

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

РАБОТА ПРОВЕРЕНА	ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Рецензент, зав. кафедры «Экономика и финансы» ФГБОУ ВО ЮУрГАУ	Зав. кафедрой
_____ В. Ф. Балабайкин	_____ И.И. Просвирина
«___» _____ 2017 г.	«___» _____ 2018 г.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА
ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ООО «ОБЪЕДИНЕНИЕ СПЛАВ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.04.01.2018.489.ВКР

Руководитель ВКР, доцент, к.э.н.
_____ М. Ю. Гвоздев
_____ 2017 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-359
_____ Я. С. Сазонова
_____ 2017 г.

Нормоконтролер, старший преподаватель
_____ М.И. Лаврова
_____ 2017 г.

Челябинск 2018

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита
Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»
Магистерская программа «бухгалтерский учет, контроль и управление организа-
цией»

“УТВЕРЖДАЮ”

Заведующий кафедрой,
д.э.н., профессор

_____ И.И. Просвирина

_____ 29.09.2017 г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу
студента
Сазионовой Яны Сергеевны
группа ЗЭУ–359

1 Тема работы: «Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности для обеспечения непрерывности деятельности ООО «Объединение Сплав»»
утверждена приказом по университету от _____ № _____

2 Срок сдачи студентом законченной работы 15 января 2018 г.

3 Исходные данные к работе:

Цель исследования: разработать рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Объединение Сплав» в условиях непрерывности деятельности.

Теоретическая основа исследования:

труды таких отечественных ученых как: Шевелев А. Е., Шевелева Е. В., Зайончик Л. Л., Агафонова М. Н., Ефимова О. В.;

периодические издания – «ГлавБух», «Главная Книга», «Бухгалтерский учет», «Международный бухгалтерский учет»;

справочно-правовые системы «Гарант», «Консультант плюс».

Нормативно-правовая основа исследования:

Налоговый кодекс Российской Федерации, Гражданской кодекс Российской Федерации, Указы президента РФ, Федеральные законы, Постановления Правительства РФ, Положения по бухгалтерскому учету утвержденные Министерством финансов РФ.

Информационная основа исследования:

Данные финансовой и бухгалтерской отчетности ООО «Объединение Сплав» и первичная учетная документация.

4 Перечень вопросов, подлежащих разработке:

- понятие и сущность кредиторской и дебиторской задолженности;
- организация учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Объединение Сплав»
- анализ состава структуры, оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, их динамика и влияние на финансовое состояние предприятие ООО «Объединение Сплав»;
- непрерывность деятельности в условиях бухгалтерских рисков;
- совершенствование учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

5 Иллюстративный материал (плакаты, альбомы, раздаточный материал, макеты, электронные носители и др.)

- раздаточный материал;
- презентация в Microsoft Office PowerPoint;
- таблицы и рисунки, отражающие основные данные по содержанию ВКР

Общее количество иллюстраций – 14 слайдов.

6 Дата выдачи задания – 26.05.2017 г.

Руководитель _____ М. Ю. Гвоздев

Задание принял к исполнению _____ Я. С. Сазонова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Срок выполнения этапов работы	Отметка руководителя о выполнении
Обсуждение темы	22.05.2017-26.05.2017	Выполнено
Обсуждение задания	22.05.2017-26.05.2017	Выполнено
Обсуждение плана работы	25.09.2017-30.09.2017	Выполнено
Обсуждение списка литературы	25.09.2017-30.09.2017	Выполнено
Первая глава	09.10.2017	Выполнено
Вторая глава	23.10.2017	Выполнено
Третья глава	13.11.2017	Выполнено
Введение, заключение реферат	20.11.2017	Выполнено
Оформление приложений	20.11.2017	Выполнено
Подготовка доклада, раздаточного материала	04.12.2017	Выполнено
Получение отзыва и рецензии	11.12.2017	Выполнено
Прохождение нормоконтроля	18.12.2017-25.12.2017	Выполнено

Заведующий кафедрой _____ И.И. Просвирина

Руководитель работы _____ М.Ю. Гвоздев

Студент _____ Я.С. Сазонова

РЕФЕРАТ

Сазонова Я. С. Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности для обеспечения непрерывности деятельности ООО «Объединение Сплав» – Челябинск: ЮУрГУ, ЗЭУ–359 2017. – 134 с., 19 табл., 2 рис. библиогр. список – 57 наим., 7 прил.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО «Объединение Сплав».

Предмет исследования – учет дебиторской и кредиторской задолженности в целях непрерывности деятельности предприятия.

Цель исследования – разработать рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Объединение Сплав» в условиях непрерывности деятельности.

В работе проанализированы состояние учета по расчетам с кредиторами и дебиторами в ООО «Объединение Сплав». Исследованы особенности состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности, их динамика и влияние на финансовое состояние.

Разработаны рекомендации по результатам проведенного исследования. Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные рекомендации по расчетам с дебиторами и кредиторами достаточно обоснованы и могут быть использованы в практической деятельности предприятия.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПО УЧЕТУ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ.....	11
1.1 Понятие и сущность дебиторской и кредиторской задолженности.....	11
1.2 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности.....	18
1.3 Налоговый учет дебиторской и кредиторской задолженности.....	31
1.4 Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности.....	32
2 ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «ОБЪЕДИНЕНИЕ СПЛАВ».....	40
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Объединение Сплав».....	45
2.2 Особенности учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Объединение Сплав».....	49
2.3 Анализ структуры, оборачиваемости и динамик дебиторской и кре- диторской задолженности в ООО «Объединение Сплав».....	60
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ....	71
3.1 Управление бухгалтерскими рисками в целях достижения непрерыв- ности деятельности предприятия ООО «Объединение Сплав».....	71
3.2 Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Объединение Сплав».....	84
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	101
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	104
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс.....	110
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о прибылях и убытках	112
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Приложение к бухгалтерскому балансу.....	113

ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Организационная структура.....	114
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Учетная политика.....	115
ПРИЛОЖЕНИЕ Е. План счетов.....	124
ПРИЛОЖЕНИЕ Ж. Статья «Формирование резервов».....	128

ВВЕДЕНИЕ

Любое предприятие функционирует не в замкнутой среде. В своей работе оно постоянно вступает во взаимоотношения с другими предприятиями. Эти взаимоотношения характеризуются, в том числе и проведением расчетов. Более того, само осуществление расчетов является одним из основных хозяйственных процессов.

В настоящее время накоплен большой теоретический материал по проблемам организации расчетов на предприятии, которые осуществляются как с помощью системы коммерческих банков в безналичном порядке, так и через организованное наличное денежное обращение.

Заметим, что от характера осуществляемых расчетов на сегодняшний день во многом зависит и финансовое положение предприятия. Ведь от того, насколько своевременно были осуществлены расчеты, от того, каков средний размер дебиторской и кредиторской задолженности, а также каковы источники погашения обязательств предприятия, то есть какова структура его имущества, зависит и уровень устойчивости предприятия, и класс его кредитоспособности. Кроме того, расчеты оказывают влияние и на капитал организации.

Поскольку расчеты играют столь существенную роль для предприятия, то соответственно необходимо организовать их учет и их анализ. Причем расчеты являются объектом бухгалтерского учета хотя бы в силу того обстоятельства, что это, безусловно, одни из основных хозяйственных операций, осуществляемых предприятием. А все операции хозяйствующего субъекта должны быть учтены.

Что касается анализа, то, прежде всего, необходимо оценить само состояние расчетов, то есть оценить состав, структуру и динамику дебиторской и кредиторской задолженности, рассмотреть вопросы их оборачиваемости.

Таким образом, тема данной работы является, безусловно, актуальной, поскольку учет расчетов с кредиторами и дебиторами имеются в практике любого предприятия, и от того, как будет построена система бухгалтерского учета, во

многим зависит обеспечение непрерывности деятельности организации и величина финансовых результатов.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность предприятия ООО «Объединение Сплав».

Предмет исследования – учет дебиторской и кредиторской задолженности предприятия в целях непрерывности деятельности.

Цель исследования – разработать рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Объединение Сплав» в условиях непрерывности деятельности предприятия.

Для достижения этой цели выпускной квалификационной работы необходимо решить следующие задачи:

1) раскрыть теоретические основы кредиторской и дебиторской задолженности;

2) исследовать организацию учета дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Объединение сплав»;

3) провести анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности, их динамику и влияние на финансовое состояние предприятия ООО «Объединение сплав»;

4) разработать рекомендации по совершенствованию учета кредиторской и дебиторской задолженности в целях достижения непрерывности деятельности предприятия ООО «Объединение сплав».

Практическая значимость – работа носит прикладной характер. Разработанные мероприятия по расчетам с дебиторами и кредиторами достаточно обоснованы и могут быть использованы в практической деятельности.

При написании выпускной квалификационной работы использованы нормативные и правовые документы в области бухгалтерского учета и анализа, научные издания, периодические бухгалтерские издания, справочно-правовые системы «Гарант» и «Консультант Плюс», первичные документы, годовая бухгалтерская отчетность, учетная политика предприятия.

Настоящая выпускная квалификационная работа состоит из трех глав. В первой главе речь идет о сущности дебиторской и кредиторской задолженности. Раскрыты теоретические основы бухгалтерского и налогового учета дебиторской и кредиторской задолженности. Охарактеризован порядок проведения инвентаризации по теме, рассмотрена информация по дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

Во второй главе дана организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Объединение Сплав». Рассмотрена и оценена на анализируемом предприятии схема бухгалтерских записей на счетах бухгалтерского учета, на которых учитывается проведение расчетов; проведен анализ структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности, а также оборачиваемости. Представлен сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

В третьей главе для достижения целей непрерывности предприятия произведен анализ основных показателей финансовой устойчивости, что бы определить бухгалтерские риски. Даны рекомендации по совершенствованию организации процесса бухгалтерского учета – создание резервов, зачеты взаимных требований, уступка прав требования, факторинг, отражение предоставления скидок за досрочное погашение дебиторской задолженности.

На основе полученных данных разработаны мероприятия и рекомендации, позволяющие предприятию ООО «Объединение Сплав» увеличить свои доходы и оптимизировать расходы для достижения непрерывности деятельности.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПО УЧЕТУ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

1.1 Понятие и сущность дебиторской и кредиторской задолженности

Рассмотрение вопросов, связанных с формированием дебиторской и кредиторской задолженности, необходимо осуществлять в тесной связи вообще с характеристикой системы расчетов в РФ. Это объясняется тем, что возникновение дебиторской и кредиторской задолженности связано с современным состоянием системы расчетов, которые не позволяют осуществлять оказание услуг или отгрузку продукции одновременно с фактом перечисления денежных средств, какая бы форма расчетов при этом не использовалась.

Расчеты – это представление и удовлетворение денежных обязательств в процессе купли-продажи товара, а также в иных случаях, когда необходимо передать определенную сумму денежных средств одного хозяйствующего субъекта – контрагента другому контрагенту. В качестве партнеров предприятия могут быть не только другие предприятия – юридические лица, но и бюджеты различных уровней (точнее представляющие их органы), внебюджетные фонды, а также физические лица. Все это обуславливает многообразие существующих форм расчетов и порядка проведения платежей.

Состояние расчетов характеризуется наличием дебиторской и кредиторской задолженности.

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы, задолженность других организаций за выданные им займы и др.).

Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами.

Кредиторов, задолженность которых возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками. Поставщики и подрядчики – это организации, поставляющие товарно-материальные ценности, оказывающие услуги, выполняющие различные работы.

Задолженность по начисленной заработной плате работникам организации, по суммам начисленных платежей в бюджет, внебюджетные фонды, в фонды социального назначения и другие подобные начисления называют обязательными по распределению. Кредиторы, задолженность которым возникла по другим операциям, называют прочими кредиторами [39, с.443]. Дебиторскую и кредиторскую задолженность можно классифицировать по следующим признакам в таблице 1.

Таблица 1 – Классификация дебиторской и кредиторской задолженности

Признак классификации	Классификация
Дебиторская задолженность	
По срокам погашения	- краткосрочная дебиторская задолженность, которая будет погашена в течение одного года или операционного цикла (в зависимости от того, что длиннее); - долгосрочная дебиторская задолженность, срок погашения которой более одного года или операционного цикла
По характеру образования	- нормальная дебиторская задолженность, обусловленная ходом выполнения производственной программы предприятия, а также действующими формами расчетов; - неоправданная дебиторская задолженность, возникающая в результате нарушения расчетной и финансовой дисциплины
По характеру влияния на финансовое состояние	- сомнительная – дебиторская задолженность, не погашенная своевременно и не обеспеченная соответствующими гарантиями; - безнадежная – дебиторская задолженность, нереальная к взысканию
Кредиторская задолженность	
По срокам погашения различают	- долгосрочная (долгосрочные (свыше одного года) кредиты банка); - краткосрочная (обязательства по товарам и услугам, приобретенным, но не оплаченным, невыплаченные налоги и взносы, предварительная оплата, векселя к оплате, краткосрочные ссуды банков, задолженность перед персоналом по оплате труда и др.)
По наступлению срока платежа различают	- нормальная кредиторская задолженность; - просроченная кредиторская задолженность; - кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности

Признак классификации	Классификация
По виду контрагентов	<ul style="list-style-type: none"> - расчеты с поставщиками и подрядчиками; - расчеты с покупателями и заказчиками; - расчеты с персоналом по оплате труда; - расчеты с персоналом по прочим операциям; - расчеты с учредителями; - расчеты с разными дебиторами и кредиторами; - внутрихозяйственные расчеты
По характеру обязательств	<ul style="list-style-type: none"> - расчеты за товары, работы, услуги; - расчеты по налогам и сборам; - расчеты по социальному страхованию и обеспечению; - расчеты по заработной плате; - расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал; - расчеты по кредитам и займам; - расчеты с персоналом по прочим операциям и др.

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженности отражаются по их видам.

В составе дебиторской задолженности отражается задолженность покупателей и заказчиков, поставщиков и подрядчиков по авансам выданным, дочерних и зависимых обществ, участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, задолженность, числящаяся за финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами, возникшая в результате переплаты по налогам, сборам и отчислениям. Кроме того, по данным статьям показываются непогашенные суммы задолженности отдельных работников организации по займам или ссудам, предоставленные им на различные цели, остатки непогашенных подотчетных сумм, невосребованные суммы по претензиям к поставщикам за нарушение последними договорных обязательств и т.п.[44, с. 52].

В составе кредиторской задолженности отражается задолженность перед поставщиками и подрядчиками, задолженность перед государственными внебюджетными фондами, по налогам и сборам, непогашенные суммы задолженности перед персоналом организации, задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов, прочими кредиторами. Здесь могут быть отражены обязательства организации перед подотчетными лицами, авансы полученные т.п.

Как правило, дебиторская и кредиторская задолженности погашаются при исполнении обязательств (поставщик поставил товар, а покупатель его оплатил, налоги перечислены в бюджет и т.п.), а также в некоторых других случаях прекращения обязательств, предусмотренных законодательством (прощение долга, зачетом встречного требования, заменой первоначального обязательства (новацией), получением отступного и др.).

Требование, принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано другому лицу (новому кредитору) по договору уступки права требования (цессии) или на основании закона [1].

Уступка права требования (цессия) – это сделка по перемене кредитора в обязательстве. В результате данной сделки уступаемые права переходят к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. Уступка права требования осуществляется на основе договора между первоначальным кредитором (цедентом) и новым кредитором (цессионарием). Наиболее частым объектом уступки права требования является просроченная дебиторская задолженность.

При этом должник должен быть письменно уведомлен о переходе прав кредитора к другому лицу. Новый кредитор приобретенное право требования отражает в учете как финансовые вложения.

Обязанности по заключенной сделке могут быть переданы должником третьим лицам путем: возложения исполнения обязательства должником на третье лицо [1]; переводом долга [1].

При нарушении сроков и условий расчетов кредитор может истребовать исполнения обязательств в течение срока исковой давности, установленного Гражданским кодексом РФ. Исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено [1]. Общий срок исковой давности установлен три года. [1].

Течение срока исковой давности по обязательствам начинается по окончании срока, определенного договором для исполнения обязательств. Оно может быть

прервано предъявлением иска в установленном порядке, а также любыми действиями обязанного лица, которые свидетельствуют о признании долга, например, оформлением акта сверки, письменным подтверждением долга.

Течение срока исковой давности после перерыва начинается заново; время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок [1].

Дебиторская и кредиторская задолженности, по которым срок исковой давности истек, а также другие долги, не реальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя.

На основании данных проведенной инвентаризации дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списываются на уменьшение резервов по сомнительным долгам или на финансовые результаты организации. Суммы кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, относятся к прочим доходам.

Списанная задолженность отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с целью возможности ее взыскания в случае улучшения имущественного положения должника. Аналитический учет по счету 007 ведется по каждому должнику, чья задолженность списана в убыток, и каждому списанному в убыток долгу.

Организация может создавать резервы по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты.

Порядок формирования соответствующих резервов для целей бухгалтерского учета определен нормами Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Согласно Налоговому кодексу РФ сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не

погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией [2].

Таким образом, для целей налогового учета сомнительным долгом может быть признана дебиторская задолженность только в виде задолженности покупателей и заказчиков за реализованные им товары, продукцию.

Резервы по сомнительным долгам создаются по результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности организации.

Инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками и другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Отчисления в резервы по сомнительным долгам, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета, являются для организации прочими расходами [8].

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. При определении резерва сомнительных долгов нельзя учитывать суммы дебиторской задолженности, не истребованной в установленном порядке.

Резерв по сомнительным долгам используется только на погашение безнадежных долгов.

Различные виды возникающих дебиторской и кредиторской задолженностей обуславливают многообразие существующих форм расчетов и порядка проведения платежей.

Денежные расчеты осуществляются организацией либо наличными деньгами, либо в виде безналичных платежей.

Безналичные расчеты осуществляют посредством безналичных перечислений по расчетным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками, а также с помощью векселей и

чеков, заменяющих наличные деньги. Их применение позволяет существенно снизить расходы на денежное обращение, сокращает потребность в наличных денежных средствах, обеспечивает их более надежную сохранность.

Порядок совершения и оформления операций по расчетным и другим счетам регулируется правилами Банка России. Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) по счетам, открытым на основании договора банковского счета [19].

Формы безналичных расчетов избираются организациями самостоятельно и оговариваются в договорах, заключенных ими со своими контрагентами.

Участниками безналичных расчетов являются плательщики средств, получатели средств (взыскатели), кредитные организации и банки-корреспонденты.

Кредитные организации осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

Расчетный документ – это оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем) [26, с. 541].

Вид расчетного документа зависит от принятой формы безналичных расчетов, которые определены ст. 862 Гражданского кодекса РФ. Основными формами безналичных расчетов между организациями являются расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо.

При осуществлении безналичных расчетов в перечисленных выше формах используются следующие расчетные документы: платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения.

В Положении Центрального банка РФ о безналичных расчетах изложены требования к оформлению расчетных документов на бумажных носителях информа-

ции (расчетные документы (кроме чеков) заполняются только на пишущей машинке или ЭВМ шрифтом черного цвета; заполнение чеков производится ручкой с пастой, чернилами черного, фиолетового или синего цвета или на пишущей машинке шрифтом черного цвета; не допускаются исправления, подчистки, поправки, а также использование корректирующих жидкостей; расчетные документы должны содержать обязательные реквизиты [19].

1.2 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности

В экономическом смысле обязательства демонстрируют будущие потоки средств, обусловленные кредитами. С экономической точки зрения обязательства организации перед контрагентами должны рассматриваться как статьи его доходов, а обязательства контрагентов перед организацией – как статьи его расходов.

Для бухгалтера источник возникновения обязательства – это факт хозяйственной жизни, информация о котором служит основанием для бухгалтерских записей, отражающих обязательства предприятия, ведущего учет. Из всего спектра обязательств, в которых предприятие выступает в качестве активного и (или) пассивного субъекта, предписывают показывать в учете те обязательства, которые входят в категории активов и пассивов, т.е. по бухгалтерской терминологии составляют дебиторскую (актив) и кредиторскую (пассив) задолженность. При этом под дебиторской задолженностью понимаются суммы денежных средств или суммы денежной оценки иных активов, причитающихся к получению предприятием, а под кредиторской задолженностью – суммы денежных средств или суммы денежной оценки иных активов, причитающихся к выплате (передаче) предприятием.

В соответствии с Планом счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению для учета дебиторской и кредиторской задолженности могут быть открыты следующие счета в таблице 2

Таблица 2 – Бухгалтерские счета, предназначенные для учета дебиторской и кредиторской задолженности

Номер и наименование счета	Основание для записи по дебету счета	Основания для записи по кредиту счета
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	В случае если организацией выдан аванс в счет предстоящих поставок	В случае если организацией получен аванс в счет предстоящих поставок
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	В случае поставки товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты	В случае получения товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты
68 «Расчеты по налогам и сборам»	В случае переплаты организацией денежных средств в бюджет по налогам и сборам	В случае задолженности организации по платежам в бюджет по налогам и сборам
Номер и наименование счета	Основание для записи по дебету счета	Основания для записи по кредиту счета
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	В случае поставки товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты	В случае получения товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты
68 «Расчеты по налогам и сборам»	В случае переплаты организацией денежных средств в бюджет по налогам и сборам	В случае задолженности организации по платежам в бюджет по налогам и сборам
69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	В случае переплаты организацией денежных средств страховых взносов в фонды	В случае задолженности организации страховых взносов в фонды
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	В случае удержания с работника определенных сумм в пользу организации	В случае задолженности организации по заработной плате перед своими работниками
71 «Расчеты с подотчетными лицами»	В случае невозврата подотчетным лицом выданных ему денежных средств	В случае задолженности организации перед подотчетными лицами
73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	При наличии задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и т.п.	В случае ошибочного поступления денежных сумм от лиц, с которыми отсутствуют договорные отношения
75 «Расчеты с учредителями»	При наличии задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал	В случае задолженности учредителей
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	В случае наличия задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю; расчетов по претензиям в пользу организации и т.п.	В случае задолженности по возмещению ущерба по страховому случаю и т.п. в пользу других организаций

Счет 62 «Учет расчетов с покупателями и заказчиками».

В настоящее время в бухгалтерском учете при отгрузке продукции покупателям возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продажи про-

дукции на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику и производит следующую бухгалтерскую запись:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 90 «Продажи».

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности они списывают ее с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств.

При продаже амортизируемого имущества, т.е. основных средств и нематериальных активов, а также другого имущества (кроме готовой продукции и товаров) стоимость имущества по ценам продажи списывается в дебет счета 62 с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы». Поступление платежей за проданное имущество отражают по дебету счетов по учету денежных средств (51, 52, 50, 55) и кредиту счета 62.

На счете 62 отражают суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленную продукцию (работы, услуги), а также возникающие курсовые разницы.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются по дебету счетов денежных средств и кредиту счета 62. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают на счете 62 обособленно.

Положительные курсовые разницы учитывают по дебету счета 62 и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», а отрицательные – по дебету счета 91 и кредиту счета 62.

Невостребованная в срок задолженность покупателей и заказчиков списывается с кредита счета 62 в дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» или счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 62 ведут по каждому предъявленному покупателем или заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей – по каждому покупателю или заказчику.

Построение аналитического учета должно обеспечить получение данных:

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

Счет 60 «Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками».

К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, воды, газа и др.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.).

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению.

На предъявленные, на оплату счета поставщиков кредитуют счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и дебетуют соответствующие материальные счета (10, 15 и др.) или счета по учету соответствующих расходов (20, 26, 97 и др.)

На счете 60 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недостатков по поступившим товарно-материальным ценностям, несоответствия цен, обусловленных договором, и арифметических ошибок счет 60 кредитуют на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Сумма НДС включается поставщиками и подрядчиками в счета на оплату и отражается у покупателя по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 60.

Погашение задолженности перед поставщиками отражается по дебету счета 60

и кредиту счетов учета денежных средств (51, 52, 55) или кредитов банка (66, 67). Порядок бухгалтерских записей при погашении задолженности перед поставщиками зависит от применяемых форм расчетов.

Помимо указанных расчетов на счете 60 отражают выданные авансы под закупное имущество, курсовые разницы, а также прекращение обязательств.

Выданные авансы учитываются по дебету счета 60 с кредита счетов учета денежных средств (51, 52 и др.).

Курсовые разницы по приобретенному имуществу (работам, услугам) также отражают на счетах 60 и 91 в качестве прочих доходов и расходов в зависимости от значения курсовых разниц.

Прекращение обязательств (помимо надлежащего исполнения) может осуществляться по следующим основаниям: при зачете взаимных требований, новаций, прощении долга, ликвидации юридического лица [1].

Прекращение обязательств при зачете взаимных требований отражают по дебиту счета 60 и кредиту счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Прощение долга по существу является одним из видов дарения. Прощенная сумма долга является прочим доходом и отражается по дебету счета 60 и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

При прекращении обязательств новацией происходит замена одного обязательства другим. Эта замена на синтетических счетах не отражается; осуществляются отметки в аналитическом учете.

Прекращение обязательств вследствие ликвидации юридического лица и при списании кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, учитывают по дебиту счета 60 и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Списание кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, осуществляют по результатам проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа руководителя организации.

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, а

расчетов в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику. Построение аналитического учета обеспечить получение данных о задолженности поставщикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; по не оплаченным в срок расчетным документам; по неотфактурованным поставкам; авансам выданным; по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; по просроченным векселям; по полученному коммерческому кредиту и др.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется бухгалтерская финансовая отчетность, ведется на счете 60 обособлено.

Счет 76 «Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами».

Для учета различных расчетных отношений с другими предприятиями, организациями, отдельными лицами используют активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К счету 76 могут быть открыты следующие субсчета:

- 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
- 2 «Расчеты по претензиям»;
- 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
- 4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

На субсчете 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала организации, в котором организация выступает страхователем.

Начисленные суммы страховых платежей отражают по кредиту счета 76, субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», в корреспонденции со счетами учета затрат на производство или других источников страховых платежей (08, 23, 25, 26, 29 и др.).

Перечисленные суммы страховых платежей страхователям списывают с кредита счетов по учету денежных средств (51, 52, 55) в дебет счета 76-1.

Потери ТМЦ по страховым случаям списывают с кредита счетов 10, 43 и др. в дебет счета 76-1. По дебету счета 76-1 отражают сумму страхового возмещения,

причитающуюся по договору страхования работнику организации (кредитуют счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»).

Суммы страхового возмещения, полученные организацией от страховых организаций, отражают по дебету счетов учета денежных средств (51, 52, 55) и кредиту счета 76.1. Некомпенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых случаях списывают в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 76.1 ведут по страховщикам и отдельным договорам страхования.

На субсчете 2 «Расчеты по претензиям» счета 76 отражают расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

В дебет этого счета списывают причиненный организации ущерб по вине поставщиков материальных ресурсов, подрядчиков, учреждений банков и других организаций с кредита следующих счетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - на суммы несоответствия цен и тарифов, качества, арифметических ошибок и т.п. по уже оприходованным ценностям;

- 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» и других счетов учета затрат – за брак и потери, возникшие по вине поставщиков и подрядчиков;

- учета денежных средств и кредитов банка (51, 52, 66, 67 и др.) – по суммам, ошибочно списанным со счета организации;

- 91 «Прочие доходы и расходы» - по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей услуг за несоблюдение договорных обязательств.

Суммы удовлетворительных претензий списывают с кредита счета 76-2 в дебет счета учета денежных средств (51, 52 и др.). Суммы неудовлетворительных претензий, как правило, списывают с кредита счета 76-2 в дебет тех счетов,

с которых они были списаны на счет 76-2 (60, 10, 20, 23 и др.).

Уплаченные организацией разные штрафы, пени и неустойки списывают с кредита счетов учета денежных средств в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

На субсчете 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитывают расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по прибыли, убыткам и другим результатам по договору простого товарищества.

Подлежащие получению доходы отражают по дебету счета 76-3 и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Полученные доходы записывают по дебету счетов учета активов (51, 52 и др.) и кредиту счета 76-3.

На субсчете 4 «Расчеты по депонированным суммам» счета 76 учитывают расчеты с работниками организации по невыплаченным в установленный срок суммам из-за неявки получателей.

Депонированные суммы отражают по кредиту счета 76-4 и дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». При выплате депонированных сумм получателю кредитуют счета учета денежных средств и дебетуют счет 76-4.

Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведет по каждому дебитору и кредитору. Сальдо по счету 76 определяют по оборотной ведомости по аналитическим счетам счета 76.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которых составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 обособлено.

1.3 Налоговый учет дебиторской и кредиторской задолженности

У каждой организации в процессе финансово-хозяйственной деятельности появляются обязательства перед бюджетом по уплате налогов и сборов. Предприятия осуществляют платежи в бюджеты трех уровней – федеральный, региональный и местный.

Федеральные налоги и сборы устанавливаются Налоговым кодексом РФ и обязательны всей территории Российской Федерации.

К ним относят налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль, налог на доходы физических лиц.

Региональные налоги устанавливаются законами субъектов Российской Федерации в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Они обязательны к уплате на всей территории субъекта Российской Федерации.

К ним относят налог на имущество организаций, транспортный налог.

Местные налоги и сборы устанавливаются нормативными правовыми актами органов местного самоуправления в соответствии с Налоговым Кодексом. К ним относят земельный налог, налог на имущество физических лиц, налог на рекламу.

Списание задолженности возможно в следующих случаях:

1. нереальности взыскания (безнадежные долги)
2. прощение долга
3. уступки права требования и перевод долга

Понятие безнадежного долга дано в пункте 2 статьи 266 НК РФ. Безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Отметим, для взыскания долгов, вытекающих из договоров поставки товаров, работ, услуг установлен общий срок исковой давности – три года [1], При этом, для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком [1].

Кроме того установлена возможность прерыва течения срока исковой давности [1]. Срок прерывается в следующих случаях:

- предъявлением иска в установленном порядке;

- совершением, обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга.

После перерыва течение срока исковой давности начинается заново; время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

Соответственно, даже подписания акта сверки взаиморасчетов приводит к перерыву срока исковой давности.

Также предусмотрена возможность восстановления судом срока исковой давности в исключительных случаях. Если его пропуск вызван уважительными причинами [1].

Для целей налогового учета списанная задолженность учитывается в составе внереализационных доходов (расходов) [2]. Установлена дата признания внереализационных доходов для целей налогообложения прибыли. Так, доход в виде кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, учитывается в составе внереализационных доходов в последний день того отчетного периода, в котором истекает срок исковой давности [2].

Просроченная дебиторская задолженность может учитываться в составе расходов при наступлении одного из оснований, предусмотренных [2].

В бухгалтерском учете безнадежные долги относятся к прочим доходам (расходам) [6].

При этом суммы кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности учитываются в составе доходов в том отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности [10].

А суммы нереальной к взысканию дебиторской задолженности включается в состав расходов в том периоде, в котором долг признан не реальным к взысканию [6].

Кроме того, пунктами 77 и 78 «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ», утвержденного приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н, установлен порядок списания безнадежных долгов.

Суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации.

Отдельного внимания заслуживает учет НДС исчисленного и уплаченного с авансов, полученных, в случае списания данного аванса в связи с истечением срока исковой давности. Так положения позволяют применять вычет НДС, исчисленный и уплаченный с авансов только в случаях изменения условий или расторжения соответствующего договора и возврата аванса [2].

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 264 НК РФ к прочим расходам, связанным с производством и реализацией в целях исчисления налога на прибыль относятся суммы налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, за исключением перечисленных в статье 270 НК РФ. Пунктом 19 статьи 270 НК РФ установлено, что не учитываются при определении налогооблагаемой прибыли суммы налога предъявленные в соответствии с НК РФ налогоплательщиком покупателю.

01 января 2017 года Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 224-ФЗ были внесены изменения [2]. В соответствии, с которыми в случае получения налогоплательщиком сумм оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, реализуемых на территории Российской Федерации, налогоплательщик обязан предъявить покупателю этих товаров (работ, услуг), имущественных прав сумму налога, исчисленную в порядке, установленном [2]. Таким образом, учесть НДС, исчисленный и уплаченный с аванса полученного в расходах по налогу на прибыль, в случае списания данного аванса в связи с истечением срока исковой давности, не удастся. Но, исходя, из [2] при определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с НК РФ налогоплательщиком покупателю.

лю товаров, работ, услуг. Следовательно, в данном случае в доходы в целях исчисления налогооблагаемой прибыли пойдет кредиторская задолженность за вычетом НДС.

В дальнейшем вызовет вопрос и порядок учета НДС принятого к вычету по авансам, в случае если товар так и не был поставлен, а образовавшаяся при этом дебиторская задолженность окажется не реальной к взысканию. Ведь в соответствии [2] восстановление сумм налога производится покупателем в том налоговом периоде, в котором суммы налога по приобретенным товарам (работам, услугам), имущественным правам подлежат вычету в порядке, установленном НК РФ, или в том налоговом периоде, в котором произошло изменение условий либо расторжение соответствующего договора и возврат соответствующих сумм оплаты, частичной оплаты, полученных налогоплательщиком в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Восстановлению подлежат суммы налога в размере, ранее принятом к вычету в отношении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Прощение долга.

Само по себе прощение долга в соответствии с гражданским законодательством классифицируется как договор дарения [1]. При этом установлен запрет дарения в отношениях между коммерческими организациями, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает трех тысяч рублей [1]. Отметим, что несоблюдения данного ограничения приводит к ничтожности сделки [1].

Однако, к имущественным отношениям, основанным на административном или ином властном подчинении одной стороны другой, в том числе к налоговым и другим финансовым и административным отношениям, гражданское законодательство не применяется, если иное не предусмотрено законодательством [1].

Кроме того, безвозмездно полученное имущество, относится к внереализационным доходам в целях исчисления налогооблагаемой прибыли [2]. За исключением имущества, полученного от учредителя, доля которого составляет не менее

50%, или от организации, в которой непосредственно участвует принимающая сторона и ее доля составляет не менее 50%. Причем данное ограничение распространяется и на прощение долга.

С другой стороны, не учитываются в составе расходов при исчислении налогооблагаемой прибыли расходы в виде стоимости безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связанных с такой передачей [2].

В бухгалтерском же учет прощение долга учитывается в составе прочих доходов (расходов) [6], [7].

Уступка права требования.

Отношения по уступке права требования регулируются главой 24 п. 1 ст.382 ГК РФ. Так кредитор вправе передать (уступить) принадлежащее ему требование по обязательству другому лицу. Подобная сделка называется цессией. Тот, кто больше не претендует на долг (первоначальный кредитор), является цедентом, а тот, кто принимает (новый кредитор), - цессионарием.

Если иное не предусмотрено законом или договором, согласия должника на переход прав кредитора другому лицу не нужно [1].

При уступке прав требования, вытекающего из договора поставки товаров, работ или услуг организация в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета признает сумму дебиторской задолженности, числящуюся на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», в качестве прочего расхода, а сумму, подлежащую получению от нового кредитора за уступленное требование, - в составе прочих доходов (в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами») (п. 11 ПБУ 10/99, п. 7 ПБУ 9/99, Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций [12]. Что же касается налогового учета, то в соответствии с подпунктом 2.1. пункта 1 статьи 268 НК РФ при реализации имущественного права, которое представляет собой право требования долга, налоговая база определяется с учетом положений [2]:

При уступке налогоплательщиком - продавцом товара (работ, услуг), права требования долга третьему лицу до наступления, предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признается убытком налогоплательщика. При этом размер убытка для целей налогообложения не может превышать суммы процентов, которую налогоплательщик уплатил бы с учетом требований статьи 269 НК РФ по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором на реализацию товаров (работ, услуг).

При уступке налогоплательщиком - продавцом товара (работ, услуг) права требования долга третьему лицу после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признается убытком по сделке уступки права требования, который включается в состав внереализационных расходов налогоплательщика. При этом убыток принимается в целях налогообложения в следующем порядке:

- 50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования;
- 50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов по истечении 45 календарных дней с даты уступки права требования.

Отношения по переводу долга также регулируются главой 24 п. 1 ст. 391 ГК РФ. При этом перевод должником своего долга на другое лицо допускается лишь с согласия кредитора [1].

Отметим, что долг может быть переведен как на своего должника, так и на любое другое лицо. В первом случае, прекращение задолженности перед поставщиком в связи с переводом долга будет отражаться на дату подписания договора

о переводе долга записью по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Во втором же случае, списание кредиторской задолженности будет признаваться прочим доходом организации в соответствии с пунктом 7 ПБУ 9/99. В налоговом же учете исполнение обязанности по оплате третьим лицом без встречных обязательств будет расцениваться как внереализационный доход [2].

1.4 Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности

После окончания календарного года перед составлением годовой отчетности организации должны произвести инвентаризацию расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (в том числе с банками, с бюджетом и с обособленными подразделениями организации), чтобы подтвердить правильность сумм на счетах бухгалтерского учета.

Инвентаризация расчетов проводится с целью документального подтверждения наличия дебиторской задолженности и обязательств, установления сроков их возникновения и погашения, уточнения оценки. При инвентаризации проверяются правильность осуществления расчетов с другими хозяйствующими субъектами, кредитными организациями, органами государственной и законодательной власти, с физическими лицами, а также обоснованность сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно [3]

Случаи обязательного проведения инвентаризации установлены в п. 2 ст. 12 указанного Закона. В частности, инвентаризация расчетов обязательна перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Для проведения инвентаризации расчетов согласно п. 2.2 Методических указаний создается инвентаризационная комиссия, состав которой согласно п. 2.3

Методических указаний утверждает руководитель организации. О проведении инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами издается приказ. Унифицированная форма такого приказа №ИНВ-22 [16]. Перед началом инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами необходимо оформить акт сверки. Акт сверки оформляется по каждому дебитору и каждому кредитору в двух экземплярах. Первый экземпляр остается в бухгалтерии, а второй направляется дебитору (кредитору), с которым производилась сверка. В подтверждение указанного остатка денежных средств руководитель и главный бухгалтер организации подписывают оба экземпляра акта и заверяют печатью организации. Один экземпляр акта сверки возвращается дебитору (кредитору), а второй подшивается с инвентаризационными документами.

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить:

а) правильность расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы;

б) правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;

в) правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

Инвентаризационная комиссия должна установить общий размер дебиторской задолженности, в том числе:

- подтвержденной дебиторами;
- не подтвержденной дебиторами;
- с истекшим сроком исковой давности, а также суммы кредиторской задолженности.

При инвентаризации необходимо устанавливать дату возникновения и срок возврата задолженности, выявляя просроченную. Напомним, что просроченной считается задолженность, не погашенная в срок, предусмотренный договором.

Помимо этого в ходе инвентаризации расчетов уточняется их оценка. Согласно ст. 424 Гражданского кодекса Российской Федерации "исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон". Впоследствии изменение цены допустимо в случаях и на условиях, предусмотренных договором, законом.

В отношении не оплаченных в срок расчетных документов, а также расчетов по неотфактурованным поставкам должен быть проверен счет 60. Организации направляют дебиторам выписки из лицевых счетов числящейся за ними задолженности. Организации-дебиторы должны подтвердить остаток задолженности или привести свои возражения.

Инвентаризационная комиссия проверяет документацию по дебиторской и кредиторской задолженности, устанавливает наличие договоров, момент перехода права собственности на товары по договорам купли-продажи, проверяет расчетные документы поставщика и документы, служащие основанием для их оприходования.

Проверке должен быть подвергнут счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по товарам, оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Он проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами. Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности затрагивает проверку обоснованности сумм, числящихся на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а также 68, 69, 71, 73, 79.

Для проведения такой проверки необходимы регистры бухгалтерского учета по счетам расчетов, первичные документы, оформляющие хозяйственные операции по счетам расчетов, акты сверки.

При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (даты выдачи, целевое назначение) [16].

По задолженности работникам организации выявляются не выплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счет депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат работникам. [16]. Инвентаризация расчетов с кредиторами заключается в проверке данных учета, числящихся на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». По полученным кредитам проверяются наличие и содержание договоров банковского кредита, их целевое использование, своевременность и правильность отражения в учете получения и погашения, правильность отражения процентов за пользование заемными средствами.

При инвентаризации расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами происходит сверка данных бухгалтерского учета по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» с суммами налогов, исчисленных в декларациях, а также с суммами, перечисленными в оплату налогов и сборов. Кроме того, по не уплаченным в срок налогам необходимо проверить исчисление пеней и их уплату.

В случае снятия налогоплательщика с учета и постановки его на учет в другом налоговом органе акт сверки по форме N 23-а (краткая) составляется в 3-х экземплярах:

- 1) передается налогоплательщику;
- 2) хранится в налоговом органе по месту проведения сверки расчетов;
- 3) направляется в налоговый орган по новому месту постановки на учет.

В ходе инвентаризации расчетов с персоналом по прочим операциям проверяется полнота отражения в бухгалтерском учете сумм займов, предоставленных работникам, а также выявление задолженности по оплате процентов и погашению займов. Также проверяются расчеты по возмещению материального ущерба, при-

чиненного работниками в результате брака, недостач и хищений денежных и материальных ценностей.

Выявленные результаты инвентаризации расчетов отражаются в Акте инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма ИНВ-17). Данная форма утверждена Постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. N 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации». Акт составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии. В акте указываются:

- 1) наименование организации дебитора (кредитора);
- 2) счета бухгалтерского учета, на которых числится задолженность;
- 3) суммы задолженности, согласованные и не согласованные с дебиторами (кредиторами);
- 4) суммы задолженности, по которым истек срок исковой давности.

К акту инвентаризации расчетов по указанным видам задолженности должна быть приложена справка (Приложение к форме N ИНВ-17). Справка составляется в одном экземпляре в разрезе синтетических бухгалтерских счетов и является основанием для составления акта. В справке указывают:

- реквизиты каждого дебитора или кредитора организации;
- дату и причину возникновения задолженности;
- сумму задолженности.

На основании данных проведенной инвентаризации дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списываются на уменьшение резервов по сомнительным долгам или на финансовые результаты организации

Суммы кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, списывается на финансовые результаты организации.

Таким образом, одним из условий, обеспечивающих достоверность данных бухгалтерского учета и отчетности, является инвентаризация.

Сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности (остаток на начало отчетного года и остаток на конец отчетного периода) приведены в разделе «дебиторская и кредиторская задолженность» Приложения к бухгалтерскому балансу (Приложение В).

По краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности выделяется задолженность по расчетам с покупателями заказчиками, авансам, выданным и прочая задолженность.

По краткосрочной кредиторской задолженности указывается задолженность перед поставщиками и подрядчиками, по авансам полученным, налогам и сборам, кредитам, займам и пр., а по долгосрочной – задолженности по кредитам и займам.

В бухгалтерском балансе на начало, и конец отчетного периода приводятся данные об общей сумме долгосрочной и краткосрочной задолженности с выделением задолженностей по покупателям и заказчикам.

В пассиве баланса приведены общая сумма кредиторской задолженности и ее виды (поставщикам и подрядчикам, персоналу организации, государственным внебюджетным фондам, по налогам и сборам и прочим кредиторам).

Раскрытие информации, связанной с проведением внутрихозяйственных расчетов, в составе пояснительной записки к годовому отчету [9, ПБУ 12/200].

Применительно к внутрихозяйственным расчетам информация по сегменту – это информация, раскрывающая часть деятельности организации в определенных хозяйственных условиях посредством предоставления установленного перечня показателей бухгалтерской отчетности организации.

В составе бухгалтерской отчетности организации раскрываются следующие показатели, относящиеся к отчетному сегменту:

- общая величина выручки, в том числе полученная от продажи внешним покупателям и от операций с другими сегментами;
- финансовый результат (прибыль или убыток);
- общая величина активов;

- общая величина обязательств;
- общая величина капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы;
- общая величина амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам;
- совокупная доля в чистой прибыли (убытке) зависимых и дочерних обществ, совместной деятельности, а также общая величина вложений в эти зависимые общества и совместную деятельность.

Раскрытие информации, связанной с осуществлением договора доверительного управления имуществом, в составе пояснительной записки также осуществляется в соответствии с правилами [9].

Выводы по разделу:

1) под дебиторской задолженностью понимаются суммы денежных средств или суммы денежной оценки иных активов, причитающихся к получению предприятием, а под кредиторской задолженностью – суммы денежных средств или суммы денежной оценки иных активов, причитающихся к выплате (передаче) предприятием;

2) расчеты – это представление и удовлетворение денежных обязательств в процессе купли-продажи товара, а также в иных случаях, когда необходимо передать определенную сумму денежных средств одного хозяйствующего субъекта – контрагента другому контрагенту;

3) согласно Налоговому кодексу РФ сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией [2];

4) инвентаризация расчетов проводится с целью документального подтверждения наличия дебиторской задолженности и обязательств, установления сроков их возникновения и погашения, уточнения оценки;

5) В бухгалтерском балансе на начало, и конец отчетного периода приводятся данные об общей сумме долгосрочной и краткосрочной задолженности с выделением задолженностей по покупателям и заказчикам. В пассиве баланса приведены общая сумма кредиторской задолженности и ее виды (поставщикам и подрядчикам, персоналу организации, государственным внебюджетным фондам, по налогам и сборам и прочим кредиторам).

2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «ОБЪЕДИНЕНИЕ СПЛАВ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Объединение Сплав»

ООО «Объединение Сплав» было организовано в январе 1999 года на основании учредительных документов. Зарегистрировано администрацией города Златоуста, как Общество с ограниченной ответственностью «Объединение Сплав».

10 октября 2002 года в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица Общество с ограниченной ответственностью «Объединение Сплав». Общество с ограниченной ответственностью «Объединение Сплав», именуемое в дальнейшем Общество, создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Высшим органом управления общества является единственный участник.

Решение о развитии стратегии организации, распределении прибыли и назначении на должность руководителя, избирает участник и ведет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества.

Уставный капитал общества составляет 10000 рублей. Единственным учредителем предприятия является юридическое лицо Степанов Сергей Евгеньевич.

Имущество предприятия состоит из основных фондов и оборотных средств.

Источниками формирования имущества предприятия являются:

- денежные и материальные взносы учредителя;
- доходы, полученные от осуществления хозяйственной деятельности;
- займы учредителя;
- иные источники, не запрещенные законодательными актами Российской Федерации;

Прибыль, остающаяся у предприятия после уплаты налогов и других платежей в бюджет, поступает в полное его распоряжение.

Имеющиеся у общества средства, в том числе от распродажи имущества, после расчетов по оплате труда, выполнения обязательств перед кредиторами и бюджетом, распределяются на участника.

Основными поставщиками сырья ООО «Сплав» являются:

ООО «Афина», ООО «Альянс», ООО «Гермес», ООО «Златмаш», ООО «РегионТрансСервис», Златоустовская объединенная техническая школа РОСТО, и т.д.

Основными покупателями ООО «Сплав» являются:

ООО «УралМетКом», ООО «Стимул», ООО «Амет-Урал» и др.

ООО «Объединение Сплав» является клиентом Сбербанка и имеет рублевый и валютный расчетные счета.

Поступающие товары имеют сопроводительные документы (счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, товарные накладные, приемо-сдаточные акты и др.), предусмотренные условиями поставки товаров в договорах.

Приемку товаров на складе, учет и отчетность о наличии и движении товаров обеспечивают материально-ответственные лица, назначенные директором предприятия приказом и договором о материально-ответственных лицах. На основании первичных приходных и расходных документов они также составляют товарные отчеты, необходимые для подтверждения товарного остатка.

Общество имеет гражданские права и исполняет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом. ООО «Объединение Сплав» создавалось в целях:

- удовлетворения общественных потребностей в заготовке, и переработке черных металлов;
- получения прибыли от производства и реализации черных металлов.

Согласно Уставу Общества основными видами его деятельности являются:

- оптовая торговля отходами и ломом;

- прочая оптовая торговля;
- прочая розничная торговля вне магазинов;
- прочая деятельность, связанная с управлением финансовыми рынками, не включая в другие группы;
- предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и нежилого недвижимого имущества;
- аренда подъемно-транспортного оборудования.

В соответствии с целью деятельности Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, которые необходимы для осуществления любых других видов деятельности, не запрещенных федеральными законами. Для осуществления своей деятельности Общество руководствуется Гражданским кодексом РФ и другими законодательными и нормативными документами РФ. Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество проводит все кассовые и расчётные операции в соответствии с действующим законодательством и несёт ответственность за достоверность данных бухгалтерского учёта. Финансовый год начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря календарного года.

В непосредственном подчинении директора находится бухгалтерия (приложение Г)

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется главным бухгалтером. В его прямом подчинении находится вся бухгалтерия ООО «Объединение Сплав». Учетные функции бухгалтера определены его должностной инструкцией, в которой указаны обязанности, права, ответственность, квалификационные требования и другие положения по его работе.

В организации применяется автоматизированная система бухгалтерского учета «1С: Бухгалтерия 8.2», при которой учет осуществляется путем внесения кор-

респонденции счетов непосредственно в журнал хозяйственных операций либо заполнением первичных учетных документов. При проведении заполненных первичных учетных документов происходит автоматическое формирование корреспонденции счетов. Также реализована возможность получения печатной формы созданного документа. Регистры бухгалтерского учета, такие как оборотные и шахматные ведомости, журналы-ордера и ведомости к ним, формы бухгалтерской и налоговой отчетности могут быть сформированы за любой отрезок времени. Существует возможность получать выходные формы, содержащие необходимую информацию по аналитическому и синтетическому учету.

На предприятии разработано Положение о бухгалтерии, которое регламентирует основные задачи, функции и полномочия структурного подразделения.

Форма и способы ведения бухгалтерского учета на предприятии установлены на основании действующих нормативных документов. В своей деятельности бухгалтерская служба руководствуется положениями Учетной политики (приложение Д), которая формируется главным бухгалтером и утверждается директором. Данный документ содержит в себе варианты учета и оценки объектов учета, по которым разрешена вариантность, а также формы, техники ведения и организации бухгалтерского учета, которые наиболее эффективны и выгодны в деятельности данного предприятия.

Учетная политика предприятия на 2017 год регламентируется Приказом по учетной политике № 1-п от 17 декабря 2010 г., принятого на основании ПБУ 1/2008, Федерального закона от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и других нормативных документов переходящего из года в год.

Рабочий план счетов предприятия составлен на основании Плана счетов и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н. Учет затрат на производстве ведется по счетам 20, 91.2. Учет административных затрат на счете 26. Учет издержек обращения осуществляется на счете 44 «Расходы на продажу». В целях налогообложения в ООО «Объединение Сплав» установлен метод определения выручки от реализации

товаров - по начислению, т.е. доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место не зависимо от фактического поступления денежных средств.

На основании отчетности организации рассмотрим динамику основных финансовых показателей деятельности ООО «Объединение Сплав» за два отчетных периода в таблице 3.

В качестве основных показателей возьмем: валюту баланса; выручку от продажи товаров (работ, услуг); себестоимость проданных товаров, в которую включим управленческие и коммерческие расходы на основании формы №2; прибыль (убыток) до налогообложения, а также среднегодовую величину дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

Таблица 3 – Основные показатели финансово-экономической деятельности ООО «Объединение Сплав», в тыс. рублей

Показатели	2015 год	2016 год	Изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
Валюта баланса, тыс. руб.	230576	287650	+57074	124,75
Выручка от реализации товаров, работ, услуг, тыс. руб.	497984	621368	+123384	124,78
Себестоимость проданных товаров, оказанных услуг, тыс. руб.	417403	540566	+123163	129,51
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	52510	44925	-7585	85,56
Среднегодовая величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	41276	56207,5	+14931,5	136,17
Среднегодовая величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	44110,5	37356,5	-6754	84,69

Как видно из таблицы, значение основных показателей деятельности ООО «Объединение Сплав» возросло, это обусловлено увеличением объема продаж, расширением масштабов деятельности предприятия. Значительный рост дебиторской задолженности говорит не о плохом управлении дебиторской задолженностью, а об увеличении объема продаж, выполняемых работ, оказываемых услуг предприятия.

Снижение прибыли до налогообложения в большей степени вызвано опережающими темпами роста себестоимости продукции над темпами роста выручки от продаж. Рост себестоимости проданных товаров, продукции, работ и услуг, с одной стороны, негативно характеризует деятельность предприятия и свидетельствует о росте затрат на производство. С другой стороны, без увеличения затрат почти невозможно добиться увеличения объема продаж.

2.2 Особенности учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Объединение Сплав»

Учет задолженности при расчетах с покупателями и заказчиками. Дебиторская задолженность с покупателями и заказчиками начисляется при расчетах за переданные им товарно-материальные ценности, выполненные и принятые работы, оказанные услуги, в том числе услуги по перевозкам.

При наступлении принятого в организации момента реализации продукции по факту отгрузки и предъявления расчетных документов, покупателям и заказчикам передается право собственности на ценности, однако договорные обязательства по оплате ими еще не выполнены. Поэтому при отражении реализации в учете поставщика начисляется дебиторская задолженность за покупателями и заказчиками в сумме договорной или сметной стоимости продукции, заявленной в расчетных документах.

Таким образом, при моменте реализации по факту отгрузки продукции дебиторская задолженность с покупателями и заказчиками является необходимым объектом учета. Если покупателями и заказчиками предварительно был перечислен аванс предприятию, то по факту реализации дебиторская задолженность начисляется в общем порядке с одновременным уменьшением (погашением) на сумму аванса. Однако полученный аванс в данном случае будет числиться в течение определенного периода времени как кредиторская задолженность.

Если дебиторская задолженность не погашена покупателями и заказчиками

после получения расчетных документов и наступления согласованного срока платежа, либо в разумный срок, то она переходит в разряд просроченной и свидетельствует о нарушении покупателями финансовой дисциплины.

ООО «Объединение Сплав» не имеет дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Отношения предприятия с его покупателями строятся на основании заключения договоров. Правовые основы указанных договорных отношений определены ГК РФ. В договоре поставки обусловлены сроки поставки, объем продукции и виды расчетов. На предприятии при расчете с покупателями и заказчиками применяются расчеты по предоплате, с отсрочкой платежа. Порядок расчетов между предприятием и покупателями определяется в соответствии с Положением ЦБ о безналичных расчетах в Российской Федерации от 19.06.2012 г.

Учет дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в ООО «Объединение Сплав» ведется на счете 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на предприятии открыты субсчета, что закреплено в учетной политике:

62.1 «Расчеты с покупателями»;

62.2 «Авансы полученные»;

По дебету счета 62.1 «Расчеты с покупателями» в ООО «Объединение Сплав» по факту реализации отражается продажная стоимость продукции (работ, услуг), заявленная в расчетных документах, предъявленных покупателям или заказчикам - в корреспонденции с кредитом счета 90.1 «Выручка».

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги ООО «Объединение Сплав» выставляет расчетные документы покупателю или заказчику и счета-фактуры с выделением в них отдельной строкой суммы НДС, причитающейся к получению от них. Счета фактуры, выставляемые покупателям и заказчикам, регистрируются в книге продаж в хронологи-

ческом порядке в том налоговом периоде, в котором возникает обязательство по уплате НДС.

Погашение покупателями и заказчиками своей задолженности, т.е. поступления выручки, отражается в учете по кредиту счета 62.1 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Порядок отражения в учете дебиторской задолженности рассмотрим на примере:

В октябре 2016 года предприятием ООО «Объединение Сплав» была осуществлена поставка продукции для покупателей «УралМетКом» на сумму 614230,35 руб. с НДС 18%. Заказчику были выставлены расчетные документы, и задолженность была оплачена.

Указанные операции были отражены в учете следующим образом:

Дт 90.2.1 – Кт 41.4 – 614230,35руб. – отгружено со склада;

Дт 62.1 – Кт 90.1.1 – 614230,35руб. – отражена выручка;

Дт 90.03 – Кт 68.02 – 93696,16 руб. – начислен НДС от отгрузки товара;

Дт 51 – Кт 62.1 – 614230,35. – на расчетный счет поступили денежные средства от покупателя в окончательный расчет.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Объединение Сплав» ведется по каждому покупателю, а также по каждому договору. Такая постановка аналитического учета объясняется тем обстоятельством, что в рабочей версии программы «1С: Бухгалтерия, 8.2» используется именно два аналитических признака, по которым можно вести учет:

- «Контрагенты», то есть покупатели или заказчики;
- «Договоры».

Использование второго аналитического признака является не всегда удобным. Так, например, при разовых отгрузках продукции какому-либо покупателю, договор поставки или купли-продажи может и не заключаться. Но в программе его обязательно указывать, причем с заполненными реквизитами относительно даты погашения, даты поставки, порядка начисления штрафных санкций. Однако с теми оптовыми покупателями, с которыми предприятие работает длительный

период времени, договора, безусловно, заключаются и в этом случае учет по их исполнению выполняет и важную контрольную функцию.

Данные аналитического учета обеспечивают информацией о дебиторской задолженности, сроки погашения которой не наступили; по неоплаченным в срок расчетным документам; а также по товарам на ответственном хранении у клиентов ввиду отказа от платежа.

Если с момента возникновения задолженности покупателя (заказчика) прошло три года (то есть истек срок исковой давности) и задолженность не погашена, в ООО «Объединение Сплав» принимается решение о ее списании.

Списание задолженности, по которой истек срок исковой давности, отражается в учете организации записью:

Дебет 91.2 Кредит 62.1 на сумму списанной дебиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности. Однако при этом следует помнить, что списанная задолженность должна учитываться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет. Как показывает практика, если уж дебиторская задолженность была списана как сомнительная, то впоследствии она не восстанавливается, то есть дебитор так и остается неплатежеспособным, либо он просто исчезает, но такой практики в организации не было, так как все покупатели все-таки выплачивают свои долги.

В аналогичном порядке списывается задолженность, нереальная для взыскания (например, задолженность ликвидированной организации):

Дебет 91.2 Кредит 62.1 – списана задолженность, нереальная для взыскания.

Такая задолженность на забалансовом счете 007 не отражается.

Если покупатель (заказчик) не погасил свою задолженность в срок, установленный договором, то по такой задолженности в ООО «Объединение Сплав» главный бухгалтер должен создавать резерв по сомнительным долгам, но этого не происходит в течение года, что негативно сказывается на финансовых результатах

Во-первых, необходимо создать собственно резерв. Это отражается записью по Дт 91.2 и Кт 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Здесь следует учитывать, что резервы по сомнительным долгам создаются для уточнения оценки дебиторской задолженности организации (в активе баланса дебиторская задолженность отражается за вычетом сумм созданных резервов). При этом Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации № 34н [5] определяет, что организация может создать резерв по сомнительному долгу, если выполняются 3 условия:

- задолженность возникла по расчетам за продукцию (товары, работы, услуги);
- срок погашения задолженности по договору истек;
- гарантии погашения задолженности отсутствуют.

При списании задолженности делается запись:

Дебет 63 Кредит 62.1 - списана задолженность покупателя (заказчика) за счет резерва сомнительных долгов.

Сумма резерва зависит от срока возникновения обязательства. На полную сумму резерв создается только по тем долгам, которые просрочены более чем на 90 дней. Если время просрочки составляет от 45 до 90 дней, в резерв включается только 50% от суммы задолженности. Если же этот срок не превышает 45 дней, резерв вообще не создается [2].

При этом если срок погашения задолженности в договоре не указан, то он определяется в порядке, установленном законодательством. Так, по договору купли-продажи покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после того, как получил товар от продавца [1]. По другим видам договоров (на оказание услуг или выполнение работ), если иное не предусмотрено законодательством, обязательство должно быть исполнено в разумный срок после его возникновения [1].

Обязательство, не исполненное в разумный срок, а также обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в течение 7 дней после того, как кредитор потребовал оплату.

Также следует заметить, что общая сумма резервов по сомнительным долгам не может превышать 10% выручки от продаж, полученной за отчетный период: I квартал, полугодие и 9 месяцев, год.

Резервы по сомнительным долгам создаются по итогам инвентаризации дебиторской задолженности, проведенной в конце отчетного года. Так же установлено, что суммы отчислений в резерв включаются в состав внереализационных расходов в последний день отчетного года. При этом, поскольку, в бухгалтерском и налоговом учете для создания резервов по сомнительным долгам предусмотрены разные требования, то чтобы облегчить работу, в ООО «Объединение Сплав» предлагаю принять решение создавать резервы в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом РФ.

В ряде случаев, хотя и достаточно редко, создание резерва по сомнительным долгам оказывается излишней мерой предосторожности. То есть в итоге, покупатель все-таки гасит свои обязательства. Для целей бухгалтерского и налогового учета списание резервов по сомнительным долгам происходит по-разному.

Так, Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации требует, чтобы неиспользованные суммы резерва, созданного в предыдущем году, присоединялись к прибыли отчетного периода:

Дебет 63 Кредит 91.1 – неиспользованная сумма резерва по сомнительному долгу отнесена на финансовые результаты.

По Налоговому же кодексу резерв присоединяется к прибыли отчетного периода, если по итогам инвентаризации дебиторской задолженности, проведенной в конце отчетного или налогового периода, организация может создать резерв в сумме меньшей, чем остаток неизрасходованного резерва (к прибыли присоединяется разница между остатком резерва и той суммой, на которую организация может создать резерв по итогам инвентаризации).

Таким образом, в учете ООО «Объединение Сплав» может возникнуть ситуация, когда, согласно НК РФ, организация может перенести сумму неиспользованного резерва на следующий год, а согласно требованиям бухгалтерского учета, резерв должен быть присоединен к прибыли отчетного года. В этой ситуации предприятие должно использовать следующую схему. 31 декабря (или по состоянию на эту дату, но реально в другой день) отчетного года проводится инвентари-

зация дебиторской задолженности. По итогам инвентаризации руководитель должен принять решение о создании резерва на ту сумму, которая может быть перенесена на следующий год по НК РФ. В этом случае отражать в учете списание всей суммы резерва не нужно, что и не делается в практике организации. То есть, если по итогам инвентаризации допускается существование резерва на сумму 30 тыс. руб. при современной сумме в размере неиспользованного резерва 100 тыс. руб., то восстановить в качестве дохода необходимо только сумму 70 тыс. руб.

Что касается документооборота, то здесь используются только типовые бланки первичной документации. Что касается учетных регистров, то «1С: Бухгалтерия, 8.2» предоставляет очень широкие возможности формирования самых различных учетных регистров по различным аналитическим признакам. Это могут быть и оборотно – сальдовые ведомости по счетам, и анализы счетов по субконто, и анализы счетов по датам.

Учет задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, воды, газа и др.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.).

Форма расчетов за поставленные материалы, продукцию (работы, услуги) ООО «Объединение Сплав» выбирают самостоятельно и предусматривают их в договорах, заключаемых с поставщиками и подрядчиками.

Как правило, ООО «Сплав» производят оплату счетов поставщиков и подрядчиков платежными поручениями, путем перечисления суммы долга с расчетных счетов на счета поставщиков и подрядчиков, а также взаимозачетом.

Для учета расчетов предприятия с поставщиками и подрядчиками за приобретенные товары, материалы и другие ценности используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». В ООО «Сплав» к нему открыты следующие субсчета:

60.1 «Задолженность перед поставщиками и подрядчиками»;

60.2 «Авансы выданные».

Первичными документами, подтверждающими произведенные расчеты с поставщиками и подрядчиками, являются счета, счета-фактуры, накладные, акты приемки работ (услуг), платежные поручения и др. Счета-фактуры, поступающие от поставщиков и подрядчиков, регистрируются в книге покупок в хронологическом порядке по мере оплаты и принятия к учету поступивших ценностей (работ, услуг).

Счет 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету сырья, материалов в корреспонденции со счетами учета этих ценностей.

При принятии материальных ценностей (работ, услуг) к учету сумма НДС, указанная в расчетных документах поставщика, не включается в стоимость их приобретения и отражается по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» в корреспонденции с кредитом счета 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Суммы НДС впоследствии предъявляются к вычету. Суммы НДС, подлежащие налоговому вычету, списываются с кредита счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» в дебет счета 68.2 «Расчеты по налогу на добавленную стоимость». 68.2 «Расчеты по налогу на добавленную стоимость» в свою очередь списывается на 26 «Общехозяйственные расходы», затем на счет 90.2.1 «Себестоимость продаж»

Вычет сумм НДС производится только при наличии правильно оформленных первичных документов (счетов-фактур).

Погашение кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками отражается по дебету счета 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Операции по приобретению и оплате товарно-материальных ценностей рассмотрим на примере:

В октябре 2016 года предприятием ООО «Объединение Сплав» приобретены ферросплавы (как материал), стоимость которого, согласно договору, составляет 1 138 800 руб., в том числе НДС – 173 715,25 руб. Расчетные документы поступили и оплачены. Указанные операции были отражены в учете следующим образом:

Дт 10.6 – Кт 60.1 – 965 084,75 руб. – Отражается поступление материалов от поставщика на склад организации (отражена задолженность поставщику за поступившие ферросплавы);

Дт 19.3 – Кт 60.1 – 173 715,25 руб. – Отражен НДС, предъявленный поставщиком по поступившим материальным ценностям;

Дт 68.2 – Кт 19.3 – 173 715,25 руб. – Предъявлена к вычету сумма НДС, уплаченная по принятому на учет материала;

Дт 60.1 – Кт 51 – 1 138 800 руб. – Оплачен приобретенный материал.

Договором между поставщиком и покупателем может предусматриваться условие перечисления покупателем аванса. В бухгалтерском учете покупателя суммы выданных авансов, а так же оплаты учитываются в составе дебиторской задолженности по авансам, выданным – у организации ООО «Объединение Сплав» на счете 60.2 «Расчеты по авансам выданным».

Предприятием ООО «Объединение Сплав» перечислен аванс поставщику – 150 000 руб. От поставщика поступили материалы (ферросплавы) на сумму 150 000 руб., НДС – 22 881,35 руб. В погашение задолженности поставщиком зачтен ранее перечисленный аванс. Указанные операции были отражены в учете :

Дт 60.2 – Кт 51 – 150 000 руб. – Перечислен аванс поставщику;

Дт 68.2 – Кт 76 – 22 881,36 руб. – Отражен НДС с суммы уплаченного аванса;

Дт 10.6 – Кт 60.1 – 127 118,64 руб. – Приобретены материалы;

Дт 19.3 – Кт 60.1 – 22 881,36 руб. – Учтен НДС, предъявленный поставщиком;

Дт 68.2 – Кт 19.3 – 22 881,36 руб. – Принят к вычету НДС;

Дт 76 – Кт 68.2 – 22 881,36 руб. – Восстановлен налог;

Дт 60.1 – Кт 60.2 – 150 000 руб. – Произведен зачет ранее перечисленного аванса.

Аналитический учет по счету 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ООО «Объединение Сплав» ведется по каждому предъявленному счету в разрезе каждого поставщика, а расчеты в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику, при этом построение аналитического учета обеспечивает возможность получения данных о задолженности: по поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по неоплаченным в срок расчетным документам; авансам выданным.

Учет прочих видов дебиторской и кредиторской задолженности.

В составе прочих видов дебиторской и кредиторской задолженности рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете ООО «Объединение Сплав» операций по расчетам с подотчетными лицами, с персоналом организации, с государственными внебюджетными фондами, с бюджетом по налогам и сборам, по расчетам с прочими кредиторами на примере взаимозачета.

Определенные виды хозяйственных и других расходов организации не могут быть оплачены с расчетного счета или непосредственно из кассы организации, в этих случаях ООО «Объединение Сплав» осуществляет расход наличных денежных средств через подотчетных лиц. Для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные нужды, а также на служебные командировки используется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Список лиц, имеющих право получать наличные денежные средства под отчет, утверждается Приказом руководителя ООО «Объединение Сплав».

Выдачу наличных денег под отчет отражают по дебету счета 71, а по кредиту счета списывают расходы, оплаченные из подотчетных сумм, в дебет соответствующих счетов, а также возвращенные в кассу остатки неиспользованных сумм.

Лица, получившие денежные средства под отчет, не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который они были выданы, или со дня возвращения их из командировки предъявляют в бухгалтерию авансовый отчет формы АО-1 с приложением оправдательных документов. В бухгалтерии ООО «Объединение

Сплав» авансовые отчеты проверяют и определяют расходы, подлежащие утверждению.

Неиспользованные подотчетные суммы сдаются работником в кассу организации. Подотчетные суммы, не возвращенные работником в установленные сроки, отражаются по дебету счета 94 и кредиту счета 71, в дальнейшем эти суммы списываются со счета 94 в дебет счета 73-3 «Расчеты по прочим операциям» и удерживаются из заработной платы работника: дебет 70 – кредит 73-3.

В случае перерасхода сумм, выданных под отчет, работнику возвращаются денежные средства из кассы на основании расходного кассового ордера: дебет 71 – кредит 50.

Отражение операций по расчетам с подотчетными лицами рассмотрим на примере:

В сентябре 2016 года работник ООО «Объединение Сплав» Кондрашов В.И. был направлен в командировку на шесть дней. Из кассы предприятия ему были выданы денежные средства в сумме 45000 руб. По возвращении из командировки Кондрашов В.И. представил в бухгалтерию авансовый отчет, расходы по которому были утверждены в сумме 40000 руб. (Проезд – 38400 руб., суточные – 600 руб.). Сумма перерасхода по выданному авансу была возвращена работником в установленные сроки. Указанные операции были отражены в учете следующим образом:

Дт 71 – Кт 50 – 45000 руб. – Выданы подотчетные суммы из кассы

Дт 26 – Кт 71 – 40000 руб. – Расходы по командировке отнесены на общехозяйственные расходы;

Дт 50 – Кт 71 – 5000 руб. – Сумма перерасхода по выданному авансу возвращена работником в кассу организации;

Аналитический учет по счету 71 ведется по каждой сумме, выданной под отчет.

Далее рассмотрим порядок расчетов с персоналом организации и государственными внебюджетными фондами в учете ООО «Объединение Сплав»

Учет расчетов по заработной плате ведется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». По дебету счета отражаются суммы, выплаченные работникам и суммы удержаний из заработной платы, а по кредиту – суммы начисленной заработной платы, пособий и других выплат в пользу работника.

Расчет заработной платы на предприятии ведется в расчетной ведомости, где отражаются все начисления в пользу работника и удержания из заработной платы.

Удержания из заработной платы в пользу предприятия осуществляются по письменному согласию работника. По решению суда или по письменному заявлению работника из заработной платы удерживаются алименты, удержания для перечисления в банк и др. В соответствии с законодательством из заработной платы производится удержание налога на доходы физических лиц.

Выплата заработной платы, пособий по социальному страхованию и других выплат в пользу работника производится через кассу организации и оформляется платежной ведомостью формы.

При расчете заработной платы в бухгалтерии производится начисление страховых взносов от заработной платы работников, занятых оказанием услуг, выполнением работ, продажей товаров; заработной платы административно хозяйственного персонала.

Для обобщения информации о расчетах по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование персонала предприятия в ООО «Объединение Сплав» используется счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

По кредиту счета 69, по соответствующим субсчетам, отражают суммы начисленных страховых взносов, в корреспонденции со счетами затрат.

Фактическое перечисление отчислений на социальное страхование и обеспечение отражается по дебету счета 69, в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

При отражении расчетов с персоналом предприятия и расчетов по социальному страхованию и обеспечению в учете ООО «Объединение Сплав» возникают следующие бухгалтерские записи:

Дт 20 – Кт 70 – 20 075 руб. – начислена зарплата работнику основного производства Иванову И. В.

Дт 26 – Кт 70 – 29 260руб. – Начислена оплата труда административному работникам предприятия бухгалтеру Петровой А. С.;

Дт 70 – Кт 68.1 – 6413, 55 руб. – Начислен НДС с заработной платы работников (Иванова и Петровой), приходящихся на отчетный месяц;

Дт 20 – Кт 69.1 – 1430.77 руб. – Начислен ФСС с заработной платы работников (Иванова и Петровой), приходящихся на отчетный месяц, в части, подлежащей перечислению в Фонд социального страхования;

Дт 20 – Кт 69.2– 2516,19 руб. – Начислен ФФОМС с заработной платы работников и отпускных, приходящихся на отчетный месяц, в части, подлежащей перечислению в федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

Дт 20 – Кт 69.3– 10 854,14 – Начислены взносы в ПФР на обязательное пенсионное страхование сотрудников Иванова и Петровой.

Начисленные суммы взносов социального страхования могут быть уменьшены при их использовании на начисление пособий из Фонда социального страхования (пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, пособие на погребение и другие пособия, выплачиваемые за счет средств Фонда социального страхования), при этом в бухгалтерии делают запись:

Дт 69.1 – Кт 70 – Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет средств фонда социального страхования.

Кроме расчетов по оплате труда (включая депонированную зарплату) и подотчетным суммам, с работниками предприятия могут возникать и другие виды расчетов. Для их учета на предприятии используется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

К счету 73 открыт субсчет 73.2 «Расчеты по возмещению материального ущерба», на котором учитывают расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работником ООО «Объединение Сплав» в результате хищений и недостач денежных и товарно-материальных ценностей, а также по возмещению других видов ущерба.

Суммы, подлежащие взысканию с работников организации, отражают в корреспонденции со счетами:

по дебету счета 73.2 и кредиту 94 - отражена сумма задолженности работника по невозвращенному остатку подотчетной суммы;

Взысканные с работников суммы удержаний относят в кредит счета 73.2 и дебет счетов: 70 – на сумму удержаний из заработной платы; 91.2 – при отказе во взыскании ввиду необоснованного иска, 50 – на суммы внесенных платежей наличными денежными средствами в кассу организации.

Суммы ущерба возмещаются работником организации в случае признания его виновности по решению суда или в силу принятия им на себя полной материальной ответственности и в других случаях согласно Трудовому кодексу РФ.

Аналитический учет по счету 73 ведется по работникам организации.

У каждой организации в процессе финансово-хозяйственной деятельности появляются обязательства перед бюджетом по уплате налогов и сборов. ООО «Объединение Сплав» осуществляет платежи в бюджеты трех уровней – федеральный, региональный и местный.

Информация о расчетах с бюджетом по налогам и сборам, уплачиваемым предприятием, и налогам с работников данной организации учитывается на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Начисление налогов и сборов отражается по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» (по соответствующим субсчетам) и дебету различных счетов (в зависимости от источников возмещения налогов и сборов).

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов и сборов.

Начисленные налоги и сборы в ООО «Объединение Сплав» включаются:

- В себестоимость продукции (работ, услуг) и капитальных вложений – дебет 20 – кредит 69;
- Относятся на счета по учету продаж и прочих доходов и расходов – налог на добавленную стоимость, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог: дебет 90 – кредит 68;
- Относятся на счет учета прибылей и убытков – налог на прибыль: дебет 99 – кредит 68;
- Удерживаются из доходов физических лиц – налог на доходы физических лиц: дебет 70 – кредит 68.1.

Помимо сумм налогов и сборов, фактически перечисленных в бюджеты различных уровней, по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются также суммы налога на добавленную стоимость, списываемые со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и предъявляемые к вычету при расчетах с бюджетом.

Помимо расчетов, описанных ранее, ООО «Объединение Сплав» приходится вести учет расчетов по различным операциям некоммерческого характера: по претензиям; по депонированным суммам заработной платы, премий и других аналогичных выплат; по суммам, удержанным из оплаты труда работников в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

В программе автоматизированы все операции по расчетам, совершаемые ООО «Объединение Сплав». Главное строго соблюдать их последовательность и тогда не будет возникать проблем с учетом налогов, главным образом НДС, которые всегда возникают при организации расчетов. Можно также сформировать и ряд отчетов по результатам обработки данных. Прежде всего, это отчеты по счетам 60 и 62 по датам и по субконто, карточка счета 60 и 62, а также Журнал хозяйственных операций.

2.3 Анализ структуры, оборачиваемости и динамики дебиторской и кредиторской задолженности

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, ее размеры и качество оказывают значительное влияние на финансовое состояние организации. Для эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо проводить экономический анализ.

Анализ расчетов с дебиторами и кредиторами.

Анализ структуры дебиторской и кредиторской задолженности позволяет определить удельный вес каждого вида задолженности, в общем, ее объеме, т.е. проведем горизонтальный и вертикальный анализы.

Анализ дебиторской задолженности проводится на основании формы №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» (Приложение В).

Из таблицы 4 видно, что в отчетном году дебиторская задолженность предприятия ООО «Объединение Сплав» увеличилась на 7265 тыс. руб. (13,82%), главным образом, за счет роста дебиторской задолженности покупателей и заказчиков на 16,48% и прочей дебиторской задолженности на 13,46% об увеличении объемов выполняемых работ анализируемого предприятия, так как сомнительной дебиторской задолженности ООО «Объединение Сплав» не имеет. В структуре дебиторской задолженности преобладает прочая дебиторская задолженность, которая состоит главным образом из расчетов с поставщиками и подрядчиками (в части расчетов по авансам выданным), а также расчеты с подотчетными лицами, прочими дебиторами, расчеты по налогам и сборам, расчеты по соц. страхованию и обеспечению.

Таблица 4 – Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности
ООО «Объединение Сплав»

Наименование показателя	Остаток на начало 2016 года		Остаток, наконец, 2016 года		Изменение		
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	отклонение, тыс. руб.	темп роста, %	темп прироста, %
1. Краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе:	52575	100	59840	100	+7265	113,82	13,82
1.1. Расчеты с покупателями и заказчиками	46307	88,08	52539	87,8	+6232	113,46	13,46
1.2. Авансы выданные	-	-	-	-	-	-	-
1.3. Прочая дебиторская задолженность	6268	11,92	7301	12,2	+1033	116,48	16,48
2. Долгосрочная дебиторская задолженность							

Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности целесообразно дополнить, рассчитав такие показатели, как доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, доля дебиторской задолженности в общем объеме активов предприятия (валюте баланса). Данные показатели рассчитаем за отчетный период в таблице 5.

Таблица 5 – Доля дебиторской задолженности в текущих активах, в валюте баланса

Наименование показателя	На начало года	На конец года	Изменение
1. Дебиторская задолженность	52575	59840	+7265
2. Текущие активы	118697	162364	+37850
3. Валюта баланса	230576	287650	+57074
4. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	44,29	36,85	-7,44
5. Доля дебиторской задолженности в валюте баланса, %	22,8	20,8	-2

Из таблицы видно: доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов к концу 2016 г. снижается (на 7,44%), также снижается ее доля и в валюте баланса (на 2 %). Данные изменения говорят о снижении ликвидности баланса анализируемого предприятия, так как снижается доля быстрореализуемых активов, к которым относится краткосрочная дебиторская задолженность.

Далее проводится анализ структуры и динамики кредиторской задолженности по данным формы №1 «Бухгалтерский баланс» (Приложение А).

Таблица 6 – Анализ структуры и динамики кредиторской задолженности ООО «Объединение Сплав»

Наименование показателя	Остаток на начало 2016года		Остаток на конец 2016года		Изменение		
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	отклонение, тыс. руб.	темп роста, %	темп прироста, %
1. Кредиторская задолженность всего, в том числе:	49817	100	24896	100	-24921	49,97	-50,03
1.2. Задолженность перед персоналом организации	1738	3,49	2299	9,23	+561	132,28	32,28
1.3. Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	780	1,57	795	3,19	+15	101,92	1,92
1.4. Авансы полученные	-	-	-	-	-	-	-
1.5. Расчеты по налогам и сборам	375	0,75	923	3,71	+548	246,13	146,13
1.6. Прочая кредиторская задолженность	6	0,01	4	0,02	-2	66,67	-33,33
2. Долгосрочная кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-

Из таблицы 6 видно, что общая величина кредиторской задолженности в ООО «Объединение Сплав» к концу года снизилась на 24921 тыс. руб., данное снижение обусловлено снижением задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 26043 тыс. руб. Наибольшую долю в составе кредиторской задолженности на

начало 2016 года составляет задолженность перед поставщиками и подрядчиками (94,18%), к концу года ситуация изменяется незначительно (83,85%).

Анализ структуры и динамики кредиторской задолженности целесообразно дополнить, рассчитав такие показатели как доля кредиторской задолженности в краткосрочных пассивах, доля кредиторской задолженности в валюте баланса. Данные показатели рассчитаем за отчетный период в таблице 7.

Таблица 7 – Доля кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах, валюте баланса

Наименование показателя	На начало года	На конец года	Изменение
1	2	3	4
1. Кредиторская задолженность	49817	24896	- 24921
2. Краткосрочные обязательства	135301	165589	+30288
3. Валюта баланса	230576	287650	+57074
4. Доля кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах, %	32,82	15,03	- 21,79
5. Доля кредиторской задолженности в валюте баланса, %	21,61	8,65	- 12,96

Из таблицы 7 видно, что доля кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах к концу 2016 г. значительно снизилась (на 21,79%), а также снизилась доля кредиторской задолженности и в валюте баланса на 12,96%.

Финансовую политику в части формирования заемного капитала оцениваем как отрицательную, т.к. в заемном капитале доля кредиторской задолженности снижается, а доля кредитов и займов возрастает.

ООО «Объединение Сплавы» для улучшения финансового положения необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как в оптимальном бухгалтерском балансе дебиторская задолженность и денежные средства должны соответствовать кредиторской задолженности. Рост дебиторской задолженности, как правило, приводит к росту кредиторской задолженности, так как при наличии большой дебиторской задолженности организация стремится найти дополнительные источники финансирования потребности в оборотных средствах (чаще всего заемные).

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Объединение Сплав» проведем в таблице 8 Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности позволяет сделать следующий вывод: в организации преобладает сумма дебиторской задолженности, которая продолжает расти. В то время как кредиторская задолженность значительно снизилась (на 50,03%).

Таблица 8 – Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Наименование показателя	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
1	2	3
1. Величина задолженности на конец 2016 года, тыс. руб.	59840	24896
2. Темп роста, %	113,82	49,97
3. Темп прироста, %	13,82	-50,03

Это говорит о том, что предприятие имеет угрозу финансовой устойчивости, дефицит платежных средств, а, следовательно, необходимость в привлечении дополнительных источников финансирования и работе с дебиторами по погашению задолженности.

Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Объединение Сплав».

Между выручкой и дебиторской и кредиторской задолженностью существует определенная взаимосвязь. Обычно она описывается с использованием коэффициента оборачиваемости дебиторской или кредиторской задолженности. Проанализируем оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженностей исследуемого предприятия. Этот коэффициент рассчитывается по формуле:

$$\text{Коб.ДЗ(КЗ)} = \text{В} / \text{Ср. величина ДЗ(КЗ)},$$

где В – выручка от продаж;

Ср. величина ДЗ(КЗ) – средняя величина дебиторской и кредиторской задолженности.

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Объединение Сплав» проведем в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности, в тыс. рублей

Наименование показателя	2015 год	2016 год	Изменение
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	497984	621368	+123384
2. Среднегодовая величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	41276	56207,5	+14931,5
3. Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах	12,06	11,05	-1,01
4. Период погашения дебиторской задолженности, дни	30,27	33,03	+2,76

Данные таблицы 9 показывают, что состояние расчетов с дебиторами в 2016 году по сравнению с 2015 годом у ООО «Объединение Сплав» несколько ухудшилось, об этом свидетельствует замедление оборачиваемости в оборотах на 1,01 и рост оборачиваемости дебиторской задолженности (в днях) на 2,76 дней. Средний срок погашения дебиторской задолженности является непродолжительным, следовательно, риск непогашения задолженности очень низкий. Однако, на мой взгляд, снижение скорости погашения дебиторской задолженности отрицательно характеризует платежную дисциплину предприятия и говорит о неэффективном управлении дебиторской задолженностью.

Рассмотрим влияние факторов 1-го порядка на изменение оборачиваемости дебиторской задолженности.

А. Д. Шеремет указывает, что на него влияют:

- изменение выручки от продаж;
- изменение среднегодовой величины дебиторской задолженности [46, стр. 201].

Это вполне логично, учитывая, что эти показатели увязаны между собой кратной двухфакторной моделью вида:

Тогда, используя любой традиционный прием экономического анализа, характерный для кратных моделей, например, прием цепных подстановок, размер влияния факторов на изменение оборачиваемости можно рассчитать в таблице следующим образом:

Таблица 10 – Изменение оборачиваемости дебиторской задолженности

Расчеты	Выручка	Средн. велич. ДЗ	Оборач-ть ДЗ	Размер влияния	Фактор
База	497984	41276	12,06	×	×
Усл. 1	621368	41276	15,05	+2,99	Выручка
Факт	621368	56207,5	11,05	-4	Средн. велич. ДЗ

Из таблицы 10 видно, что снижение оборачиваемости дебиторской задолженности в 2016 году обусловлено, главным образом, ростом среднегодовой величины дебиторской задолженности на 14931,5 тыс. руб. Положительно на оборачиваемости дебиторской задолженности повлияло увеличение выручки от продаж на 123384 тыс. руб., что ускорило ее оборачиваемость на 2,99 оборота.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Объединение Сплав» проведу в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности, в тыс. руб.

Наименование показателя	2015 год	2016 год	Изменение
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	497984	621368	+123384
2. Среднегодовая величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	44110,5	37356,5	-6754
4. Оборачиваемость кредиторской задолженности, в оборотах	11,29	16,63	+5,34
5. Период погашения кредиторской задолженности, дни	32,24	21,95	-10,29

Данные таблицы 11. показывают, что период погашения (дни) кредиторской задолженности в 2016 году снизился на 10,29 дней, а скорость оборота увеличилась на 5,34 оборота, что свидетельствует о росте скорости погашения кредиторской задолженности и положительно сказывается на ликвидности предприятия.

На изменение оборачиваемости кредиторской задолженности оказывает влияние изменение выручки от продаж и среднегодовой величины кредиторской задолженности. Влияние данных факторов определим методом цепных подстановок [46, с. 201].

Таблица 12 – Факторный анализ оборачиваемости кредиторской задолженности

Расчеты	Выручка	Средн. велич. КЗ	Оборач-ть КЗ	Размер влияния	Фактор
1	2	3	4	5	6
База	497984	44110,5	11,29	×	×
Усл. 1	621368	44110,5	14,09	+2,8	Выручка
Факт	621368	37356,5	16,63	+2,54	Средн. велич. КЗ

Из таблицы 12 видно, что рост оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Объединение Сплав» в 2016 году был обусловлен, главным образом, увеличением выручки от продаж на 123384 тыс. руб., что увеличило оборачиваемость кредиторской задолженности на 2,8 оборота. Положительно на оборачиваемости кредиторской задолженности повлияло также снижение среднегодовой величины кредиторской задолженности на 6754 тыс. руб., это увеличило оборачиваемость на 2,54 оборота.

В заключение анализа проводится сравнение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 13 – Анализ и дебиторской и кредиторской задолженности

Показатель	На конец 2015г.	На конец 2016г.
1. Дебиторская задолженность краткосрочная, всего, тыс. руб.	52575	59840
2. Кредиторская задолженность краткосрочная, всего, тыс. руб.	49817	24896
3. Разница показателей, тыс. руб. (стр. 1 - стр. 2)	2758	34944
4. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (стр. 1 / стр. 2)	1.05	2,4

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в организации превышает 1,0, т.е. дебиторская задолженность покрывает кредиторскую. Краткосрочная 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 финанси-

ния. В 2016 году он больше нормативного значения 2, а это значит, что ускоряется обращение в денежные средства ликвидной части оборотных активов.

Выводы по разделу:

1) ООО «Объединение Сплав» было организовано в январе 1999 года на основании учредительных документов;

2) основные поставщики ООО «Афина», ООО «Альянс», ООО «Гермес», ООО «Златмаш», ООО «РегионТрансСервис», Златоустовская объединенная техническая школа РОСТО, и тогда же; основными покупателями ООО «Сплав» являются: ООО «УралМетКом», ООО «Стимул», ООО «Амет-Урал» и др.

3) ООО «Объединение Сплав» является клиентом Сбербанка и имеет рублевый и валютный расчетные счета;

4) бухгалтерский учет на предприятии осуществляется главным бухгалтером. В его прямом подчинении находится вся бухгалтерия ООО «Объединение Сплав»;

5) значение основных показателей деятельности ООО «Объединение Сплав» за 2016 год возросло, это обусловлено увеличением объема продаж, расширением масштабов деятельности предприятия. Значительный рост дебиторской задолженности говорит не о плохом управлении дебиторской задолженностью, а об увеличении объема продаж, выполняемых работ, оказываемых услуг предприятия;

6) состояние дебиторской и кредиторской задолженности, ее размеры и качество оказывают значительное влияние на финансовое состояние организации. Для эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо проводить экономический анализ;

7) в отчетном году дебиторская задолженность предприятия ООО «Объединение Сплав» увеличилась на 7265 тыс. руб. (13,82%), главным образом, за счет роста дебиторской задолженности покупателей и заказчиков на 16,48% и прочей дебиторской задолженности на 13,46% об увеличении объемов выполняемых

работ анализируемого предприятия, так как сомнительной дебиторской задолженности ООО «Объединение Сплав» не имеет;

8) доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов к концу 2016 г. снижается (на 7,44%), также снижается ее доля и в валюте баланса (на 2 %). Данные изменения говорят о снижении ликвидности баланса анализируемого предприятия, так как снижается доля быстрореализуемых активов, к которым относится краткосрочная дебиторская задолженность;

9) общая величина кредиторской задолженности в ООО «Объединение Сплав» к концу года снизилась на 24921 тыс. руб., данное снижение обусловлено снижением задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 26043 тыс. руб. Наибольшую долю в составе кредиторской задолженности на начало 2016 года составляет задолженность перед поставщиками и подрядчиками (94,18%), к концу года ситуация изменяется незначительно (83,85%);

10) доля кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах к концу 2016 г. значительно снизилась (на 21,79%), а также снизилась доля кредиторской задолженности и в валюте баланса на 12,96%;

11) финансовую политику в части формирования заемного капитала оцениваем как отрицательную, т.к. в заемном капитале доля кредиторской задолженности снижается, а доля кредитов и займов возрастает;

12) ООО «Объединение Сплав» для улучшения финансового положения необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как в оптимальном бухгалтерском балансе дебиторская задолженность и денежные средства должны соответствовать кредиторской задолженности;

13) сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности позволяет сделать следующий вывод: в организации преобладает сумма дебиторской задолженности, которая продолжает расти. В то время как кредиторская задолженность значительно снизилась (на 50,03%). Это говорит о том, что предприятие имеет угрозу финансовой устойчивости, дефицит платежных средств, а, сле-

довательно, необходимость в привлечении дополнительных источников финансирования и работе с дебиторами по погашению задолженности;

14) на мой взгляд, снижение скорости погашения дебиторской задолженности отрицательно характеризует платежную дисциплину предприятия и говорит о неэффективном управлении дебиторской задолженностью;

15) коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в организации превышает 1,0, т.е. дебиторская задолженность покрывает кредиторскую. Краткосрочная 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. В 2016 году он больше нормативного значения 2, а это значит, что ускоряется обращение в денежные средства ликвидной части оборотных активов.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

3.1 Управление бухгалтерскими рисками в целях достижения непрерывности деятельности предприятия ООО «Объединение Сплав»

Непрерывность деятельности экономического субъекта предполагает его эффективное функционирование в обозримом будущем. Это возможно только при нахождении предприятия в условиях экономической безопасности, когда отсутствуют угрозы, которые могут привести его к добровольной или принудительной ликвидации. Следовательно, для достижения непрерывности деятельности предприятие должно принимать все зависящие от него меры для обеспечения безопасных условий ведения бизнеса. Проблемы, связанные с достижением непрерывности деятельности, характерные для развитой рыночной экономики, для российских предприятий являются сравнительно новыми. Результатом неудовлетворительной работы в этом направлении может стать потеря инвесторов, работодателей и других кредиторов, ведущей клиентуры и поставщиков, сокращение объема продаж, неоправданное увеличение затрат, рост неоплаченной вовремя дебиторской задолженности, «проедание» собственных оборотных средств и т.п. В конечном итоге такое предприятие ожидает главная опасность – банкротство и ликвидация. Вот почему для любого предприятия вопросы достижения непрерывности деятельности, а, следовательно, и обеспечения его экономической безопасности, приобрели в настоящее время первостепенное значение.

Непрерывность деятельности организации является основополагающим принципом ведения бухгалтерского учета и составления на его основе бухгалтерской отчетности. В частности, в ПБУ 1/2008 среди ключевых аспектов, которые принимаются во внимание при формировании учетной политики, названо допущение непрерывности деятельности, состоящее в предположении, что организация будет продолжать вести свою деятельность в ближайшем обозримом будущем (обычно

это 12 месяцев после отчетной даты). Иными словами, у организации в обычной, «нормальной» ситуации не должно быть ни планов (намерений), ни тем более необходимости или обязанности осуществить ликвидацию либо прекратить (или в значительной степени «свернуть») свою деятельность.

Собственно говоря, тех лиц, которые могут интересоваться отчетностью организации, вероятнее всего, будет беспокоить вопрос о том, способна ли эта организация в обозримом будущем выполнить свои обязательства. Такими заинтересованными пользователями могут быть:

- контрагенты (как поставщики, так и покупатели), которые уже работают с этой организацией по контрактам или планируют заключить контракт;
- контролирующие органы, в том числе налоговая служба, заинтересованные в регулярном получении налоговых платежей;
- банки, рассматривающие вопрос о кредитовании организации либо ранее выдавшие ей кредит и теперь отслеживающие перспективы его погашения;
- собственники, желающие понять, ожидать ли им доход от участия в организации в течение последующих отчетных периодов;
- потенциальные инвесторы, раздумывающие, целесообразно ли с экономической и финансовой точки зрения вкладывать средства в развитие организации.

Среди потенциальных пользователей могут быть даже работники организации, которые зависят от того, будут ли они регулярно получать зарплату. Жаль только, что не все категории пользователей имеют достаточный уровень экономических знаний, позволяющих на основании изучения отчетности сделать вывод о перспективах дальнейшего функционирования организации.

Широко распространено мнение, что роль бухгалтерии в этом процессе сводится лишь к формальному сбору и регистрации учетных данных для финансовой службы и руководства. Анализ современного состояния и тенденций развития бухгалтерского учета в экономически развитых странах свидетельствует о существенном возрастании влияния бухгалтерской службы на непрерывность деятельности предприятия.

Необходимость разработки концепции непрерывности деятельности экономических субъектов обусловлена реформированием всей системы бухгалтерского учета и отчетности России в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Сегодня бухгалтерия должна стать информационным центром предприятия по обеспечению экономической безопасности. Это объясняется тем, что надежность решения вопросов экономической безопасности во многом определена характером работы бухгалтерской службы и качеством формируемой ею информации. Бухгалтерская отчетность, обеспечивая доверие инвесторов и кредиторов, сегодня должна служить основным инструментом привлечения инвестиций и заемных средств, наличие которых является залогом будущего развития компании.

Поскольку эффективность управления предприятием во многом зависит от качества бухгалтерской информации, то его руководство должно принимать активное участие в решении вопросов рациональной организации бухгалтерской информационной системы на предприятии. В настоящее время на многих российских предприятиях руководство фактически игнорирует решение этих вопросов, что обусловлено недооценкой менеджментом роли бухгалтерии в процессах принятия решений по обеспечению непрерывности деятельности.

Финансовая деятельность компании во всех ее формах сопряжена с многочисленными рисками, степень влияния которых на результаты этой деятельности и уровень финансовой безопасности существенно возрастает в настоящее время. Риски, сопровождающие хозяйственную деятельность компании и генерирующие финансовые угрозы, объединяются в особую группу финансовых рисков, играющих наиболее существенную роль в общем «портфеле рисков» компании. Существенное возрастание влияния финансовых рисков компании на результаты хозяйственной деятельности вызвано нестабильностью внешней среды: экономической ситуации в стране, появлением новых инновационных финансовых инструментов, расширением сферы финансовых отношений, изменчивостью конъюнктуры финансового рынка и рядом других факторов. Поэтому идентификация,

оценка и отслеживание уровня финансовых рисков являются одной из актуальных задач в практической деятельности финансовых менеджеров.

В качестве исходной информации при оценке финансовых рисков используется бухгалтерская отчетность предприятия: бухгалтерский баланс, фиксирующий имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату; отчет о прибылях и убытках, представляющий результаты деятельности за отчетный период. Основные финансовые риски, оцениваемые предприятиями:

- риски потери платежеспособности;
- риски потери финансовой устойчивости и независимости;
- риски структуры активов и пассивов.

Модель оценки риска ликвидности (платежеспособности) баланса с помощью абсолютных показателей представлен в таблице 14.

Таблица 14 – Модель оценки риска ликвидности баланса с помощью абсолютных показателей.

Порядок группирования активов и пассивов			
Порядок группирования активов по степени быстроты их превращения в денежные средства		Порядок группирования пассивов по степени срочности выполнения обязательств	
А ₁ . Наиболее ликвидные активы А ₁ = стр. 250 + стр. 260		П ₁ . Наиболее срочные обязательства П ₁ = стр. 620	
А ₂ . Быстрореализуемые активы А ₂ = стр. 240		П ₂ . Краткосрочные пассивы П ₂ = стр. 610 + стр. 630 + стр. 660	
А ₃ . Медленно реализуемые активы А ₃ = стр. 210 + стр. 220 + стр. 230 + стр. 270		П ₃ . Долгосрочные пассивы П ₃ = стр. 590 + стр. 640 + стр. 650	
А ₄ . Труднореализуемые активы А ₄ = стр. 190		П ₄ . Постоянные пассивы П ₄ = стр. 490	
Тип состояния ликвидности			
Условия			
А ₁ ≥ П ₁ А ₂ ≥ П ₂ А ₃ ≥ П ₃ ; А ₄ ≤ П ₄	А ₁ < П ₁ А ₂ ≥ П ₂ ; А ₃ ≥ П ₃ ; А ₄ ~ П ₄	А ₁ < П ₁ ; А ₂ < П ₂ ; А ₃ ≥ П ₃ ; А ₄ ~ П ₄	А ₁ < П ₁ ; А ₂ < П ₂ ; А ₃ < П ₃ ; А ₄ > П ₄
Абсолютная ликвидность	Допустимая ликвидность	Нарушенная ликвидность	Кризисная ликвидность
Оценка риска ликвидности			
Безрисковая зона	Зона допустимого риска	Зона критического риска	Зона катастрофического риска

$A_1 1\ 995 < P_1 24\ 896$; $A_2 59\ 840 < P_2 218\ 189$; $A_3 100\ 529 < P_3 36$; $A_4 125\ 286 > P_4 4\ 529$,

Кризис ликвидности – неспособность быстрой продажи активов ООО «Объединение Сплав» по цене близкой к рыночной, а также неспособность бесперебой-

но оплачивать в срок свои обязательства и предъявляемые к ним законные денежные требования. Тем не менее, между кризисом ликвидности и банкротством существуют отличия, так как в случае принятия акционерами решения о несении дополнительных затрат по привлечению средств, кризис ликвидности может быть преодолён

Таблица 15 – Анализ финансовой устойчивости предприятия

Расчет величины источников средств и величины запасов и затрат			
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат	Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	
$\pm\Phi_c = \text{СОС} - 33$ или $\pm\Phi_c = \text{стр. 490} - \text{стр. 190} - (\text{стр. 210} + \text{стр. 220})$	$\pm\Phi_T = \text{СДИ} - 33$ или $\pm\Phi_T = \text{стр. 490} + \text{стр. 590} - \text{стр. 190} - (\text{стр. 210} + \text{стр. 220})$	$\pm\Phi_o = \text{ОВИ} - 33$ или $\pm\Phi_o = \text{стр. 490} + \text{стр. 590} + \text{стр. 610} - \text{стр. 190} - (\text{стр. 210} + \text{стр. 220})$	
$S(\Phi) = 1$, если $\Phi > 0$; $= 0$, если $\Phi < 0$.			
Тип финансового состояния			
$\pm\Phi_c \geq 0$; $\pm\Phi_T \geq 0$; $\pm\Phi_o \geq 0$; $S = 1, 1, 1$	$\pm\Phi_c < 0$; $\pm\Phi_T \geq 0$; $\pm\Phi_o \geq 0$; $S = 0, 1, 1$	$\pm\Phi_c < 0$; $\pm\Phi_T < 0$; $\pm\Phi_o \geq 0$; $S = 0, 0, 1$	$\pm\Phi_c < 0$; $\pm\Phi_T < 0$; $\pm\Phi_o < 0$; $S = 0, 0, 0$
Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое финансовое состояние	Кризисное финансовое состояние
Используемые источники покрытия затрат			
Собственные оборотные средства	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы	—
Краткая характеристика типов финансового состояния			
Высокая платежеспособность; Предприятие не зависит от кредиторов	Нормальная платежеспособность; Эффективное использование заемных средств; Высокая доходность деятельности	Нарушение платежеспособности; Необходимость привлечения дополнительных источников; Возможность улучшения ситуации	Неплатежеспособность предприятия; Грань банкротства

$\Phi_c = 44\,529 - 125\,238 - (82\,434 + 18\,095) = -188\,238 < 0$ – недостаток собственных оборотных средств;

$\Phi_T = 44\,529 + 36 - 125\,286 - (82\,434 + 18\,095) = -181\,250 < 0$ – недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат;

$\Phi_o = 44\,529 + 36 + 218\,189 - 125\,286 - (82\,434 + 18\,095) = 36\,939 \geq 0$ – Излишек общей величины основных источников для формирования запасов и затрат

Зона критического риска при неустойчивом финансовом состоянии. Эта ситуация сопряжена с нарушением платежеспособности, но сохраняется возможность восстановления равновесия в результате пополнения собственного капитала и увеличения собственных оборотных средств за счет привлечения займов и кредитов, сокращения дебиторской задолженности. Финансовая неустойчивость считается допустимой, если величина привлекаемых для формирования запасов и затрат краткосрочных кредитов и заемных средств не превышает суммарной стоимости производственных запасов и готовой продукции – наиболее ликвидной части запасов и затрат.

Основными финансовыми решениями для выхода из зон критического рисков являются увеличение собственных оборотных средств и снижение текущих финансовых потребностей. Под последними понимается потребность в краткосрочном кредите.

Увеличение собственных оборотных средств достигается:

- наращиванием собственного капитала (увеличение уставного капитала, снижение дивидендов и увеличение нераспределенной прибыли и резервов, подъем рентабельности);
- увеличение долгосрочных заимствований, если долгосрочных кредитов в структуре пассивов относительно немного;
- уменьшение иммобилизационных средств во внеоборотных активах (но только не в ущерб производству) за счет реализации используемых товарно-материальных ценностей.

В свою очередь, для снижения текущих финансовых потребностей необходимо:

- уменьшить оборотные активы за счет обоснованного снижения уровня запасов;
- снизить дебиторскую задолженность и уменьшить удельный вес сомнительных клиентов;
- увеличить кредиторскую задолженность, удлиняя сроки расчетов с поставщиками крупных партий сырья, материалов.

Таким образом, обеспечение низкого уровня риска потери предприятием финансовой устойчивости предполагает сочетание четырех благоприятных характеристик финансово-хозяйственного положения предприятия:

- высокой платежеспособности, т.е. способности исправно расплачиваться по своим обязательствам;
- высокой ликвидности баланса, т.е. достаточной степени покрытия заемных пассивов активами с согласованными сроками погашения обязательств;
- высокой кредитоспособности, т.е. способности возмещать кредиты с процентами и другие финансовые издержки;
- высокой рентабельности, т.е. значительной прибыльности, обеспечивающей необходимое развитие предприятия.

В заключение необходимо отметить, что абсолютные финансовые показатели дают возможность оценить риски результатов финансово-хозяйственной деятельности. Однако достоверность выводов в значительной степени зависит от качества учета на предприятии.

Для предприятий, занятых производством, обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат. Расчет коэффициентов представлен в таблицах 16 и 17.

Оценка рисков ликвидности и финансовой устойчивости с помощью относительных показателей осуществляется посредством анализа отклонений от рекомендуемых значений. Расчет коэффициентов представлен в таблицах

При применении группы показателей совокупность фактических значений, как правило, «сворачивают» в обобщенную оценку на основе специально разработанных моделей и правил оценки.

Оценка риска потери платежеспособности. Данная оценка осуществляется на основе финансовых показателей в виде коэффициентов платежеспособности, составной частью которых являются коэффициенты ликвидности.

Коэффициенты ликвидности учитывают набор и относительные доли активов различных групп, рассматриваемых в качестве покрытия наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов. В силу этого данные показатели:

- позволяют осуществить более детальный анализ ликвидности баланса и тем самым степень риска потери платежеспособности;
- характеризуют последствия риска для различных категорий взаимодействующих субъектов, заинтересованных в результатах деятельности предпринимателя.

Исходная информация, необходимая для оценки риска потери платежеспособности, включает данные бухгалтерской отчетности, в частности, данные бухгалтерского баланса (Приложение А).

Технология оценивания включает расчет на основе детерминированных моделей фактических значений показателей и сравнение их с рекомендуемыми (нормативными).

Таблица 16 – Коэффициенты ликвидности ООО «Объединение Сплав»

Показатель	Способ расчета	Рекомендуемые значения	Фактические значения за 2016 год	Комментарий
1. Общий показатель ликвидности	$L_1 = \frac{A_1 + 0,5 A_2 + 0,3 A_3}{П_1 + 0,5 П_2 + 0,3 П_3}$	$L_1 \geq 1$	0,46	Показывает способность компании осуществлять расчеты по всем видам обязательств — как по ближайшим, так и по отдаленным

Продолжение таблицы 16

Показатель	Способ расчета	Рекомендуемые значения	Фактические значения за 2016 год	Комментарий
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$L_2 = \frac{A_1}{\Pi_1 + \Pi_2}$	$L_2 > 0,2-0,7$	0,08	Показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств
3. Коэффициент «критической оценки»	$L_3 = \frac{A_1 + A_2}{\Pi_1 + \Pi_2}$	Допустимое 0,7–0,8; желательно $L_3 \geq 1,5$	0,25	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам
4. Коэффициент текущей ликвидности	$L_4 = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{\Pi_1 + \Pi_2}$	Оптимальное — не менее 2,0	0,66	Показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства
5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала	$L_5 = \frac{A_3}{(A_1 + A_2 + A_3) - (\Pi_1 + \Pi_2)}$	Уменьшение показателя в динамике — положительный факт	-124	Показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности
6. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$L_6 = \frac{\Pi_4 - A_4}{A_1 + A_2 + A_3}$	Не менее 0,1	-0,49	Характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости

Понятно, что дебиторские задолженности только через определенное время превратятся в деньги. Ценные бумаги также не всегда можно быстро продать по их балансовой стоимости. Еще труднее реализовать запасы готовой продукции и материалов на складе. Продать материальные ресурсы, конечно, можно, и достаточно быстро, если существенно снизить их цену, но при этом реальная величина коэффициента текущей ликвидности будет существенно ниже расчетной.

Текущая ликвидность должна оцениваться для каждого конкретного предприятия с учетом его особенностей. Например, для предприятий с высокой степенью оборачиваемости оборотных средств уровень текущей ликвидности может быть несколько меньше нормированного значения. Однако не любое увеличение оборачиваемости материальных оборотных средств позволяет считать нормальным более низкое значение показателя текущей ликвидности, а только лишь связанное со снижением материалоемкости: чем меньше необходимая потребность в материальных ресурсах, тем меньшая часть средств расходуется на приобретение материалов и тем большая часть остается на погашение долгов.

Для повышения значения показателя текущей ликвидности и снижения риска потери платежеспособности необходимо:

- пополнять реальный собственный капитал (собственные средства);
- обоснованно сдерживать рост внеоборотных активов;
- ограничивать рост дебиторской задолженности;
- увеличивать оборачиваемость собственных оборотных активов.

Таблица 17 – Коэффициенты для оценки финансовой устойчивости компании

Показатель	Способ расчета	Рекомендуемые значения	Фактические значения за 2016 год	Комментарий
1. Коэффициент автономии	$U_1 = \frac{стр.490}{стр.700}$	Минимальное пороговое значение — на уровне 0,4. Превышение указывает на увеличение финансовой независимости, расширение возможности привлечения средств со стороны	0,16	Характеризует независимость от заемных средств

Показатель	Способ расчета	Рекомендуемые значения	Фактические значения за 2016 год	Комментарий
2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$U_2 = \frac{стр.590+стр.690}{стр.490}$	$U_2 < 1,5$. Превышение указанной границы означает зависимость предприятия от внешних источников средств, потерю финансовой устойчивости (автономности)	5,4	Показывает, сколько заемных средств привлекло предприятие на 1 рубль вложенных в активы собственных средств
3. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$U_3 = \frac{стр.490-стр.190}{стр.290}$	$U_3 > 0,1$. Чем выше показатель (0,5), тем лучше финансовое состояние предприятия	-0,4	Иллюстрирует наличие у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости
4. Коэффициент финансовой устойчивости	$U_4 = \frac{стр.490+стр.590}{стр.300}$	$U_4 > 0,6$. Снижение показателей свидетельствует о том, что предприятие испытывает финансовые затруднения	0,3	Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников

Чем выше значение показателя коэффициента соотношения заемных и собственных средств, тем рискованнее ситуация, которая может привести к банкротству предприятия. При этом финансовая зависимость от кредиторов растет и потери финансовой независимости имеют тенденцию к росту.

Кроме того, высокий уровень коэффициента отражает потенциальную опасность возникновения у предприятия дефицита денежных средств.

Необходимо иметь в виду, что величина этого показателя и степень риска зависят от многих факторов, в частности от:

- оборачиваемости и спроса на продукцию;
- налаженности каналов снабжения и сбыта;
- уровня постоянных затрат в производстве продукции;

- доступа к дополнительным долговым источникам финансирования;
- стабильности хозяйственной деятельности предприятия.

Также необходимо отметить, что при высоком значении показателя К возникают затруднения в получении новых кредитов. Поэтому данный показатель играет существенную роль при выборе источников финансирования.

В целях обеспечения непрерывности своей деятельности экономическому субъекту необходимо уметь формировать в бухгалтерском учете и отчетности информацию о бухгалтерских рисках в зависимости от степени их влияния на будущее финансовое состояние.

Отражение на счетах бухгалтерского учета последствий действия хозяйственных рисков и соответствующее раскрытие этой информации в отчетности. Риски, в отношении которых у предприятия имеется достаточное количество информации и в результате действия которых с высокой степенью вероятности может произойти уменьшение стоимости активов либо возникновение обязательств, должны быть отражены в бухгалтерском учете. Хозяйственные операции, связанные с последствиями таких рисков, принимаются к учету путем образования финансовых резервов. В соответствии с российскими нормативными документами, регламентирующими ведение бухгалтерского учета, предприятие может формировать следующие резервы: оценочные резервы и резервы предстоящих расходов.

Оценочные резервы предназначены для уточнения оценок по отдельным статьям бухгалтерского баланса в целях формирования в отчетности реальных оценок активов путем корректировки их исторической стоимости, учитываемой на соответствующих бухгалтерских счетах. Тем самым существенно повышается достоверность и качество финансовой отчетности, что позволяет пользователям видеть не затратную, а реальную оценку активов предприятия.

В российских нормативных документах предусмотрено формирование следующих оценочных резервов:

резервы по сомнительным долгам, создание которых отражается бухгалтерской записью:

Дт 91.2 «Прочие расходы» – Кт 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
резервы под обесценение финансовых вложений, создание которых отражается бухгалтерской записью:

Дт 91.2 «Прочие расходы» – Кт 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»;

резервы под снижение стоимости материальных ценностей, создание которых отражается бухгалтерской записью:

Дт 91.2 «Прочие расходы» – Кт 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

Резервы предстоящих расходов. Если условный факт в будущем с очень высокой или, высокой степенью вероятности приведет к уменьшению экономических выгод организации (п. 4 ПБУ 8/01), то он должен признаваться условным обязательством.

Необходимость признания условного обязательства вытекает из требования осмотрительности. Если предприятие не признает условное обязательство, то риск будет заключаться в том, что фактическая величина полученного расхода превысит ее прогнозное значение. В результате прибыль предприятия и доходы его инвесторов окажутся меньшими, чем ожидалось. Последствием действия риска будет снижение или потеря доверия инвесторов.

Информация об условных обязательствах подлежит отражению в бухгалтерской отчетности (п. 6 ПБУ 8/2010):

- 1) путем создания резервов с использованием счетов бухгалтерского учета;
- 2) путем раскрытия информации в пояснительной записке.

Создание резервов по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, по выданным до отчетной даты гарантиям и поручительствам, по выплатам штрафов, пени, неустоек за нарушение условий договоров при прекращении деятельности отражается записью: Дт 91.2 «Прочие расходы» – Кт 96 «Резервы предстоящих расходов». Создание резервов по выданным организацией гарантийным обязательствам в отношении проданной продукции, по обязательствам

перед работниками, связанным с прекращением деятельности подразделениями организации, отражается записью:

Дт 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 25 «Общехозяйственные расходы» Кт 96 «Резервы предстоящих расходов».

Создавая резервы на конец отчетного года, предприятие увеличивает расходы текущего периода. В результате сумма чистой прибыли за отчетный период уменьшается на величину сформированных резервов, в отчетности отражаются скорректированные в сторону уменьшения статьи актива баланса и величина чистой прибыли за отчетный период.

С точки зрения инвесторов, создание резервов невыгодно, поскольку ущемляет их экономические интересы, уменьшая величину дохода. Но для предприятия создание резервов необходимо, поскольку позволяет в следующем отчетном периоде смягчить возможные неблагоприятные последствия событий (возникновение расходов).

3.2 Рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженностью в условиях непрерывности деятельности ООО «Объединение Сплав»

Контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности - существенный элемент бухгалтерского учета.

Прежде всего, необходимо распределить задолженность по срокам возникновения – это представляет собой группировку счетов к получению по срокам их возникновения. Интервалы определяются предприятием. Практика показывает, что чем больше срок дебиторской задолженности, тем ниже вероятность ее получения. Классификация составляется не на основе агрегированных данных финансовой отчетности, а с использованием подробной информации текущего учета дебиторов. Если учет автоматизирован, то с помощью информационной системы

легко определить срок возникновения задолженности на основе каждого конкретного счета и составить их классификацию. По каждому покупателю в систему оперативно заносятся данные об отгрузке продукции и ее оплате.

После проведения группировки задолженности необходимо проанализировать полученные результаты. Общая величина задолженности составляет 59840 тыс. рублей. По периодам возникновения задолженности задолженность распределяется следующим образом. Более наглядно это представлено в таблице 18.

Таблица 18 – Состав и структура просроченной дебиторской задолженности

Периоды просроченной задолженности, дни	Сумма просроченной задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
От 45-60	179,52	0,3
От 61-90	388,96	0,65
От 91-120	19 777,12	33,05
От 121-180	11 950,05	19,97
Более 181	27 532,38	46,01
Итого	59 840,	100,0

По данным представленным в таблице 18, можно сделать вывод, что самая наименьшая просроченная задолженность наблюдается в группе от 45 дня до 60 дней. Практика контролирования движения дебиторской задолженности свидетельствует, что чем больше период просрочки, тем выше вероятность превращения просроченной задолженности в задолженность не реальную к взысканию.

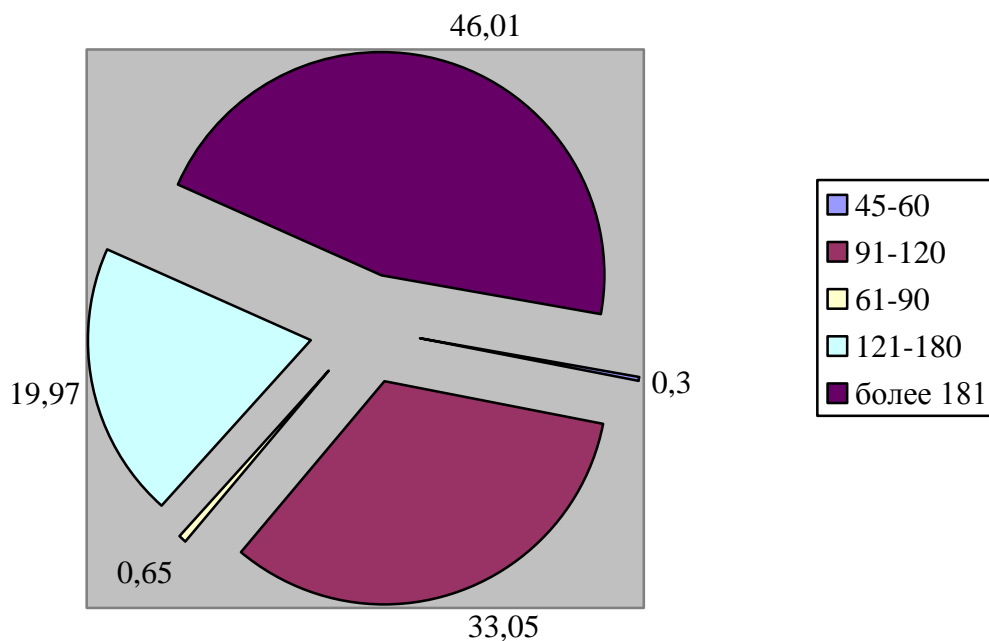


Рисунок 1 – Структура просроченной дебиторской задолженности

Как показано на рисунке 1 самая наибольшая задолженность с периодом просрочки более 181 дня.

Так же целесообразно сгруппировать и кредиторскую задолженность

Таблица 19 - Состав и структура просроченной кредиторской задолженности

Периоды просроченной задолженности, в днях	Сумма просроченной задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
От 45-60	1 613,26	6,48
От 61-90	1 892,10	7,60
От 91-120	4 110,33	16,51
От 121-180	5 760,93	23,14
Более 181	11 526,85	46,3
Итого	24 896,00	100,0

Из таблицы 19 видно, что общая величина кредиторской задолженности составляет 24 896 тыс. руб. По периодам возникновения процентные соотношения представлены рассмотрим на рисунке 2.

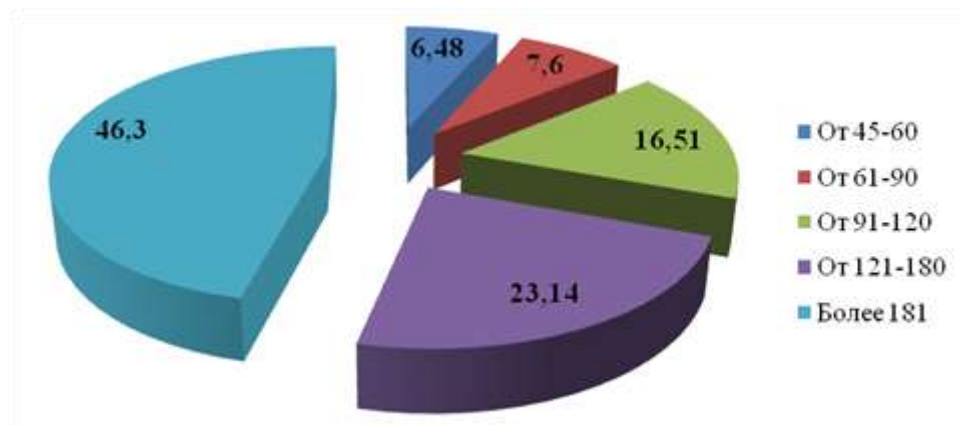


Рисунок 2 – Структура просроченной кредиторской задолженности

В ООО «Объединение Сплав» по некоторым контрагентам предприятия имеется как дебиторская задолженность, так и кредиторская, среди них: ООО «Афина», ООО «Стимул», ООО «Златмаш», ООО «Амет-Урал».

Таким образом предприятию можно порекомендовать провести зачет между данными контрагентами, что позволит уменьшить величины как дебиторской так и кредиторской задолженности. Взаимозачет осуществляется только между организациями имеющими, однородные договорные обязательства друг перед другом, без участия третьей стороны. Каждый из участников взаимозачета по одному договору выступает кредитором, а по другому дебитором. В бухгалтерском учете данная операция отражается следующим образом:

ООО «Златмаш» поставили продукцию 10 ноября 2017 года ООО «Объединение Сплав» на сумму 130 000, 00 рублей, ООО «Объединение Сплав» поставили материалы на сумму 80 000, 00 рублей 15 ноября 2017 года, между организациями можно произвести взаимный взаимозачет в декабре 2017 года на сумму 80 000 рублей следующим образом:

Дт 10.6 – Кт 60.1 – 130 000, 00 руб. отражена задолженность;

Дт 19.3 – Кт 60.1 – 19830, 50руб.— Отражен НДС;

Дт 62 – Кт 90 – 80 000, 00 – Признана выручка от поставленных материалов;

Дт 90 – Кт 68 – 12 203,38 – Отражен НДС;

Дт 60 – Кт 62 – 80 000 – Произведен взаимозачет с ООО «Златмаш»

Кроме этого можно провести уступку прав требования. При цессии право требовать возврата долга и другие права и обязанности первоначального кредитора (цедента) переходят к другой организации (цессионарию) за соответствующую плату. При этом согласие должника не требуется. Его лишь извещают о переуступке права требования и сообщают новые платежные реквизиты. К договору прилагаются документы, подтверждающие сумму задолженности. Это может быть подлинник или копия первоначального договора, акт сверки взаимной задолженности кредитора и должника.

По данной уступке ООО «Стимул» переуступает свою задолженность перед ООО «Объединение Сплав» за поставленную продукцию на сумму 120 000, 00 руб. в том числе НДС, ООО «Петров и Ко». В учете ООО «Объединение Сплав» это отражается следующим образом:

Дт 62 – Кт 90,1 – 120 000, 00 руб.—отгружена продукция ООО «Стимул»;

Дт 62 – Кт 68.1 – 18 305, 08 руб. – начислен НДС в бюджет;

Дт 90.2 – Кт 20 – 70 000, 00 руб. – списана себестоимость;

Дт 90.9 – Кт 99 – 31 695, 00 руб. – отражена прибыль от продажи ООО «Стимул»;

Заключен договор цессии с ООО «Петров и Ко» на сумму 100 000, 00 руб.

Дт 51 – Кт 76.10.2 – 100 000, 00 руб.—поступила оплата цессионария;

Дт 76.10.2 – Кт 91.1—100 000, 00 руб. – признана выручка;

Дт 91. 2 – Кт 62 – 120 000, 00 руб. – списана дебиторская задолженность;

Дт 99 –Кт 91.9 – 20 000,00 руб. – выявлен убыток.

Бухгалтерские проводки, которые делает ООО «Петров и Ко»:

Дт 76.10.3 – 51 – 100 000, 00 руб. – оплата приобретенного права требования;

Дт 58.5 – 76.10.3 – 100 000, 00 руб. – принято к учету право требования;

Дт 51 – Кт 76.10.1 – 120 000, руб. – поступила оплата от должника;

Дт 76.10.1 – Кт 58.5 – 100 000, 00 руб. –прекращения договора цессионария;

Дт 91.3 – Кт 68.1 – 3051, 00 руб. – начислен НДС в бюджет (от 20 000 руб.);

Дт 91.9 – Кт 99 – 16 943, 00 руб. – выделена прибыль.

ООО «Стимул» отражает у себя следующим образом:

Дт 41 – Кт 60.1.1 – 101 695,00 руб. – оприходован товар;

Дт 19 – Кт 60.1.1 – 18 305, 00 руб. – учтен НДС;

Дт 61.1.1 – Кт 60.1.2 – 120 000, 00 руб. – списана задолженность в пользу нового кредитора ООО «Петров и Ко»;

Дт 60.1.2 – Кт 51 – 120 000, 00 руб. – оплата в пользу нового кредитора;

Дт 68.1 – Кт 19 – 18 305,00 руб. – НДС предъявлен к вычету.

Недостаточно простого договора цессии необходимо составлять уведомление о зачете согласно ст.410 ГК РФ, т.к. договор цессии не является основанием для зачета однородных требований друг к другу.

В условиях постоянных неплатежей и дефицита оборотных в ООО «Объединение Сплав» можно применить -- финансирование под уступку денежного требования (факторинг). Этот финансовый инструмент может стать очень выгодным для финансового состояния изучаемого предприятия.

Факторинг — это финансирование под уступку денежного требования (под дебиторскую задолженность). Факторинг представляет собой операцию, при которой одна сторона (финансовый агент — фактор) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства, в то время как клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту имеющееся у него денежное требование к третьему лицу (должнику).

Следует отметить два важных момента. Во-первых, Гражданский кодекс предусматривает возможность уступки права на получение денежных средств, которое уже существует в настоящем либо возникнет в будущем. Во-вторых, денежное требование может быть уступлено клиентом финансовому агенту для обеспечения исполнения своих обязательств перед финансовым агентом (например, по кредитному договору)[40, 251].

ООО «Объединение Сплав» отгрузила готовую продукцию ООО «Амет-Урал» на сумму 1 180 000, руб. в том числе НДС 18%, так как по договору отсрочка платежа составляет 90 дней, рекомендуется обратиться в банк ООО «ИвестФакторинг»

для заключение договора факторинга, по условиям 80 % сразу, 20 % после оплаты дебитора и под 0,2 % вознаграждения от общей суммы долга.

Дт 62 – Кт 90.1 – отражена задолженность – 1 180 000, 00 руб.;

Дт 90.3 – Кт 68.2 – 180 000,00 – начислен НДС;

Дт 90.2 – Кт 41 – 300 000, 00 руб. – списана фактическая себестоимость;

Дт 51 – Кт 76.5 – 944 000, 00 руб. – перечислен первый платеж по договору факторинга в размере 80%;

Дт 76.5 – Кт 91.1 – 944 000,00 руб.– признан доход;

Дт 91.2 – Кт 62 – 944 000,00 руб.— списана доля требования;

Дт 51 – Кт 76.5 – 233 640, 00 руб. – поступил остаток от банка за минус вознаграждения банку;

Дт 76.5 – Кт 91.1 – 233 640, 00 руб. – признан доход;

Дт 91.2 – Кт 62 – 236 000,00 руб. – списана оставшаяся часть права требования;

Дт 91.2 – Кт 76.5 – 2 000,00 руб. – начислено вознаграждение банку;

Дт 19 – Кт 91.9 – 360, 00 руб. – учтен НДС по вознаграждению;

Дт 68.2 – Кт 19 – 360,00 – НДС принят к вычету;

Дт 99 – Кт 91.9 – 2 360,00 – выявлен убыток;

На предприятии не формируется резерв по сомнительным долгам и дебиторская задолженность не списывает с резерва. Директором сформирована позиция, что на предприятии ООО «Объединение Сплав» нет долгосрочной задолженности и покупатель все же выплачивают долги по своим обязательствам. Это негативно сказывается на финансовых результатах в конце отчетного года. Такое неравномерное списание резко уменьшает финансовый результат. Таким образом, предприятию можно посоветовать формировать резерв по сомнительным долгам. При создании резерва необходимо руководствоваться статьей 266 НК РФ. В которой говорится, что если задолженность составляет более свыше 90 календ дней в сумму резерва включается вся сумма задолженности, если от 45 до 90 дней в сумму резерва включается 50% на сумму выявленной задолженности, до 45 дней

сумма резерва не увеличивается. При этом сумма создаваемого резерва не может превышать 10% от выручки отчетного периода.

Таким образом, сумма резерва могла составить, но так как эта сумма превышает 10% от выручки, поэтому ООО «Объединение Сплав» может создать резерв на сумму не превышающую 62 136 800, 00 рублей. На сумму выявленной сомнительной задолженности делается проводка:

Дт 91.2 – Кт 63 -59 259 550, 00 руб.— создан резерв по сомнительным долгам на 2017 год;

Отсутствие графика документооборота, так же отрицательно влияет на расчетные операции.

Проблема управления за дебиторской задолженностью, с которыми сталкиваются предприятия, достаточно типичны:

- 1) нет достоверной информации о сроках погашения обязательств компаниями-дебиторами;
- 2) не регламентирована работа с просроченной дебиторской задолженностью;
- 3) отсутствуют данные о росте затрат, связанных с увеличением размера дебиторской задолженности и времени ее оборачиваемости;
- 4) не проводится оценка кредитоспособности покупателей.

Таким образом, для более эффективного контроля предприятию можно порекомендовать выделить следующие этапы контроля:

- сбор необходимой информации о задолженности;
- обработка полученной информации и ее группировка;
- разработка мероприятий по уменьшению задолженности;

При этом необходимо чтоб в данные мероприятия вовлечены все звенья предприятия. Поэтому необходимо четкое распределение ответственности между бухгалтерской, финансовой и юридической службами.

Распределение функций при этом выглядит следующим образом:

Бухгалтерская служба регистрирует платежи, начисляет штрафы, пени, формирует «Реестр дебиторской задолженности», оформляет акты сверок, проводит переговоры с предприятиями дебиторами, предлагает схемы погашения долга.

Юридический отдел в случае неудачного завершения переговоров направляет должнику письмо с просьбой вернуть задолженность и претензию.

Финансовый директор в случае, если выполнение этих процедур не приводит к погашению долга, принимает решение либо продать дебиторскую задолженность, либо заключить договор цессии, факторинга или же обращается в суд.

Главный бухгалтер несет ответственность за проведение инвентаризации задолженности, формирование резерва по сомнительным долгам и документальное оформление списания безнадежных долгов с баланса организации.

Рассмотрим подробнее каждый этап.

Бухгалтер по работе с дебиторами и кредиторами должны составлять реестр задолженности, для этого необходима информация о выставленных дебиторам счетах, которые не оплачены на настоящий момент, время просрочки платежа по этим счетам, размер безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности. По данным такой таблицы будет видно, какая сумма неуплачена в срок и какой период просрочки.

Если период просрочки составляет более 10 дней необходимо начинать работу с должниками. Среди основных мероприятий можно выделить следующие:

- 1) при неоплате в срок - звонок с выяснением причин, формирование графика платежей.
- 2) направление предупредительного письма с указанием суммы задолженности и периода, в который должна быть погашена образовавшаяся задолженность.
- 3) начисление пени, штрафа, неустойки.

Если ситуация не изменилась все документы подтверждающие задолженность передаются в юридический отдел, с целью подачи иска в арбитражный суд.

Даня схема имеет ряд преимуществ: за каждым этапом закреплены ответственные лица, что усиливает контроль, затем показывает более детально весь процесс ра-

боты с дебиторами в отличие от предыдущих, но требует определенных трудовых затрат от работников, связанных с выявлением причин неоплаты и разработки досудебных мероприятий по погашению задолженности.

Оперативный и ежедневный контроль кредиторской задолженности является актуальной задачей любого предприятия. Основные вопросы, задаваемые руководством компании: кому должно предприятие, сколько должно, является ли задолженность просроченной, изменяется ли размер задолженности во времени (растет он или падает), не повлияет ли размер задолженности на исполнение договорных обязательств по критически важным поставкам и т. п. Эта информация исключительно важна для принятия управленческих решений. Бухгалтерская служба должна составлять аналогично реестру дебиторской задолженности, реестр кредиторской задолженности. После составления такого реестра необходимо составить платежный календарь, который позволит правильно и рационально распределить денежные средства предприятия.

После этого важно сопоставить между собой организаций-дебиторов и организаций-кредиторов, так как может появиться возможность взаимозачета.

Кроме этого по согласию организации кредитора можно составить график расписки платежей, это позволит избежать пеней и штрафов.

Таким образом, предложенные рекомендации позволят снизить дебиторскую и кредиторскую задолженности предприятия.

Управлять дебиторской задолженностью можно, стимулируя покупателей к досрочному погашению задолженности. Обычно для этого предоставляются скидки с цены продажи или стоимости поставки, если платеж осуществлен ранее договорного срока. Преимущество поставщика состоит в том, что, получив выручку раньше условленного срока и используя ее в денежном обороте, он возмещает предоставленную скидку. Согласно п. 6.5 ПБУ 9/99 величина поступления и (или) дебиторской задолженности устанавливается с учетом всех предоставленных организации по договору скидок (накидок). В российском законодательстве нет четкого определения понятия «скидка» ни в бухгалтерском, ни в гражданско-

правовом смысле. Если сказать коротко, то это прежде всего снижение цены товара, премия или бонус не изменяют цены, а являются лишь дополнительным вознаграждением покупателю за выполнение конкретных условий договора.

ООО «Объединение Сплав» реализовала товар общей стоимостью 590 000 руб. (в том числе НДС – 90 000 руб.) ООО «Златмаш». Себестоимость товаров составляла 250 000 руб. Можно предложить скидку в размере 10% от его стоимости. Она будет предоставляется при полной оплате товара и в установленный срок после его отгрузки, который нужно закрепить в договоре.

Дт 62.1 – Кт 90. 1 – 590 000 руб. - отражены дебиторская задолженность покупателя и выручка от продаж;

Дт 90.2 – Кт 41 – 250 000 руб. - списана себестоимость реализованного товара;

Дт 90.3 – 68.2 – 90 000 руб. - начислен НДС к уплате в бюджет ;

Дт 90.9 – Кт 99.1 – 250 000 руб. - отражен финансовый результат от продаж.

ООО «Златмаш» оплатил товар досрочно. Предоставление впоследствии скидки отражается следующей записью:

Дт 51 – Кт 62.1 – 590 000 руб.- поступили денежные средства на р/с;

Далее бухгалтеру нужно оформляет сторнировочные проводки:

Дт 62.1 – Кт 90.1 – 59 000 руб. – сторно! Скорректирована сумма выручки;

Дт 90.3 – Кт 68.2 – 9000 руб. - сторно! Скорректирована сумма НДС;

Дт 90.9 – Кт 99.1 – 50 000 руб. - сторно! Скорректирован финансовый результат от продажи товара.

Такой порядок предоставления скидки сложен и чреват ошибками в учете как для продавца, так и для покупателя, поскольку приходится проводить корректировочные записи, после которых изменяется доход по бухгалтерскому и налоговому учету, а также суммы налога на прибыль и НДС. Изменение цены товара в договоре после его заключения необходимо закрепить либо в условии предоставления скидок по договору купли-продажи, либо в дополнительном соглашении к нему.

При этом продавец обязан внести исправления во все экземпляры отгрузочных документов - накладных и счетов-фактур. Исправленные документы заверяются подписями уполномоченных лиц и печатью организации продавца.

Если же скидка предоставлена на товары, отгруженные в прошлом году, а годовая бухгалтерская отчетность утверждена, то в учете ее отражают в составе прочих расходов как убытки прошлых лет, признанные в отчетном году. Корректировку НДС включают в прочие доходы как прибыль прошлых лет, выявленную в отчетном году.

В налоговом учете также необходимо уточнить базу по налогу на прибыль и НДС и подать в налоговую инспекцию уточненные декларации по налогу на прибыль и НДС в соответствии со ст. 54 НК РФ, которая разъясняет, что налогоплательщик вправе провести перерасчет налоговой базы и суммы налога за налоговый (отчетный) период, в котором выявлены ошибки (искажения), относящиеся к прошлым налоговым (отчетным) периодам. А согласно ст. 81 НК РФ при обнаружении налогоплательщиком в поданной им в налоговый орган налоговой декларации факта неотражения или неполноты отражения сведений налогоплательщик обязан внести необходимые изменения в налоговую декларацию и представить в налоговый орган уточненную налоговую декларацию.

Изучив порядок учета дебиторской и кредиторской задолженности на ООО «Объединение Сплав» можно сделать вывод, что организация учета расчетов находится на достаточно высоком уровне. Но результаты анализа не могут нестораживать руководство предприятия. Сравнение состояния дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Объединение Сплав» позволяет сделать следующий вывод: в 2016 году наблюдается более высокая скорость обращения кредиторской задолженности по сравнению с дебиторской. Такая ситуация говорит о том, что предприятие имеет дефицит платежных средств. Период оборота дебиторской задолженности значительно превышает период оборота кредиторской задолженности, следовательно, предприятие нерационально использует средства, то есть привлекает в оборот средств меньше, чем отвлекает из оборота.

Отмечу, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской не дает предприятию никаких преимуществ, но увеличивает потребность в оборотных средствах для обеспечения текущей производственно-хозяйственной деятельности. Кроме того, известно, что если оборачиваемость дебиторской задолженности опережает оборачиваемость кредиторской, то это, как правило, означает, что при одновременном возникновении сопоставимой суммы кредиторской и дебиторской задолженности последняя поступит раньше, чем наступит срок погашения кредиторской задолженности. Таким образом, создаются предпосылки для своевременных расчетов и поставщиками и подрядчиками. На анализируемом предприятии я вижу обратную ситуацию.

Бухгалтеру ООО «Объединение Сплав» необходимо обратиться к меню «Справка» или к организации оказывающей сервисное обслуживание программы и внести незначительные изменения в план счетов бухгалтерского учета путем добавления субсчетов третьего или четвертого порядка, а также установить необходимы «субконто» на счетах учета финансовых результатов.

Данные действия приведут к тому, что бухгалтер будет вносить данные только один раз из первичных документов в программу 1С: Предприятие, а при необходимости формирования какого-либо отчета достаточно будет лишь сформировать оборотно-сальдовую ведомость (карточку или анализ счета), установив необходимые параметры (виды контрагентов, номенклатура продукции и другие).

Эти действия приведут к оперативному отслеживанию динамики дебиторской и кредиторской задолженности, в дальнейшем эти данные пригодятся для анализа задолженности, с помощью чего производится планирование и прогнозирование дальнейшей деятельности ООО «Объединение Сплав».

Для составления различных отчетов можно не отказываться от использования программы Microsoft Excel продолжая вести общий регистр необходимых данных, но не переносить данные из него во множество других регистров, которые требуются руководству ООО «Объединение Сплав», а использовать функцию сводных таблиц. Сводная таблица позволяет из одной таблицы с данными группировать

множество разнообразных отчетов по различным запросам руководства и коммерческих агентов: отгрузка товаров только по контрагентам, отгрузка за определенное число, анализ сравнения дебиторов и кредиторов, долю дебиторов в текущих активах, длительность операционного цикла и так далее. Например, проводить анализ, который позволяет сосредоточиться на контроле за наиболее значимыми категориями дебиторов и кредиторов, суммы долгов которых составляют наиболее значительный удельный вес в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, и, тем самым, сэкономить время и повысить эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Также можно порекомендовать для автоматизации бухгалтерского учета и анализа программу «Инфо-Бухгалтер», в которую входит блок «Финансовый анализ», что также позволит быстро и качественно отслеживать как дебиторскую, так и кредиторскую задолженность.

Расширить штат сотрудников, путем приема дополнительного работника на должность бухгалтер - аналитик. Утвердить за бухгалтером – аналитиком ответственность за разработку контроля по дебиторской и кредиторской задолженности. Также включить в его обязанности систематическое наблюдение за состоянием расчетной дисциплины, проведением регулярных сверок расчетов с покупателями и поставщиками. Важной составной частью оперативной работы ответственного должно стать ведение картотеки напоминаний должникам, и своевременное предъявление претензий по оплате продукции;

Необходимо производить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию. Данные о сроках образования (погашения) задолженности должны быть регулярными и оперативными, их целесообразно аккумулировать в отдельном документе, например: реестр старения счетов дебиторов, кредиторов. Составлять такой реестр можно в виде матрицы, по строкам указываются субъек-

ты задолженности, по столбцам указываются субъекты задолженности, по столбцам – сроки образования. Реестр может оперативно выявлять тех должников, успешная работа с которыми может принести наибольший результат для предприятия, а также тех с которыми должны устанавливаться особые отношения;

Постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия;

Контролировать оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности, так как в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости поставленной продукции, поэтому желательно расширить систему авансовых платежей;

В сложившейся ситуации можно посоветовать организовать на предприятии систему аналитического учета дебиторской задолженности не только по срокам, но и по размерам, местонахождению юридических лиц, физических лиц и предлагаемых условий оплаты;

На высоком уровне организовать работу с договорами, в карточке клиента отличать работает он под реализацию или по системе предоплаты;

Необходимо, провести комплексное исследование возможных рынков сбыта и проанализировать действующие договора и контракты, с целью поиска новых выгодных партнеров.

Таким образом, вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, снижению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния ООО «Объединение Сплав».

Выводы по разделу:

1) непрерывность деятельности экономического субъекта предполагает его эффективное функционирование в обозримом будущем. Это возможно только при нахождении предприятия в условиях экономической безопасности, когда отсутствуют угрозы, которые могут привести его к добровольной или принудительной ликвидации;

2) основные финансовые риски выявлены у ООО «Объединение Сплав»: риски потери платежеспособности, риски потери финансовой устойчивости и независимости, риски структуры активов и пассивов;

3) хозяйственные операции, связанные с последствиями таких рисков, принимаются к учету путем-образования финансовых резервов;

4) в ООО «Объединение Сплав» по некоторым контрагентам предприятия имеется как дебиторская задолженность, так и кредиторская, следовательно можно провести зачет между данными контрагентами, что позволит уменьшить величины как дебиторской так и кредиторской задолженности;

5) по сомнительным дебиторам можно провести уступку прав требования;

6) условиях постоянных неплатежей и дефицита оборотных средств в ООО «Объединение Сплав » рекомендую применить – финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

7) рекомендовано стимулировать покупателей к досрочному погашению задолженности за счет предоставления скидки.;

8) на высоком уровне организовать работу с договорами, в карточке клиента отличать работает он под реализацию или по системе предоплаты;

9) необходимо, провести комплексное исследование возможных рынков сбыта и проанализировать действующие договора и контракты, с целью поиска новых выгодных партнеров;

10) вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации бухгалтерских расчетов и их учета, снижению дебиторской и кредиторской задолженности, а следовательно укреплению финансового состояния ООО «Объединение Сплав».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате выполненной работы можно сделать следующие выводы:

Под дебиторской задолженностью понимаются задолженность организаций, работников и физических лиц данной организации, которая возникает в процессе экономической деятельности организации, т.е. задолженность покупателей за купленные товары и услуги, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.

Кредиторская задолженность – денежные средства предприятия, организации или учреждения, подлежащие уплате соответствующим юридическим или физическим лицам. Различают нормальную (законную) и просроченную кредиторскую задолженность.

За отчетный период дебиторская задолженность ООО «Объединение Сплав», увеличилась за счет покупателей и заказчиков на 13,46% и прочей дебиторской задолженности на 16,48%, это увеличение говорит об увеличении объемов выполняемых работ анализируемого предприятия. В структуре дебиторской задолженности преобладает краткосрочная дебиторская задолженность с покупателями и заказчиками. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов к концу 2016 г. снижается на 2.7%, также снижается ее доля и в валюте баланса на 2 %. Данные изменения говорят о снижении ликвидности баланса анализируемого предприятия, так как снижается доля быстрореализуемых активов, к которым относится краткосрочная дебиторская задолженность.

Состояние расчетов с дебиторами в 2016 году по сравнению с 2015 годом у ООО «Объединение Сплав» несколько ухудшилось, об этом свидетельствует замедление оборачиваемости. Снижение оборачиваемости дебиторской задолженности в 2016 году обусловлено, ростом среднегодовой величины дебиторской задолженности на 14 931,5 тыс. руб. Положительно на оборачиваемость дебиторской задолженности повлияло увеличение выручки от продаж на 123 384 тыс. руб., что ускорило ее оборачиваемость на 1 оборот.

Средний срок погашения дебиторской задолженности является непродолжительным, следовательно, риск непогашения задолженности очень низкий. Однако, на мой взгляд, снижение скорости погашения дебиторской задолженности отрицательно характеризует платежную дисциплину предприятия и говорит о неэффективном управлении дебиторской задолженностью

Общая величина кредиторской задолженности в ООО «Объединение Сплав» к концу года снизилась на 24921 тыс. руб., данное снижение обусловлено снижением задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 26043 тыс. руб.

Период погашения кредиторской задолженности в отчетном году снизился на 10 дней, а скорость оборота увеличилась на 5 оборота, что свидетельствует о росте скорости погашения кредиторской задолженности и положительно сказывается на ликвидности предприятия. Рост оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Объединение Сплав» в 2016 году был обусловлен, главным образом, увеличением выручки от продаж на 123384 тыс. руб. что позволило эффективно рассчитываться с поставщиками.

При сравнение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности можно сделать вывод: в 2016 году наблюдается более высокая скорость обращения кредиторской задолженности по сравнению с дебиторской. Такая ситуация говорит о том, что предприятие имеет дефицит платежных средств. Период оборота дебиторской задолженности значительно превышает период оборота кредиторской задолженности, следовательно, предприятие нерационально использует средства, то есть привлекает в оборот средств меньше, чем отвлекает из оборота.

ООО «Объединение Сплав» для улучшения финансового положения необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как в оптимальном бухгалтерском балансе дебиторская задолженность и денежные средства должны соответствовать кредиторской задолженности. Рост дебиторской задолженности, как правило, приводит к росту кредиторской задолженности, так как при наличии большой дебиторской задолженности организация

стремится найти дополнительные источники финансирования потребности в оборотных средствах (чаще всего заемные).

Это говорит о неудовлетворительной работе предприятия. ООО «Объединение Сплав» в неопределимом будущем может ожидать главная опасность – банкротство и ликвидация. Данный вывод противоречит основополагающему принципу ведения бухгалтерского учета – непрерывность деятельности предприятия.

Финансово-хозяйственная деятельность ООО «Объединение Сплав» сопряжена со многими финансовыми рисками, при оценке показателей ликвидности и финансовой устойчивости выявлены критичные показатели.

Одна из первых хозяйственных операций, связанная с последствием таких рисков является созданием резервов по сомнительным долгам.

Проводить зачеты с контрагентами по которым имеется как дебиторская так и кредиторская задолженность. По сомнительным дебиторам нужно проводить уступку прав требований. Для срочного увеличения оборотного капитала рекомендую применить финансовую услугу – факторинг. Рекомендую проводить политику стимулирования покупателей к досрочному погашению задолженности за счет предоставления скидок.

Управление дебиторской задолженностью необходимо на предприятии для реализации управленческих функций, включающий анализ состояния дебиторской задолженности (оценка объема, оборачиваемости и качества), разработку адекватной кредитной политики и обеспечение использования форм рефинансирования.

Эффективное управление дебиторской задолженностью оказывает большое влияние на ликвидность, а, следовательно, и на укрепление финансового положения фирмы в целом, является необходимым условием успешной работы предприятия, создает предпосылки для быстрого роста бизнеса и увеличения финансовых возможностей. Ускоряется товароборот, аккумулируются свободные средства, вовремя оплачиваются необходимые счета.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст]: текст с изм. и доп. на 25 марта 2017г.: ч.1, 2, 3 и 4. – М.: ЭКСМО, 2017. – 608 с.

2 Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст]: текст с изм. и доп. на 05 октября 2017г.: ч.1 и 2. – М.: Проспект, 2017. – 1056 с.

3 Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: федер. закон от 08 фев. 1998 г. № 14-ФЗ по состоянию на 01.09.2017 г.: Одобрен Советом Федерации 28 января 1998 года //СПС «КонсультантПлюс». – (дата обращения 15.09.2017).

4 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06 дек 2011 г. № 402-ФЗ по сост. на 18.07.2017 г.: принят Гос. Думой 22.11.2011 г.: одобрен Советом Федерации 29 нояб. 2011 г. // СПС «Консультант Плюс». – (Дата обращения: 15.09.2017).

5 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н по сост. на 23.05.2017 г. // СПС «КонсультантПлюс». – (Дата обращения 15.09.2017).

6 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [Электронный ресурс]: приложение № 1 к приказу М-ва финансов РФ от 06.10.2008 г. № 106н // СПС «КонсультантПлюс». – (Дата обращения 15.09.2017).

7 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н // СПС «КонсультантПлюс». – (Дата обращения 15.09.2017).

8 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н // СПС «КонсультантПлюс». – (Дата обращения: 17.09.2017).

9 Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 8.11.2010 г. № 143н // СПС «Система ГАРАНТ». – (Дата обращения: 17.09.2017).

10 Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/2008) [Электронный ресурс]: приказ М-ва финансов РФ от 6.10.2008 г. № 107н. // СПС «Система ГАРАНТ». – (Дата обращения: 17.09.2017).

11 Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н // СПС «КонсультантПлюс». – (Дата обращения: 17.09.2017).

12 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н с учетом изм. от 08.11.2010 № 142н // СПС «КонсультантПлюс». – (Дата обращения: 17.09.2017).

13 Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 28.12.2001 г. №119н по сост.на 24.10.2016// СПС «КонсультантПлюс». – (Дата обращения: 17.09.2017).

14 Методические указания по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации предприятия [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 20.05.2003 г. № 44н в редакции от 25.10.2010 № 132н// СПС «КонсультантПлюс». – (Дата обращения: 17.09.2017).

15 Указания по отражению в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 28.11.2001 г. № 97н в редакции от 25.10.2010 № 132н // СПС «КонсультантПлюс». – (Дата обращения: 17.09.2017).

16 Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. №49н в

ред. от 08.11.2011 № 142н// СПС «КонсультантПлюс». – (Дата обращения: 21.09.2017).

17 Положение о правилах осуществления перевода денежных средств: положение [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 19.06.2012. № 383-П в ред. указаний Банка России от 05.07.2017 №4449-У //СПС «КонсультантПлюс». – (Дата обращения: 21.09.2017).

18 Абрютина, М.С. Экономический анализ торговой деятельности / М. С. Абрютина. – М.: Дело и Сервис, 2010. – 464 с.

19 Агафонова, М.Н. Бухгалтерский учет в оптовой и розничной торговле и документооборот: практическое пособие / М.Н. Агафонова – М.: ГроссМедиа Ферлаг, РОСБУХ, 2013. – 720 с.

20 Агафонова, М.Н. Оптовая и розничная торговля: учебное пособие/ М.Н. Агафонова – М.: Бератор-Пресс, 2012. – 456 с.

21 Андреев, В.Д. Введение в профессию бухгалтера: Учебное пособие / В.Д. Андреев, И.В. Лисихина. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 192 с.

22 Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / И.В. Анциферова – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^і», 2014. – 366 с.

23 Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет в 2 ч.: учебник / В.П. Астахов. – 12-е изд., переработанное и дополненное – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 386 с

24 Астахов, В.П. Бухгалтерский учет в торговле: учебное пособие /Ростов-н/Д: Изд-во «Феникс», 2011. – 410с.

25 Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.Г. Макарова.– М.: ИНФРА-М, 2015. – 463 с.

26 Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие Л.Е.Басовский, Е.Н.Басовская – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 366 с.

27 Бороненкова, С.А. Бухгалтерский учет и экономический анализ: учебное

пособие / С.А. Бороненкова, Т.И. Буянова. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 478 с

28 Бочкарева, И.И. Бухгалтерский учет: учебник / И.И. Бочкарева, Г.Г. Левина – М.: Проспект, 2011. – 413 с.

29 Бахолдина, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / И.В. Бахолдина, Н.И. Голышева. - М.: Форум, 2013. – 320 с.

30 Бахтурина, Ю.И. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю.И. Бахтурина, Т.В. Дедова, Н.Л. Денисов, Н.Г. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 505с.

31 Бурмистрова, Л.М. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – М.: Форум, 2012. – 304 с.

32 Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков, Л.И. Ерохина. – М.: Форум, 2013. – 496 с.

33 Воропанова, И.Н. Учет и анализ инновационной и инвестиционной деятельности организации: учебное пособие / И.Н. Воропанова, А.М. Илышев, Н.Н. Илышева. – М.: КноРус, 2012. – 240 с.

34 Голикова, Е.И. Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность: реформирование / Е.И. Голикова. - М.: ДиС, 2012. – 24 с.

35 Гетьман, В.Г. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / В.Г. Гетьман, В.А. Терехова. – М.: Дашков и К, 2013. – 504 с.

36 Донцова, Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности : практикум: учебное пособие/ Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 5-е изд., перераб. и доп.– М.: Дело и Сервис, 2015. – 159 с.

37 Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / И.М. Дмитриева. – М.: Юрайт, 2013. – 306 с.

38 Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / под общ.ред. О.В. Ефимовой–М.: Издательство Омега-Л, 2013. – 388 с.

39 Зайончик, Л.Л. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л. Л. Зайончик. Издательский центр ЮУрГУ, 2014. - 147,

40 Зонова, А.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие /А.В. Зонова, Л.А. Адамайтис, И.Н. Бачуринская и др. – М.: Эксмо, 2015. – 512 с.

- 41 Ионова, А.Ф. Финансовый анализ: учебник / А.Ф.Ионова, Н.Н.Селезнева.– М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 639 с.
- 42 Кобелева, И.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учебное пособие / Кобелева И.В., Ивашина Н.С. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 224 с
- 43 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие 7-е изд., перераб. и доп / Н.П. Кондраков. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 841 с.
- 44 Камысовская, С.В. Банковский финансовый учет и аудит: Учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 288 с.
- 45 Кочергин, А.Л. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. Пособие / А.Л. Кочергин, Ю.Г. Чернышева.– Ростов н/Д: Изд-во «Феникс», 2011. – 443 с.
- 46 Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие для вузов 3-е изд., перераб. и доп./ Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В. Г. Дьякова.– М.: Аналитика-Пресс, 2013. – 272 с.
- 47 Парасоцкая, Н.Н. Финансовый учет. Сборник задач: Учебное пособие / Н.Н. Парасоцкая, И.О. Юрасова. – М.: КноРус, 2012. – 336 с.
- 48 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. - 6-е изд., испр. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 378 с.
- 49 Сивков, Е.В. Современный бухгалтерский учет. Основной курс от аудитора Евгения Сивкова / Е.В. Сивков. – М.: ИД «Евгений Сивков», 2012. – 320 с.
- 50 Сорокина, Е.М.. Бухгалтерская и финансовая отчетность организаций: учеб. пособие / Е.М. Сорокина. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 106 с.
- 51 Сулейманова, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Е.В. Сулейманова, В.В. Хисамудинов. - М.: ФиС, ИНФРА-М, 2011. – 192 с.
- 52 Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет: учеб.-практ. пособие / Р.З. Тумасян. – 9-е изд., стер. – М.: Изд-во «Омега-Л», 2015. – 823 с.

- 53 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций, 2-е изд., перераб. и доп. / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М.:ИНФРА-М, 2013. – 208 с.
- 54 Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет расчетов: учебное пособие / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. – М.: КноРус, 2016. – 506 с.
- 55 Фельдман, И.А. Бухгалтерский учет. / И.А. Фельдман – М.: Юрайт, 2014. – 288 с.
- 56 Фофанов, В.А. Банковский учет и аудит: Учебное пособие / В.А. Фофанов. – М.: Дашков и К, 2013. – 416 с.
- 57 Харьков, В.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебно-методическое пособие / В.П. Харьков. – М.: ФиС, ИНФРА-М, 2012. – 224 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А – Бухгалтерский баланс

Таблица П.А.1 – Бухгалтерский баланс на 31.12.2016 год

ООО «Объединение Сплав», в тыс. рублей

АКТИВ	На начало отчетного года	На конец отчет- ного периода
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	12	12
Нематериальные активы		
Основные средства	111 836	125 238
Незавершенное строительство	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-
Отложенные налоговые активы	22	36
Прочие внеоборотные активы	-	-
ИТОГО по разделу I	111 870	125 286
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	56 171	82 434
Запасы		
в том числе:	1 360	1 490
сырье, материалы и другие аналогичные ценности		
животные на выращивании и откорме	-	-
затраты в незавершенном производстве		
готовая продукция и товары для перепродажи	54 795	80 931
товары отгруженные	-	-
расходы будущих периодов	16	13
прочие запасы и затраты	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	7 651	18 095
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной	-	-
в том числе покупатели и заказчики	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	52 575	59 840
в том числе покупатели и заказчики	6 268	7 301
Краткосрочные финансовые вложения	-	-
Денежные средства	2 300	1 995
Прочие оборотные активы	-	-
ИТОГО по разделу II	118 697	162 364
БАЛАНС	230 576	287 650

Окончание приложения А

Окончание таблицы П. А. 1

ПАССИВ	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	10	10
Уставный капитал		
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-
Добавочный капитал	-	-
Резервный капитал	-	-
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	48 456	44 519
ИТОГО по разделу III	48 466	44 529
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-
Займы и кредиты		
Отложенные налоговые обязательства	32	36
Прочие долгосрочные обязательства	-	-
ИТОГО по разделу IV	32	36
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	132 261	218 189
Займы и кредиты		
Кредиторская задолженность	49 817	24 896
в том числе: поставщики и подрядчики	46 918	20 875
задолженность перед персоналом организации	1 738	2 299
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	780	795
задолженность по налогам и сборам	-	-
прочие кредиторы	375	923
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	6	4
Доходы будущих периодов		
Резервы предстоящих расходов		
Прочие краткосрочные обязательства		
ИТОГО по разделу V	182 078	243 085
БАЛАНС	230 576	287 650

ПРИЛОЖЕНИЕ Б – ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Таблица П.Б.2 – Отчет о прибылях и убытках за 2016 год

ООО «Объединение Сплав», в тыс. рублей

Наименование показателя	За отчёт- ный пери- од	За аналогич- ный период прошлого года
Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и обязательных аналогичных платежей)	497 984	621 368
Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг	(417403)	(540 566)
Коммерческие расходы	(25 410)	(28 507)
Управленческие расходы		
Прибыль (убыток) от продаж	54 861	52 295
Прочие доходы и расходы		
Проценты к получению	-	-
Проценты к уплате	-	-
Доходы от участия в других организациях	-	-
Прочие доходы	8 157	8 617
Прочие расходы	(10 508)	(15 987)
Прибыль (убыток) от налогообложения	52 510	44 925
Отложенные налоговые активы	22	36
Отложенные налоговые обязательства	(21)	(34)
Текущий налог на прибыль	(10 502)	(8 985)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	42 009	35 942
СПРАВОЧНО:		
Постоянные налоговые обязательства (активы)	46	40
Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
Штрафы пеней и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	-	-
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ В

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Таблица П.В.3 – Приложение к бухгалтерскому балансу на 31.12.2016

ООО «Объединение Сплав», в тыс. рублей

Показатель наименование	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетно-
Дебиторская задолженность: краткосрочная - всего	52 575	59 840
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	46 307	52 539
авансы выданные	-	-
прочая	6 268	7 301
долгосрочная - всего	-	-
в том числе:	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	-	-
авансы выданные	-	-
прочая	-	-
Итого	-	-
Кредиторская задолженность:	182 078	243 085
краткосрочная - всего	182 078	243 085
в том числе:	46 918	20 875
расчеты с поставщиками и подрядчиками	46 918	20 875
авансы полученные	-	-
расчеты по налогам и сборам	1 155	3 222
кредиты	-	-
займы	132 261	218 189
прочая	-	-
долгосрочная - всего	-	-
в том числе: кредиты	-	-
займы	-	-
Материальные затраты	122 160	127 167
Затраты на оплату труда	124 617	126 947
Отчисления на социальные нужды	33 024	33 634
Амортизация	12 518	12 912
Прочие затраты	125 084	239 906
Итого по элементам затрат	417 403	540 566

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



Рисунок П.Г – Организационная структура ООО «Объединение Сплав»

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Учетная политика

ООО «Объединение Сплав»

ПРИКАЗ

17 декабря 2010 г.

№1-п

г. Златоуст

Об учетной политике

Руководствуясь законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н, и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н,

ПРИКАЗЫВАЮ:

начиная с 01.01.2011 применять следующую учетную политику предприятия:

1. При оценке статей бухгалтерской отчетности обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных ПБУ1/2008 «Учетная политика организации», утвержденным приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н.
2. Отражение фактов хозяйственной деятельности производить с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.
3. Бухгалтерский учет вести с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденного приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н.
4. Приобретение и заготовление материалов бухгалтерском учете отражать с применением счета 10 «Материалы».
5. Приобретенные МПЗ оценивать по цене приобретения (цене поставщика). Иные затраты, связанные с приобретением МПЗ, включать в состав расходов по

обычным видам деятельности в полной сумме по мере их осуществления. Расходы на приобретение МПЗ для управленческих нужд признавать в составе расхо-

Продолжение приложения Д

дов по обычным видам деятельности в полной сумме по мере их приобретения (осуществления) (приказ Минфина России от 16.05.2016 № 64н)

6. При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии, производить их оценку по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО) (п. 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденного приказом Минфина России от 09.07.2001 № 44н; п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н).

7. Учет основных средств вести на счете 01 «Основные средства».

8. Приобретенные объекты основных средств оценивать по цене приобретения (цене поставщика) и увеличивать на затраты на монтаж в случае, если такие затраты имеются в наличии и не включены в цену поставщика (продавца). Иные затраты, связанные с приобретением объекта основных средств, включать в состав расходов по обычным видам деятельности в полной сумме в том периоде, в котором они были понесены.

9. При начислении амортизации объектов основных средств в бухгалтерском учете применять линейный способ (п. 18 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н.). При этом начислять ее (приказ Минфина России от 16.05.2016 № 64н):

- для объектов, относимых к основным средствам, – ежегодно, за отчетный год, на 31 декабря;
- для объектов, относимых к производственному и хозяйственному инвентарю, – единовременно, в размере 100% первоначальной стоимости таких объектов, при принятии их к бухгалтерскому учету.

10. Ко вновь приобретенным основным средствам применять Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную постановлением Правительства РФ «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 01.01.2002 № 1. В том случае, если предмет невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, самостоятельно определять срок его полезного использования. (п. 1 постановления Правительства РФ от 01.01.2002 № 1; п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н).

11. В том случае, если организация определяет срок полезного использования объекта основных средств самостоятельно, устанавливать его, исходя из ожидае-

мого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонт

Продолжение приложения Д
та (п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н).

12. Активы, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, стоимостью не более 40 000 рублей за единицу отражать в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации вести их количественно-суммовой учет на отдельно открытом забалансовом счете 013 «Активы стоимостью не более 40 000 руб. и со сроком полезного использования свыше 12 месяцев в эксплуатации» (п. 5 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н).

13. Установить деление на следующие группы однородных объектов основных средств:

- сооружения;
- рабочие и силовые машины и оборудование;
- измерительные и регулирующие приборы и устройства;
- вычислительная техника;
- транспортные средства;
- инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь.

14. Переоценку однородных объектов основных средств не осуществлять.

15. Нематериальные активы учитывать на счете 04 «Нематериальные активы».

16. Приобретенные нематериальные активы учитывать упрощенным способом (приказ Минфина России от 16.05.2016 № 64н):

- оценивать по цене приобретения (цене поставщика);
- иные затраты, связанные с приобретением нематериального актива, включать в состав расходов по обычным видам деятельности в полной сумме в том периоде, в котором они были понесены.

17. Срок полезного использования нематериальных активов определять, исходя из срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом (п. 26 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденного приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н).

18. Амортизацию нематериальных активов производить линейным способом. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражать в бухгалтерском учете путем уменьшения первоначальной стоимости объекта (на счете 04

Продолжение приложения Д

«Нематериальные активы») (п. 28 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденного приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н).

19. Специальный инструмент, специальные приспособления, специальное оборудование и специальную одежду учитывать в составе средств в обороте (п. 9 Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, утвержденных приказом Минфина России от 26.12.2002 № 135н, письмо Минфина России от 12.05.2003 № 16-00-14/159).

20. Единовременное списание стоимости специальной одежды, срок эксплуатации которой согласно нормам выдачи не превышает 12 месяцев, производить в момент передачи (отпуска) сотрудникам организации (п. 21 Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, утвержденных приказом Минфина России от 26.12.2002 № 135н).

21. При продаже (отпуске) товаров их стоимость (в разрезе той либо иной группы) списывать по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО) (п. 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденного приказом Минфина России от 09.07.2001 № 44н, п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н).

22. Затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз), производимые до момента их передачи в продажу, включать в состав расходов на продажу (п. 13 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденного приказом Минфина России от 09.07.2001 № 44н).

23. Товары, приобретенные для продажи в розничной торговле, учитывать по стоимости их приобретения (п. 13 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденного приказом Минфина России от 09.07.2001 № 44н).

24. Коммерческие и управленческие расходы признавать в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (п. 9 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н).

25. Бухгалтерский учет выпуска готовой продукции (работ, услуг) осуществлять без применения счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». Для калькуляции

Продолжение приложения Д

производственной себестоимости выпускаемой продукции применять счет 21 «Полуфабрикаты собственного производства».

26. Готовую продукцию и полуфабрикаты отражать в бухгалтерском балансе по фактической производственной себестоимости (п. 59 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н).

27. Отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги, по которым не признана выручка, отражать в бухгалтерском балансе по фактической полной себестоимости (п. 61 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н).

28. Управленческие расходы, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода не распределять между объектами калькулирования, а в качестве условно-постоянных списывать непосредственно в дебет счета 90 «Реализация продукции (работ, услуг)».

29. Выручку от продажи товаров (работ, услуг) признавать в бухгалтерском учете по мере поступления денежных средств от покупателей (заказчиков) (п. 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н).

30. Поступления, получение которых связано с деятельностью по предоставлению за плату во временное владение и пользование активов предприятия, признавать прочими доходами (пп. 5, 7 ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н).

31. Определять степень вероятности, на основании которой дебиторская задолженность может быть не погашена в сроки, установленные договором, и признана сомнительной, исходя из экспертной оценки (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н).

32. Считать высокой степень вероятности непогашения дебиторской задолженности в сроки, установленные договором, при экспертном коэффициенте этого события, равном (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н):

- 50% и соответствующем сроку просрочки от 60 до 90 дней;

– 100% при просрочке более 90 дней.

33. Величину резерва определять отдельно по каждому сомнительному долгу путем перемножения величины задолженности на экспертный коэффициент вероятности ее непогашения (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и

Продолжение приложения Д
отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н).

34. Суммы отчислений в резерв по сомнительным долгам и списание безнадежных долгов за счет резерва производить ежеквартально.

35. К расходам будущих периодов относить расходы на получение лицензии на тот или иной вид деятельности в течение срока, на который она выдана (пп. 9, 19 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н).

36. Признавать все расходы по займам прочими расходами (п. 7 ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н).

37. Не применять ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» (п. 2 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденного приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н).

38. Не применять ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» (п. 3 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утвержденного приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н).

39. Не применять ПБУ 11/2008 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (п. 3 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утвержденного приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н).

40. Не применять ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности» (п. 3.1 ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности», утвержденного приказом Минфина России от 02.07.2002 № 66н).

41. Не применять ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» (п. 2.1 ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда», утвержденного приказом Минфина России от 24.10.2008 № 116н).

42. Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств отражать в бухгал-

терской отчетности перспективно, за исключением случаев, когда иной порядок установлен законодательством Российской Федерации и (или) нормативным правовым актом по бухгалтерскому учету (п. 15.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н).

Продолжение приложения Д

43. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5% (п. 3 ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам», утвержденного приказом Минфина России от 27.01.2000 № 11н).

44. Существенную ошибку предшествующего отчетного года, выявленную после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправлять в порядке, установленном пунктом 14 ПБУ 22/2010, без ретроспективного пересчета (п. 9 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утверждено Приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н).

45. Формировать представляемую бухгалтерскую отчетность по общей системе (приказа Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 № 66н).

46. Факты хозяйственной жизни оформлять первичными учетными документами, формируемыми специализированной бухгалтерской компьютерной программой 1С и сохраняемыми на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. Для ведения бухгалтерского учета применять следующие программы семейства 1С: «1С:Бухгалтерия 8.2».

47. Утвердить в качестве регистров бухгалтерского учета, составляемых на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, регистры, формируемые специализированными бухгалтерскими компьютерными программами 1С.

48. Утвердить прилагаемый перечень (приложение 1 к настоящему приказу) документов (как первичных учетных, так и иных) и порядок их представления в бухгалтерию с указанием должностных лиц, ответственных за их составление, а также график приема-передачи и списания объектов основных средств и оборудования.

49. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и организацию хранения документов бухгалтерского учета возлагается на руководителя.

50. Бухгалтерский учет осуществляется руководителем лично.

51. Утвердить сроки, порядок проведения, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации (приложение 2 к настоящему приказу). Инвентаризацию проводить в целях выявления:

Продолжение приложения Д

- фактического наличия соответствующих объектов и сопоставления его с данными регистров бухгалтерского учета (для активов и обязательств);
- фактического состояния и потребительских свойств объектов, а также необходимости их списания (для основных средств, МПЗ и товаров).

52. Утвердить перечень лиц (приложение 3 к настоящему приказу), имеющих право подписи первичных документов.

53. Утвердить перечень лиц (приложение 4 к настоящему приказу), имеющих право на получение доверенностей.

54. Утвердить перечень лиц (приложение 5 к настоящему приказу), имеющих право подписи доверенностей на получение товарно-материальных ценностей.

55. Установить в отношении доверенностей следующие сроки:

- 90 дней – для ее использования;
- 30 дней – для отчетности по ней.

56. Ответственность за организацию работ по ведению учета, хранения и выдачи трудовых книжек и исполнительных листов возложить на бухгалтера, осуществляющего расчет заработной платы.

57. Утвердить порядок осуществления внутреннего контроля (приложение 6 к настоящему приказу) за полнотой отражения в учете фактов хозяйственной жизни и хозяйственных операций.

58. Утвердить правила соблюдения порядка ведения кассовых операций, порядок и сроки проведения ревизий кассы (приложение 7 к настоящему приказу).

59. Установить, что внесение изменений в учетную политику происходит:

- при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности.

60. Утвердить порядок передачи документов бухгалтерского учета при смене руководителя организации (приложение 8 к настоящему приказу).

Продолжение приложения Д

61. Утвердить порядок для приема-передачи и списания объектов основных средств и оборудования, в том числе порядок создания специальной комиссии (приложение 9 к настоящему приказу).

62. Установить возможность внесения дополнений в учетную политику в связи с появлением фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

63. При разработке способа бухгалтерского учета, не закрепленного в федеральных стандартах, соблюдать требование о рациональности (п. 7.2 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н).

Директор

С. Е. Степанов

ПРИЛОЖЕНИЕ Е – План счетов

Таблица П. Е. 3 – План счетов на 2016 год ООО «Объединение Сплав»

Наименование счета	Шифр счета	Номер и наименование субсчета
Раздел I. Внеоборотные активы		
Основные средства	01	По видам основных средств
Амортизация основных средств	02	
Доходные вложения в материальные ценности	03	По видам материальных ценностей
Нематериальные активы	04	По видам нематериальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
Амортизация нематериальных активов	05	
Оборудование к установке	07	
Вложения во внеоборотные активы	08	1. Приобретение земельных участков 2. Приобретение объектов природопользования 3. Строительство объектов основных средств 4. Приобретение объектов основных средств 5. Приобретение нематериальных активов 6. Перевод молодняка животных в основное стадо 7. Приобретение взрослых животных
Отложенные налоговые активы	09	
Раздел II. Производственные запасы		
Материалы	10	1. Сырье и материалы 2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали 3. Топливо 4. Тара и тарные материалы 5. Запасные части 6. Прочие материалы 7. Материалы, переданные в переработку на сторону 8. Строительные материалы 9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности 10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе

Продолжение приложения Е

Продолжение таблицы П.Е.3

Наименование счета	Шифр счета	Номер и наименование субсчета
Животные на выращивании и откорме	11	
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	1. Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств 2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам 3. Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам
Раздел III. Затраты на производство		
Основное производство	20	
Полуфабрикаты собственного производства	21	
Вспомогательные производства	23	
Общепроизводственные расходы	25	
Общехозяйственные расходы	26	
Брак в производстве	28	
Обслуживающие производства и хозяйства	29	
Раздел IV. Готовая продукция и товары		
Выпуск продукции (работ, услуг)	40	
Товары	41	1. Товары на складах 2. Товары в розничной торговле 3. Тара под товаром и порожня 4. Покупные изделия
Торговая наценка	42	
Готовая продукция	43	
Расходы на продажу	44	
Расходы на продажу	44	
Товары отгруженные	45	
Выполненные этапы по незавершенным работам	46	
Раздел V. Денежные средства		
Касса	50	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы
Расчетные счета	51	
Валютные счета	52	

Продолжение приложения Е

Продолжение таблицы П.Е.3

Наименование счета	Шифр р счета	Номер и наименование субсчета
Переводы в пути	57	
Финансовые вложения	58	1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы 4. Вклады по договору простого товарищества
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	
Раздел VI. Расчеты		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	
Резервы по сомнительным долгам	63	
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	По видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	По видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	68	По видам налогов и сборов
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	1. Расчеты по социальному страхованию 2. Расчеты по пенсионному обеспечению 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	
Расчеты с подотчетными лицами	71	
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	1. Расчеты по предоставленным займам 2. Расчеты по возмещению материального ущерба
Расчеты с учредителями	75	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал 2. Расчеты по выплате доходов
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию 2. Расчеты по претензиям 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам
Отложенные налоговые обязательства	77	
Внутрихозяйственные расчеты	79	1. Расчеты по выделенному имуществу 2. Расчеты по текущим операциям
Раздел VII. Капитал		
Уставный капитал	80	
Собственные акции (доли)	81	
Резервный капитал	82	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	
Целевое финансирование	86	По видам финансирования

Наименование счета	Шифр счета	Номер и наименование субсчета
Раздел VIII. Финансовые результаты		
Продажи	90	1. Выручка 2. Себестоимость продаж 3. Налог на добавленную стоимость 4. Акцизы 5. Прибыль/убыток от продаж
Прочие доходы и расходы	91	1. Прочие доходы 2. Прочие расходы 9. Сальдо прочих доходов и расходов
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	
.....	95	
Резервы предстоящих расходов	96	По видам резервов
Расходы будущих периодов	97	По видам расходов
Доходы будущих периодов	98	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления 3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы 4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
Прибыли и убытки	99	
Забалансовые счета		
Арендованные основные средства	001	
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	
Материалы, принятые в переработку	003	
Товары, принятые на комиссию	004	
Оборудование, принятое для монтажа	005	
Бланки строгой отчетности	006	
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008	
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009	
Износ основных средств	010	
Основные средства, сданные в аренду	011	

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Статья «формирование резервов»

ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ В 2017 ГОДУ

Сазонова Яна Сергеевна

Высшая школа экономики и управления Южно-Уральского Государственного университета, магистрант, группа ЭУз-359, Челябинск, vishenka.27.08@mail.ru

THE FORMATION OF THE DOUBTFUL DEBT PROVISION IN TAX ACCOUNTING IN 2017

Sazonova Yana Sergeevna

Higher school of Economics and management South-Ural State University, undergraduate, group Aus359- , Chelyabinsk, vishenka.27.08@mail.ru

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются понятие и этапы формирования резервов по сомнительным долгам в 2017 году а так же изменения связанные со вступлением в силу с 01.01.17 в абз.5 п.4 ст.266 НК РФ ,раскрывается актуальность, преимущества и недостатки создания резерва по сомнительным долгам в налоговом учете в 2017 году.

ABSTRACT

The article discusses the concept and stages of formation of reserves on doubtful debts in 2017 and the changes associated with the entry of the order from 01.01.17 to in art.5 clause 4 of article 266 of the tax code of the Russian Federation ,reveals the relevance, advantages and disadvantages of establishing a reserve for doubtful debts for tax purposes in 2017.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, налоговый учет, налоговый период, налоговый кодекс. **Key words:** accounting, tax accounting, tax period, tax code.

В современных условиях, характеризующихся преодолением последствий кризисных явлений и политической нестабильности, а так же из за нехватки экономических ресурсов, предприятия нуждаются в налоговых послаблениях и снижениях налоговых ставок.

В связи с этим на предприятии необходимо применять поправки в налоговом кодексе вступившие в силу в 2017 году по созданию резервов по сомнительным долгам в налоговом учете.

В 2017 году вступили в действие новые правила. Изменения правил произошло с 01.01.2017 года. Мы рассмотрим все изменения в данной статье. При создании резервов любая компания может экономить, так как за счет резерва, уменьшаются платежи по налогу на прибыль организации, тем самым получается, что использование резервов есть не что иное как абсолютно законный способ снижения налога для организаций.

В каких случаях необходимо создавать резерв:

Резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учете обязательны, но стоит отметить, что для налогового учета обязательного требования нет. Компания которая решила формировать данный резерв, должна прописать это в учетной политике. Термин «учетная политика» хорошо известен бухгалтерам в организации, так же учетная политика имеет отношение не только в организациям но и к индивидуальным предпринимателям Учетная политика – это внутренний документ организации или индивидуального предпринимателя, которым регламентируется порядок организации бухгалтерского и налогового учета. Требования к разработке бухгалтерской учетной политики приводятся в статье 8 закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ и в ПБУ 1/2008, утвержденном приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н.

Что касается учетной политики для налогового учета, то требования к ней крайне размыты. Статья 167 НК РФ содержит общие указания для учетной политики по НДС, а статьи 313 и 314 НК РФ – по налогу на прибыль.[2] Требований к оформлению и составлению учетной политики в налоговом кодексе нет. В учетной политике закрепляют выбор способа учета из тех, которые допускает законодательство, если же способ учета какой-либо операции единственный, то указывать его не надо. В тех случаях, когда способ учета хозяйственной операции законом не предусмотрен, его надо разработать самостоятельно и прописать в учетной политике. Для проверки правильного ведения учетной политики, необходимо периодически проводить ревизию всех необходимых документов, либо привлекать аудиторов для проверки бухгалтерии и выявления всех финансовых рисков и недочетов. Но вернемся к резерву по сомнительным долгам.

Как уточнялось ранее с 01.01.2017 применяются изменения в абз.5 п.4 ст.266 НК РФ, согласно которым сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам (далее РСД), исчисленного по итогам налогового периода, не может превышать 10% выручки за указанный налоговый период, определяемой в соответствии со ст.249 НК РФ.[1]

Если взять налоговый период то сумма не должна превышать большую из величин:

- выручка за предыдущий налоговый период не должна превышать 10%;
- 10% выручки за текущий отчетный период.

Так же стоит отметить, что приводятся уточнения понятия суммы остатка резервов сумма должна сравниваться с суммой исчисленного резерва на отчетную дату в соответствии с правилами п.4 ст.266 НК. Приведем примеры формирования резерва по сомнительным долгам в 2016 и 2017 годах:

Рассмотрим на примере, как формировали резерв по сомнительным долгам до 2017 года.

Выручку от реализации можно определить по методу начисления:

Метод начисления основан на принципе, что признавать доходы и расходы надо, когда произведена операция, имеющая подтверждение в документальном виде. Зависимости от прихода или выбытия денег здесь нет.

Так как в учетной политике АО «СНИИП» записано, что предприятие создает РСД в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом. Выручка АО «СНИИП» за январь – сентябрь отчетного года составила 1 800 000 руб. (без НДС).

Максимальная сумма резерва составляет: $1\,800\,000 \text{ руб.} \times 10\% = 180\,000 \text{ руб.}$ Если предположить что, по итогам инвентаризации на 30 сентября 2016 г. была выявлена задолженность:

1) покупателей за полученную продукцию, числящаяся на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»:

— по расчетам с ООО «Слобода» – 100 000 руб. (задолженность просрочена на 96 дней);

— по расчетам с ООО «САМАРА» – 20 000 руб. (задолженность просрочена на 37 дней);

— по расчетам с ООО «Маршрут» – 90 000 руб. (задолженность просрочена на 23 дней);

2) поставщиков по перечисленным авансам, числящимся на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»:

— по расчетам с ООО «Ключ» – 15 000 руб. (задолженность просрочена на 50 дней).

В состав резерва по сомнительным долгам включают дебиторскую задолженность покупателей:

— ООО «Слобода» – в сумме 100 000 руб.;

Продолжение приложения Ж

— ООО «САМАРА» – в сумме 10 000 руб. (20 000 руб. × 50%). По задолженностям ООО «Результат» (малый срок просрочки) и ООО «Ключ» (задолженность поставщика) резерв не создают. Общая сумма резерва составит 110 000 руб. (100

Продолжение приложения Ж

000 + 10 000). Она не превышает его максимального допустимого размера (110 000 руб. < 180 000 руб.). При формировании резерва по сомнительным долгам бухгалтер АО «СНИИП» должен сделать проводки:

Кредит 63 Дебет 91-2 — 110 000 руб. – создан резерв по сомнительным долгам. Эта сумма в налоговом учете относится к внереализационным расходам.

Рассмотрим как это происходит в 2017 году:

Пример определения суммы резерва по сомнительным долгам в 2017 году.

АО «СНИИП» определяет выручку от реализации для целей налогообложения по методу начисления.

В учетной политике АО «СНИИП» записано, что организация создает резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом.

Выручка АО «СНИИП» за январь – сентябрь отчетного года составила 1 000 000 руб. (без НДС). Сумма выручки компании за прошлый год составила 1 800 000 руб. Для определения максимальной суммы резерва компания должна выбрать максимальную из двух величин: 10% от суммы выручки за девять месяцев текущего года, которая равна 100 000 руб. (1 000 000 руб. × 10%), или 10% от суммы выручки за прошлый год, которая составляет 180 000 руб. (1 800 000 руб. × 10%).

Поскольку 180 000 руб. больше 100 000 руб., величина резерва не должна превышать 180 000 руб.

Предположим, по итогам инвентаризации на 30 сентября 2017 г. была выявлена задолженность:

1) покупателей за отгруженную продукцию, числящаяся на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»:

— по расчетам с ООО «Слобода» – 100 000 руб. (задолженность просрочена на 96 день);

— по расчетам с ООО «САМАРА» – 20 000 руб. (задолженность просрочена на 37 дней);

— по расчетам с ООО «Маршрут» – 90 000 руб. (задолженность просрочена на 23 дней);

2) поставщиков по перечисленным авансам, числящимся на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»: — по расчетам с ООО «Ключ» – 15 000 руб. (задолженность просрочена на 50 дней).

В состав резерва по сомнительным долгам включают дебиторскую задолженность покупателей:

— ООО «Слобода» – в сумме 100 000 руб.;

— ООО «САМАРА» – в сумме 10 000 руб. (20 000 руб. × 50%).

По задолженностям ООО «Маршрут» (малый срок просрочки) и ООО «Ключ» (задолженность поставщика) резерв не создают.

Общая сумма резерва составит 110 000 руб. (100 000 + 10 000). Она не превышает его максимального допустимого размера (110 000 руб. < 180 000 руб.).

При формировании резерва по сомнительным долгам бухгалтер АО «СНИИП» должен сделать проводки: Кредит 63 Дебет 91-2 — 110 000 руб. – создан резерв по сомнительным долгам.

Сумма резерва по сомнительным долгам имеет отношение к внереализационным расходам [3].

Корректировка резерва сомнительных долгов

Завершающий этап корректировка резервов по сомнительным долгам.

Резерв за текущий период сравнивается с остатком резерва прошлого отчетного года. Прошлогодний резерв уменьшается на сумму долгов признанных на текущую дату безнадежными. Полученный же результат сравнивается с новым размером резерва.

Если вновь созданный резерв оказался меньше остатка с прошлого периода, разница между показателями относится к доходной части в раздел внереализационных доходов.

Если вновь созданный резерв оказался больше, чем остаток с прошлого периода, разница между показателями относится к расходной части в раздел внереализационных расходов.

Так же бывают случаи когда предприятие со следующего налогового года решило прекратить резервировать просроченную дебиторскую задолженность, остаток суммы текущего резерва относится к категории внереализационных доходов [5]. В данном случае необходимо руководствоваться нормами п.7 ст. 25 НК.

Если подвести итог, создания резерва по сомнительным долгам имеет свои преимущества и недостатки (таблица 1).

Преимущества и недостатки формирования резервов по сомнительным долгам в 2017 году в налоговом учете[4].

Таблица 1

Способ подготовки	Преимущества	Недостатки
Формирования резервов по сомнительным долгам	Возможность списания не возвратных долгов при расчете налога на прибыль	Приобретающими товары либо услуги. Вносить в резерв авансы, переданные поставщикам, нельзя

Список литературных источников:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 27.11.2017) - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/85f4b05570b918c09d4855cc6175021e9065c993/
2. НК РФ Статья 167. Момент определения налоговой базы - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/8f57241b961793c02e449c613bc67a83e6c778db/
- 3.Формирование резерва по сомнительным долгам в 2017 году– <http://www.buhgalteria.ru/article/n15418>
- 4.Юрист-Протект.Резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете – <http://jurist-protect.ru/rezerv-po-somnitelnym-dolgam/>
- 5.Создание резерва по сомнительным долгам - <https://spmag.ru/articles/sozdanie-rezerva-po-somnitelnym-dolgam>