

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Юргинский технологический институт
Направление подготовки 38.01.03 «Экономика»
Кафедра экономики и автоматизированных систем управления

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Анализ дебиторской задолженности КПК «Единство»

УДК 657.432:336.274.2

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б20	М.А. Баранова		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры ЭиАСУ	С.В.Боровик			

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры БЖДиФВ	В.М.Гришагин	К.Т.Н., доцент		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ЭиАСУ	В.А. Трифионов	К.Э.Н., доцент		

Юрга 2017

Планируемые результаты обучения по ООП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
P1	Применять глубокие гуманитарные, социальные, экономические и математические знания для организации и управления экономической деятельностью предприятий с соблюдением правил охраны здоровья, безопасности труда и защиты окружающей среды
P2	Применять типовые методики и действующую нормативно - правовую базу для экономических расчетов и представлять их результаты в соответствии со стандартами организации
P3	Ставить и решать задачи экономического анализа, связанные со сбором и обработкой экономических данных с использованием отечественных и зарубежных источников информации и современных информационных технологий, а также с анализом и интерпретацией полученных результатов
P4	Разрабатывать предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев их социально - экономической эффективности, используя современные информационные технологии
P5	Преподавать экономические дисциплины, разрабатывать и совершенствовать их учебно - методическое обеспечение
P6	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена или руководителя малой группы, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, нести ответственность за организационно - управленческие решения и результаты работы
P7	Активно владеть иностранным языком на уровне, позволяющем работать с информацией и документами в иноязычной среде
P8	Активно использовать навыки работы с компьютером как средством управления информацией с соблюдением требований информационной безопасности
P9	Демонстрировать глубокие знания социальных, этических, культурных и исторических аспектов развития общества и компетентность в вопросах прогнозирования социально - значимых проблем и процессов
P10	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности, в том числе с использованием глобальных информационных систем

Министерство образования и науки Российской Федерации
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
 высшего профессионального образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Юргинский технологический институт
 Направление подготовки 38.01.03 «Экономика»
 Кафедра экономики и автоматизированных систем управления

УТВЕРЖДАЮ:
 Зав. кафедрой
 _____ В.А. Трифонов
 (Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы бакалавра

В форме:

Бакалаврской работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-17Б20	Баранова М.А.

Тема работы:

Анализ дебиторской задолженности КПК «Единство»	
Утверждена приказом проректора-директора (директора) (дата, номер)	11/С от 30.01.2017

Срок сдачи студентом выполненной работы:

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:

<p>Исходные данные к работе <i>(информация об объекте исследования.)</i></p>	<p>Объект исследования: Кредитный потребительский кооператив «Единство»; направление: дебиторская задолженность режим работы: непрерывный; вид деятельности: оказание сберегательных услуг и предоставление займов. Объект не является промышленностью или производством, соответственно негативного влияния на окружающую среду не оказывает.</p>
<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(краткая информация о нормативных документах для исследуемого предприятия; определение задач и результатов работы).</i></p>	<p>Основными источниками, раскрывающими важные бухгалтерского учета, явились работы: Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет, Колбасина Е. И. «Дебиторская и кредиторская задолженность как объект анализа финансово-хозяйственной деятельности», Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, Черненко Н.Ю. Бухгалтерский финансовый учет, Gladkovskaya E.N. Финансы и др. Законодательные акты: Гражданский кодексом РФ (ст. 307), Налоговый кодекс РФ статья 196, Приказ Министерства финансов России от 24.12.2010 № 186н. Задачей исследования является анализ дебиторской задолженности и факторов на нее влияющих. Результат работы – рекомендации по снижению дебиторской задолженности на предприятии.</p>
<p>Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i></p>	<p>Слайд 1. Анализ дебиторской задолженности в КПК «Единство» Слайд 2. Объект и цель исследования Слайд 3-4 Задачи исследования Слайд 5. Доля дебиторской задолженности в оборотных активах Слайд 6. Состав дебиторской задолженности Слайд 7. Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности Слайд 8. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности Слайд 9. Основная проблема Слайд 10. Принимаемые меры</p>

		Слайд 11. Спасибо за внимание!
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы <i>(с указанием разделов)</i>		
Раздел	Консультант	
«Социальная ответственность»	Доцент кафедры БЖДиФВ В.М. Гришагин	
Названия разделов, которые должны быть написаны на иностранном языке:		
Реферат		

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	
---	--

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры ЭиАСУ	С.В.Боровик	Доцент к.э.н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б20	М.А. Баранова		

**ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА
«СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»**

Студенту:

Группа		ФИО	
3-17Б20		Барановой М.А.	
Институт	Юргинский технологический институт	Кафедра	ЭиАСУ
Уровень образования	Бакалавриат	Направление/специальность	экономика

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

1. <i>Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования) на предмет возникновения:</i>	Вредные и опасные производственные факторы, возникающие на рабочем месте бухгалтера
<i>Знакомство и отбор законодательных и нормативных документов по теме</i>	

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

2. <i>Анализ выявленных вредных факторов проектируемой производственной среды в следующей последовательности:</i>	Действие выявленных вредных факторов на организм человека. Допустимые нормы (согласно нормативно-технической документации). Разработка коллективных и рекомендации по использованию индивидуальных средств защиты.
3. <i>Анализ выявленных опасных факторов проектируемой произведённой среды в следующей последовательности</i>	Источники и средства защиты от существующих на рабочем месте опасных факторов (электробезопасность, термические опасности и т.д.). Пожаровзрывобезопасность (причины, профилактические мероприятия, первичные средства пожаротушения)
4. <i>Охрана окружающей среды:</i>	Загрязнение литосферы, утилизация отходов.
5. <i>Защита в чрезвычайных ситуациях:</i>	Перечень наиболее возможных ЧС на рабочем месте
6. <i>Правовые и организационные вопросы обеспечения безопасности:</i>	Правовые нормы и организационные мероприятия при компоновке рабочей зоны. Нормативные документы.

Перечень графического материала:

<i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i>	
---	--

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	
---	--

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент каф. БЖДЭ и ФВ	Гришагин В.М.	К.т.н доцент		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б20	Баранова М.А.		

Реферат

Выпускная квалификационная работа содержит 82 с., 11 таблиц, 28 источников, 2 приложения.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, оборачиваемость, период погашения, социальная ответственность.

Объектом исследования является кредитный потребительский кооператив «Единство».

Цель работы - анализ дебиторской задолженности и пути ее совершенствования в КПК «Единство».

В процессе работы проводились исследования дебиторской задолженности и ее показателей в КПК «Единство».

В результате исследования были разработаны меры по снижению дебиторской задолженности на предприятии.

Выпускная квалификационная работа выполнена в текстовом редакторе Microsoft Word 7.0 и представлена на диске DVD (в конверте на обороте обложки).

Zusammenfassung

Abschlussstraining Arbeit enthält 82 s., 11 Tabellen, 28 Quellen 2 Anwendung.

Stichwort: Forderungen Umsatz, Laufzeit, soziale Verantwortung.

Das Ziel der Forschung ist die Kreditkonsumgenossenschaft „Einheit“.

Zweck - Analyse der Forderungen und die Art und Weise seiner Verbesserung der CPC „Unity“.

Im Prozess führte die Studie von Konten aus Lieferungen und Leistungen und seine Leistung in dem CCP „Unity“.

Die Studie wurde Maßnahmen Forderungen des Unternehmens zu reduzieren.

Abschlussstraining Arbeit wird in einem Texteditor gemacht Word 7.0 und die Microsoft Corporation in der DVD (in dem Umschlag auf der Rückseite) dargestellt.

Оглавление

Введение	9
1 Обзор литературы	
1.1 Понятие, сущность и виды дебиторской задолженности	12
1.2 Анализ и управление дебиторской задолженностью	19
1.3 Анализ и контроль дебиторской задолженности	27
1.4 Влияние дебиторской задолженности на финансовые результаты предприятия	30
2 Объект и методы исследования	
2.1 Объект исследования КПК «Единство»	33
2.2 Методы исследования КПК «Единство»	35
3 Расчеты и аналитика	
3.1 Краткая характеристика предприятия	36
3.2 Финансовый анализ КПК «Единство»	37
3.3 Анализ дебиторской задолженности КПК «Единство»	45
3.4 Резервы и пути совершенствования системы управления дебиторской задолженностью в КПК «Единство	50
4 Результаты проведенных исследований	52
5 Социальная ответственность	
5.1 Описание рабочего места	54
5.2 Анализ выявления вредных факторов рабочего места	55
5.3 Анализ выявления опасных факторов рабочего места	63
5.4 Охрана окружающей среды	66
5.5 Защита в чрезвычайных ситуациях	67
5.6 Правовые и организационные вопросы обеспечения безопасности	70
5.7 Заключение по разделу: «Социальная ответственность»	71
Заключение	73
Список использованных источников	76
Приложение А - Бухгалтерский баланс	79
Приложение Б - Отчет о прибыли и убытках	81
Диск CD - R в конверте на обороте обложки	

Введение

В настоящее время, ввиду сложившихся хозяйственных отношений между организациями, возникновение дебиторской задолженности, с одной стороны, является неизбежным аспектом деятельности любой организации и влечет за собой риск невозврата денежных средств, но с другой стороны – является способом увеличения объема продаж и дальнейшего развития бизнеса.

В современном бизнесе невозможно представить организацию, не предоставляющую отсрочку платежа за произведенную и отгруженную продукцию, поскольку непрерывный процесс деятельности любой организации связан с использованием заемных средств и получением/предоставлением отсрочек платежей [1].

Дебиторская задолженность как в России, так и в странах с развитой рыночной экономикой часто составляет значительную часть активов. Так, по некоторым отраслям в российских компаниях она достигает почти 64% (оптовая и розничная торговля) всех текущих активов. Поэтому от оптимального управления этими активами во многом зависит эффективность работы компании [2].

Это обусловлено тем, что с одной стороны, рост дебиторской задолженности влечет за собой рост оборотных активов организации, а с другой стороны, отсутствует гарантия, что дебиторы заплатят за отгруженные товары в указанный срок, что влечет за собой финансовую зависимость от дебитора. В первую очередь это связано с тем, что в момент отгрузки у дебиторов, как правило, отсутствуют денежные средства для оплаты полной стоимости продукции, и для того, чтобы их получить, им необходимо перепродать продукцию с наценкой и вернуть часть средств от продаж для погашения долга перед поставщиком. Именно поэтому своевременный и качественный анализ дебиторской задолженности является одним из важнейших аспектов эффективной системы управления активами организации [1].

Проблема повышения эффективности управления дебиторской задолженностью является актуальной для российских предприятий, особенно в кризисные периоды в экономике. По данным Росстата, начиная с 2013 года темпы роста просроченной дебиторской задолженности превышают темпы роста просроченной задолженности в целом, что свидетельствует об ухудшении состояния расчетов с дебиторами на отечественных предприятиях.

По данным опроса финансовых директоров предприятий, проведенного редакцией журнала «Финансовый директор» в 2015 году, почти 40% респондентов указали, что доля просроченной задолженности в составе дебиторской задолженности их предприятий превышает 10%, а примерно в каждой шестой компании этот показатель превосходит отметку в 25%. Это свидетельствует о наличии достаточно серьезных проблем в управлении дебиторской задолженностью на российских предприятиях. Эффективно управлять дебиторской задолженностью можно при условии знания типичных проблем в данной области и путей их решения, поэтому необходимо рассмотреть данный аспект управления дебиторской задолженностью предприятий [3].

Цель дипломной работы - анализ дебиторской задолженности и пути ее совершенствования в КПК «Единство».

Задачи дипломной работы:

- рассмотреть теоретические аспекты управления дебиторской задолженностью организации;
- определить объект и методы исследования;
- провести анализ финансово-хозяйственной деятельности КПК «Единство»;
- проанализировать текущее состояние дебиторской задолженности на предприятии;
- дать характеристику действующей системы управления дебиторской задолженностью;

-разработать пути совершенствования системы управления дебиторской задолженностью в КПК «Единство».

Объектом исследования является КПК «Единство». Основной деятельностью предприятия являются сберегательные услуги и предоставление займов.

Предметом исследования является система управления дебиторской задолженностью КПК «Единство».

Теоретической основой работы послужили: исследования отечественных специалистов в области бухгалтерского учета, финансового менеджмента и экономики предприятия; учебные и методические пособия; законодательные акты и нормативные документы РФ, действующие в течение исследуемого периода; практические рекомендации специалистов по управлению дебиторской задолженностью; материалы периодической печати.

Вопросы управления и анализа дебиторской задолженности предприятий рассмотрены в работах таких специалистов как: Черненко, Н.Ю., Гладовская, Е.Н., Алексеева, Г.И., Зимовец, А.В., Кондраков, Н.П., Быкова, Н.Н., Володин, А.А. и других.

1 Обзор литературы

1.1 Понятие, сущность и виды дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность в процессе выполнения обязательств - естественный, объективный процесс хозяйственной деятельности предприятий. Она возникает при следующих обстоятельствах:

- коммерческое кредитование поставщиком покупателя, т.е. при отсрочке платежа;
- несвоевременная оплата, т.е. при просрочке платежа
- недостачи, растраты, хищения;
- поставки недоброкачественной или некомплектной продукции;
- другие случаи.

Дебиторская задолженность в настоящее время стала наиболее ликвидным активом предприятия. Отсюда и необходимость серьезного внимания к ней, ее анализу, управлению ею.

Дебиторскую задолженность определяют по-разному.

Классический студенческий вариант: дебиторская задолженность— это когда нам должны, а кредиторская — когда мы должны.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ (ст. 307) оба эти вида задолженности входят в более общее понятие «обязательство», которое определяется следующим образом: «В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.»

В литературе встречаются разнообразные определения дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность — это требования предприятия по отношению к другим предприятиям, организациям и клиентам на получение денег, поставку товаров или оказание услуг, выполнение работ.

Дебиторская задолженность — это средства, временно отвлеченные из оборота предприятия, а кредиторская — это средства, временно привлеченные в оборот [4].

Дебиторская задолженность (англ. Accounts receivable (A/R)) — сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками (дебиторами), что соответствует как международным, так и российским стандартам бухгалтерского учёта.

Дебиторская задолженность возникает в случае, если услуга (или товар) проданы, а денежные средства не получены. Как правило, покупателем не предоставляется какого-либо письменного подтверждения задолженности за исключением подписи о приёмке товара на товаросопроводительном документе [5].

Дебиторская задолженность - это обязательства, которые должны исполняться надлежащим образом в соответствии с их условиями и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными надлежащими правилами. Односторонний отказ от исполнения обязательств и одностороннее изменение их условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Таким образом, важнейшей составной частью работы бухгалтерии является учет долговых обязательств. Долги, которые обязаны выплатить предприятию дебиторы, и его задолженность другим организациям существенно влияют на финансовое положение, использование денежных средств в обороте, величину прибыли, фактически полученной предприятием в отчетном периоде. Можно иметь потенциально хорошие финансовые

результаты от продажи продукции, товаров и услуг, от прочих доходов, но все или многое потерять при существенном росте дебиторской задолженности, неизменном управлении ее.

Дебиторская задолженность может возникать по всем видам расчетов предусмотренных с контрагентами и является их основной частью. Основные виды взаимных долговых обязательств имеют место при расчетах с поставщиками, покупателями и заказчиками, по долгосрочным кредитам и займам, налогам и сборам, расчетам с персоналом по оплате труда и подотчетным суммам.

При постановке дебиторской задолженности на учет необходимо установить срок ее исковой давности, определить текущую стоимость (договорная, договорная с процентами, рыночная), установить величину дебиторской задолженности по расчетам в иностранной валюте с учетом изменяющихся курсов, определяющих потребность в залоге под отгруженную продукцию и порядок ее использования.

Величина дебиторской задолженности по договору, предусматривает оплату неденежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товарно - материальных ценностей, подлежащих получению организацией, или исходя из цены, по которой в сравниваемых обстоятельствах она определяет стоимость аналогичных товаров. При продаже продукции, товаров и услуг на условиях коммерческого кредита в виде рассрочки платежа полная сумма дебиторской задолженности равна выручке от продаж [6].

В соответствии с бухгалтерской отчетностью в составе дебиторской задолженности учитывается следующее:

- задолженность покупателей и заказчиков;
- векселя к получению;
- задолженность дочерних и зависимых обществ;
- задолженность учредителей по взносам в уставный капитал;
- авансы выданные;

-прочие дебиторы.

В большинстве случаев задолженность покупателей и заказчиков является наибольшей и достигает 90% и более всей дебиторской задолженности. Вполне естественным в условиях рыночной экономики является достаточным уровень векселей к получению, так как отсрочка платежа покупателю под вексель является наиболее эффективной формой таких взаимоотношений. Именно поэтому при управлении дебиторской задолженностью для предприятия очень важно, во-первых, оптимизировать размер дебиторской задолженности, во-вторых, обеспечить своевременное получение этой задолженности и, в-третьих, организовать соответствующим образом работу с векселями.

Это особенно важно с учетом того, что влияние инфляции в первую очередь отражается на дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность является фактором, который определяет следующее:

- размер и структуру оборотных активов предприятия;
- размер и структуру выручки от продаж;
- длительность финансового цикла предприятия;
- оборачиваемость оборотных активов и активов в целом;
- ликвидность и платежеспособность предприятия;
- источники денежных средств предприятия.

В настоящее время размер и структура оборотных активов предприятий сильно изменены за счет большой доли дебиторской задолженности, доля которой на многих предприятиях колеблется от 3 до 90%. Такой же разброс между полученной и неполученной частями выручки от продаж. Естественно, значительные размеры дебиторской задолженности замедляют ее оборачиваемость, а также оборачиваемость оборотных активов и активов в целом, увеличивают длительность финансового цикла предприятия [4].

Дебиторская задолженность делится на две группы:

1 дебиторская задолженность за товары (работы и услуги), срок оплаты которых не наступил. При приближении срока оплаты необходимо напомнить об этом заказчику;

2 дебиторская задолженность за товары (работы и услуги), не оплаченные в срок, предусмотренный контрактом.

Способы управления каждой из этих групп совершенно разные. Поскольку речь идет о задолженности заказчиков, то принципиальное значение имеет их деление на постоянных и разовых. Задержка платежей постоянными заказчиками может носить случайный характер, и в данном случае меры по инкассации задолженности могут ограничиться напоминанием о ней контрагенту. Применительно к остальной задолженности возможно применение целой системы мер. В отношении задолженности, признаваемой должниками, не имеющими возможности ее погасить вследствие финансовых проблем, необходим поиск взаимоприемлемых решений. Чаще всего применяется отсрочка или рассрочка платежей. Являясь средством привлечения покупателей, отсрочка или рассрочка платежей за поставленную продукцию должна быть экономически эффективной, т.е. потери, вызванные отвлечением собственных средств из оборота, должны перекрываться выгодой от увеличения объема продаж. Так если само предприятие для финансового обеспечения своей текущей деятельности, приобретения сырья и материалов пользуется краткосрочными ссудами банка, то к примеру, пользуясь кредитами банка в среднем 40 дней, нецелесообразно предоставлять покупателям отсрочку платежа в среднем на 60 дней. Средний период предоставления кредита покупателям должен быть меньше среднего периода, на который предприятие получает кредит в банке [7].

Для оптимизации структуры дебиторской задолженности используется классификация последующим критериям:

1 По экономическому содержанию:

- задолженность покупателей и заказчиков;

- авансы выданные;

-прочая.

Управление этой структурой заключается в том, чтобы минимизировать удельный вес выданных авансов и прочей дебиторской задолженности.

2 По срокам погашения:

-краткосрочная – со сроком погашения до 3-х месяцев;

-долгосрочная – со сроком погашения свыше 3-х месяцев.

Цель управления структурой по срокам возникновения заключается в том, чтобы уменьшить удельный вес задолженности с большим сроком, вероятность погашения которой с увеличением срока повышается.

3 По своевременности возврата:

-нормальная;

-просроченная (ненормальная).

Цель управления – уменьшение доли просроченной задолженности.

4 По возможности взыскания:

-надежная;

-сомнительная

-непогашенная в срок и необеспеченная;

-безнадежная (с истекшим сроком исковой давности; по которой есть решение государственного органа о невозможности взыскания; задолженность ликвидированных организаций). Цель управления - минимизация сомнительной и безнадежной задолженности.

5 По группам дебиторов:

-группа А – 80 % суммарной дебиторской задолженности;

-группа В – 15%;

-группа С – 5% в суммарной дебиторской задолженности.

Такая классификация проводится в целях выявления задолженности, которая подлежит постоянному контролю (группа А), и задолженности, контролировать которую можно с меньшей периодичностью.

6 По номенклатуре реализуемой продукции; цель – выявление видов

продукции, на которую приходится основная сумма дебиторской задолженности [8].

Дебиторская задолженность отражается в основном на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Своевременное взыскание дебиторской задолженности – важнейшая задача бухгалтерии организации.

По истечению срока исковой давности дебиторская задолженность подлежит списанию. Общий срок исковой давности установлен в 3 года (ст.196 НК РФ). Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительны по сравнению с общим сроком.

Дебиторская задолженность по истечению срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов.

Списание задолженности оформляется приказом руководителя и следующими бухгалтерскими записями:

- 1) Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы». Кредит счетов 62, 76;
- 2) Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». Кредит счетов 62,76.

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета учета денежных средств (50,51,52) и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»[9].

Дебиторская задолженность других организаций и лиц может быть продана данной организацией третьим организациям (не должникам). Для последних организаций дебиторская задолженность, приобретенная («купленная») на основании уступки права требования, будет являться финансовым вложением и должна учитываться на счете 58 «Финансовые вложения»[10].

1.2 Анализ и управление дебиторской задолженности

Необходимость правильного управления уровнем дебиторской задолженности определяется не только стремлением к максимизации денежных потоков предприятия, но и желанием снизить издержки, которые могут возникнуть из-за того, что любое увеличение дебиторской задолженности должно быть профинансировано каким-либо способом: за счет роста внешних заимствований (кредитных и иных средств) или за счет собственной прибыли.

Анализ и управление дебиторской задолженностью имеют особое значение в периоды инфляции, когда иммобилизация оборотных активов становится особенно невыгодной для предприятия-поставщика. Высокие темпы роста дебиторской задолженности по расчетам за товары, работы, услуги и по полученным векселям могут свидетельствовать о том, что данное предприятие активно использует стратегию товарных ссуд для потребителей своей продукции. Кредитуя покупателей, предприятие фактически делится с ними частью своего дохода. В тех случаях, когда платежи предприятию-поставщику задерживаются, оно вынуждено для обеспечения своей хозяйственной деятельности прибегать к заемным источникам, увеличивая тем самым кредиторскую задолженность и кредитные обязательства. На практике, чтобы максимально снизить вероятность безнадежных долгов,

необходимо правильно оценить платежеспособность покупателей, их кредитную историю и т. д. В этом случае единственным способом держать ситуацию под контролем являются обоснованный выбор и применение системы контроля счетов к получению. Российские экономисты выделяют два подхода к управлению дебиторской задолженностью:

а) сравнение дополнительной прибыли, связанной с той или иной схемой спонтанного финансирования (предоставление покупателям скидки с цены товара), с затратами и потерями, возникающими при изменении политики реализации продукции (предоплата или продажа в кредит);

б) сравнение и оптимизация величины и сроков дебиторской и кредиторской задолженности. Данные сравнения проводятся по уровню кредитоспособности заемщика, времени отсрочки платежа, стратегии скидок с цены товара, расходами по инкассации и др.

Управление дебиторской задолженностью включает:

-контроль за ее структурой в разрезе должников;
-оценку ее ликвидности, т. е. оценку реальности возврата долгов предприятию;

-контроль за оборачиваемостью средств в расчетах;

- ранжирование дебиторской задолженности по срокам ее возникновения: до 30 дней; от 31 дня до 60 дней; от 61 дня до 90 дней; от 91 дня до 120 дней;

-контроль за состоянием безнадежных долгов с целью образования необходимого резерва;

-анализ и планирование денежных потоков с учетом коэффициентов инкассации;

-применение различных моделей договоров с партнерами с гибкими условиями форм оплаты и ценообразования — от предоплаты или частичной оплаты до использования факторинга или банковской гарантии.

Практикой выработаны некоторые общие правила, позволяющие более четко управлять дебиторской задолженностью:

- контроль за состоянием расчетов с покупателями и подрядчиками по просроченным (отсроченным) платежам;

- ориентация на большое число покупателей (их дифференциация) с целью снижения риска неуплаты за товары и услуги одним или несколькими крупными покупателями;

- наблюдение за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности: значительное превышение долгов дебиторов над кредиторской задолженностью создает серьезную угрозу финансовой устойчивости предприятия (максимальное значение данного соотношения равно 1,0), что требует привлечения дополнительных источников заемного финансирования (как правило, предоставляемых под высокие проценты);

- оплата товаров постоянными клиентами с отсрочкой платежа, которая может зависеть от ряда факторов, в частности от финансового положения поставщика, устойчивости связей и др.;

- синхронизация денежных потоков (притока и оттока денежных средств), т. е. максимально возможное приближение по времени получения дебиторской и погашения кредиторской задолженности. Это позволяет уменьшить остаток денежных средств на расчетном счете, сократить банковский кредит и расходы по обслуживанию долга; снижение объема денежных средств, находящихся в пути, посредством использования электронных чековых переводов;

- продажа дебиторской задолженности специальным факторинговым компаниям или банкам, которые занимаются ее взысканием с клиентов предприятия;

- селективность, т. е. определение групп или видов товаров с указанием периодов, в которые они не отпускаются в кредит, а реализуются только за наличные деньги.

В индустриально развитых странах наиболее распространенной является схема «2/10 полная 30», которая означает следующее:

- покупатель получает скидку 10% с цены товара в случае его оплаты в течение 10 дней с начала периода кредитования (например, с момента получения товара);

- покупатель оплачивает полную стоимость товара, если оплата совершается в период с 11-го по 30-й день договорного срока;

- в случае неуплаты в течение месяца покупатель дополнительно к стоимости товара уплачивает штраф, величина которого зависит от момента платежа [11].

Политика в области управления дебиторской задолженностью может включать следующее:

- 1) сквозной анализ дебиторской задолженности по срокам возникновения и по перечню дебиторов с выявлением сомнительной и безнадежной задолженности;

- 2) деление покупателей на три группы в зависимости от возможности применения к ним трех вариантов расчетов: предоплата, другие формы расчетов, отсрочка платежа; это должно быть сделано с учетом объема продаж по каждому из них. их платежеспособности, истории взаимоотношений с каждым предприятием;

- 3) определение ценовой политики в отношении каждой из трех групп покупателей с учетом возможности предоставления скидок и их размера; выявление на этой основе (с точки зрения оплаты) невыгодной продукции;

- 4) определение условий (сроков, размера и др.) коммерческого кредита, предоставляемого при отсрочке платежа различным покупателям;

- 5) выявление возможностей использования векселей при отсрочке платежа и их условий;

- 6) выявление возможностей возникновения сомнительной (просроченной и безнадежной) дебиторской задолженности и возможных допустимых убытков при этом; выявление на этой основе способов получения долгов и уменьшения

безнадежной задолженности; определение реальной (рыночной) стоимости дебиторской задолженности (своевременное образование резервов по сомнительным долгам);

7) выяснение ситуаций, при которых возможны продажа или залог дебиторской задолженности, и условия этого;

8) прогнозирование поступления дебиторской задолженности и определение способов ее получения на основе коэффициента инкассации и других механизмов.

Таким образом, основными задачами управления дебиторской задолженностью являются:

- недопущение неплатежей покупателями и, следовательно, образование просроченной дебиторской задолженности; по каждому случаю неплатежей должны быть приняты соответствующие меры;

- разработка четкой стратегии и тактики коммерческого кредитования и внедрение в практику работы предприятия с целью обеспечения эффективной политики продаж и реализации продукции;

- прогнозирование и обеспечение своевременного поступления дебиторской задолженности;

- постоянный сквозной анализ дебиторской задолженности. Именно полнотой решения этих задач будет определяться эффективность управления дебиторской задолженностью.

Вполне понятно, что при управлении дебиторской задолженностью предприятие должно учитывать влияние внешних факторов. таких, например, как кризис неплатежей, неодинаковое влияние инфляции на различные товары, несовершенство законодательной базы и противоречивость отдельных нормативных документов, несовершенство процедур банкротства, продолжающийся передел собственности и др.

Управление дебиторской задолженностью на предприятии является в настоящее время приоритетным, так как это связано с управлением значительными денежными потоками, определяющими обеспеченность

предприятия собственными денежными средствами, объем рынка и. соответственно, объем продаж [4].

Управление дебиторской задолженностью предполагает прежде всего контроль за оборачиваемостью средств в расчетах. Управление дебиторской задолженностью реализуется в ходе формирования кредитной политики предприятия. Рассмотрим этапы формирования кредитной политики по отношению к дебиторам.

1 Определение принципов кредитной политики по отношению к дебиторам. В процессе определения принципов кредитной политики по отношению к дебиторам решается основной вопрос: какой тип кредитной политики следует избрать предприятию:

1) безрисковый тип кредитной политики предприятия направлен на минимизацию кредитного риска: существенное сокращение круга покупателей продукции в кредит за счет групп повышенного риска; минимизацию сроков предоставления кредита и его размера; ужесточение условий предоставления кредита и повышение его стоимости;

2) умеренный тип кредитной политики предприятия ориентируется на средний уровень кредитного риска при продаже продукции с отсрочкой платежа;

3) рисковый тип кредитной политики предприятия приоритетной целью кредитной деятельности ставит максимизацию дополнительной прибыли за счет расширения объема реализации продукции в кредит. Механизмами реализации политики такого типа являются распространение кредита на более рискованные группы покупателей продукции; увеличение периода предоставления кредита и его размера.

2 Формирование системы кредитных условий. В состав этих условий входят следующие элементы: срок предоставления кредита; размер предоставляемого кредита; стоимость предоставления кредита; система штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств покупателями.

3 Формирование стандартов оценки покупателей и дифференциация условий предоставления кредита. В основе установления таких стандартов оценки покупателей лежит их кредитоспособность.

4 Формирование процедуры инкассации дебиторской задолженности. В этой процедуре должны быть предусмотрены сроки и формы предварительного и последующего напоминаний покупателям о дате платежей; возможности и условия продления сроков возврата долга по предоставленному кредиту; условия возбуждения дела о банкротстве несостоятельных дебиторов.

5 Обеспечение использования на предприятии современных форм рефинансирования дебиторской задолженности.

Развитие рыночных отношений и инфраструктуры финансового рынка позволяет использовать в практике финансового менеджмента новые формы управления дебиторской задолженностью – ее рефинансирование, например ускоренный перевод в другие формы оборотных активов предприятия, такие как денежные средства и высоколиквидные краткосрочные ценные бумаги [12]. Проблемой управления дебиторской задолженностью также можно считать несовершенство законодательной базы. Так, приказом Министерства финансов России от 24.12.2010 № 186н (далее приказ № 186н) предприятиям вменено в обязанность создавать резервы по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной. В соответствии с приказом № 186 н сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Следовательно, если предприятия не осуществляют оценку дебиторской задолженности на обесценение и не формируют данные резервы, то они нарушают законодательство, что может привести при проверке предприятия налоговой инспекцией к негативным финансовым последствиям. Величина резерва должна определяться отдельно по каждому сомнительному долгу в

зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. При этом конкретного порядка оценки финансового состояния (платежеспособности) должника и вероятности погашения долга нормативными документами по бухгалтерскому учету не установлено.

Из состава основных проблем управления дебиторской задолженностью и их причин следуют пути их решения на предприятиях:

- внедрение систем мотивации персонала на эффективную работу с дебиторской задолженностью;
- повышение уровня автоматизации процессов управления дебиторской задолженностью;
- повышение квалификации работников, участвующих в управлении дебиторской задолженностью;
- внедрение регламентов работы с дебиторской задолженностью, включая просроченную задолженность;
- внедрение стандартов оценки контрагентов;
- внедрение методик оценки эффективности коммерческого кредитования;
- совершенствование законодательства в области формирования резервов по сомнительным долгам.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что решение таких проблем, как несвоевременная обработка информации, отсутствие регламента взаимодействия между подразделениями, отсутствие оценки кредитоспособности покупателей и эффективности коммерческого кредитования особенно важно, так как позволяет предупредить возникновение просроченной задолженности и соответственно сократить временные, трудовые и финансовые затраты предприятия при управлении дебиторской задолженностью [3].

1.3 Анализ и контроль дебиторской задолженности

Анализ и контроль дебиторской задолженности можно проводить с помощью абсолютных и относительных показателей в динамике за ряд кварталов или лет, среди которых можно выделить следующие :

а) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (КОДЗ), который традиционно определяется по формуле:

$$\text{КОДЗ} = \text{ВР} / \text{ДЗСР}, \quad (1)$$

где ВР - выручка от продаж в свободных оптовых ценах;

ДЗСР - средняя дебиторская задолженность за период.

Средняя дебиторская задолженность за период (квартал, год) по средней арифметической:

$$\text{ДЗСР} = (\text{ДЗНП} + \text{ДЗКП}) / 2, \quad (2)$$

где ДЗНП и ДЗКП — дебиторская задолженность на начало и конец расчетного периода.

Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция. Замедление оборачиваемости свидетельствует об отвлечении оборотных средств предприятия для расчетов с поставщиками и другими партнерами [13];

б) период погашения дебиторской задолженности (ТДЗ) устанавливается по формуле:

$$\text{ТДЗ} = 365 \text{ дней} / \text{КОДЗ} \quad (3)$$

Следует иметь в виду, что чем больше период просрочки задолженности, тем выше риск ее непогашения;

в) коэффициент погашаемости дебиторской задолженности (КПДЗ) определяется по формуле:

$$\text{КПДЗ} = \text{ДЗСР} / \text{ВР} \quad (4)$$

В состав средней за расчетный период дебиторской задолженности включаются: задолженность покупателей и заказчиков, векселя к получению, авансы выданные, прочие дебиторы. Значение данного показателя зависит от

вида заключаемых договоров. Так, например, если основной типовой договор предусматривает оплату в течение двух недель с момента отгрузки товара, то критическое значение коэффициента равно 1/26. Если расчетное значение коэффициента превышает данную величину, то можно констатировать, что у предприятия возникли трудности во взаиморасчетах со своими дебиторами (клиентами);

г) доля сомнительной задолженности (со сроком погашения более 12 месяцев) в общем объеме дебиторской задолженности определяется следующим образом:

$$\text{ДСД} = (\text{СД} / \sum \text{ДЗ}) \times 100, \quad (5)$$

где ДСД — доля сомнительной дебиторской задолженности;

СД — сомнительная дебиторская задолженность;

$\sum \text{ДЗ}$ — сумма всей совокупности дебиторской задолженности. Данный показатель характеризует «качество» дебиторской задолженности. Тенденция к ее росту свидетельствует о снижении ликвидности дебиторов, а следовательно, об ухудшении финансового состояния предприятия;

д) доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов (ДДЗ) вычисляется по формуле:

$$\text{ДДЗ} = (\sum \text{ДЗ} / \text{АОБ}) \times 100, \quad (6)$$

где АОБ — совокупность оборотных активов предприятия. Сравнение показателя производится за ряд периодов (кварталов, лет). Рост доли дебиторской задолженности (в процентах), особенно дебиторов с длительным сроком погашения, свидетельствует о снижении ликвидности оборотных активов предприятия;

е) коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (КС) за расчетный период определяется по формуле:

$$\text{КС} = \text{ДЗСР} / \text{КЗСР}, \quad (7)$$

где КЗСР — средняя кредиторская задолженность за расчетный период [11].

Система контроля дебиторской задолженности включает следующие разделы:

- анализ дебиторов;
- анализ реальной стоимости существующей дебиторской задолженности;
- контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
- разработку внутрифирменного положения о политике авансовых расчетов и порядке предоставления коммерческих кредитов;
- порядок страхования дебиторской задолженности и использование факторинга.

Анализ дебиторов предполагает, прежде всего, анализ их платежеспособности с целью выработки индивидуальных условий представления коммерческих кредитов и условий работы по факторингу. Анализ основных показателей деятельности дебитора может привести к выводу о целесообразности продажи продукции только на условиях предоплаты или, наоборот, – о возможности снижения процента по коммерческим кредитам.

Анализ дебиторской задолженности и оценка ее реальной стоимости заключается в анализе задолженности по срокам ее возникновения, в выявлении безнадежной задолженности и формировании на эту сумму резерва по сомнительным долгам. Также большое значение имеет анализ динамики дебиторской задолженности по срокам ее возникновения и периоду оборачиваемости. Подробный анализ позволяет сделать прогноз поступлений средств, выявить дебиторов, в отношении которых необходимы дополнительные усилия по возврату долгов, а также оценить эффективность управления дебиторской задолженностью.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей – это характеристика финансовой устойчивости фирмы и эффективности системы финансового менеджмента на предприятии. На нормально функционирующем предприятии существует определенный баланс между величинами дебиторской и кредиторской задолженностей.

Использование услуг факторинга подразумевает проведение финансовой комиссионной операции, при которой предприятие переуступает дебиторскую задолженность факторинговой компании с целью незамедлительного получения большей части платежа, а также получения гарантии полного погашения задолженности и снижения расходов по ведению счетов.

В зависимости от размера дебиторской задолженности, количества расчетных документов и количества дебиторов анализ уровня дебиторской задолженности можно проводить как сплошным, так и выборочным методом. Общая схема контроля и анализа, как правило, включает в себя несколько этапов.

1 Задается критический уровень дебиторской задолженности. Все расчетные документы, относящиеся к задолженности, превышающей критический уровень, подвергаются проверке в обязательном порядке.

2 Из оставшихся расчетных документов делается контрольная выборка. Для этого применяются различные способы. Одним из простейших является n-процентный тест (так, при $n = 10\%$ проверяют каждый десятый документ, отбираемый по какому-либо признаку, например, по времени возникновения обязательства).

Существуют и более сложные статистические методы отбора, основанные на задании критических значений уровня значимости, ошибки выборки, допустимого отклонения между отраженным в отчетности и исчисленным по выборочным данным размером дебиторской задолженности и т. п. [14].

1.4 Влияние дебиторской задолженности на финансовые результаты предприятия

При выработке политики платежей предприятие исходит из сравнения прибыли, дополнительно получаемой при смягчении условий платежей и, следовательно, росте объемов продаж, и потерь в связи с ростом дебиторской задолженности.

Увеличение дебиторской задолженности инициирует дополнительные издержки предприятия по следующим направлениям:

- увеличение объема работы с дебиторами (связь, командировки и пр.);
- увеличение периода оборота дебиторской задолженности (увеличение периода инкассации);
- увеличение потерь от безнадежной дебиторской задолженности.

Смягчение условий коммерческого кредита может заключаться в увеличении срока кредита для потребителей. Широкое распространение в управлении дебиторской задолженностью (в формировании политики условий продаж) получили коэффициенты инкассации. Коэффициенты инкассации – доля поступлений от задолженности определенного срока по отношению к объему реализации периода возникновения задолженности.

Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция. Большое значение имеют отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусматриваемых в контрактах. Отбор осуществляется с помощью неформальных критериев: соблюдение платежной дисциплины в прошлом, прогнозные финансовые возможности покупателя по оплате запрашиваемого им объема товаров, уровень текущей платежеспособности, уровень финансовой устойчивости, экономические и финансовые условия предприятия-продавца (затоваренность, степень нуждаемости в денежной наличности и т. п.) [12].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что на сегодняшний день дебиторская задолженность являются неотъемлемой частью денежных отношений и имеют огромное значение в деятельности любой организации. Величина данных задолженностей может существенным образом влиять на формирование конечных показателей экономической деятельности предприятия, именно поэтому необходима организация эффективного управления и анализа дебиторской и кредиторской задолженности. Это позволит снижать риск невозврата дебиторской задолженности и образования просроченной задолженности, контролировать состояние расчетов

с дебиторами и кредиторами, а также определять потребность в дополнительных ресурсах для покрытия задолженности[15].

2 Объект и методы исследования

2.1 Объект исследования КПК «Единство»

Кредитный потребительский кооператив «Единство» является некоммерческой организацией – добровольным объединением физических и юридических лиц, созданным в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кооператива на основе членства и территориальной, профессиональной и (или) иной общности, осуществляет свою деятельность на основании Гражданского Кодекса, Федерального закона «О кредитной кооперации».

Основная деятельность кредитных кооперативов, направленная на организацию социальной взаимопомощи и поддержки граждан, не преследует цели извлечения прибыли, поэтому кредитные кооперативы являются неприбыльными, некоммерческими, организациями.

КПК «Единство» работает на финансовом рынке Сибирского региона с 8 июля 1994 года и объединяет более 5000 человек.

КПК «Единство» внесен в Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов.

КПК «Единство» в 2004 году награжден Почетной грамотой Администрации Кемеровской области «За активную деятельность по социальной защите населения и поддержке малого предпринимательства в Кемеровской области».

КПК «Единство» неоднократно признавался победителем и лауреатом конкурсов федерального, регионального и муниципального уровней:

- 2005 г. - победитель областного конкурса «Лучшая организация» финансовой взаимопомощи для развития и поддержки предпринимательства в Кемеровской области»;

- 2006 г. - победитель конкурса «Российские премии в области микропредпринимательства» в номинации «Самая эффективная микрофинансовая программа поддержки предпринимательства»;

- 2007 г. - премия «За вклад в развитие микрофинансирования в РФ»;
- 2011 г. - победитель конкурса среди кредитных кооперативов - членов Национального союза кредитных кооперативов и их объединений «Лига кредитных союзов» в номинации «Эффективность и развитие»;
- 2011, 2012 г. – второе место в конкурсе имени Владимира и Святослава Лугининых – основателей первого в России ссудо-сберегательного товарищества, среди кредитных кооперативов - членов национального движения «Народные кассы»;
- 2012 г. – победитель в городском конкурсе в отрасли «Кредитные кооперативы».

КПК «Единство» предлагает:

- разнообразные виды займов, приспособленных для нужд своих пайщиков;
- гибкие схемы выплат;
- быстрое рассмотрение заявок и выдачу займов в короткий срок;
- удобные способы обеспечения займа.

Размер займа зависит от суммы ежемесячного дохода пайщика и членов его семьи, размер компенсации за пользование займом – от срока, на который берется заем. Возврат займа предусматривает ежемесячное в соответствии с графиком погашение основного долга и уплату компенсации за пользование займом с остатка суммы займа. Займы в КПК "Единство" выдаются на срок до 3-х лет [19].

2.2 Методы исследования КПК «Единство»

Методологической основой при написании работы считаются научные методы исследования, которые основаны на всестороннем анализе технологий управления экономикой. Исследования проведены с применением совокупности способов и методов научного познания: способа анализа литературы (по теме выпускной квалификационной работы), нормативно - правовой документации, анализа документов.

Основные методы исследований включают:

1 Сравнение - познавательная операция, лежащая в основе суждений о сходстве или различии объектов. С помощью сравнения выявляются качественные и количественные характеристики предметов. Сравнить - это сопоставить одно с другим с целью выявить их соотношение [17].

2 Анализ - разделение объекта на составные части с целью их самостоятельного изучения.

3 Обобщение - процесс установления общих свойств и признаков предметов [18].

3 Расчеты и аналитика

3.1 Краткая характеристика предприятия

Кредитно потребительский кооператив «Единство» расположен в городе Юрга. Главный офис расположен по адресу :Кемеровская область, г.Юрга, ул. Павлова, 7 тел. (38451) 42042, 64239, а также второй офис по адресу: Кемеровская область, г.Юрга, ул.Волгоградская,17 тел. (38451) 42370, 40028 [20].

Пайщиками КПК «Единство» могут быть физические лица, которые:

- объединяются в кооператив для достижения поставленной цели;
- признают международные принципы кооперативного движения;
- согласны с нормами, закрепленными уставом кредитного кооператива;
- выполняют все финансовые и иные обязательства, связанные с членством в кооперативе.

КПК «Единство» оказывает пайщикам два основных вида услуг:

1 сберегательные услуги;

2 услуги по предоставлению займов

Сберегательные услуги:

- позволяют накапливать средства с доходностью выше средней, чем по срочным депозитам в коммерческих банках;
- на условиях выгодных для пайщика с высокой степенью доходности;
- служат гарантией по полученным займам.

Займы предоставляются:

- на принципах срочности, платности, возвратности;
- для удовлетворения конкретных потребностей пайщиков, т.е. обязательна целевая направленность займов: потребительские, направленные на приобретение товаров длительного пользования, жилья и т.п.;
- с учетом ставок основных конкурентов;

- с предоставлением пайщиком гарантий возврата займа: источник погашения займа, обеспечение [21].

3.2 Финансовый анализ КПК «Единство»

Наиболее часто при проведении финансового анализа используют следующие методы:

1 Горизонтальный анализ.

2 Вертикальный анализ.

1) Горизонтальный анализ (метод аналитических сравнений)

Аналитические сравнения – это один из основных методов выявления и оценки изменений технико-экономических показателей (ТЭП) в динамике. При проведении экономического и финансового анализа используются следующие виды сравнений:

1 Сравнение с планом или нормативом. Такое сравнение обеспечивает контроль за выполнением плановых заданий или за соблюдением нормативов.

2 Сравнение со средними или лучшими показателями по отрасли или между предприятиями. Такое сравнение позволяет установить рейтинг предприятия, его место в системе предприятий отрасли, а также положение по отношению к средним данным по отрасли.

В приложении А представлен бухгалтерский баланс. В таблице 1 представлен горизонтальный анализ бухгалтерского баланса [13].

Таблица 1 -Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса

Наименование показателя	2015 год	2014 год	Абсолютное отклонение, +/-	Относительное отклонение, %, +/-
Актив				
I Внеоборотные активы				
Основные средства	29 635 000	29 609 000	+26 000	+0,09
Финансовые вложения	2 500 000	3 300 000	-800 000	-24,24
Итого по разделу I	32 135 000	32 909 000	-774 000	-2,35
II Оборотные активы				
Запасы	3 595 000	4 382 000	-787 000	-17,96
Дебиторская задолженность	9 430 000	7 815 000	+1 615 000	+20,67
Финансовые вложения (за исключение денежных эквивалентов)	124 492 000	145 520 000	-21 028 000	-14,45
Денежные средства и денежные эквиваленты	29 251 000	19 321 000	+9 930 000	+51,39
Прочие оборотные активы	106 000	63 000	+43 000	+68,25
Итого по разделу II	166 874 000	177 101 000	-10 227 000	-5,77
Баланс	199 009 000	210 010 000	-11 001 000	-5,24
Пассив				
III Капитал и резервы				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1 1612 000	11 625 000	-13 000	-0,11
Добавочный капитал (без переоценки)	16 325 000	22 074 000	-5 749 000	-26,04
Резервный капитал	29 635 000	29 609 000	+26 000	0,09
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8 000 000	8 000 000	0	0

Наименование показателя	2015 год	2014 год	Абсолютное отклонение, +/-	Относительное отклонение, %, +/-
Итого по разделу III	65 572 000	71 308 000	-5 736 000	-8,04
IV Долгосрчные обязательства				
Заемные средства	53 759 000	63 818 000	-10 059 000	-15,76
Итого по разделу IV	53 759 000	63 818 000	-10 059 000	-15,76
V Краткосрчные обязательства				
Заемные средства	76 800 000	71 680 000	+5 120 000	+7,14
Кредиторская задолженность	2 878 000	3 204 000	-326 000	-10,17
Итого по разделу V	79 678 000	74 884 000	+4 794 000	+6,4
Баланс	199 009 000	210 010 000	-11 001 000	-5,24

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса показал следующее: за отчетный период внеоборотные активы по сравнению с 2014 годом снизились на 2,35%, за счет финансовых вложений на 24,24%. Оборотные активы снизились на 5,77%, за счет запасов на 17,96, а также за счет финансовых вложений на 14,45 и повысились за счет прочих оборотных активов на 68,25%, а также за счет денежных средств и денежных эквивалентов на 51,39%.

В пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- долгосрчные заемные средства – 10 059 тыс. руб. (15,76%);
- добавочный капитал (без переоценки) – 5 749 тыс. руб. (26,04%)

На последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило 65 572,0 тыс. руб. В течение всего анализируемого периода наблюдалось ощутимое снижение собственного капитала, составившее 5 736,0 тыс. руб.

2) Вертикальный (или структурный) анализ – это представление отчета в виде относительных величин, что возможно, когда зависимость между

показателями и их составными элементами (частными показателями) выражена суммированием. Вертикальный анализ позволяет видеть удельный вес каждого частного показателя в сложном итоговом показателе.[13]

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса представлен в таблице 2.

Таблица 2 -Вертикальный анализ бухгалтерского баланса

Наименование показателя	2015 год	Удельный вес, %	2014 год	Удельный вес, %	Изменение удельного веса, +/-
Актив					
I Внеоборотные активы					
Основные средства	29 635 000	14,89	29 609 000	14,1	+0,79
Финансовые вложения	2 500 000	1,26	3 300 000	1,57	-0,31
Итого по разделу	32 135 000	16,15	32 909 000	15,67	+0,48
II Оборотные активы					
Запасы	3 595 000	1,81	4 382 000	2,09	-0,28
Дебиторская задолженность	9 430 000	4,74	7 815 000	3,72	+1,02
Финансовые вложения (за исключение денежных эквивалентов)	124 492 000	62,56	145 520 000	69,29	-6,73
Денежные средства и денежные эквиваленты	29 251 000	14,7	19 321 000	9,2	+5,5
Прочие оборотные активы	106 000	0,05	63 000	0,03	+0,02
Итого по разделу II	166 874 000	83,85	177 101 000	84,33	-0,48
Баланс	199 009 000	100	210 010 000	100	0
Пассив					
III Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1 1612 000	5,83	11 625 000	5,54	+0,29
Добавочный капитал (без переоценки)	16 325 000	8,2	22 074 000	10,51	-2,31

Наименование показателя	2015 год	Удельный вес, %	2014 год	Удельный вес, %	Изменение удельного веса, +/-
Резервный капитал	29 635 000	14,89	29 609 000	14,1	+0,79
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8 000 000	4,02	8 000 000	3,81	+0,21
Итого по разделу III	65 572 000	32,95	71 308 000	33,96	-1,01
IV Долгосрчные обязательства					
Заемные средства	53 759 000	27,01	63 818 000	30,39	-3,38
Итого по разделу IV	53 759 000	27,01	63 818 000	30,39	-3,38
V Краткосрчные обязательства					
Заемные средства	76 800 000	38,59	71 680 000	34,13	+4,46
Кредиторская задолженность	2 878 000	1,45	3 204 000	1,53	-0,08
Итого по разделу V	79 678 000	40,04	74 884 000	35,66	+4,38
Баланс	199 009 000	100	210 010 000	100	0

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса показал, что в отчетном периоде значительных изменений в общей структуре имущества и капитала не происходило.

Рост оборотных активов произошел на 7,92%. В структуре оборотных активов небольшие структурные сдвиги наблюдаются по строкам «Денежные средства и денежные эквиваленты» (5,5%) и «финансовые вложения» (6,73%)., приводит к ускорению оборачиваемости оборотных активов. В пассиве сдвиги наблюдаются по строкам краткосрчные обязательства - заемные средства (4,46%) , долгосрчные обязательства - заемные средства (3,38%).

Проведем оценку стоимости чистых активов. Чистые активы показывают балансовую стоимость имущества организации, уменьшенную на сумму ее обязательств. Оценка стоимости чистых активов представлена в таблице 3.

Таблица 3- Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	2014	2015	на начало анализируемого периода	на конец анализируемого периода		
1	2	3	4	5	6	7
1. Чистые активы	71 308	65 572	34	32,9	-5 736	-8
2. Уставный капитал	11 625	11 612	5,5	5,8	-13	-0,1
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	59 683	53 960	28,4	27,1	-5 723	-9,6

Чистые активы организации анализируемого периода намного (в 5,6 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 8% за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения [22].

Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)	
	на начало анализируемого периода 2014 год	на конец анализируемого периода 2015 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	38 399 000	33 437	+34 017	+29 842
СОС ₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	102 217	87 196	+97 835	+83 601
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	173 897	163 996	+169 515	+160 401

По всем трем вариантам расчета в 2015 наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Несмотря на хорошую финансовую устойчивость, следует отметить, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за год ухудшили свои значения.

Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения представлен в таблице 5.

Таблица 5 -Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	153 743	-6,7	\geq	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	2 878	-10,2	+150 865
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	9 430	+20,7	\geq	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	76 800	+7,1	-67 370
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	3 701	-16,7	\geq	П3. Долгосрочные обязательства	53 759	-15,8	-50 058
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	32 135	-2,4	\leq	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	65 572	-8	-33 437

Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняется два. У КПК «Единство» достаточно денежных средств и краткосрочных финансовых

вложений (высоколиквидных активов) для погашения наиболее срочных обязательств (больше в 53,4 раза). В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (П2). В данном случае краткосрочная дебиторская задолженность покрывает среднесрочные обязательства КПК «Единство» лишь на 12%. Однако это не столь критично, поскольку высоколиквидных активов достаточно не только для покрытия наиболее срочных обязательств, но и для покрытия в совокупности с краткосрочной дебиторской задолженностью среднесрочных обязательств организации.

3.3 Анализ дебиторской задолженности КПК «Единство»

Рыночная система хозяйствования в России сопровождается для многих хозяйствующих субъектов попаданием в зону хозяйственной неопределенности и повышенного риска. Это требует объективной оценки финансового состояния, платежеспособности и надежности своих партнеров по бизнесу. Состояние дебиторской задолженности, ее размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние хозяйствующих субъектов.

Основными задачами анализа дебиторской задолженности являются:

- определение доли дебиторской задолженности в оборотных активах;
- определение состава дебиторской задолженности;
- анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ;
- сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности;
- определение мероприятий по укреплению платежной дисциплины.

Доля дебиторской задолженности в оборотных активах показывает удельный вес дебиторской задолженности в оборотных активах коммерческой организации. Доля дебиторской задолженности в текущих активах представлена в таблице 6.

Таблица 6 - Доля дебиторской задолженности в оборотных активах

Наименование	На начало года тыс. руб.	На конец периода тыс. руб.	Изменение, тыс.руб. (+;-)
Дебиторская задолженность	7 815 000	9 430 000	+1 615 000
Оборотные активы	177 101 000	166 874 000	-10 227 000
Доля в оборотных активах, %	4,4	5,7	+1,3

По данным таблицы 6, оборотные активы снизились 10 227 т.руб. Доля дебиторской задолженности в оборотных активах по сравнению с предыдущем годом увеличилась на 1,3%, что рассматривается как негативное явление, поскольку говорит о том, что все большая доля оборотных активов временно отвлекается из оборота и не участвует в процессе текущей деятельности организации.

Анализа состава дебиторской задолженности показывает из каких видов по сроку оплаты на предприятии, состоит дебиторская задолженность. Рассчитывается отношение каждого вида задолженности в %, к общей сумме дебиторской задолженности. На основе этих данных проводится анализ и делается вывод.

Анализ состава дебиторской задолженности приведен в таблице 7.

Таблица 7 - Состав дебиторской задолженности

Наименование	На начало периода		На конец периода		Изменение, тыс. руб.
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	1000 000	13	1 500 000	16	+3
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)	2000 000	26	2 930 000	31	+5
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 24 месяца)	4815 000	62	5 000 000	53	-9
Итого	7815 000	100	9 430 000	100	+1 615 000

Анализ движения дебиторской задолженности по составу, позволило установить, что ее увеличение произошло за счет дебиторской задолженности (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев) на 5%. Снижение произошло за счет дебиторской задолженности (платежи по которой ожидаются более чем через 24 месяца) на 9%.

Обобщенным показателем возврата задолженности является оборачиваемость. Она рассчитывается как отношение объема продаж к величине дебиторской задолженности и показывает, сколько раз задолженность образуется и поступает в организацию за изучаемый период. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности представлен в таблице 8. На основе отчета о прибылях и убытках расположенного в приложении Б, взят показатель проценты к получению.

Таблица 8 - Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатели	Предыдущий период	Текущий период	Изменение, тыс. руб. (+, -)
Проценты к получению, тыс. руб.	29 729 000	26 136 000	-3 593 000
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	7 815 000	9 430 000	+1 615 000
в т.ч. просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	–	–	–
Общая величина текущих активов, тыс. руб.	210 010 000	199 009 000	-11 001 000
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз(стр.1 / стр.2)	3,8	2,8	-1
Период погашения дебиторской задолженности, дни (365/ стр.5)	96	130	+34
Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	3,7	4,7	+1
Доля просроченной дебиторской задолженности в общем объеме задолженности, %	–	–	–

По результатам таблицы: доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов увеличилась на 1%, то есть увеличилась иммобилизация – отвлечение из хозяйственного оборота оборотных средств организации, хотя в абсолютном значении рост дебиторской задолженности составляет 1 615 тыс. руб.

В анализируемой организации оборачиваемость дебиторской задолженности снизилась в 1 раз что, свидетельствует об отвлечении оборотных средств предприятия.

Период погашения - данный показатель определяют длительность оборота дебиторской задолженности, чем он ниже, тем быстрее предприятие вернет

свою задолженность и пустит ее в оборот. Данный показатель влияет на длительность финансового и операционного цикла предприятия.

Сроки погашения дебиторской задолженности в днях по сравнению с предыдущим годом увеличились на 34 дня, что в свою очередь увеличивает финансовый цикл и является неблагоприятным последствием для предприятия. Положительным является отсутствие просроченной дебиторской задолженности. Наличие дебиторской задолженности сопровождается косвенными потерями в доходах организации.

Сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности является одним из этапов анализа дебиторской задолженности, позволяет выявить причины образования дебиторской задолженности. Многие аналитики считают, если кредиторская задолженность выше дебиторской, в этом случае предприятие рационально использует средства, оно временно вовлекает в оборот средств больше, чем изымает их из оборота. Бухгалтеры относятся к этому отрицательно, потому что кредиторская задолженность предприятие обязано погашать независимо от состояния дебиторской задолженности. В таблице 9, приведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности [23].

Таблица 9- Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Показатель	На	На
	начало	конец
	отчетного	отчетного
	года	периода
1. Дебиторская задолженность всего, тыс. руб.	7 815 000	9 430 000
2. Кредиторская задолженность всего, тыс. руб.	3 204 000	2 878 000
3. Разница показателей, тыс. руб. (стр. 1 - стр. 2)	4 611 000	6 552 000
4. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (стр. 1 / стр. 2)	2,4	3.3

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в организации превышает 1, т.е. дебиторская задолженность покрывает кредиторскую. Кредиторская задолженность полностью покрывается краткосрочной дебиторской задолженностью, что является положительным

фактором, который говорит о потенциальной возможности организации расплатиться со своими кредиторами без привлечения дополнительных источников финансирования.

3.4 Резервы и пути совершенствования системы управления дебиторской задолженностью в КПК «Единство»

Для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью в КПК «Единство» должна быть разработана и внедрена особая финансовая политика управления, которая характеризуется такими сегментами:

- анализ дебиторской задолженности за предыдущий отчетный период;
- расчет соотношения кредиторской задолженности к дебиторской [7];
- обеспеченность собственными средствами;
- правильное соблюдение принципов построения учета, которое способно обеспечить руководство предприятия своевременной и полной информацией о состоянии и оценке долговых требований;
- определение резерва сомнительных долгов.

Указанная политика управления включает необходимость внедрения контролирующего органа, который будет отвечать за формирование, движение и взыскание дебиторской задолженности, и будет направлен на повышение эффективности принятия соответствующих управленческих решений. Кроме этого, еще одним средством избежать негативных последствий дебиторской задолженности является формирование процедуры инкассации дебиторской задолженности, который предусматривает разработку специальных мер по погашению дебиторской задолженности, сроки уплаты которой просрочены. До таких мер можно применить следующую классификацию на группы:

- Юридические – претензионная работа, подача иска в суд.
- Экономические – финансовые санкции (штраф, пеня, неустойка), передача в залог имущества и имущественных прав, приостановление поставок продукции.

- Психологические – напоминание по телефону, факсу, почте, использование СМИ или распространение информации среди смежных поставщиков, грозит должнику потерей имиджа.

- Физические – арест имущества должника, произведенный органами государственной исполнительной службы [24].

4 Результаты проведенных исследований

В результате проведенного исследования были выявлены следующие результаты:

1 По анализу бухгалтерского баланса КПК «Единство»:

- Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса показал следующее: за отчетный период внеоборотные активы по сравнению с 2014 годом снизились на -2,35%, за счет финансовых вложений на -24,24%. Оборотные активы снизились на -5,77%, за счет запасов на -17,96, а также за счет финансовых вложений на -14,45 и повысились за счет прочих оборотных активов на 68,25%, а также за счет денежных средств и денежных эквивалентов на 51,39%.

В пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

-долгосрочные заемные средства – 10 059 тыс. руб. (-15,76%);

-добавочный капитал (без переоценки) – 5 749 тыс. руб. (-26,04%).

- Вертикальный анализ бухгалтерского баланса показал, что в отчетном периоде значительных изменений в общей структуре имущества и капитала не происходило. Рост оборотных активов произошел на 7,92%. В структуре оборотных активов небольшие структурные сдвиги наблюдаются по строкам «Денежные средства и денежные эквиваленты» (5,5%) и «финансовые вложения» (6,73%)., приводит к ускорению оборачиваемости оборотных активов. В пассиве сдвиги наблюдаются по строкам краткосрочные обязательства - заемные средства (4,46%) , долгосрочные обязательства - заемные средства (3,38%).

2 Анализ дебиторской задолженности:

- доля дебиторской задолженности в оборотных активах по сравнению с предыдущем годом увеличилась на 1,3%, что рассматривается как негативное явление, поскольку говорит о том, что все большая доля оборотных активов временно отвлекается из оборота и не участвует в процессе текущей деятельности организации;

- анализ движения дебиторской задолженности по составу, позволило установить, что ее увеличение произошло за счет дебиторской задолженности (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев) на 5%. Снижение произошло за счет дебиторской задолженности (платежи по которой ожидаются более чем через 24 месяца) на 9%;

-в анализируемой организации оборачиваемость дебиторской задолженности снизилась в 1 раз что, свидетельствует об отвлечении оборотных средств предприятия. Сроки погашения дебиторской задолженности в днях по сравнению с предыдущим годом увеличились на 34 дня, что в свою очередь увеличивает финансовый цикл и является неблагоприятным последствием для предприятия;

-коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в организации превышает 1, т.е. дебиторская задолженность покрывает кредиторскую. Кредиторская задолженность полностью покрывается краткосрочной дебиторской задолженностью, что является положительным фактором, который говорит о потенциальной возможности организации расплатиться со своими кредиторами без привлечения дополнительных источников финансирования.

5 Социальная ответственность

5.1 Описание рабочего места

Рабочее место— это место, где работник должен находиться или куда ему необходимо прибыть в связи с его работой и которое прямо или косвенно находится под контролем работодателя. У одних работников оно может быть четко ограничено расположением обслуживаемых им станков, оборудования, машин, а у других это может быть вся территория предприятия, когда специфика труда или должности заставляет работника постоянно или периодически перемещаться по хозяйству (например, руководитель организации и его заместители, инженер по охране труда и др.). К юридическому понятию «рабочего места», «территории предприятия» приходится не редко обращаться при расследовании несчастных случаев на производстве и в других ситуациях [25].

Рабочее место бухгалтера в КПК «Единство» включает в себя: кабинет состоящий из 4 рабочих мест. Рабочее место бухгалтера включает в себя: стол кресло, компьютер, принтер. Кресло с регулируемой высотой и углом наклона сиденья и спинки, полумягкое, нескользящее. Рабочая зона удобная для действия рук совмещена с зоной визуального обзора.

На рабочем месте бухгалтера применяется естественное боковое освещение, осуществляемое через световые проемы в наружных стенах. Естественное освещение - 2 пластиковых окна. Искусственное освещение по виду выполняемых работ относится к системе общего освещения. Искусственное освещение 2 светильника. В каждом светильнике по 2 люминесцентные лампы мощностью 80 вт. Стены покрыты светло - желтыми обоями. Установлены жалюзи.

Основная рабочая поза бухгалтера «сидя» она менее утомительна и предпочтительна.

Установлено кондиционирование воздуха с помощью кондиционера. Кондиционер является местным. так как он используется только в одном помещении [26].

Установлена электрическая пожарная сигнализация. В наличии имеется порошковый огнетушитель серии ОП - 5.

Основными вредными факторами на рабочем месте бухгалтера являются :нормы микроклимата, освещение рабочее места, уровень вибрации, излучение при работе с компьютером.

К опасным факторам на рабочем месте относятся: электробезопасность, пожаровзрывобезопасность.

5.2 Анализ выявленных вредных факторов рабочего места

Вредный производственный фактор– производственный фактор, воздействие которого на работника может привести к его заболеванию. Это, например, выделяющиеся в рабочей зоне пары топливно-смазочных материалов, красок, растворителей, выхлопных газов, пыли и других вредных веществ (опасность отравления организма), шум (опасность потери слуха), инфракрасные излучения (опасность теплового удара), повышенный или пониженный уровень освещения рабочих мест (опасность снижения зрения) и другие [24].

Санитарными нормами микроклимата производственных помещений СанПиН 2.2.4.548-96 установлены оптимальные и допустимые нормы температуры, относительной влажности, скорости движения воздуха и интенсивности теплового облучения с учетом тяжести выполняемой работы и периодов.

Оптимальные микроклиматические нормы представлены в таблице 10 характеризуются сочетанием параметров микроклимата, обеспечивающим тепловой комфорт при минимальном напряжении механизмов терморегуляции

и высокую работоспособность человека. Их необходимо соблюдать на рабочих местах производственных помещений, на которых выполняются работы операторского типа, связанные с нервно-эмоциональным напряжением (в кабинах, на пультах и постах управления технологическими процессами, в залах вычислительной техники и др.).

Таблица 10-Оптимальные параметры микроклимата в производственных помещениях

Период года	Категория работ	Температура воздуха, °С	Температура поверхностей, °С	Относительная влажность воздуха, %	Скорость движения воздуха, м/с
Холодный	Ia	22-24	21 - 25	60 - 40	0,1
	Iб	21-23	20 - 24	60 - 40	0,1
	IIa	19-21	18 - 22	60 - 40	0,2
	IIб	17-19	16 - 20	60 - 40	0,2
	III	16-18	15 - 19	60 - 40	0,3
Теплый	Ia	23-25	22 - 26	60 - 40	0,1
	Iб	22-24	21 - 25	60 - 40	0,1
	IIa	20-22	19 - 23	60 - 40	0,2
	IIб	19-21	18 - 22	60 - 40	0,2
	III	18-20	17 - 21	60 - 40	0,3

Допустимые микроклиматические нормы(табл.10) –это сочетание параметров микроклимата, вызывающих изменение теплового состояния организма. Оно сопровождается напряжением механизмов терморегуляции, не выходящим за пределы физиологических возможностей. При этом не возникает нарушений здоровья, но могут наблюдаться дискомфортные теплоощущения, ухудшение самочувствия и понижение работоспособности. Допустимые нормы устанавливают в тех производственных помещениях, в

которых по технологическим, техническим и экономическим причинам невозможно обеспечить оптимальные нормы.

Нормы установлены для теплого (среднесуточная температура воздуха выше 10 °С) и холодного (среднесуточная температура воздуха 10°С и ниже) периодов года для следующих категорий работ по тяжести:

легкая – Ia (работы, выполняемые сидя и не требующие физического напряжения, энергозатраты до 139 Вт);

легкая – Ib (работы, производимые сидя, стоя или связанные с ходьбой, сопровождающиеся некоторым физическим напряжением, энергозатраты 140...174 Вт);

средней тяжести – Pa (работы, связанные с ходьбой, перемещением легких, до 1 кг, предметов в положении стоя или сидя, требующие определенного физического напряжения, энергозатраты 175...232 Вт);

средней тяжести – Pb (работы, выполняемые стоя, связанные с ходьбой, переноской тяжести до 10 кг, сопровождающиеся умеренным физическим напряжением, энергозатраты 233...290 Вт);

тяжелые – П(работы, связанные с постоянным передвижением, перемещением и переноской значительных, более 10 кг, тяжестей, требующие больших физических усилий, энергозатраты более 209 Вт).

По микроклиматическим нормам работа бухгалтера относится по категории работ по тяжести: легкая Ia. Температура в холодный период составляет 22 - 24 °С, в теплый период 23-25 °С.

Освещение рабочего места должно отвечать условиям и характеру работы, оно должно быть оптимальным по величине, а его спектр должен быть максимально приближен к дневному (солнечному) свету, лучше всего соответствующему физиологии человека. Чрезмерно высокая освещенность так же, как и недостаточная, вызывает быстрое утомление глаз, снижение видимости. Освещение должно быть достаточно равномерным по площади, так как при переводе взгляда с менее освещенных на ярко освещенные поверхности и наоборот происходит снижение остроты зрения на некоторый период

времени, связанный с переадаптацией глаз. В связи с этим СНиП 23-05-95 ограничивает неравномерность освещения на рабочих местах (отношение максимальной освещенности к минимальной) от 1,5 до 3 для различных видов работ. По этой же причине в комбинированном искусственном освещении доля общего освещения должна составлять не менее 10 %. В рабочих кабинетах руководителей, в офисах СанПиН 2.2.1/2.1.1.1278-03 устанавливается боковую естественную освещенность – 1%, искусственное комбинированное освещение – 400 лк, одно общее – 300 лк.

Рабочее место бухгалтера представляет собой кабинет со следующими характеристиками:

–длина кабинета $A=6,5\text{м}$;

–ширина кабинета $B=3,6\text{м}$;

–высота потолка исследуемого помещения составляет 2,8 м;

– площадь кабинета составляет $23,4\text{м}^2$.

В качестве источников света целесообразно использовать люминесцентные лампы, т. к. они имеют много преимуществ перед лампами накаливания: их спектр ближе к естественному; они имеют большую экономичность (больше светоотдача) и срок службы (в 10-12 раз больше чем лампы накаливания). Тип светильников для люминесцентных ламп – двухламповый светильник типа ШОД, т. к. он предназначен для освещения в нормальных помещениях.

Для данного помещения наиболее предпочтительна система общего равномерного освещения, которая применяется для тех помещений, где работа производится на всей площади, и нет необходимости в лучшем освещении отдельных участков.

Основными источниками света для этой системы освещения являются люминесцентные лампы типа ЛД. Разряд зрительной работы – 2, подразряд зрительной работы – Г, фон – светлый, контраст объекта с фоном – большой, высота рабочей поверхности $h_1=0,8\text{м}$.

При расчете искусственного освещения возникает необходимость решения одной из двух задач:

- проверочный расчет для определения, соответствует ли существующее освещение требованиям СНиП 23-05-95;

- расчет новой системы освещения для создания требуемой освещенности на рабочем месте.

Решение второй задачи производится в следующей последовательности:

- выбор системы освещения;

- выбор источника света;

- выбор типа светильников и определение высоты их подвеса над рабочей поверхностью;

- определение требуемой по СНиП 23 - 05 - 95 освещенности на рабочих местах;

- определение коэффициента запаса для данных производственных условий;

- выбор рационального расположения светильников;

- определение необходимого количества светильников и мощности источников света.

В соответствии со СНиП 23-05-95 для обеспечения зрительного комфорта в помещениях при выполнении подобных зрительных работ требуется необходимая освещённость рабочего места $E = 300$ Лк. Полученная величина освещенности корректируется с учетом коэффициента запаса по причине загрязнения светильников и уменьшения светового потока ламп. Коэффициент запаса для помещений с малым выделением пыли $k = 1,5$. Располагаем светильники рядами параллельно стене с окном.

Расстояние между светильниками рассчитывается по следующей формуле:

$$\lambda = L \cdot h , \quad (8)$$

где L -расстояние между светильниками,

h – высота подвеса светильника над рабочей поверхностью.

Наименьшая допустимая высота подвеса над полом люминесцентных светильников выбранного типа – 2,5 м (СНиП 23-05-95). Высота рабочей поверхности – 0,8 м. Значение $h = 1,7$ м. Значение λ принимаем 1,2 (для светильников с защитной решеткой). Следовательно, $L = \lambda \cdot h = 2,04$ м. Расстояние от стен помещения до крайних светильников можно рекомендовать равным $1/3L = 0,68$ м.

Исходя из размеров помещения ($A=6,5$ м и $B=3,6$ м), размеров светильников типа ШОД ($A=1,230$ м, $B=0,266$ м) и расстояния между ними, определяем, что число светильников в ряду должно быть 2 и число рядов – 2, т.е. всего светильников должно быть 4.

Величина светового потока лампы определяется по формуле:

$$\Phi = \frac{E \cdot k \cdot S \cdot Z}{n \cdot \eta}, \quad (9)$$

где Φ – световой поток каждой из ламп, лм;

E – минимальная освещенность, лк;

k – коэффициент запаса;

S – площадь помещения, m^2 ;

n – число ламп в помещении;

η – коэффициент использования светового потока (в долях единицы);

Z – коэффициент неравномерности освещения.

Необходимо знать индекс помещения i , значения коэффициентов отражения стен $r_{ст}$ и потолка $r_{п}$ и тип светильника.

Найдем индекс помещения по формуле:

$$i = \frac{S}{h(A+B)}, \quad (10)$$

где S – площадь помещения, m^2 ;

h – высота подвеса светильников над рабочей поверхностью, м;

A, B – размеры сторон помещения, м [27].

$$i = \frac{23,4}{1,7(6,5+3,6)}=1,36$$

Таким образом, коэффициент использования светового потока η для светильников типа ШОД равен 0,36 (СНиП 23-05-95 табл. Коэффициент использования светового потока). Коэффициент отражения потолка равен 70%, коэффициент отражения стен – 30%.

Определим	величину	светового	потока:
	$\Phi = \frac{300 \cdot 1,5 \cdot 23,4 \cdot 0,9}{8 \cdot 0,36} =$	3290,6лм	

Определим тип лампы- это должна быть лампа ЛД мощностью 80 Вт. Следовательно, система общего освещения исследуемого помещения должна состоять из 4 двухламповых светильников типа ШОД с люминесцентными лампами ЛД мощностью 80 Вт, построенных в 2 ряда. Это оптимальный вариант для данного помещения. Реальная система освещения кабинета состоит из трех светильников, расположенных в один ряд параллельно стене с окном. Каждый светильник имеет по 2 люминесцентные лампы (типа ЛД) мощностью 80 Вт. Стало быть, существующая система искусственного освещения кабинета не соответствует требованиям СНиП 23-05-95. Чтобы освещение в помещении было оптимальным необходимо добавить один двухламповый светильник типа ШОД с люминесцентными лампами ЛД мощностью 80 Вт

По уровню вибрации рабочее место бухгалтера относится к категория 3, тип «в»– технологическая вибрация на рабочих местах работников умственного труда (конторы, диспетчерские, здравпункты и т. п.).

При работе компьютера возникают следующие виды излучения: электромагнитное плотностью электрического поля около монитора до 5 В/м; электростатическое поле - до 20-30 кВ/м в 30 см от монитора (допускается 20 кВ/м – при 8 часовой работе в день); ультрафиолетовое облучение с плотностью на длине волны 0,32 мкм у монитора до 2 Вт/м²(что значительно ниже допустимых 10 Вт/м²) и рентгеновское излучение у электронно-лучевых

дисплеев (доза облучения не превышает уровня облучения от естественного фона земли и космоса).

Серьезную нагрузку для глаз и психики пользователей создает невысокая резкость символов, наличие бликов и отражений на стекле монитора, мерцание и искажение изображения. Однообразная статическая поза пользователя может вызвать костно-мышечные заболевания, депрессию, нарушение сна.

Требования безопасности с компьютерами установлены СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03 «Гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работы».

В соответствии с ними помещения для ПК должны иметь естественное и искусственное освещение. При этом для рассеивания естественного света на окнах должны быть установлены жалюзи (занавески, внешние козырьки и т.п.). В качестве источников искусственного освещения следует применять люминесцентные лампы, а при устройстве отраженного освещения – и металлогалогенные лампы. В светильниках местного освещения допускается применять лампы накаливания.

ПК следует устанавливать к световым проемам боковой стороной (преимущественно левой). Расстояние между рабочими местами с ПК в ряду (от экрана одного видеомонитора до задней части другого) должно быть не менее – 2,0 м; а между боковыми поверхностями видеомониторов – не менее 1,2 м.

При выполнении творческой работы с большим умственным напряжением между рабочими местами ПК устанавливают перегородки высотой 1,5-2,0 м. Расстояние от видеомонитора до глаз пользователя должно быть в пределах 500-700мм. Пользователи ПК, работающие с ними более 50% рабочей смены, проходят медицинские осмотры (предварительный и периодические).

Трудовую деятельность на ПК подразделяют на 3 группы: А – считывание информации с экрана (до 60000 знаков за смену) с предварительным запросом; Б – ввод информации (не более 40000 знаков за

смену); В – творческая работа в режиме диалога с ПК не более 6 часов за смену. В соответствии с этими группами при работе с ПК рекомендуется устраивать регламентированные перерывы, указанные в табл. 11

Таблица 11 - Суммарное время регламентируемых перерывов при работе с ПК

Категория работы с ПК	Уровень нагрузки за рабочую смену при видах работ с ПЭВМ			Суммарное время регламентируемых перерывов, мин	
	группа А, количество знаков	группа Б, количество знаков	группа В, ч	при 8-часовой смене	при 12-часовой смене
I	До 20000	До 15000	до 2	50	80
II	До 40000	До 30000	до 4	70	110
III	До 60000	До 40000	до 6	90	140

Проанализировав таблицу 9 можно сделать вывод, работа бухгалтера соответствует категории I работы с ПЭВМ при 8 - часовой смене. Суммарное время регламентируемых перерывов бухгалтера должно составлять 50 минут.

Для предупреждения преждевременной усталости рекомендуется чередовать работу с ПЭВМ и без нее. Если режим работы не позволяет это делать, тогда при интенсивной работе с ПЭВМ перерывы устанавливаются через каждые 45-60 мин работы на 10-15 минут [25].

5.3 Анализ выявленных опасных факторов рабочего места

Опасный производственный фактор– производственный фактор, воздействие которого на работника может привести к его травме и даже смерти.

Это, например, незащищенные рабочие органы машин, их открытые вращающиеся, подвижные элементы (опасность захвата конечностей, спецодежды, волос и т.п.), острые, режущие кромки деталей (опасность пореза), подвижные машины (опасность наезда на работника), высокое напряжение (опасность удара электрическим током), нахождение рабочего места на высоте (опасность падения) и другие [25].

Электрический ток представляет собой скрытый тип опасности. Поражение электрическим током при случайном прикосновении к токоведущим частям компьютерного оборудования, периферийных устройств, бытовой техники с нарушенной изоляцией или заземлением (во время включения или выключения электроприборов и (или) освещения в рабочих помещениях).

Проходя через тело человека, электрический ток обуславливает преобразование электрической энергии в другие виды, и производит термическое, электролитическое, биологическое и механическое воздействие на организм.

По статистике более 50% электротравм составляют ожоги. Они трудно поддаются лечению, так как глубоко поражают ткани организма. Ожоги могут быть вызваны как прохождением тока через тело человека, так и воздействием электрической дуги, температура которой достигает 3000°C. При ожогах от воздействия электрической дуги возможна металлизация кожи частицами металла дуговой плазмы.

Наиболее опасным видом электротравмы является электрический удар – поражение организма, при котором наступает паралич мышц опорно-двигательного аппарата, мышц грудной клетки, дыхательных мышц и мышц желудочков сердца. При этом непреодолимые судорожные сокращения мышц не позволяют человеку самостоятельно без посторонней помощи освободиться от контакта с электроустановкой, нарушается снабжение организма кислородом, останавливается сердце. Через 5-6 мин после прекращения работы сердца и дыхания вследствие кислородного голодания

погибают клетки центральной нервной системы, и наступает «клиническая (мнимая) смерть», поскольку клетки остальных органов тела еще живы. Если при этом человеку не будет оказана квалифицированная помощь, то через некоторое время произойдет прекращение жизнедеятельности головного мозга и остальных жизненно важных органов и наступит необратимая биологическая смерть.

Различают три степени воздействия тока на организм человека:

- осязаемый ток – вызывающий осязаемые раздражения;
- неотпускающий ток – вызывающий непреодолимые судорожные сокращения мышц;
- фибрилляционный ток – вызывающий фибрилляцию (трепетание) и затем остановку сердца.

Наименьшие значения этих токов называют пороговыми. Так, например, переменный ток промышленной частоты 50 Гц имеет пороговые значения:

- осязаемый – 2 мА;
- неотпускающий – 10-15 мА;
- фибрилляционный – 100 мА.[27]

Пожары несут особую опасность, так как они представляют большое количество материальных потерь, но и причиняют огромный вред здоровью людей или смерть. Так же пожар может возникнуть при взаимодействии горючих веществ, окислителя и источников зажигания.

При поступлении на работу проводится вводный инструктаж. Повторный инструктаж проводится 1 раз в полгода. В наличии имеется порошковый огнетушитель оп - 5. Установлена пожарная сигнализация организацией ООО «Феорана». Имеются дымовые датчики. Имеется план эвакуации при пожаре.

5.4 Охрана окружающей среды

Охрана окружающей среды на предприятии характеризуется комплексом принятых мер, которые направлены на предупреждение отрицательного воздействия человеческой деятельности предприятия на окружающую природу, что обеспечивает благоприятные и безопасные условия человеческой жизнедеятельности и развития общества. Учитывая стремительное развитие научно-технического прогресса, перед человечеством встала сложная задача – охрана важнейших составляющих окружающей среды (земля, вода, воздух), подверженных сильнейшему загрязнению техногенными отходами и выбросами, что приводит к окислению почвы и воды, разрушению озонового слоя земли и климатическим изменениям. Промышленная политика всего мира привела к таким необратимым и существенным изменениям в окружающей среде, что этот вопрос (охрана окружающей среды на предприятии) стал общемировой проблемой и принудил государственные аппараты разработать долгосрочную экологическую политику по созданию внутригосударственного контроля за ПДВ.

Основными загрязняющими веществами литосфера на рабочем месте бухгалтера является бытовой мусор.

Исходим из того, что подавляющее большинство российских офисов принадлежат к категории субъектов малого и среднего предпринимательства. В отношении этой категории предприятий Федеральным законом 89-ФЗ "Об отходах производства и потребления" существует особый порядок учета отходов, который прописан в статье 18:

7. Субъекты малого и среднего предпринимательства, в процессе осуществления которыми хозяйственной и (или) иной деятельности образуются отходы на объектах, подлежащих федеральному государственному экологическому надзору, представляют в уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти отчетность об образовании, утилизации, обезвреживании, о размещении отходов в

уведомительном порядке.

8. Субъекты малого и среднего предпринимательства, в процессе хозяйственной и (или) иной деятельности которых образуются отходы на объектах, подлежащих региональному государственному экологическому надзору, представляют в орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации в области обращения с отходами отчетность об образовании, утилизации, обезвреживании, о размещении отходов в уведомительном порядке.

Мусор офисных помещений в Федеральном классификационном каталоге отходов (ФККО) имеет свои коды:

7 33 100 01 72 4 - мусор от офисных и бытовых помещений организаций несортированный (исключая крупногабаритный).

7 33 100 02 72 5 - мусор от офисных и бытовых помещений организаций практически неопасный.

Последняя цифра обозначает класс опасности для окружающей среды, т.е. в одном коде это IV класс, а в другом - V класс. Паспорт составляется на отходы I-IV класса опасности для окружающей среды. На отходы V класса опасности паспорт не составляется.

Мусор рабочего места бухгалтера относится к V - классу и является не опасным.

5.5 Защита в чрезвычайных ситуациях

Чрезвычайная ситуация природного характера — это обстановка на определённой территории, сложившаяся в результате опасного природного явления, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей.

Основная чрезвычайные ситуации - это землетрясение, пожар. Землетрясение – это подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний. По данным статистики, землетрясениям принадлежит первое место по причиняемому экономическому ущербу и одно из первых мест – по числу человеческих жертв.

Основная зона землетрясения - это сейсмоактивная Алтае - Саянская горная зона.

Правила поведения при землетрясение, если находитесь на работе:

При первом толчке постараться немедленно покинуть здание в течение 15-20 секунд по лестнице или через окна первого этажа (лифтом пользоваться опасно). Если вы остались на рабочем месте встаньте в дверной проем или в углу (у капитальной стены), подальше от окон, светильников, шкафов, навесных полок и зеркал. Берегитесь обрушивания кусков штукатурки, стекол, кирпичей и т. п., спрячьтесь под стол, отвернитесь от окна и прикройте голову руками.

Безопасные положения при нахождении в помещении:

- присев на корточки, туловище наклонено вперед, голова и лицо закрыто руками;
- стоя лицом к несущей стене;
- лежа на животе вдоль несущей конструкции;
- как только стихнут толчки, немедленно покиньте здание по лестнице, прижимаясь спиной к стене.

Пожар — неконтролируемое горение, причиняющее материальный ущерб, вред жизни и здоровью людей.

Категория пожарной опасности здания (сооружения, помещения, пожарного отсека) [26].

Категория помещения «А» повышенная взрывопожароопасность помещения, в которых находятся горючие газы, легковоспламеняющиеся

жидкости с температурой вспышки не более 28°С в таком количестве, что могут образовывать парогазовоздушные смеси, при воспламенении которых развивается расчетное избыточное давление взрыва в помещении, превышающее 5 кПа, или вещества и материалы, способные взрываться и гореть при взаимодействии с водой, кислородом воздуха или друг с другом в таком количестве, что расчетное избыточное давление взрыва в помещении превышает 5 кПа.

Категория помещения «Б» взрывопожароопасная помещения, в которых горючие пыли или волокна, легковоспламеняющиеся жидкости с температурой вспышки более 28°С, горючие жидкости находятся в таком количестве, что могут образовывать взрывоопасные пылевоздушные и паровоздушные смеси, при воспламенении которых развивается расчетное избыточное давление взрыва в помещении, превышающее 5 кПа.

Категория помещения «В1» — «В4» пожароопасная помещения, в которых горючие и трудногорючие жидкости, твердые горючие и трудногорючие вещества и материалы (в том числе пыли и волокна), вещества и материалы, находящиеся в помещении, способны при взаимодействии с водой, кислородом воздуха или друг с другом гореть, при условии, что помещения, в которых они имеются в наличии или обращаются, не относятся к категориям А или Б.

Категория помещения «Г» умеренная пожароопасность помещения, в которых находятся негорючие вещества и материалы в горячем, раскаленном или расплавленном состоянии, процесс обработки которых сопровождается выделением лучистого тепла, искр и пламени; горючие газы, жидкости и твердые вещества, которые сжигаются или утилизируются в качестве топлива.

Категория помещения «Д» пониженная пожароопасность помещения, в которых находятся негорючие вещества и материалы в холодном состоянии.

Бытовые действия, уменьшающие вероятность возникновения пожара:

Электропроводку во избежание возникновения короткого замыкания, способного привести к пожару, изолируют.

Изолируют от влаги розетки, расположенные в санузлах и на внешних стенах. Устанавливают УЗО и автоматические предохранители. Для тушения окурков используют пепельницы [25].

5.6. Правовые и организационные вопросы обеспечения безопасности

На работодателя возлагается обеспечение сохранения жизни и здоровья работников в процессе трудовой деятельности, включающее в себя правовые, социально-экономические, организационно-технические, санитарно-гигиенические, лечебно-профилактические, реабилитационные и иные мероприятия.

В статье 212 ТК РФ указаны обязанности работодателя по обеспечению безопасных условий труда, которые охватывают:

- обеспечение безопасности средств и предметов труда;
- обеспечение работников за счет работодателя средствами индивидуальной защиты в соответствии с установленными нормативами;
- организацию обучения и инструктажа работников по охране труда;
- создание и контроль за поддержанием нормальных условий труда на рабочих местах, проведение их аттестации;
- контроль за проведением и организацию медицинских осмотров, где этого требуют условия производства или трудовое законодательство;
- организацию санитарно-бытового и лечебно-профилактического обслуживания работников,
- информирование рабочих об условиях труда на рабочем месте и компенсациях, положенных за работу в тяжелых и опасных условиях труда;
- организация работы, связанная с взаимодействием работодателя с государственными органами контроля за условиями и охраной труда;

-проведение обучения работников основам охраны труда.

Обучение по охране труда и проверка знания требований охраны труда всех работников, в том числе руководителей организаций, а также работодателей - индивидуальных предпринимателей осуществляются в целях повышения уровня их профессиональных компетенций в области охраны труда, необходимых для снижения профессионального риска, безопасного выполнения трудовых функций, предупреждения производственного травматизма и профессиональной заболеваемости.

Предусмотрены следующие виды инструктажей:

-вводный инструктаж;

-первичный инструктаж проводится на рабочем месте до начала работы;

-повторный инструктаж проводится для проверки и повышения уровня знаний правил и инструкций по охране труда - не реже чем через шесть месяцев работы;

-внеплановый инструктаж проводится при введении в действие или изменении правил по охране труда, замене оборудования, изменении технологического процесса и других факторов, влияющих на безопасность труда;

-целевой инструктаж проводится при выполнении разовых работ, при ликвидации последствий аварий, стихийных бедствий и работ [28].

5.7 Заключение по разделу: " Социальная ответственность "

Основная задача социальной ответственности и охраны труда - это выявление вредных и опасных факторов влияющие на человека на рабочем месте, а также влияние человеческой деятельности на окружающую среду. Разработка плана мероприятий по защите человека от вредных воздействий и защита окружающей среды.

В данной работе были выявлены следующие нарушения: недостаток освещения рабочего места бухгалтера. Решение этой проблемы применение дополнительного источника света лампы мощностью 80 Вт.

По микроклиматическим показателям данное рабочее место бухгалтера полностью соответствует нормативным требованиям.

По пожарной безопасности работники проходят инструктаж, имеется в наличии огнетушитель.

Защита окружающей среды осуществляется на основании сбора и утилизации обслуживающей компанией ЖКХ офисного мусора.

Заключение

В данной дипломной работе был проведен анализ дебиторской задолженности на предприятии КПК «Единство». Рассмотрены теоретические аспекты анализа дебиторской задолженности, её влияние на финансовые результаты предприятия, рассмотрены сущность и виды дебиторской задолженности как элемента финансовых активов организации. Объектом исследования данной дипломной работы является кредитный потребительский кооператив «Единство». В результате исследования был рассмотрен бухгалтерский баланс предприятия за 2014, 2015 годы, а также рассмотрен отчет о прибылях и убытках за 2014 и 2015 годы.

Термин «дебиторская задолженность», в результате обобщения полученных сведений из литературных источников, означает:— сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками (дебиторами), что соответствует как международным, так и российским стандартам бухгалтерского учёта.

Управление дебиторской задолженностью на предприятии является в настоящее время приоритетным, так как это связано с управлением значительными денежными потоками, определяющими обеспеченность предприятия собственными денежными средствами, объем рынка и, соответственно, объем продаж

Анализ и контроль дебиторской задолженности включает изучение показателей дебиторской задолженности, таких как оборачиваемость дебиторской задолженности, период погашения дебиторской задолженности, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

В результате финансового анализа было выявлено, что в КПК«Единство» величина дебиторской задолженности в оборотных активах составляет незначительную долю, всего 5,7 % на 2015 год. Было выявлено, что дебиторская задолженность превышает кредиторскую задолженность. Это

говорит, о том что дебиторская задолженность полностью покрывает кредиторскую задолженность.

В результате анализа дебиторской задолженности было выявлено, что в КПК «Единство» оборачиваемость дебиторской задолженности низкая, т.к. период погашения предоставляемых займов составляет срок до 3 - х лет. Дебиторская задолженность в валюте баланса составляет 4,7 %. Это низкий процент по сравнению с другими активами организации. Дебиторская задолженность всегда будет у предприятия т.к. - это предприятие кредитный потребительский кооператив и его основная деятельность - это предоставление займов и оказание сберегательных услуг.

Предприятие имеет положительную динамику в развитии. Темпы роста оборотных активов выше, чем темпы роста внеоборотных активов и краткосрочных обязательств, размеры и темпы роста долгосрочных источников финансирования (собственного и долгосрочного заемного капитала) превышают соответствующие показатели по внеоборотным активам.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение КПК Единство, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;

- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;

- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Анализ выявил следующий показатель, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности КПК «Единство» :

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 33%).

В ходе анализа был выявлен лишь один показатель, имеющий критическое значение – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Список использованных источников

1. Салимова В.А. Анализ дебиторской задолженности // Управление экономическими системами. - 2016. - №6.
2. Финансовый менеджмент: учебник/коллектив авторов; под ред. Н.И. Берзона и Т.В. Тепловой. - М.: КНОРУС, 2014. - 654 с.
3. Быкова Н.Н. Основные проблемы управления дебиторской задолженностью на российских предприятиях и пути их решения // Современные научные исследования и инновации. - 2016. - № 12 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/12/75813> (
4. А.А. Володин Управление финансами. Финансы предприятий: Учебник. — 2-е изд. / Под ред. А.А. Володина. — М.: ИНФРА-М. - 2011. - 510 с.
5. Материал из Википедии — свободной энциклопедии. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/Дебиторская_зadолженность
6. Бухгалтерский учет: учебник / Г.И. Алексеева, С.Р. Богомолец, И.В. Сафонова [и др.]; под ред. С.Р. Богомолец. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Московский финансово - промышленный университет "Синергия", 2013. - 720 с.
7. Зимовец, А.В. Краткосрочная финансовая политика: Конспект лекций. - Таганрог: Издательство НОУ ВПО ТИУиЭ, 2010. - 225 с.
8. Диваева Э.А. Финансовый менеджмент малого бизнеса: Конспект лекций. — Москва: НОУ «ИНЭП», 2010. — 111 с.
9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА - М, 2014. - 841 с.
10. Черненко, Н.Ю. Бухгалтерский финансовый учет / Н. Ю. Черненко, А. Ф. Черненко. - Ростов-н/Д: Феникс, 2011. - 459
11. Гладковская Е.Н. Финансы: Учебное пособие. Стандарт третьего поколения. — СПб.: Питер, 2012. — 320 с.

12. Загородников С.В. Краткий курс по финансовому менеджменту: учебное пособие/С.В.Загородников.-3-е изд.,стер.-М.: Издательство «Окей - книга», 2010.-174 с.
- 13.Файдушенко,В.А.Финансовый анализ: теория и практика. Учебное пособие.–Хабаровск: Изд-во Хабар.гос. тех. ун-та, 2013 – 190с.
14. Смирнов П.Ю. Финансовый менеджмент. Шпаргалки. Издательства: АСТ, Сова, ВКТ, 2010.-64 с.
15. Колбасина Е. И. Дебиторская и кредиторская задолженность как объект анализа финансово-хозяйственной деятельности // Молодой ученый. — 2015. — №23. — С. 570-573.
- 16.БаскаковаО.В.Экономика предприятия (организации): Учебник / О. В. Баскакова, Л. Ф. Сейко. — М.: Издательско-торговая корпорация “Дашков и К^о”, 2013. — 372 с.
17. Методология научного исследования: учебное пособие /Н.В. Липчиу, К.И.Липчиу.- Краснодар:КубГАУ, 2013.-290 с.
18. Пономарев А.Б. Методология научных исследований: учебное пособие/А.Б.Пономарев, Э.А.Пикулева.- Пермь: Из-во ерм.нац.исслед.политех.ун - та, 2014.-186 с.
19. Кредитно потребительский кооператив «Единство». [Электронный ресурс].-Режим доступа: http://kpkedinstvo.ru/hmenu1/o_kooperative/
20. Кредитно потребительский кооператив «Единство».[Электронный ресурс].-Режим доступа:http://kpkedinstvo.ru/hmenu1/kontakty/centralnyj_ofis_gyurga/
- 21.Кредитно потребительский кооператив «Единство».[Электронный ресурс].-Режим доступа:<http://www.yugs.ru/banks/kpkg/edinstvo>
22. Данилова, М.Н. Анализ финансовой отчетности. Финансовый анализ. В 2 ч. Ч. 1 [Текст] : учебное пособие / М.Н. Данилова,Ю.В. Подопригора. – Томск : Изд-во Том. гос. архит.-строит. ун-та,2012. – 88 с

23.Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ.Управление финансами:Учебное пособие для вузов.-2-е изд., перераб. и доп.-М:ЮНИТИ _ ДАНА, 2012.- 639 с.

24. Шкулипа Л.В. Рост дебиторской задолженности: преимущества и недостатки // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2015. № 10 [Электронный ресурс]. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2015/10/9891> (дата обращения: 29.04.2017).

25. Беляков Г. И.Безопасность жизнедеятельности. Охрана труда: Учебник для вузов. — МО: Издательство «Юрайт», 2012 г. - 350 с.

26. Коробко, В.И. Охрана труда: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономика и управление на предприятии», «Менеджмент организации»/В.И.Коробко.- М.:ЮНИТИ - ДАНА, 2012.-239 с.

27. Гришагин В.М., Фарберов В.Я. Безопасность жизнедеятельности: Учебное пособие для студентов заочной формы обучения. – Юрга: ИПЛ ЮТИ ТПУ, 2012. – 79 с.

28. Трудовое право России /Отв. ред. К.Н.Гусов. Учебник. М.: Изд-во Проспект, 2012. – 460 с

Приложение А
(обязательное)
Бухгалтерский баланс

за _____ 2015 г.

Организация КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КООПЕРАТИВ "ЕДИНСТВО"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Организационно-правовая форма/форма собственности

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Местонахождение (адрес) _____

Коды	
0710001	
Дата (число, месяц, год)	
по ОКПО	27632018
ИНН	4230005963
по ОКВЭД	65.22.1
по ОКОПФ/ОКФС	85 16
по ОКЕИ	384

Наименование показателя	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года
1	2	3	4
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	1110	0	0
Результаты исследований и разработок	1120	0	0
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0
Материальные поисковые активы	1140	0	0
Основные средства	1150	29635	29609
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0
Финансовые вложения	1170	2500	3300
Отложенные налоговые активы	1180	0	0
Прочие внеоборотные активы	1190	0	0
Итого по разделу I	1100	32135	32909
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	1210	3595	4382
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0
Дебиторская задолженность	1230	9430	7815
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	124492	145520
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	29251	19321
Прочие оборотные активы	1260	106	63
Итого по разделу II	1200	166874	177101
БАЛАНС	1600	199009	210010
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	11612	11625
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(0)	(0)
Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	16325	22074

Наименование показателя	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года
1	2	3	4
Резервный капитал	1360	29635	29609
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	8000	8000
Итого по разделу III	1300	65572	71308
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1410	53759	63818
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0
Оценочные обязательства	1430	0	0
Прочие обязательства	1450	0	0
Итого по разделу IV	1400	53759	63818
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1510	76800	71680
Кредиторская задолженность	1520	2878	3204
Доходы будущих периодов	1530	0	0
Оценочные обязательства	1540	0	0
Прочие обязательства	1550	0	0
Итого по разделу V	1500	79678	74884
БАЛАНС	1700	199009	210010

Приложение Б
(обязательное)
Отчет о прибылях и убытках

за _____ 2015 г.

Организация КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КООПЕРАТИВ "ЕДИНСТВО"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Организационно-правовая форма/форма
собственности _

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды	
0710002	
27632018	
4230005963	
65.22.1	
85	16
384	

Наименование показателя(2)	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Выручка	2110	0	0
Себестоимость продаж	2120	(0)	(0)
Валовая прибыль (убыток)	2100	0	0
Коммерческие расходы	2210	(0)	(0)
Управленческие расходы	2220	(0)	(0)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	0	0
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
Проценты к получению	2320	26136	29729
Проценты к уплате	2330	(16317)	(16464)
Прочие доходы	2340	6964	3695
Прочие расходы	2350	(13021)	(13386)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3762	3574
Текущий налог на прибыль	2410	(0)	(0)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
Прочее	2460	915	966

Чистая прибыль (убыток)	2400	2847	2608
СПРАВОЧНО			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
Совокупный финансовый результат периода	2500	2847	2608