

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(Национальный исследовательский университет)»
Институт открытого и дистанционного образования
Кафедра «Управление и право»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент

Исп. директор ООО «Электромет»

_____ Н.В. Зотова

_____ 20__ г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой

_____ А.А. Демин

_____ 20__ г.

Учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере
предприятия ООО «Электромет»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.03.01.2018.81718.ВКР

Руководитель работы

ст. преподаватель кафедры УиП

_____ И.Г. Гуляева

_____ 2018 г.

Автор работы

студент группы ДО–530

_____ А.К. Салихова

_____ 2018 г.

Нормоконтролер

доцент кафедры УиП

_____ А.В. Елисеев

_____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Салихова А.К. Учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере предприятия ООО «Электромет».– Челябинск: ЮУрГУ, группа ДО–530, 74 с., 19 ил., 25 табл., библиогр. список – 51 наим., 2 прил., 12 л. плакатов ф. А4

В современном мире ни один хозяйствующий субъект не обходится без определенных обязательств, связанных с ведением бизнеса. В связи с этим, особую актуальность приобретает разработка политики эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью, что позволит обеспечить предприятию достаточно высокий уровень рентабельности, ликвидности, платежеспособности, деловой активности, финансовой независимости и финансовой устойчивости.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ООО «Электромет». Предметом выступают социально-экономические отношения, возникающие в процессе управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка мероприятий по совершенствованию учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Электромет». Задачи выпускной квалификационной работы определены в соответствии с поставленной целью.

В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты дебиторской и кредиторской задолженности, определены основные понятия, представленные различными авторами. Рассмотрена нормативно-правовая база, регулирующая порядок учёта расчётов с дебиторами и кредиторами, изучена методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности на основе трудов отдельных авторов в области экономических наук.

Во втором разделе выпускной квалификационной работы рассмотрена организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Электромет». Изучена организация бухгалтерского учёта анализируемого предприятия. В процессе исследования проведён анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

В третьем разделе выпускной квалификационной работы проведёт анализ состояния расчётов у предприятия ООО «Электромет». В рамках совершенствования организации расчётов руководству предприятия ООО «Электромет» предложены рекомендации, внедрение которых способствует увеличению скорости оборота расчётных операций на предприятии, а также способствует большей привлекательности предприятия на конкурентном рынке в

работе с отдельными контрагентами, в том числе с поставщиками и подрядчиками.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	6
1.1 Сущность и значение дебиторской и кредиторской задолженности.....	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование учёта дебиторской и кредиторской задолженности	14
1.3 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности	17
2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «ЭЛЕКТРОМЕТ».....	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия.....	25
2.2 Порядок учёта дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии.....	32
2.3 Анализ структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности.....	43
2.4 Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности	52
3 МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЭФФЕКТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ	56
3.1 Рекомендации по совершенствованию организации учёта расчётов на предприятии.....	56
3.2 Оценка эффективности от предложенных мероприятий	60
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	66
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	68
ПРИЛОЖЕНИЯ	71
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс	71
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о финансовых результатах	73

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. В современном мире ни один хозяйствующий субъект не обходится без определенных обязательств, связанных с ведением бизнеса. В связи с этим, особую актуальность приобретает разработка политики эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью, что позволит обеспечить предприятию достаточно высокий уровень рентабельности, ликвидности, платежеспособности, деловой активности, финансовой независимости и финансовой устойчивости.

Объект выпускной квалификационной работы – дебиторская и кредиторская задолженность предприятия.

Предмет – социально-экономические отношения, возникающие в процессе управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка мероприятий по совершенствованию учёта и управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Электромет».

Задачи выпускной квалификационной работы:

1. Изучить правовые аспекты и теоретические основы учёта и анализа дебиторской и кредиторской задолженности;
2. Дать краткую организационно-экономическую характеристику предприятию ООО «Электромет»;
3. Рассмотреть организацию бухгалтерского учёта на предприятии по учёту расчётов;
4. Провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности;
5. Разработать рекомендации по эффективному управлению дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

Результаты выпускной квалификационной работы, в частности разработанные рекомендации по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью, могут быть использованы при управлении обязательствами ООО «Электромет»

При написании выпускной квалификационной работы использованы нормативно-правовые документы, регулирующие порядок ведения учёта обязательств предприятия, труды отечественных и зарубежных авторов, данные первичного бухгалтерского учёта, статистической и годовой бухгалтерской отчётности ООО «Электромет».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЁТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1 Сущность и значение дебиторской и кредиторской задолженности

В условиях рыночных отношений, которые на сегодняшний день являются более актуальными на конкурентном рынке предприятия просто обязаны стремиться к динамичному, эффективному и рациональному развитию. А это абсолютно невозможно без эффективного управления организацией расчётов, которые должным образом должны быть организованы на предприятии.

Поэтому в постоянно меняющихся условиях хозяйствования, связанных как с внутренними, так и с внешними факторами, оказывающим влияние на развитие финансово-экономических отношений, предприятия должны изыскивать оптимальные подходы для того, чтобы умело и эффективно управлять как своими обязательствами перед контрагентами, так и обязательствами дебиторов, иными словами должниками самого хозяйствующего субъекта.

Как правило, макроэкономические факторы оказывают в большей степени базовую степень влияния на развитие взаимозачётных отношений между субъектами хозяйствования, а именно под воздействием данных факторов, как правило, может создаваться либо благоприятный климат в развитии отношений для ведения бизнеса, либо наоборот, могут создаваться предпосылки к ухудшению взаимных отношений, в том числе за счёт несвоевременных погашений своих обязательств.

Следует отметить, что довольно высокую ценность представляют внутренние факторы, которые формируются внутри субъекта хозяйствования и являются подконтрольными руководством предприятия. Поэтому в большей степени необходимо направлять внимание именно на то, как при помощи воздействия внутренних факторов можно повлиять на улучшение расчётных операций внутри организации.

Дебиторская и кредиторская задолженность являются естественными составляющими показателями бухгалтерской финансовой отчётности, в частности бухгалтерского баланса актива и пассива. Разберёмся, что представляет собой дебиторская и кредиторская задолженность, а также, какое значение имеют данные составляющие для хозяйствующих субъектов.

Организация управления дебиторской задолженностью внутри хозяйствующего субъекта должна являться частью общей политики предприятия в целом по выбору оптимальных условий реализации продукции потребителям предприятия на определённый период времени, при этом пристальное внимание должно быть направлено на оптимизацию общей суммы дебиторской задолженности по предприятию, обеспечения своевременной инкассации для достижения более высокого уровня финансовой устойчивости предприятия.

Управление дебиторской задолженностью предприятия предполагает решение таких задач руководству предприятия как разработка современных методик по оценке степени рисков неплатежей, установление определённых стандартов в

работе с дебиторами, разработка более детальных графиков погашения дебиторской задолженности, системы поощрения и санкций для отдельных дебиторов и т.д.

Итак, под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, предприятий, задолженность работников данной организации, задолженность покупателей и заказчиков за отгруженную им продукцию, задолженность подотчётных лиц.

Дебиторскую задолженность разные авторы в своих трудах определяют по-разному. При этом в научной литературе встречаются разнообразные определения, определяющие экономическую сущность дебиторской задолженности для субъектов хозяйствования. Рассмотрим более подробно некоторые из них.

Так, изучая труды авторов в области определения дебиторской задолженности условно можно выделить следующие основные направления изучения данного понятия.

Так, к первому направлению можно отнести труды тех авторов, которые, прежде всего, рассматривают понятие дебиторской задолженности с точки зрения чисто «юридического характера».

Целесообразно к такому направлению отнести труды таких авторов, как И.А. Бланк, В.В. Ковалев, В.П. Астахов.

Так И.А. Бланк в своих работах характеризует задолженность дебиторов как «сумму задолженности в пользу предприятия, представленную финансовыми обязательствами в пользу юридических и физических лиц» [21, с. 312].

В.В. Ковалев интерпретирует понятие дебиторской задолженности следующим образом: «дебиторская задолженность – это задолженность юридических и физических лиц данному хозяйствующему субъекту» [31, с. 355].

При этом автор трудов В.П. Астахов слово «зadolженность» заменяет на более чёткий и конкретный термин «обязательство», что более всего подходит к юридическому смыслу. При этом, автор дополнительно включает в определение дебиторской задолженности указание условий её возникновения [16, с. 234].

По мнению автора, «дебиторская задолженность – это обязательства других предприятий, организаций, являющимися юридическими лицами или отдельных граждан (физических лиц) перед данным предприятием. Эти обязательства возникают в связи с предоставлением им продукции или денежных средств, которые могут быть представлены в виде займов, подотчетных сумм, выполнением работ, оказанием услуг. Таких участников по обязательствам принято называть дебиторами» [16, с. 235].

Второе направление к определению дебиторской задолженности, можно определить как «экономически-правовое». Данное направление рассматривает понятие дебиторской задолженности – как часть имущества, иначе говоря, активов хозяйствующего субъекта.

Именно к такому направлению можно отнести труды таких авторов, как Т.Г. Вакуленко, П.С. Безруких.

По мнению Т.Г. Вакуленко «как собирательная экономико-правовая категория понятие имущества включает в себя кроме тех материальных ценностей, денежных средств, которые находятся в наличии или другими словами, реально находятся у организации, ещё и те, которые принадлежат ей по праву, но находятся у других лиц. В структуре имущества организации кредитора, дебиторская задолженность, наряду с другими вовлечёнными в коммерческий оборот средствами, относятся к её активам» [24, с. 182].

П.С. Безруких определяет свою точку зрения на этот счёт в своих трудах. Автор считает, что по экономическому содержанию дебиторская задолженность – это, прежде всего «входящие в состав активов организации её имущественные требования к другим юридическим и физическим лицам, являющимися её должниками» [19, с. 245].

Авторы следующего направления, рассматривают в литературных источниках определение дебиторской задолженности с точки зрения «экономического характера», при этом дебиторскую задолженность рассматривают как кредит, предоставляемый хозяйствующим субъектом своим кредиторам.

Рассмотрим, как интерпретирует понятие «дебиторская задолженность» М.Л. Пятов. По мнению автора: «продавец, реализуя товары на условиях их последующей оплаты с момента продажи товаров до момента оплаты их покупателем, с одной стороны, утрачивает право собственности на товары, а с другой – не располагает деньгами, составляющими цену реализуемого имущества. Величина, отражаемая в учёте дебиторской задолженности, фактически показывает объем средств, изъятых из оборота предприятия, при этом соответствующий объем средств находится в обороте у контрагента – должника. Отсюда задолженность покупателя фактически представляет собой объем предоставленного ему кредита» [45, с. 190].

И, наконец, к четвёртому направлению, относящегося к определению дебиторской задолженности, можно определить как «бухгалтерский».

Суть данного направления заключается в том, что мнению авторов все обязательства предприятия представляют собой факт хозяйственной жизни, информация о котором должна быть определённым образом отражена в регистрах бухгалтерского учёта.

Так, по определению автора В.В. Ковалёва: «примерами обязательств в юридическом смысле означающих гражданское правоотношение, в силу которого одна сторона должник обязана совершить в пользу других кредиторов определенное действие (передать имущество, выполнить работу и др.), а кредитор имеет право требовать от должника исполнение его обязанности в бухгалтерском учёте служат дебиторская и кредиторская задолженности» [32, с. 462].

Исходя из данного направления Л.Т. Гиляровская определяет понятие дебиторская задолженность следующим способом: «дебиторская задолженность – отражённые на счетах расчёта обязательства перед предприятием сторонних лиц – покупателей, работников, займополучателей бюджета» [26, с. 168].

Многие авторы в своих трудах рассматривают понятие дебиторской задолженности исходя из нескольких направлений, акцентируя дебиторскую

задолженность и как со стороны социально-правового характера, так и со стороны юридического, экономического и бухгалтерского направления.

Так, с точки зрения В.Б. Ивашкевича «дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними или, иными словами, отвлечения средств из оборота организации и использовании их другими организациями или физическими лицами» [30, с. 138].

А.А. Володин понятие «дебиторской задолженности» определяет следующим образом: «дебиторская задолженность – это один из видов оборотных активов предприятия; неполученная часть его выручки от продаж; отдельный вид обязательств, возникающий из договора, а также вследствие причинения вреда и иных оснований» [25, с. 250].

На наш взгляд, рассмотренные выше направления к определению различных авторов к понятию «дебиторская задолженность» являются не взаимоисключающими, а наоборот, дополняющими друг друга.

Для того чтобы более точно определиться с понятием «дебиторская задолженность», необходимо изучить её классификацию по ряду признаков.

Согласно классификационным признакам дебиторскую задолженность следует рассматривать по следующим составляющим характеристикам:

1. По продолжительности оплаты.

Выделяют задолженность дебиторов как долгосрочную, срок погашения которой превышает 12 месяцев от отчётной даты, и краткосрочную задолженность, со сроком погашения менее 12 месяцев [15, с. 367].

Деление дебиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную является необходимостью для хозяйствующего субъекта, и определяется следующими основными причинами, представленными ниже.

Во-первых, такой классификационный признак позволяет определить степень задолженности в общей структуре задолженности.

Известно, что для краткосрочной задолженности дебиторов, источником финансирования являются, как правило, краткосрочные источники в составе пассивов предприятия. В качестве таких источников можно выделить: краткосрочные кредиты, задолженности потребителям и поставщикам, задолженность бюджету и внебюджетным фондам, по заработной плате и т.д. [29, с. 310].

Для долгосрочной дебиторской задолженности в качестве источников финансирования могут выступать долгосрочные собственные средства, такие как: уставный капитал, нераспределённая прибыль [17, с. 322].

Во-вторых, с увеличением срока дебиторской задолженности может увеличиваться срок её невозврата, а, следовательно, хозяйствующему субъекту необходимо разрабатывать более жёсткую политику по отношению к её погашению [35, с. 86].

2. По срокам исполнения обязательств задолженность дебиторов можно отнести к [36, с. 255]:

– срочной (непросроченной);

- просроченной;
- отсроченной.

Именно такая классификация проводится для обеспечения более полного контроля не только за погашением суммы долга и возвратом суммы задолженности дебиторов, но и для анализа уровня ликвидности и платежеспособности хозяйствующего субъекта, его финансовой устойчивости.

3. Согласно отражению информации в бухгалтерском балансе отчётности предприятия.

Согласно Положения по бухгалтерскому учёту 4/99 «Бухгалтерская отчётность организации» в состав дебиторской задолженности включаются следующие группы: покупатели и заказчики, задолженность учредителей предприятия по взносам и вкладам в уставный капитал, выданные авансы и т. д. [8].

4. По степени обеспечения выполнения обязательств.

Согласно данному классификационному признаку следует различать обязательства, которые относятся к долговым которые могут быть обеспечены и не обеспечены залогом, банковской гарантией или поручительством и т. д. Такая группировка необходима, в первую очередь, для анализа дебиторской задолженности, с точки зрения риска её непогашения. При этом, критериями оценки уровня риска могут являться расчётные показатели ликвидности, а также сумма указанного залога, платежеспособность поручителя или его гаранта по обязательствам плательщика [40, с. 254].

5. По способам возможности взыскания долговых обязательств.

Согласно данному классификационному признаку дебиторскую задолженность следует рассматривать как:

Надёжную задолженность. К данной задолженности, как правило, относят задолженность, образовавшуюся в пределах срока, установленного договором. При этом следует учитывать, что к данному виду задолженности нужно относить дебиторскую задолженность обеспеченную залогом, поручительством, а также, банковской гарантией [40, с. 259].

Сомнительную задолженность. К данному виду следует относить задолженность непогашенную в срок, а также, не обеспеченную залогом, поручительством или банковской гарантией [2]. При этом необходимо учитывать тот факт, что данная задолженность, возможно будет погашена должником.

Безнадёжную задолженность. К этому виду, как правило, следует относить ту задолженность, которая числится на балансе предприятия с истёкшим сроком давности, также к такому виду можно отнести задолженность, возникшую по таким форс мажорным обстоятельствам как, ликвидация организации дебитора или её банкротства [40, с. 260].

Такая представленная классификация дебиторской задолженности по возможности её взыскания необходима для хозяйствующего субъекта, так как, во-первых: предприятие сумму списания безнадёжной задолженности имеет право учитывать в составе расходов предприятия; во-вторых: в бухгалтерском учёте хозяйствующий субъект может создавать резерв по сомнительной задолженности, что приводит к уменьшению прибыли предприятия на сумму просроченной

задолженности до её списания, также, хозяйствующий субъект имеет право на создание резервов по сомнительной задолженности для целей налогового учёта [39, с. 221].

Кредиторская задолженность играет не маловажное значение в деятельности хозяйствующих субъектов. Изучим, как данное понятие определяет нормативно-правовая база РФ.

Во-первых, рассмотрим понятие «кредиторская задолженность», изложенного в Гражданском кодексе РФ. Так, согласно статьи 132 Гражданского кодекса РФ: «кредиторская задолженность, как правовая категория – это особая часть имущества предприятия, которая является предметом обязательственных правоотношений между предприятием и его кредиторами» [1].

Исходя из данного заключения следует, что понятие «кредиторская задолженность» имеет двоякое значение. С одной стороны, как объект обязательственных отношений – это долги хозяйствующего субъекта перед кредиторами. При этом к кредиторской задолженности чаще всего относят краткосрочные долговые обязательства, которые в основном возникают из: расчётов с поставщиками и подрядчиками; расчётов с покупателями и заказчиками; расчётов с бюджетными и внебюджетными фондами; расчётов с персоналом по оплате труда, а также причитающимся дивидендам с учредителями и т. д. [43, с. 132]. При этом в финансовом анализе хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов в составе кредиторской задолженности принято учитывать суммы полученных краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов, подлежащих к погашению.

Согласно Гражданского кодекса РФ: «задолженность – это не выполненное обязательство, которое может возникнуть из договора, заключённого между участниками предпринимательской деятельности, вследствие причинения вреда, а также, по иным основаниям» [1].

Для целей бухгалтерского учёта, понятие кредиторской задолженности наглядно представлено в Положении по бухгалтерскому учёту 9/99 «Доходы организации». Так в данном положении понятие «кредиторская задолженность» представлено следующим образом: «кредиторской признаётся задолженность, когда активы получены, но не оплачены. Величина поступления кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и покупателем с учётом скидок (наценок), предоставленных по договору...» [6].

Не менее важное значение уделяют изучению такого понятия в своих трудах отечественные и зарубежные авторы как «кредиторская задолженность». Рассмотрим определения кредиторской задолженности в подходах различных авторов.

Так, по мнению автора В.В. Ковалёва: «кредиторская задолженность – это задолженность организации другим хозяйствующим субъектам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе собственным работникам, образовавшаяся при расчётах за приобретённые товарно-материальные ценности,

работы или услуги, при расчётах с бюджетом, а также при расчётах по оплате труда» [31, с. 162].

В трудах М.Н. Крейниной нашло отражение понятия кредиторская задолженность в следующей формулировке: «кредиторская задолженность – один из заёмных источников покрытия оборотных активов, значительный по сумме» [37, с. 263].

Зарубежные авторы, такие как Ю. Бригхем, Л. Гапенски определяют кредиторскую задолженность как: «...наиболее весомую часть краткосрочной задолженности, составляющей примерно 40 % краткосрочных обязательств среднего небанковского предприятия. Эта доля может быть выше у более мелких фирм, которые не всегда имеют возможность использовать другие источники финансирования, доступные крупным фирмам» [23, с. 176].

Р.Б. Колб, В.Дж. Родригес в своих работах к понятию кредиторской задолженности имеют следующий подход к изучению её составляющих: «кредиторская задолженность возникает в результате коммерческого кредита, т. е. тогда, когда компания получает товар или услугу без её немедленной оплаты наличными» [41, с. 298].

Иными словами, исходя из представленных определений, можно сделать вывод, что кредиторская задолженность – это долги хозяйствующего субъекта перед теми лицами, которые обладают правом на истребование или взыскание с хозяйствующего субъекта части имущества, которая им принадлежит на правах владения. Для того, чтобы в бухгалтерском учёте кредиторская задолженность была признана, необходимо выполнение следующих условий: во-первых – должна присутствовать высокая вероятность экономических выгод, связанных с данным обязательством; во-вторых – стоимость обязательства должна быть надёжно оценена [33, с. 234].

Рассмотрим классификацию задолженности, которая в балансе субъектов хозяйствования относится к кредиторской по различным признакам.

1. По содержанию долговых обязательств предприятия перед кредиторами.

В данной классификационной категории задолженность в виде обязательств предприятия может быть:

Связанная с приобретением материальных ценностей, выполнением работ, оказанных услуг и т. д.;

Не связанная с приобретением материальных ценностей, выполненным работам, оказанным услугам и т.д. Как правило, в данную категорию относится задолженность по расчётам с бюджетом и внебюджетом, задолженность перед дочерними и зависимыми организациями, перед участниками или учредителями по выплате доходов, прочая задолженность.

2. По продолжительности сроков оплаты.

Относительно данного классификационного признака кредиторскую задолженность признано делить на:

Краткосрочную задолженность, если срок её погашения менее 12 месяцев после отчётной даты;

Долгосрочную задолженность, если срок её погашения наступает более чем через 12 месяцев после отчётной даты [15, с. 135].

3. По возможности исполнения обязательств.

Согласно данного классификационного признака задолженность следует определять как:

Нормальную задолженность. Данный вид задолженности является естественным процессом в деятельности хозяйствующего субъекта, как правило, возникает в процессе заключения сроков оплаты с контрагентами, заключённых в договорах, а также установленных законодательными актами сроков выполнения обязательств.

При этом, в составе любого хозяйствующего субъекта можно условно выделить срочную задолженность. В данную категорию принято относить задолженность перед бюджетом и внебюджетом, по оплате труда, и обычную задолженность – это, прежде всего, обязательства перед зависимыми и дочерними организациями и обществами, авансы полученные, задолженность поставщикам и подрядчикам, векселя к уплате, прочие кредиторы [7].

Просроченную задолженность.

Но при этом в составе просроченной кредиторской задолженности следует отдельно рассматривать такие виды задолженности, как: срок исковой давности по которой истёк; также не востребовавшую задолженность с истёкшим сроком давности [7].

Управлению кредиторской задолженностью также необходимо уделять должное внимание в процессе ведения хозяйственной деятельности. Являясь внутренним источником средств, при помощи которых можно осуществлять определённые финансовые операции, не прибегая к внешнему заимствованию, должно быть также чётко структурировано по степени платёжеспособности.

Как правило, кредиторская задолженность является всегда естественной составляющей бухгалтерского баланса предприятия и возникает в том случае, когда не совпадают даты образования обязательств с датами платежей по ним.

При этом следует отметить, что на финансовое состояние хозяйствующего субъекта оказывают непосредственное влияние как размеры остатков на балансовых счетах предприятия по итогам отчётного периода, так период и скорость оборачиваемости кредиторской задолженности.

Как видно из изложенного выше материала, дебиторская и кредиторская задолженность имеет немаловажное значение в деятельности хозяйствующих субъектов. Очевидным становится тот факт, что дебиторская и кредиторская задолженность – это ни что иное, как «неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями», при которых всегда имеется определенный разрыв времени платежа. К сожалению, задержка платежа в тех или иных случаях может привести к свёртыванию инвестиционных программ, необходимости брать в долг или в худшем случае, может привести к банкротству хозяйствующих субъектов. Для того чтобы хозяйствующий субъект не испытывал проблемных ситуаций в области расчетов с

дебиторами и кредиторами необходим отлаженный механизм учёта и внутреннего контроля за организацией бухгалтерского и налогового учёта на предприятиях.

Образование кредиторской задолженности у предприятия можно характеризовать с двух определяющих позиций: одной стороны, у предприятия возникают трудности с выплатами по выставленным и предъявленным счетам. С другой стороны, руководство предприятия использует кредиторскую задолженность, в качестве внутреннего источника финансирования своей хозяйственной деятельности, пользуясь отсрочками платежа, в какой-то мере у предприятия возникает просрочка платежа, использует кредиторскую задолженность для функционирования своей деятельности, не прибегая к кредитам, считая этот вариант оптимальным в управлении.

Таким образом, эффективная организация внутренних процессов контроля за состоянием расчётов приведёт к укреплению договорных и расчётных операций на предприятии, выполнению в срок обязательств по доставке материальных ценностей, повышению в большей степени ответственности за соблюдением своевременности оплаты по долговым обязательствам, сокращению задолженности дебиторов и обязательств хозяйствующего субъекта перед кредиторами, а, следовательно, к улучшению финансовой устойчивости и платежеспособности субъекта хозяйствования.

1.2 Нормативно-правовое регулирование учёта дебиторской и кредиторской задолженности

Процесс организации бухгалтерского учёта расчётов с дебиторами и кредиторами необходимо осуществлять в соответствии с нормативно-законодательной базой, регулирующей учёт на разных иерархических уровнях.

При этом одни из них являются обязательными к применению (в качестве такого документа является Закон о бухгалтерском учёте), а другие носят рекомендательный характер (примером может служить план счетов бухгалтерского учёта, методические указания и рекомендации и т.д.).

Рассмотрим, как распределяются нормативно-законодательные документы согласно уровню соподчинённости.

К первому уровню относятся документы законодательного характера, такие как:

1. Гражданский кодекс РФ.

Глава 46 Гражданского кодекса РФ содержит общие положения о расчётах, предусмотренных в форме безналичных платежей. Так, согласно данной главы Гражданского кодекса РФ: «расчёты между юридическими лицами, а также расчёты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчёты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не предусмотрено законом» [1].

Безналичные расчётные операции проводятся через банки, в которых открыты соответствующие счета. При данной форме допускаются расчётные

операции чеками, платёжными поручениями, по аккредитиву, по инкассо, а также в иных формах, установленными в рамках закона и установленными в соответствии с ним банковскими правилами делового оборота.

2. Налоговый кодекс.

Так, налоговым кодексом РФ предусмотрено определение и порядок отражения для целей налогового учёта сомнительной задолженности.

Сомнительной задолженностью, согласно Налогового кодекса РФ, признаётся: «любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией». При этом безнадёжными долгами признаются такие долги, по которым истёк срок их исковой давности, и суммы долга, по которым прекращено обязательство по причине невозможности его исполнения, на основании актов государственных органов или при ликвидации хозяйствующего субъекта [2].

3. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте».

Закон федерального уровня № 402–ФЗ «О бухгалтерском учёте» определяет: состав субъектов хозяйствования, на которых возлагается обязанность вести бухгалтерский учёт и предоставлять бухгалтерскую финансовую отчётность; правовые основы бухгалтерского учёта; содержание, организацию и принципы бухгалтерского учёта; порядок составления и представления бухгалтерской отчётности [3].

4. Федеральный закон № 173–ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [4].

Согласно данного закона, «если у организации возникает задолженность в иностранной валюте, то она должна быть пересчитана в рубли». При этом пересчёт необходимо проводить по официальному курсу Центрального банка России на ту дату, которая отражена по определённому виду задолженности в бухгалтерском учёте [4].

5. Федеральный закон № 127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Данным законом определяется оценка финансового состояния платежеспособности должника, определены признаки несостоятельности платёжных операций, т. е. банкротства [5].

Ко второй группе следует отнести следующие законодательные документы:

Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской финансовой отчётности от 29.07.1998 г. №34н; Положения по бухгалтерскому учёту такие как: 1/2008 «Учётная политика» от 06.10.2008 г. № 106н; 4/99 «Бухгалтерская отчётность организации» от 18.09.06 г. № 115н; 5/01 «Учёт материально-производственных запасов» от 09.06.2001 г. № 44н; 9/99 «Доходы организации» от 06.05.1999 г. №32н; 10/99 «Расходы организации» 06.05.1999 г. №33н и т. д.

Указанные нормативные документы, прежде всего, устанавливают определённый состав, содержание, а также методические основы формирования у хозяйствующего субъекта бухгалтерской финансовой отчётности. Согласно представленным выше нормативным документам, хозяйствующие субъекты обязаны раскрывать общепринятые при формировании учётной политики

способы ведения бухгалтерского и налогового учёта, влияющих на оценку и принятие решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями бухгалтерской финансовой информации о имущественном положении, а также о итоговых финансовых результатах в процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

К третьей группе следует отнести законодательные документы:

Приказы Министерства РФ, Методические указания: по бухгалтерскому учёту материально-производственных запасов от 28.12.2001 г. № 119н; по инвентаризации имущества и финансовых обязательств от 13.06.1995г. №49; о порядке формирования показателей бухгалтерской отчётности организации от 28.06.00г. № 60н.

К документам четвёртого уровня, как правило, относят формы первичных учётных документов, план документооборота, формы документов для внутренней бухгалтерской отчётности, должностные инструкции, учётные регистры.

Информация для управления расчётами, в том числе за дебиторской и кредиторской задолженностью, обеспечивается данными бухгалтерского учёта. Так для учёта дебиторской задолженности предназначен 62 счёт учёта «Расчёты с покупателями и заказчиками» [11].

Синтетический счёт 62 в зависимости от факта хозяйственных операций может быть как активным, так и пассивным. При этом, кредитовое сальдо по данному счёту будет означать, что покупатель перечислил деньги на расчётный счёт субъекта хозяйствования. Дебетовое же сальдо возникает тогда, когда товар покупателю отгружен, но ещё плата не поступила.

Синтетический счёт 62 по дебету отражается в корреспонденции со счётами 90 и 91 на те суммы, которые отражены в учётных первичных документах.

К синтетическому счёту 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» могут открываться субсчета учёта:

- 62.01 «Расчёты с покупателями и заказчиками»;
- 62.02 «Расчёты по авансам полученным»;
- 62.03 «Расчёты по полученным векселям»;
- 62.04 «Расчёты с дочерними обществами»;
- 62.05 «Расчёты с зависимыми обществами».

Организация бухгалтерского учёта по счёту 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками», согласно аналитическому учёту, ведётся по каждому предъявленному покупателю или заказчику субсчёту учёта.

Синтетический счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» в зависимости от факта хозяйственных операций учёта может быть также как активным, так и пассивным.

К синтетическому счёту учёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» могут быть в организации открыты следующие субсчета учёта:

- 60.01 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»;
- 60.02 «Расчёты по неотфактурованным поставкам»;
- 60.03 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по выданным авансам»;
- 60.04 «Расчёты по выданным векселям»;

60.05 «Расчёты с дочерними обществами»;

60.06 «Расчёты с зависимыми обществами»;

60.08 «Расчёты по векселям, выданным прочим контрагентам».

Синтетический счёт 76 отражает информацию о расчётах с разными хозяйствующими субъектами: с транспортными организациями за оказанные услуги, с оплатой за консультационные услуги, операции по оплате чеками и т.д. При этом счета, предназначенные для учёта дебиторской задолженности, имеют дебетовое сальдо; для учёта кредиторской задолженности – кредитовое сальдо. Однако необходимо помнить, что по счёту 76 конечное сальдо выводится отдельно в части дебиторской, а также кредиторской задолженности по контрагентам.

1.3 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности имеет достаточно важное значение в работе хозяйствующего субъекта. Ведь изменение объёма, состава, динамики и структуры данных значений может оказать весьма значительное влияние на финансовое состояние, ликвидность и платежеспособность предприятия. В литературных источниках предлагается ряд методов для анализа дебиторской и кредиторской задолженности. При этом методы анализа расчётов предусматривают целый комплекс исследований образования дебиторской и кредиторской задолженности, основанных на глубоком изучении финансовых процессов хозяйствующих субъектов. Рассмотрим на примере, какие различные подходы к анализу дебиторской и кредиторской задолженности предлагаются отечественными авторами экономических учений.

Так А.Д. Шеремет в своих трудах при анализе расчётов с дебиторами и кредиторами особый аспект уделяет на общую оценку динамики и структуры объёма задолженности в целом и по отдельным статьям. Предусматривает коэффициентный анализ, основанный на определении дебиторской и кредиторской задолженности в оборотных активах предприятия, анализ качественной оценки состояния расчётов, оценки изменения сомнительной дебиторской задолженности и просроченной кредиторской задолженности. Особенность методики анализа автора основана в большей степени на необходимости сопоставления результатов анализа по образованию задолженностей на предприятии [49, с. 186].

Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности нашла отражение также в трудах Е.О. Ефимовой. При этом следует отметить, что анализ находит общие черты с методикой анализа А.Д. Шеремета, но при этом особенность анализа методики Е.О. Ефимовой следует отметить в том, что автор предлагает конкретные рекомендации по управлению за состоянием расчётов на предприятии [28, с. 265].

Б.К. Кулизбаков в своей методике больший акцент уделяет установлению характера дебиторской и кредиторской задолженности по срокам возникновения, а также изменению данных значений в динамике за ряд лет. Следует отметить,

что при анализе предусмотрено определять задолженность дебиторов и кредиторов, занимающих наибольший удельный вес, установление безнадёжных долгов по платежам, для определения возможного размера суммы резервных средств, оценки реальных величин возможного старения задолженностей субъекта хозяйствования [38, с. 460]. Особенность данной методики заключается в том, что в процессе экономического анализа предусмотрен индивидуальный подход в работе с отдельными дебиторами и кредиторами, при этом, на основании проведённого анализа предусмотрена выработка решений по дальнейшему сотрудничеству с каждым в отдельности должником. При этом следует отметить, что рекомендации автора конкретны, направлены на работу с крупными дебиторами и кредиторами.

Методика экономического анализа Е.М. Шахбазяна основана на определении динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности. Методика построена на комплексном анализе как производственного, так и коммерческого финансового цикла субъекта хозяйствования, определении сроков погашения при этом видов задолженностей. Предусмотрено в процессе комплексного анализа определение срока показателей оборачиваемости задолженности, для того, чтобы принять оптимальное управленческое решение с целью ускорения их оборачиваемости, решение задач, поставленных перед предприятием, при этом комплексный анализ строится на оценке издержек финансирования в зависимости от срока показателей оборачиваемости задолженностей [48, с. 244]. Данная методика комплексного анализа трудоёмка, однако особенность её заключается в том, что именно она позволяет определить финансовые средства, реально принадлежащие предприятию. В большей степени выбранная методика необходима в той или иной степени для внутреннего управления предприятием для целей управленческого учёта.

Немаловажное значение в разработке методик экономического анализа дебиторской и кредиторской задолженности имеют труды таких авторов как: Г.В. Савицкой, В.В. Ковалёва, М.С. Абрютин, Т.И. Безбородовой – каждый из которых, в первую очередь, определяет необходимость проверки своевременности расчётов и платежей, с целью эффективного управления и погашения долговых обязательств. В процессе экономического анализа задолженности дебиторов и кредиторов необходимо изучить их динамику за ряд лет, изменение состава, а также определить причины образования, давность образования задолженностей контрагентов. Источником для проведения экономического анализа за состоянием расчётов и платежей на предприятии служат, прежде всего, данные бухгалтерского баланса предприятия (форма №1 раздел II «оборотные активы», IV раздел баланса «долгосрочные обязательства», V раздел «краткосрочные обязательства»), а также приложение к балансу (форма №5, раздел 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность»), а также отчасти на данных формы №2 «Отчёт о финансовых результатах» бухгалтерской финансовой отчётности хозяйствующего субъекта.

Экономический анализ дебиторской и кредиторской задолженности необходимо начинать со следующих процедур:

1. Дать оценку уровня дебиторской задолженности, определив коэффициент отвлечения суммы оборотных средств задолженность дебиторов, а также уровень задолженности кредиторам [34, с 355].

2. Изучить изменение в динамике за ряд лет суммы задолженностей, их состава, определить причины и сроки давности образования задолженностей отдельно по каждому контрагенту.

3 Провести аналитический расчёт абсолютных и относительных величин долгов, оценить их изменение по данным горизонтального и вертикального анализа валюты баланса.

4. Исследовать влияние неплатежей основных должников на финансовое положение хозяйствующего субъекта.

Определить реальную стоимость задолженностей, как дебиторской, так и кредиторской.

Провести экономический анализ дебиторской и кредиторской задолженности по срокам образования.

Выявить сомнительную задолженность, а также сумму безнадежных долгов для формирования резервов в бухгалтерском и налоговом учёте.

Провести экономический анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

Провести коэффициентный анализ зависимости от внешних источников средств, а также самофинансирования.

При экономическом анализе дебиторской задолженности, возможно получить информацию об увеличении или уменьшении статей дебиторской задолженности. Увеличение статей возможно по различным причинам. Оно, как правило, может вызвано быть, во – первых не эффективно отработанной политикой предоставления кредитов предприятия по отношению к его покупателям, ошибкой в выборе партнёров по бизнесу, неплатежеспособностью и даже банкротством некоторых потребителей. Целесообразно в процессе экономического анализа учитывать образовавшуюся дебиторскую задолженность по срокам образования. При этом необходимо выявить в процессе экономического анализа дебиторскую задолженность со сроком образования до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, до 1 года, свыше 1 года [344, с. 267]. И это понятно и необходимо для получения более полной информации о состоянии расчётов с дебиторами. Ведь продолжительные неплатежи отвлекают средства из оборота хозяйствующего субъекта, а это может привести к ухудшению расчётной дисциплины предприятия по погашению обязательств перед кредиторами.

Результаты экономического анализа позволят предположить, какие именно статьи задолженности дебиторов необходимо рассмотреть с целью возможного их сокращения с целью оптимизации в соотношении дебиторской и кредиторской задолженности. Необходимо помнить, что при расчёте рекомендуемое значение дебиторской и кредиторской задолженности должно быть приближенно к 1. При этом значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской будет создавать угрозу финансовой устойчивости хозяйствующему субъекту.

При этом если темпы роста дебиторской задолженности по результатам анализа сопоставимы с темпами роста кредиторской задолженности, это благоприятная тенденция для предприятия.

Представим порядок расчёта основных групп показателей, необходимых для оценки показателей дебиторской и кредиторской задолженности, оценки деловой активности предприятия, финансовой устойчивости и финансовой независимости.

Для анализа расчётных показателей используем методику авторов Л.Н. Чечёвициной и И.Н. Чуева [47, с. 472].

Для определения значений дебиторской и кредиторской задолженности необходимо в первую очередь определить среднюю величину данных показателей. Для этого необходима информация о данных дебиторской и кредиторской задолженности на начало и на конец анализируемого периода.

1. Определение среднего значения дебиторской и кредиторской задолженности (формула 1, 2)

$$Дз_{ср} = \frac{Дзн + Дзк}{2}, \quad (1)$$

где $Дз_{ср}$ – средняя величина дебиторской задолженности;
 $Дзн, Дзк$ – дебиторская задолженность на начало и на конец периода.

$$Кз_{ср} = \frac{Кзн + Кзк}{2}, \quad (2)$$

где $Кз_{ср}$ – средняя величина кредиторской задолженности;
 $Кзн, Кзк$ – кредиторская задолженность на начало и на конец периода.

2. Определение показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в количестве оборотов (формула 3,4):

$$ОДз = \frac{В}{Дз_{ср}}, \quad (3)$$

где $ОДз$ – оборачиваемость дебиторской задолженности в количестве оборотов;
 $В$ – показатель выручки за анализируемый период.

$$ОКз = \frac{В}{Кз_{ср}}, \quad (4)$$

где $ОКз$ – оборачиваемость кредиторской задолженности в количестве оборотов.

Все расчётные показатели оборачиваемости дебиторской задолженности при экономическом анализе могут показывать расширение, а также снижение коммерческого кредита, предоставляемого покупателям хозяйствующим субъектом. При этом рост значений данных показателей будет означать сокращение продаж в кредит, а снижение данных значений свидетельствуют об увеличении объёма предоставляемого кредита [47, с. 478].

Расчётные значения показателей оборачиваемости дебиторской задолженности показывают, сколько оборотов за период в среднем делают средства, находящиеся в составе дебиторской задолженности.

Как правило, расчётные показатели оборачиваемости кредиторской задолженности по результатам экономического анализа несут для аналитика следующую информацию: рост значений показателей оборачиваемости в количестве оборотов указывает на повышение финансовой устойчивости, а также платежеспособности хозяйствующего субъекта; снижение же показателей

оборачиваемости кредиторской задолженности в динамике будет свидетельствовать о том, что у хозяйствующего субъекта возникают в той или иной степени проблемы с выполнением своих обязательств перед контрагентами. Следует отметить, что высокая доля кредиторской задолженности, как правило, снижает показатели финансовой устойчивости предприятия, но при этом хозяйствующий субъект может наиболее выгодно кредитовать свою деятельность за счёт неоплаченных в срок денежных средств и финансовых ресурсов поставщикам и прочим кредиторам.

3. Определение показателей продолжительности оборота дебиторской и кредиторской задолженности в днях (формула 5,6):

$$\text{Подз} = \frac{Д}{\text{ОДз}}, \quad (5)$$

где Подз – продолжительность оборота дебиторской задолженности в днях;

Д – количество дней в анализируемом периоде (30 – за месяц, 90 – за квартал или 360 – за год).

$$\text{Покз} = \frac{Д}{\text{ОКз}}, \quad (6)$$

где Покз – продолжительность оборота кредиторской задолженности в днях.

4. Определение удельного веса дебиторской и кредиторской задолженности (формула 7,8):

$$\text{Удз} = \frac{Дз}{А}, \quad (7)$$

где Удз – удельный вес дебиторской задолженности, %;

Дз – показатель дебиторской задолженности за анализируемый период;

А – активная часть предприятия за анализируемый период.

$$\text{Укз} = \frac{Кз}{П}, \quad (8)$$

где Укз – удельный вес в структуре кредиторской задолженности, %;

Кз – показатель кредиторской задолженности за анализируемый период;

П – пассивная часть предприятия за анализируемый отчётный период.

Для хозяйствующего субъекта степень финансовой зависимости от кредиторов – это один из немаловажных показателей, который хозяйствующий субъект должен всегда держать под постоянным контролем. Поэтому в процессе комплексного экономического анализа необходимо определить такие расчётные коэффициенты как самофинансирование, или финансовой независимости, а также коэффициент финансовой зависимости от внешних источников.

5. Определение коэффициента финансовой независимости (формула 9):

$$\text{Кфн} = \frac{СК}{Зк}, \quad (9)$$

где Кфн – коэффициент финансовой независимости;

СК – собственный капитал предприятия;

Зк – заёмный капитал предприятия.

6. Определение коэффициента финансовой зависимости (формула 10):

$$\text{Кфз} = \frac{Зк}{А}, \quad (10)$$

где Кфз – коэффициент финансовой зависимости;

А – активы предприятия.

При расчёте значения показателя, в частности коэффициента финансовой независимости, расчётное значение должно быть равно единице, тогда данная информация будет свидетельствовать равную сумму собственных и заёмных средств в качестве источников финансирования.

Выводы по разделу 1

В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты дебиторской и кредиторской задолженности, определены основные понятия, представленные различными авторами.

Очевидным становится тот факт, что дебиторская и кредиторская задолженность – это ни что иное, как «неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями», при которых всегда имеется определенный разрыв времени платежа. К сожалению, задержка платежа в тех или иных случаях может привести к свёртыванию инвестиционных программ, необходимости брать в долг или в худшем случае, может привести к банкротству хозяйствующих субъектов.

Рассмотрена нормативно-правовая база, регулирующая порядок учёта расчётов с дебиторами и кредиторами, которая представлена четырёхуровневой системой. Уделено внимание на изучении таких положений, которые регулируют расчётные операции по погашению обязательств контрагентов в процессе хозяйственной деятельности, рассмотрены положения, определяющие расчётные операции на законодательном, нормативном, методическом уровне.

Изучена методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности на основе трудов отдельных авторов в области экономических наук. По результатам изучения методологических аспектов авторов пришли к выводу, что анализ дебиторской и кредиторской задолженности субъектов хозяйствования занимает важную роль, так как определяет, в какой степени субъект хозяйствования управляет ресурсным внутренним потенциалом в виде выполнения расчётных операций по обязательствам, показывая тем самым, насколько субъект хозяйствования грамотно управляет расчётными операциями, способно привлекать покупателей, предлагая оптимальные варианты сотрудничества, при этом эффективно управлять своими обязательствами, показывая уровень платежеспособности, финансовой устойчивости и ликвидности. Данная информация важна как внутренним, так и внешним пользователям для оценки деловой активности хозяйствующего субъекта, для принятия решения о дополнительных вложениях в виде инвестиций в развитие данного субъекта хозяйствования. Для того чтобы хозяйствующий субъект не испытывал проблемных ситуаций в области расчётов с дебиторами и кредиторами необходим отлаженный механизм учёта и внутреннего контроля за организацией бухгалтерского и налогового учёта на предприятиях.

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

Основной базой исследования в работе является общество с ограниченной ответственностью «Электромет». Юридический адрес предприятия: 454090, г. Челябинск, Челябинская обл., проспект Ленина 36А.

Согласно ОКВЭД: 36.1 – исследуемое предприятие специализируется на производстве мебели и прочей продукции, не включенной в прочие группировки.

Основным видом деятельности хозяйствующего субъекта является: производство мебели по заказам населения; ремонт и реставрация мебели; производство частей мебели.

К дополнительным видам деятельности относятся: оптовая и розничная торговля комплектующими изделиями, а также отделочными материалами.

Главным смыслом и высшей целью деятельности ООО «Электромет» является, прежде всего, сохранение и успешное дальнейшее развитие с точки зрения всех заинтересованных групп – учредителей, инвесторов, персонала, поставщиков и т.д. Главная цель общества – адаптация предприятия к условиям рынка и последующее его развитие с целью получения прибыли при минимизации затрат.

Организационная структура ООО «Электромет» представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Организационная структура предприятия ООО «Электромет»

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности хозяйствующего субъекта в динамике за 2016–2017 гг. Информационной базой для анализа основных показателей предприятия послужила бухгалтерская финансовая отчётность торгового предприятия ООО «Электромет» за 2016–

2017 гг., а именно Бухгалтерский баланс (Приложение А) и Отчёт о финансовых результатах (Приложение Б). Данные для анализа представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные показатели предприятия ООО «Электромет» за 2016–2017 гг.

Показатели	2016	2017	Отклонение, +.-	Темп изменения,%
Выручка, тыс. руб.	108 900,00	115 200,00	6 300,00	5,8
Себестоимость, тыс. руб.	80 086,00	77 974,00	-2112,00	-2,6
Валовая прибыль, тыс. руб.	28 814,00	37 225,00	8411,00	29,2
Коммерческие расходы, тыс. руб.	1294,00	1562,00	268,00	20,7
Управленческие расходы, тыс. руб.	998,00	1202,00	204,00	20,4
Прибыль от продаж, тыс. руб.	26 522,00	34 461,00	7939,00	29,9
Прочие доходы, тыс. руб.	1600,00	1987,00	387,00	24,2
Прочие расходы, тыс. руб.	4090,00	5186,00	1096,00	26,8
Балансовая прибыль, тыс. руб.	24 032,00	31262,00	7230,00	30,1
Чистая прибыль, тыс. руб.	19 226,00	25 010,00	5784,00	30,1
Рентабельность продаж, %	24,30	29,90	5,60	23,0
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	4492,00	6502,00	2010,00	44,7
Фондоотдача основных фондов, руб.	24,24	17,72	-6,52	26,9
Фондоёмкость основных фондов, руб.	0,04	0,06	0,02	50,0

Анализируя основные показатели хозяйственной деятельности предприятия ООО «Электромет», на основе данных бухгалтерской финансовой отчётности за отчётный налоговый период можно сделать вывод, что в динамике показатель выручки без НДС увеличился на сумму 6300,00 тыс. руб. и составил в 2016 году 108 900,00 тыс. руб., а в 2017 году 115 200,00 тыс. руб. Темп увеличения показателя выручки составил 5,8 %.

Показатель себестоимости в динамике снижается на сумму 2112,00 тыс. руб. до его значения в 2017 году 77 974,00 тыс. руб. темп снижения при этом составил в динамике 2,6 %.

Данная динамика свидетельствует о положительной работе предприятия, так как наблюдается тенденция увеличения темпа роста выручки, при этом снижается рост показателя себестоимости.

Предприятие ООО «Электромет» стремится к достижению поставленной цели – максимизация прибыли при наименьших затратах, связанных с основной деятельностью хозяйствующего субъекта.

Показатель валовой прибыли в динамике имеет тенденцию к увеличению до значения показателя в 2017 году 37 225,00 тыс. руб., увеличение составило на сумму 8411,00 тыс. руб., темп увеличения при этом составил 29,2 %. На увеличение показателя валовой прибыли повлияли такие факторы, прежде всего, как увеличение объёма продаж, а также снижение себестоимости выпускаемой продукции предприятием.

Примерно одинаковыми темпами увеличивались у предприятия коммерческие и управленческие расходы. Так увеличение коммерческих расходов составило на

сумму 268,00 тыс. руб., в 2016 году значение данного расчётного показателя составило на сумму 1294,00 тыс. руб., в 2017 году 1562,00 тыс. руб., темп увеличения 20,7 %, управленческие расходы предприятия увеличились на сумму 204,00 тыс. руб., темп увеличения составил 20,4 %.

Следует отметить, что коммерческие расходы предприятия состоят из таких статей как: упаковка готовой продукции, транспортные расходы, погрузка и разгрузка товаров, материалов, сырья, готовой продукции комиссионные вознаграждения, оплата труда работников торговых точек сбыта. В данную категорию затрат также относится аренда торговых и складских помещений.

Увеличение коммерческих расходов в динамике в ООО «Электромет» связано, прежде всего, с увеличением объёма производственной деятельности, реализации товаров и готовой продукции – что является обоснованным фактором, связанным с текущей операционной деятельностью предприятия.

Следует отметить, что управленческие расходы в динамикеторгового предприятия ООО «Электромет» в основном складываются из таких затрат как: содержание управленческого персонала, не связанного непосредственно с производственным процессом, амортизация основных средств управленческого и общехозяйственного назначения, расходы на информационные, аудиторские и консультационные услуги.

В большей степени на увеличение управленческих расходов повлиял рост заработной платы управленческого персонала, а также увеличением тарифов за содержание помещений общехозяйственного назначения.

Наличие коммерческих и управленческих расходов влияет на показатель прибыли от продаж. Значение данного показателя в 2016 году составило на сумму 26 522 тыс. руб., а в 2017 году увеличение составило на сумму 7939 тыс. руб., темп роста составил 29,9 %.

Можно сделать вывод, что темп увеличения прибыли от продаж по отношению к коммерческим и управленческим расходам выше, это положительная динамика в деятельности хозяйствующего субъекта.

Прочие доходы предприятия в динамике увеличились на 387,00 тыс. руб., темп увеличения составил 24,2 %, при этом прочие расходы предприятия увеличились на сумму 1096,00 тыс. руб., темп увеличения 26,8 %.

Тот факт, что прочие расходы увеличиваются большими темпами по отношению к прочим доходам – это отрицательная динамика в работе предприятия ООО «Электромет», так как наличие и увеличение прочих расходов влияет на показатель налогооблагаемой прибыли, т. е на снижение данного показателя.

Прочие доходы предприятия были связаны в основном с приобретением новых объектов основных средств, получение дохода от вкладов и займов, предоставленным другим организация, а также в связи с полученными суммами штрафов, пеней, неустоек.

Прочие расходы предприятия были связаны в основном с продажей и выбытием основных средств, с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, штрафы, пени неустойки, уплаченные в связи с нарушением

условий договоров.

Прибыль до налогообложения предприятия по данным отчётности в динамике увеличилась на сумму 7230,00 тыс. руб., темп увеличения составил 30,1 %, показатель чистой прибыли увеличился на 5784,00 тыс. руб., темп увеличения 30,1 % и составил в 2016 году 19 226,00 тыс. руб., а в 2017 году показатель составил 25 010,00 тыс. руб. – это положительная динамика в работе предприятия.

Показатель рентабельности продаж в 2016 году составил 24,3 %, а в 2017 году увеличился на 5,6 % и составил 29,9 %. Это так же положительно характеризует деятельность хозяйствующего субъекта, характеризуя прибыльность и доходность.

Среднегодовая стоимость основных фондов предприятия в динамике увеличивается на 2010,00 тыс. руб., темп роста составил 44,7 %, при этом показатель фондоотдачи в 2017 году снижается на 26,9 % по отношению к 2016 году – это отрицательная динамика для предприятия и характеризует тот факт, что основные фонды предприятия используются не эффективно. Это доказывает и увеличение показателя фондоёмкости на 50% по отношению к прошлому году.

Изменение основных экономических показателей ООО «Электромет» представлено на рисунке 2.

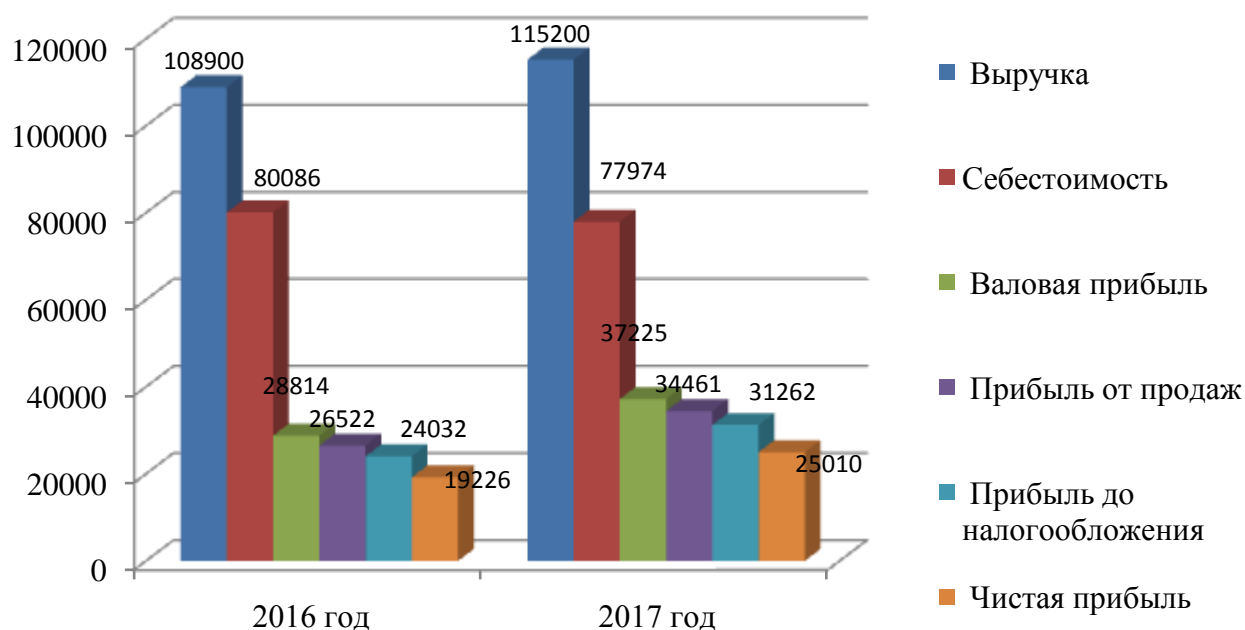


Рисунок 2 – Основные экономические показатели ООО «Электромет» в динамике за 2016–2017гг.

Проведём анализ состава имущества ООО «Электромет». В процессе анализа, прежде всего, необходимо уделить внимание на изменения в наличии и структуре оборотных активов. При этом следует иметь в виду, что стабильная структура оборотного капитала свидетельствует, как правило, о стабильном, хорошо отлаженном процессе производства и сбыта продукции.

Для проведения экономического анализа составим аналитическую таблицу на основе данных бухгалтерского баланса (Приложение А) раздела «Активы» (таблица 2).

Таблица 2 – Анализ состава имущества ООО «Электромет» за 2016–2017 гг

Показатель	Абсолютные значения, тыс. руб.		Структура, %		Отклонение(+,-)	
	2016	2017	2016	2017	в сумме	в %
Нематериальные активы	11,0	10,0	0,01	0,01	1,0	-
Основные средства	4110,0	8894,0	4,10	8,02	4784,0	3,92
Внеоборотные активы, всего	4121,0	8904,0	4,11	8,03	4783,0	3,92
Запасы	27 237,0	30 030,0	27,10	27,10	2793,0	-
Налог на добавленную стоимость	220,0	315,0	0,20	0,30	95,0	0,10
Дебиторская задолженность покупателей	61 352,0	63 174,0	61,10	57,00	1822,0	-4,10
Краткосрочные финансовые вложения до 12 месяцев	1485,0	1515,0	1,50	1,37	30,0	-0,13
Денежные средства (включая денежные эквиваленты)	5900,0	6887,0	5,90	6,20	987,0	0,30
Оборотные активы	96 194,0	101 921,0	95,90	91,97	5727,0	-3,93
Баланс	100 315,0	110 825,0	100,00	100,00	10 510,0	-

Анализируя состав имущества предприятия ООО «Электромет» в динамике за 2016–2017 годы можно сделать заключение о том, что валюта баланса увеличилась на 10 510,0 тыс. руб. – это положительная динамика в деятельности предприятия, свидетельствует о расширении деятельности хозяйствующего субъекта.

В структуре активов ООО «Электромет» в динамике произошли следующие изменения: в составе внеоборотных активов нематериальные активы снизились на 1,0 тыс. руб., снижение произошло за счёт увеличения накопленной амортизации по данной группе активов. Основные средства предприятия увеличились на 4784,0 тыс. руб., и составили 8,03 % в валюте актива баланса – это положительная динамика, основные средства модернизируются, обновляются, что влияет на качество производимой продукции, увеличению производительности труда.

Запасы в балансе предприятия в динамике за 2 года увеличились на сумму 2793,0 тыс. руб. и составили в 2016 году 27 327,0 тыс. руб., а в 2017 году значение показателя составило 30 030,0 тыс. руб. Увеличение запасов предприятия связано в первую очередь с увеличением объёмов выпускаемой продукции.

Следует отметить, что в составе запасов по балансу уторгового предприятия ООО «Электромет» на конец отчётного периода имеется остаток незавершённого производства, сырьё и материалы, товары, готовая продукция.

При углублённом анализе необходимо выявить залежалые запасы, не востребованные, провести переоценку запасов, создавая резервы под обесценение

материальных ценностей, чтобы информация в бухгалтерской отчетности была достоверной для её пользователей.

Сумма НДС увеличилась на 95,0 тыс. руб., это связано с тем, что на счетах бухгалтерского учёта отражена сумма входного НДС за приобретенные ценности, не принятые к возмещению.

Особое внимание следует уделить изменению дебиторской задолженности в составе оборотных активов предприятия, а также в структуре баланса.

Так в динамике дебиторская задолженность предприятия увеличилась на сумму 1822,0 тыс. руб. Данное увеличение связано, прежде всего, с увеличением объёма выпускаемой задолженности. Более глубокий и подробный анализ по составу, срокам возникновения дебиторской задолженности будет представлен в других подразделах выпускной квалификационной работы.

Краткосрочные финансовые вложения в динамике увеличились на сумму 30,0 тыс. руб. и составили в 2016 году на сумму 1485,0 тыс. руб., в 2017 году значение данного показателя составило 1515,0 тыс. руб.

Следует отметить, что в составе краткосрочных финансовых вложений у предприятия ООО «Электромет» имеют место такие вложения как вклады средств предприятия в другие организаций, а также в виде займов, предоставленных другим хозяйствующим субъектам.

Денежные средства и денежные эквиваленты в составе оборотных активов ООО «Электромет» составили в 2016 году на сумму 5900,0 тыс. руб., а уже в 2017 году на сумму 6887,0 тыс. руб., увеличение значения данного показателя составил на сумму 987,0 тыс. руб. – это положительная динамика в деятельности предприятия ООО «Электромет».

В составе денежных средств в качестве денежных эквивалентов у предприятия ООО «Электромет» присутствуют банковские переводные векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты их приобретения.

В итоге, общая сумма оборотных активов предприятия увеличилась на сумму 5727,0 тыс. руб. и составила в 2016 году 96 194,0 тыс. руб., а в 2017 году 101 921,0 тыс. руб.

Увеличение оборотных активов свидетельствует об улучшении деятельности хозяйствующего субъекта.

Изменение в динамике значение активов предприятия ООО «Электромет» за 2016– 2017 гг. представлено на рисунке 3.

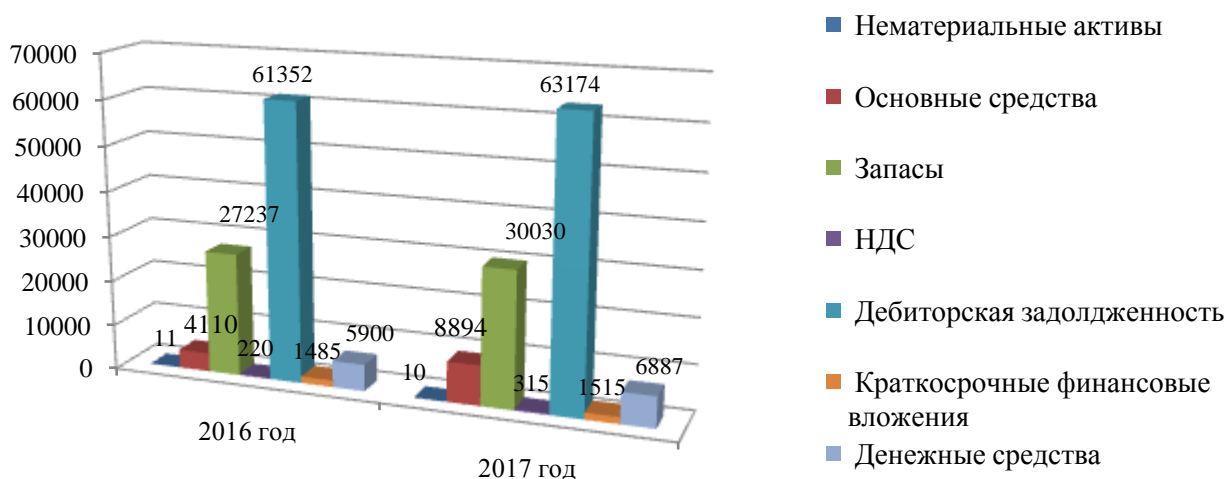


Рисунок 3 – Изменение динамики активов предприятия

Проведём анализ структуры активов предприятия ООО «Электромет» на основе данных, представленных в таблице 2.

Исходя из расчётных значений показателей можно сделать вывод, что в составе активов предприятия ООО «Электромет» наибольший удельный вес занимают оборотные активы, значение данного показателя составило в 2016 году 95,9 %, а в 2017 году 91,97 %, снижение удельного веса на 3,93 %. Снижение в составе оборотных активов вызвано тем, что у предприятия ООО «Электромет» увеличились внеоборотные активы за счёт поступления основных средств.

Внеоборотные активы, при этом, составили в 2016 году 4,11 %, а в 2017 году 8,03 %, увеличение составило на 3,92 %. Считаем, что это положительная динамика, так как часть оборотных средств было потрачено на обновление и модернизацию основных фондов предприятия ООО «Электромет».

Проведём обзор изменения показателей в составе оборотных активов предприятия. Так по результатам анализа определили, что в составе оборотных активов наибольший удельный вес занимает дебиторская задолженность предприятия.

В структуре оборотных активов дебиторская задолженность составила в 2016 году 61,1 %, а в 2017 году снизилась на 4,1 % до значения показателя в 57 %. При этом в структуре денежных средств и денежных эквивалентов произошло увеличение на 0,3 %, в 2016 году в составе оборотных средств значение показателя составило 5,9 %, а в 2017 году 6,2 %.

По результатам можно сделать заключение о том, что структура дебиторской задолженности снизилась в динамике, несмотря на то, что показатель выручки предприятия увеличился.

В процессе анализа необходимо определить, что в большей степени повлияло на снижение в структуре дебиторской задолженности – скорость её погашения или её списания.

В структуре краткосрочных финансовых вложений заметно незначительное снижение на 0,13 % до значения показателя 1,37 % в составе оборотных активов в 2017 году. Изменения показателей структуры активов предприятия представлено на рисунке 4.

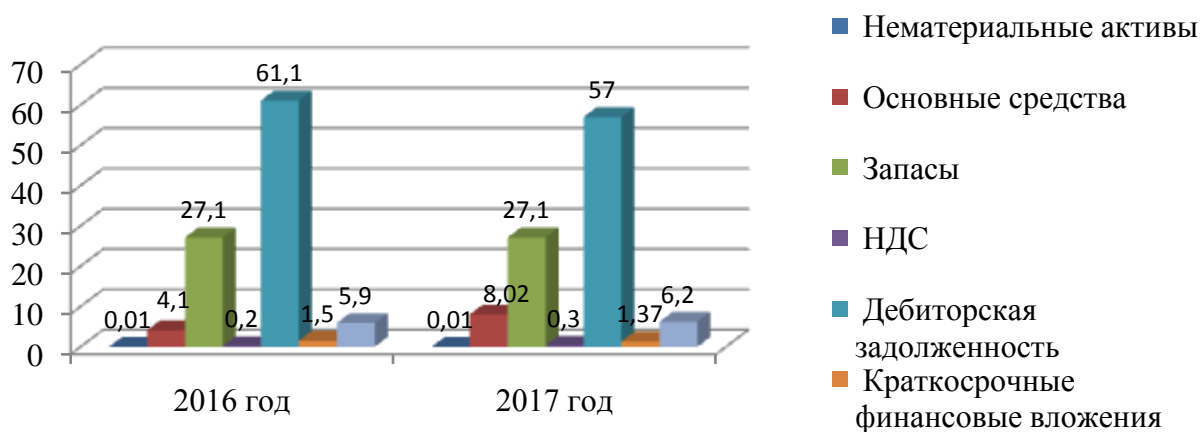


Рисунок 4 – Изменение структуры активов предприятия

Далее в процессе анализа необходимо провести анализ источников формирования имущества предприятия.

Данные для анализа представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ формирования имущества ООО «Электромет»

Показатель	Абсолютные значения, тыс. руб.		Структура, %		Отклонение, (+.-)	
	2016	2017	2016	2017	(+.-)	
					в сумме	в %
Уставный капитал	100,0	100,0	0,1	0,1	-	-
Добавочный капитал	2117,0	2120,0	2,1	1,9	3,0	-0,2
Нераспределенная прибыль	38 446,0	40 800,0	38,3	36,8	2354,0	-1,5
Собственный капитал	40 663,0	43 020,0	40,5	38,8	2357,0	-1,7
Долгосрочные обязательства	8900,0	5180,0	8,9	4,7	-3720,0	-4,2
Заёмные средства	8900,0	5180,0	8,9	4,7	-3780,0	-4,2
Краткосрочные обязательства	50 752,0	62 625,0	50,6	56,5	11 873,0	5,9
Заёмные средства	19 100,0	12 515,0	19,0	11,3	-6585,0	-7,7
Кредиторская задолженность	25 664,0	47 210,0	25,6	42,6	21 546,0	17,0
Доходы будущих периодов	5988,0	2900,0	6,0	2,6	-3088,0	-3,4
Баланс	100 315,0	110 825,0	100,0	100,0	10 510,0	-

По исходным расчётным показателям можно сделать вывод, что в структуре имущества ООО «Электромет» преобладают краткосрочные обязательства, в 2016 году их удельный вес составил 50,6 %, а в 2017 году 56,5 %, при этом 25,6 % и 42,6 % соответственно составляла по годам кредиторская задолженность, её доля в составе пассивов увеличилась на 17 %.

В составе структуры пассивов долгосрочные обязательства в виде займов составили, соответственно, за 2016 и 2017 год 8,9 % и 4,7 %, снижение в структуре составило на 4,2 %, краткосрочные кредиты и займы также имеют тенденцию к снижению, это говорит о том, что предприятие в большей степени финансирует свою деятельность за счёт собственных средств и за счёт кредиторской суммы задолженности.

Доходы будущих периодов также снижаются в структуре источников финансирования средств.

При анализе наблюдается тенденция, что темп роста кредиторской задолженности больше на 17 % по сравнению с темпом роста дебиторской задолженности – при расчёте определена тенденция снижения её в структуре на 4,1 %, данная тенденция может в перспективе образовать проблемы, связанные с платежеспособностью предприятия.

Изменение показателей динамики и структуры пассивов предприятия представлено на рисунке 5 и 6.

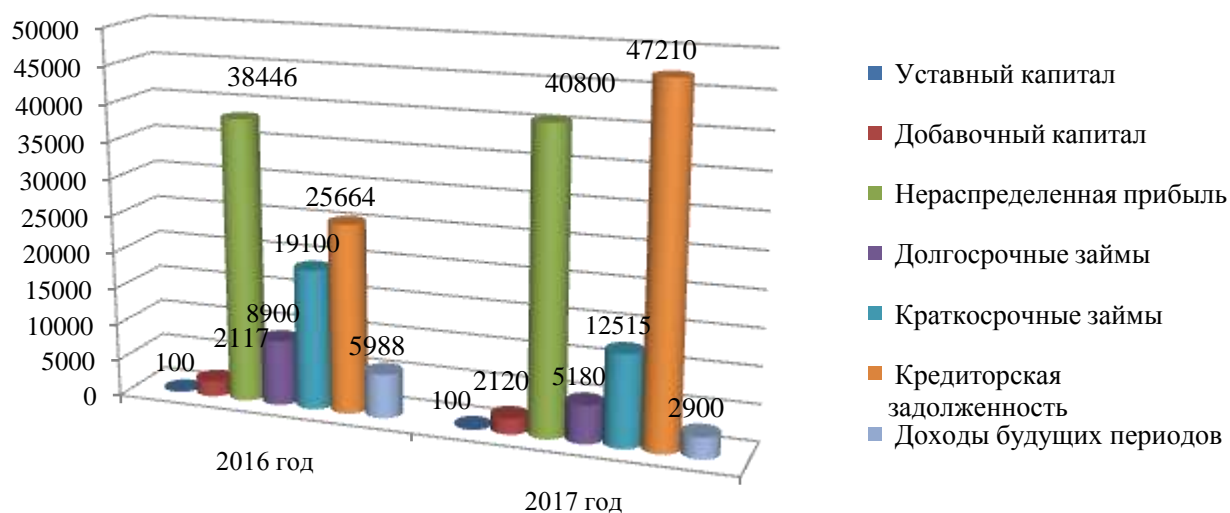


Рисунок 5 – Изменение динамики пассивов предприятия

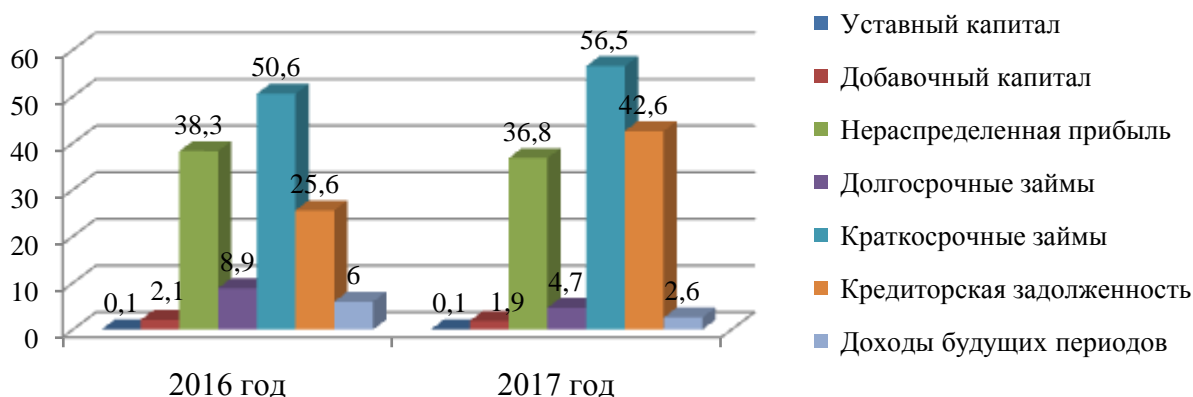


Рисунок 6 – Изменение структуры пассивов предприятия

Таким образом, по результатам экономического анализа выявили, что краткосрочные обязательства превышают собственные источники средств,

следовательно, можно сделать вывод, что финансовое положение предприятия будет неустойчивым, так как с капиталами краткосрочного использования необходима постоянная оперативная работа, направленная на контроль за их своевременным возвратом и привлечением в оборот на непродолжительное время других капиталов.

2.2 Порядок учёта дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии

По результатам исследования в работе для организации бухгалтерского первичного учёта в ООО «Электромет» является утверждённый главным бухгалтером порядок учётных операций, предусмотренный учётной политикой предприятия.

Учётная политика предприятия ООО «Электромет» утверждается приказом руководителя предприятия в конце отчётного налогового года, а вводится согласно приказа с 1 января следующего отчётного налогового периода.

Все расчёты между контрагентами по оплате товаров, выполнению работ или оказанию услуг оформляются соответствующими документами.

Согласно изменениям законодательства с 1 января 2013 года формы первичных учётных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учётной документации, не являются обязательными к применению. (Но их применение возможно, как и прежде, по решению руководителя экономического субъекта).

Вместе с тем обязательными к применению продолжают оставаться формы документов, используемых в качестве первичных учётных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов (например, кассовые документы).

Организация расчётов на предприятии осуществляется в форме наличных и безналичных расчётов.

Наличные расчёты осуществляются через кассу предприятия. Безналичные расчётные операции осуществляются через расчётный счёт, открытый в коммерческом банке ОАО «Челябинвест».

Формы первичной учётной документации по учёту кассовых операций: приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, журнал регистрации приходных и расходных кассовых расчётных документов, кассовая книга, книга учёта принятых и выданных кассиром денежных средств, авансовый отчёт.

При организации расчётов через кассу предприятия ООО «Электромет» оформляются бланки первичной отчётности. На предприятии операции по банковским расчётам оформляются также платёжным поручением.

По учёту труда и заработной платы работников в учётной политике утверждены формы первичных документов: Приказ о приёме работника на работу, Табель учёта рабочего времени и расчёта оплаты труда, Расчётно-платежные ведомости, журнал регистрации платёжных ведомостей.

Руководство предприятия предоставляет отчётность по доходам, полученным работниками предприятия. При этом предприятие предоставляет к отчётности декларации 6-НДФЛ, 3-НДФЛ, также составляет справку 2-НДФЛ на каждого работника.

При реализации товаров, выполнению работ или оказанию услуг для отражения факта хозяйственной операции необходимым является наличие счёта поставщика материальных ценностей на оплату, реализация товарной продукции оформляется, как правило, товарной, или товарно-транспортной накладной, при этом обязательным является наличие счёт-фактуры.

В счёт-фактуре указываются в обязательном порядке банковские данные и реквизиты поставщиков, цена товара, общая стоимость товарной партии, а также сумма налога на добавленную стоимость, который включён в стоимость товаров. Оформляет счёт-фактуру бухгалтер, подписывают главный бухгалтер и руководитель. Выставленные счета учёта расчётов при организации документооборота подшиваются в хронологическом порядке и хранятся в архиве предприятия 5 лет.

На основании входящей счёт-фактуры, покупатель имеет право принять к вычету сумму налога на добавленную стоимость, которая была уплачена поставщику материальных ценностей.

На внутреннее перемещение товаров, материалов на предприятии составляется накладная формы Торг-13.

Бухгалтерский учёт расчётов с покупателями и заказчиками на предприятии ООО «Электромет» ведётся на синтетическом счёте 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками». По дебету синтетического 62 счёта отражается начисление задолженности по оплате за реализованную продукцию. По кредиту счёта – поступление платежей от покупателей, в том числе авансовых.

К синтетическому 62 счёту в ООО «Электромет» открыты следующие субсчета учёта:

- 62.1 – «Расчёты с покупателями»; 62.2 – «Расчёты по полученным авансам»;
- 62.3 – «Расчёты по полученным векселям».

По дебетовому обороту синтетический 62 счёт корреспондирует с кредитом синтетического 90 счёта.

К синтетическому 90 счёту в ООО «Электромет» открыты следующие субсчета учёта: 90.1, 90.2, 90.3, 90.9 .

При погашении задолженности по отгруженным товарам, у продавца формируется запись: дебет 51 кредит 62.1 счетов – при поступлении денежных средств на расчётный счёт в банке;

дебет 50 кредит 62.1 счёта – при поступлении наличных денежных средств в кассу.

Следует отметить, что синтетический счёт учёта 50 обобщает информацию о наличии денежных средств и их движении в кассе хозяйствующего субъекта.

При этом счёт учёта 51 обобщает информацию о наличии денежных средств и их движении на расчётном счёте предприятия в банке.

Если покупатель часть стоимости товарной продукции оплатил в виде аванса, то у продавца это отражается следующим образом: дебет 51 кредит 62.2 счёта – при поступлении денежных средств на расчётный счёт в банке;

дебет 50 кредит 62 субсчёт «Полученные авансы» – поступили денежные средства в кассу предприятия.

Как только происходит переход права собственности на товарную продукцию к покупателю, то в учёте отражается запись: дебет счёта 62 субсчёт «Полученные авансы» кредит счёта 62.1 – зачёт ранее полученного аванса.

Следует помнить, что если сумма полученного аванса меньше стоимости отгруженной товарной продукции, то оставшаяся сумма долга будет отражена по дебету счёта 62.1, и наоборот, сумма переплаты отражается по кредиту счёта 62.2.

Так как торговое предприятие ООО «Электромет» уплачивает налог на добавленную стоимость, то у предприятия формируется обязательство по уплате данного вида налога на момент отгрузки товарной продукции.

Налоговым периодом является при этом период времени, по окончании которого необходимо определить налоговую базу по налогу на прибыль и исчислить подлежащую к уплате сумму налога.

Статьей 163 Налогового кодекса РФ срок уплаты по налогу на добавленную стоимость определяется как квартал.

В налогооблагаемую базу по уплате налога на добавленную стоимость на предприятии включаются:

– расчётные суммы налога на добавленную стоимость со стоимости отгруженной товарной продукции за квартал, при этом сумма дохода в виде выручки будет отражена по кредиту счёта 90 субсчёт «выручка»;

– расчётные суммы налога на добавленную стоимость с сумм авансовых поступлений от покупателей, а также заказчиков, операции отражены по счёту 62 субсчёт «Полученные авансы».

На предприятии ООО «Электромет» покупатели, согласно договорных обязательств вносят полную или частичную предоплату за товарную продукцию предприятия и после этого срока, в течение 30 дней, если иное не предусмотрено договором товар отгружается.

Рассмотрим хозяйственные операции деятельности торгового предприятия ООО «Электромет» с отдельными покупателями и заказчиками.

Предприятие ООО «Электромет» заключило в августе 2017 года с организацией ООО «Инфо-Центр» договор поставки мебели для офиса, сумма по договору составила 120 000 руб., в том числе налог на добавленную стоимость составил 18 305 руб.

Себестоимость продукции составила 96 000 руб. В соответствии с договором ООО «Инфо-Центр» внесло на расчётный счёт предприятия предоплату в полном размере 05.10.2017 года, продукция была отгружена ООО «Инфо-Центр» 25.10.2017 года, на основании чего была сформирована товарно-транспортная накладная и счёт-фактура.

Бухгалтер оформил факт хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учёта (таблица 4).

Таблица 4 – Операции по учёту расчётов с покупателями по предоплате

Дата	Учётные хозяйственные операции	Корреспонденция счетов учёта		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
05.10.2017	Поступила предоплата от покупателя	51	62.2	120 000
05.10.2017	Начислен НДС с предварительной оплаты	76.АВ	68.2	18 305
25.10.2017	Отражена выручка	62.1	90.1	120 000
25.10.2017	Списана себестоимость продукции	90.2	43	96 000
25.10.2017	Начислен НДС	90.3	68.2	18 305
25.10.2017	Зачёт НДС с предварительной оплаты	68.2	76.АВ	18 305
25.10.2017	Зачёт ранее полученного аванса в счет погашения задолженности покупателя	62.2	62.1	120 000

Предприятие ООО «Электромет» не всегда работает по предоплате, также заключает договор поставки при условии поступления оплаты от покупателя после отгрузки товарной продукции.

Предприятие ООО «Электромет» заключило с ООО «Телеком» 08.06.2017 года договор № 46 на поставку комплектующих изделий, сумма по договору 157 000 руб., в том числе налог на добавленную стоимость 23 949,15 руб. Себестоимость продукции составила 65 100 руб.

Продукция должна быть доставлена заказчику 15.06.2017 года, при этом оплата за отгруженную товарную продукцию должна быть проведена безналичным путём расчёта от ООО «Телеком», т. е. должна поступить на расчётный счёт ООО «Электромет» в течение месяца, после даты отгрузки товарной продукции.

Отгрузка товарной продукции была проведена 15.06.2017 года. Своё обязательство ООО «Телеком» выполнило 02.07.2017 года. Рассмотрим операции на счетах бухгалтерского учёта (таблица 5).

Таблица 5 – Операции по расчёту покупателя за продукцию после отгрузки

Дата	Учётные хозяйственные операции	Корреспонденция счетов учёта		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
15.06.2017	Отражена выручка (с НДС)	62.1	157 000,00	157 000,00
15.06.2017	Списана себестоимость продукции	90.2	65 100,00	65 100,00
15.06.2017	Начислена сумма НДС	90.3	23 949,15	23 949,15
02.07.2017	Оплата поступила от покупателя	51	157 000,00	157 000,00

Товарная продукция может быть возвращена покупателем или заказчиком продавцу согласно следующим причинам:

- приобретённая товарная продукция не соответствует тем требованиям, которые указаны в договоре поставки;
- товарная продукция качественна, но возвращается при этом по взаимному соглашению двух сторон.

В бухгалтерском учёте у предприятия-продавца, которому покупатели вернули товарную продукцию отражаются проводки:

дебет синтетического счёта 62 или счёта 76 кредит счёта 90 субсчёт «выручка»—«красное сторно» выручки. При этом отражается задолженность перед покупателем на расчётную сумму выручки за некачественную товарную продукцию;

дебет счёта 90 субсчёт «себестоимость продаж» кредит счёта 41.

– методом красным сторно делается корректировка ранее сделанной записи по списанию возвращённой покупателем продукции:

дебет счёта 90 субсчёт «НДС» кредит счёта 68 субсчёт «НДС» – методом сторно корректируется запись по начислению бюджету НДС по возвращённой покупателем продукции;

дебет счёта 62 или счёта 76 кредит счёта 51—отражается возврат денежных средств с расчётного счёта ООО «Электромет» покупателю за некачественную продукцию.

ООО «Телеком» 04.10.2017 г. выставило ООО «Электромет» претензию по договору поставки от № 58 от 08.09.2017 г. на часть приобретённой товарной продукции.

В партии товарной продукции, проданной ООО «Телеком» оказался раскомплект, сумма по претензии 37 000 руб., включая налог на добавленную стоимость в сумме 5644,0 руб. Себестоимость товарной продукции составила на сумму 29 600 руб.

В претензии ООО «Телеком» требовало вернуть денежные средства за некачественную продукцию. 06.10.2017 года ООО «Электромет» вернуло на расчётный счёт ООО «Телеком» 37 000 руб. и выставило корректировочный счет-фактуру.

На счетах бухгалтерского учёта бухгалтер ООО «Электромет» отразил операции (таблица 6).

Таблица 6 – Операции по возврату денежных средств покупателю

Дата	Учётные хозяйственные операции	Корреспонденция счетов учёта		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
06.10.2017	Сторнирована выручка от продажи	62.1	37 000	37 000
06.10.2017	Сторнирована себестоимость продукции	90.2	29600	29600
06.10.2017	Сторнирован начисленный НДС	90.3	5644	5644
06.10.2017	Сумма за возвращенный товар перечислена покупателю	62.1	37 000	37 000

Предприятие ООО «Электромет» предоставляет своим клиентам услуги в виде коммерческого кредитования.

Так, в случае если по коммерческому кредиту, предоставленному покупателю проценты не начисляются, кредитующая сторона несёт суммы убытков, которые образуются в результате временной ценности денег, которые формируются в сумме упущенной выгоды, то есть той части прибыли, которую субъект

хозяйствования мог бы получить, если бы денежные средства, представленные в виде коммерческого кредита были бы в обороте хозяйствующего субъекта.

Гражданским кодексом РФ устанавливаются следующие виды предоставленных коммерческих кредитов:

- предварительная сумма оплаты за товарную продукцию;
- реализация продукции с последующей оплатой после отгрузки.

Проценты по коммерческому кредиту отражаются на счетах учёта проводками:

дебет счёта 62 кредит счёта 90 – получена от покупателя сумма процентов по кредиту;

дебет счёта 90 кредит счёта 68 – начислена сумма налога на добавленную стоимость с суммы процентов по кредиту (коммерческому).

ООО «Электромет» 25.02.2017 года заключило договор продажи с ООО «Дельта», сумма договора поставки 312 000,0 руб., в том числе налог на добавленную стоимость составил на сумму 47 593,22 руб. Себестоимость товарной продукции 249 600 руб.

Согласно договорным обязательствам ООО «Дельта» должно оплатить стоимость товарной продукции через 90 дней после его доставки. За отсрочку платежа ООО «Электромет» должно получить 0,1 % от стоимости продукции (за каждый день просрочки). Товарная продукция отгружена была 26 февраля 2017 года, на предприятии ООО «Электромет» были составлены товарная накладная и счёт-фактура. Организация ООО «Дельта» повела оплату за отгруженную продукцию 26.05.2017 года.

Сумма процентов по коммерческому кредиту составила:

$$(312\,000 \cdot 0,1\% \cdot 90) = 28\,080 \text{ руб.}$$

Сумма налога на добавленную стоимость НДС с суммы процентов по кредиту (коммерческому) составила:

$$(28\,080 \cdot 18/118) = 4283,39 \text{ руб.}$$

Рассмотрим операции на счетах бухгалтерского учёта (таблица 7).

Таблица 7 – Операции по предоставлению коммерческого кредита

Дата	Учётные хозяйственные операции	Корреспонденция счетов учёта		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
26.02.2017	Отражена выручка на сумму отгруженной продукции	62.1	90.1	312 000,00
26.02.2017	Списана себестоимость продукции	90.2	43	249 600,00
26.02.2017	Начислен НДС на отгруженную продукцию	90.3	68.2	5 216,95,00
26.02.2017	На расчётный счёт поступила оплата за продукцию	51	62.1	312 000,00
26.05.2017	Отражена выручка на сумму процентов коммерческого кредита	62.1	90.1	28 080,00
26.05.2017	Начислена сумма НДС на сумму коммерческого кредита	90.3	68.2	4283,39

Полученные векселя у предприятия ООО «Электромет» появляются в составе задолженности дебиторов, если между контрагентами присутствуют вексельные формы расчётных операций.

ООО «Электромет» 25.08.2017 года по договору купли-продажи № 172 от 23.08.2017 года отгрузило ООО «Стандарт» товарную продукцию, сумма по договору поставки составила 300 000 руб., в том числе налог на добавленную стоимость составил на сумму 45 762,71 руб.

Себестоимость продукции составила 234 560 руб. ООО «Стандарт» в оплату продукции передало предприятию ООО «Электромет» 01.09.2017 года простой товарный вексель, сумма по векселю составила 300 000 руб., срок уплаты по векселю предусмотрен через 30 дней после той даты, когда вексель составлен.

Товарный вексель предъявлен, а также оплачен в указанный срок.

Рассмотрим операции на счетах бухгалтерского учёта, представленные в таблице 8.

Таблица 8 – Операции с использованием вексельных форм расчётов

Дата	Учётные хозяйственные операции	Корреспонденция счетов учёта		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
25.08.17	Признана выручка	62.1	90.1	300 000,00
25.08.17	Списана себестоимость проданной продукции	90.2	43	234 560,00
25.08.17	Начислен НДС по отгруженной продукции	90.3	68.3	45 762,71
01.09.17	Получен вексель от покупателя	62.3	62.1	300 000,00
01.10.17	Произведена оплата в погашение векселя	51	62.3	300 00,00

В соответствии с Планом счетов предприятия ООО «Электромет» учёт расчётов с поставщиками, заказчиками и подрядчиками за товарную продукцию и материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги на предприятии организован на 60 счёте «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

На счёте 60 производятся расчёты со следующими поставщиками: ООО «Астра», ООО «Олимп сервис», ОАО «Град», ООО ТК «PRO Искандер», ООО «Русский дом», ООО «СТМ», ООО ТД «ПАРУС».

Аналитический учёт ведётся в разрезе следующих направлений:

- по акцептам и другим расчётным документам, сроки оплаты которых не наступили;
- по не оплаченным в указанные сроки расчётных операций;
- по неотфактурованным поставкам.

Аналитический учёт расчётов с поставщиками за поставленные материалы и товары, с подрядчиками за выполненные работы в ООО «Электромет» ведётся позиционно в регистре аналитического учёта в «Книге учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками».

На каждого поставщика отведена отдельная страница, где на основании поступающих первичных документов поставщиков (товаротранспортных накладных, актов выполненных работ, счёт-фактур и других расчётных

документов) в книге в течение месяца делают записи в хронологическом порядке, т.е. по каждому поставщику накапливают суммы расчётных операций по соответствующим материальным ценностям.

На предприятии операции, непосредственно связанные с действиями по расчётам с поставщиками и подрядчиками отражаются по соответствующим счетам: по дебету счетов 08, 10, 19, 23, 25, 26, 44, 76 по кредиту 60 счёта.

Рассмотрим операцию по поступлению материалов, приобретенных за плату у поставщика.

Согласно счёт-фактуры № 20 от 09.03.2017 года, ООО «Электромет» приобрело за плату у поставщика ООО «Олимп сервис» материалы, стоимость материалов по условию договора поставки составило 31 350,0 руб., в том числе налог на добавленную стоимость составил 4782,0 руб.

Затраты по доставке материалов на склад предприятия осуществлялись силами поставщика и составили 1800 руб., в том числе НДС – 276 руб.

Все первичные учётные и расчётные документы оформлены в нужной форме. Сумма НДС выделена отдельной строкой.

Операции по расчётам с ООО «Олимп сервис» по поставленным материалам представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Учёт поступления материалов от поставщика за плату

Дата	Учётные хозяйственные операции	Корреспонденция счетов учёта		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
09.03.2017	Поступили материалы от поставщика	10	60.1	26 568
09.03.2017	Отражена сумма «входного» НДС	19.1	60.1	4782
09.03.2017	Отражена стоимость услуг по доставке	10	60.1	1524
09.03.2017	НДС по услугам доставки материалов	19.1	60.1	276
16.03.2017	Отражена оплата поставщику	60.1	51	31 350
16.03.2017	Отражена оплата транспортных услуг	60.1	51	1800
16.03.2017	Предъявлены к вычету суммы НДС по поступившим материалам	68	19.1	4782
16.03.2017	НДС по услугам доставки предъявлен к вычету	68	19.1	276

Согласно данным хозяйственным учётным операциям у торгового предприятия ООО «Электромет» образовалась кредиторская задолженность перед ООО «Олимп сервис» по поступившим материалам и по предоставлению транспортных услуг по доставке в сумме 33 150 руб. (в том числе НДС – в сумме 5058 руб.).

В соответствии с Методическими указаниями по учётным операциям материально-производственных запасов по неотфактурованным поставкам считаются запасы, поступившие на предприятие, на которые отсутствуют расчётные документы.

Такие запасы принимаются к учёту по учётным ценам. Следует помнить при этом, что если предприятие в учёте не использует учётные цены, то такие запасы товаров учитываются по ценам, которые отражаются в учёте как розничные.

Рассмотрим операции в учёте, которые формируются по неотфактурованным поставкам материалов.

Предприятие получило 20.04.2017 года материалы по неотфактурованной поставке от поставщика ООО «Русский дом».

Рыночная стоимость материальных ценностей без учёта налога на добавленную стоимость составила на сумму 74 000,0 руб. Расчётные документы по договору поставке поступили лишь 15.05.2017 года, т. е. в следующем месяце, где указана стоимость материальных ценностей на сумму 97 500,0 руб., в том числе сумма налога на добавленную стоимость составила 14 873,0 руб.

В бухгалтерском учёте ООО «Электромет» были отражены хозяйственные операции.

Данные по неотфактурованным поставкам указаны в таблице 10.

Таблица 10 – Учёт поступления материалов по неотфактурованным поставкам

Дата	Учётные хозяйственные операции	Корреспонденция счетов учёта		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
20.04.2017	Оприходованы материалы	10	60.1	74 000
15.05.2017	Сторно по рыночным ценам без НДС	10	60.1	74 000
15.05.2017	Отражена стоимость материалов	10	60.1	82 627
15.05.2017	Отражена сумма «входного» НДС	19.1	60.1	14 873

В торговом предприятии ООО «Электромет» также образуется задолженность перед персоналом по заработной плате, а также задолженность перед учредителями.

Для отражения в составе кредиторской задолженности по заработной плате работникам предприятия планом счетов предусмотрен 70 счёт, задолженность при этом отражается по кредиту данного счёта в корреспонденции с дебетовыми счетами учёта: 20, 23, 25, 26.

При этом у предприятия ООО «Электромет» появляются обязательства перед бюджетными и внебюджетными фондами по начисленному НДФЛ, а также по страховым взносам.

Данные виды обязательств входят в структуру фискальной задолженности ООО «Электромет» по социальным взносам, налогам и сборам.

ООО «Электромет», являясь налоговым агентом, проводит удержание с доходов сотрудников предприятия в виде налога с доходов физических лиц (НДФЛ). Расчёты по указанному виду налога ООО «Электромет» ведёт на счёте 68 субсчёт 1 «Налог на доходы физических лиц», который отражается по кредиту на сумму НДФЛ в корреспонденции со счётом 70 и по дебету на сумму уплаченного в бюджет НДФЛ.

Рассмотрим операции по образованию на счетах бухгалтерского учёта кредиторской задолженности перед работниками предприятия, бюджетными и внебюджетными фондами.

Факты хозяйственных операций отражены в таблице 11.

Таблица 11 – Операции по образованию задолженности перед персоналом, бюджетными и внебюджетными фондами

Дата	Учётные хозяйственные операции	Корреспонденция счетов учёта		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
25.12.2017	Начислена заработная плата работнику	20	70	35 000
25.12.2017	Начислен НДФЛ	20	68.1	4550
25.12.2017	Начислены страховые взносы в ФСС (2,9 %)	20	69.1	1015
25.12.2017	Начислены платежи по обязательному страхованию от несчастных случаев (0,2 %)	20	69.1	70
25.12.2017	Начислены страховые взносы в ПФР (22 %)	20	69.2	7700
25.12.2017	Начислены страховые взносы в ФФОМС (5,1 %)	20	69.3	1785

Рассмотрим операции по расчётам с подотчётными лицами.

Из кассы, ООО «Электромет» 11.04.2017 года Баранову С.В. было выдано под отчёт 40 000 руб. для покупки материалов. 13.04.2017 года материалы были приобретены подотчётным лицом, их стоимость составила 34 700 руб. Данные по выдаче и возврату суммы выданной под отчёт представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Учёт расчётов с подотчётными лицами

Дата	Учётные хозяйственные операции	Корреспонденция счетов учётов		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
20.04.2017	Денежные средства выданы подотчётному лицу из кассы предприятия	71	50	40 000
15.05.2017	Приобретены материалы (без учёта НДС)	10	71	29 407
15.05.2017	НДС с покупки материалов	19	71	5293
15.05.2017	Остаток денежных средств возвращён в кассу предприятия	50	71	5300

Рассмотрим, как на счетах бухгалтерского учёта формируется задолженность торгового предприятия ООО «Электромет» перед учредителями.

В составе учредителей предприятия ООО «Электромет» имеются физические лица, являющиеся сотрудниками предприятия, и не являющиеся сотрудниками данного предприятия.

Согласно учётной политики, задолженность перед учредителями – сотрудниками предприятия формируется по кредиту счёта 70 в корреспонденции со счётом 84 по дебету на сумму начисленных дивидендов.

С физическими лицами, не являющимися сотрудниками данного предприятия, задолженность отражается по кредиту счёта 75 в корреспонденции со счётом 84. После удержания НДФЛ с суммы начисленных дивидендов выплата дивидендов учредителям осуществляется с расчётного счёта предприятия, при этом проводка будет иметь вид: дебет счёта 70,75 кредит счёта 51 – выплачена сумма начисленных дивидендов учредителям.

Начисляется сумма дивидендов учредителям согласно их доли в уставном капитале предприятия.

Следует отметить, что в ООО «Электромет» сроки и порядок выплаты дивидендов отражаются в Уставе предприятия, при этом в Уставе указано, что выплаты учредителям в виде дивидендов осуществляются по итогам года на основании решения общего собрания участников ООО «Электромет» о направлении нераспределённой прибыли или её части на выплату дивидендов.

Рассмотрим на счетах бухгалтерского учёта формирование и погашение обязательств перед учредителями в ООО «Электромет».

Согласно общего собрания участников ООО «Электромет» по итогам 2017 года было принято решение о распределении части нераспределённой прибыли между учредителями.

Таким образом, в составе кредиторской задолженности предприятия сформировались обязательства перед учредителями предприятия ООО «Электромет» и перед бюджетом.

Данные о начисленных дивидендах представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Учёт расчётов с учредителями ООО «Электромет»

Дата	Учётные хозяйственные операции	Корреспонденция счетов учёта		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
20.01.2017	Начислены дивиденды П.М. Симонову	84.1	70	150 000
20.01.2017	Начислены дивиденды Р.Т. Уваровой	84.1	70	75 000
20.01.2017	Начислены дивиденды Ю.И. Захаровой	84.1	75	75 000
20.01.2017	Начислен НДС с дивидендов П.М. Симонова	70	68.2	19 500
20.01.2017	Начислен НДС с дивидендов Р.Т. Уваровой	70	68.2	9750
20.01.2017	Начислен НДС с дивидендов Ю.И. Захаровой	75	68.2	9750

Структура фискальной задолженности ООО «Электромет», помимо рассмотренных выше обязательств по уплате НДС и страховых взносов состоит из задолженности по следующим видам налоговых платежей: по уплате налога на прибыль; по уплате НДС; по уплате налога на имущество; по уплате транспортного налога; по уплате пеней и штрафов, начисленных налогоплательщику. Указанные виды задолженности учитываются на счёте 68 «Расчёты по налогам и сборам». В ООО «Электромет» операции непосредственно связанные с действиями по начислению и отчислений налогов и сборов отражаются:

- по дебету счетов 19, 68, 90, 77, 70, 20, 23, 25, 26, 44, 69, 91;
- по кредиту счетов 60, 19, 68, 69, 76, 51, 09, 77, 70.

Являясь плательщиком налога на добавленную стоимость, торговое предприятие ООО «Электромет» исчисляет сумму налога, подлежащую уплате в Федеральный бюджет по итогам каждого налогового периода (квартал).

Основными учётными документами для начисления и возмещения сумм НДС являются: счёт-фактуры полученные от поставщика и счёт-фактуры выданные предприятием, а также сформированные по итогам каждого месяца книга покупок и книга продаж. Таким образом, задолженность у ООО «Электромет» перед бюджетом по уплате налога на добавленную стоимость возникает в момент отгрузки товаров и перехода к покупателю прав собственности на товарную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги и погашается в момент перечисления начисленного налога в бюджет.

Задолженность предприятия ООО «Электромет» перед бюджетом по налогу на имущество возникает в период исчисления сумм авансовых платежей по итогам отчётного периода. Согласно учётной политике ставка налога на имущество ООО «Электромет» составляет 2,2 %.

Согласно расчётно-платежным документам сумма налога на имущество за 2017 год составила на сумму 196 тыс. руб., обязательство перед уплатой налога у ООО «Электромет» будет отражено на счетах бухгалтерского учёта проводкой: дебет 91 кредит 68.8 – 196 тыс. руб. начислен налог на имущество предприятия.

ООО «Электромет» рассчитывает и уплачивает сумму налоговых платежей по налогу на прибыль по итогам каждого отчётного налогового периода, т. е. каждый квартал. При этом в бухгалтерском учёте ООО «Электромет» отражает сумму начисленного налога на прибыль по взносу в бюджет по кредиту счёта 68 «Налоги и сборы» субсчёт 4 «Налог на прибыль» в корреспонденции со счётом 99 «Прибыли и убытки». По итогам отчётного налогового 2017 года сумма налога на прибыль составила у ООО «Электромет» на сумму 6252 тыс. руб., задолженность отражена проводкой: дебет 99 счёта кредит 68.4 счёта 6252 тыс. руб. начислен налог на прибыль торгового предприятия.

Таким образом, на счетах бухгалтерского учёта в ООО «Электромет» формируется дебиторская задолженность в активе баланса и кредиторская задолженность в пассиве баланса.

2.3 Анализ структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности

Состав дебиторской задолженности, её размеры, качество, оказывают значительное влияние на платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия. Для того чтобы улучшить финансовое положение предприятия необходимо строго следить за соотношением, образованием просроченной дебиторской задолженности и задолженности кредиторам.

Большой рост задолженности дебиторов над образованием кредиторской задолженности создаёт угрозу снижения платежеспособности предприятия, приводит к тому, что предприятие вынуждено привлекать средства извне в

качестве источников финансирования для осуществления хозяйственной деятельности.

Проведем анализ состояния и движения дебиторской задолженности согласно данным таблицы 14.

Таблица 14 – Показатели состава и движения дебиторской задолженности предприятия за 2017 год

Показатели	Движение средств, тыс. руб.				Отклонение (+,-)	Темп изменения %
	остаток на 31 декабря 2016 года	возникло	погашено	остаток на 31 декабря 2017 года		
Дебиторская задолженность	61 352,0	33 593,0	31 771,0	63 174,1	1822,1	3,0
Краткосрочная в том числе	49 539,0	23 993,0	28 371,0	45 161,0	- 4378,0	-8,8
до 1 месяца	6753,0	7663,0	3668,0	10 748,0	3995,0	59,2
от 1 до 3 мес.	10 260,0	8190,0	12 162,0	6288,0	-3972,0	-38,7
свыше 3 месяцев	32 526,0	8140,0	12 541,0	28 125,0	-4401,0	-13,5
Долгосрочная задолженность	11 813,0	9600,1	3400,0	18 013,1	6200,1	52,5

По результатам расчётных показателей, представленных в таблице 14 можно сделать вывод, что дебиторская задолженность предприятия ООО «Электромет» на конец отчётного 2017 года увеличилась на сумму 1822,1 тыс. руб., темп увеличения при этом составил 3,0 %. При этом следует отметить, что в составе дебиторской задолженности числится долгосрочная задолженность дебиторов, срок погашения которой, ожидается более через 12 месяцев, а также краткосрочная задолженность дебиторов, срок погашения которых ожидается менее через 12 месяцев. Так при анализе показателей краткосрочной дебиторской задолженности видно, что на конец 2017 года значение данного показателя уменьшилось на сумму 4378,0 тыс. руб., темп снижения составил 8,8 % и составило на конец года 45 161,0 тыс. руб.

Следует отметить, что в составе краткосрочной дебиторской задолженности задолженность до 1 месяца увеличилась на сумму 3995,0 тыс. руб., и составила на конец года 10 748,0 тыс. руб., темп увеличения 59,2 %, задолженность от 1 до 3-х месяцев при этом имеет динамику снижения на сумму 3972,0 тыс. руб., темп снижения 38,7 %, задолженность свыше 3-х месяцев на конец года также снижается до показателя в 28 125,0 тыс. руб. или на сумму 4401,0 тыс. руб., темп снижения составил 13,5 %.

Долгосрочная дебиторская задолженность на конец года увеличилась на 6200,1 тыс. руб., темп увеличения составил 52,5 % и составила на конец отчётного периода 18 013,1 тыс. руб. По вышеизложенным данным можно сделать следующее заключение: на общую сумму увеличения дебиторской задолженности в ООО «Электромет» в большей степени повлияло увеличение долгосрочной дебиторской задолженности.

Краткосрочная задолженность имеет тенденцию к снижению относительно темпа прироста данного показателя, это отрицательная динамика для предприятия, так как срок погашения долгов дебиторов увеличивается, а этот факт может повлиять на ухудшение финансового положения предприятия, снижение его платежеспособности и финансовой устойчивости.

Изменение показателей дебиторской задолженности в динамике представлены на рисунке 7.

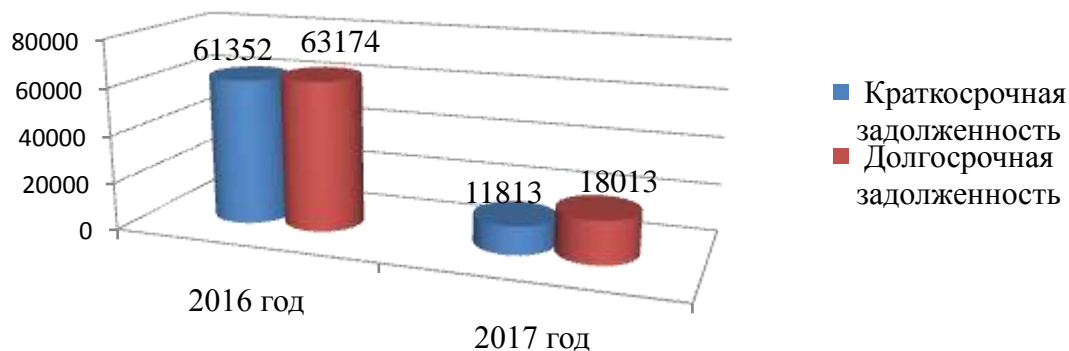


Рисунок 7 – Изменение дебиторской задолженности в динамике за 2016–2017 гг.

Движение дебиторской задолженности за 2017 год рассмотрим на рисунке 8.

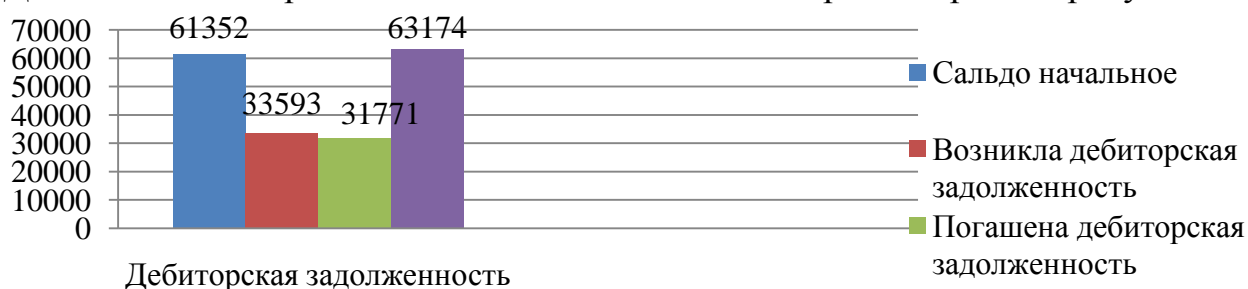


Рисунок 8– Показатели движения дебиторской задолженности за 2017 год

Проведём анализ структуры дебиторской задолженности. Данные для анализа представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Показатели структуры дебиторской задолженности

Показатели	Структура задолженности, %				Отклонение в структуре (+,-)
	остаток на 31 декабря 2016 года	возникло	погашено	остаток на 31 декабря 2017 года	
Дебиторская задолженность	100,0	100,0	100,0	100,0	-
Краткосрочная в том числе	80,7	71,4	89,3	71,5	-9,2
до 1 месяца	11,0	22,8	11,5	17,0	6,0
от 1 до 3 месяцев	16,7	24,4	38,3	10,0	-6,7
свыше 3 месяцев	53,0	22,2	39,5	44,5	-8,5
Долгосрочная задолженность	19,3	28,6	10,7	28,5	9,2

Анализируя показатели структуры дебиторской задолженности можно сделать вывод о том, что в 2016 году наибольший удельный вес занимала краткосрочная дебиторская задолженность, значение данного показателя составило 80,7 %.

При этом в составе данной задолженности задолженность до 1 месяца составила 11,0 %, от 1 до 3-х месяцев 16,7 %, свыше 3-х месяцев 53,0 %.

На конец отчётного периода краткосрочная дебиторская задолженность снизилась на 9,2 % и составила 71,5 %. Изменение показателей структуры дебиторской задолженности представлено на рисунке 9.

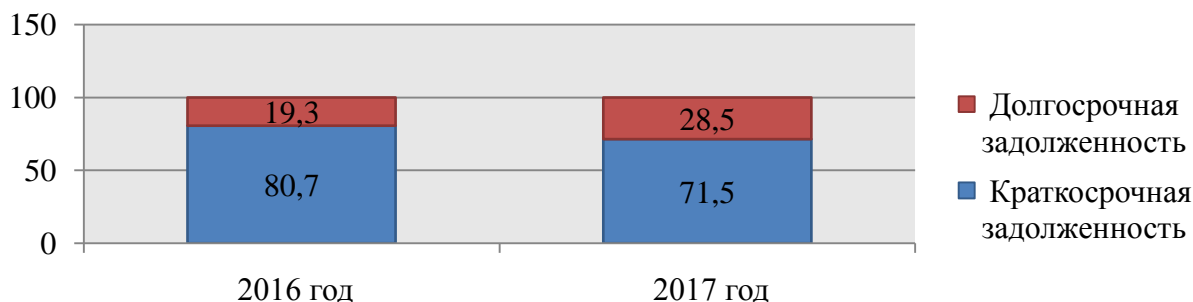


Рисунок 9 – Показатели структуры дебиторской задолженности

Тот факт, что в структуре снижается доля задолженности дебиторов свыше 3-х месяцев – это положительная динамика. Долгосрочная дебиторская задолженность в 2016 году составила 19,90 %, однако на конец отчётного периода значение данного показателя увеличилось на 9,20 % и составило в структуре задолженности 28,50 %.

Это ещё раз доказывает тот факт, что долгосрочная задолженность увеличивается у ООО «Электромет», что может ухудшить ликвидность и платежеспособность хозяйствующего субъекта.

Далее проведём в работе анализ задолженности дебиторов предприятия в зависимости от сроков её формирования. При рассмотрении дебиторской задолженности следует также оценить её качество. Под качеством дебиторской задолженности следует рассматривать показатель вероятности получения выявленной суммы долга покупателей в полном объёме. В качестве показателя вероятности при этом выступает срок формирования сумм задолженностей, а также определяется структура просроченной суммы задолженности покупателей.

Следует помнить, что если увеличивается срок задолженности дебиторов, тем, как правило, снижается вероятность её получения. Анализ задолженности дебиторов по срокам формирования необходимо проводить в разрезе задолженности отдельных контрагентов.

При этом нужно изучить динамику задолженности дебиторов за ряд лет, её состав, определить причины её образования, а также давность её образования, установить, нет ли в её составе расчетных сумм, которые нереальны к взысканию, или таких сумм, по которым сроки исковой давности истекают. И если такие суммы задолженностей имеются в учётных документах предприятия, то является необходимостью срочным образом принимать управленческие решения по их взысканию.

При анализе задолженности дебиторов, кроме бухгалтерского баланса предприятия, необходимо использовать учетные документы аналитического учёта хозяйственных операций с контрагентами.

Анализ состояния задолженности по срокам образования в разрезе отдельных контрагентов за 2017 год представлен в таблице 16.

Таблица 16 – Анализ состояния дебиторской задолженности по срокам образования за 2017 год

Показатели	Всего на конец года тыс. руб.	По срокам образования				
		до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 мес.
1.Задолженность покупателей и заказчиков	50 448,0	3753,0	3000,0	5803,0	20 322,0	17 570,0
2.Задолженность поставщиков и подрядчиков	6921,0	5910,0	568,0	0	0	443,0
3.Прочая задолженность	5805,0	1085,0	2720,0	2000,0	0	0
5.Итого дебиторская задолженность	63 174,0	10 748,0	6288,0	7803,0	20 322,0	18 013,0
Структура дебиторской задолженности, %	100,0	17,0	9,9	12,3	32,3	28,5

По расчётным показателям таблицы 16 видно, что большую часть задолженности дебиторов составляет долг покупателей. Так задолженность дебиторов по сроку образования от 6 месяцев до 12 месяцев по данной группе составила на сумму 20 322 тыс. руб., свыше 12 месяцев на сумму 17 570 тыс. руб., в общем, на их долю приходится 60,8 % общей суммы долгов. В то же время у предприятия есть задолженность поставщиков и подрядчиков со сроком образования свыше 12 месяцев на сумму 443 тыс. руб.

Исходя из проведенного анализа по срокам образования дебиторской задолженности, можно, сделать вывод, что у предприятия имеются проблемы по погашению долговых обязательств дебиторов, и эти проблемы, исходя из данных таблицы 16 отчётном году по сравнению с прошлым в динамике не улучшаются.

Изменение в динамике дебиторской задолженности по срокам образования представлено на рисунке 10.

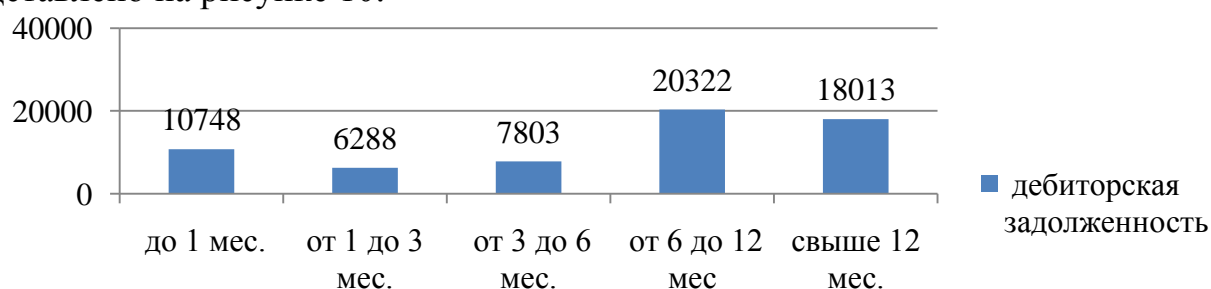


Рисунок 10– Дебиторская задолженность по срокам образования за 2017 год

Проведём анализ показателей структуры дебиторской задолженности по срокам образования. Из расчётных данных, представленных в таблице 16 видно, что наибольший удельный вес занимает задолженность от 6 до 12 месяцев, её доля в структуре составила 32,3 %, задолженность свыше 12 месяцев составляет 28,5 %, 12,3 % задолженность от 3 месяцев до 6 месяцев, 17 % составляет задолженность до 1 месяца и 9,9 % от 1 месяца до 3 месяцев. Данные расчёты ещё раз доказывают: у предприятия увеличиваются сроки погашения долгов дебиторов перед ООО «Электромет».

Структуру задолженности дебиторов, исходя из сроков образования, покажем на рисунке 11.

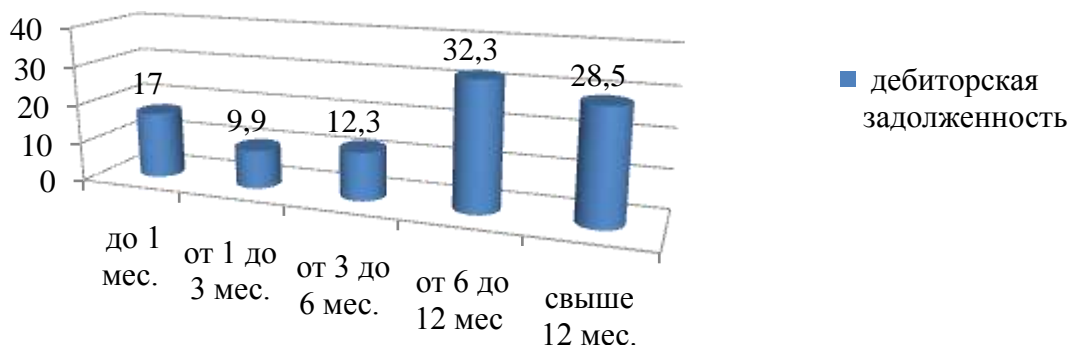


Рисунок 11 – Структура дебиторской задолженности по срокам образования за 2017 год

Проведем анализ дебиторской задолженности по срокам образования в разрезе отдельных организаций, имеющих наибольшую дебиторскую задолженность. Данные для анализа представлены в таблице 17.

Таблица 17– Организации с наибольшей дебиторской задолженностью

Дебиторская задолженность	Сумма, тыс. руб.	В том числе				
		до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года
1. ООО «ИНФО-ЦЕНТР»	5100	-	-	-	-	5100,0
2. ООО «Фортуна»	11 423	1416,0	708,00	236,00	4720,0	4343,0
3. ООО «ПСК-ПЛЮС»	12 279	1820,7	910,35	303,45	6069,0	3175,5
4. ООО «ТРАСТ»	9533	2859,9	1429,95	476,65	4 766,5	-
Итого	38 335	6096,6	3048,30	1016,10	15 555,5	12 618,5

По результатам проведенного анализа видно, что наибольшая задолженность от 6 до 12 месяцев в сумме 6069,0 тыс. руб. имеет ООО «ПСК-ПЛЮС», а свыше года на сумму 5100,0 тыс. руб. задолженность ООО «ИНФО-ЦЕНТР», 4343,0 тыс. руб. – ООО «Фортуна», 3175,5 тыс. руб. – ООО «ПСК-ПЛЮС».

Проведем анализ формирования кредиторской задолженности в ООО «Электромет». Данные для анализа представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Показатели состава и движения кредиторской задолженности предприятия за 2017 год

Показатели	Движение средств, тыс. руб.				Отклонение (+,-)	Темп изменения %
	остаток на 31 декабря 2016 года	возникло	погашено	остаток на 31 декабря 2017 года		
Кредиторская задолженность – всего	25 664	35 500	13 954	47 210	21 546	83,9
Краткосрочная в том числе:	23 361	32 305	11 756	43 910	20 549	88,0
до 1 месяца	7988	12 805	4618	16 175	8187	102,5
от 1 до 3 месяцев	10 000	6000	6577	9423	-577	-5,8
свыше 3 месяцев	5373	13 500	561	18 312	12 939	240,8
Долгосрочная задолженность	2303	3195	2198	3300	997	43,3

По расчётным показателям, представленным в таблице 18 видно, что у ООО «Электромет» на балансе числится краткосрочная и долгосрочная кредиторская задолженность. На конец отчётного 2017 года сумма кредиторской задолженности увеличилась на 21 546 тыс. руб. и составила на конец года 47 210 тыс. руб., темп увеличения составил 83,9 %. Краткосрочная кредиторская задолженность до 1 месяца увеличилась на 8187 тыс. руб., темп увеличения 102,5 %, свыше трех месяцев увеличилась на 12 939 тыс. руб., темп увеличения 240,8 % и составила на сумму 18 312 тыс. руб.

Долгосрочная дебиторская задолженность увеличилась на сумму 997 тыс. руб. и составила на конец отчетного периода 3330 тыс. руб.

Следует отметить, что по результатам анализа темп увеличения дебиторской задолженности составил 3 %, а темп увеличения кредиторской задолженности составил 83,9 %, при оптимальном варианте значения данных показателей должны изменяться пропорционально, нарушение данного соотношения может быть вызвано нарушением платёжной дисциплины в ООО «Электромет».

Изменение показателей кредиторской задолженности в динамике представлены на рисунке 12.

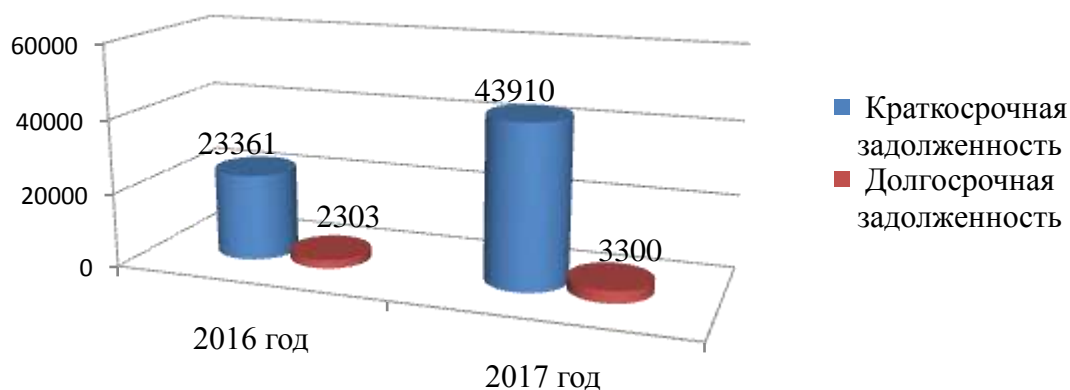


Рисунок 12 – Изменение кредиторской задолженности в динамике за 2016–2017 гг.

Движение кредиторской задолженности за 2017 год рассмотрим на рисунке 13.

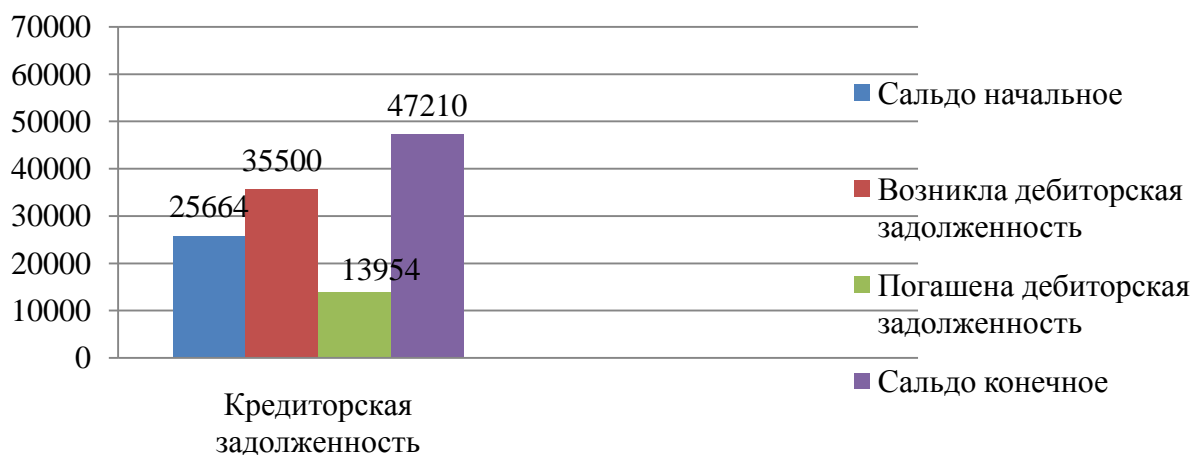


Рисунок 13 – Показатели движения кредиторской задолженности

В результате анализа кредиторской задолженности определили, что всего возникло кредиторской задолженности на сумму 35 500 тыс. руб., а погашено на сумму 13 954 тыс. руб.

Сумма погашения задолженности за отчётный период снижается. При этом краткосрочной кредиторской задолженности возникло на сумму 32 305 тыс. руб., погашено на сумму 11 756 тыс. руб., долгосрочной задолженности возникло на сумму 3195 тыс. руб., а погашено на сумму 2198 тыс. руб.

Проведём анализ структуры кредиторской задолженности.

Данные для анализа представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Показатели структуры кредиторской задолженности

Показатели	Структура задолженности, %				Отклонение в структуре (+,-)
	остаток на 31 декабря 2016 года	возникло	погашено	остаток на 31 декабря 2017 года	
Кредиторская задолженность, всего:	100,0	100,0	100,0	100,0	-
Краткосрочная, в т.ч.	91,0	91,0	84,2	93,0	2,0
до 1 месяца	31,1	36,1	33,1	34,2	3,1
от 1 до 3 месяцев	39,0	16,9	47,1	20,0	-19,0
свыше 3 месяцев	20,9	38,0	4,0	48,8	27,9
Долгосрочная задолженность	9,0	9,0	15,8	7,0	-2,0

Из анализа следует заметить, что темп увеличения дебиторской задолженности составил 3 %, а темп увеличения кредиторской задолженности 83,9 % – это отрицательная динамика, данные показатели должны изменяться пропорционально в связи с изменениями в работе хозяйствующего субъекта.

Изменение показателей структуры кредиторской задолженности представлено на рисунке 14.

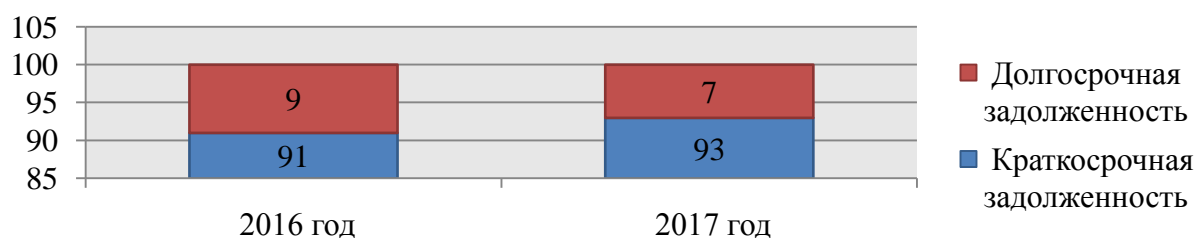


Рисунок 14 – Показатели структуры кредиторской задолженности

Далее проведем анализ состояния кредиторской задолженности по срокам образования. На основании данных таблицы 19 можно сказать, что наибольшую долю в общей сумме обязательств перед кредиторами составляет задолженность поставщикам и подрядчикам, сумма задолженности на конец 2017 года составила 34 813 тыс. руб., при этом сумма задолженности до 1 месяца в общей сумме обязательств составила 16 175 тыс. руб., задолженность по оплате труда составила на сумму 5417 тыс. руб., по социальному страхованию и обеспечению на сумму 3337 тыс. руб., задолженность покупателям составила 3343 тыс. руб. По срокам образования свыше 12 месяцев составила задолженность на сумму 3300 тыс. руб.

Рассматривая удельный вес кредиторской задолженности по срокам образования по данным таблицы 19 видно, что 34,3 % занимает задолженность до 1 месяца – это связано, прежде всего с тем, что обязательства у предприятия возникают в большей степени в процессе текущей деятельности, 24,9 % занимает задолженность от 3 месяцев до 6 месяцев, 20 % задолженность от 1 месяца до 3 месяцев, 13,8 % – задолженность от 6 месяцев до 12 месяцев и 7,0% обязательства предприятия свыше 12 месяцев. Данные для анализа представлены ниже в таблице 19.

Таблица 19– Анализ состояния кредиторской задолженности по срокам образования за 2017 год

Показатели	Остатки на конец года	В том числе по срокам образования				
		до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев
Поставщики и подрядчики	34 813	6448	7031	11 774	6260	3300
По оплате труда	5417	4712	705	–	–	–
По социальному страхованию и обеспечению	3337	1650	1687	–	–	–
Расчеты с покупателями и заказчиками	3343	3343	3365	–	278	–
Расчёты с учредителями	300	300	–	–	–	–
Кредиторская задолженность, всего	47 210	16 175	9423	11 774	6538	3300
Удельный вес кредиторской задолженности, %	100	34,3	20	24,9	13,8	7

Изменение структуры кредиторской задолженности по срокам образования представим на рисунке 15.

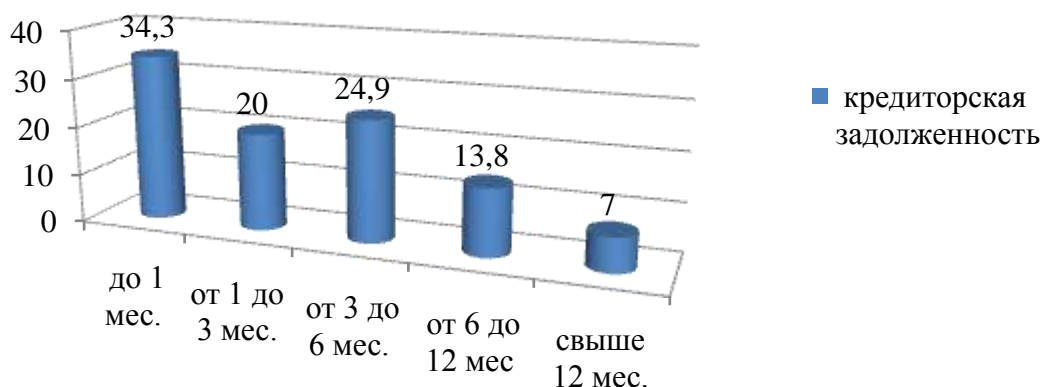


Рисунок 15 – Структура кредиторской задолженности по срокам образования за 2017

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод, что предприятие имеет определенные финансовые затруднения, связанные с дефицитом денежных средств.

2.4 Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Для проведения анализа показателей оборачиваемости представим данные в таблице 20 (исходя из данных Приложения А формы 1 «Бухгалтерский баланс» и Приложения Б «Отчет о финансовых результатах»).

Таблица 20 – Исходные данные для расчета показателей оборачиваемости

Показатели, тыс. руб.	2016 год	2017 год
Выручка	108 900	115 200
Дебиторская задолженность	61 352	63 174
Кредиторская задолженность	25 664	47 210

Анализ задолженности дебиторов и кредиторской задолженности необходимо проводить во взаимосвязи. Проведем расчёты показателей оборачиваемости.

1. Расчёты оборачиваемости задолженности дебиторов за 2016 год

$$ДЗ_{\text{сред.}} = \frac{61\,352 + 45\,600}{2} = 53\,476 \text{ тыс. руб.}$$

$$ОДЗ_{\text{обор.}} = \frac{108\,900}{53\,476} = 2,04 \text{ оборота.}$$

$$ОДЗ_{\text{дни}} = \frac{360}{2,04} = 176,5 \text{ дней.}$$

2. Расчёты оборачиваемости дебиторской задолженности за 2017 год

$$ДЗ_{\text{сред.}} = \frac{63\,174 + 61\,352}{2} = 62\,263 \text{ тыс. руб.}$$

$$ОДЗ_{\text{обор.}} = \frac{115\,200}{62\,263} = 1,85 \text{ оборота}$$

$$ОДЗ_{\text{дни}} = \frac{360}{1,85} = 194,6 \text{ дней.}$$

3. Определим оборачиваемость с учётом выручки от реализации

$$K_{об2016}^B = \frac{108\,900}{61\,352} = 1,77 \text{ оборота}$$

$$K_{об2017}^B = \frac{115\,200}{63\,174} = 1,82 \text{ оборота.}$$

4. Расчёты оборачиваемости кредиторской задолженности за 2016 год

$$KZ_{\text{средн.}} = \frac{25\,664 + 41\,210}{2} = 33\,437 \text{ тыс. руб.}$$

$$OKZ_{\text{обор.}} = \frac{108\,900}{33\,437} = 3,26 \text{ оборота}$$

$$OKZ_{\text{дни}} = \frac{360}{3,26} = 110,4 \text{ дней.}$$

5. Расчёты оборачиваемости кредиторской задолженности за 2017 год

$$KZ_{\text{средн.}} = \frac{25\,664 + 47\,210}{2} = 36\,437 \text{ тыс. руб.}$$

$$OKZ_{\text{обор.}} = \frac{115\,200}{36\,437} = 3,16 \text{ оборота}$$

$$OKZ_{\text{дни}} = \frac{360}{3,16} = 113,9 \text{ дней.}$$

6. Определим оборачиваемость с учётом выручки от реализации

$$K_{об2016}^B = \frac{108\,900}{25\,664} = 4,24 \text{ оборота}$$

$$K_{об2017}^B = \frac{115\,200}{47\,210} = 2,44 \text{ оборота.}$$

Расчётные показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности представим в таблице 21.

Таблица 21– Показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	2016 год	2017 год	Изменение (+,-)
Оборачиваемость дебиторской задолженности	2,04	1,85	-0,19
Период погашения дебиторской задолженности	176,50	194,60	18,10
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности с учетом выручки	1,77	1,82	0,05
Оборачиваемость кредиторской задолженности	3,26	3,16	-0,10
Период погашения кредиторской задолженности в днях	110,40	113,90	3,50
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности с учётом выручки	4,24	2,44	-1,80

В результате анализа расчётных показателей можно сделать вывод, что состояние расчётов с дебиторами по сравнению с прошлым годом имеют тенденцию к снижению. Средний срок погашения дебиторской задолженности в днях сократился на 18 дней. Оборачиваемость дебиторской задолженности сократилась на 0,19 оборотов, это отрицательная динамика в работе ООО «Электромет», так как скорость погашения задолженности дебиторов за отгруженную продукцию, выполненные работы, услуги снижается.

Также из данных расчётов видно, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности с учётом увеличения выручки от реализации увеличивается в динамике, это означает, что на 1 рубль долгов приходится 1,77 рублей выручки в 2016 году и 1,82 рубля в 2017 году. Увеличение данного показателя в динамике является положительным для предприятия.

В результате анализа показателей оборачиваемости кредиторской задолженности выявили, что коэффициент оборачиваемости снижается в динамике на 0,1 оборот, период оборачиваемости в днях снижается на 3,5 дня, что является отрицательной динамикой в работе предприятия.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности с учётом выручки в динамике снижается на 1,8 оборотов, это свидетельствует о том, что на каждый рубль краткосрочных долгов приходилось в 2016 году 4,24 доходов от продаж, а в 2017 году 2,44 доходов от продаж, это отрицательная динамика в работе ООО «Электромет».

Сокращение оборачиваемости кредиторской задолженности предприятия свидетельствует о снижении скорости оплаты задолженности предприятия и об увеличении роста закупок в кредит.

Изменение коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности представлено на рисунке 16.

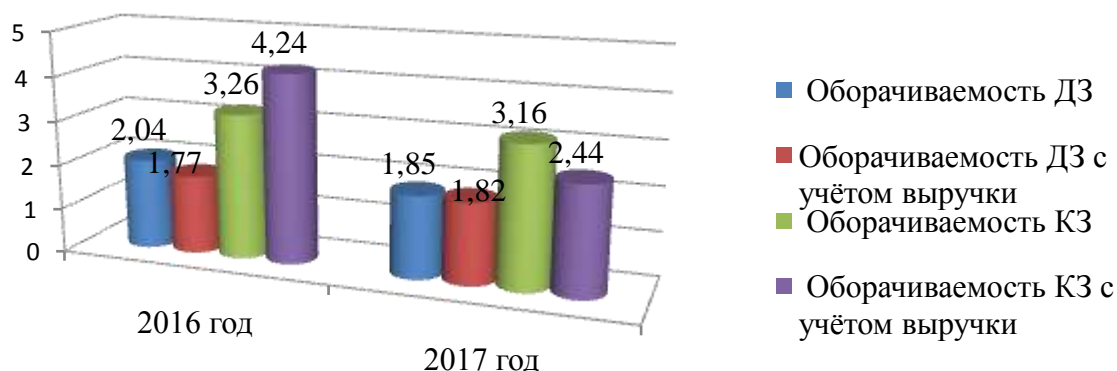


Рисунок 16– Показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Изменение продолжительности оборота дебиторской и кредиторской задолженности представлено на рисунке 17.

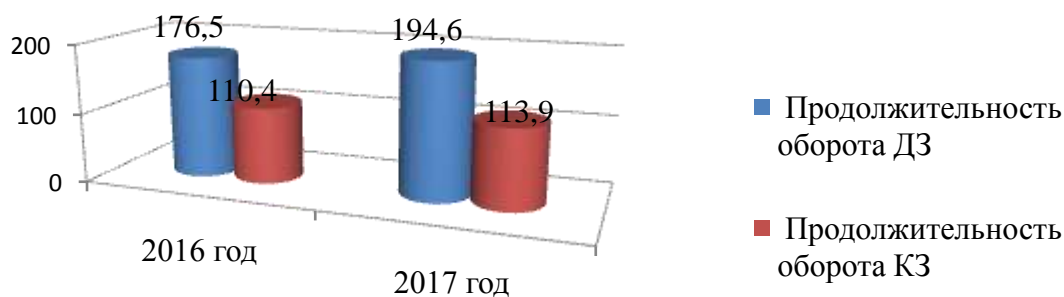


Рисунок 17– Продолжительность оборота дебиторской и кредиторской задолженности

В результате анализа оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности определили, что в динамике показатели снижаются, следует разработать рекомендации по более эффективному управлению задолженностью в ООО «Электромет».

Выводы по разделу 2

Во втором разделе выпускной квалификационной работы рассмотрена организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Электромет».

По результатам анализа определили, что предприятие прибыльно и рентабельно, в динамике за 2016–2017 годы основные экономические показатели предприятия имеют динамику к увеличению.

В работе изучили организацию бухгалтерского учёта анализируемого предприятия, при этом основной информационной базой послужили внутренние нормативные документы предприятия, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность такие как: учётная политика предприятия, первичные документы, регулирующие расчётно-платёжную дисциплину, а также бухгалтерская финансовая отчётность предприятия за 2016–2017 годы.

В процессе исследования проведён анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия. Анализ построен на определении изменения сумм обязательств в динамике и в структуре, при этом для объективной оценки дебиторской задолженности определён срок её возникновения по отдельным группам дебиторов, выявлена наибольшая сумма задолженности. Также определена сумма кредиторской задолженности предприятия по отдельным статьям и по срокам возникновения обязательств ООО «Электромет» перед контрагентами.

По результатам анализа пришли к заключению о том, что кредиторская задолженность предприятия увеличивается большими темпами по отношению к дебиторской задолженности, пропорциональность в темпе возникновения обязательств отсутствует, этот факт свидетельствует о том, что у предприятия возникают проблемы с погашением обязательств, оборачиваемость дебиторской задолженности в количестве оборотов снижается, продолжительность оборота дебиторской задолженности предприятия в днях увеличивается. Оборачиваемость кредиторской задолженности при этом также снижается, продолжительность оборота задолженности в днях увеличивается.

Снижение скорости погашения задолженности дебиторов за отгруженную продукцию, оказанные услуги, выполненные работы приводит к снижению платежеспособности предприятия. Это отрицательная динамика в деятельности хозяйствующего субъекта, следует разработать рекомендации по более эффективному управлению задолженностью в ООО «Электромет».

3 МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЭФФЕКТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

3.1 Рекомендации по совершенствованию организации учёта расчётов на предприятии

При изучении учётной политики предприятия ООО «Электромет» было выявлено, что для целей налогового учёта резервы по сомнительным долгам не создаются. При этом создание резерва по сомнительным долгам является правом предприятия.

Цель создания резерва – оптимизация налогообложения.

Резервы по сомнительным долгам, предназначены, прежде всего, для обобщения данных о резервах по образованию сомнительных долгов на предприятии.

Так, на сумму расчётных резервов на счетах бухгалтерского учёта делаются записи по дебету 91 счёта учёта и кредиту счёта 63. При этом, при списании сумм долгов, ранее признанных предприятием сомнительными, записи необходимо проводить по дебету 63 счёта «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции с соответствующими счетами учёта расчётов с дебиторами.

Учёт по 63 счёту «Резервы по сомнительным долгам» должен вестись на предприятии по каждому созданному резерву отдельно.

Синтетический 63 счёт является ярким примером действительной суммы резерва. Руководство предприятия, предоставляя кредит своим контрагентам по погашению долговых обязательств, всегда несёт риск, связанный с тем, что тот или иной должник долговые обязательства не погасит в указанный срок.

Иначе говоря, в каждом отдельном случае существует вероятность того, что средства, представленные в кредит, будут потеряны.

Поскольку дебиторская задолженность, в том или ином объёме, существует у предприятия на любой момент времени, и какая-то часть из этого объёма, очевидно, будет возвращена, а какая-то нет, то всё искусство бухгалтера должно быть направлено на умение найти эту долю и заранее списать её на потери текущего отчётного налогового периода.

Теория бухгалтерского учёта знает несколько приёмов расчёта величины сомнительной дебиторской задолженности:

- расчёт делается по её сумме в целом;
- задолженность контрагентов группируется на безнадёжную, сомнительную, может быть признана как потенциально сомнительная;
- величина сомнительной задолженности определяется по каждому отдельному первичному документу, подтверждающему право требования к контрагенту.

Поэтому 63 счёт «Резерв по сомнительным долгам» и должен называться не «резервы», а именно «резерв», а не совокупность резервов, каждый из которых исчисляется и учитывается обособленно.

Минфин России предпочёл применение третьего варианта, определяя тем самым законодательное урегулирование суммы создаваемого резерва.

Так, в пункте 70 положения по ведению бухгалтерского финансового учёта и бухгалтерской финансовой отчётности говорится: «Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности предприятия. Величина резерва при этом определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния, платежеспособности должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично».

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность предприятия та, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Следовательно, если дебиторская задолженность не погашена в срок, определенный условиями договора, и не обеспечена определёнными гарантиями, то на сумму такой задолженности предприятие имеет право создать резерв по сомнительным долгам.

Для целей бухгалтерского учёта суммы резервов по сомнительным долгам определяются исходя из фактической дебиторской задолженности предприятия, числящейся на счетах бухгалтерского учёта и признанной сомнительной.

В качестве совершенствования организации учёта в ООО «Электромет» предлагается создать резервы по сомнительным долгам для целей налогового учёта.

Управление кредиторской задолженностью предполагает применение предприятием наиболее подходящих и выгодных форм и сроков расчётов с контрагентами, и в самых общих чертах сводится к сохранению финансовой стабильности предприятия при снижении дефицита оборотных средств.

Руководству ООО «Электромет» целесообразно выработать методы своевременного погашения кредиторской задолженности и недопущение появления штрафных санкций.

Предлагается более чётко структурировать расчёты с кредиторами в рамках аналитического учёта.

В рамках совершенствования организации бухгалтерского учёта в целях эффективного управления за дебиторской и кредиторской задолженностью предлагается провести взаимозачёт взаимных требований между контрагентами на счетах бухгалтерского учёта предприятия ООО «Электромет».

Руководству предприятия ООО «Электромет» стоит пересмотреть возможность расчётов с поставщиками и подрядчиками, а именно ввести процедуру взаимозачета.

Согласно 410 статьи Гражданского Кодекса РФ, для того, чтобы провести зачёт взаимных требований, достаточно заявления одной из сторон. Согласия контрагента при этом не требуется. Путем зачёта взаимных требований обязательства могут быть погашены как частично, так и в полном объёме. Таким образом, для того, чтобы провести в бухгалтерском учёте взаимозачет, компании достаточно оформить соответствующий акт и предоставить второй экземпляр контрагенту.

Операции по погашению обоюдных задолженностей на предприятии отражаются в бухгалтерском учёте подобно другим расчётным процедурам. Операция взаимозачёта производится тогда, когда получено заявление от противной стороны либо подписан акт.

Поскольку зачёт взаимных требований отражает лишь факт оплаты полученных или переданных активов (погашение дебиторской или кредиторской задолженности), на счетах бухгалтерского учёта к возникновению доходов или расходов он не приводит.

На счетах бухгалтерского учёта зачёт взаимных требований отражается на субсчетах, открытых по каждому контрагенту к 60 счёту «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», и 62 счёту «Расчёты с покупателями и заказчиками», в ином случае к 76 счёту «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами».

Рассмотрим, как при взаимозачёте взаимных требований отражается сумма НДС у контрагентов. В настоящее время зачёт взаимных требований согласно ГК РФ, происходящий в части имеющихся долгов по действующим договорам и, по существу, являющийся формой оплаты задолженности, не влечёт за собой каких-либо последствий в отношении НДС, несмотря на то, что в документах, оформляющих зачёт взаимных требований по образцу, его сумма указывается.

Связано это с тем, что принятие НДС к вычету по товарам, работам, услугам, приобретенным на территории РФ никоим образом не связано с фактом оплаты этого налога.

Таким образом, для осуществления вычета по покупкам, совершенным в РФ, оказывается важным одновременно наличие 3 обстоятельств: покупка предназначена для применения в операциях, облагаемых НДС; приобретённое имущество оприходовано; имеется счёт-фактура, оформленный без ошибок, критичных для вычета НДС.

Зачёт взаимных требований в такой ситуации представляет собой погашение взаимных долгов, не отражающихся на факте вычета.

Для проведения зачёта взаимных требований понадобится либо акт зачёта, либо соглашение о взаимозачёте.

Размер зачтённых обязательств как раз и фиксируют в акте зачёта.

По результатам проведённого анализа дебиторской и кредиторской задолженности пришли к следующему заключению:

1. Темп роста дебиторской задолженности составил в динамике за 2 года 3 %, а темп роста кредиторской задолженности 83,9 %. Оптимальным является тот факт, когда соотношение дебиторской и кредиторской задолженности изменяются пропорционально. В данном случае, рост кредиторской задолженности составляет в большей степени, это может свидетельствовать тому, что предприятие испытывает недостаток средств для погашения обязательств.

2. Кредиторской задолженности возникло на сумму 35 050 тыс. руб., а погашено лишь на сумму 13 954 тыс. руб. на конец отчётного периода.

3. Дебиторской задолженности возникло на сумму 33 593 тыс. руб., а погашено на сумму лишь 31 771 тыс. руб. на конец отчётного периода.

4. Оборачиваемость дебиторской задолженности в количестве оборотов снизилась на 0,19 оборота, а кредиторской задолженности на 0,1 оборота.

5. Продолжительность оборота дебиторской задолженности в днях сократилась на 18 дней, кредиторской задолженности на 3,5 дня, это также отрицательно для предприятия, так как рассчитываться дебиторы по своим обязательствам стали реже, и погашать свои обязательства предприятие ООО «Электромет» перед контрагентами также по продолжительности уменьшило скорость платежей.

Для эффективного управления дебиторской задолженности и кредиторской задолженности необходимо внедрить следующие мероприятия:

1. Системно проводить инвентаризацию расчётов для своевременного принятия мер по ликвидации задолженности.

2. Своевременно напоминать дебиторам о присутствующей задолженности путём звонков или соответствующих писем.

3. Разработать график уплаты авансовых платежей, что позволит увеличить запас денежных средств для своевременных расчётов с контрагентами.

4. Поощрять добросовестных клиентов системой скидок.

5. Составить оперативно платежный календарь по погашению дебиторской задолженности.

В оборотных активах предприятия ООО «Электромет» большую долю составляет сумма долгов дебиторов, прежде всего, необходимо ввести в её балансовую величину корректировку на сумму сомнительного долга дебиторов. Такую оценка качества задолженности дебиторов можно получить в результате выявления, прежде всего, просроченной суммы долга по итогам проведения инвентаризации расчётных операций. Руководство ООО «Электромет» должно самостоятельно решать вопрос о сроках задержки платежей, с учётом имеющейся практики расчётов по каждому отдельному контрагенту. Если снижаются суммы погашения задолженности дебиторов, можно использовать следующие рычаги влияния:

1. Контроль за состоянием расчётов и определение соотношения суммы дебиторов с кредиторской задолженностью.

2. Скидки при долгосрочном погашении долга при оплате для оптовых покупателей.

3. Снижение кредиторской суммы задолженности.

4. Уменьшение заёмных средств.

5. Уменьшение объемов незавершённых капитальных вложений.

6. Увеличение объёмов выпущенной продукции и снижение себестоимости выпускаемой продукции.

7. Оптимизация финансовых и денежных потоков на предприятии.

Методами мотивации работников могут выступать как формы взысканий на работников, так и формы поощрений. Руководству ООО «Электромет» необходимо разработать методы, направленные на совершенствование кредиторской задолженности предприятия. Для достижения эффективного

управления по погашению обязательств предприятия необходимо проводить следующие мероприятия:

- вести строгий контроль выполнения предприятием расчётных операций по погашению долговых обязательств;
- вести контроль за правильностью составления и оформления с контрагентами в соответствии с действующим законодательством договорных обязательств;
- вести контроль за своевременным погашением обязательств и расчётных операций на предприятии;
- ранжировать контрагентов в реестре платежей по срочности расчётных операций.

Таким образом, своевременный анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностью являются одними из важных факторов максимизации нормы увеличения ликвидности, прибыли предприятия, минимизации финансовых рисков и кредитоспособности.

Правильная и грамотная разработанная стратегия управления расчётами позволит предприятию ООО «Электромет» своевременно, в полном объёме выполнять все платёжные обязательства, что в дальнейшем способствует созданию высокой деловой активности ответственной и надёжной фирмы.

Систематический, постоянный контроль и анализ взаиморасчётов с поставщиками и покупателями позволит получать более полные и достоверные данные для оценки состояния расчётов с дебиторами, а также при погашении краткосрочных обязательств, своевременно принимать определённые действия по их оптимизации, улучшению показателей финансовой устойчивости, платежеспособности предприятия.

3.2 Оценка эффективности от предложенных мероприятий

Проведём оценку эффективности от предложенных мероприятий, определив их экономическую эффективность.

Мероприятие 1. Создание резерва по сомнительным долгам для целей налогового учёта.

Цель создания резерва по сомнительным долгам: оптимизировать налогооблагаемую базу в отчётном налоговом периоде.

Проведём расчёт суммы резерва по сомнительным долгам в таблице 22.

Таблица 22 – Расчет резерва по сомнительным долгам

Наименование должника	Сумма задолженности, тыс. руб.	Длительность просрочки платежа, дни	Величина резерва, %	Сумма резерва, тыс. руб.
1. ООО «ИНФО-ЦЕНТР»	5100,00	368	100	5100,00
2. ООО «Фортуна»	4720,00	280	100	4720,00
3. ООО «ПСК-ПЛЮС»	6069,00	182	100	6069,00
4. ООО «ПСК-ПЛЮС»	3175,50	374	100	3175,50
5. ООО «ТРАСТ»	476,65	89	50	238,32
6. ООО «ТРАСТ»	4766,50	195	100	4766,5
Итого	24 307,65	-	-	24 069,32

По расчётным данным, представленным в таблице видно, что сумма резерва по сомнительным долгам составляет 24 069,32 тыс. руб. Согласно НК РФ, для целей налогового учёта имеет право на создание резерва по сомнительным долгам в пределах 10 % от выручки за отчётный налоговый период.

Выручка по итогам 2016 года составила на сумму 115 200 тыс. руб., следовательно, 10 % от выручки составит 11 520 тыс. руб.

Расчётное значение в таблице суммы резерва превышает показателя 10 % выручки, а значит, имеем право создать резерв только в сумме 11 520 тыс. руб., для включения данного значения в налогооблагаемую базу.

Отразим на счетах бухгалтерского учета создание резерва:

ДТ 91 КТ 63 – 11 520 тыс. руб.

На данную сумму имеем право уменьшить налогооблагаемую базу. В результате у предприятия возникает отложенное налоговое обязательство (ОНО) по налогу на прибыль:

$$\text{ОНО} = 11\,520 \cdot 0,2 = 2304,00 \text{ тыс. руб.}$$

Проведём взаимозачёт взаимных требований с отдельными поставщиками и подрядчиками.

Так ООО «Фортуна» имеет задолженность перед ООО «Электромет» по оплате за товары, поставленных по договору купли-продажи. Сумма задолженности 5 200 000 руб. (в том числе НДС – 793 220 руб.). В свою очередь ООО «Электромет» имеет перед ООО «Фортуна» встречную задолженность по оплате товарных перевозок. Сумма задолженности составляет 3 000 000 руб. (в том числе НДС – 457 627 руб.).

Предприятию ООО «Электромет» необходимо составить письмо с обращением о рассмотрении возможности зачёта взаимных требований и отправить в ООО «Фортуна».

По окончании согласования и проведению операций по взаимозачёту взаимных требований в бухгалтерском учёте ООО «Электромет» необходимо составить запись:

Д 62 К 60.1 – 3000 тыс. руб. – проведен взаимозачёт согласно обращению о зачёте взаимных требований.

По результатам данного мероприятия у ООО «Электромет» уменьшится сумма кредиторской задолженности перед ООО «Фортуна» на 3000 тыс. руб. при этом дебиторская задолженность ООО «Фортуна» в сумме 3000 тыс. руб. будет уменьшена на счётах бухгалтерского учёта в балансе ООО «Электромет».

По результатам расчётных операций дебиторская задолженность предприятия ООО «Фортуна» перед ООО «Электромет» составит на сумму 2200 тыс. руб. (в том числе НДС 18 % – 335,59 тыс. руб.).

Сумма НДС при этом, согласно законодательной базы учитывается в составе зачётных требований к контрагентам.

Для расчёта эффективности по уменьшению задолженностей у предприятия разработаем оперативно-платёжный календарь по погашению долгов дебиторов.

В таблице 23 представим график погашения задолженности дебиторской задолженности для отдельных покупателей.

Таблица 23 – Оперативно-платежный календарь погашения дебиторской задолженности

Основные дебиторы	Сумма долга, тыс. руб.	Период погашения			Итого, тыс. руб.
		до 1 мес.	до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	
		30 %	15 %	10 %	
1. ООО «ИНФО-ЦЕНТР»	5100,00	1530,00	765,00	510,00	2805,00
2. ООО «Фортуна»	4720,00	1416,00	708,00	472,00	2596,00
3. ООО «ПСК-ПЛЮС»	9244,50	2773,35	1386,67	924,45	5084,47
4. ООО «ТРАСТ»	5243,15	1572,94	786,47	524,31	2883,72
Итого	24 307,65	7292,29	3646,14	2430,76	13 369,20

Таким образом, в результате составления оперативно-платёжного календаря для погашения задолженности дебиторов сумма дебиторской задолженности снизится на 13 369,20 тыс. руб., которую можно будет направить на погашение кредиторской задолженности.

В случае невыполнения обязательств дебиторов, руководству предприятия ООО «Электромет» следует применить факторинг, суть которого заключается в том, что предприятие проводит переуступку права требования к должнику банку, или факторинговой компании.

Итак, по результатам предложенных рекомендаций у ООО «Электромет» в составе расчётов произойдут изменения, представленные в таблице 24.

Таблица 24 – Сводная таблица от предложенных мероприятий

Мероприятие	Влияние на изменение показателей
1. Создание резерва по сомнительным долгам	Оптимизация по налогообложению на сумму 2304 тыс. руб.
2. Взаимозачёт взаимных требований	Снижение дебиторской и кредиторской задолженности на сумму 3000,0 тыс. руб.
3. Создание оперативно-платёжного календаря	Снижение дебиторской и кредиторской задолженности на сумму 13 369,2 тыс. руб.

Проведём расчёт показателей после внедрения мероприятия в сравнении с предыдущими значениями предприятия. Данные для анализа представлены в таблице 25.

Таблица 25 – Сводная таблица от предложенных мероприятий

Показатель,	До внедрения мероприятий	После проведения мероприятия	Отклонение (-,+)	Темп роста, %
Выручка, тыс. руб.	115 200,00	115 200,00	-	-
Среднее значение дебиторской задолженности, тыс. руб.	62 263,00	54 078,40	-8184,60	86,8
Среднее значение кредиторской задолженности, тыс. руб.	36 437,00	28 252,40	-8184,60	77,5
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	1,85	2,13	0,28	115,1
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дней	194,60	169,00	-25,60	86,8
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	3,16	4,08	0,92	129,1

Окончание таблицы 25

Показатель,	До внедрения мероприятий	После проведения мероприятия	Отклонение (-,+)	Темп роста, %
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дней	113,90	88,20	-25,70	77,4
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности с учётом выручки	1,82	2,46	0,64	135,2
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности с учётом выручки	2,44	3,73	1,29	152,9

В результате расчётных мероприятий можно сделать заключение о том, что у предприятия ООО «Электромет» сумма дебиторской и кредиторской задолженности по балансу снизится на сумму 16 369,2 тыс. руб.

С учётом снижения сумма дебиторской задолженности в активе баланса после внедрения мероприятий составит на сумму 46 804,8 тыс. руб., при этом сумма кредиторской задолженности в балансе предприятия ООО «Электромет» будет иметь значение в сумме 30 840,8 тыс. руб.

Средняя величина дебиторской задолженности снизится в итоге на сумму 8184,6 тыс. руб., изменение среднего значения по кредиторской задолженности составит также на данную сумму.

Положительная динамика наблюдается после внедрения мероприятий для расчётных показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в количестве оборотов.

Так значение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности увеличится на 0,28 оборота и составит 2,13 оборота, темп роста 115,1 %.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности увеличится на 0,92 оборота и составит 4,08 оборота, темп роста составит 129,1 %.

Положительной динамикой также характеризуется увеличение продолжительности оборота в днях как показателя дебиторской, так и кредиторской задолженности.

Продолжительность в днях по дебиторской задолженности увеличится у предприятия на 25,6 дней, по кредиторской задолженности на 25,7 дней.

Такая динамика будет способствовать снижению у предприятия штрафных санкций, уплаты пеней, неустоек, увеличит деловую репутацию предприятия перед контрагентами.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности с учётом показателя выручки в динамике увеличится на 0,64 оборота, это означает, что на 1 рубль долгов до внедрения мероприятия приходилось 1,82 рублей выручки, а после внедрения мероприятия 2,46 рублей выручки.

Увеличение данного показателя в динамике является положительным для предприятия ООО «Электромет».

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности с учётом выручки в динамике увеличится на 1,29 оборот, это свидетельствует о том, что на

каждый рубль краткосрочных долгов приходилось до внедрения мероприятия 2,44 рубля доходов от продаж.

После внедрения мероприятия значение данного показателя увеличилось до значения в 3,73 рубля доходов от продаж.

Это также положительная динамика.

Рассмотрим на рисунке изменение суммы дебиторской и кредиторской задолженности в балансе предприятия после внедрения мероприятий.

Данная динамика представлена на рисунке 18.

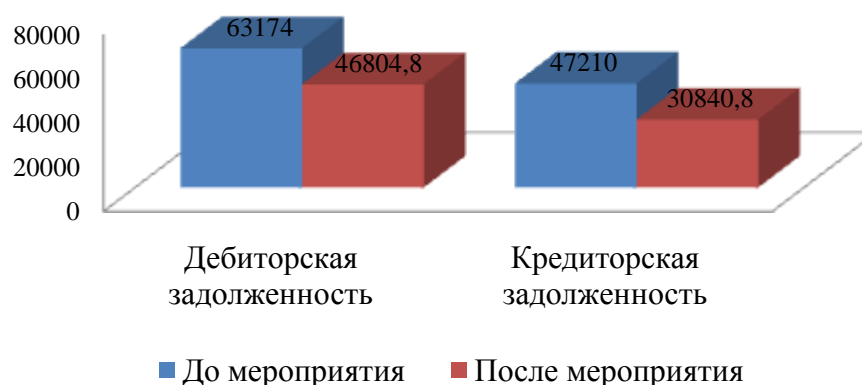


Рисунок 18 – Изменение дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения мероприятий

Динамика изменения коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности представлена на рисунке 19 в оборотах.

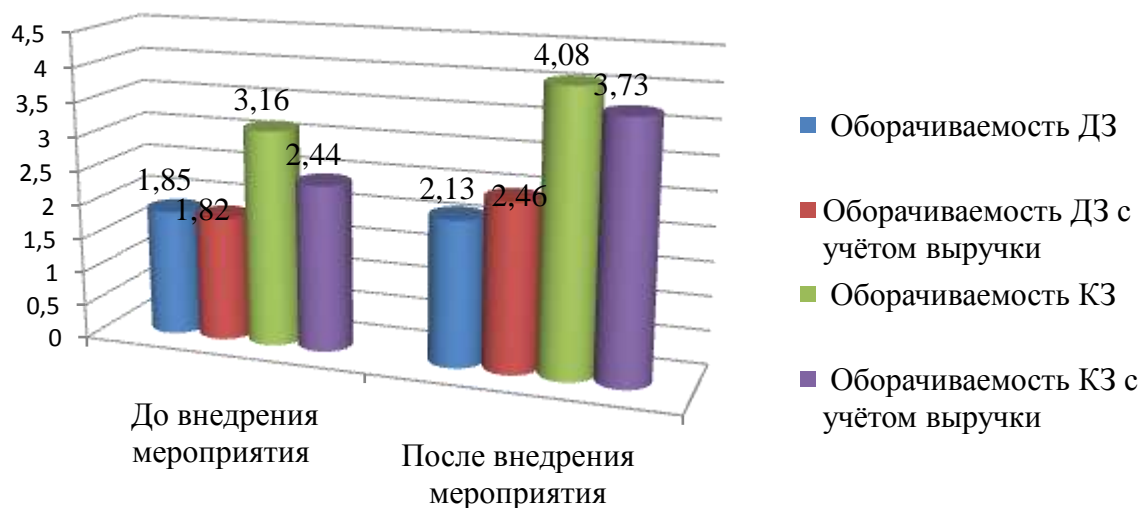


Рисунок 19 – Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения мероприятий

На рисунке 20 рассмотрим изменение продолжительности оборота дебиторской и кредиторской задолженности в днях.

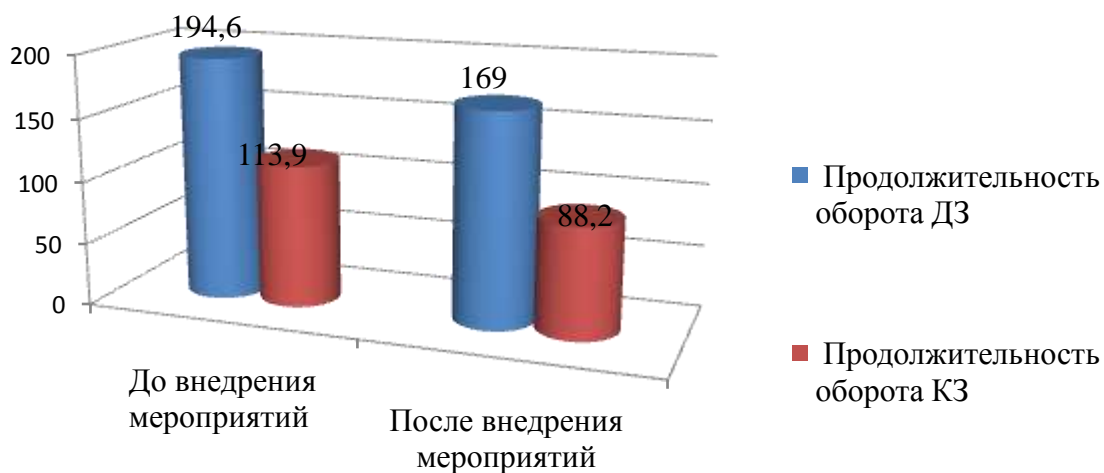


Рисунок 20 – Продолжительность оборота дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения мероприятий

Следовательно, можно сделать вывод, что от предложенных мероприятий улучшилась эффективность качества расчётов на предприятии ООО «Электромет».

Вывод по разделу 3

В третьем разделе выпускной квалификационной работы проведёт анализ состояния расчётов у предприятия ООО «Электромет». В процессе анализа было определено, что у предприятия темп роста кредиторской задолженности значительно больше темпа дебиторской задолженности, это отрицательная динамика для предприятия, так как снижает платежеспособность предприятия перед контрагентами.

При этом в процессе анализа было определено, что у предприятия имеется в наличии просроченная задолженность отдельных дебиторов, что также негативно сказывается на скорости оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. В процессе анализа было выявлено, что коэффициенты оборачиваемости в динамике снижаются, а время нахождения средств в просроченных платежах увеличивается, это также отрицательно для предприятия.

В рамках совершенствования организации расчётов руководству предприятия ООО «Электромет» предложены рекомендации, внедрение которых способствует увеличению скорости оборота расчётных операций на предприятии, а также способствует большей привлекательности предприятия на конкурентном рынке в работе с отдельными контрагентами, в том числе с поставщиками и подрядчиками.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе хозяйственной деятельности предприятие вступает в различные финансово-хозяйственные расчётные отношения с контрагентами. Разнообразие участников расчётных отношений и форм расчётов между ними создает определённые предпосылки для нарушений, а также злоупотреблений при проведении расчётных операций и поэтому требует постоянного контроля за их проведением и отражением в бухгалтерском и налоговом учёте.

Часто на практике происходит так, что денежные расчёты могут и не поступать в срок, в связи с чем на предприятии образовывается сумма дебиторской задолженности. В этом случае неправильная организация бухгалтерского учёта может привести к искажённому отражению реального состояния дел на предприятии, или даже к нарушению нормативно-правового законодательства, регулирующего порядок расчётов в РФ. При этом, именно своевременное выявление возникших ошибок, связанных с управлением дебиторской и кредиторской задолженностью, позволяет руководству предприятия правильно корректировать финансовую стратегию развития для дальнейшего функционирования на рынке.

Эффективное управление всеми расчётными операциями на предприятии относится к необходимым условиям успешной работы, т.к. именно эффективное управление создает предпосылки для быстрого роста бизнеса и улучшения финансовых возможностей хозяйствующего субъекта. Ускоряется объём продаж, аккумулируются свободные денежные средства, вовремя оплачиваются необходимые счета контрагентов, а также предприятие может оплатить образовавшуюся сумму кредиторской задолженности, в то же время, что и её конкуренты. Такой субъект хозяйствования, как правило, в будущем может надеяться на предоставление скидок, так как его доля кредитного риска снижается.

В выпускной квалификационной работе нами изучены вопросы организации бухгалтерского учёта и анализа дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Электромет». В работе исследована организация бухгалтерского учёта расчётов на предприятии ООО «Электромет». Организация бухгалтерского учёта ведётся на предприятии, а также весь документооборот первичных учётных документов согласно действующего законодательства, регулирующего организацию расчётов с контрагентами на предприятии. Согласно учётной политики предприятия ООО «Электромет» замечаний по учёту расчетов не выявлено, однако следует отметить, что для улучшения качества расчётных операций на предприятии следует принять ряд мер, которые нами были предложены в рекомендациях руководству ООО «Электромет». В качестве недостатка в организации бухгалтерского учёта на предприятии ООО «Электромет», было выявлено отсутствие резерва по сомнительным долгам для целей налогового учёта, отсутствие взаимозачётных операций с контрагентами по платежам. Проведён в выпускной квалификационной работе анализ дебиторской и кредиторской задолженности. В процессе анализа было определено, что у предприятия темп роста кредиторской задолженности значительно больше темпа

дебиторской задолженности, это отрицательная динамика для предприятия, так как снижает платежеспособность предприятия перед контрагентами.

При этом в процессе экономического анализа было определено, что у предприятия имеется в наличии просроченная дебиторская задолженность отдельных дебиторов, что также негативно сказывается на скорости оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. В процессе анализа было выявлено, что коэффициенты оборачиваемости снижаются, а время нахождения средств в просроченных платежах увеличивается, это также является отрицательным фактом в расчётных дисциплинах предприятия.

В целях улучшения управления задолженностью дебиторов и кредиторов предприятия руководству ООО «Электромет» рекомендовано:

- вести постоянный контроль по расчётным обязательствам покупателей и заказчиков;
- разрабатывать наиболее выгодные условия кредитования дебиторов; скидки покупателям;
- держать ориентир на большое число покупателей, с целью уменьшения риска неуплаты одним покупателем, или несколькими;
- строго вести отслеживание соотношения образования дебиторской задолженности и кредиторской;
- проводить регулярный экономический анализ финансовой бухгалтерской отчётности клиентов в сопоставлении с данными предыдущих отчётных налоговых периодов;
- разрабатывать более эффективную политику работы с заказчиками и покупателями в области расчётов.

В качестве расчётных мероприятий руководству ООО «Электромет» предложено создать резерв по сомнительным долгам, данное мероприятие приведёт к образованию отложенного налогового обязательства у предприятия на сумму 2304 тыс. руб., что способствует оптимизации по налогообложению. Также предложено проводить взаимозачёт взаимных требований по тем контрагентам, с которыми такие встречные обязательства возникают. В результате данного мероприятия сумма дебиторской и кредиторской задолженности у предприятия ООО «Электромет» снизится на сумму 3000 тыс. руб. Разработан оперативно-платёжный календарь для дебиторов с наибольшей суммой задолженности, сформированной на предприятии ООО «Электромет». В результате выполнения обязательств по погашению долга у предприятия высвободится сумма долга дебиторов 13 369,2 тыс. руб. Данную сумму необходимо направить на погашение обязательств ООО «Электромет» перед отдельными контрагентами. В результате предложенных мероприятий у предприятия улучшится деловая активность, так как расчётные коэффициенты оборачиваемости расчётов на предприятии увеличиваются. Предложенные рекомендации имеют практическую значимость в области эффективного управления расчётными операциями на исследуемом предприятии.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001г. № 197–ФЗ. – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
2. «Налоговый кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998г. № 146–ФЗ. – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011г. № 402–ФЗ. Справочная правовая система «Консультант Плюс».
4. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 №173–ФЗ. – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
5. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127–ФЗ. – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
6. Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации», утв. приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н. – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
7. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утв. приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н. – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
8. Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99), утв. приказом Минфина РФ от 18.09.2006 № 115н. – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
9. Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н. – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
10. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации: утв. приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н.– Справочная правовая система «Консультант Плюс».
11. Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций, утв. приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н. – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
12. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации от 28.06.2000 № 60н. – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
13. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств № 49. – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
14. Абрютин, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / М.С. Абрютин М.С., А.В. Грачев.– М.: Дело и Сервис, 2014. – 340 с.
15. Агафонова, М.Н. Бухгалтерский учет: учебник / М.Н. Агафонова. – М.: Бератор – Пресс, 2014. – 512 с.
16. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учёт. В 2 т. Т. 1: учебник для академического бакалавриата / В.П. Астахов. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 536 с.

17. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. – М.: ТК Велби, Проспект, 2014. – 424 с.
18. Безбородова, Т.И. Анализ финансовой отчетности: курс лекций / Т.И. Безбородова, Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Пенза, 2014. – 207 с.
19. Безруких, П.С. Бухгалтерский учёт: учебник / П.С. Безруких, Н.П. Кондраков, В.Ф. Палий. – М.: Бухгалтерский учёт, 2012. – 420 с.
20. Белых, Л.П. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Л.П. Белых. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 618 с.
21. Бланк, И.А. Управление активами и капиталом предприятия / И.А. Бланк.- К.: Ника-Центр, Эльга, 2014. – 453 с.
22. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2013. – 287 с.
23. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: полный курс: В 2-х т. / Пер. с англ. под ред. В.В.Ковалева. – М.: Книга по Требованию, 2017. – 521 с.
24. Вакуленко, Т.Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений: учебник / Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. – СПб: «Издательский дом Герда», 2013. – 240 с.
25. Володин, А.А. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник / А.А. Володин, Н.Ф. Самсонов и др.; Под ред. А.А. Володина. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 364 с.
26. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Л.Т. Гиляровская, А.А. Вехорева. – СПб.: Питер, 2013. – 256 с.
27. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2014. – 465 с.
28. Ефимова, О.В. Оборотные активы организации и их анализ // Бухгалтерский учёт. –2014. – 386 с.
29. Ивашкин, Б.Н. Бухгалтерский учёт: учебно-практический курс / Б.Н. Ивашкин. – М.: Дело и Сервис, 2014 – 464 с.
30. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова. – М.: Бухгалтерский учёт, 2012. – 192 с.
31. Ковалев, В.В. Управление активами фирмы. / В.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2014. – 655 с.
32. Ковалев, В.В. Введение в финансовый менеджмент. / В.В. Ковалев.– М.: Финансы и статистика, 2014. – 768 с.
33. Когденко, В.Г. Экономический анализ: учебник / В.Г. Когденко. – М.: Юнити., 2014. – 399 с.
34. Колчина, Н.В. Финансовый менеджмент: учебное пособие для студентов вузов / Н.В. Колчина, О.В. Португалова, Е.Ю. Макеева; под ред. Н.В. Колчиной. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 465 с.
35. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учёт: учебник / Н.П. Кондраков. – М.: Инфра-

- М, 2012. – 178 с.
36. Кондаков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учёт. / Н.П. Кондраков. – М.: Проспект: 2011. – 504 с.
 37. Крейнина, М.Н. Финансовый менеджмент: учебное пособие. / М.Н. Крейнина. – М.: Дело и Сервис, 2014. – 304 с.
 38. Кулизбаков, Б.К. О принципах проведения углубленного финансового анализа и принятия решений по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью. / Б.К. Кулизбаков. – М.: ИЦ Банковского территориального института профессиональных бухгалтеров, 2014. – 756 с.
 39. Николаева, Г.А. Бухгалтерский учет в торговле: учебник / Г.А. Николаева, Л.П. Брицау. – М.: Приор-издат, 2010. – 351 с.
 40. Патров, В.В. Бухгалтерский учет товарных операций: учебник / В.В. Патров, М.Л. Пятов. – М.: Бухгалтерский учет, 2010. – 345 с.
 41. Родригес, Р.Дж. «Финансовый менеджмент». / Р.Дж. Родригес, Колб Р.В. / – М.: «Дело и сервис», 2010. – 335 с.
 42. Патров, В.В. Бухгалтерский учет товарных операций: учебник / В.В. Патров, М.Л. Пятов. – М.: Бухгалтерский учет, 2014. – 345 с.
 43. Панфилов, А.В. Анализ и контроль кредиторской и дебиторской задолженности в современных условиях. / А.В. Панфилов. – М.: Финансы, 2013. – 435 с.
 44. Пятов, М.Л. Управление обязательствами организации. / М.Л. Пятов. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 256 с.
 45. Савицкая, Г.В. Методика комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 383 с.
 46. Чечёвицина, Л.Н., Чуев, И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. / Л.Н. Чечёвицина. – Ростов на Дону: Феникс, 2014. – 384 с.
 47. Шахбазян, Е.М. Особенности управления оборотными средствами предприятия: учебник / Е.М. Шахбазян. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 436 с.
 48. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 208 с.
 49. Шумайлов, В.Л. Корректировка дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерская газета. – 2013. – №4. – 27 с.
 50. Журнал главбух. – <https://www.glavbukh.ru>
 51. Журнал аудит и финансовый анализ. – <http://www.auditfin.com>

**ПРИЛОЖЕНИЯ
ПРИЛОЖЕНИЕ А**

Бухгалтерский баланс

Баланс представлен в таблице А.1.

Таблица А.1. – Бухгалтерский баланс ООО «Электромет»
на 31 декабря 20 17 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата	0710001		
Организация <u>ООО «Электромет»</u>	по ОКПО	31	12	2017
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	5251327		
	по	7700995200		
Вид деятельности <u>Производство мебели</u>	ОКВЭД	36.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности _____	по			
Общество с ограниченной ответственностью	ОКОПФ/ОКФС	52	16	
Единица измерения: <u>тыс.руб.</u>	по ОКЕИ	384(385)		

Местонахождение Челябинск, пр. Ленина 36-А

Наименование показателей	Код	На 31 декабря 20 17 г.	На 31 декабря 20 16г.	На 31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ				
I. Внеоборотные активы				
Нематериальные активы	1110	10	11	14
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	1130			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	8894	4110	4875
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180			
Прочие внеоборотные активы	1190			
Итого по разделу I	1100	8904	4121	4889
II. Оборотные активы				
Запасы	1210	30030	27237	23683
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	315	220	180
Дебиторская задолженность	1230	63174	61352	45600
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1515	1485	200
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	6887	5900	7369
Прочие оборотные активы	1260			
Итого по разделу II	1200	101921	96194	77032
БАЛАНС	1600	110825	100315	81921

Окончание таблицы А.1

Наименование показателей	Код	На 31 декабря 20 <u>17</u> г.	На 31 декабря 20 <u>16</u> г.	На 31 декабря 2015 г.
ПАССИВЫ				
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	100	100	100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	2120	2117	3374
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль	1370	40800	38446	29978
Итого по разделу III	1300	43020	40663	33452
IV. Долгосрочные обязательства				
Заёмные средства	1410	5180	8900	3000
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
Итого по разделу IV	1400	5180	8900	3000
V. Краткосрочные обязательства				
Заёмные средства	1510	12515	19100	12159
Кредиторская задолженность	1520	47210	25664	41210
Доходы будущих периодов	1530	2900	5988	2100
Оценочные обязательства	1540			
Прочие обязательства	1550			
Итого по разделу V	1500	62625	50752	
БАЛАНС	1700	110825	100315	81541

Руководитель _____
 _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
 “ 23 ” _____ 03 _____ 20 18 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах деятельности

Структура отчета о финансовых результатах деятельности за 2017 год представлена в Таблице Б.2.

Таблица Б.2 – Отчет о финансовых результатах деятельности ООО «Электрометр»

на 31 декабря 20 17 г.

	Форма по ОКУД	0710002	
	Дата	31	12
Организация <u>ООО «Электрометр»</u>	по ОКПО	5251327	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	227700995200	
	по		
Вид деятельности <u>Производство мебели</u>	ОКВЭД	36.1	
Организационно-правовая форма	по		
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	ОКОПФ/ОКФС	52	16
Единица измерения: тыс.руб.	по ОКЕИ	384(385)	
Местонахождение (адрес) <u>г. Челябинск, пр.Ленина 36-А</u>			

Показатели		На 31. 2017 г.	На 31. 2016 г.
наименование	Код		
Выручка	2110	115 200	108 900
Себестоимость продаж	2120	(77 975)	(80 086)
Валовая прибыль(убыток)	2100	37 225	28 814
Коммерческие расходы	2210	(1562)	(1294)
Управленческие расходы	2220	(1202)	(998)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	34 461	26 522
Доходы от участия в других организациях	2310	1492	1064
Проценты к получению	2320	1610	3124
Проценты к уплате	2330	(3102)	(4188)
Прочие доходы	2340	1987	1600
Прочие расходы	2350	(5186)	(4090)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	31 262	24 032
Текущий налог на прибыль	2410	(6252)	(4806)
в том числе постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	–	–
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	–	–
Изменение отложенных налоговых активов	2450	–	–
Прочее	2460	–	–
Чистая прибыль (убыток)	2400	25 010	19 226
Справочно			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемых в чистую прибыль периода	2510		
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль периода	2520	–	–
Совокупный финансовый результат периода	2500	27709	20278
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-