Зубарева Елена Александровна

**Выпускная квалификационная работа**

Учет расчетов с покупателями в ООО «Алтай - Сервис» г.Киров

Оглавление

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 4 |
| 1 Теоретические аспекты учета расчетов с покупателями | 6 |
| 2 Организационно-экономическая характеристика ООО «Алтай – Сервис» | 17 |
| 3 Учет расчетов с покупателями в ООО «Алтай – Сервис» | 32 |
| 3.1 Организация бухгалтерского учета на предприятии ООО «Алтай – Сервис» | 32 |
| 3.2 Документальное оформление учета расчетов с покупателями в ООО «Алтай – Сервис» | 36 |
| 3.3 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями в ООО «Алтай – Сервис» | 39 |
| 3.4 Инвентаризация расчётов с покупателями. Порядок списания просроченной дебиторской задолженности | 45 |
| 3.5 Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с покупателями в ООО «Алтай – Сервис» | 48 |
| Заключение | 51 |
| Список литературы | 53 |
| Приложения | 56 |

Введение

Предприятия постоянно ведут расчеты с покупателями за проданные ими товары.

В современных условиях возникает большой риск неоплаты или просроченной оплаты, что приводит к появлению дебиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансовой деятельности не избежать, она должна находится в допустимых значениях.

Покупатели – главный источник прибыли и процветания организации, в условиях современной рыночной экономики без них не существует ни одно предприятие.

Сомнительная дебиторская задолженность говорит о несоблюдении клиентами финансовой и платежной дисциплины, это требует быстрого принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Как можно больше избежать этого возможно только при осуществлении предприятием должного контроля и проведение ряда мероприятий, направленных на улучшение состояния расчетов.

Развитие рыночных отношений увеличивает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии важных решений по обеспечении эффективности расчетов с дебиторами. Увеличение или понижение дебиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской приводит к техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому большую роль играет точная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Алтай – Сервис». Период исследования: октябрь 2016г.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы следующие приемы и методы научного исследования: монографический, сравнения, экономико – статистический, абстрактно – логический.

Методологической и технической основой для работы послужили: ФЗ №402 «О бухгалтерском учете»; Положение по введению бухгалтерского учета и отчетности в РФ; инструктивные материалы по изучаемым вопросам и учебная литература.

Цель работы: изучение учета расчетов с покупателями в ООО «Алтай – Сервис». В соответствии с поставленной целью необходимо было решать следующие задачи:

* изучить теоретические основы расчетов с покупателями
* рассмотреть организационно-экономическую характеристику ООО «Алтай – Сервис».
* рассмотреть организацию бухгалтерского учета в ООО «Алтай – Сервис»;
* рассмотреть документальное оформление учета расчетов с покупателями;
* рассмотреть синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями в ООО «Алтай – Сервис»;
* рассмотреть порядок списания просроченной дебиторской задолженности

Источники информации: бухгалтерская отчетность организации за 2013 – 2015 г.: первичные документы, данные аналитического и синтетического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями», «Бухгалтерский баланс», «Отчет о финансовых результатах».

1 Теоретические аспекты учета расчетов с покупателями

Система нормативно – правового регулирования различных форм и видов расчетов с покупателями в РФ достаточно сложна и включает в себя нормативно – правовые акты различного уровня и юридической силы.

Федеральный закон от 06.12.2011 №402 – ФЗ (ред.от 23.05.2016). Целями настоящего Федерального закона являются установление единых правил и требований к бухгалтерскому учету, в том числе финансовой отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета. Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются:

1) доходы;

2) расходы;

3) факты хозяйственной жизни;

4) источники финансирования его деятельности;

5) активы;

6) обязательства;

7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Гражданский Кодекс РФ. В гражданском кодексе Российской Федерации даются положения о видах сделок обязательств, договоров (порядок заключения, изменения и расторжения договоров), форм расчетов. Предусмотрены следующие виды договоров: договор поставки, договор энергоснабжения, договор подряда, договор купли – продажи, договор мены, договор на выполнение научных работ, договор возмездного оказания услуг, договор транспортной экспедиции.[1]

Налоговый кодекс Российской Федерации регулирует налогообложение организаций, которые занимаются продажей товаров, в части описания действий по уплате налога; сроков уплаты налогов и сборов, пеней и штрафов; требования по уплате налогов и сборов. В НК РФ рассматриваются особенности по налогом на добавленную стоимость, акцизами, налогом на прибыль и т.п. [2].

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) устанавливает методологические аспекты формирования и раскрытия учетной политики, выражения в ней форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями. [26] При этом утверждаются:

* рабочий план счетов бухгалтерского учета, синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями составления бухгалтерской отчетности;
* регистров бухгалтерского учета, документов для внутренней бухгалтерской отчетности, формы первичных учетных документов,
* график проведения инвентаризации по всем объектам;
* методы оценки активов и обязательств;
* правила документооборота и правила обработки учетной информации;
* контроль за хозяйственными операциями;
* другие положения, необходимые для организации бухгалтерского учета. [3]

Федеральный Закон РФ22.05.2003 года № 54 (ред.от 03.07.2016) «О применении контрольно – кассовой техники при оплате наличными и (или) расчетов пластиковыми картами» характеризует основные положения о применении контрольно – кассовой техники при расчетах с покупателями, случаи, осуществления оплаты наличными денежными средствами, расчетов с использованием платежных карт без контрольно-кассовой техники, правилах ведения документов, обязательных при расчетах по НДС утверждает правила исправления документов, применяемых при расчетах по НДС.

Контрольно – кассовая техника, применяемая организациями (за исключением кредитных организаций) и индивидуальными предпринимателями, должна:

* быть зарегистрирована по месту учета организации или индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика в налоговых органах;
* опломбирована в установленном порядке;
* быть исправна;
* иметь фискальную память.[4]

Приказ от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. от 24.12.2010 с изм. от 08.07.2016). Положение утверждает порядок организации бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности по законодательству Российской Федерации [5].

Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н (ред. 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению». Устанавливает инструкции по содержанию Плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. В нем приведена краткая характеристика синтетических счетов и относящихся к ним субсчетов: раскрыт их состав, назначение, экономическое содержание, порядок отражения наиболее распространенных фактов.[6]

Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». В приказе утверждаются применимые формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.[7]

## Указанием ЦБ РФ от 20.07.2007 №1843 – у «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в российской федерации между юридическими лицами по одной сделке» в рамках одного договора, могут производиться в размере, не более 100 тысяч рублей.[8]

Бухгалтерский учет – это способ документального наблюдения, отражения и контроля за хозяйственной и финансовой деятельностью производственников и хозяйственников (предприятий, организаций, арендных, совместных предприятий, акционерных обществ и т.д.), а также система сбора, измерения, обработки и передачи информации о хозяйственной деятельности предприятия, учреждения, организаций внутренним и внешним пользователям для принятия оптимальных решений. Учет ведется в натуральном, стоимостном и трудовом измерителях. Он основывается на строгом соблюдении документации и существует на основе государственных правовых актов, то есть на основе правовых факторов, которые предусматривают возникновение производственных хозрасчетных подразделений (цех, бригада, звено, производственник).[9]

Классификация хозяйственных ресурсов предприятия в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками за отгруженную продукцию, товары, выполненные работы и предоставленные услуги, кроме задолженности, обеспеченной векселем.[10]

Дебиторская задолженность – задолженность дебиторов предприятию на определенную дату.

Дебиторы – юридические и физические лица, которые в результате событий задолжали предприятию какие-либо суммы денежных средств, их эквивалентов.[11]

Указанные расчеты называются текущей дебиторской задолженностью, она возникает в ходе обычного операционного цикла. Счет 62 активный, по дебету отражается увеличение дебиторской задолженности, а по кредиту – ее погашение. К составу оборотных активов относится дебетовое сальдо по счету 62. Кредитового сальдо при правильном учете не бывает[12]

Первичные документы и документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Документация – это способ оформления хозяйственных операций нужными документами. Бухгалтерские документы используются для передачи распоряжений от распорядителя исполнителю, для управления деятельности. Документация выполняет стартовую роль, дающую начало движению учетной информации. Она обеспечивает бухгалтерскому учету цельное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности предприятия. Анализ выполненной работы и правильность осуществления операций проверяется с помощью документации.

Первичные документы – документы, состоящие в процессе ведения хозяйственной операции или тот час после ее завершения.

Обязательные реквизиты для оформления первичных документов: название, код формы, содержание хозяйственной операции, ее измерители, должности лиц, ответственных за осуществление хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи. [13]

Для осуществления расчетов с покупателями основанием является договор. В нем указываются обязанности сторон по выполнению условий договора и ответственность сторон в случаи нарушения принятых условий.[14]

Так же обязательным условием отражения операций в бухгалтерском учете является наличие первичных документов.

Покупатель должен получить от поставщика расчетные документы на суммы оплаты за отгруженную продукцию, или оказанные услуги.

Работники бухгалтерии должны соблюдать особый контроль на:

* расходам материальных ценностей;
* подписание договоров о материальной ответственности;
* соответствие документов оприходованию;
* норм расхода сырье на производство;
* наличие на предприятии соответствующих нормативных актов;
* первичные документы на перевозку материальных ценностей.[15]

Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

Бухгалтерские счета разделены на синтетические и аналитические. Главными различительными этих счетов являются способ группирования и обобщения учетных данных.

Синтетические счета – это балансовые счета, которые обобщают учет хозяйственной деятельности организации. Синтетические счета необходимы для учета в обобщенном виде и в денежном размере. Учет присутствия и изменений обобщенности экономически однородных хозяйственных средств и источников их образования в денежном измерителе называется синтетическим учетом. Учет на синтетических счетах необходим при заполнении Баланса предприятия в соответствующих форм отчетности.[16]

Для более подробной характеристики объектов бухгалтерского учета используются аналитические счета, в которых, кроме стоимостного измерителя, используют натуральные и трудовые показатели. Учет присутствия и изменений отдельных видов и объектов хозяйственных средств, а также источников их образования с использованием различных измерителей называются аналитическим счетом.

Синтетический и аналитический счета полностью связаны друг с другом. На аналитических счетах отражаются те же операции, но более подробно; значения дебета и кредита каждого аналитического и синтетического счета те же: сумма сальдо, сумма оборотов по дебету, сумма оборотов на кредите всех аналитических счетов данной группы равняются сальдо, обороту на дебете и обороту на кредите синтетического счета. Из этого следует, что общие итоги записей на аналитических счетах должны равняться суммам, записанным на синтетических счетах учета.[17]

Все хозяйственные операции учитываются на синтетических и аналитических счетах бухгалтерского учета. При этом используется метод двойной записи, т.е. каждая операция одновременно записываются на двух взаимосвязанных бухгалтерских счетах в одной и той же сумме – по дебету одного счета и одновременно по кредиту другого. С помощью этого достигается равенство актива и пассива бухгалтерского Баланса.

Контроль на счетах бухгалтерского учета обеспечивается с помощью двойной записи хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Так как каждая проводка отражается по дебету одного и по кредиту другого счета в одинаковой сумме. В итоге дебет равняется кредиту.

Двойная запись, отражающая соответствие между бухгалтерскими счетами, называют корреспонденцией счетов. На счетах бухгалтерского учета все учетные операции записываются в последовательности их осуществления. Такая регистрация хозяйственных операций названа хронологической записью. [18]

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками

Инвентаризация – это способ поиска учета тех средств и источников (или их отсутствие), которые не прошли и не нашли документального отражения в учете.

Как правило, инвентаризируют товарно – денежные средства, материальные ценности, другие хозяйственные средства и их источники.

Объект инвентаризации и дату проведения инвентаризации определяются руководителем предприятия, если ее провидение в соответствии с законодательством является обязательным.

Проведение инвентаризации проводится обязательно:

* При передаче имущества государственного предприятия, учреждения в аренду, приватизации имущества государственного предприятия, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством;
* Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого была проведена не позднее 1 октября отчетного года;
* При смене лиц материально ответственных (на день приема – передачи);
* При возникновении фактов хищений, злоупотреблений порчи ценностей, также по предписанию судебно – следственных органов;
* В случае любого стихийного бедствия. [19]

За организацию проведения инвентаризации несет ответственность руководитель, который создает необходимые условия для ее проведения в ограниченные сроки, определяет объекты и сроки инвентаризации. Исключение составляют случаи обязательной инвентаризации.

При инвентаризации расчетов с покупателями инвентаризационная комиссия выявляет на основании документов (счета-фактуры, ведомостей по отгрузке и реализации продукции, книг учета депонентов, журналов) остатки сумм, которые учитываются на соответственных счетах. Далее определяют сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и выявляются особы, виновные в упущении сроков исковой давности. Исковая давность – период времени (3 года) на протяжении которого предприятие имеет право требовать дебиторскую задолженность. Всем дебиторам предприятия – кредиторы направляют выписки из расчетов про задолженность, (акты сверки), которая за ними числится. Предприятия дебиторы обязаны на протяжении 10 дней после получения выписок подтвердить остаток задолженности или сообщить о своих разногласиях.[20]

По расчетам с поставщиками проверяют, не пришли ли материалы, которые находятся в пути, а по неотфактурованным поставкам должны быть присланы от поставщиков счета – фактуры.

Результаты проведения инвентаризации оформляются актом инвентаризации расчетов с покупателями (в одном экземпляре).

В акте указывается наименование проинвентарных счетов, задолженность с указанием окончания сроков исковой давности, суммы непогашенной дебиторской задолженности. К акту прилагается справка, в ней отражаются:

* наименование, адрес дебиторов;
* за что числится задолженность;
* продолжительность времени;
* суммы долга;
* документы, которые подтверждают задолженность (акты сверки расчетов с печатью и подписями главного бухгалтера и руководителя предприятия);
* особы, которые виновны в пропуске исковой давности.[21]

Организация учета расчетов с покупателями в условиях применения компьютерной техники.

При комплексной механизации бухгалтерского учета подход к организации бухгалтерского учета выявил автоматизированные формы бухгалтерского учета.

Основа комплексной автоматизации – непрерывность обработки учетной информации на вычислительной установке при полном охвате механизацией всех учетных операций.[22]

Главным составляющим механизированных действий является использование кодов, которые удовлетворяют потребности всех звеньев учетной работы. Эти коды проводят информацию от первичного документа до отчетов. Главное правильно разработать и правильно применять коды синтетических счетов и объектов их аналитического учета. В одном коде всего семь знаков. Первые 2 знака кода отражают номер синтетического счета в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета. Третий знак означает субсчет или другой высший групповой знак аналитического учета и код аналитического учета первого порядка. Четвертый, пятый, шестой и седьмой знаки детализируют объекты аналитического учета.[23]

Внедрение в работу учета ЭВМ привело к созданию таблично –автоматизированной формы бухгалтерского учета. При этой форме происходит полная автоматизация сбора, систематизации, передачи, обработки и отражения информации.

При таблично – автоматизированной форме бухгалтерского учета на основе одновременного введения и многоразового использования первичной информации, а также программное группирование дебетовых и кредитовых оборотов по счетам на основе метода двойной записи; проводится автоматизация логических операций бухгалтерского учета; решаются задачи бухгалтерского учета в двух режимах – регламентом и запрашиваемым; выходную информацию получают в виде печатных регистров, видеограмм, а также существует возможность расшифровки результативных показателей по запросам пользователей. [24]

Автоматизация повышает качество учета, качество обслуживания покупателей предприятия. Поэтому к выбору средств автоматизации подходят очень ответственно и бухгалтер и директор предприятия.

В главном меню предусмотрен режим «Учет расчетных операций», который используется для проведения учета, контроля и аудита расчетов с организациями и предприятиями. Данная задача предназначена для расчетов и с дебиторами и с кредиторами.[25]

При выборе функции «Лицевой счет» на экран выводится информация по каждому отдельному объекту расчетов, т.е. по предприятию, организации.

Бухгалтер проводит анализ каждого объекта, проверяет правдивость данных и дает предложение по улучшению и исправлению недостатков.

Для определения расчетов по каждому объекту, в разрезе аналитический счетов на определенную дату на формируется «Ведомость расчетов по счету 62 ».

На предприятии используется специально разработанная программа для ведения бухгалтерского учета.

Настроенность программы должна быть на специфику каждой организации индивидуально. Так же настроенность необходима на все возможные изменения в законодательстве. Рекомендуется применять на предприятиях программу 1С «Бухгалтерии».[27]

При переходе на рыночные отношения для бухгалтерии повышаются объем, оперативность и качество работы. К автоматизированным системам повышаются требования: предоставление данных для финансового анализа, расширения возможностей бухгалтерского делопроизводства и документооборота, системы сводного учета и отчетности для многопрофильных объединений, а также системы, позволяющей автоматизировать финансово – хозяйственную деятельность и планирование.[28]

Основные режимы ведения бухгалтерского учета в «1С: Бухгалтерия» –режим ведения бухгалтерского учета и режим конфигуратора. Выполнив все задачи и задания, можно получить представление о реальной технологии ведения учета с применением современной компьютерной технологией бухгалтерской программы 1С: Бухгалтерия.[29]

Организация в процессе своей деятельности является не только покупателем товаров, но и сама продает производимую продукцию или оказывает услуги, отсюда и возникают расчеты с покупателями. С покупателями существует 2 вида расчетов, авансовые платежи и отсрочка платежа. Для первого вида документом являются счета, для второго являются договора.[30]

2 Организационно – экономическая характеристика ООО «Алтай-Сервис»

Полное название: общество с ограниченной ответственностью «Алтай – Сервис». Год создания: 1995 г.

Статус: юридическое лицо. Юридическое лицо – по гражданскому законодательству РФ организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридическое лицо должно иметь свой баланс или смету. Согласно ГК РФ подразделяются на коммерческие и некоммерческие организации. Юридическое лицо наделено определенной правоспособностью. Действует на основании устава, либо только учредительного документа, либо и устава, и учредительного документа. В случаях, предусмотренных законом, юридическое лицо, которое не является коммерческой организацией, действует на основании общего положения об организациях данного вида. Приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законом, иными правовыми актами и учредительными документами. В предусмотренных законом случаях юридическое лицо. может приобретать гражданские права и принимать на себя гражданские обязанности через своих участников. Прекращается путем его реорганизации или ликвидации.

Организационно-правовая форма: общество с ограниченной ответственностью. Общество с ограниченной ответственностью (общепринятое сокращение-ООО) – учрежденное одним или несколькими юридическими и/или физическими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделён на доли; участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале общества.

Юридический и почтовый адрес: 610014, г. Киров, ул. Производственная, д.21,23.

Сфера деятельности: обеспечение строительных, организаций и частных покупателей строительными материалами в широком ассортименте и по доступной цене.

Высший орган управления в ООО – Общее собрание учредителей общества. Исключительная компетенция Общего собрания установлена Законом (ст. 33 ФЗ «Об Обществах с ограниченной ответственностью»). Общее собрание участников может решать и другие иные вопросы, в случае отнесения их к компетенции собрания Уставом Общества (Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 29.12.2012, с изм. от 23.07.2013) «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом общества (Генеральный директор). Исполнительные органы общества подотчетны общему собранию участников общества и совету директоров (наблюдательному совету) общества.

Целью создания общества является получение прибыли и удовлетворение потребностей клиентов в производимой продукции и услугах.

Финансовую и ресурсную деятельность характеризуют основные бухгалтерские показатели деятельности. На основании отчетности ООО «Алтай-Сервис» (приложение А,Б) в таблице 1 представлены основные показатели деятельности.

В течение рассматриваемого периода выручка уменьшилась на 193936 тысяч рублей, а среднегодовая стоимость оборотных средств выросла на 11,68%.

Таблица 1 – Основные экономические показатели деятельности организации

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Отклонение + | Темп роста, % |
| Выручка, тыс. руб. | 1563537 | 1500645 | 1369601 | -193936 | -12,4 |
| Среднесписочная численность работников, чел. | 72 | 70 | 75 | 3 | 4,17 |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб. | 68283 | 73728 | 74590 | 6307 | 9,24 |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс.руб. | 292811 | 319337 | 327007 | 34196 | 11,68 |

В течение рассматриваемого периода выручка уменьшилась на 193936 тыс.руб., а среднегодовая стоимость оборотных средств возросла на 11,68%.

На сегодняшний день ООО «Алтай-Сервис» предлагает своим покупателям товары по следующим основным направлениям: металлопрокат; метизная продукция; пиломатериалы; стройматериалы; отделочные материалы; запчасти (трактора, лесная техника, пилорамы); инструмент (бензо, электро, ручной); промышленное оборудование; сантехника; запорная и трубопроводная арматура; насосное оборудование; газовое оборудование; печи, камины, котлы для дома и бани; спецодежда и СИЗ; товары для активного отдыха и спорта; сертифицированные противопожарные двери; межкомнатные и входные стальные двери; ворота, рольставни; грузоподъемные стропы; пожарное оборудование, атакже огромное количество сопутствующих товаров.

Состав и структура товарной продукции представлены в таблице 2. Состав и структура товарной продукции за период 2013 – 2015 г. претерпела некоторые изменения.

Изменения в спросе на различные виды продукции привели к колебаниям в объемах реализации продукции.

Таблица 2 – Состав и структура выручки

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | Изменение за период | |
| тыс. руб. | уд.вес,% | тыс. руб. | уд.вес,% | тыс. руб. | уд.вес,% | по сумме | по струк-ре |
| Металлопрокат | 437839 | 28 | 320370 | 21 | 283439 | 21 | -154400 | 65 |
| Метизная продукция | 272973 | 17 | 247916 | 17 | 213275 | 16 | -59698 | 78 |
| Стройматериалы | 158108 | 10 | 82638 | 6 | 134260 | 10 | -23848 | 85 |
| Запчасти | 100676 | 6 | 68865 | 5 | 44753, | 3 | -55923 | 44 |
| Промышленное оборудование | 32433 | 2 | 41319 | 3 | 29835, | 2 | -2598 | 92 |
| Инструмент | 86487 | 6 | 55092 | 4 | 29835, | 2 | -56652 | 34 |
| Запорная и трубопроводная арматура | 97298 | 6 | 110185 | 7 | 104425 | 8 | 7127 | 107 |
| Насосное оборудование | 32433 | 2 | 55092 | 4 | 67320, | 5 | 34887 | 208 |
| Газовое оборудование | 21622 | 1 | 68865 | 5 | 104425 | 8 | 82803 | 483 |
| Печи, камины, котлы для дома и бани | 86487 | 6 | 82638 | 6 | 89507 | 7 | 3020 | 103 |
| Спецодежда и СИЗ | 56015 | 4 | 55092 | 4 | 44753 | 3 | -11262 | 80 |
| Товары для активного отдыха и спорта | 28500 | 2 | 23333 | 2 | 4475 | 0 | -24025 | 16 |
| Двери | 10810 | 1 | 68865 | 5 | 29835 | 2 | 19024,16 | 276 |
| Пожарное оборудование | 75676 | 5 | 123958 | 8 | 119343 | 9 | 43667 | 158 |
| Прочее | 66181 | 4 | 96411 | 6 | 29835 | 2 | -36346 | 45 |
| Итого | 1563537 | 100 | 1500645 | 100 | 1369601 | 100 | -193936 | 88 |

На основе данных, представленных в таблице можно сделать вывод, общий объем реализованной продукции уменьшился за период 2013 – 2015 гг. в основном за счет уменьшения объема реализации инструмента и запчастей 34,5%, 44%.

За период с 2013 года по 2015 год в структуре реализованной продукции ООО «Алтай – Сервис» из-за появления новых конкурентов, снизилась реализация металлопроката 64,74, а продажа газового оборудования увеличилась более, чем в 4 раза.

Основная доля в структуре основных фондов ООО «Алтай – Сервис» – здания – 38% и транспортные средства – 22%. Наименьшую долю в стоимости основных средств составляет производственный и хозяйственный инвентарь (3% на протяжении всего рассматриваемого периода).

Что касается темпа роста, то за три года наибольший прирост стоимости наблюдался по группе машины и оборудование, а вот группа сооружения наоборот опустилась на 36,04% (Таблица 3).

Таблица 3 – Структура основных фондов ООО «Алтай – Сервис»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | Отклонение, + | Темп роста,% |
| тыс. руб. | уд.вес, % | тыс. руб. | уд.вес, % | тыс. руб. | уд.вес, % |
| Здания | 27928 | 38 | 28107 | 38 | 28581 | 38 | 653 | 2,34 |
| Сооружения | 23516 | 32 | 20711 | 28 | 15042 | 20 | -8474 | -36,04 |
| Машины и оборудование | 3674 | 5 | 12574 | 17 | 12786 | 17 | 9112 | 248,01 |
| Транспортные средства | 16168 | 22 | 11835 | 16 | 16547 | 22 | 379 | 2,34 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 2203 | 3 | 740 | 1 | 2256 | 3 | 53 | 2,4 |
| Итого | 73489 | 100 | 73967 | 100 | 75212 | 100 | 1723 | 2,34 |

Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств показаны в таблице 4.

Для обобщающей характеристики эффективности и интенсивности использования основных средств (ОС) используются следующие показатели (в таблице 4 представлены значения данных показателей):

- фондоотдача ОС (рассчитывается как отношение стоимости произведенной (реализованной) продукции к среднегодовой стоимости на конец года основных средств);

- фондоёмкость – величина обратная фондоотдаче;

- фондовооруженность отражает какое количество ОС приходится на каждого работника предприятия;

- рентабельность (отношение прибыли от основной деятельности к среднегодовой стоимости на конец года основных средств).

Увеличение фондовооруженности основных средств на 4,87% повышает производительность труда рабочего персонала. Так же выросла рентабельность основных средств на 143,11%, что свидетельствует, с одной стороны, о невысоких издержках фирмы, с другой – о достаточных темпах продаж. Снижение фондотдачи на 4 тыс.руб. показывает уменьшение количества выпущенной продукции (работ, услуг) на 1 рубль производственных основных фондов. В 2015 году отношение прибыли от основной деятельности к среднегодовой стоимости на конец года основных средств увеличилось на 143,11%. Данное увеличение привело к увеличению чистой прибыли.

Таблица 4 – Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Отклонения, + | Темп роста, % |
| Фондовооруженность, тыс.руб. | 948 | 1053 | 994 | 46 | 4,87 |
| Фондоотдача, руб. | 22 | 20 | 18 | -4 | -20,64 |
| Фондоемкость, руб. | 0,04 | 0,05 | 0,05 | 0,01 | 25 |
| Рентабельность основных средств, % | 25,72 | 35,53 | 62,6 | 36,88 | 143,39 |

В таблице 5 представлена структура оборотных средств – соотношение между элементами в общей сумме оборотных средств.

Увеличилась дебиторская задолженность на 77,81%, так как выручка предприятия снизилась, то это может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям, либо неплатежеспособности и банкротстве части покупателей.

Увеличение денежных средств на 1709,9% на счетах свидетельствует, как правило, об укреплении финансового состояния предприятия.

А показатель запасы с каждым годом уменьшается, что говорит о нехватке оборотных средств для закупки нужного объема запасов.

Таблица 5 – Динамика и структура оборотных средств

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | Отклонение, + | Темп роста, % |
| тыс. руб. | % к итогу | Тыс. руб. | % к итогу | Тыс. руб. | % к итогу |
| Запасы | 201501 | 73,48 | 173429 | 47,59 | 157125 | 54,26 | -44376 | -22,02 |
| Дебиторская задолженность | 72530 | 26,45 | 185486 | 50,89 | 128963 | 44,54 | 56433 | 77,81 |
| Денежные средства | 192 | 0,07 | 5535 | 1,52 | 3475 | 1,2 | 3283 | 1709,9 |
| Всего оборотных средств | 274223 | 100 | 364450 | 100 | 289563 | 100 | 15340 | 5,59 |

Показатели эффективности использования оборотных средств.

Важнейшей составной частью финансовых ресурсов предприятия являются его оборотные средства.

В таблице 6 представлены показатели, характеризующие эффективность использования оборотных средств ООО «Алтай – Сервис».

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств рассчитывается как отношение прибыли от продаж к среднегодовой стоимости оборотных средств.

Продолжительность оборота оборотных активов – характеризует длительность оборота оборотных активов, показывающая среднее время пребывания оборотных активов в процессе кругооборота в днях.

Рентабельность оборотного капитала показывает сколько рублей прибыли приходится на один рубль, вложенный в оборотные активы.

Таблица 6 – Показатели эффективности использования оборотных средств

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Отклонение, + | Темп роста, % |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, об. | 5,34 | 5,0 | 4,19 | -1,15 | -21,55 |
| Продолжительность оборота оборотных средств, дни | 0,19 | 0,21 | 0,24 | 0,05 | 26,32 |
| Рентабельность оборотных средств,% | 6,0 | 8,2 | 14,28 | 8,28 | 138 |

Рентабельность оборотных средств выросла на 8,28%, в результате чего произошло увеличение прибыли от продаж. Снижение же коэффициента оборачиваемости оборотных средств на 1,15 об. говорит об ошибках и недочетах в общей стратегии предприятия. Повысить коэффициент оборачиваемости помогут такие мероприятия, как:

* увеличение скорости роста объемов продаж в сравнении с темпами роста оборотных фондов;
* уменьшение материалоемкости и энергоемкости производственных процессов;
* повышение качественных характеристик выпускаемой продукции;
* повышение конкурентоспособности товаров;
* сокращение продолжительности производственных процессов;
* обновления в системе снабжения материалами и в сфере продаж.

Трудовые ресурсы на предприятии – это объект постоянной заботы со стороны руководства предприятием. Роль трудовых ресурсов существенно возрастает в период рыночных отношений. В таблице 7,8 представлены динамика, структура и показатели эффективности персонала.

Таблица 7 – Динамика и структура персонала

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | Изменение за период | |
| кол-во, чел. | уд. вес, % | кол-во, чел. | уд. вес, % | кол-во, чел. | уд. вес, % | по кол-ву | по стр-ре |
| Среднесписочная численность | 72 | 100 | 70 | 100 | 75 | 100 | 3 | 4,17 |
| в том числе: | | | | | | | | |
| промышленно-производственный | 72 | 100 | 70 | 100 | 75 | 100 | 3 | 4,17 |
| из них: | | | | | | | | |
| Служащие и рабочие | 41 | 57 | 38 | 54 | 43 | 57 | 2 | 4,88 |
| Руководители, специалисты | 31 | 43 | 32 | 46 | 32 | 43 | 1 | 3,23 |

Эффективное управление персоналом способствует увеличению объема производства и повышению его эффективности, снижению себестоимости изготовленной продукции и увеличению размера полученной прибыли.

Среднегодовая выработка продукции на одного работающего устанавливается как отношение объема выпуска продукции, работ, услуг в стоимостном выражении к общей численности работников предприятия.

Среднегодовая выработка продукции одним рабочим определяется отношением объема выпуска продукции, работ, услуг в стоимостном выражении к численности рабочих.

Среднедневная выработка продукции одним рабочим рассчитывается как отношение объема выпуска продукции, работ, услуг в стоимостном выражении к численности рабочих и количеству отработанных ими дней в году.

Среднечасовая выработка продукции одним рабочим определяется отношением объема выпуска продукции, работ, услуг в стоимостном выражении к численности рабочих, количеству отработанных ими дней в году и средней продолжительности рабочего дня.

Таблица 8 – Показатели эффективности использования персонала

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Отклонение, + | Темп роста  , % |
| Среднесписочная численность, чел: | 72 | 70 | 75 | 3 | 4,17 |
| из них рабочих | 41 | 38 | 43 | 2 | 4,88 |
| Среднегодовая выработка продукции одного рабочего (в сопоставимой оценке к уровню отчетного года), тыс.руб. | 21715 | 21437 | 18261 | -3454 | -15,91 |
| Среднегодовая выработка продукции одного работника (в сопоставимой оценке к уровню отчетного года), тыс.руб. | 38135 | 39490 | 31851 | -6283 | -16,48 |
| Отработано дней одним рабочим за год | 224 | 217 | 215 | -9 | -4,02 |
| Средняя продолжительность рабочего дня , ч | 8 | 8 | 8 | 0 | 0 |
| Выработка продукции за 1-чел.-час. (в сопоставимой оценке к уровню отчетного года), руб. | 12 | 12 | 10 | -2 | -12,38 |
| Трудоемкость продукции, чел.-час. | 0,083 | 0,081 | 0,094 | 0,011 | 13,25 |

В 2013 – 2015 гг. уменьшилась выработка одним работником с 38135 до 31851 и одним рабочим с 21715 до 18261, в результате чего повысилась трудоемкость продукции на 13,25%. Такие показатели напрямую связаны с уменьшением выручки и себестоимости продукции.

В таблице 9 представлены финансовые результаты деятельности. Финансовые результаты – это системное понятие, которое отражает совместный результат от производственной и коммерческой деятельности предприятия в виде выручки от реализации, а также конечный результат финансовой деятельности в виде прибыли и чистой прибыли.

Прибыль возросла с 17559 до 46694, за счет понижения себестоимости продукции. Вследствии этого рентабельность продаж и рентабельность затрат возросли более чем в 3 раза. Прибыль до налогообложения выросла увеличилась с 4773 до 16148 за счет увеличения прибыли от продаж. Предприятие считается низкорентабельным, так как рентабельность менее 5%.

Таблица 9 – Финансовые результаты деятельности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Отклонение, + | Темп роста,% |
| Выручка, тыс. руб. | 1563537 | 1500645 | 1369601 | -193936 | -12,4 |
| Себестоимость продаж, тыс.руб. | 1323175 | 1231621 | 1089642 | -233533 | -17,65 |
| Прибыль от продаж, тыс.руб. | 17559 | 26193 | 46694 | 29135 | 165,93 |
| Прибыль до налогообложения, тыс.руб. | 4773 | 9722 | 16148 | 11375 | 238,32 |
| Чистая прибыль, тыс.руб. | 3567 | 7792 | 11806 | 8239 | 230,98 |
| Рентабельность продаж, % | 1,12 | 1,75 | 3,41 | 2,29 | 104,46 |
| Рентабельность затрат, % | 0,36 | 0,79 | 1,48 | 1,12 | 211,11 |

Таблица 10 – Динамика и структура имущества и капитала

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | Отклонение, + | Темп роста,% |
| тыс.  руб. | % к итогу | тыс.  руб. | % к итогу | тыс.  руб. | % к итогу |
|  | Актив | | | | | | | | |
| 1.Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | | 192 | 0,5 | 5535 | 1,26 | 3475 | 0,95 | 3283 | 1709,9 |
| 2.Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы | | 72530 | 20,8 | 185486 | 42,2 | 128963 | 35,24 | 56433 | 77,81 |
| 3.Запасы | | 201501 | 57,34 | 173429 | 39,46 | 157125 | 42,94 | -44376 | -22,02 |
| Итого оборотных(текущих)активов | | 74467 | 21,36 | 75058 | 17,08 | 76369 | 20,87 | 1902 | 2,55 |
| Всего имущества(активов) | | 348690 | 100 | 439508 | 100 | 365932 | 100 | 17242 | 4,94 |
|  | Пассив | | | | | | | | |
| 1.Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы | | 73928 | 21,2 | 113379 | 25,8 | 88844 | 24,28 | 14916 | 20,18 |
| 2.Краткосрочные займы и кредиты | | 61529 | 17,65 | 120271 | 27,36 | 179767 | 49,13 | 118238 | 192,17 |
| 3.Долгосрочный заемный капитал | | 161976 | 46,45 | 154809 | 35,22 | 76051 | 20,78 | -85925 | -53,05 |
| 4.Собственный капитал | | 51257 | 14,7 | 51049 | 11,62 | 21270 | 5,81 | -29987 | -58,5 |
| Всего капитала (пассивов) | | 348690 | 100 | 439508 | 100 | 365932 | 100 | 17242 | 4,94 |

Из таблицы 10 видно, что денежные средства в 2015году по отношению к 2013 выросли в 18 раз. Увеличение денежных средств на счетах в банке свидетельствует, как правило, об укреплении ФСП. Источником увеличения денежных средств является не только прибыль, но и рост заемных средств почти в 3 раза. Долгосрочные обязательства приравниваются к собственному капиталу. Уменьшение же долгосрочных обязательств наряду с ростом краткосрочных может привести к ухудшению финансовой устойчивости предприятия.

Увеличение дебиторской на задолженности на 77,81% и ее доли в текущих активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям.

Тип финансовой устойчивости ООО «Алтай – Сервис» представлен в таблице 11. Тип финансовой устойчивости – это степень способности предприятия развиваться преимущественно за счет собственных источников финансирования.

За анализируемый период все виды источников формирования запасов упали, кроме краткосрочных займов.

Тип финансовой устойчивости с абсолютной сменился на нормальную.

Основные пути повышения финансовой устойчивости:

• увеличение собственного капитала (СИ);

• снижение внеоборотных активов (ВА) (продажа используемых основных средств);

• сокращение величины запасов до оптимального уровня.

Коэффициент финансовой независимости показывает долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала. Нормативное ограничение > 0,5. Коэффициент финансовой зависимости – показывает, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств-показывает, сколько приходится заемных средств на 1 руб. собственных средств. Рекомендуемое значение коэффициента меньше 1.Коэффициент маневренности собственных средств показывает, способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников. Коэффициент маневренности собственных средств зависит от структуры капитала и специфики отрасли, рекомендован в пределах от 0.2 – 0.5. Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, долю оборотных активов компании, финансируемых за счет собственных средств предприятия. Нормативное значение показателя Коэффициент обеспеченности собственными средствами – 0,1. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами показывает, какая часть запасов и затрат финансируется за счет собственных источников. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами должен быть в пределах 0,6 – 0,8.

Таблица 11 – Обеспеченность запасов источниками формирования и тип финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Изменение за период | |
| по сумме | по стр-ре |
| Собственный капитал | 51257 | 51049 | 21270 | -29987 | 41 |
| Внеоборотные активы | 74467 | 75058 | 76369 | 1902 | 103 |
| Наличие собственных оборотных средств | 138766 | 130800 | 20952 | -117814 | 15 |
| Долгосрочный заемный капитал | 161896 | 154753 | 76000 | -85896 | 47 |
| Наличие долгосрочных источников формирования запасов | 249485 | 234560 | 75733 | -173752 | 30 |
| Краткосрчные займы и кредиты | 61529 | 120271 | 179767 | 118238 | 292 |
| Общая величина нормальных источников формирования запасов | 311014 | 354831 | 255500 | -55514 | 82 |
| Запасы | 201501 | 173429 | 157125 | -44376 | 78 |
| Излишек, недостаток собственных оборотных средств для формирования запасов | -62735 | -42629 | -136173 | -73438 | 217 |
| Излишек, недостаток долгосрочных источников формирования запасов | 47984 | 61131 | -81392 | -129376 | -170 |
| Излишек, недостаток общей величины нормальных источников формирования запасов | 109513 | 181402 | 98375 | -11138 | 90 |
| Тип финансовой устойчивости | АФУ | АФУ | НФУ | \* | \* |

Как показывают данные таблицы 12 коэффициент финансовой зависимости и коэффициент левериджа выше нормы все 3 года, а особенно вырос в 2015г. Это свидетельствует о сильной зависимости организации от кредиторов. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами упал меньше нормы, это означает снижение финансовой устойчивости.

Таблица 12 – Коэффициенты финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Изменение за период | |
| по сумме | по стр-ре |
| Коэффициент автономии (финансовой независимости) | 0,15 | 0,12 | 0,06 | -0,09 | 40 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 6,8 | 8,6 | 17,2 | 10,4 | 252,94 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (финансового левериджа) | 5,8 | 7,61 | 16,2 | 10,4 | 279,31 |
| Коэффициент маневренности собсвенного капитала | 2,71 | 2,56 | 0,99 | -1,72 | 36,53 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,51 | 0,36 | 0,07 | -0,44 | 13,73 |
| Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами | 0,69 | 0,75 | 0,13 | -0,56 | 18,84 |

Коэффициент текущей ликвидности показывает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Нормальным считается значение коэффициента 1,5 – 2,5. Коэффициент промежуточной ликвидности показывает на сколько возможно будет погасить текущие обязательства, если положение станет действительно критическим, при этом исходят из предположения, что товарно-материальные запасы вообще не имеют никакой ликвидационной стоимости. Нормальное значение коэффициента попадает в диапазон 0,7 – 1.Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств может быть покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. практически абсолютно ликвидными активами. Нормативное ограничение > 0,2. Коэффициент платежеспособности – это отношение величины акционерного капитала к суммарным активам акционерного общества. Оптимальные значения коэффициента платежеспособности находятся в интервале 0,5 – 0,7.

Таблица 13 – Коэффициент ликвидности и платежеспособности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Изменение за период | |
| по сумме | по стр-ре |
| Коэффициент текущей ликвидности | 2,02 | 1,56 | 1,08 | -0,94 | 53,47 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | 0 | 0,02 | 0,01 | 0,01 | 0 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0 | 0,02 | 0,01 | 0,01 | 0 |
| Коэффициент нормального уровня платежеспособности | 0,17 | 0,13 | 0,06 | -0,11 | 35,29 |

Нормальное значение коэффициента промежуточной и абсолютной ликвидности намного ниже нормы, т.к. большую долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно своевременно взыскать.

Низкие коэффициенты платежеспособности свидетельствуют о зависимости предприятия от внешних источников финансирования и возможной в связи с этим неустойчивости его финансового положения.Коэффициент текущей ликвидности 2013,2014г. в норме. В 2015 коэффициент упал, это значит, что предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета.

Анализируя финансово – хозяйственную деятельность ООО «Алтай – Сервис», можно сделать вывод, что объем выручки от реализации рассматриваемого предприятия в 2015 году снизился с 1563537 тыс. руб. до 1369601 тыс. руб. в абсолютном выражении или на 12,4%. Снижение объема продаж является самым отрицательным показателем в работе торгующего предприятия, данное положение связано с появлением на рынке г. Кирова крупных поставщиков федерального значения.

Среднегодовая стоимость основных фондов увеличилась в 2015 году по сравнению с 2013 годом на 9,24%, что связано с обновлением торгового оборудования в торговом зале, а также закупом новых автомобилей в транспортный цех.

За период 2013 – 2015 гг. наблюдается снижение оборачиваемости оборотных активов на предприятии почти на 1 оборот. Кроме того, рентабельность оборотных активов выросла с 6,0% до 14,28%, что доказывает экономическую эффективность использования оборотных средств на предприятии.

Отрицательным моментом в деятельности ООО «Алтай – Сервис» является снижение производительности труда с 38135тыс./чел. в 2013году до 31851 тыс./чел. в 2015 году. Данная динамика свидетельствует о снижении эффективности труда персонала организации.

Снижение фондоотдачи в 2014 году на 5% по сравнению с 2013 годом и увеличение фондоемкости на 5% продукции свидетельствует о снижении эффективности использования основных фондов и отрицательно характеризует финансовое состояние предприятия.

В ходе использования предметов и средств труда в качестве финансового результата ООО «Алтай – Сервис» выступает чистая прибыль. За период 2013 – 2015гг. чистая прибыль от продажи увеличилась в 2014году на 40%, и на 218% в 2015. В абсолютном выражении рост прибыли, имеет тенденцию к росту с 2 551тыс. руб. до 7 792тыс. руб. Рост данного показателя свидетельствует о повышении эффективности работы ООО «Алтай – Сервис».

Рентабельность продаж в динамике за три года выросла с 0,27% в 2014 году до 0,79% 2015году, что является позитивным моментов в деятельности данного предприятия торговли и свидетельствует хоть и не большом повышении эффективности основного вида деятельности.

1. Учет расчетов с покупателями в ООО «Алтай-Сервис»

3.1 Организация бухгалтерского учета

Главный бухгалтер организации несет ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законов при исполнении хозяйственных операций. Главный бухгалтер принимает все решения под руководством директора; несет ответственность за ведение учета и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности; во избежание серьезных нарушений обеспечивает соответствие совершенных хозяйственных операций законодательству РФ; контролирует движение имущества и выполнение обязательств. Так же главный бухгалтер подписывает денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства без его подписи считаются недействительными. Его требованиям по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых сведений должны подчиняться все работники организации.

Организация бухгалтерской службы ООО «Алтай – Сервис» относится к линейному типу, т.е. все работники бухгалтерии выполняют учет на своем участке и отчитываются непосредственно перед главным бухгалтером.

В учете расчетов с покупателями задействованы несколько бухгалтеров:

• бухгалтера по выписке первичных документов

• бухгалтер по актам сверки

• бухгалтер по контролю дебиторской задолженности

• бухгалтер – кассир, отвечающий за движения денежных средств в кассе

• бухгалтер, отражающий на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с реализацией товаров.

В ООО «Алтай – Сервис» используется автоматизированная форма бухгалтерского учета. Применяется вычислительная техника, ее плюсы:

* высокая точность и оперативность данных учета,
* увеличение производительности работников,
* освобождение бухгалтеров от выполнения простых монотонных функций
* возможность заниматься контролем и анализом хозяйственной деятельности,
* объединение всех видов учета и планирования, т. к. они используют одни и те же носители информации.

Организацией управленческого учета в ООО «Алтай – Сервис» занимается финансовый директор. Каждый месяц отдел маркетинга и аналитики предоставляет финансовому директору информацию о продажах за месяц, их подъем либо спад. Бухгалтерам, особенно по 60 и 62 счетам ставится задача по контролю поступивших и произведенных операций. Бухгалтер, ведущий 62 счет «Расчеты с покупателями и заказчиками», составляет отчетность, как изменилась дебиторская задолженность, как в общем, так и по определенным контрагентам, а директор в свою очередь принимает решения по этому вопросу. Аналогичную информацию предоставляет бухгалтер 60 счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – информация о том, сколько ООО «Алтай – Сервис» должны своим партнерам. Так как на предприятии используется система бюджетирования – формируются бюджет доходов и расходов и бюджет движения денежных средств, Все эти данные очень важны. Для учета, контроля и правильного распределения денежных средств отдел аналитики проводит анализ «план – факт».

Бухгалтерская отчетность составляется каждый месяц в период между первым и десятым числами месяца, последующего за отчетным.

Для анализа и оценки текущей деятельности в конце периода фактические данные сравниваются с бюджетными. В этот период выясняется насколько выполнен план, где были допущены ошибки, какие выявлены плюсы в работе. Чего следует в следующий раз избежать, чтобы добиться еще лучшего результата.

Учетная политика – это документ, в котором организация прописывает выбранные ей способы ведения бухгалтерского учета. Организация прописывает выбранный способ ведения бухучета, опираясь на специфику своей деятельности и работы. Требования к учетной политике:

• полное отражение всех факторов хозяйственной деятельности, то есть в бухучете нужно отражать все операции без исключения;

• своевременный учет операций, то есть их необходимо показывать в тех периодах, в которых они были совершены;

• приоритет экономического содержания фактов хозяйственной деятельности над их правовой формой.

Учетная политика ООО«Алтай – Сервис» представлена в приложении В, анализ учетной политике в таблице 14.

Таблица 14 – Анализ учетной политики ООО «Алтай-Сервис»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Элемент учетной политики | Допустимые варианты | Используемый вариант | Примечание |
| 1. | Организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями | а) бухгалтерская служба;  б) бухгалтер;  в) специализированная организация по договору;  г) руководитель. | Бухгалтер | Полное соответствие |
| 2. | Формы первичных учетных документов | а) унифицированные формы;  б) специализированные формы. | Хозяйственные операции оформляются первичными документами унифицированных форм | Соответствует |
| 3. | Перечень лиц, имеющих право подписи в первичных учетных документах | Законодательно не установлен, формируется организацией самостоятельно | Имеется | Соответствует |
| 4. | График документооборота (в части учета расчетов с покупателями и заказчиками) | Формируется организацией самостоятельно | Имеется, формируется самостоятельно | Нарушение срока сдачи первичных документов в бухгалтерию |
| 5. | Формы расчетов с покупателями и заказчиками | а) наличная форма расчетов;  б) безналичная форма расчетов. | до 100000 руб. – наличная форма,  свыше – безналичная форма расчетов | Соблюдается |

Недостатком ведения учета является нарушение срока сдачи первичных документов в бухгалтерию. Это происходит из – за многочисленных поставок в другие регионы России, подписанные товарные накладные и оригиналы доверенностей не возвращаются.

Должностная инструкция бухгалтера охватывает все аспекты деятельности сотрудника. В ней прописаны его ответственность, права, обязанности, запреты. Должностная инструкция бухгалтера ООО «Алтай – Сервис» представлена в приложении Г.

График проведения инвентаризации разработан главным бухгалтером, под руководством директора и прилагается к учетной политике организации. В графике перечисляются объекты и плановые сроки проведения их инвентаризации. График инвентаризации ООО «Алтай – Сервис» представлен в приложении Д.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета (приложение Е) – необходим для правильного ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Работникам организации право подписи передается на основании приказа руководителя. В приказе указываются фамилии и должности сотрудников, которым предоставлено право первой или второй подписи, а также какие именно документы они могут подписывать. Образцы подписей сотрудников приводятся в приложении к приказу (приложение Ж).

В целях получения большей прибыли предприятию приходится идти на уступки покупателям и отпускать товар либо с нарушениями договора, либо без предоплаты, под ответственность маркетолога. Для этого существует приказ, требующий представлять директорам информацию о повышении дебиторской задолженности (приложение З).

В организации накапливается много долгов по документам, либо нет оригинала доверенности от покупателя (только скан или факсовая), либо подписи доверенного лица. Такие документы хранятся в папках год и не подшиваются в тома до начала следующего года. По истечению года они подшиваются на основании приказа по упорядоченности документооборота (приложение И).

За нарушение правил работы бухгалтера – операциониста лишают премии (приложение К).

Материальная ответственность вводится на предприятиях для определенного круга лиц, которые трудятся на должностях связанных с приемом, осуществлением платежей, постоянным обращением, хранением и распоряжением материальных ресурсов (приложение Л).

Отгрузка товара производится только при наличии доверенности, либо директору организации, предоставившему копию приказа о назначении на должность директора (приложение М).

Отпуск товаров постоянным покупателям может производиться и с нарушением договоров, но не более 10% от допустимой суммы, либо под личную ответственность маркетолога, закрепленного за данной организацией (приложение Н).

* 1. Документальное оформление учета расчетов с покупателями

Все поставки товара осуществляются на основании договоров. В них прописываются обязанности сторон по выполнению условий договора и ответственность сторон в случаи нарушения принятых обязательств. Составляется в двух экземплярах, один поставщику, другой покупателю (приложение П).

Для того, чтобы проинформировать покупателя о ценах на определенные товары создается счет на оплату. Счет действителен в течении трех дней. В счете указываются платежные реквизиты, по которым следует осуществлять оплату безналичным или наличным способом (приложение О).

На имя сотрудника, который будет получать товар, выписывается доверенность (приложение Р). Выдача доверенности лицам, не работающим в организации не предусмотрена.

Доверенность содержит следующие реквизиты:

- номер и дату выдачи;

- срок действия;

- наименования и адреса плательщика и потребителя (получателя доверенности), а также банковские реквизиты плательщика; кроме того, указывается наименование получателя (должность, фамилия, имя, отчество, сведения о паспорте материально ответственного лица, на имя которого выдается доверенность);

- номер и дату документа.

Подпись получателя в доверенности должна быть заверена руководителем директором и главным бухгалтером, а также заверена круглой печатью предприятия.

Каждая отгрузка товара оформляется составлением Универсальным передаточным документом (приложение С), который содержит реквизиты:

- порядковый номер и дату выписки УПД;

- наименование, адрес и идентификационный номер и код постановки на налоговый учет продавца и покупателя товаров (работ, услуг);

- наименование и адрес грузополучателя и грузоотправителя товаров;

- наименование и краткое описание товара, его количество, цену и сумму (без НДС, с НДС), а также сумму акциза (при его наличии);

- страна происхождения товара;

- номер грузовой таможенной декларации.

Составляется в двух экземплярах, один поставщику, другой покупателю. Составленный документ подписывается ответственным лицом, имеющим право подписи в документах на основании приказа.

Платежное поручение – расчетный документ, содержит письменное поручение плательщика банку о перечислении (переводе) с его счета определенной суммы на счет получателя в том же или другом банке (приложение Ф).

При поступлении наличных денег в кассу организации необходимо составить приходный кассовый ордер. Приходный кассовый ордер выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии, подписывается лицом, имеющим право подписи.

Квитанция к приходному кассовому ордеру подписывается уполномоченным лицом, заверяется печатью и выдается на руки сдавшему деньги, а приходный кассовый ордер остается в кассе. Неотъемлемой частью к квитанции является кассовый чек.

В ПКО и квитанции указываются:

• "Основание" – содержание хозяйственной операции;

• "В том числе" – сумма НДС (приложение У).

Акт выполненных работ – двусторонний учетный документ, относящийся к первичной документации. Он отображает факт выполненных работ, цену выполненных работ. В частности в ООО «Алтай-Сервис» предоставляются транспортные услуги (приложение Т).

Обязательными для заполнения являются следующие реквизиты документа:

• Порядковый номер документа.

• Дата момента составления документа.

• Реквизиты заказчика работ (адрес, наименование организации).

• Реквизиты исполнителя работ (адрес, наименование организации).

• Наименование выполненной услуги.

• Количество выполненных услуг.

• Стоимость выполненной услуги.

• ФИО, должность и подпись лица, ответственного за совершение данной хозяйственной операции.

Составляется в двух экземплярах, один поставщику, другой покупателю.

* 1. Синтетический и аналитический учет расчётов с покупателями и заказчиками

Синтетические расчеты отражают информацию об остатках и движениях по счетам без детализации по объектам аналитического учета.

Аналитические и синтетические счета бухгалтерского учета полностью взаимосвязаны. На аналитических счетах отражаются те же виды имущества и источники их формирования, хозяйственные операции, что и на синтетических счетах, но по более углубленным экономическим группировкам. Это означает, что итоговые результаты аналитических счетов должны быть равны итоговым результатам соответствующего синтетического счета. по каждому предъявленному покупателям счету ведется аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». А при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю. Построение аналитического учета дает возможность получить информацию о покупателях. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» корреспондирует со следующими счетами:

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется с кредитом 90 счета. Такой проводкой показывается сумма предъявленных расчетных документов. Кредит 91 счета отражает выручку от реализации основных средств.

Счет 62 кредитуется в корреспонденции с Дт 50,51 счетами «Касса», «Расчетный счет», показывают поступления денежных средств от покупателей. Взаимозачет задолженностей отражается в корреспонденции Дт60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Отражение списания дебиторской задолженности корреспондирует с Кт91.

При зачете ранее поступившего аванса 62 счет отражается и по дебету и по кредиту.

При поступлении задолженности, ранее списанной как безнадежная к получению, дебетуются счета учета денежных средств и кредитуется счет 92 "Внереализационные доходы и расходы", одновременно на указанную сумму кредитуется забалансовый счет 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов".

В ООО «Алтай-Сервис» к 62 счету открыты субсчета: 01 – расчеты в общем порядке, 02 – расчеты по авансам.

В конце каждого месяца на основании данных бухгалтерского учёта бухгалтер по актам сверки проводит сверку расчётов с покупателями, для этого в программе формируются акты сверки (приложение Х) по каждому контрагенту. На основании данных взаимных расчётов с контрагентами бухгалтер отслеживает движение расчётов по каждому покупателю, берет во внимание суммы непогашенной дебиторской задолженности, контролирует правильность начисления налога к уплате в бюджет. Согласно утверждённого руководством графика документооборота, все документы формируются и заполняются в определённом порядке.

В таблице 15 представлены бухгалтерские проводки учета расчетов с покупателями, так же представлена схема движения информации (рис. 1).

Таблица 15 – Бухгалтерские проводки по учету расчетов с покупателями в ООО «Алтай – Сервис»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Документы | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
| Начислена выручка от реализации готовой продукции ООО ТД «ЛЕПСЕ» | УПД №37154 от 07.10.2016  (Приложение Ц) | 62.01 | 90.01.1 | 5085,97 |
| Начислен НДС при продаже продукции ООО ТД «ЛЕПСЕ» | УПД №37154 от 07.10.2016  (приложение Ц) | 90.03 | 68.02 | 775,82 |
| Списана себестоимость отгруженной готовой продукции | Бухгалтерская справка | 90.02.1 | 43 | 4310,15 |
| Отражен финансовый результат (прибыль) | Бухгалтерская справка | 90.9 | 99.01.1 | 3500,00 |
| Зачислены на расчётный счет денежные средства от ООО ТД «ЛЕПСЕ» | Платежное поручение №413 от 06.10.2016  (приложение Ч), выписка банка | 51 | 62.01 | 5085,97 |
| Получена предоплата на расчетный счет организации от «Приход Всехсвятской церкви» | Платежное поручение №153 от 10.10.2016 (приложение Ш) | 51 | 62.02 | 18525,60 |
| Начислен НДС с авансов полученных | Счет-фактура | 76.АВ  НДС | 68.02 | 2825,94 |
| Отражен зачет ранее оплаченного аванса от «Приход Всехсвятской церкви» | УПД №37960 от 12.10.2016 (приложение Щ) | 62.02 | 62.01 | 18525,60 |
| Восстановлен НДС из бюджета при зачете аванса | Счет-фактура | 68.02 | 76.АВ  НДС | 2825,94 |
| Получена оплата от ИП Шутылев К.А. через кассу организации | Приходный кассовый ордер № 6693 от 28.10.2016 (приложение Ю) | 50.01 | 62.01 | 1800,00 |

Справочники:

Общего назначения: учетная и налоговая политика, план счетов 62, константы, подразделения

Субконто: контрагенты, договоры, номенклатура, склады, банки, валюты, счета учета расчетов

Договора

Регистры хозяйственных операций

Вручную с помощью документа Операция

Путем создания

Документа

Журнал операции

Журнал проводок

Журналы документов

Счет на оплату покупателю

Платежное поручение (входящее)

Реализация готовой продукции

Приходный кассовый ордер

Формирование результатной информации

Стандартные отчеты

Регламентированный отчеты

Регистры синтетического учета (Главная книга, обороты счета 62, анализ счета 62, оборотно-сальдовая ведомость)

Бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Регистры аналитического учета (Анализ субконто, обороты между субконто, карточка субконто)

**Рис. 1 – Схема движения информации ООО «Алтай-Сервис»**

**В ООО «Алтай – Сервис, согласно программы 1С Бухгалтерия 8.1 используются следующие регистры бухгалтерского учета:**

Журнал операций. Каждая операция отображается в нем одной строчкой, содержащей наиболее важную информацию, идентифицирующую операцию: дату, вид документа, содержание, сумму операции. Так же в журнале операций можно просмотреть проводки по текущей операции. Они выводятся в отдельном окне и в нижней части окна журнала операций.

**Журнал проводок** помогает более просмотреть список проводок, принадлежащих к той или иной операции, в нужной последовательности. В журнале группируются данные проводок (дебет, кредит, количество, сумма) и данные самой операции.

**Регистрация информации о введенных документах производится в журнале документов**. Регистрация документа в журнале осуществляется в виде записи, которая содержит идентификационные признаки документа.

Данные за отчетный год по всем счетам бухгалтерского учета, применяемым компанией, отражаются в Главной книге, основном главном регистре бухгалтерского учета.

В главной книге записываются данные по каждому счету: [сальдо](http://www.audit-it.ru/terms/accounting/saldo.html) на 1 января отчетного года, дебетовый (в корреспонденции с кредитуемым счетами) и кредитовый (одной суммой) обороты за месяц, сальдо на конец месяца. Показатели Главной книги необходимы при составлении бухгалтерской отчетности. Главная книга сформирована на основании введенных в программу операций и сформированным по ним проводкам. Обязательные реквизиты для главной книги:

* Наименование – «Главная книга»;
* наименование компании, кому принадлежит Главная книга;
* отчетный год, на который предназначена Главная книга;
* непосредственно данные бухучета, которые отражаются в Главной книге;
* величина денежного измерения объектов бухгалтерского учета с указанием единицы измерения;
* наименования должностей лиц, которые отвечают за ведение Главной книги;
* подписи лиц, отвечающих за ведение Главной книги.

Главным элементом формирования, который позволяет контролировать документооборот организации является оборотно – сальдовая ведомость. Ведомость необходима для дальнейшего составления отчетностей в налоговые органы.

В первом столбце указано наименование всех покупателей, задолженности и авансы, переведенные ранее, позволяет увидеть начальное сальдо. Сальдо по дебету указывает на реализацию товарно – материальных ценностей, приобретение которых не было оплачено; по кредиту – сумма всех поступлений денежных средств, по которым не было реализации материалов.

В течение всего периода возникают текущие взаиморасчеты. Аналогично сальдо в обороты по кредиту попадают все платежи, по дебету – поступления. Продолжительность времени анализа может производиться в любой период. На какие-либо неразрешенные вопросы с поставками указывает конечное сальдо и позволяет четко отследить документооборот и оплаты.

Анализ счета 62 представляет собой фрагмент «Главной – книги». Отчет выводит начальное и конечное сальдо по счету, а так же обороты в корреспонденции со счетами. Дополнительно можно провести детализацию по субсчетам и субконто.

Отчет Анализ субконто отражает начальное и конечное сальдо, а также обороты за период по счетам, имеющим выбранный вид субконто. Для каждого значения субконто предусматривается детализация по счетам.

Отчет Обороты между субконто выводит список всех оборотов между списком выбранных субконто и списком корреспондирующих субконто.

Отчет Карточка субконто представляет собой отчет с детализацией до проводки, показывает упорядоченную по датам выборку информации о проводках, которые относятся к выбранному периоду времени и в которых был использован выбранный вид субконто или значение субконто. Настройки отчета позволяют задать вывод промежуточных итогов в разрезе выбранной периодичности: по дням, неделям и т. д.

3.4 Инвентаризация расчётов с покупателями и заказчиками. Порядок списания просроченной дебиторской задолженности

Инвентаризация – это способ выявления учета тех средств и источников (или их отсутствие), которые не нашли документального отражения в текущем учете.

В ООО «Алтай – Сервис», согласно графику, проводят следующие инвентаризации: основные средства по местонахождению и материально ответственным лицам, нематериальные активы, вложения во внеоборотные активы, товары на складах, денежные средства, расчеты с бюджетом, расчеты с покупателями и заказчиками, расчеты с разными дебиторами и кредиторами, расчеты по социальному страхованию и обеспечению, расходы будущих периодов

Обязательная инвентаризация проводится:

* При передаче имущества государственного предприятия, учреждения в аренду, приватизации имущества государственного предприятия, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством;
* Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась ранее 1 октября отчетного года;
* При смене материально ответственных лиц (на день приема – передачи);
* При установлении фактов хищений или злоупотреблений порчи ценностей, а также по предписанию судебно – следственных органов;
* В случае пожара или стихийного бедствия.

Ответственность за организацию проведения инвентаризации несет руководитель предприятия, который создает необходимые условия для ее проведения в сжатые сроки, определить объекты, количество и сроки инвентаризации.

При инвентаризации расчетов с покупателями, инвентаризационная комиссия ООО «Алтай – Сервис» в составе трех человек выявляет на основании счетов – фактур остатки сумм, которые остались без оплаты. Всем дебиторам предприятия-кредиторы отправляют акты сверки. В течение 10 дней после получения дебиторы должны либо подтвердить задолженность, либо вынести свои разногласия.

Далее определяют сроки возникновения задолженности по ведомости (приложение Э). В первом столбце указывается название организаций, договор и ответственного менеджера. По ведомости видно просроченную задолженность до 14 дней, от 14 до 28 дней и свыше 28дней.

В последнем столбце отвечающие за контрагента менеджеры в конце месяца должны подписать комментарии о причинах неуплаты.

Понимание просроченной дебиторской задолженности обусловлено тем, что договор может предусматривать штрафные санкции за нарушение сроков в фиксированной сумме или процентном соотношении. Таким образом, просроченная дебиторская задолженность может принести предприятию дополнительный доход. Перевод в список безнадежных долгов происходит после истечения сроков исковой давности, при этом выявляются работники, которые виновны в упущении сроков. Период времени, на протяжении которого организация имеет право требовать долги называется исковой давностью.

Результаты инвентаризационных подсчетов оформляются актом инвентаризации расчетов с покупателями (в одном экземпляре).

В акте указывается наименование проинвентарных счетов, суммы непогашенной задолженности, задолженность с оконченными сроками исковой давности. В прилагающей к акту справке указывается: наименование дебиторов, их адрес; за что числится задолженность; с какого времени; суммы задолженности. Так же прикладываются копии документов, подтверждающих задолженность (акты сверки расчетов заверенные печатью и подписью руководителя предприятия и главного бухгалтера).

Для того чтобы списать дебиторскую задолженность, существует три основных обоснования:

* Просрочена возможность подачи иска.
* Отсутствие возможности выплаты долга или прекращение деятельности организации.
* Невозможность получить задолженность.

Списание дебиторской задолженности в бухгалтерском учете организации отражается следующим образом:

Дебет 91 Кредит 62 – отражено списание дебиторской задолженности (в полной сумме с НДС);

Дебет 99 Кредит 91 – сумма долга списана на финансовые результаты.

При этом истечение срока исковой давности не приводит к прекращению обязательства покупателя (глава 26 Гражданского кодекса). Инструкцией по применению Плана счетов установлено, что на счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" отражается информация о состоянии дебиторской задолженности, списанной в убыток вследствие неплатежеспособности должников. Эта задолженность должна учитываться за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должников.

В ООО «Алтай-Сервис» не создается резерв по сомнительным долгам.

3.5 Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с покупателями в ООО «Алтай – Сервис»

Проанализировав работу бухгалтерии ООО «Алтай – сервис», изучив состав работников, структуру управления, эффективность управления, размер и структуру затрат рабочего времени руководителя предприятия, главного бухгалтера, рекомендую для эффективности работы финансово-экономического отдела предприятия внести следующие изменения.

1.В отдел формирования управленческого учета ввести штатную единицу – статистик, занимающуюся оперативным сбором информации по производству, производственным показателям, поступлениям и остаткам материалов, составлением статистической отчетности, сбором оперативной информации и предоставлением своевременной отчетности, а также сбором показателей для руководителей предприятия. Обязать статистика производить сбор ежедневной информации по основным экономическим показателям. Предоставлять собранные данные в экономический и бизнес отделы на планерки и наряды руководителей, для улучшения оперативного и долгосрочного руководств.

2.Более детальная проработка положений учетной политики в части документооборота. Например, отменить обязательное предоставление оригинала доверенности. Так же контроль за своевременным выполнением графика документооборота.

3.Построение и улучшение системы внутреннего контроля. Например, если уменьшается спрос на продукцию, которую производит предприятие, то необходимо своевременно обеспечивать руководство предприятия информацией о причинах снижения спроса для принятия наиболее эффективных и своевременных управленческих решений, о способах учета предпочтений покупателей и координации деятельности в целях снижения расходов. Так же руководству предприятия необходимо повышать контроль за деятельностью лиц, которые осуществляющих выполнение не совместимых функций, для устранения возможных нежелательных нарушений.

4.Устранение причин недостаточной оперативности и несовершенства средств обработки при поступлении товаров. На оприходование товара нужен еще один бухгалтер, так как продукция поступившая на склад, приходуется до двух дней, что мешает правильному оформлению первичных документов.

5. Так же необходим бухгалтер, работающий только на участке по инвентаризациям, т.к. в ООО «Алтай – Сервис» для инвентаризаций привлекают людей с других участков.

6. Для большего контроля над дебиторской задолженностью предлагаю создавать резерв по сомнительным долгам для отражения в бухгалтерском учете реальных сумм долгов, ожидаемых к получению создается резерв по сомнительным долгам.

Первоначально определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями, отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Резерв по сомнительным долгам создается по каждому сомнительному долгу в сумме, которая, по мнению организации, не будет погашена в срок. В бухгалтерской отчетности сомнительные долги отражаются в виде сомнительной задолженности по строке 1230 баланса за минусом резерва по сомнительным долгам, отчисления в резерв по сомнительным долгам отражаются по строке 2350 "Прочие расходы" отчета о финансовых результатах.

Проводки по созданию и использованию резерва по сомнительным долгам будут такими:

|  |  |
| --- | --- |
| На дату создания (увеличения) резерва | |
| Д 91-2 - К 63 | Создан или доначислен резерв по сомнительным долгам |
| На дату списания безнадежного долга за счет резерва | |
| Д 63 - К 62 (60, 76, 58-3) | Безнадежный долг списан за счет резерва по сомнительным долгам |
| На дату восстановления резерва в части погашенного долга | |
| Д 63 - К 91-1 | Восстановлен резерв в части погашенной дебиторской задолженности |

Заключение

Одна из важных ролей в любой организации – грамотная организация учета расчетов с покупателями. Прибыль предприятию приносят клиенты. Возникающая дебиторская задолженность требует правильного учета для своевременного отслеживания истечения срока исковой давности. Прибыль предприятия уменьшается из за увеличения просроченных задолженностей. Присутствие задолженности портит финансовое состояние предприятия, так как оно не может самостоятельно расплачиваться за приобретенные производственные запасы, будут затруднения с выплатой заработной платы и т.д. Важно знать, что дебиторская задолженность приводит к замедлению оборачиваемости капитала.

Существует несколько причин роста дебиторской задолженности:

1.Недостаточный контроль кредитной политики организации по отношению к покупателям.

2.Увеличение объема продаж.

3.Неплатежеспособность, а так же банкротство части покупателей, что в современной экономике встречается часто.

В зависимости от того, какие отношения сложились между ним и его покупателями, руководство может выбирать, работать по 100% предоплате, либо давать товар с отсрочкой платежа. В России существует довольно развитая нормативная база, определяющая организацию бухгалтерского учета на предприятиях. Также существуют нормативные документы, регламентирующие формы расчетов с покупателями, способ их учета, а также порядок списания дебиторской задолженности организации. При написании работы коснулись многих аспектов деятельности ООО «Алтай – Сервис». Организация на основе своей производственной специфики деятельности и имеющейся учетной и бухгалтерской информации имеет свой подход и особенности деятельности на рынке продукции, работ и услуг. В процессе написания курсовой работы изучили: задачи стоящие перед бухгалтерским учетом расчетов с покупателями и заказчиками; условия реализации; формы и виды расчетов; рассмотрели организацию и методологию бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками; техническое обеспечение учета; порядок расчетов с покупателями и заказчиками; порядок, сроки и методологию проведения инвентаризации, отражению ее результатов в учете расчетов с покупателями и заказчиками, и как результат изученного материала, провели учет расчетов с покупателями и заказчиками предприятия. Таким образом, ООО «Алтай – Сервис» должен стремиться к более выгодному направлению расчетов с покупателями и заказчиками, и тогда его доходность намного увеличится.

Список литературы

1.Гражданский Кодекс РФ.

2.Налоговый кодекс Российской Федерации

3.Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)

4.Федеральный Закон РФ22.05.2003 года № 54 (ред. от 03.07.2016) «О применении контрольно – кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт»

5.Приказ от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. от 24.12.2010 с изм. от 08.07.2016).

6. Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н (ред. 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

7.Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

## 8.Указание ЦБ РФ от 20.07.2007 №1843 – у «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в российской федерации между юридическими лицами по одной сделке»

9.Алексеева, Г.И. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г.И. Алексеева. - Люберцы: Юрайт, 2016. – 215 c.  
10.Алексеева, Г.И. Бухгалтерский Финансовый Учет. Отдельные Виды Обязательств: Учебное пособие / Г.И. Алексеева. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 268 c.  
11.Алисенов, А.С. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник и практикум для академического бакалавриата / А.С. Алисенов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 457 c.  
12.Алисенов, А.С. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник и практикум для СПО / А.С. Алисенов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 457 c.  
13.Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет. Практикум / И.В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2015. - 368 c.  
14.Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Практикум / И.В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2016. - 368 c.  
15.Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / И.В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2015. - 556 c.  
16.Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / И.В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2015. - 556 c.  
17.Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Ю.А. Бабаев, Л.Г. Макарова, К.С. Маляренко [и др.]. - М.: ИЦ РИОР, 2016. - 170 c.  
18.Бахолдина, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / И.В. Бахолдина, Н.И. Голышева. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 320 c.  
19.Бахтурина, Ю.И. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю.И. Бахтурина, Т.В. Дедова, Н.Л. Денисов; Под ред. Н.Г. Сапожникова . - М.: ИНФРА-М, 2016. - 505 c.  
20.Бочкарева, И.И. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / И.И. Бочкарева, Г.Г. Левина; Под ред. Я.В. Соколов. - М.: Магистр, 2015. - 416 c.  
21.Гетьман, В.Г. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для бакалавров / В.Г. Гетьман, В.А. Терехова. - М.: Дашков и К, 2016. - 504 c.  
22. Зарова, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебно-метод. пособие / Е.В. Зарова. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 224 c.  
23. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2016. - 688 c.  
24. Бобровская Е.Е., Дубовенко Л.А. Организация проведения инвентаризации // Новое в бухгалтерском учете и отчетности, 2015.- №4. - с.31-36

25. Макарова, Л.Г. Бухгалтерский финансовый учет.: Учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.Г. Макарова; Под ред. Ю.А. Бабаев. - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2015. - 576 c.  
26. Захарьин В.Р. Особенности формирования учетной политики организации для целей бухгалтерского учета на 2015 год //Консультант бухгалтера - № 11 - ноябрь 2013 г.  
27. Островская, О.Л. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / О.Л. Островская, Л.Л. Покровская, М.А. Осипов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 394 c.  
28. Бухгалтерское дело: Учеб. пособие для вузов/Под ред. проф. Л.Т. Гиляровской. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 382 с..  
29. Сулейманова, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Е.В. Сулейманова, В.В. Хисамудинов. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 192 c.  
30. Трофимова, Т.И. Бухгалтерский финансовый учет / Т.И. Трофимова. - М.: КноРус, 2014. - 672 c.  
31. Харьков, В.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебно-методическое пособие / В.П. Харьков. - М.:ФиС, ИНФРА-М, 2015. - 224 c.

**ПРИЛОЖЕНИЯ**