в финансовый менеджмент / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 768 с.

31 Коровина, Л.Н. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности / Л.Н. Коровина, С.Н. Кобякова // Социально-экономические явления и процессы. – 2016. – № 7. – С. 78-82

32 Камышанов, П.И. Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 592 с.

33 Лебедев, К.Ю. Понятие, состав и правовой режим кредиторской задолженности / К.Ю. Лебедев // Хозяйство и право. – 2017. – № 11. – С. 15-28.

34 Мельник, М.В. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: Учебное пособие / М.В. Мельник, С.Е. Егорова, Н.Г. Кулакова. – М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 480 с.

35 Молдован, А.А. Комплексное управление дебиторской и кредиторской задолженностями предприятия / А.А. Молдован // Сборник научных трудов I международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 304-306.

36 Мизиковский, И.Е. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное по-

сание / Мизиковский И.Е. – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 144 с.

37 Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.1998 года № 146-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания РФ 16 июля 1998 года: одобрен Советом Федерации Федерального Собрания РФ 17.07.1998 года // Информационно-правовая система Консультант Плюс

38 Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» № 94н (ред. от 08.11.2010) // Информационно-правовая система Консультант Плюс

39 Переведенцева, М.А. Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в международной и отечественной практике / А.А. Переведенцева, А.А. Иванченкова // Сборник статей победителей VIII Международной научно-практической конференции в трех частях. – 2017. – С. 247-250.

40 Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» // Информационно-правовая система Консультант Плюс

41 Проект муниципальной Подпрограммы «Благоустройство территории Украинского сельсовета на 2018-2022 годы». Официальный сайт администрации Украинского сельсовета. Режим доступа. - <http://ukrainka.admser.ru>

42 Пятов, М.Л. Управление обязательствами организации / М.Л. Пятов. М.: Финансы и статистика, 2014. – 256 с.

43 Рогуленко, Т.М. Теория бухгалтерского учета / Т.М. Рогуленко, С.В. Пономарева. – М.: КноРус, 2015. – 172 с.

44 Сомова, Р.С. Особенности безналичных форм расчетов / Р.С. Сомова // Научные достижения и открытия современной молодежи. – 2017. – С. 787-789.

45 Симоненко, Л.И. Анализ расчетов и управление дебиторской и кредиторской задолженностью / Л.И. Симоненко, М.А. Столярова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2014. – № 2. – С.210-216.

46 Сутягин, В.Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: Учебное пособие. Гриф МО / В.Ю. Сутягин. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 205 с.

47 Терентьева, Т.В. Бухгалтерский учет в двух модулях: учеб. пособие / Т.В. Терентьева, В.В. Малышева. – М.: РИОР : ИНФРА-М, 2018. – 287 с.

48 Тюленева, Н.А. Современная методика анализа ликвидности бухгалтерского баланса / Н.А. Тюленева // Проблемы учета и финансов. – 2013. № 4. – С.61-65.

49 Федеральный закон от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания РФ 22 ноября 2011 года: одобрен Советом Федерации Федерального Собрания РФ 29 ноября 2011 года // Информационно-правовая система Консультант Плюс

50 Цыденова, Э.Ч. Бухгалтерский и налоговый учет: учебник / Э.Ч. Цыденова, Л.К. Аюшиева. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 399 с.

51 Чернецкая, Г.Ф. Модели объектов бухгалтерского учета: Учебное пособие / Г.Ф. Чернецкая. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 79 с.

52 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа: учебник /А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 209 с.

53 Щадилова, С.И. Бухгалтерский учет: учебное пособие / С.И. Щадилова – М.: Перспектива, 2015. – 276 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО ЖКХ «Восток»



ИНН 2824004864
КПП 282401001 Стр. 001



Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Форма по КНД 0710096

Номер корректировки 0 Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2017

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА "ВОСТОК
"

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 35.30.14

Код по ОКПО 85116448

Форма собственности (по ОКФС) 16

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12165

Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. – код по ОКЕИ) 384

На 4 страницах с приложением документов или их копий на _____ листах

Достоверность и полноту сведений, указанных
в настоящем документе, подтверждаю:

- 1 – руководитель
- 2 – уполномоченный представитель

ВЕДЕНЕЕВ
ИГОРЬ
НИКОЛАЕВИЧ

(Фамилия, имя, отчество* руководителя
(уполномоченного представителя) полностью)

Подпись _____ Дата 19.03.2018

Наименование документа,
подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) _____

на _____ страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001	<input type="checkbox"/>	0710002	<input type="checkbox"/>
0710003	<input type="checkbox"/>	0710004	<input type="checkbox"/>
0710005	<input type="checkbox"/>	0710006	<input type="checkbox"/>

с приложением
документов или их копий на _____ листах

Дата представления
документа _____

Зарегистрирован
за № _____

Фамилия, И. О.*

Подпись

* Отчество при наличии.

** При наличии.



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А



ИНН 2824004864
КПП 282401001 стр. 002



Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 676366

Субъект Российской Федерации 28
(код)

Район СЕРЫШЕВСКИЙ Р-Н

Город

Населенный пункт
(озеро, поселок и т.п.) УКРАИНКА С

Улица (проспект,
перулок и т.п.) СОВЕТСКАЯ УЛ

Номер дома
(владения) 72

Номер корпуса
(строения)

Номер офиса 2



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А



ИНН 2824004864
КПП 282401001 Стр. 003



Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
—	Материальные внеоборотные активы ²	1150	160	180	132
—	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1120	0	—	—
—	Запасы	1210	751	1178	567
—	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	371	511	373
—	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	1343	563	514
—	БАЛАНС	1600	2625	2433	1586
ПАССИВ					
+	Капитал и резервы ⁵	1370	2588	2244	1364
—	Целевые средства	—	—	—	—
—	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	—	—	—	—
—	Долгосрочные заемные средства	1410	0	—	—
—	Другие долгосрочные обязательства	1450	0	—	—
—	Краткосрочные заемные средства	1510	0	—	—
—	Кредиторская задолженность	1520	37	189	222
—	Другие краткосрочные обязательства	1540	0	—	—
—	БАЛАНС	1700	2625	2433	1586



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А



ИНН 2824004864
КПП 282401001 стр. 004



Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
	Выручка ⁶	2110	5660	5318
	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(5198)	(4403)
	Проценты к уплате	2330	(0)	
	Прочие доходы	2340	1	94
	Прочие расходы	2350	(32)	(29)
	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(87)	(99)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	344	881



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Учетная политика ООО ЖКХ «Востоку»

Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Суммы созданных резервов по сомнительным долгам учитываются по счету 63 «Резерв сомнительных долгов» и относятся на финансовые результаты в составе прочих расходов. Аналитический учет по счету 63 ведется в разрезе контрагентов (дебиторов).

Резерв по сомнительным долгам формируется по итогам отчетного года.

Дебиторская задолженность вносится в резерв по сомнительным долгам:

100 % при невозврате более 90 дней.

50 % при просроченном долге в течение от 45 до 90 дней.

Не учитывается при просрочке до 45 дней.

Сумма создаваемого резерва не может превышать 10 % выручки от общей суммы реализации (без учета НДС) за соответствующий налоговый период.

Списанная по истечении срока исковой давности задолженность отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

В случае поступления оплаты по дебиторской задолженности, на которую ранее были образованы резервы, суммы резервов подлежат восстановлению.