

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

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, заместитель директора по
бухгалтерскому учету и
налогообложению ООО «ГенШтаб»
_____ С.В. Лукина
«__» _____ 2019 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой
_____ И.И. Просвирина
«__» _____ 2019 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ (ПО МАТЕРИАЛАМ ООО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
АВУАР»)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.03.01.2019.134.ВКР

Руководитель ВКР, доцент

_____ А.Е. Иванов
_____ 2019 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-410

_____ А.В. Максимова
_____ 2019 г.

Нормоконтролер, доцент

_____ Е.А. Шевелева
_____ 2019 г.

РЕФЕРАТ

Максимова А.В. Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности (по материалам ООО «Аудиторская фирма Авуар») – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-410, 2019. – 65 с., 5 ил., 9 табл., библиографический список – 50 наим, 3 прил.

Объект исследования является клиент ООО «Аудиторская фирма Авуар» – ООО «XXX»

Предмет исследования – организационно-экономические отношения, возникающие в процессе учета дебиторской задолженности на предприятии ООО «XXX».

Цель исследования – на основании проведенного анализа разработать рекомендации по совершенствованию учета дебиторской задолженности на предприятии ООО «XXX»

Выпускная квалификационная работа состоит из трех разделов. Первый раздел основан на изучении нормативного регулирования и методических подходов к бухгалтерскому учету дебиторской задолженности. Во втором разделе рассматривается ведение бухгалтерского учета и разработка рекомендации по улучшению учета на предприятии. В третьем разделе проведен анализ дебиторской задолженности по предоставленным данным.

Результатом работы является разработка рекомендаций по учету и эффективному использованию дебиторской задолженности предприятия, занимающейся розничной торговлей.

Результаты работы могут быть использованы в деятельности ООО «XXX» для совершенствования формы бухгалтерского учета и системы дебиторской задолженности.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1.НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	9
1.1.Классификация и нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности	9
1.2.Методические подходы к бухгалтерскому учету дебиторской задолженности.....	16
1.3.Раскрытие информации о дебиторской з адолженности в бухгалтерской отчетности.....	21
Выводы по разделу один.....	24
2 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «ХХХ».....	25
2.1Организационно-экономическая характеристика предприятия	25
2.3.Синтетический и аналитический бухгалтерский учет дебиторских задолженностей на предприятии.....	34
2.4.Рекомендации по совершенствованию системы бухгалтерского учета дебиторской задолженности предприятия	39
Выводы по разделу два	41
3 АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ООО «ХХХ»	42
3.1.Методика анализа дебиторской задолженности	42
3.2.Сбор данных и проведение анализа дебиторской задолженности предприятия за 2016-2017 гг.....	50
3.3.Разработка и обоснование рекомендаций по повышению эффективности использования дебиторской задолженности на предприятии.....	52
Выводы по разделу три	54
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	55
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	57
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	62
ПРИЛОЖЕНИЕ А БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС.....	62
ПРИЛОЖЕНИЕ Б ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	64
ПРИЛОЖЕНИЕ В СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА В СООТВЕТСТВИИ С МСФО И РСБУ	65

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Дебиторская задолженность является важной составляющей активов субъекта финансово-хозяйственной деятельности. Слишком высокий уровень дебиторской задолженности приводит к снижению ликвидности и финансовой устойчивости предприятия, а также к повышению риска финансовых потерь.

Все чаще субъекты финансово-хозяйственной деятельности сталкиваются с проблемой невозврата долгов от контрагентов. Денежные средства отвлечены из хозяйственного оборота, что приводит к проблемам при расчетах с кредиторами субъектов хозяйствования. Это влечет за собой разного рода непредвиденные расходы в виде неустоек, пеней, штрафов за нарушение договорных обязательств. При этом снижается платежеспособность субъектов хозяйствования.

Эффективное управление дебиторской задолженностью является важной задачей финансового менеджмента, так как позволяет обеспечить своевременную инкассацию долга и снизить риски возникновения просроченных и безнадежных долгов. ООО «XXX» имеет проблему невозврата долгов и их просрочки, поэтому создание эффективной системы управления дебиторской задолженностью на данном предприятии является актуальным.

Цель работы – разработать рекомендации по управлению дебиторской задолженностью ООО «XXX».

Задачи работы:

- Рассмотреть теоретические основы дебиторской задолженностью.
- Проанализировать финансовое состояние предприятия.
- Оценить динамику и структуру дебиторской задолженности предприятия.
- Провести диагностику системы управления дебиторской задолженностью.
- Разработать рекомендации по совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью предприятия и оценить их эффективность.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух разделов и заключения. В первом разделе рассмотрены теоретические основы анализа и управления дебиторской задолженностью, а также проанализировано финансовое состояние ООО «XXX». Во втором разделе осуществлен анализ дебиторской задолженности, проведена диагностика системы управления дебиторской задолженностью ООО «XXX», разработаны рекомендации по совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью и оценена их эффективность.

1.НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1. Классификация и нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности

В современной экономике каким бы бизнесом вы не занимались, в большинстве случаев отношения с контрагентами вам придется вести на условиях отсрочки платежа. Предоставление отсрочки своему контрагенту лишь укрепляет их деловые взаимовыгодные взаимоотношения. Это обусловлено высокой конкуренцией на рынке, а также для получения более крупного инвестора и клиента. Чтобы не увеличивать с каждым разом дебиторскую задолженность, необходимо регламентировать процессы по образованию и погашением задолженности контрагентов, а также грамотно ими управлять.

Под дебиторской задолженностью представляется совокупность долгов, которые обязаны оплатить контрагенты-дебиторы в результате финансово-хозяйственной деятельности [26].

Также дебиторская задолженность является одним из главных элементов оборотного капитала предприятия на одном уровне как денежные средства, незавершенное производство, запасы, расходы будущих периодов.

Дебиторская задолженность возникает в результате хозяйственной операции, связанной с продажей товаров (работ, услуг) на условиях отсрочки платежа, то есть после того, как операция осуществлена, а оплата за нее еще не была получена. Кроме того дебиторская задолженность возникает так же при переплате налогов, расчетами с подотчетными лицами и прочее [30].

В упрощенном варианте дебиторская задолженность - это то, что другие лица должны данной организации.

Экономический смысл «дебиторки» заключается в том, что денежные средства отражаются лишь на статье баланса, существующие в виде обязательств и требо-

ваний в сторону физических и юридических лиц, являющимися должниками организации [13].

С постепенным развитием рыночных отношений замедляется платежеспособность организаций, а это приводит к росту дебиторской задолженности.

Таким образом, важной задачей для организаций на сегодняшний день является эффективное управление своими долгами. Чтобы упростить данное управление, принято классифицировать дебиторскую задолженность по признакам (Рисунок 1):



Рисунок 1 – Классификация дебиторской задолженности

Наличие дебиторской задолженности на предприятии означает его будущий доход, но при условии, что дебитор будет по-прежнему платежеспособным и сможет рассчитаться по своим обязательствам.

Для представленной классификации по признаку «содержание обязательств», с целью отражения информации о дебиторской задолженности, применяются в бухгалтерском учете ряд счетов:

- при отгрузке Д62,76 К90,91;
- при предоплате Д60,76 К50,51,52;
- при выдаче суммы под отчет Д71 К50,51;
- при выплате аванса Д70 К50,51;
- при выдаче займа Д58 К50,51.

В бухгалтерской финансовой отчетности дебиторская задолженность подразделяется на краткосрочную и долгосрочную. Краткосрочная представляет собой задолженность, срок погашения которой составляет до 12 месяцев после отчетной даты. Отсюда следует, что долгосрочной принято понимать задолженность по платежам, выплаты по которым должны осуществиться позже 12 месяцев после отчетной даты [19]. Наиболее часто используемой задолженностью является краткосрочной. Классификация задолженности по срокам погашения осуществляется с момента принятия обязательств к бухгалтерскому учету.

Управление краткосрочной дебиторской задолженностью играет немаловажную роль по вопросу регулирования активами организации. Данная задолженность включается в маркетинговую деятельность предприятия и помогает во взаимоотношении с заказчиками посредством рассрочки.

Второй раздел бухгалтерского баланса «Оборотные средства» предусматривает строку 1230 для отражения краткосрочной дебиторской задолженности. Прежде предусматривалось в балансе разделение дебиторской задолженности по срокам погашения, но в форме, применяемой на сегодняшний день такого разделения нет, но есть и долгосрочная «дебиторка».

Часто бывает, когда бухгалтеры относят всю сумму задолженности в строке 1230, но это правомерно, если в компании отсутствуют долгосрочные обязательства. На самом деле по ПБУ 4/99 дебиторская задолженность считается высоколиквидным активом, поэтому она отражается во втором разделе бухгалтерского баланса, но задолженность по поставкам менее ликвидна, чем по оплате. Объединять в одной строке разные по ликвидности активы не целесообразно. Для этого МФ РФ рекомендовал относить задолженность по авансам, например на строительство, в строку 1190 «Прочие внеоборотные активы».

Задолженность за отгруженные товары, выполненные работы и оказанные услуги, не оплаченные еще покупателями или заказчиком, но право собственности уже находится у него и организации уже перечислен аванс, такая задолженность называется нормальной.

Просроченная дебиторская задолженность – это задолженность за оказанные услуги, поставленные товары, выполненные работы, не оплаченные в установленный договором срок [38, 42].

Единого общепринятого срока, определяющего просроченную дебиторскую задолженность, не существует. Все сроки погашения дебиторской задолженности определяются договором и имеют индивидуальный характер. Если по договору срок исполнения определен моментом востребования, то обязательство должно быть выполнено семидневным сроком со дня предъявления требования. Но стоит обратить внимание, что есть случаи, в которых сроки определяются не конкретной датой, а определенным событием или вообще не указываются. Но насколько долго может существовать дебиторская задолженность? Согласно Гражданскому кодексу РФ ст.196 срок исковой давности зависит от вида дебиторской задолженности. Общий срок исковой давности составляет 3 года. Тем не менее истечение срока исковой давности редко совпадает с истечением 3-х лет. То есть если задолженность не возвращается после трех календарных дней, по сути о ней можно уже забыть. Но на практике бывают редкие случаи, когда компаниям удается взы-

сказать дебиторскую задолженность, срок давности которой уже истек. Аналитика ведется в оборотной ведомости, отдельно по каждому клиенту:

- заказчику;
- покупателю;
- поставщику;
- учредителю;
- подрядчику.

Там же можно увидеть остаток по каждой «долговой» статье. Отдельно составляется сводная ведомость о взаимодействии с дочерними организациями. В случае, когда долг вернуть невозможно, бухгалтерией проводится:

- проверка достоверности и актуальности информации, документации;
- пересчет данных по контрагентам;
- составляется приказ о списании задолженности.

С целью снижения рисков появления просроченной задолженности, организациям нужно подтверждать балансовые суммы дебиторской задолженности актами сверок с дебиторами в конце каждого квартала. В соответствии с положением об инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности производится инвентаризация, которая разрабатывается с учетом особенностей финансово-хозяйственной деятельности организации [21, 23, 41].

В случаях, когда дебиторы-контрагенты не уплачивают задолженность в установленный срок, то у организации появляется необходимость взыскания долгов. Законодательством предусмотрены досудебные меры.

Особого внимания со стороны бухгалтерского учета дебиторской задолженности заслуживают сомнительные и безнадежные долги поскольку: во-первых сомнительные и безнадежные задолженности значительно увеличивают показатель и валюту баланса в целом, что приводит к недостоверности отчетности, во-вторых сомнительная дебиторская задолженность является основанием для создания резерва по сомнительным долгам. Стоит заметить, что в налоговом учете создание резерва является правом налогоплательщика, а в бухгалтерском – обязанностью.

Согласно п. 1 ст. 266 НК РФ: «сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией».

Для целей бухгалтерского учета условия признания сомнительной дебиторской задолженности установлены Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н (абз. 2 п. 70) [4]:

– задолженность дебиторов, вне зависимости от природы возникновения, не погашенная в установленный срок или которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок;

– задолженность не обеспечена гарантиями.

Следует отметить, что условия признания сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности в бухгалтерском и налоговом учете различаются.

Если для сомнительной задолженности есть хоть малейшая вероятность того, что она будет погашена, то безнадежная такую вероятность исключает [35].

Самыми распространенными причинами отнесения дебиторской задолженности к безнадежной являются ликвидация организации-дебитора и истечение срока исковой давности. В случае ликвидации дебитора задолженность является невозможной ко взысканию с момента исключения организации из ЕГРЮЛ (Единый государственный реестр юридических лиц), что подтверждается выпиской из Реестра.

Дебиторская задолженность регулируется 4 уровнями, которые включают в себя законодательный, нормативный, методический, уровень предприятия.

На сегодняшний день правильность и порядок учета дебиторской задолженностей регулируются:

– Гражданским кодексом РФ [2];

– Федеральным законом от 06.12.2011г № 402 «О бухгалтерском учете»; 45 – Приказом Министерства Финансов РФ от 10.03.1999 N 19н «Об утверждении

формы «Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности организации»[3];

Документы нормативного уровня включают в себя:

– Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 06.07.1999 № 43н, которое содержит в себе отражение дебиторской и кредиторской задолженности в балансе и информацию о движении дебиторской и кредиторской задолженности в приложении к бухгалтерскому балансу;

– Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 06.05.1999 № 32н, содержащее информацию о выручке, которая признается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности [6];

– Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 06.05.1999 № 33н [7];

На методическом уровне в документах подробно описываются методические основы учета дебиторской задолженности. К ним относятся:

– План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Министерства Финансов РФ от 31.10.2000 № 94н, устанавливающий счета дебиторской задолженности (62,71,73,75,76) [5];

– Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Министерства Финансов РФ от 13.06.1995 № 49, устанавливающие порядок проведения инвентаризации задолженности организации и её результаты [8].

Документы уровня предприятия разрабатываются исключительно организацией. При этом содержание таких документов не должно противоречить документам высшего уровня нормативного регулирования. Например, к ним относятся рабочий план счетов и учетная политика организации.

1.2. Методические подходы к бухгалтерскому учету дебиторской задолженности

К основным задачам бухгалтерского учета дебиторской задолженности относятся:

- своевременный и полный учет движения денежных средств и операций по ним;
- контроль над соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;
- выявление ошибок при перечислении и получении платежей по операциям;
- правильности расчетов с подотчетными лицами, по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами, а так же выявление возможностей по взысканию дебиторской задолженности.

В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность отражается в строке 1230 «Дебиторская задолженность», которая показывает конечное сальдо по дебету следующих счетов: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [9, 11, 12].

Объекты, по которым могут возникать обязательства дебитора, наглядно представлены на рисунке 2.

В случае, когда дебиторская задолженность, связанная с поставкой товара(оказания услуг, выполнения работы) не была оплачена в установленные договором сроки организация в праве создавать резерв, стоимостная оценка которого отражается на счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» [14, 15].



Рисунок 2 – Объекты, по которым возникают обязательства

В ст. 266 Налогового Кодекса РФ определены критерии отнесения суммы дебиторской задолженности в состав резерва по сомнительным долгам [1]. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется после проведения инвентаризации дебиторской задолженности на последнее число отчетного периода со сроком возникновения (рисунок 3):

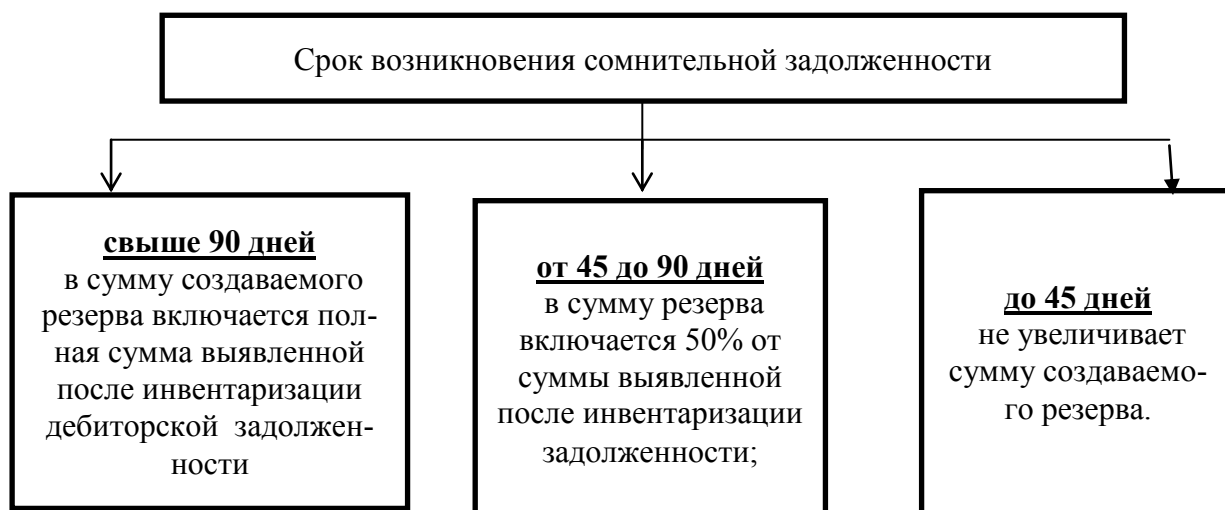


Рисунок 3 – Сроки создания резерва по сомнительным долгам

Кроме этого сумма созданного резерва по сомнительным долгам не должна превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ [1].

Отражение в журнале операций создаваемых резервов:

Д 91.2 К 63 - Сумма резерва под сомнительные долги сформирована за счет прочих расходов

Д 63 К91.1 – отражение присоединения неиспользованной величины резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания [14,15].

Аналитический учет по счету 63 ведется отдельно по каждому созданному резерву «Резервы по сомнительным долгам» [28].

При проведении инвентаризации дебиторской задолженности создается инвентаризационная комиссия. При оформлении результатов инвентаризации применяется унифицированная форма N ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» (утв. Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 N 88). С целью подтверждения данных на счетах бухгалтерского учета, которая отражает дебиторские и кредиторские обязательства, она составляется перед формированием годовой бухгалтерской отчетности.

Стоит отметить, что организация может создавать «резервы по сомнительным долгам» и имеют право указывать это в учетной политике для целей налогообложения. Его создание не считается обязанностью для каждого предприятия.

Согласно п 2. ст. 266 НК РФ резерв по сомнительным долгам списывается только на покрытие понесенных убытков от задолженностей, которые были взысканы, то есть являющиеся безнадежными долгами [1].

Работы по возврату долга неплатежеспособных должников ведутся на протяжении пяти лет. В течение этого периода в отчетности долг отображается на внебалансовом счете «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных кредиторов».

Возврат дебиторских долгов, происходит в случае, если должник:

- недееспособен;
- правоспособен;
- погасил частично долг;
- оплатил полностью просрочку.

Если задолженность списана, это не означает, что она аннулирована. Сумма долга, который не был взыскан, сроком на 5 лет отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Данный забалансовый счет создается для того, что организация могла отслеживать платежеспособность должника, которая возможно улучшится в течении этих 5 лет. Аналитический учет по счету 007 ведется по каждому должнику.

Д63 К62 – списана задолженность неплатежеспособных покупателей или заказчиков за счет резерва по сомнительным долгам;

Д91.2 К62 – списана задолженность, не покрытая резервом на прочие расходы;

Д007 - сумма списанной задолженности отражена на забалансовом счете.

Списанная дебиторская задолженность включается в расходы, не связанные с основной деятельностью предприятия с целью для правильного отображения дохода и дальнейшего его налогообложения.

В процессе деятельности у руководителя может возникнуть вопрос, кто больше получает выгоды от наличия дебиторской задолженности – собственное предприятие, на балансе которого числится эта сумма либо контрагент – должник.

Наличие дебиторской задолженности означает доход для предприятия, но только в будущем, и при условии, что партнер останется платежеспособным, в то время как контрагент пользуется этими деньгами в настоящем времени.

Обычно сумма дебиторской задолженности формируется исходя из договорной цены реализуемых товаров, выполненных работ или оказанных услуг, но также она может увеличиться или уменьшиться, в зависимости от еловой репутации дебитора, если предприятие предоставляет покупателям отсрочку, скидки, при условии выражения задолженности денежных единицах или иностранной ва-

люте и т.п. Если покупатель оплатил в установленный договором срок приобретенный товар, то он может получить скидку в виде денежной премии или бонуса [17].

В бухгалтерском учете вознаграждения отражают в составе прочих расходов.

Полученный товар с сопутствующими документами, подтверждающими переход к нему права собственности, включает их в состав затрат, тем самым уменьшается налогооблагаемая база по налогу на прибыль.

Для организации, предоставляющей товары (работу, услуги) всегда выгодно, чтобы дебиторская задолженность была погашена или списана. Погашение дебиторской задолженности может производиться разными способами: оплата наличными или безналичными денежными средствами (счет 50 - касса, 51 - расчетный счет), за счет авансовых платежей, продажи дебиторской задолженности и т.п.

По расчетам с бюджетом и социальному страхованию дебиторская задолженность может погашаться двумя способами:

- Д51 К 68,69 – возврат переплаченных сумм
- за счет переплаченных сумм в счет платежей в бюджет (Пенсионный Фонд РФ, ФСС РФ и, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд или в территориальные фонды обязательного медицинского страхования)

При расчете с подотчетными лицам погашение дебиторской задолженности производится по принципу предоставления авансового отчета с приложением к нему первичных документов, которые подтверждают расходы сумм, выданных подотчетному лицу.

При расчете с учредителями задолженность погашается за счет перечисления взносов участниками организации:

Д50,51 К75-1 - учредителем внесены денежные средства в качестве вклада в уставный капитал организации.

Задолженность по выставленным претензиям погашается при добровольном перечислении должником или по решению суда выставленной претензии:

Д50, 51 К76- 2

Полученный товар с сопутствующими документами, подтверждающими переход к нему права собственности, включает их в состав затрат, тем самым уменьшается налогооблагаемая база по налогу на прибыль.

Для организации, предоставляющей товары (работу, услуги) всегда выгодно, чтобы дебиторская задолженность была погашена или списана. Погашение дебиторской задолженности может производиться разными способами: оплата наличными или безналичными денежными средствами (счет 50 - касса, 51 - расчетный счет), за счет авансовых платежей, продажи дебиторской задолженности и т.п.

При расчете с подотчетными лицам погашение дебиторской задолженности производится после предоставления им отчета об израсходованной сумме не позднее трех рабочих дней после выдачи подотчетной суммы.

При расчете с учредителями задолженность погашается за счет перечисления взносов участниками организации:

Д50,51К 75-1 - учредителем внесены денежные средства в качестве вклада в уставный капитал организации.

Задолженность по выставленным претензиям погашается при добровольном перечислении должником или по решению суда: Д50, 51К 76- 2

Пункт 6 ПБУ 9/99 разъясняет, что выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности, стоимость которой рассчитывается исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком).

1.3 Раскрытие информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности

В современных условиях организация в процессе своей экономической деятельности вынуждена оптимизировать объем и структуру дебиторской задолженности. Эффективное и своевременное управление дебиторской задолженностью

обеспечивает предприятию необходимый уровень рентабельности и позволяет избежать просрочки по выплатам.

Наличие дебиторской задолженности не является показателем отрицательных финансовых результатов, если предприятие контролирует уровень экономической устойчивости. Поэтому для организации важно иметь эффективную систему управления дебиторской задолженностью, для того чтобы снизить потери в денежном выражении и укрепить экономическое состояние своего предприятия.

В действующих в Российской Федерации нормативно-правовых актах нет точного определения дебиторской задолженности. Но кроме этого, в стандартах бухгалтерского учета РФ нет положений по ведению бухгалтерского учета, регулирующего её учет.

Дебиторская задолженность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) определяется как суммы, причитающиеся компании от покупателей (дебиторов). Дебиторы могут выступать в качестве физических и юридических лиц.

На сегодняшний день положения по российским стандартам бухгалтерского учета практически соответствуют международным стандартам финансовой отчетности, но имеют отличительные особенности. Характеристика бухгалтерского учета дебиторской задолженности в сравнении с МСФО и РСБУ представлена в Приложении В.

Главным пунктом, который может на полную достоверность отражения дебиторской задолженности считается нахождение вероятности поступления денежных средств от покупателя или заказчика и создание резерва по сомнительным долгам с целью выявления долгосрочной величины безнадежной и сомнительной задолженностей. Создавая резерв по сомнительным долгам, организация уменьшает сумму налогооблагаемой прибыли, следовать принципу осмотрительности.

На практике в международной и российской стандартах по степени раскрытия полной информации о дебиторской задолженности имеются разные подходы. В соответствии с международными стандартами в отчетности сразу раскрывается информация о реальном состоянии задолженности, о наличии и размере сомнительных долгов. Представленная в российском балансе информация представляет собой только конечное сальдо дебиторской задолженности.

Федеральный Закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.06.2013 с изменениями, вступившими в силу 30.06.2013) "о бухгалтерском учете" регулирует порядок составления и представления бухгалтерской отчетности [3].

Долгосрочная дебиторская задолженность отражаются на строке 230, а краткосрочная отражается в разделе 2 «Оборотные активы» в активе баланса. По дополнительной строке «в том числе покупатели и заказчики» (счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками») отдельно показывается задолженность покупателей или заказчиков за отгруженные товары(выполненные работы, оказанные услуги).

При отнесении суммы на строку дебиторская задолженность вычитается сумма резерва по сомнительным долгам.

Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов отражается по строке 940.

Если у организации есть переплата по взносам, налогам, то дебетовое сальдо отражается в разделе 2 «Оборотные активы» актива баланса.

Российское законодательство в обязательном порядке обязывает организации заполнять «Приложение к бухгалтерскому балансу», которая отражает полную информацию о задолженностях организации. В ее разделе "Дебиторская и кредиторская задолженность" раскрывается информация за отчетный период:

- информацию о конечном сальдо по дебиторской и кредиторской задолженности с пояснением о видах и сроках возникновения;
- информацию о движении видов задолженностей.

Фактически, если в активе баланса дебиторская задолженность отражается за минусом суммы резерва по сомнительным долгам, то и расшифровка данной суммы показывается за минусом созданного резерва.

Выводы по разделу один

Проанализировав раздел 1, можно сделать вывод о том, что от принятия рациональных решений предприятия при составлении учетной политики во многом зависит качество, достоверность, полнота информации о дебиторской задолженности. На сегодняшний день все-таки имеются различия в организации дебиторской задолженности по стандартам международного ведения бухгалтерского учета и российских стандартов бухгалтерского учета, но не смотря на то, что нет обязательных положений по ведению данного оборотного актива, при постепенном переводе России к международным стандартам организации смогут более точно и детально получить информацию о том, как была сформирована дебиторская задолженность.

2 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «XXX»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

Данные о предприятии, которые будут рассмотрены в дальнейшем и проанализированы в данной работе, предоставлены материалами АКГ «Авуар». В соответствии с п.1 Федерального закона №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» данные об организации составляют аудиторскую тайну. В связи с этим наименование организации было засекречено и в дальнейшем при упоминании в тексте будет упомянуто как ООО «XXX».

Основным видом деятельности компании является торговля розничная алкогольными напитками, включая пиво, в специализированных магазинах. Также ООО «XXX» работает еще по 15 направлениям. Организация имеет 30 лицензий по 1 виду лицензируемой деятельности.

Сведения о филиалах и представительствах ООО "XXX" отсутствуют, компания зарегистрирована 20 мая 2014 года и работает на рынке уже более 4 лет.

Основным внутренним документом, регулирующим деятельность предприятия, является Устав общества.

Организационная структура предприятия ООО «XXX» представляется линейно-функциональной, представленной на Рисунке 2.

Недостатками линейно-функционального типа управления являются чрезмерная заинтересованность в результатах деятельности «своих» подразделений, проблемы межфункциональной координации; чрезмерная централизация; увеличение времени принятия решений из-за необходимости согласований; реакция на изменения рынка чрезвычайно замедлена; ограничены масштабы предпринимательства и инноваций

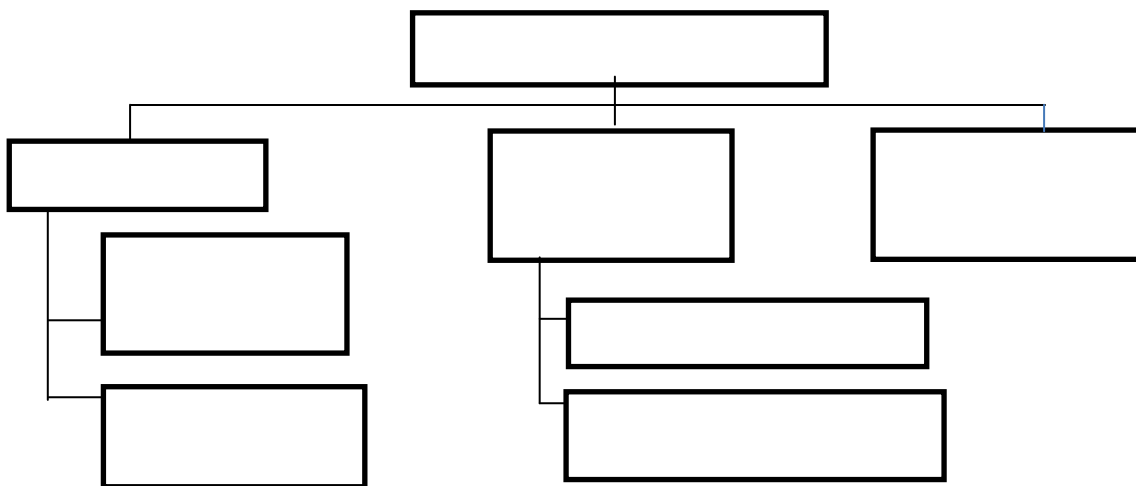


Рисунок 4 – Организационно-правовая структура

Генеральный директор предприятия одновременно является его учредителем. Помимо осуществления общего руководства предприятием он также занимается закупкой, формированием, доставкой алкогольной продукции, включая пиво, планирует, организует и контролирует работу всех структурных подразделений, направляет их деятельность на развитие и совершенствование производства организации

Руководством магазина продуктовых товаров занимается заведующая магазином. В каждом отделе имеется отдельный старший продавец, которому подчинены семь продавцов. Также ей подчинены фасовщик-укладчик и два грузчика.

А также в отсутствие директора замещает его специалист по кадрам, которому подчинены уборщица и дворник.

Отдел бухгалтерии представлен главным бухгалтером и бухгалтером.

Главный бухгалтер:

- обеспечивает ведение налогового и бухгалтерского учета;
- отвечает за выполнение документальных плановых и «внеплановых» ревизий;
- выполняет расчет, начисление и выплату заработной платы сотрудникам организации;
- контролирует работу и координирует отдел бухгалтерии;

– ведет учет за оборотом основных фондов, денежных средств, производственных запасов;

– осуществляет контроль над оплатой начисленных платежей.

Взаимодействие между подразделениями, а также контроль над исполнением должностных обязанностей исполняет генеральный директор. В случае его отсутствия специалист по кадрам или заведующая магазином.

Далее предстоит оценить финансовое положение организации, которое в свою очередь играет важную роль в повышении экономической эффективности деятельности организации; выявлении сильных и слабых сторон; в её управлении; в укреплении её финансового состояния. Баланс предприятия ООО «XXX» и отчет о финансовых результатах за 2017 год представлены в Приложениях А и Б.

Валюта баланса изменилась с 157 687 тыс. руб. до 256 683 тыс. руб. в течение 2017г, что в процентном выражении составило 63%. Данный факт можно расценивать как положительный. Для окончательного вывода об изменении финансового состояния предприятия, необходимо произвести анализ изменения структуры баланса. В целом можно говорить об увеличении имущества предприятия, а, следовательно, о том, что организация имеет тенденцию к развитию [22, 24, 27].

Для дальнейшей оценки рассмотрим основные экономические показатели. Для начала проведем анализ показателей финансовой отчетности и воспользуемся данными из Приложения Б (Таблица 1).

Таблица 1 – Анализ показателей финансовой отчетности

Показатель	Анализируемый период		Темп роста показателя, %
	31.12.16	31.12.17	
Выручка, тыс. руб.	788 918	1 384 206	175,45
Себестоимость продаж, тыс. руб.	(704 957)	(1 180 241)	167,42
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	(26 782)	(8 639)	32,25
Чистая прибыль, тыс. руб.	(21 844)	(8 593)	39,34
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	(27382)	(35975)	131,38

Анализ финансовых показателей предприятия ООО «XXX» за анализируемый период показал, что на конец 2017 года по сравнению с началом произошел рост выручки, чистой прибыли, прибыли до налогообложения, и как следствие произошло увеличение чистой прибыли. Увеличение показателя себестоимости продаж за анализируемые периоды свидетельствует о расширении продаж продукции. Чистая прибыль организации изменилась с -21844 тыс. руб. до -8593 тыс. руб., что бесспорно является положительной динамикой. Данные показатели не раскрывают всю информацию. Для этого продолжим оценку экономических показателей предприятия.

Для определения эффективности реализуемых товаров рассчитаем показатели рентабельности, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Расчет показателей рентабельности

Показатель	Анализируемый период		Темп роста показателя, %
	31.12.16	31.12.17	
Рентабельность продаж, %	275	42	-232
Рентабельность активов, %	17	3	-14

Показатель рентабельности продаж отражает эффективность реализации продукции предприятием. За отчетный период рентабельность продаж по чистой прибыли снизилась с 275% до 42 %. Снижение показателя свидетельствует о том, что предприятие на конец года стало получать меньше чистой прибыли с единицы проданной продукции [25].

Показатель рентабельности активов отражает финансовую отдачу активов предприятия. Анализ рентабельности активов показал, что на 31.12.2016г. предприятие получило 17% чистой прибыли со средней стоимости активов, на 31.12.17 значение показателя увеличилось и составило уже 3%.

Далее проведем анализ ликвидности предприятия ООО «XXX» (Таблица 3).

Таблица 3 – Анализ ликвидности предприятия

Показатель	Анализируемый период		Темп роста показателя, %
	31.12.16	31.12.17	
Коэффициент текущей ликвидности	0,72	0,76	0,04
Коэффициент быстрой ликвидности	0,27	1,3	1,03
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	0,14	0,03

Коэффициент текущей ликвидности дает представление о платежеспособности предприятия. Показатель в течение рассматриваемого периода демонстрирует тенденцию к постепенному увеличению и значение показателя по-прежнему остается в рамках нормативных значений. При этом можно говорить, что на конец отчетного периода краткосрочные обязательства могут быть погашены абсолютно ликвидными, а также быстро и медленно реализуемыми активами на 76%.

Финансовое положение предприятия улучшается, при повышении коэффициента быстрой ликвидности. Нормативным значением считается 1,0 и выше. Но в это же время, значение может быть различным для различных видов отраслей. При значении коэффициента меньше нормативного, т.е. менее 1, ликвидные активы не покрывают краткосрочные обязательства, это является знаком для потери платежеспособности, что является негативным последствием для предприятия. По расчетам можно увидеть, что коэффициент быстрой ликвидности имеет тенденцию к росту, составляет 1,3, что выше нормативного значения [29].

Расчет коэффициентов быстрой ликвидности позволяет нам узнать, какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить за счет продажи ликвидных активов. Так как значения коэффициента быстрой ликвидности на начало анализируемого периода < 1 , то без нарушения сроков погашения обязательств организация погасить не сможет. Но мы можем наблюдать увеличение данного показателя на 1,03, что может свидетельствовать о положительном прогнозе.

Затем проведем анализ финансовой устойчивости, определим тип финансовой устойчивости.

Таблица 4 – Анализ финансовой устойчивости предприятия

Показатель	Анализируемый период	
	31.12.16	31.12.17
	-73 850	-192 179
	- 89 521	-190 621
	96 800	168 457
	{0;0;1}	{0;0;1}
Тип финансовой устойчивости	Неустойчивое финансовое положение	Неустойчивое финансовое положение

Полученный тип финансовой устойчивости за анализируемые периоды характеризуются нарушением платежеспособности. Для этого предприятие вынуждено привлекать дополнительные источники финансирования. Следовательно, можно говорить о том, что предприятие зависит от внешних кредиторов. Тем не менее еще имеются возможности для улучшения финансового состояния предприятия.

Проанализировав показатели деятельности предприятия можно сделать вывод о том, что предприятие с каждым годом увеличивает свою платежеспособность и имеет неустойчивое финансовое положение, но тем не менее, имеются надежды на улучшение данного показателя.

2.2 Документооборот по учету дебиторской задолженности на предприятии

Наличие первичных документов, подтверждающих образование дебиторской задолженности с просроченной оплатой, считается обязательным условием для включения списанной дебиторской задолженности в состав расходов, для целей налогообложения.

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», вступившим в силу 1 января 2013 г., факт хозяйственной жизни должен быть оформлен первичными документами. Руководитель предприятия по представлению должностного лица, который ведет бухгалтерский учет экономического субъекта, утверждает все формы первичных документов[3].

Определен перечень обязательных реквизитов первичных документов, утвержденных законом N 402-ФЗ. Первичными документами могут выступать доку-

менты, подтверждающие факт возникновения дебиторской задолженности, в результате которой появился долг контрагента (акты приема-передачи, платежные документы и прочее).

При проведении расчетных операций с заказчиками и покупателями первичными документами считаются, при продаже товара [28, 15]:

- накладная на отпуск материалов на сторону (форма N М-15),
- товарная накладная (форма № ТОРГ-12).

Для того чтобы зафиксировать сделанные работы для заказчика, используют утвержденный акт о приемке осуществленных работ.

Одним из элементов системы учета дебиторской задолженности является график документооборота по расчетам. Данный график позволяет проконтролировать за ведением предприятием первичных учетов с покупателями и поставщиками, а также распределить ответственность за ведение документов [18,45].

Фрагмент графика представлен в таблице 6.

Таблица 6 – График документооборота по учету дебиторской задолженности

Наименование	Формирование документа			Проверка документа	
	Кол-во.	Ответственный	Срок исполнения	Проверяющий	Порядок представления
Счет-фактура полученный	1	Бухгалтер	По мере необходимости	Главный бухгалтер	По форме, утвержденной законодательством РФ
Акт об оказании услуг	2	Менеджер	По мере необходимости	Главный бухгалтер	По форме, разработанной предприятием
Товарная накладная на реализацию	2	Менеджер	В момент реализации покупателю	Менеджер	По форме ТОРГ-12
Товарная накладная на поступление	1	Поставщик	В момент поступления	Кладовщик	По форме ТОРГ-12

При поступлении денежных средств на расчетный счет или наличных денежных средств в кассу предприятия, составляется приходный кассовый ордер, банковская выписка по расчетному счету, чек контрольно-кассовых машин.

Расчеты также заполняются счетами-фактурами, в которых показывается налог на добавленную стоимость, который начислен за предоставленные продукты или оказанные услуги [18].

Согласно учетной политике ООО «XXX» для оформления фактов хозяйственной жизни используются унифицированные формы первичных учетных документов.

При отсутствии унифицированных форм применяются формы документов, разработанные организацией и содержащие обязательные реквизиты, указанные в ч. 2 ст. 9 Федерального закона "О бухгалтерском учете". Формы первичных учетных документов, применяемые организацией, приведены в Приложении № 2 к Учетной политике (Приложение В).

Согласно учетной политики организации право на подпись первичных учетных документов имеют ряд должностей, представленных в таблице 5.

Таблица 5 – Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов

Перечень первичных документов	Лица, имеющие право подписи
По учету кассовых операций	1. Директор 2. Гл. Бухгалтер 3. Кассир
По учету использования рабочего времени и расчетов с персоналом по оплате труда	1. Директор 2. Гл. Бухгалтер
По учету основных средств и нематериальных активов	1. Директор 2. Гл. Бухгалтер
По учету МПЗ	1. Директор 2. Гл. Бухгалтер
По учету торговых операций	Накладная: 1. Директор 2. Гл. Бухгалтер Счет-фактура: 1. Директор 2. Гл. Бухгалтер

На сегодняшний день продажа алкогольной продукции только набирает обороты и государство старается жестко регулировать данный рынок. В обязательном порядке на всю спиртосодержащую продукцию кроме пива должна присутствовать лицензия.

ЕГАИС – это единая государственная автоматизированная информационная система, т.е. расширенная база данных, хранящая всю информацию обо всей алкогольной продукции, производимой или поставленной из других стран на территории России. База данных включает в себя следующую информацию:

- состав;
- производитель;
- процент крепости;
- объем тары (ввезенной и произведенной).

Говоря простыми словами, данная система является способом контроля со стороны государства за оборотом алкогольной продукции, произведенной или ввозимой на территорию Российской Федерации. Главная цель данной системы сократить реализацию нелегального алкоголя, которая по официальным данным составляет приблизительно 35% всего рынка алкогольной продукции. А данная ситуация влечет за собой недополучение прибыли в бюджет в больших масштабах.

Согласно последним изменениям законопроекта «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции и об ограничении потребления (распития) алкогольной продукции в части совершенствования учета алкогольной и спиртосодержащей продукции» к ЕГАИС в обязательном порядке должны подключиться организации, осуществляющие:

- производство пива и пивных напитков, сидра, пуаре и медовухи (за исключением производителей, производящих не более 300 тысяч декалитров указанной продукции в год),
- закупки, хранение и поставки (в т.ч. импорт) алкогольной продукции (в т.ч. пиво, пивные напитки, сидр, пуаре и медовуху) и спиртосодержащей продукции,

– розничную продажу алкогольной продукции.

Законодательством установлено, что оборот алкогольной и спиртосодержащей продукции разрешено осуществлять только при наличии соответствующих документов, доказывающих легальность оборота, а так де товарно-транспортных накладных (форма ТТН). Согласно постановлению, форма ТТН предназначения для учета товарно-материальных ценностей, а также для расчета ТЗР в условиях, если транспортировка производится нескольких грузов в адрес получателя. Данная форма выписывается на каждую партию продукции и каждому грузополучателю индивидуально.

Стоит заметить, что по данным ТТН в системе ЕГАИС отражается информация только об алкогольной продукции. Отражение сведений о поставке безалкогольной продукции не допустимо и невозможно.

Немаловажным фактом является то, что с 01.01.2016 года предприятия, занимающиеся продажей алкогольной и пивной продукции, обязаны фиксировать остатки продукции в системе ЕГАИС.

Использование внедренной системы с 2016 года должна гарантировать прозрачность и обеспечить единый контроль на всех циклах и этапах производства и реализации алкогольной продукции, включая пивные напитки.

2.3. Синтетический и аналитический бухгалтерский учет дебиторских задолженностей на предприятии

Сейчас ни одна фирма не работает без долговых обязательств, все предприятия считаются и дебиторами и кредиторами.

Поэтому уделим особое внимание разработке и применению оптимальных схем движения дебиторской задолженностей для ООО «XXX».

Одним из таких направлений развития бухгалтерского учета расчетов с дебиторами считается обеспечение достоверными и своевременными сведениями о задолженности предприятия.

Учетные сведения показывают фактическое положение предприятия. Полнота, своевременность и достоверность указания в ней расчетных сделок, могут помочь предотвращению вынесения неправильных решений. Это требует регулярного развития осуществления бухгалтерского учета как главного поставщика информации о дебиторах. На таблице 10 представлена расшифровка дебиторской задолженности по счетам оборотно-сальдовой ведомости, представленной в Приложении В.

Таблица 6 – Расшифровка данных дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2017 г в тыс. руб.

Наименование статьи	Дебиторская задолженность
Итого сумма	24 238
Счет	60
Сумма	362
Счет	68
Сумма	86
Счет	69
Сумма	426
Счет	71
Сумма	14 872
Счет	76
Сумма	8 492

Из представленных данных можем сделать вывод о том, что дебиторская задолженность у предприятия ООО «XXX» возникла в результате расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчётов по налогам и сборам, по социальному страхованию и обеспечению, по расчетам с подотчетными лицами, а также с разными дебиторами и кредиторами.

При поступлении денежных средств на расчетный счет или в кассу ООО «XXX», составляется приходный кассовый ордер, выписка банка по расчетному счету, чек контрольно-кассовых машин.

Расчеты также заполняются счетами-фактурами, в которых показывается налог на добавленную стоимость, который начислен за предоставленные продукты или оказанные услуги.

Синтетический учет обобщает и группирует сведения в денежном выражении, общая величина по каждому счету которой переносится на отчетности для составления баланса и других форм отчетности. Конечное сальдо синтетического счета установленного номера в плане счетов должно быть равно величине конечного сальдо всех аналитических счетов того же номера, а размер оборотов синтетического счета равны суммам оборотов по кредиту и дебету всех аналитических счетов.

Аналитические счета применяются для детального описания объектов бухгалтерского учета, в которых используются стоимостные и натуральные измерители.

Поступление дебиторской задолженности принимается к учету как образование прочих доходов.

Дебиторскую задолженность можно поделить на неистребованную, т.е. кредитор не востребовал денежных средств в дебитора, включая возврат через суд и истребованную, т.е. признанную не удовлетворенной должником, не учитывая принятые меры по ее возвращению кредитором. Не исключено, что такие деяния могут быть итогом умысла одной из сторон.

Признание дебиторской задолженности нереальной к погашению из-за неплатежеспособности должника и отнесение ее на убытки предприятия по окончании срока исковой давности (три года) не дает основания прекратить текущий контроль за ней. Она берется к учету с момента отнесения на убытки на забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» и продолжает учитываться в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в ситуации изменения имущественного положения должника.

Согласно учетной политике предприятия финансовый итог от продажи продукции определяется в конце каждого месяца и показывается в бухгалтерском учете, таблица 7.

Таблица 7 – Отражение в учете финансового результата

Содержание операции	Дебет	Кредит
Реализация по продажной стоимости	50	90-1
Списание реализованных ТМЦ	90-2	41
Показана прибыль от продажи продукции	90/9	99
Показан убыток от продажи продукции	99	90/9

Поскольку предприятие занимается торговлей розничной алкогольной продукции, включая пиво дебиторская задолженность покупателя, так как он оплачивает товар по факту покупки, дебиторская задолженность покупателей отсутствует.

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками могла возникнуть при поставке контрагентом некачественной, просроченной продукции. В случае оплаты товара поставщик за возврат продукции обязан будет вернуть выплаченный аванс, либо полную сумму.

Аналитический учет по счету 007 осуществляется по каждому должнику и размеру его долга. Когда до конца отчетного периода, идущего следом за периодом формирования резерва, данный резерв будет применен не полностью, неиспользованные размеры присоединяются к прибыли отчетного года.

Главными формами рефинансирования дебиторской задолженности сейчас на сегодняшний день являются векселя, переданные покупателям товара, факторинг и форфейтинг. Но стоит заметить, что предприятие несет расходы, рефинансируя дебиторскую задолженность [30].

В бухгалтерском балансе величина дебиторской задолженности отражается за минусом величины остатка резерва по сомнительным долгам.

Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведется по каждому дебитору отдельно. Конечное сальдо по 76 счету устанавливается по оборотной ведомости по аналитическим счетам счета 76.

Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»⁷³ осуществляется в ведомости 7. Данная ведомость заводится для каждого субсчета. В конце месяца по ведомости аналитического учета подбивают результаты оборотов и формируют сальдо на будущий месяц.

По счету 76 записи осуществляются результатами за месяц по субсчетам. Депонированный размер зарплаты на следующий день после окончания срока хранения передаются на расчетный счет, и на переданные суммы заполняется расходный кассовый ордер. Аналитический учет депонированных сумм производится в книге учета депонированной зарплаты, которая открывается на год. Для каждого депонента в ней выделяется отдельная строка, по которой прописывается табельный номер, имя и отчество, фамилия сотрудника, депонированная сумма, а в будущем делается отметка о выдаче.

Синтетический учёт по счёту 68 «Расчёты по налогам и сборам» осуществляется в балансе, куда переносятся величины оборотов и остатки из оборотной ведомости по аналитическим счетам. Результаты оборотной ведомости по аналитическим счётам сравнивают с результатами определенного синтетического счёта. При данном сравнении результаты обязательно должны быть равны.

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» на предприятии ООО «XXX» ведется по каждому виду налога. Проведение аналитического учёта на предприятии расчётов с бюджетом осуществляться так, чтобы получать важные сведения по каждой уплате налога в бюджет. В конце каждого месяца на предприятии ООО «XXX» заполняется оборотная ведомость по аналитическим счётам 68 счета «Расчёты по налогам и сборам». При формировании баланса сальдо по дебету счёта 68 показывается в активе баланса, а по кредиту – в пассиве.

Аналитический учет по 60 счету проводится по каждому выставленному счету. Однако построение аналитического учета должно формировать способность получения нужных сведений пользователям информации (например: авансам предоставленным, поставщикам по предоставленным векселям, поставщикам по полученному коммерческому кредиту и прочее).

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 предполагает отчёт в форме таблицы, в которой указаны конечные и начальные остатки, обороты за заданный период по счёту или субсчетам, валютным суммам, субконто, развернутое сальдо.

Из указанного выше можно сформулировать вывод, что присутствие дебиторской задолженности, которая числится на балансах предприятия, экономически не выгодно для кредиторов. Такая ситуация может привести к росту убытков и выплат.

2.4. Рекомендации по совершенствованию системы бухгалтерского учета дебиторской задолженности предприятия

В целом можно сказать, что бухгалтерский учет дебиторской задолженности на предприятии ООО «XXX» ведется в соответствии с действующим законодательство Российской Федерации. Все хозяйственные операции оформляются с применением унифицированных форм первичной документации [20].

ООО «XXX» в целом выполняет требования, предъявляемые в ведению бухгалтерского учета и требованиям по ведению налогового учета, установленные Налоговым Кодексом РФ.

По итогам изучения по ведению бухгалтерского учета ООО «XXX» по дебиторской можно сделать ряд выводов и обобщений.

Специфичность раздела дебиторской задолженности на анализируемом предприятии заключается в том, что дебиторская задолженность по расчетам с покупателями отсутствует, поскольку ООО «XXX» занимается розничной торговлей алкогольной, а также пивной продукцией, а покупатели рассчитываются за продукцию сразу же в момент покупки. В рознице наличную выручку признают Д50К90 без отнесения на счета расчетов.

Как недостаток ведения бухгалтерского учета можно выделить то, что дебиторская задолженность на предприятии ООО «XXX» подразделяется на сроки возникновения и срока просрочки, а это значит не ведется ежедневный мониторинг. Несмотря на это также на предприятии не проводятся регулярно инвентаризация дебиторской задолженности, что нарушает п1.ст.11 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

Данные недостатки свидетельствуют о слабом контроле над состоянием дебиторской задолженности предприятия.

Поскольку дебиторская задолженность предприятия ООО «XXX» по расчетам с подотчетными лицами составляет 14 872 тыс. руб., по расчетам по налогам и сборам 86 220 руб., по расчетам по социальному страхованию 426 108 руб. по итогам рекомендуется ряд мер по улучшению учета дебиторской задолженности:

- необходимо обеспечить контроль за списанием дебиторской задолженности с подотчетных лиц, оно должно происходить только при наличии оправдательных документов, подтверждающие расходы, произведенные организацией. Необоснованное списание подотчетных сумм с работника предприятия следует включить в совокупный облагаемый доход данного работника. В дальнейшей деятельности предприятия, если списание будет производиться без сопроводительных документов, для того чтобы не нести убытки, на главного бухгалтера может быть наложен штраф за ведение учета с нарушением действующего порядка;

- при установлении нарушений по применению Плана счетов, аналитический учет по 71 счету «Расчеты с подотчетными лицами» организовать по каждой сумме, выданной под отчет. Таким образом, аналитический учет предприятия ООО «XXX» не будет противоречить законодательству РФ;

- возложить на бухгалтера контроль за предоставлением подотчетными лицами отчета за расходованием подотчетных сумм и возврата неиспользованной суммы, получать письменные подтверждения о должностных или подотчетных лиц о несвоевременности предоставления авансовых отчетов;

- создать приказ для расчетов с подотчетными лицами, в котором будет указан: перечень лиц, имеющих право на получение средств под отчет; сроки выдачи; в случае неполного возврата ранее выданного авансу, запрет выдачи денег; запрет на передачу денежных средств, выданных под отчет, другому работнику.

Предложенные рекомендации помогут усилить внутренний контроль над расчетами с подотчетными лицами, а использование эффективной системы внутрен-

него контроля не позволит допускать нарушения в дальнейшей деятельности предприятия.

Выводы по разделу два

Таким образом, на рассматриваемом предприятии бухгалтерский учет дебиторской задолженности ведется по расчетам с подотчетными лицами (счет 71), с поставщиками (счет 60), по расчетам по налогам и сборам (счет 68), по расчетам по социальному страхованию (счет 69), а так же по расчетам с разными дебиторами и кредиторами. Учета дебиторской задолженности с поставщиками у предприятия ООО «XXX» отсутствует в связи с оплатой покупателями за товар в момент покупки и отнесения выручки сопровождается проводкой Д50 К90 без отнесения на счета расчетов.

Основными рекомендациями, предложенными во второй главе, служат усиление внутреннего контроля и мониторинга за учетом дебиторской задолженности. Предложенные рекомендации позволят улучшить работу с подотчетными лицами предприятия, так как наибольшую долю дебиторской задолженности приходится именно на них.

3 АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ООО «XXX»

3.1. Методика анализа дебиторской задолженности

Анализ дебиторской задолженности имеет достаточно важное значение в работе хозяйствующего субъекта. Ведь изменение объема, 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 задолженности. При этом методы анализа расчетов 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 расчетов с дебиторами и кредиторами особый аспект уделяет на общую оценку динамики и структуры объема задолженности в целом и по отдельным статьям. Предусматривает коэффициентный анализ, основанный на определении дебиторской и кредиторской задолженности в оборотных активах предприятия, анализ качественного состояния расчетов, оценки динамики сомнительной дебиторской задолженности и просроченной кредиторской задолженности [28].

Особенность методики анализа автора основана в большей степени на необходимости сопоставления результатов анализа по образованию задолженностей на предприятии.

Методика анализа дебиторской 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 расчетов на предприятии [26].

Б.К. Кулизбаков в своей методике большой 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 безнадежных долгов, для определения возможной суммы резерва и оценки реальной величины возможного старения задолженностей [33].

Особенность данной методики заключается в том, что в процессе анализа предусмотрен индивидуальный подход в работе с отдельными дебиторами и кредиторами, на основании анализа предусмотрена выработка решений по дальнейшему сотрудничеству с каждым в отдельности должником. Рекомендации автора конкретны, направлены на работу с крупными дебиторами и кредиторами.

Методика анализа Е.М. Шахбазяна основана на определении динамики и структуры дебиторской задолженности. Методика построена на анализе 15 производственно-коммерческого цикла организации, определении темпов погашения отдельных видов задолженностей. Предусмотрено в процессе анализа определение оптимального срока оборачиваемости задолженности в целях реализации поставленных задач перед предприятием, при этом анализ строится на оценке издержек финансирования в зависимости от срока оборачиваемости задолженностей [46, 47].

Данная методика трудоемка, однако особенность ее заключается в том, что она позволяет определить средства, реально принадлежащие предприятию, и средства, которые необходимо заплатить государству по факту оплаты покупателями счетов, за реализованную продукцию. В большей степени данная методика приемлема для целей внутреннего управления предприятием.

Немаловажное значение в разработке методик анализа дебиторской задолженности имеют труды таких авторов как: Г.В. Савицкой, В.В. Ковалева, М.С. Абря-

тина, Т.И. Безбородовой – каждый из которых, в первую очередь, определяет необходимость проверки своевременности расчетов, с целью эффективного управления и погашения долговых обязательств.

В процессе анализа дебиторской задолженности необходимо изучить динамику, состав, причины и давность образования задолженностей. Источником для проведения анализа за состоянием расчетов на предприятии служат, прежде всего, данные бухгалтерского баланса предприятия (раздел II «Оборотные активы», раздел IV «Долгосрочные обязательства», раздел V «Краткосрочные обязательства»), а также приложение к балансу (раздел 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность»), а также отчасти на данных «Отчет о финансовых результатах» бухгалтерской финансовой отчетности.

Анализ дебиторской задолженности необходимо начинать со следующих процедур [39.43]:

- дать оценку уровня дебиторской задолженности, определив коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность, а также уровень кредиторской задолженности, т. е. коэффициент отвлечения текущих краткосрочных обязательств в кредиторскую задолженность;
- изучить динамику, состав, причины и сроки давности образования задолженностей отдельно по каждому контрагенту;
- провести расчет абсолютных и относительных величин долгов, оценить их изменение по данным горизонтального и вертикального анализа валюты баланса;
- исследовать влияние неплатежей основных должников на финансовое положение хозяйствующего субъекта;
- определить реальную стоимость дебиторской задолженности;
- провести анализ дебиторской задолженности по срокам образования;
- выявить сомнительную задолженность, а также сумму безнадежных долгов для формирования резервов в бухгалтерском и налоговом учете;
- провести анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности;

– провести коэффициентный анализ зависимости и самофинансирования.

При анализе дебиторской задолженности, возможно, получить информацию об увеличении или уменьшении статей дебиторской задолженности. Увеличение статей возможно по разным причинам. Оно может быть вызвано неосмотрительной кредитной политикой предприятия по отношению к покупателям, ошибкой в выборе партнеров по бизнесу, неплатежеспособностью и даже банкротством некоторых потребителей.

Целесообразно в процессе анализа учитывать образовавшуюся дебиторскую задолженность по срокам образования. При этом необходимо выявить в процессе 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 [39.43]. И это понятно и необходимо для получения более полной информации о состоянии расчетов с дебиторами. Ведь продолжительные неплатежи отвлекают средства из оборота хозяйствующего субъекта, а это может привести к ухудшению расчетной дисциплины предприятия по погашению обязательств перед кредиторами.

Результаты анализа позволят обоснованно предположить, какие статьи дебиторской задолженности могут быть рассмотрены с точки зрения возможного их сокращения с целью оптимизации в соотношении дебиторской и кредиторской задолженности.

Необходимо помнить, что при расчете рекомендуемое значение дебиторской и кредиторской задолженности должно быть приближено 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 расчета основных групп показателей, необходимых для оценки показателей дебиторской и кредиторской задолженности, оценки деловой активности предприятия, финансовой устойчивости и финансовой независимости.

Для анализа расчетных показателей используем методику авторов Л.Н. Чечевицкой и И.Н. Чуева [43].

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.

Определение среднего значения дебиторской задолженности (формула 1):

$$\text{Дзср} = \frac{\text{Дзн} + \text{Дзк}}{2}, \quad (1)$$

где Дзср – средняя величина дебиторской задолженности;

Дзн, Дзк – дебиторская задолженность на начало и на конец периода.

Определение показателей оборачиваемости дебиторской задолженности в количестве оборотов (формула 2):

$$\text{ОДз} = \frac{\text{В}}{\text{Дзср}}, \quad (2)$$

где ОДз – оборачиваемость дебиторской задолженности в оборотах;

В – показатель выручки за анализируемый период.

Расчетные показатели оборачиваемости дебиторской задолженности при анализе могут показывать расширение или 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 объема предоставляемого кредита [44].

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

Расчетные показатели оборачиваемости кредиторской задолженности по результатам анализа несут для аналитика следующую информацию: рост значений оборачиваемости в количестве оборотов указывает на повышение финансовой устойчивости и платежеспособности хозяйствующего субъекта; снижение же показателей оборачиваемости кредиторской задолженности в динамике будет свидетельствовать о том, что у хозяйствующего субъекта возникают проблемы с платежеспособностью. Высокая доля кредиторской задолженности снижает показатели финансовой устойчивости предприятия, но при этом хозяйствующий субъект может наиболее выгодно кредитовать свою деятельность за счет неоплаченных в срок денежных средств поставщикам и прочим кредиторам.

Определение показателей продолжительности оборота дебиторской задолженности в днях (формула 3):

$$—, \quad (3)$$

где Подз – продолжительность оборота дебиторской задолженности в днях;

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

Определение доли дебиторской задолженности (формула 4):

$$—, \quad (4)$$

где Удз – удельный вес дебиторской задолженности, %;

Дз – показатель дебиторской задолженности за анализируемый период;

А – активы предприятия за анализируемый период.

$$—, \quad (5)$$

где $У_{кз}$ – удельный вес кредиторской задолженности, %;

$Кз$ – показатель кредиторской задолженности за анализируемый период;

$П$ – пассивы предприятия за анализируемый период.

Степень финансовой зависимости от кредиторов – это один из немаловажных показателей, который хозяйствующий субъект должен всегда держать под постоянным контролем. Поэтому в процессе анализа необходимо определить такие расчетные коэффициенты как самофинансирования (или финансовой независимости), а также коэффициент финансовой зависимости.

Определение коэффициента финансовой независимости (формула 6):

$$—, \quad (6)$$

где $К_{фн}$ – коэффициент финансовой независимости;

$СК$ – собственный капитал;

$Зк$ – заемный капитал.

Определение коэффициента финансовой зависимости (формула 7):

$$—. \quad (7)$$

где $К_{фз}$ – коэффициент финансовой зависимости;

$А$ – активы предприятия.

При расчете значения коэффициента финансовой независимости должно быть равно 1 – данная информация будет свидетельствовать равную сумму собственных и заемных средств. Положительной динамикой будет являться увеличение доли собственных средств, и как следствие, увеличение коэффициента самофинансирования. Снижение будет характеризовать обратную ситуацию.

Методика анализа долгов А.В. Панфилова основана на ранжировании дебиторской задолженности по срокам ее инкассации. Метод ABC экономического анализа, основанный на делении всех должников на группы по удельному весу того или иного показателя. ABC–анализ (ABC–Analysis) связывают с именем итальянского экономиста и социолога Вильфредо Парето.

В основе этого метода лежит закон, открытый итальянским экономистом В. Парето, который говорит, что за большинство возможных результатов отвечает относительно небольшое число величин.

В литературе приводятся примеры проведения ABC–анализа по показателям оборота, прибыли, трудоемкости, расходов на материалы, дебиторской задолженности. Число групп при проведении ABC–анализа может быть любым, но наибольшее распространение получило деление совокупности на 3 группы:

- группа А – незначительное количество объектов с высоким уровнем удельного веса по выбранному показателю;
- группа В – среднее количество объектов со средним уровнем удельного веса по выбранному показателю;
- группа С – большое количество объектов с незначительной величиной удельного веса по выбранному показателю.

Применение ABC–метода позволяет сосредоточиться на работе с наиболее крупными дебиторами и тем самым сэкономить время, ресурсы и повысить эффективность управления.

Данный метод дает возможность сформировать целевые аудитории должников, к которым применяемые методы взыскания долга будут отличаться, что позволит выбирать наиболее эффективные именно для этой категории способы взыскания [33.34].

Метод ABC–анализа применяется в основном при управлении дебиторской задолженностью, которая уже существует.

3.2. Сбор данных и проведение анализа дебиторской задолженности предприятия за 2016-2017 гг.

Для проведения анализа уровня дебиторской задолженности нужно проанализировать состав и структуру дебиторской задолженности, дать оценку с точки зрения её реальной стоимости, распределить дебиторскую задолженность по срокам образования, определить качество и ликвидность этой задолженности.

Таблица 8 – Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО «XXX» 2016–2017 гг.

Наименование	2017г.	2016г.	Изменение
Дебиторская задолженность:	24 238	23228	10
Покупатели и заказчики	0	0	0
Подотчетные лица	14872	14862	10
Прочие дебиторы	8491	8491	0
Поставщики и подрядчики	362	362	0
Налоги и сборы	86	86	0
Социальное страхование и обеспечение	426	426	0
Доля дебиторской задолженности общей сумме оборотных активов	0,11	0,18	-0,07

Исходя из полученных данных дебиторская задолженность предприятия ООО «XXX» изменилось лишь в расчетах с подотчетными лицами и изменилось в абсолютном значении на 10 тыс. руб. Это может быть связано с тем, что на предприятии происходит слишком быстрая текучесть персонала, задолженность по выданным под отчет суммам с каждым годом растет.

Для наглядности представим графически структуру дебиторской задолженности ООО «XXX» за 2017г. (рисунок 5).

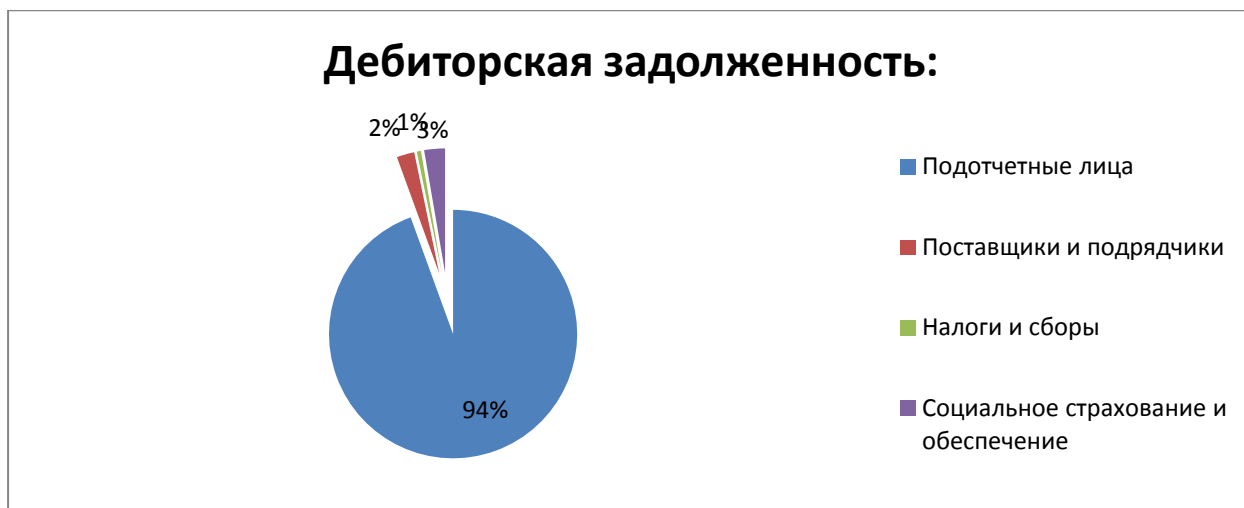


Рисунок 5 – Структура дебиторской задолженности ООО «XXX» за 2017г.

Таблица 9 – Анализ показателей эффективности дебиторской задолженности

Показатель	2017г.	2016г.
Выручка, тыс.руб	1 384 206	788 918
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	24 238	23228
Период оборота, дни	365	365
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов	38,61	22,00
Продолжительность оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	9,45	16,59

Для нахождения коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывался отношение выручки предприятия ООО «XXX» и средней стоимости дебиторской задолженности за 2016-2017гг. В 2017г. показатель оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия ООО «XXX» составил 38,61 оборотов, в 2016 г. – 22,00.

Продолжительность оборачиваемости дебиторской задолженности находится соотношением периода оборота в 365 дней и коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности.

Снижение оборачиваемости дебиторской задолженности является негативной тенденцией. Кроме того, низкие значения данного показателя говорят о невысокой эффективности ее использования. Определение показателей оборачиваемости дебиторской задолженности установило, что в 2017 г. по сравнению с 2016 г. де-

биторская задолженность ООО «XXX» стала обращаться медленнее. Данный факт может свидетельствовать о некотором снижении платежной дисциплины дебиторов предприятия.

По результатам анализа можно подвести итог: в ООО «XXX» образовался значительный объём дебиторской задолженности, большая часть которого приходится на расчёты подотчетными лицами. Согласно анализу коэффициентов эффективности управления дебиторской задолженности на конец 2017 г. увеличился коэффициент оборачиваемости и снижение периода погашения дебиторской задолженности.

Согласно выявленным проблемам по показателям эффективности управления дебиторской задолженности, ООО «XXX» необходимо совершенствование системы управления дебиторской задолженностью.

3.3. Разработка и обоснование рекомендаций по повышению эффективности использования дебиторской задолженности на предприятии

Таким образом, в работе был проведен анализ дебиторской задолженности организации, по результатам которого были выявлены проблемные стороны в данной области. Проблемы управления дебиторской задолженностью, с которыми сталкивается ОАО «Коммунальной системы», достаточно типичны:

- нет достоверной информации о сроках погашения обязательств компаниями-дебиторами;
- не регламентирована работа с просроченной дебиторской задолженностью;
- отсутствуют данные о росте затрат, связанных с увеличением размера дебиторской задолженности и времени ее оборачиваемости;

Проведенный анализ ООО «XXX» выявил следующие негативные тенденции в управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Наличие и тенденция к увеличению просроченной дебиторской задолженности по оплате с подотчетными лицами. В 2017 г. произошло увеличение дебиторской

задолженности и рост просроченной, что может указывать на не эффективную кредитную политику предприятия [49,50].

Снижение показателей оборачиваемости дебиторской задолженности. В 2017г. показатель оборачиваемость дебиторской задолженности предприятия ООО «XXX» составил 38,61 оборотов, в 2016 г. – 22,00.

Рекомендацией по повышению эффективности использования дебиторской задолженности может послужить применение механизма форфейтинга.

Форфейтинг представляет собой вид торгового финансирования, который заключается в покупке кредитором (банком) дебиторской задолженности клиента. Дебиторская задолженность в этом случае может быть представлена векселями, сертификатами и прочими обязательствами покупателя. В итоге, на основании вышеперечисленных инструментов управления компания может успешно превращать свою дебиторскую задолженность в реальные деньги в сжатые сроки [40,48].

С развитием экономических отношений предприятия все чаще обращаются к продаже своей дебиторской задолженности.

Поскольку показатель дебиторской задолженности на анализируемом предприятии с каждым годом увеличивается, и возврат денежных средств от дебиторов не наблюдается.

Потребность в продаже дебиторской задолженности возникает, когда предприятие остро нуждается в получении денежных средств. ООО «XXX» по данным статьи баланса увеличила свою кредиторскую задолженность по сравнению с 2016г и увеличилась почти вдвое с 184 193 тыс. руб. до 290 600 тыс. руб. Для того, чтобы ее уменьшить, одним из вариантов может и послужить проведение данной манипуляции.

Результатом подобной продажи дебиторской задолженности является то, что компания, продавшая свои не взысканные долги, получает определенные финансовые средства в то время, как приобретатель долгов имеет все юридически-правовые основания для их дальнейшего взыскания с должника.

Среди главных недостатков продажи «дебиторки» особо выделяется низкий уровень извлекаемой кредитором прибыли.

Нужно внимательно изучать договор цессии, ведь при наличии в нем ошибок или же неточностей, он будет признан недействительным. Весь процесс переуступки прав должен сопровождать опытный юрист.

Выводы по разделу три

В результате проведения анализа дебиторской задолженности можно заметить тенденцию снижения показателей оборачиваемости дебиторской задолженности. В 2017г. показатель оборачиваемость дебиторской задолженности предприятия ООО «XXX» составил 38,61 оборотов, в 2016 г. – 22,00.

По данным статьи баланса увеличила свою кредиторскую задолженность по сравнению с 2016г и увеличилась почти вдвое с 184 193 тыс. руб. до 290 600 тыс. руб. Для того, чтобы ее уменьшить, одним из вариантов может и послужить проведение данной манипуляции.

Одной из рекомендаций по улучшению эффективности использования дебиторской задолженности ООО «XXX» является продажа предприятием своей дебиторской задолженности и привлечения денежных средств в ближайшие сроки.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

От принятия рациональных решений предприятия при составлении учетной политики во много зависит качество, достоверность, полнота информации о дебиторской задолженности. На сегодняшний день все-таки имеются различия в организации дебиторской задолженности по стандартам международного ведения бухгалтерского учета и российских стандартов бухгалтерского учета, но не смотря на то, что нет обязательных положений по ведению данного оборотного актива, при постепенном переводе России к международным стандартам организации смогут более точно и детально получить информацию о том, как была сформирована дебиторская задолженность.

Таким образом, на рассматриваемом предприятии бухгалтерский учет дебиторской задолженности ведется по расчетам с подотчетными лицами (счет 71), с поставщиками (счет 60), по расчетам по налогам и сборам (счет 68), по расчетам по социальному страхованию (счет 69), а так же по расчетам с разными дебиторами и кредиторами. Учета дебиторской задолженности с поставщиками у предприятия ООО «XXX» отсутствует в связи с оплатой покупателями за товар в момент покупки и отнесения выручки сопровождается проводкой Д50 К90 без отнесения на счета расчетов.

Основными рекомендациями, предложенными во второй главе, служат усиление внутреннего контроля и мониторинга за учетом дебиторской задолженности. Предложенные рекомендации позволят улучшить работу с подотчетными лицами предприятия, так как наибольшую долю дебиторской задолженности приходится именно на них.

В результате проведения анализа дебиторской задолженности можно заметить тенденцию снижения показателей оборачиваемости дебиторской задолженности. В 2017г. показатель оборачиваемость дебиторской задолженности предприятия ООО «XXX» составил 38,61 оборотов, в 2016 г. – 22,00.

По данным статьи баланса увеличила свою кредиторскую задолженность по сравнению с 2016г и увеличилась почти вдвое с 184 193 тыс. руб. до 290 600 тыс.

руб. Для того, чтобы ее уменьшить, одним из вариантов может и послужить проведение данной манипуляции.

Одной из рекомендаций по улучшению эффективности использования дебиторской задолженности ООО «ХХХ» является продажа предприятием своей дебиторской задолженности и привлечения денежных средств в ближайшие сроки.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст]: часть вторая: офиц. текст по сост. на 30.01.2001 г. с изм. и доп. согласно ФЗ от 29.12.2000 г. № 166-ФЗ / Российская Федерация. Законы; Ассоц. авт. и изд. «Тандем». – М.: ЭКМОС, 2001. – 136 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст]: текст с изм. и доп. на 25.02.2012 г.: ч. 1, 2, 3 и 4. – М.: ЭКСМО, 2012. – 512 с.
3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федер. закон от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ по сост. на 23.05.2016 г.: принят Гос. Думой 22.11.2011 г.: одобр. Советом Федерации 29.11.2011 г. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 10.10.2017).
4. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов РФ от 29.07.1998г. №34н по сост. на 11.04.2018 г. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 15.03.2019).
5. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов РФ от 31.10.2000 г. №94н по сост. на 08.11.2010 г. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 10.03.2019).
6. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов РФ от 06.05.1999 г. №32н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 15.03.2019).
7. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов РФ от 06.05.1999 г. №33н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 15.03.2019).
8. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов РФ № 49 от 13.06.95 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 15.04.2019).

9. Акатьева, М.Д. Теория бухгалтерского учета / М.Д. Акатьева, И.Л. Мальшакова. М.: ИПК МГУП, 2013 – 172 с.
10. Альбеков, А.У. Финансовый анализ предприятия / А.У. Альбеков, О.А. Митько. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2009. – 416 с.
11. Астахов, В.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / В.П. Астахов. – Изд. 6-е, перераб. и доп. – Москва: ИКЦ «МарТ», 2010. – 960 с.
12. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности / Ю.А.Бабаев, А.М. Петров. – М.: ТК Велби, 2013. – 236 с.
13. Белоножко, В.С. Управление дебиторской задолженностью предприятия / В.С. Белоножко, Н.Ю. Базюк // Электронный научно-практический журнал «Экономика и менеджмент инновационных технологий». 2013. № 4 (19). – с. 23-28
14. Брунгильд, С.Г. Управление дебиторской задолженностью / С.Г. Брунгильд. – М.: АСТ, 2017. – 834 с.
15. Бухгалтерский учет: Учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 88 с.
16. Володин, А.А. Управление финансами / А.А.Володин.– Финансы предприятия –2014. – 510 с.
17. Галлеев, М.Ш. Дебиторская задолженность: острые вопросы учета и налогообложения / М.Ш. Галлев. – М.: Вершина, 2013. – 286 с.
18. Гомола, А.И. Бухгалтерский учет: учебник / А.И. Гомола, В.Е. Кириллов, С.В. Кириллов. – 9-е изд., перераб. и доп. – М.; Издательский центр «Академия». 2013. – 480 с.
19. Городецкая, И.А. Кредиторская и дебиторская задолженность предприятий: актуальные правовые и экономические проблемы / И.А. Городецкая, И.В. Зенкин. М.: АФПИ еженедельника «Экономика и жизнь», 2013. – 256 с.

20. Гофман, В.И. Управление дебиторской задолженностью в условиях экономического кризиса / В.И. Гофман, Е.А. Попова // Научно аналитический экономический журнал. – 2017. – 5 с.
21. Грачев, А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление / СПЭА, 2013. – 516 с.
22. Грищенко, О.В. Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / О.В. Грищенко. – Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2013. – 112 с.
23. Гужавина, Н.А. Характеристика ключевых подходов к управлению дебиторской и кредиторской задолженностью организации / Н.А. Гужавина, В.А. Кибенко // Молодой ученый. – 2017. – № 13. – С. 268–270.
24. Джалаев, Т.К. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия / Т.К. Джалаев. – М.: Изд-во «ИНФРА – М», 2014. – 70 с.
25. Донцова, Л.В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности / Л.В. Донцова. – М.: Изд-во «ДИС», 2012. – 284 с.
26. Ефимова, О.В. Оборотные активы организации и их анализ: учебник / О.В.Ефимова. – М.: Проспект, 2014. – 386 с.
27. Звягин, С.А. Анализ дебиторской задолженности для целей бухгалтерской экспертизы / С.А. Звягин. – М.: Бухгалтерский учет, 2013. – 76 с.
28. Ивашкевич, В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова. – М.: Бухгалтерский учет, 2014. – 192 с.
29. Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ. Учебное пособие / Н.В. Киреева. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 293 с. 20 Вайсман, Е.Д. Управление дебиторской задолженностью коммерческой организации / Е. Д. Вайсман, Е. Н. Коркунова. // Справочник экономиста. – 2009. – № 1. – с. 44-49
30. Ковалев, В.В. Анализ и управление дебиторской задолженностью / В.В. Ковалев. – М.: Изд-во «ИНФРА – М», 2014. – 27 с.

31. Коровина, Л.Н. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности / Л.Н. Коровина, С.Н. Кобякова // Социально-экономические явления и процессы. – 2013. – № 7 (053). – С. 78-82
32. Крейнина, М.Н. Управление движением дебиторской и кредиторской задолженности предприятия / М.Н. Крейнина. – М.: Финансовый менеджмент, 2013. – 54 с.
33. Кулизбаков, Б.К. О принципах проведения углубленного финансового анализа и принятия решений по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью: учебное пособие / Б.К. Кулизбаков. – М.: ИЦ Банковского территориального института профессиональных бухгалтеров, 2013. – 756 с.
34. Мездриков, Ю.В. Аналитическое обеспечение управления дебиторской задолженностью / Ю.В. Мездриков. – М.: Экономический анализ: теория и практика. 2013. – 40 с.
35. Михайлова, Д.Н. Сомнительные и безнадежные долги: как избежать убытков / Д.Н. Михайлова. – М.: Изд-во «ИНФРА – М», 2012. – 21 с.
36. Мурикова, А. Р. Управление дебиторской задолженностью как элемент эффективной финансовой политики организации / А.Р. Мурикова, Э.Р. Гимранова. М.: Молодой ученый, 2013.–№5
37. Никуленкова, Ю.Ю. Расчеты с дебиторами и кредиторами: типичные ошибки и нарушения / Ю.Ю. Никуленкова. – М.: Бухгалтерский учет, 2012. – 29 с.
38. Новиченко, П.П. Просроченная задолженность / П.П. Новиченко. – М.: Бухгалтерский учет, 2012. – 27 с.
39. Пястолов, С.М. Экономический анализ деятельности предприятия / С.М. Пястолов. М.: Академия-пресс, 2014. 573 с.
40. Рахилькин, А.В. Управление финансами фирмы – Новосибирск: Новосибирское книжное издательство, 2012. – 264 с.
41. Стаханов, В.Н. Теоретические основы взаимодействия дебиторов и кредиторов / В.Н. Стаханов, В.Б. Украинцев. Ростов-на-Дону: Феникс, 2015. 160 с.

42. Тихонова, Е.П. Состав и правила оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете и отчетности / Е.П. Тихонова. – Ростов н/Д: Изд-во «Феникс», 2015 – 170 с.

43. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: учебник / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА–М, 2012. – 208с.

44. Ширяева, Г.Ф. Сущность, цель и задачи оценки финансового состояния организации / Г.Ф. Ширяева, И.А. Ахмадиев // ФЭн - наука. - 2013. - №7. - С. 15 – 17

45. Шубина, Т.В. Организация документооборота для управления дебиторской задолженностью / Т.В. Шубина. – М.: Финансовый менеджмент, 2014. – 26 с.

46. Шумайлов, В.Л. Корректировка дебиторской и кредиторской задолженности предприятий / В.Л. Шумайлов // Бухгалтерская газета. – 2013. – № 4. – С. 20–27.

47. Шумайлов, В.Л. Корректировка дебиторской и кредиторской задолженности предприятий / В.Л. Шумайлов // Бухгалтерская газета. – 2013. – № 4. – С. 20–27.

48. Блащук И.А. Механизм управления дебиторской задолженностью на предприятии / Блащук И.А., Гвоздев М.Ю. // Научно-исследовательский экономический журнал.– URL :<http://sae-journal.ru/?p=863/>. 2017г (дата обращения 14.05.2019)

49. Ерофеева, В.А. Системный подход к управлению дебиторской задолженностью / В.А. Ерофеева, Н.О.Смолякова // Управленческий учет. 2011. – URL:upruchet.ru/articles/2011/2/5517.html (дата обращения 14.05.2019)

50. Шкулипа, Л.В. Рост дебиторской задолженности: преимущества и недостатки // Электронный научно-практический журнал «Экономика и менеджмент инновационных технологий», №10(49).2015. – URL:<http://ekonomika.snauka.ru> 89 (дата обращения 14.05.2019)

Показатели ¹	Наименование показателя ²	31 На <u>декабря</u> 20 <u>17</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>16</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>15</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	500	200	200
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	300	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-35 975	-27 382	-5 537
	Итого по разделу III	-35 475	-27 182	-5 337
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства	1 558	675	
	Ссудочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	1 558	675	
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	290 600	184 193	86 774
	Доходы будущих периодов			
	Ссудочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	290 600	184 193	86 774
	БАЛАНС	256 683	157 687	81 437

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

Рисунок П.А.2. – Пассив бухгалтерского баланса ООО «XXX» на 2017 год

ПРИЛОЖЕНИЕ В

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА В СООТВЕТСТВИИ С МСФО И РСБУ

Таблица П.В – Сравнительная характеристика учета дебиторской задолженности в соответствии с МСФО и РСБУ

Признак	МСФО	РСБУ
Понятие дебиторской задолженности	Определяется в класс финансовых активов и определяется как «непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке»	Определение отсутствует.
Критерии признания	Величину выручки можно с надёжностью оценить и существует высокая вероятность получения экономической выгоды	Отсутствует
Признание дебиторской задолженности	На дату заключение договора или дату осуществления расчетов	На дату реализации
Методы оценки дебиторской задолженности	Первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом прямых затрат по ее совершению, затем по амортизируемой стоимости с применением метода эффективной ставки процента	Отражается в оценке, установленной договором с учетом всех скидок, наценок, процентов по коммерческому кредиту, разницы в курсе валют (номинальная стоимость)
Отражение в балансе	В составе оборотных активов как сальдо по счетам «Счета к получению» за вычетом суммы безнадежных долгов. Сумма резерва по сомнительным долгам приводится отдельно в балансе как контрактивный счет.	Отражается в балансе в составе оборотных активов с учетом периода ожидаемых поступлений, за вычетом резерва по сомнительным долгам.
Резервы по сомнительным долгам	Резерв начисляется для приведения суммы дебиторской задолженности, отражаемой в отчетности, к ее справедливой стоимости. Руководство организации самостоятельно решает вопросы относительно создания не только резервов по конкретной задолженности, но и общего резерва по всем категориям задолженности.	Сумма резервов определяется в бухгалтерском учете по результатам проведенной инвентаризации. Предусмотрено создание резервов только в отношении конкретной задолженности. Регламентируется НК РФ и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности № 34н.
Инвентаризация дебиторской задолженности	Выявление просроченной дебиторской задолженности для работы с сомнительными долгами и подтверждение балансовых данных на определенную дату.	Представляет собой определенную последовательность практических действий по документальному подтверждению обязательств организации с целью обеспечения достоверности данных учета и отчетности.