

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, директор РО Челябинск
ООО «Башнефть-Розница»
_____ Аришин В.В.
«__» _____ 2020 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ И.И. Просвирина
«__» _____ 2020 г.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И АНАЛИЗА
ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ В ЦЕЛЯХ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (ПО
МАТЕРИАЛАМ ООО «БАШНЕФТЬ-РОЗНИЦА»)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.04.01.2020.940.ВКР

Руководитель ВКР, к.э.н., доцент
_____ Е.А. Шевелева
_____ 2020 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-346
_____ А.А. Иванова
_____ 2020 г.

Нормоконтролер, ст. преподаватель
_____ М.И. Лаврова
_____ 2020 г.

Челябинск 2020

РЕФЕРАТ

Иванова, А.А. Совершенствование организации учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в целях обеспечения непрерывности деятельности организации (по материалам ООО «Башнефть-Розница»). – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ–346, 2020. – 92 с., 16 табл., 1 рис., библиогр. список – 56 наим., 5 прил.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО «Башнефть-Розница».

Предмет исследования – организация учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница».

Цель выпускной квалификационной работы – разработка рекомендаций по совершенствованию организации учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница».

В работе проанализировано современное состояние учета дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница». Проведен анализ задолженностей, выявлены проблемы учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница».

По результатам оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предложены рекомендации по совершенствованию синтетического и аналитического учета задолженностей, разработана методика создания резерва по сомнительным долгам, даны рекомендации по совершенствованию методики анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница».

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные рекомендации по учету и анализу дебиторской и кредиторской задолженностей могут быть использованы в практической деятельности ООО «Башнефть-Розница».

По итогам участия в международной научно-практической конференции «Новые информационные технологии как основа эффективного инновационного

развития», была опубликована статья на тему: «Особенности учета дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с РСБУ и МСФО».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
1 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ В ООО «БАШНЕФТЬ-РОЗНИЦА» .	10
1.1 Организационно-правовая и экономическая характеристика ООО «Башнефть-Розница»	10
1.2 Состояние учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница»	15
1.3 Проблемы учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница»	30
Выводы по разделу один	37
2 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ В ООО «БАШНЕФТЬ-РОЗНИЦА» .	41
2.1 Организация аналитического и синтетического учета задолженности и обязательств в ООО «Башнефть-Розница»	41
2.2 Использование механизма учетного резервирования.....	45
2.3 Развитие учетной политики и внутреннего контроля учета дебиторской и кредиторской задолженностей в организации.....	50
Выводы по разделу два	56
3 РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ В ООО «БАШНЕФТЬ-РОЗНИЦА»	60
Выводы по разделу три	69
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	71
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	75
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А Бухгалтерский баланс ООО «Башнефть-Розница»	82
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Отчет о финансовых результатах ООО «Башнефть-Розница» .	83
ПРИЛОЖЕНИЕ В Фрагмент рабочего плана счетов ООО «Башнефть-Розница» .	84

ПРИЛОЖЕНИЕ Г Положение ООО «Башнефть-Розница» «Учетная политика для целей бухгалтерского учета» на 2017 год.....	85
ПРИЛОЖЕНИЕ Д Пояснения к балансу и отчету о финансовых результатах ООО «Башнефть-Розница»	91

ВВЕДЕНИЕ

Непрерывность деятельности организации является основополагающим принципом ведения бухгалтерского учета и составления на его основе бухгалтерской отчетности. В частности, в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» названо допущение непрерывности деятельности, состоящее в предположении, что организация будет продолжать вести свою деятельность в ближайшем обозримом будущем [5].

В целях обеспечения непрерывности деятельности одной из основных задач любой организации является совершенствование построения финансово-хозяйственной жизни в целях полного использования имеющихся ресурсов для поддержания финансовой устойчивости, улучшения эффективности деятельности, достижения больших результатов.

Одним из важнейших элементов, которые способствуют совершенствованию управления организацией, является внутренний анализ финансовой информации, полученной на основе данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Финансовое состояние организации определяется наличием собственных ресурсов, структурой их источников, ликвидностью и платежеспособностью, а также ее возможностями адаптироваться к изменениям внешней среды.

При этом в целях обеспечения непрерывности деятельности организации одними из наиболее важных видов имущества и обязательств являются дебиторская и кредиторская задолженности, что в свою очередь повышает ответственность хозяйствующих субъектов в принятии управленческих решений по обеспечению должной эффективности организации учета расчетов.

Снижение или же увеличение дебиторской задолженности может привести к изменению финансового состояния предприятия. К примеру, так как превышение дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью связано со значительным отвлечением денежных средств организации из оборота, это может привести к отсутствию возможности погашать вовремя задолженность свою

перед кредиторами. Поэтому так необходимо проводить анализ и мониторинг состояния дебиторской и кредиторской задолженностей.

Для проведения анализа всегда используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций играет немаловажную роль. В первую очередь, она требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Своевременный анализ бухгалтерской отчетности по расчетам дебиторами и кредиторами, дает возможность предотвратить ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности организации, определить наличие возможностей для дальнейшего развития организации и обеспечения ее финансовой устойчивости.

Выводы по результатам анализа расчетных операций будут правильными, если в ходе анализа будет использоваться достоверная информация. Для проверки достоверности информации осуществляется внутренний контроль, следовательно, отмеченные обстоятельства подтверждают актуальность в настоящее время рассматриваемой темы по совершенствованию учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей.

Должностные лица в пределах своих компетенций на основе данных учета и отчетности экономического субъекта могут четко принимать определенные управленческие решения по управлению расчетами с дебиторами и кредиторами для повышения платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

Таким образом, тема работы имеет практическую значимость для организации.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО «Башнефть-Розница».

Предмет исследования – организация учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница».

Цель работы – разработка рекомендаций по совершенствованию организации учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница».

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

1) раскрыть современное состояние учета дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница»;

2) выявить проблемы учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница»;

3) сформулировать рекомендации по совершенствованию организации учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница».

Данная проблематика исследуется в трудах таких ученых и экономистов, как Астахов В.П., Гетьман В.Г., Кондраков Н.П., Сапожникова Н.Г., Савицкая Г.В., Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф., Шевелев А.Е., Шеремет А.Д. и другие.

В первой главе работы раскрыто современное состояние учета дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница»: дана организационно-правовая и экономическая характеристика организации, описано взаимодействие ООО «Башнефть-Розница» с организацией-аутсорсером, а также рассмотрен порядок организации учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница», и обозначены проблемы учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница».

Во второй главе даны рекомендации по совершенствованию организации учета дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница», а именно: предложения по совершенствованию организации аналитического и синтетического учета задолженности и обязательств, использованию механизма учетного резервирования, а также приведены способы развития учетной политики и внутреннего контроля учета дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница».

В третьей главе предложены рекомендации по совершенствованию методики анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница». Предложено регулярное проведение расчетов коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей, сравнение двух видов задолженностей, сопоставление темпов роста дебиторской задолженности и выручки, а также использование метода коэффициентов инкассации для анализа и планирования дебиторской задолженности.

Информационная основа исследования представлена действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, специальной экономической литературой, периодическими изданиями, Интернет-ресурсами.

Источниками конкретной информации для проведения исследования стали учетная политика ООО «Башнефть-Розница» и бухгалтерская финансовая отчетность организации за 2017 год.

1 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ В ООО «БАШНЕФТЬ-РОЗНИЦА»

1.1 Организационно-правовая и экономическая характеристика ООО «Башнефть-Розница»

На рынке нефтепродуктов Республики Башкортостан, Республики Татарстан, Республики Марий Эл, Удмуртской Республики, Чувашской Республики, Оренбургской, Свердловской, Челябинской областях и др. ПАО «НК «Роснефть» представлена предприятием нефтепродуктообеспечения ООО «Башнефть-Розница».

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Башнефть-Розница» является 100% дочерним Обществом Компании ПАО «НК «Башнефть». Общество образовано и работает на рынке с 1 июля 2014г. Оно является важнейшим звеном в производственно-реализационной цепи основного предприятия [55].

Среди основных видов деятельности Общества – розничная и оптовая продажа нефтепродуктов. Общество осуществляет реализацию моторных топлив в розницу через собственную сеть АЗК и мелкооптовым потребителям с нефтебаз.

Розничная сеть Компании насчитывает 544 собственные АЗС, расположенные в 15 регионах России. Нефтебазовое хозяйство Общества в данных регионах состоит из 20 собственных нефтебаз.

Кроме качественного топлива, на автозаправочных комплексах клиентам предлагается также широкий выбор сопутствующих товаров.

Для корпоративных клиентов разработана удобная система безналичных расчетов, которая позволяет профессионально управлять затратами на топливо, контролировать расходы на ГСМ и повысить эффективность деятельности предприятия. Для клиентов – физических лиц действует Программа лояльности [54].

ООО «Башнефть-Розница», гарантируя постоянное наличие качественных моторных топлив на складах отгрузки и высокий уровень сервиса, предлагает

широкий диапазон условий и ассортимента поставки нефтепродуктов оптом. Реализация нефтепродуктов с нефтебаз происходит по типовому договору поставки.

Кроме основных видов деятельности, ООО «Башнефть-Розница» осуществляет:

- 1) хранение и складирование нефти и продуктов ее переработки;
- 2) торгово-закупочную деятельность;
- 3) предоставление имущества в аренду;
- 4) услуги по управлению;
- 5) транспортные услуги;
- 6) посреднические услуги.

Генеральный директор ООО «Башнефть-Розница» – Кириллов Сергей Кириллович. Юридический адрес Общества: Россия, Республика Башкортостан, город Уфа, ул. Бессонова, д.2. Индекс 450001.

В своей деятельности ООО «Башнефть-Розница» руководствуется действующим, законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними нормативными документами Общества.

Основной целью создания Общества является извлечение прибыли путём осуществления коммерческой деятельности в установленном порядке, как в Российской Федерации, так и за рубежом.

Как правило, основной риск, связанный с розничной или оптовой реализацией нефтепродуктов, – резкое колебание цен на нефть и, как следствие, на продукты глубокой переработки нефти. При грамотном подходе и умении быстро приспосабливаться к новым рыночным условиям предприятие будет приносить стабильный доход даже при негативном влиянии факторов экономического кризиса в государстве.

Организационная структура ООО «Башнефть-Розница» является линейно-функциональной и включает в себя несколько уровней.

Первый уровень представлен генеральным директором. Непосредственно директору подчиняются функциональные звенья организационной структуры управления. В частности, во второй уровень входят региональные отделения (Челябинск, Екатеринбург, Оренбург, Башкирия, Удмуртия), во главе которых стоят соответствующие директора.

В свою очередь каждому функциональному звену подчинены линейные звенья, составляющие третий уровень и представляемые соответствующими отделами. Среди них:

- 1) финансово-экономический отдел;
- 2) юридический отдел;
- 3) отдел экономической безопасности;
- 4) отдел кадров;
- 5) автотранспортный отдел;
- 6) отдел информационных технологий;
- 7) отдел метрологии;
- 8) отдел организации розничных продаж;
- 9) отдел оптовых продаж;
- 10) отдел по обеспечению производства;
- 11) отдел промышленной безопасности и охраны труда;
- 12) отдел технической эксплуатации.

Каждый отдел отвечает за конкретную область финансово-хозяйственной деятельности организации, что в свою очередь повышает ответственность персонала за совершаемые действия, а также улучшает качество проделанной работы и стимулирует деловую активность кадров.

Исследуя место и роль бухгалтерской службы на предприятии применительно к формированию и управлению экономическими процессами, хотелось бы отметить следующее.

В состав обязанностей работников бухгалтерии любой организации входит ведение своевременного и полного бухгалтерского учета, а также составление достоверной бухгалтерской отчетности [20].

Бухгалтерия всегда тесно связана с остальными отделами организации. Документы, подтверждаемые факты хозяйственной жизни проверяются, обрабатываются и принимаются к учету работниками бухгалтерии.

Получаемая информация является значимой, так как она позволяет рассчитывать определенные экономические показатели, характеризующие деятельность предприятий, осуществлять контроль имеющихся процессов, оставлять на их основе определенные выводы и предпринимать меры по улучшению работы организации [24].

Бухгалтерский учет ООО «Башнефть-Розница» ведется сторонней организацией ООО «РН-Учет» – специализированной организацией по ведению бухгалтерского на основании договора оказания бухгалтерских услуг в соответствии с действующим законодательством на платной основе.

Договором предусмотрена передача всех бухгалтерских задач организации-аутсорсеру. Так как данный вид аутсорсинга требует от исполнителя полной вовлеченности в процессы организации-заказчика, кроме головного учетного центра в городе Уфа, организация ООО «РН-Учет» представлена филиалами, находящимися в каждом региональном отделении ООО «Башнефть-Розница».

Ведение бухгалтерского учета осуществляют работники отдела по учету активов и обязательств, отдела по учету доходов и расходов, отдела по учету расчетов с персоналом, управления отчетности по РСБУ, управления отчетности по МСФО, ответственные за ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности во главе с главным бухгалтером. Все отделы сосредоточены в головном учетном центре. На территории заказчика осуществляют работу сотрудники отдела входного контроля, которые принимают первичные документы и передают сотрудникам соответствующих отделов

посредством электронного документооборота для дальнейшего принятия к учету. Схему взаимодействия заказчика и исполнителя представим на рисунке 1.

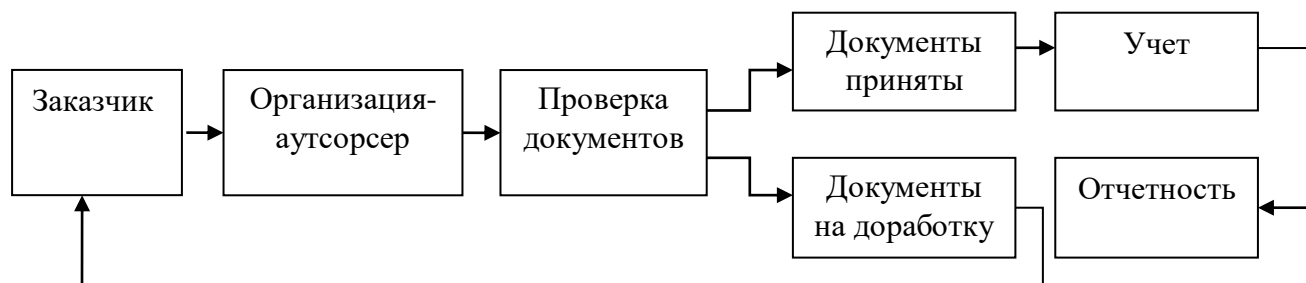


Рисунок 1 – Схема взаимодействия организации-аутсорсера и заказчика

В организации учет ведется по автоматизированной форме с применением комплексной системы управления предприятием «Лексема». Применяемая информационная программа является неотъемлемой составляющей бухгалтерского и налогового учета. Благодаря данной системе, можно эффективно распланировать ресурсы предприятия и руководить бизнесом, быстро реагировать на разные изменения в законодательстве. Все это помогает предприятию добиться успешных результатов в работе и бизнесе.

Для отражения фактов хозяйственной жизни Общество может применять унифицированные, а также самостоятельно разработанные формы первичных учетных документов, содержащие обязательные реквизиты, предусмотренные для первичных документов.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской документации и отчетности является коммерческой тайной.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет генеральный директор ООО «Башнефть-Розница».

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета и своевременное составление полной и достоверной бухгалтерской отчетности возложена на главного бухгалтера ООО «Башнефть-Розница».

Учетная политика Общества в целях ведения бухгалтерского учета утверждена соответствующим приказом. Учетной политикой закреплена совокупность способов бухгалтерского учета, используемых обществом: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной жизни предприятия

При ведении бухгалтерского учета Обществом используется единый рабочий План счетов, обязательный к применению всеми работниками бухгалтерской службы.

Общество составляет и представляет годовую, а также промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по типовым формам. Промежуточная отчетность состоит из Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах, и отчетным периодом для нее являются первый квартал, полугодие, девять месяцев. Бухгалтерская отчетность за 2017 год приведена в приложениях А и Б.

Отделы, ведущие бухгалтерский учет по региональным отделениям, обеспечивают своевременный учет фактов финансово-хозяйственной деятельности организации. Итоги деятельности отделений отражаются в годовом отчете ООО «Башнефть-Розница» и других бухгалтерских отчетных формах. Региональные отделения Общества не составляют отдельный баланс.

1.2 Состояние учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница»

Построение учетного процесса, полностью удовлетворяющего потребностям руководства предприятия, внешних пользователей информации, невозможно без рациональной его организации.

Согласно учетной политике, бухгалтерский учет в ООО «Башнефть-Розница» осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ [3], а также иными действующими нормативно-правовыми актами, используемыми в Российской Федерации при ведении бухгалтерского учета.

Основой финансово-хозяйственной деятельности любой организации являются расчетные отношения, которые отражают взаимные обязательства, обычно связанные с продажей товаров, выполнением работ или оказанием услуг друг другу.

В действующем законодательстве нет отдельного положения по бухгалтерскому учету дебиторской и кредиторской задолженности, их оценка, списание и соответствующие налоговые обязательства регулируются различными нормативными документами.

Так Гражданский кодекс Российской Федерации определяет правила оформления и выполнения договоров гражданско-правового характера [1].

В соответствии со статьей 11 закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», дебиторская и кредиторская задолженности, как части активов и обязательств организации, подлежат обязательной инвентаризации [3].

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации №34н: «Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Дебиторская и кредиторская задолженность в иностранных валютах отражается в бухгалтерской отчетности в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату» [4].

Исходя из требования осмотрительности, отмеченном в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», при выявлении сомнительной дебиторской задолженности, организация обязана создавать резерв по сомнительным долгам в

бухгалтерском учете [5]. В учётной политике организации следует закрепить порядок создания и использования данного резерва.

В ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» определена группа статей дебиторской и кредиторской задолженностей, а также дополнительные данные, раскрываемые в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а именно, данные о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской и кредиторской задолженностей [6].

Согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации» [7] и ПБУ 10/99 «Расходы организации» [8] устанавливаются правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах и расходах организации.

В соответствии с пунктом 1.2. Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: «Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить: правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженностей, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженностей, по которым истекли сроки исковой давности» [9].

Отражение учета расчетов с покупателями и заказчиками на счетах бухгалтерского учета регулирует План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению, позволяющий формировать информацию о наличии и движении задолженностей [10].

Таким образом, дебиторская и кредиторская задолженности являются неотъемлемыми элементами деятельности любой организации.

Под дебиторской задолженностью понимается сумма долга, которая должна быть получена организацией от других юридических или физических лиц.

Следовательно, организации и лица, являющиеся должниками данной организации, именуются дебиторами [15].

В организации ООО «Башнефть-Розница» основными дебиторами являются покупатели и заказчики.

Не смотря на то, что основная деятельность организации – это розничная продажа нефтепродуктов, организация также осуществляет продажу нефтепродуктов оптом, что объясняет наличие большой доли дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в общей сумме задолженности, отраженной в финансовой отчетности.

В 2017 году, согласно пояснениям к бухгалтерскому балансу, основными покупателями были: ООО «МагТорг», ПАО «Аэропорт Кольцово», ООО «АвтоПрогресс», ООО «Уральские ресурсы», ООО «РеалСтрой», ООО «Урал-Полимер», ООО «НТК-Сервис», ИП Истягин И.Н. и другие.

Расчеты с покупателями осуществляются в соответствии с условиями, которые предусмотрены в договорах и учитываются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по стоимости совершенной хозяйственной операции.

Счет 62 дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы, а кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов).

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателям счету, а при расчетах плановыми платежами ведется по каждому покупателю и заказчику.

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» первичными документами являются: товарные накладные, товарно-транспортные накладные, транспортные накладные, акты приема-передачи работ, услуг и др.

Образовавшуюся задолженность покупателя организация в любом случае должна отразить, даже, если она не получила деньги за проданные товары (выполненные работы, оказанные услуги).

Расчеты с покупателями и заказчиками могут производиться платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, в порядке уступки права требования, инкассовыми поручениями, аккредитивами, векселями, чеками.

В бухгалтерском учете операции по реализации продукции (товаров, работ, услуг) отражаются в порядке, представленном в таблице 1.

Таблица 1 – Порядок отражения в учете организации операций по реализации продукции (товаров, работ, услуг)

Корреспонденция счетов		Хозяйственная операция	Документ
Дебет	Кредит		
62	90.1 (91.1)	Отражена выручка от продажи продукции (товаров, работ, услуг) по основному виду деятельности (и по прочим операциям) (возникновение дебиторской задолженности)	Акт об оказании услуг, товарно-транспортная накладная, транспортная накладная
90.2 (91.2)	43 (01, 10, 41)	Списана себестоимость товаров, готовой продукции, основных средств, материалов	Накладная на отгрузку
90.3 (91.2)	68	Начислен налог на добавленную стоимость по проданным товарам, работам, услугам	Счет-фактура
50 (51, 52)	62	Денежные средства, поступившие от покупателя, зачислены на расчетный счет или оприходованы в кассу организации (погашение дебиторской задолженности)	Приходный кассовый ордер, платежное поручение
90.9 (91.9)	99	Получен финансовый результат в виде прибыли	Справка-расчет

Дебиторами организации могут также являться поставщики и подрядчики, расчеты с которыми на основании Плана счетов учитываются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а также подотчетные лица (счет 71), персонал организации (счет 73), учредители (счет 75) и др. [15].

На практике, как правило, организация часто сталкивается с просроченной дебиторской задолженностью своих покупателей (заказчиков), а также других дебиторов. Для того чтобы в бухгалтерской финансовой отчетности организации данные о размерах ее дебиторской задолженности были достоверны, создается резерв по сомнительным долгам. Согласно действующему законодательству, при наличии сомнительного долга организация в обязательном порядке создает резерв [4]. Созданный резерв учитывается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Законодательство по бухгалтерскому учету не содержит правил формирования резерва по сомнительным долгам, в отличие от налогового учета, где методика создания закреплена в Налоговом кодексе РФ [2], поэтому методика создания резерва в целях бухгалтерского учета должна быть разработана организацией самостоятельно и закреплена в учетной политике.

ООО «Башнефть-Розница» создает резервы по сомнительным долгам с отнесением сумм резервов на финансовые результаты в составе прочих расходов.

Резерв, созданный заранее, используется в дальнейшем в качестве источника, за счет которого списываются безнадежные долги, которые ранее были признаны сомнительными.

Согласно учетной политике, в ООО «Башнефть-Розница» величина резерва определяется на основании анализа состояния расчетов с дебиторами. Резерв по сомнительным долгам создается ежеквартально. Конкретная методика создания резерва в учетной политике не прописана.

Кредиторская задолженность – задолженность организации перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить [34].

Основными кредиторами организации являются поставщики и подрядчики.

В 2017 году, согласно пояснениям к бухгалтерскому балансу, основными поставщиками были: ООО РН-Энерго», ООО «КДВ групп», ООО «Алиди», ООО «Ниагара», ООО ТК «Мегаполис», ООО «АГА-Урал», ООО «Энергия»; ООО «Пепсико Холдингс» и другие.

В соответствии с установленным Планом счетов учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги; товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили; излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке; полученные услуги по перевозкам, а также расчеты за все виды услуг связи.

В бухгалтерском учете операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками отражаются в порядке, представленном в таблице 2.

Таблица 2 – Порядок отражения в учете организации операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками

Корреспонденция счетов		Хозяйственная операция	Документ
Дебет	Кредит		
08 (10, 20, 26, 41)	60	Оприходованы материальные ценности (приняты выполненные работы, оказанные услуги), отражена кредиторская задолженность	Товарная накладная, Акт приема-передачи
19	60	Учтена сумма НДС на основании счета-фактуры поставщика (подрядчика)	Счет-фактура
68	19	Принят к вычету НДС	Счет-фактура, книга покупок
60	50, 51, 52, 55	Оплачены полученные товары, выполненные работы, оказанные услуги	Платежное требование, выписка банка

На предъявленные на оплату счета поставщиков кредитуют счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и дебетуют соответствующие материальные счета или счета по учету соответствующих расходов.

На счете 60 «Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками» задолженность отражается в пределах сумм акцепта. Сумма НДС включается поставщиками и подрядчиками в счета на оплату и отражается у покупателя.

Порядок бухгалтерских записей при погашении задолженности перед поставщиками зависит от применяемых форм расчетов.

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, приходные ордера, акты приема-передачи, акты выполненных работ, услуг и т.д.).

Кредиторская задолженность отражается также по кредиту счетов: 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (в случае получения аванса организацией в счет поставки товара); 68 «Расчеты по налогам и сборам» (при возникновении задолженности в бюджет налогов, сборов); 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (задолженность перед государственными внебюджетными фондами); 70 «Учет расчетов с персоналом по оплате труда» и другие [21].

Учет имущества, обязательств и всех хозяйственных операций в организации ведется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности ООО «Башнефть-Розница», который разработан в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н [10].

Рабочий план счетов является приложением к учетной политике организации [5]. Фрагмент рабочего плана счетов в части учета расчетов с дебиторами и кредиторами приведен в приложении В.

Согласно учетной политике, приведенной в приложении Г, ООО «Башнефть-Розница» осуществляет:

- 1) перевод краткосрочной задолженности в долгосрочную, в тех случаях, если по условиям договора сроки платежа пересматриваются в сторону увеличения и становятся свыше 365 дней;

2) перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную задолженность, когда по условиям договора срок до ее погашения становится 365 дней и менее.

Инвентаризация имущества и обязательств является неотъемлемой частью учетного процесса организации.

Инвентаризация расчетов с поставщиками, покупателями, разными дебиторами и кредиторами подразумевает проверку обоснованности числящихся на балансе сумм дебиторской и кредиторской задолженностей. Проверке должен быть подвергнут, в том числе, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [22].

Достоверно оценить правильность отражения сумм задолженности помогает сверка расчетов с названными лицами. В Обществе составлением актов сверки и отправкой контрагентам по распоряжению руководства занимаются работники, которые непосредственно взаимодействуют с поставщиками и покупателями, далее акты передаются в отдел входного контроля ООО «РН-Учет».

Акт сверки составляется отдельно по каждому дебитору и кредитору в двух экземплярах и позволяет не только выявить ошибки в ведении бухучета, но и избежать разногласий с контрагентами.

По результатам инвентаризации составляется акт инвентаризации расчетов (ф. №ИНВ-17). Акт включает информацию о задолженности, подтвержденной или не подтвержденной дебиторами, о задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Нельзя недооценивать необходимость проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженностей организации. Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей является одной из важнейших частей экономического анализа. Целью данного анализа является определение размеров дебиторской и кредиторской задолженностей, их структуры и динамики, а также выявление влияний изменений на финансовое состояние организации [29].

Источниками данных являются разделы II «Оборотные активы» и V «Краткосрочные обязательства» Бухгалтерского баланса, а также пояснения к

бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах (раздел 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность») [6].

Финансовый анализ дебиторской и кредиторской задолженностей начинается со сравнения показателей дебиторской и кредиторской задолженности на начало и конец анализируемого отчетного периода.

Информация, необходимая для анализа, содержится в разделе 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах, приведенном в приложении Д.

По данным пояснений к бухгалтерскому балансу видно, что у анализируемого предприятия отсутствует долгосрочная дебиторская и кредиторская задолженности, все задолженности являются краткосрочными, это свидетельствует о том, что взаиморасчеты между контрагентами происходят в течение года.

Вертикальный анализ дебиторской задолженности приведен в таблице 3.

Таблица 3 – Вертикальный анализ дебиторской задолженности за 2017 год

Показатели	Величина			Темп прироста в % (+) (-) $4=(3/2) \times 100$
	На конец периода (31.12.17)	На начало периода (31.12.16)	Изменения за период (+), (-) сумма $3=1-2$	
Покупатели и заказчики, тыс. руб.	3 328 390	2 686 455	641 935	23,90
Авансы выданные, тыс. руб.	1 320 657	1 026 889	293 768	28,61
Прочие дебиторы, тыс. руб.	92 237	15 967	76 270	477,67
Задолженность по заработной плате, тыс. руб.	19 943	17 336	2 607	15,04
Расчеты с подотчетными лицами, тыс. руб.	29 138	28 344	794	2,80
НДС с авансов полученных, тыс. руб.	25 966	12 007	13 959	116,26
НДС, тыс. руб.	0	1 476	-1 476	-100,00
Налог на прибыль, тыс. руб.	0	3 403	-3 403	-100,00

Итого дебиторская задолженность, тыс. руб.	4 816 331	3 791 877	1 024 454	27,02
--	-----------	-----------	-----------	-------

Горизонтальный анализ дебиторской задолженности приведен в таблице 4.

Таблица 4 – Горизонтальный анализ дебиторской задолженности за 2017 год

Показатели	Удельный вес в общей сумме задолженности, в долях			Влияние факторов в % 8=4 x 6
	Конец периода (31.12.17)	Начало периода (31.12.16)	Изменения за период 7=5-6	
Покупатели и заказчики, тыс. руб.	0,691	0,708	-0,017	16,93
Авансы выданные, тыс. руб.	0,274	0,271	0,003	7,75
Прочие дебиторы, тыс. руб.	0,019	0,004	0,015	2,01

Окончание таблицы 4

Показатели	Удельный вес в общей сумме задолженности, в долях			Влияние факторов в % 8=4 x 6
	Конец периода (31.12.17)	Начало периода (31.12.16)	Изменения за период 7=5-6	
Задолженность по заработной плате, тыс. руб.	0,004	0,005	0,000	0,07
Расчеты с подотчетными лицами, тыс. руб.	0,006	0,007	-0,001	0,02
НДС с авансов полученных, тыс. руб.	0,005	0,003	0,002	0,37
НДС, тыс. руб.	0,000	0,000	0,000	-0,04
Налог на прибыль, тыс. руб.	0,000	0,001	-0,001	-0,09
Итого дебиторская задолженность, тыс. руб.	1,000	1,000	0,000	27,02

По данным анализа, дебиторская задолженность увеличилась за 2017 год на 1 024 454 тыс.руб. или на 27,02 % и составила 4 816 331 тыс. руб.

В 2017 году увеличение дебиторской задолженности было связано в большей степени с ростом задолженности покупателей и заказчиков, которая увеличилась на 641 935 тыс. руб. или на 23,90 % и составила 3 328 390 тыс.руб. Так же произошел большой рост задолженности по выданным авансам на 293 768 тыс. руб. или на 28,61 %.

Доля задолженности покупателей и заказчиков в общей сумме задолженности составила в 2017 году 69,10 %. В 2016 году доля составляла 70,80 %.

В основном рост дебиторской задолженности свидетельствует о постоянном и значительном увеличении объемов реализации продукции с отсрочкой платежа. Вторая причина это ослабление финансового положения клиентов, которые требуют увеличения отсрочки платежа. В третьих это слабая организация работы всей структуры предприятия.

Для снижения просроченной задолженности предприятия необходимо предпринимать различные меры, например, такие как выбор дебиторов с устойчивым финансовым состоянием, введение штрафных санкций за просроченные платежи, внедрение системы скидок и т.д.

Снижение дебиторской задолженности может оценивается положительно, если оно происходит за счет сокращения периода погашения задолженности. Если же дебиторская задолженность снижается в связи с уменьшением отгрузки продукции, то это может свидетельствовать о снижении деловой активности организации.

Вертикальный анализ кредиторской задолженности приведен в таблице 5 [56].

Таблица 5 – Вертикальный анализ кредиторской задолженности за 2017 год

Показатели	Величина			Темп прироста в % (+) (-) $4=(3/2) \times 100$
	На конец периода (31.12.17)	На начало периода (31.12.16)	Изменения за период (+), (-) сумма $3=1-2$	

Поставщики и подрядчики, тыс. руб.	2 659 233	2 581 366	77 867	3,02
Авансы полученные, тыс. руб.	60 008	60 013	-5	-0,01
Задолженность по заработной плате, тыс. руб.	22 644	25 044	-2 400	-9,58
Задолженность по налогам, тыс. руб.	94 604	72 706	21 898	30,12
Прочие кредиторы, тыс. руб.	134 042	88 001	46 041	52,32
Задолженность во внебюджетные фонды, тыс. руб.	13 247	13 550	-303	-2,24
Итого кредиторская задолженность, тыс. руб.	2 983 778	2 840 680	143 098	5,04

Горизонтальный анализ кредиторской задолженности приведен в таблице б.

Таблица б – Горизонтальный анализ кредиторской задолженности за 2017 год

Показатели	Удельный вес в общей сумме задолженности, в долях			Влияние факторов в % 8=4 x 6
	Конец периода (31.12.17)	Начало периода (31.12.16)	Изменения за период 7=5-6	
Поставщики и подрядчики, тыс. руб.	0,891	0,909	-0,017	2,74
Авансы полученные, тыс. руб.	0,020	0,021	-0,001	0,00
Задолженность по заработной плате, тыс. руб.	0,008	0,009	-0,001	-0,08
Задолженность по налогам, тыс. руб.	0,032	0,026	0,006	0,77
Прочие кредиторы, тыс. руб.	0,045	0,031	0,014	1,62
Задолженность во внебюджетные фонды, тыс. руб.	0,004	0,005	0,000	-0,01
Итого кредиторская задолженность, тыс. руб.	1,000	1,000	0,000	5,04

Кредиторская задолженность увеличилась за 2017 год на 143 098 тыс. руб. или на 5,04 % и составила 2 983 778 тыс. руб.

В 2017 году увеличение дебиторской задолженности было связано в большей степени с ростом задолженности поставщиков и подрядчиков, которая увеличилась на 77 867 тыс. руб. или на 3,02 % и составила 2 659 233 тыс. руб. Так же произошел большой рост задолженности прочих кредиторов на 46 041 тыс. руб. или на 52,32 %. Задолженность перед прочими кредиторами может содержать долю по возмещению материального ущерба, сумму штрафных санкций за нарушение хозяйственных договоров и т. п.

Доля задолженности поставщиков и подрядчиков в общей сумме задолженности составила в 2017 году 89,10 %.

Считается нормальным, если основная часть кредиторская задолженность связана с обычными видами деятельности – задолженность перед поставщиками или подрядчиками и по авансам полученным, однако их большая доля может свидетельствовать о потере платежеспособности и финансовой устойчивости.

При анализе дебиторской и кредиторской задолженности оценивают также долю данных статей в валюте баланса по следующей формуле (1):

$$У_{ДЗ(КЗ)} = \frac{\text{Величина задолженности}}{\text{Текущие активы}}. \quad (1)$$

Источниками данных являются разделы II «Оборотные активы» и V «Краткосрочные обязательства» Бухгалтерского баланса.

Особенность отражения дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе заключается в том, что организация создает резервы по сомнительным долгам. Поэтому в бухгалтерском балансе величина дебиторской задолженности отражена с учётом таких резервов. Для вычисления удельного веса в валюте баланса будем использовать показатель задолженности за вычетом резерва по сомнительным долгам.

Значительный удельный вес дебиторской и кредиторской задолженностей в составе имущества и обязательств определяет их значимость в оценке финансового состояния организации. Чем выше показатель удельного веста, тем менее мобильна структура имущества хозяйствующего субъекта.

Оценка доли задолженностей в валюте баланса приведена в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ доли дебиторской и кредиторской задолженностей в валюте баланса за 2015-2017 г.г.

Показатель	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	Изменение		Темп роста, %	
				2016-2015	2017-2016	2016/2015	2017/2016
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	3 265 786	3 784 627	4 808 171	518 841	1 023 544	115,89	127,04
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	2 064 821	2 840 680	2 983 778	775 859	143 098	137,58	105,04
Валюта баланса, тыс. руб.	10 939 924	15 796 029	15 831 894	4 856 105	35 865	144,39	100,23

Окончание таблицы 7

Показатель	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	Изменение		Темп роста, %	
				2016-2015	2017-2016	2016/2015	2017/2016
Доля ДЗ в общей величине баланса	0,30	0,24	0,30	-0,06	0,06	80,26	126,76
Доля КЗ в общей величине баланса	0,19	0,18	0,19	-0,01	0,01	95,28	104,80

По данным таблицы дебиторская задолженность увеличилась за 2017 год на 1 023 544 тыс. руб. или на 127,04 % и составила 4 808 171 тыс. руб.

Кредиторская задолженность увеличилась за 2017 год на 143 098 тыс. руб. или на 105,04 % и составила 2 983 778 тыс. руб., что свидетельствует о негативных тенденциях в финансовом положении экономического субъекта.

По данным отчетности дебиторская задолженность занимала в 2017 году значительный вес в структуре активов, а именно: 30 % от их общей суммы, что больше предыдущего года на 6 %. Ни одна организация не заинтересована в росте дебиторской задолженности. Задолженность представляет собой отвлечение денежных средств из оборота, следовательно, у организации увеличивается потребность в привлечении дополнительных источников финансирования для возможности погашения своих обязательств.

Существенный темп роста дебиторской задолженности также является негативной тенденцией. В такой ситуации руководство вынуждено либо брать кредит, надеясь погасить его при погашении дебиторской задолженности, либо продавать дебиторской задолженности с потерей её величины [49].

Высокая доля кредиторской задолженности может свидетельствовать о потере платёжеспособности и в перспективе – о потере финансовой устойчивости. Высокий темп прироста кредиторской задолженности является негативной тенденцией и непосредственно влияет на динамику финансовой устойчивости.

1.3 Проблемы учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница»

Рассмотрев организацию учета и анализа кредиторской и дебиторской задолженностей был определен ряд недостатков, наблюдаемых в процессе ведения финансово-хозяйственной деятельности ООО «Башнефть-Розница».

Среди проблем можно выделить следующие:

- 1) неудовлетворительная организация аналитического и синтетического учета дебиторской и кредиторской задолженностей;
- 2) отсутствие проведения полного анализа дебиторской и кредиторской задолженностей;
- 3) проблема использования механизма учетного резервирования;

4) отсутствие эффективного внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженностей;

5) проблемы, связанные со сближением систем учета по российским и международным стандартам.

Отсутствие либо неэффективная организация аналитического и синтетического учета является одной из наиболее распространенных проблем в ведении учета дебиторской и кредиторской задолженностей.

Кроме того, можно обозначить еще одну проблему – это сворачивание сальдо по синтетическим активно-пассивным счетам с двусторонним сальдо, когда по расчетам с разными контрагентами на счете возникают одновременно и дебетовые, и кредитовые обороты, и сальдо. Примером счета такого вида можно назвать счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В действующих нормативных актах по бухгалтерскому учету не представлено подробной классификации кредиторской и дебиторской задолженностей, что приводит к неэффективному синтетическому учету, а также частичному либо отсутствию аналитического учета.

Организация синтетического учета кредиторской и дебиторской задолженностей обычно основывается на теоретических знаниях бухгалтером классификаций задолженностей, а также его умении практически правильно расклассифицировать активы и обязательства, которые имеет организация.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей, после введения новых форм отчетности в 2011 году, не предусматривает деления на долгосрочную и краткосрочную дебиторскую задолженность, а также детализацию задолженностей по видам. Поэтому зачастую организации пренебрегают проведением полного анализа задолженностей, останавливаясь на анализе общих величин, что скрывает полную картину состояния и наличия потенциальных проблем в расчетах с различными дебиторами и кредиторами.

Расчет соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, а также оборачиваемости данных компонентов актива и пассива в составе имущества

организации поможет своевременно отслеживать проблемы деловой активности и платежеспособности.

Несмотря на то, что финансово-хозяйственная деятельность рассматриваемого предприятия достаточно благополучна, рост объемов и дебиторской и кредиторской задолженностей приводит к необходимости повышенного внимания и организации должного контроля.

Своевременное отслеживание чрезмерного роста кредиторской и дебиторской задолженности, принятие мер по их сокращению и соблюдение соотношения между ними в сторону преобладания задолженности дебиторов составляют основу обеспечения и поддержания платежеспособности, финансовой устойчивости и ликвидности любой организации.

Совершенствование внутреннего контроля и управления дебиторской и кредиторской задолженностью играет большую роль для компаний, которые функционируют в рыночной экономике, потому что грамотное и правильное управление данной частью активов и обязательств является неотъемлемым условием поддержания высокого уровня ликвидности и платежеспособности [42].

По итогам анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия можно сделать вывод о том, что компании необходимо разработать полноценную систему управления расчетов с дебиторами и кредиторами, а именно создать рабочую комиссию по контролю дебиторской и кредиторской задолженностей.

Основной проблемой ООО «Башнефть-Розница» в учете дебиторской задолженности является отслеживание сомнительных и безнадежных долгов покупателей. Предотвратить переход части дебиторской задолженности в данные категории возможно при внедрении обязательного контроля платежеспособности и кредитоспособности контрагентов.

Проблема учета кредиторской задолженности обусловлена отсутствием достаточной информационной базы для внутреннего контроля, в результате чего меры по оптимизации задолженности поставщикам и подрядчикам принимаются по факту штрафных санкций за пропущенные сроки выплат.

Решить данную проблему учета кредиторской задолженности можно путем повышения эффективности внутреннего контроля, прежде всего, за объемами и сроками погашения кредиторской задолженности в целях снижения рисков платежеспособности и предотвращения начисления штрафных санкций.

Важным фактором также является то, что в организации допускается несвоевременное проведение, либо полное отсутствие инвентаризации расчетов, что не способствует своевременному выявлению просроченной задолженности и принятию мер к ее погашению.

В учетной политике организации должны быть обязательно указаны сроки проведения инвентаризации расчетов, порядок оформления результатов инвентаризации. В частности, рекомендуется установление ежемесячного срока проведения инвентаризаций.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженностей позволяет выявить:

- 1) задолженность перед бюджетом по неоплаченным налогам и сборам;
- 2) имеющуюся задолженность за товары (работы, услуги), которые были приняты к учету до инвентаризации, но не оплачены на дату проведения;
- 3) задолженность по авансам покупателей и заказчиков, полученным на дату проведения инвентаризации, по которым не отгружены или не переданы до проведения инвентаризации товары (работы, услуги).

Поэтому необходима частота и контроль за проведением инвентаризаций.

Согласно российскому законодательству, организация обязана создавать в бухгалтерском учете резерв по сомнительным долгам, закрепив методику создания в учетной политике организации.

Согласно учетной политике, в ООО «Башнефть-Розница» величина резерва определяется на основании анализа состояния расчетов с дебиторами. Конкретная методика создания резерва в учетной политике не прописана.

В действующих нормативных актах по бухгалтерскому учету также не содержится каких-либо установленных методик создания резерва по сомнительным долгам, организация должна разработать ее самостоятельно.

В настоящее время в российских стандартах бухгалтерского учета нет отдельного положения, которое бы регламентировало учет дебиторской и кредиторской задолженности. Все вопросы, связанные с учетом задолженностей регулируются имеющимися положениями по бухгалтерскому учету, а также решаются помощью профессиональных суждений бухгалтеров.

Однако в последнее время наблюдается тенденция сближения российских и международных стандартов. Данный факт может способствовать выходу организаций на международный рынок, а также усилит качество составления бухгалтерской отчетности, облегчению процесса трансформации отчетности по российским стандартам в отчетность по международным стандартам.

В целях сближения систем учета по российским и международным стандартам в России была принята новая Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2017–2019 гг., которая предусматривает создание отдельного федерального стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)». Данный стандарт планируется ввести в действие для обязательного применения.

Разработчиком проекта стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)» является Фонд «Национальный негосударственный регулятор бухгалтерского учета «Бухгалтерский методологический центр» (Фонд «НРБУ «БМЦ») [13].

В новом стандарте введено новое для наших стандартов понятие долгового инструмента. Описаны правила определения стоимости долговых инструментов, порядок переоценки и условия, при которых компания прекращает признавать долговой инструмент [22].

Основная идея нового стандарта – это дисконтирование дебиторской и кредиторской задолженности с существенными сроками оплаты.

В новом стандарте введено понятие долгового инструмента. В качестве такового понимают:

- 1) либо долговой актив – право на получение от другого лица определенной в договоре денежной суммы;
- 2) либо долговое обязательство – обязанность по уплате другому лицу определенной в договоре денежной суммы.

В новом стандарте введено новое понятие «долгового инструмента». В качестве такового понимают:

- 1) либо долговой актив – право на получение от другого лица определенной в договоре денежной суммы;
- 2) либо долговое обязательство – обязанность по уплате другому лицу определенной в договоре денежной суммы.

Не смотря на то, что положения проекта федерального стандарта приближены к положениям международных стандартов, все же в документе имеются определенные недостатки.

К примеру, в проекте названного федерального стандарта не содержатся четкие правила формирования фактической стоимости всех видов дебиторской и кредиторской задолженностей. В результате чего, могут возникнуть сложности при признании задолженностей.

Проект федерального стандарта, также как и действующие положения по бухгалтерскому учету, не устанавливает правила использования механизма учетного резервирования, а адресует организации к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) [11, 12].

В соответствии с МСФО (IAS) 39 резерв под обесценение дебиторской задолженности должен начисляться при условии, если есть риск не получить денежные средства от задолжника. Такие выводы можно получить из анализа: размера дебиторской задолженности, периода просроченной задолженности, оценки рисков непогашения задолженности [48]. Также оцениваются такие

ситуации, как решения по судебному процессу, банкротство должника, трудное материальное положение должника и т. д.

Использование таких методов в РСБУ может создать некоторые проблемы для организаций, причем самым проблемным моментом будет информация, используемая для оценки рисков и сумм ожидаемых кредитных убытков. Для оценки потребуется собирать о своих дебиторах гораздо больше информации и оценивать ее, вынося профессиональное суждение. Однако все это положительно скажется на состоянии учета [26].

В связи с усилившейся тенденцией сближения российских и международных стандартов, разработкой проектов ФСБУ, на наш взгляд, целесообразной является разработка на основе МСФО российской методики создания резерва по сомнительным долгам и включение ее в отечественный федеральный стандарт по их учету.

При правильном создании и учете резервов по сомнительным долгам пользователи бухгалтерской отчетности смогут увидеть действительную величину дебиторской задолженности с учетом рассчитанного резерва и смогут корректно оценить финансовое состояние организации.

На сегодняшний день имеются существенные различия в организации учета дебиторской и кредиторской задолженностей в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и российскими стандартами бухгалтерского учета. Однако, несмотря на отсутствие в российской и в международной практике специальных стандартов и положений по ведению данного учета, при сближении двух систем учета организации могли бы получить более точное и полное представление о формировании дебиторской и кредиторской задолженностей.

При утверждении федерального стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)», с одной стороны, у российских организации могут возникнуть сложности, однако, его принятие в значительной степени будет способствовать совершенствованию правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете современных организаций.

Выводы по разделу один

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Башнефть-Розница» является 100% дочерним Обществом Компании ПАО «НК «Роснефть», включенной в перечень стратегических предприятий России. Общество образовано и работает на рынке с 1 июля 2014г. Оно является важнейшим звеном в производственно-реализационной цепи основного предприятия.

Среди основных видов деятельности Общества – розничная и оптовая продажа нефтепродуктов. Общество осуществляет реализацию моторных топлив в розницу через собственную сеть АЗК и мелкооптовым потребителям с нефтебаз.

Кроме основных видов деятельности, ООО «Башнефть-Розница» осуществляет: хранение и складирование нефтепродуктов, предоставление имущества в аренду, транспортные и посреднические услуги.

Бухгалтерский учет ООО «Башнефть-Розница» ведется сторонней организацией ООО «РН-Учет» – специализированной организацией по ведению бухгалтерского и налогового учета на основании договора оказания бухгалтерских услуг в строгом соответствии с действующим законодательством на платной основе.

Учет дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница» осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством.

В организации ООО «Башнефть-Розница» основными дебиторами являются покупатели и заказчики.

Не смотря на то, что основная деятельность организации – это розничная продажа нефтепродуктов, организация также осуществляет продажу нефтепродуктов оптом, что объясняет наличие большой доли дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в общей сумме задолженности.

Расчеты с покупателями осуществляются согласно условиям, которые предусмотрены в договорах и учитываются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по стоимости совершенной хозяйственной операции, по которой возникла задолженность.

Основными кредиторами организации являются поставщики и подрядчики. Кредиторская задолженность отражается по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Согласно учетной политике, в ООО «Башнефть-Розница» величина резерва определяется на основании анализа состояния расчетов с дебиторами. Конкретная методика создания резерва в учетной политике не прописана.

По данным проведенного анализа дебиторская задолженность увеличилась за 2017 год на 127,04 % и составила 4 808 171 тыс. руб. Кредиторская задолженность увеличилась за 2017 год на 105,04 % и составила 2 983 778 тыс. руб., что свидетельствует о негативных тенденциях в финансовом положении экономического субъекта.

Проведенный анализ задолженностей также указал на наличие таких «болевых» сторон, как увеличение их темпов роста и доли в валюте баланса.

Таким образом, данные анализа и кредиторской, и дебиторской задолженности свидетельствует о необходимости пристального внимания руководства к организации платежно-расчетных отношений.

Изучение современного состояния учета и анализа кредиторской и дебиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница» позволило выявить ряд проблем:

- 1) неудовлетворительная организация аналитического и синтетического учета дебиторской и кредиторской задолженностей;
- 2) отсутствие проведения полного анализа дебиторской и кредиторской задолженностей;
- 3) проблема использования механизма учетного резервирования;

4) отсутствие эффективного внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженностей;

5) проблемы, связанные со сближением систем учета по российским и международным стандартам.

Отсутствие эффективной организации синтетического и аналитического учета может препятствовать простоте и прозрачности формирования расчетных операций и показателей в финансовой отчетности.

Организации, которые пренебрегают проведением анализа задолженностей, как правило, не видят полной картины состояния и наличия потенциальных проблем в расчетах с различными дебиторами и кредиторами, лишают себя возможности своевременно отслеживать проблемы деловой активности и платежеспособности.

Отсутствие внутреннего контроля негативно сказывается на организации учета дебиторской и кредиторской задолженностей, так как препятствует выявлению существующих проблем в расчетах с контрагентами, своевременному проведению мероприятий по предотвращению перехода дебиторской задолженности в разряд безнадежной, и получению штрафных санкций за пропущенные сроки выплат собственной задолженности.

Проблема и использования механизма учетного резервирования обусловлена, в частности, отсутствием в российских стандартах установленного порядка формирования резерва по сомнительным долгам, в отличие от зарубежных стандартов.

Однако в последнее время усилилась тенденция сближения российских и международных стандартов, разработка проектов ФСБУ на основе МСФО, принятие которых потребует от бухгалтеров знаний новых инструментов, на основе которых могут быть реализованы будущие стандарты. В связи с этим были рассмотрены положения проекта федерального стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)».

2 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ В ООО «БАШНЕФТЬ-РОЗНИЦА»

2.1 Организация аналитического и синтетического учета задолженности и обязательств в ООО «Башнефть-Розница»

В настоящее время наличие таких проблем, как неисполнение договорных обязательств, несвоевременное погашение задолженностей приводит к возникновению финансовых потерь организаций.

Совершенствование организации синтетического и аналитического учета дебиторской и кредиторской задолженностей может способствовать решению данных проблем. Грамотная организация синтетического и аналитического учета может обеспечить простоту и прозрачность формирования расчетных операций и показателей в финансовой отчетности.

В ООО «Башнефть-Розница» аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям счету. Организация аналитического учета по счету 62 позволяет получать информацию в разрезе таких субсчетов, как: 62.01 «Текущие расчеты» и 62.02 «Расчеты по авансам».

На наш взгляд, существенным недостатком в организации аналитического учета дебиторской задолженности в ООО «Башнефть-Розница» является отсутствие возможности получения информации по срокам возникновения задолженности каждого покупателя, что безусловно снижает возможность эффективного управления расчетами.

Для совершенствования организации аналитического учета дебиторской задолженности в ООО «Башнефть-Розница» предлагается детализировать аналитический учет по счету 62 за счет создания отдельного субсчета 62.03 «Просроченные расчеты», который позволит наглядно отслеживать наличие просроченной дебиторской задолженности.

Проводкой Д 62.03 К 62.01 предлагается оформлять выявленную просроченную дебиторскую задолженность.

Также необходимо внести изменение в рабочий план счетов, добавив новый субсчет. Применение нового плана счетов начать с года, следующего за годом составления приказа о внесении изменения в приложение к учетной политике.

Кроме того появится необходимость внесения изменений в программу, используемую для ведения бухгалтерского учета КСАУП «Лексема», которую потребуется реализовать с помощью разработчиков, поддерживающих обслуживание по данному информационному продукту.

В организации наличие просроченной дебиторской задолженности является следствием того, что покупатели товаров и услуг не выполняют условия договоров в части сроков оплаты, что в свою очередь влечет к признанию задолженности сомнительной и по истечению срока исковой давности (трех лет) – безнадежной. В итоге, часть дебиторской задолженности, получение которой признано невозможным подлежит списанию на прочие расходы организации.

В результате возникновения сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности происходит замедление темпов роста продаж, снижение ликвидности и платежеспособности.

Чтобы не допустить появление подобных проблем в ООО «Башнефть-Розница», необходимо уделять пристальное внимание организации аналитического и синтетического учета дебиторской задолженности.

Ведение учета дебиторской задолженности по основным экономическим категориям соответствует положениям законодательства и необходимо для качественного составления финансовой отчетности. Однако это вовсе не исключает ведения аналитического учета и в других разрезах, к примеру, по срокам погашения или по количеству дней просрочки. Такая аналитика может способствовать также эффективному ведению управленческого учета.

Применение предложенного построения аналитического учета позволит организации повысить возможность отслеживания просроченной задолженности и своевременно применять меры по взысканию ее с покупателей и заказчиков.

Что касается эффективной организации аналитического и синтетического учета кредиторской задолженности, то ее построение следует начинать с установления подробной классификации задолженностей.

В действующих нормативных актах по бухгалтерскому учету не представлено подробной классификации кредиторской задолженности, что, безусловно, приводит к неудовлетворительному синтетическому учету и, соответственно, частичному либо совсем полному отсутствию аналитического учета.

Построение классификации по видам помогает сопоставить разные виды кредиторской задолженности с конкретными синтетическими счетами бухгалтерского учета и найти место для отражения данного вида задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

Согласно разъяснениям к синтетическим счетам Плана счетов и Инструкции по его применению составлена таблица 8, позволяющая увязать синтетический и аналитический учет кредиторской задолженности.

Таблица 8 – Порядок организации синтетического и аналитического учета кредиторской задолженности

№ счета	Наименование синтетического счета и субсчета	Организация аналитического учета
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	По каждому предъявленному счету. По выданным авансам. При расчетах в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику. По поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил. По поставщикам по неоплаченным в срок расчетным документам. По поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил. По поставщикам по просроченным оплатой векселям. По поставщикам по полученному коммерческому кредиту

№ счета	Наименование синтетического счета и субсчета	Организация аналитического учета
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	По каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету. При расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику. По покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил. По покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам. По авансам полученным. По векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил. По векселям, по которым денежные средства не поступили в срок
68	Расчеты по налогам и сборам	По видам налогов
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	По каждому работнику организации
71	Расчеты с подотчетными лицами	По каждой сумме, выданной под отчет
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям, субсчет 3 «Расчеты по компенсациям»	По каждому работнику организации
75	Расчеты с учредителями, субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов»	По каждому учредителю (участнику), кроме учета расчетов с акционерами - собственниками акций на предъявителя в акционерных обществах
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	По страховщикам и отдельным договорам страхования
76	субсчет 2 «Расчеты по претензиям»	По каждому дебитору и отдельным претензиям

Синтетический и аналитический учет и дебиторской и кредиторской задолженностей должен быть организован таким образом, чтобы обеспечивать прозрачность и простоту формирования необходимых раскрытий информации в финансовой отчетности [38].

Использование данных рекомендаций приведет к совершенствованию организации учета дебиторской и кредиторской задолженностей.

2.2 Использование механизма учетного резервирования

Одним из аспектов управления в работе с дебиторской задолженностью является создание и применение резервов по сомнительным долгам [27].

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности все коммерческие организации обязаны создавать резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учете. При этом резервы сомнительных долгов в бухгалтерском учете создаются по любой дебиторской задолженности, признаваемой сомнительной. Кроме того, законодательство по бухгалтерскому учету не предусматривает ограничений ни по сроку возникновения сомнительного долга, ни по величине создаваемого резерва [40].

В налоговом же учете резерв составляется только по задолженности покупателей и заказчиков и в размере не более 10% процентов от выручки отчетного года. Также Налоговым Кодексом определены размеры отчислений в резерв в зависимости от срока просрочки в днях.

В бухгалтерском учете, в отличие от налогового, порядок расчета резерва по сомнительным долгам организация устанавливает самостоятельно. Применение методики налогового учета в целях бухгалтерского является нерациональным в связи с существующими различиями.

Вне зависимости от выбранного способа расчета отчислений в резерв его создание (доначисление) отражается проводками, которые приведены в таблице 9 [18].

Таблица 9 – Порядок отражения в учете операций по учету резерва по сомнительным долгам

Описание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Создан (доначислен) резерв по сомнительным долгам	91.2	63
Резерв по сомнительным долгам уменьшен на величину погашения дебиторской задолженности	63	91.1
Списана дебиторская задолженность за счет ранее созданного резерва	63	62 (60, 76, 58.3)

Задолженность, которая списана по истечению срока исковой давности отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника [31].

Анализ дебиторской задолженности по каждому долгу на предмет необходимости создания или использования резерва по сомнительным долгам необходимо производить на регулярной основе. Его проведение должно обязательно осуществляться перед составлением бухгалтерской отчетности.

Таким образом, резерв, формируемый в бухгалтерском учете, подлежит созданию в обязательном порядке, но требует самостоятельной разработки ключевых моментов, которые определяют как момент признания долга сомнительным, так и величину резерва по нему.

Кроме того, согласно положениям закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ, резерв, созданный в бухгалтерском учете, позволяет соблюсти одно из главных требований, предъявляемых к учету: требование достоверности учетных данных и, соответственно, отчетности, составленной по этим данным [3]. Достоверность учетных и отчетных данных, в свою очередь, оказывается важной при проведении экономического анализа и принятии основанных на нем решений экономического характера.

ООО «Башнефть-Розница» создает резервы по сомнительным долгам с отнесением сумм резервов на финансовые результаты в составе прочих расходов. В бухгалтерском балансе сумма дебиторской задолженности отражается за исключением сумм резерва [37].

Как было отмечено ранее, в ООО «Башнефть-Розница» величина резерва определяется на основании анализа состояния расчетов с дебиторами. Однако конкретная методика создания резерва в учетной политике не прописана.

В целях сближения международных и российских систем учета в России была принята новая Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского

учета на 2017–2019 гг., которая предусматривает создание отдельного федерального стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)». Данный стандарт планируется ввести в действие для обязательного применения.

Как и в уже действующих нормативных стандартах, так и в будущем проекте федерального стандарта не устанавливаются правила создания резерва по сомнительным долгам. Проект адресует организации к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Вместе с тем, на наш взгляд, целесообразной является разработка на основе МСФО российской методики создания резерва по сомнительным долгам и включение ее в отечественный федеральный стандарт по их учету.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 резерв, создаваемый под обесценение дебиторской задолженности, начисляется при условии, если есть риск не получить денежные средства от задолжника. Такие выводы можно получить из анализа: размера дебиторской задолженности, периода просроченной задолженности, оценки рисков непогашения задолженности. Также оцениваются такие ситуации, как решения по судебному процессу, банкротство должника, трудное материальное положение должника и т.д. [44].

Порядок создания резерва, который предусмотрен международными стандартами, содержит все необходимые меры по определению величины резерва по сомнительным долгам в соответствии с российскими стандартами учета, а именно [46]:

- 1) величина резерва определяется по отношению к каждому сомнительному долгу;
- 2) учитывается финансовое состояние каждого дебитора;
- 3) учитывает платежеспособность дебитора.

При формировании резерва для организации ООО «Башнефть-Розница» рекомендуется рассматривать следующие обстоятельства деятельности дебитора:

- 1) финансовые трудности дебитора;

2) наличие таких нарушений условий соглашения, как отказ от выполнения обязательств или просрочка в оплате части или всей суммы задолженности;

3) существование высокой вероятности банкротства или реорганизации дебитора;

4) наличие негативных изменений в рейтинге платежеспособности дебитора;

5) местные экономические, технологические, законодательные условия введения бизнеса дебитора, которые могут вызвать снижение чистых денежных потоков от дебитора и свидетельствовать о возможности отказа от обязательств со стороны дебитора;

б) наличие полученных обеспечений и гарантий в отношении дебиторской задолженности.

При недостаточности информации для оценки платежеспособности дебитора бухгалтеры должны руководствоваться собственным профессиональным суждением для определения величины резерва по сомнительной дебиторской задолженности.

Таким образом, в качестве рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета рекомендуется следующая методика и необходимость ее закрепления в учетной политике.

Во-первых, резерв создается после проведения сверки и инвентаризации расчетов с дебиторами.

Далее определяется платежеспособность должника. Для этого нужно собрать всю доступную информацию о должнике (выписка из ЕГРЮЛ с информацией о возможной ликвидации, данные бухгалтерской отчетности дебитора, информация об арбитражных решениях с участием контрагента, заявление о начавшейся процедуре банкротства и др.); проанализировать эту информацию и принять решение о его платежеспособности.

Выполнение данной операции может быть успешно проведено с учетом публичного характера необходимых для такого анализа бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, а также наличия сетевых информационно-

аналитических ресурсов, позволяющих выгрузить отчетность организации и провести предварительный краткий анализ, достаточный для получения выводов о потенциальной надежности контрагента.

По итогам анализа дебиторской задолженности на предмет необходимости создания резерва по сомнительным долгам учитываются следующие аспекты в отношении каждого должника:

- 1) нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- 2) отсутствие обеспечения долга (залогом, поручительством, банковской гарантией и т.п.);
- 3) возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

В зависимости от наличия данных обстоятельств резервы по сомнительным долгам создаются в следующих размерах (таблица 10).

Таблица 10 – Определение размера отчислений в резерв по сомнительным долгам, в процентах

Дебиторская задолженность	Обстоятельства признания дебиторской задолженности сомнительной			
	Нарушение сроков исполнения обязательств	Отсутствие обеспечения долга	Возбуждение процедуры банкротства в отношении должника	Отсутствует обеспечение долга и имеется информация о возбуждении банкротства должника
Просрочки нет	0	0	50	80
Просрочка менее 30 дней	20	50	70	100
Просрочка более 30 дней	50	100	100	100

Если организация с уверенностью располагает информацией, подтверждающей то, что у должника отсутствует возможность погашения своего долга, резерв по сомнительным долгам создается в размере 100% независимо от срока просрочки или же иных обстоятельств.

Согласно учетной политике, регистр по формированию резерва будет заполнен следующим образом (таблица 11).

Таблица 11 – Фрагмент регистра формирования резерва по сомнительным долгам

Организация – должник	Срок оплаты согласно договору	Сумма задолженности на дату расчета, руб.	Период неисполнения обязательств (просрочка), дн.	Наличие гарантии оплаты	Процент отчисления в резерв по сомнительным долгам, %	Расчетная сумма резерва по сомнительным долгам, руб.
ООО «Рус»	30.11.2017	1 200 000	30	нет	100	1 200 000
ООО «Восток»	20.10.2017	1 000 000	20	нет	50	500 000

На основании составленного регистра резерв отражается на счетах бухгалтерского учета.

Таким образом, достоинство предложенного метода будет состоять в более точной величине резерва, и как следствие, в отражении истинного финансового результата и реальной задолженности дебиторов, а закрепление методики его создания в учетной политике будет соответствовать положениям законодательства.

2.3 Развитие учетной политики и внутреннего контроля учета дебиторской и кредиторской задолженностей в организации

В Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» прописано, что организация должна осуществлять внутренний контроль своей деятельности.

Внутренний контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью является неотъемлемой частью учетного процесса организации. На практике встречается множество методов по осуществлению контроля задолженностей. Данные методы позволяют вовремя отследить дебиторскую и кредиторскую задолженности организации, а также выявить причины неуплаты.

Для внедрения системы контроля дебиторской и кредиторской задолженностей необходимо предусмотреть следующие аспекты в локальных нормативных документах организации по внутреннему контролю в части контроля задолженностей:

1) порядок и сроки проведения инвентаризаций дебиторской и кредиторской задолженностей;

2) срок мониторинга задолженностей (еженедельно, ежемесячно);

3) порядок проведения работы с потенциальными дебиторами на предмет их платежеспособности, наблюдение за своевременностью выполнения ими своих обязательств;

4) форму документа, в котором раскрывается перечень дебиторов с указанием сумм задолженности, количества дней просрочки, сроков погашения задолженности по договору, принятые меры по взысканию просроченной задолженности;

5) меры по взысканию просроченной задолженности дебиторов (уведомления о просрочке платежа, претензионное письмо, приостановка отгрузок, переговоры по оплате задолженности, подача судебных исков и т.п.), сроки их осуществления.

Возможно создание отдельного локального нормативного документа по внутреннему контролю дебиторской и кредиторской задолженностей. Однако положениями, касающимися контроля этих участков учета, могут быть дополнены и существующие нормативные документы организации, либо же данные процедуры могут быть отражены в учетной политике.

В любом случае, в качестве совершенствования внутреннего контроля рекомендуется создание комиссии по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью, в обязанности которой будет входить систематическое наблюдение за состоянием учета расчетов и выполнение следующих контрольных процедур:

Сформулированная цель может быть достигнута путем решения следующих задач:

1) ознакомление с содержанием фрагмента учетной политики по организации и ведению бухгалтерского учета расчетов с покупателями и поставщиками;

2) проверка правильности своевременного заключения договоров на реализацию продукции, товаров и услуг;

3) проверка обоснованности отражения сумм хозяйственных операций по расчетам с покупателями и поставщиками;

4) проверка правильности и своевременности формирования первичных учетных документов по реализации продукции, работ, услуг с целью подтверждения обоснованности возникновения дебиторской задолженности покупателей и заказчиков;

5) проверка правильности и обоснованности списания задолженностей;

6) проверка правильности и своевременности формирования регистров по учету расчетов с покупателями и поставщиками;

7) проверка результатов инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами;

8) проверка методики расчета и формирования резерва по сомнительным долгам;

9) проверка организации аналитического учета расчетных операций по наименованиям контрагентов, видам задолженности, договоров и платежей;

10) проверка правильности формирования бухгалтерской отчетности в части расчетов с покупателями и поставщиками.

В части контроля над кредиторской задолженностью необходимо не допускать возникновения просроченной задолженности, влекущей риск приостановки или прекращения деятельности организации. Действия комиссии будут способствовать отслеживанию и своевременному погашению кредиторской задолженности.

Основной проблемой ООО «Башнефть-Розница» в учете дебиторской задолженности является отслеживание сомнительных и безнадежных долгов покупателей. Предотвратить переход части дебиторской задолженности в данные категории возможно при внедрении обязательного контроля платежеспособности и кредитоспособности контрагентов.

Кроме того в качестве обязанностей комиссии должно стать своевременное ведение картотеки напоминаний должникам, а также своевременное

предъявление претензий. Внедрение условий обязательной полной оплаты до момента отгрузки товара или проведения работ и оказания услуг, позволит предотвратить значительную часть формируемой безнадежной дебиторской задолженности.

Перед заключением договора необходимо тщательно осуществлять контроль и анализ финансового состояния контрагента, пытаться избежать высокорискованной дебиторской задолженности.

Руководство должно регулярно информироваться о состоянии задолженностей, чтобы иметь возможность не допустить невыполнения своих и чужих обязательств. Для этого бухгалтерия должна ежемесячно, в качестве выполнения контрольных процедур при закрытии периода, представлять руководству отчет о наличии и движении дебиторской и кредиторской задолженностей. В таблице 12 представлена возможная форма данной отчетности.

Таблица 12 – Отчет о дебиторской и кредиторской задолженности

Контрагент	Сумма задолженности, тыс. руб.	Вид задолженности	Дата возникновения задолженности	Количество дней окончания срока задолженности
ООО «МагТорг»	500	Дебиторская	01.06.2017	21

В данной форме отчета отражена необходимая информация для обеспечения контроля дебиторской и кредиторской задолженностей.

Содержание учетной политики в части учета дебиторской и кредиторской задолженностей также играет важную роль в организации процесса данного участка учета.

Учетная политика любой организации состоит из организационного и методологического аспекта.

В составе организационного аспекта необходимо указать тех лиц, которые занимаются учетом и контролем дебиторской и кредиторской задолженностей, также должны быть обязательно указаны сроки проведения инвентаризации

расчетов, порядок оформления результатов инвентаризации, описан процесс документооборота по расчетам с контрагентами. В частности, рекомендуется установление ежемесячного срока проведения инвентаризаций.

Нередко бывает так, что инвентаризация расчетов в организации проводится несвоевременно, либо проводится частично или же не проводится совсем, хотя это и предусмотрено учетной политикой, что препятствует своевременному выявлению просроченных задолженностей и принятию мер к ее погашению.

Процесс проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности должен включать проверку отражения информации на всех счетах учета расчетов. В частности, целью проведения инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками будет являться проверка достоверности отражения информации на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Проведенная сверка расчетов с контрагентами является важным источником данных для осуществления инвентаризации задолженностей.

К иным источникам информации, используемой в ходе проведения инвентаризации можно отнести следующие.

Первичные учетные документы:

1) акт выполненных работ (оказанных услуг), акт приема-передачи, товарные накладные, товаротранспортные накладные, акты инвентаризации расчетов прошлых периодов; протоколы о зачете взаимных требований;

2) бухгалтерские справки;

3) приходные кассовые ордера, платежные поручения.

Регистры бухгалтерского учета: карточка счета 60, 62, анализ счета 60, 62, оборотно-сальдовые ведомости.

Для проведения инвентаризации издается приказ и назначается рабочая инвентаризационная комиссия.

На основании полученных данных комиссией проводится:

1) проверка правильности своевременного заключения договоров на реализацию продукции, товаров и услуг;

2) проверка обоснованности отражения сумм хозяйственных операций по расчетам с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками;

3) проверка правильности и своевременности формирования первичных учетных документов по реализации продукции, работ, услуг с целью подтверждения обоснованности возникновения дебиторской и кредиторской задолженностей.

Полученные результаты в ходе инвентаризации отражаются в Акте инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по форме ИНВ-17.

Согласно учетной политике, обязательная инвентаризация проводится:

1) по расчетам с кредиторами: ежегодно, не ранее 1 октября отчетного года;

2) по расчетам с дебиторами и резервам по сомнительным долгам: ежегодно, не ранее 1 октября отчетного года;

3) по расчетам с дебиторами по списанной дебиторской задолженности: ежегодно, не ранее 1 октября отчетного года.

В течение отчетного года осуществляется сверка расчетов по расчетам с контрагентами: ежеквартально, по состоянию на последнее число отчетного месяца.

Рекомендуется повышение периодичности проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженностей, так как она способствует своевременному выявлению ошибок, дает возможность проанализировать состояние расчетов с дебиторами и кредиторами, выявить несоответствия с данными контрагентов и других лиц, с которыми осуществляются договорные отношения.

В составе методологического аспекта учетной политики организации должна быть указана особенность аналитического учета дебиторской задолженности, в

частности применение рекомендованного субсчета 62.03 «Просроченные расчеты» и отражения его наличия в рабочем плане счетов.

В Учетной политике ООО «Башнефть-Розница» не прописана методика создания резерва по сомнительным долгам, что является нарушением. В учетной политике организации могут не раскрываться те вопросы учета, которые, четко определены нормативными актами, однако, если в нормативных актах предлагаются варианты учета или какие-либо аспекты учета не регламентированы, они должны быть описаны в учетной политике.

Поэтому в учетной политике ООО «Башнефть-Розница» должна быть закреплена методика создания резерва по сомнительным долгам, которая была предложена в разделе 2.2 работы: описаны критерии, по которым формируется резерв, размеры отчислений в процентах, форма регистра расчета резерва.

Принятые изменения в учетной политике должны вводиться с года, следующего за годом подписания приказа об утверждении изменений в учетной политике.

Следует отметить, что осуществление внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженностей играет важную роль в финансово-хозяйственной деятельности организации. Его эффективное построение позволит взыскать денежные средства и вовремя погасить текущие обязательства, а также избежать финансового убытка.

Таким образом, предложения, изложенные выше, будут способствовать совершенствованию эффективной организации учета дебиторской и кредиторской задолженностей, а также укреплению финансового состояния ООО «Башнефть-Розница».

Выводы по разделу два

Грамотная организация синтетического и аналитического учета может обеспечить простоту и прозрачность формирования расчетных операций и показателей в финансовой отчетности.

В ООО «Башнефть-Розница» аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям счету. Организация аналитического учета по счету 62 позволяет получать информацию в разрезе таких субсчетов, как: 62.01 «Текущие расчеты» и 62.02 «Расчеты по авансам».

Для совершенствования организации аналитического учета дебиторской задолженности в ООО «Башнефть-Розница» предлагается детализировать аналитический учет по счету 62 за счет создания отдельного субсчета 62.03 «Просроченные расчеты», который позволит наглядно отслеживать наличие просроченной дебиторской задолженности.

Проводкой Д 62.03 К 62.01 предлагается оформлять выявленную просроченную дебиторскую задолженность.

Что касается эффективной организации аналитического и синтетического учета кредиторской задолженности, то ее построение следует начинать с установления подробной классификации задолженностей.

Таким образом, в качестве совершенствования учета была составлена таблица, позволяющая увязать синтетический и аналитический учет кредиторской задолженности.

Одним из аспектов управления в работе с дебиторской задолженностью является создание и применение резервов по сомнительным долгам.

В ООО «Башнефть-Розница» величина резерва определяется на основании анализа состояния расчетов с дебиторами. Однако конкретная методика создания резерва в учетной политике не прописана.

Таким образом, в качестве рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета разработана методика и обозначена необходимость ее закрепления в учетной политике.

По итогам анализа дебиторской задолженности на предмет необходимости создания резерва по сомнительным долгам предложено учитывать следующие обстоятельства:

- 1) нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- 2) отсутствие обеспечения долга;
- 3) возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

В зависимости от наличия данных обстоятельств и периода просрочки определена величина резерва по сомнительным долгам, заполнен регистр по формированию резерва.

Внутренний контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью является неотъемлемой частью учетного процесса организации.

В качестве процедур контроля рекомендовано предусмотреть:

- 1) порядок и сроки проведения инвентаризаций;
- 2) срок мониторинга задолженностей (еженедельно, ежемесячно);
- 3) форму документа, в котором раскрывается перечень дебиторов с указанием сумм задолженности, сроков погашения задолженности по договору, количества дней просрочки;
- 4) порядок проведения анализа платежеспособности дебиторов;
- 5) меры по взысканию просроченной задолженности дебиторов, сроки их осуществления.

В качестве совершенствования рекомендовано создание комиссии по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью, в обязанности которой будет входить систематическое наблюдение за состоянием учета расчетов и выполнение всех контрольных процедур.

Руководство должно регулярно информироваться о состоянии задолженностей, чтобы иметь возможность не допустить невыполнения своих и чужих обязательств. Для этого бухгалтерия должна ежемесячно, в качестве выполнения контрольных процедур при закрытии периода, представлять

руководству отчет о наличии и движении дебиторской и кредиторской задолженностей. Представлена возможная форма данной отчетности.

Содержание учетной политики в части учета дебиторской и кредиторской задолженностей также играет важную роль в организации процесса данного участка учета.

В учетной политике организации должны быть обязательно указаны сроки проведения инвентаризации расчетов, порядок оформления результатов инвентаризации. В частности, рекомендуется установление ежемесячного срока проведения инвентаризаций. Кроме того, в учетной политике организации должна быть указана особенность аналитического учета дебиторской задолженности, в частности применение рекомендованного субсчета 62.03 «Просроченные расчеты» и отражения его наличия в рабочем плане счетов.

Также в учетной политике должна быть закреплена методика создания резерва по сомнительным долгам, которая была предложена в разделе 2.2 работы: описаны критерии, по которым формируется резерв, размеры отчислений в процентах, форма регистра расчета резерва.

Таким образом, рекомендованные предложения могут способствовать совершенствованию эффективной организации учета дебиторской и кредиторской задолженностей и укреплению финансового состояния ООО «Башнефть-Розница».

3 РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ В ООО «БАШНЕФТЬ-РОЗНИЦА»

В разделе 1.2 работы был проведен анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности предприятия.

По результатам, которые были получены, выяснилось, что дебиторская задолженность занимает наибольшую долю среди всех активов баланса, а среди всех видов имеющейся задолженности большую часть занимает задолженность покупателей и заказчиков.

Кроме того, задолженность за последние годы только растет, что свидетельствует о необходимости повышения внимания к организации управления и планирования дебиторской задолженности.

При планировании дебиторской задолженности можно использовать метод коэффициентов инкассации.

Коэффициент инкассации дебиторской задолженности вместе с другими инструментами планирования применяется для прогнозирования денежных потоков.

Данный метод заключается в определении практическим путем доли выручки (реализованных товаров), которая оплачивается клиентом (инкассируется) за тот или иной период (в прошлом месяце, в текущем месяце, в последующих месяцах).

Коэффициент инкассации дебиторской задолженности ($K_{и}$) рассчитывается по следующей формуле (2):

$$K_{и} = \frac{ДЗ_n}{В_t}, \quad (2)$$

где $ОДЗ_n$ – дебиторская задолженность в интервале n;

$В_t$ – выручка текущего месяца по отгрузке.

В буквальном прочтении этой формулы $K_{и}$ будет равен 1, если отгрузка продукции и ее полная оплата происходят в пределах одного расчетного периода (например, месяца).

Так, в конкретном периоде организация отгружает продукцию на определенную сумму, денежные средства за которую поступают не сразу, а в течение определенного промежутка времени (а иногда частично или полностью не поступают совсем – сомнительные и безнадежные долги). Коэффициент инкассации покажет процент возврата дебиторской задолженности в конкретном месяце (долю частично погашенной дебиторской задолженности в общей сумме отгрузки).

Используя данные управленческого учета организации за 2017 год по выручке и величине задолженности по месяцам, рассчитаем коэффициенты инкассации (таблица 13).

Таблица 13 – Расчет коэффициентов инкассации за 2017 год

Месяц	Выручка в 2017 г., тыс. руб.	Дебиторская задолженность в 2017 г., тыс. руб.	Коэффициент инкассации
Январь	8 205 086	380 320	0,046
Февраль	8 105 153	399 564	0,049
Март	8 989 523	398 996	0,044
Апрель	8 024 156	400 125	0,050
Май	8 056 415	401 586	0,050
Июнь	7 981 451	402 569	0,050
Июль	8 032 565	400 745	0,050
Август	8 209 956	401 735	0,049
Сентябрь	8 989 158	400 235	0,045
Октябрь	8 962 258	402 506	0,045
Ноябрь	8 205 356	412 156	0,050
Декабрь	8 324 986	415 794	0,050
Итого за год	100 086 063	4 816 331	0,579

После расчета коэффициентов инкассации, может быть рассчитан прогнозный размер дебиторской задолженности на основании плановых данных о выручке от реализации.

С учетом коэффициентов инкассации рассчитаем планируемую дебиторскую задолженность и реальную выручку от реализации (таблица 14).

Таблица 14 – Расчет плановой дебиторской задолженности на 2018 год

Месяц	Планируемая выручка в 2018 г., тыс. руб.	Коэффициент инкассации	Дебиторская задолженность в 2018 г., тыс. руб.	Реальная выручка с учетом дебиторской задолженности, тыс. руб.
Январь	8 523 152	0,046	395 062,9	8 128 089,1
Февраль	8 502 526	0,049	419 153,5	8 083 372,5
Март	8 638 659	0,044	383 423,1	8 255 235,9
Апрель	8 756 253	0,050	436 631,1	8 319 621,9
Май	8 706 152	0,050	433 973,3	8 272 178,7
Июнь	8 788 946	0,050	443 297,5	8 345 648,5
Июль	8 898 756	0,050	443 959,3	8 454 796,7
Август	8 939 996	0,049	437 457,8	8 502 538,2
Сентябрь	9 019 123	0,045	401 569,2	8 617 553,8
Октябрь	9 055 648	0,045	406 700,3	8 648 947,7
Ноябрь	9 046 156	0,050	454 389,5	8 591 766,5
Декабрь	8 927 163	0,050	445 869,9	8 481 293,1
Итого за год	105 802 530	0,579	5 101 487,2	100 701 042,8

Спланировать дебиторскую задолженность достаточно сложно, поэтому мы принимаем коэффициент инкассации на уровне прошлого года.

С учетом коэффициентов инкассации ожидается поступление денежных средств в размере 100 701 042,8 тыс. руб., а 57,9 % от фактического объема продаж составит дебиторская задолженность.

Таким образом, коэффициент инкассации рассчитывается с помощью данных управленческого или бухгалтерского учета о выручке и объемах погашенных долгов. Проведение расчетов с помощью коэффициента инкассации позволяет:

- 1) определить планируемый объем выручки;
- 2) спрогнозировать остаток задолженности на конец каждого месяца;
- 3) оценить сроки поступления денежных средств.

Несвоевременно погашенная дебиторская задолженность может существенно повлиять на финансовое положение предприятия. Соответственно важно и

необходимо применять всевозможные методы по уменьшению этого показателя в финансовой отчетности организации. Работа по взысканию дебиторской задолженности должна предполагать сотрудничество всех отделов организации, поскольку для регламентирования процесса взаимодействия требуется провести разработку политики управления задолженностью. При этом необходимо постоянно ее актуализировать.

Результаты данного анализа будут способствовать эффективной работе в области управления дебиторской задолженностью.

В ходе анализа кредиторской задолженности осуществляют расчет и оценку показателей оборачиваемости кредиторской задолженности, которые характеризуют число оборотов этой задолженности в течение анализируемого периода [32]:

1) оборачиваемость кредиторской задолженности (в оборотах) рассчитывается по формуле (3):

$$O_{кз} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина кредиторской задолженности}}. \quad (3)$$

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает число ее оборотов, увеличение или снижение коммерческого кредита, который предоставляется хозяйствующему субъекту;

2) период погашения кредиторской задолженности (в днях) рассчитывается по формуле (4):

$$D_{пкз} = \frac{365}{\text{Оборачиваемость кредиторской задолженности}}. \quad (4)$$

Период погашения показывает, за сколько дней в среднем за отчетный период происходит восполнение среднего остатка кредиторской задолженности за счёт

выручки. Чем продолжительнее период погашения задолженности, тем выше риск ее непогашения.

Сравнение дебиторской и кредиторской задолженности является одним из этапов анализа, позволяющим выявить причины их образования. Поэтому анализ кредиторской задолженности необходимо дополнить анализом дебиторской задолженности [28].

Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности используют следующую группу показателей:

1) оборачиваемость дебиторской задолженности (в оборотах) рассчитывается по формуле (5):

$$O_{дз} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина дебиторской задолженности}}. \quad (5)$$

Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает число ее оборотов, то есть возможность и скорость обращения дебиторской задолженности в денежные средства;

2) период погашения дебиторской задолженности (в днях) рассчитывается по формуле (6):

$$D_{пдз} = \frac{365}{\text{Оборачиваемость дебиторской задолженности}}. \quad (6)$$

Период погашения показывает, за сколько дней за отчетный период происходит восполнение среднего остатка ДЗ за счёт выручки. Чем больше период просрочки задолженности, тем выше риск ее непогашения.

Расчеты показателей отражены в таблице 15, на основании данных бухгалтерской отчетности, приведенных в приложениях А и Б.

Таблица 15 – Расчет коэффициентов, характеризующих состояние дебиторской и кредиторской задолженностей за период 2015-2017 гг.

Показатель	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	3 265 786	3 784 627	4 808 171
Среднее значение дебиторской задолженности	620 090	3 525 206,5	4 296 399
Число дней в периоде	365	365	365
Выручка за период, тыс. руб.	59 877 469	65 382 263	100 086 063
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	96,56	18,55	23,30
Длительность оборота дебиторской задолженности, Доб	3,78	19,68	15,67
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	2 064 821	2 840 680	2 983 778
Среднее значение кредиторской задолженности	1 926 498	2 452 750,5	2 912 229
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	29,00	23,02	33,54
Длительность оборота кредиторской задолженности, Коб	12,59	15,86	10,88
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,58	1,33	1,61

Управление дебиторской задолженностью предполагает, прежде всего, контроль за показателями оборачиваемости. Поэтому для анализа полученных

показателей в динамике приведем расчет их изменений и темпов роста в таблице 16.

Таблица 16 – Анализ коэффициентов, характеризующих состояние дебиторской и кредиторской задолженностей за период 2015-2017 гг.

Показатель	Изменение		Темп роста, %	
	2016-2015	2017-2016	2016/2015	2017/2016
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	518 841	1 023 544	115,89	127,04
Среднее значение дебиторской задолженности	2 905 116,5	771 192,5	568,50	121,88
Число дней в периоде	-	-	-	-
Выручка за период, тыс. руб.	5 504 794	3 470 3800	109,19	153,08
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	-78,02	4,75	19,21	125,60
Длительность оборота дебиторской задолженности, Доб	15,90	-4,01	520,63	79,62
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	775 859	143 098	137,58	105,04
Среднее значение кредиторской задолженности	526 253	459 479	127,32	118,73
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	-5,98	10,53	79,37	145,74
Длительность оборота кредиторской задолженности, Коб	3,27	-4,98	125,99	68,62
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	-0,25	0,28	84,24	120,95

В 2017 году коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности составлял 23,30, в 2016 году – 18,55, что является положительным моментом для предприятия. Так как это говорит о том, что покупатели стали быстрее погашать

свою задолженность. Однако следует уделять внимание и отбору потенциальных заказчиков и определению условий оплаты, оговоренных в контрактах.

Оборачиваемость кредиторской задолженности характеризует скорость погашения организацией своей задолженности перед поставщиками и подрядчиками. В 2016 году показатель составил 23,02, в 2017 году 33,54. В отчетном периоде значения длительности системы расчетов дебиторской и кредиторской задолженности составляют соответственно 15,67 дней и 10,88 дней. Данное соотношение отражает ситуацию, когда покупатели и прочие должники медленнее рассчитываются с организацией, чем сама организация рассчитывается с кредиторами.

Сравнивая темп роста выручки с темпом роста дебиторской задолженности, можно сказать, что рост дебиторской задолженности оправдан, если одновременно сопровождается соответствующим ростом выручки. Важно, чтобы темп роста дебиторской задолженности не превышал темпа роста выручки, что не соблюдалось в отчетном году. Так, темп роста дебиторской задолженности в 2016 году по сравнению с 2015 годом составил 115,89 % и опередил темп роста выручки, который за тот же период составил 109,19 %. Обратная ситуация сложилась в 2017 году, по сравнению с 2016 годом темп роста выручки (153,08 %) выше темпа роста дебиторской задолженности – 127,04 %.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в организации в 2017 году превышает 1,0, т.е. дебиторская задолженность покрывает кредиторскую, что является положительным. Этот факт свидетельствует о том, что у организации в перспективе имеются возможности покрыть свои обязательства собственными же средствами, без привлечения дополнительных источников.

Тем не менее, на протяжении ряда лет показатель меньше нормативного значения 2, а это значит, что замедляет обращение в денежные средства ликвидной части оборотных активов.

С одной стороны, превышение кредиторской задолженности над дебиторской означает, что методы использования средств организации достаточно рациональны, так как это означает, что больше средств привлечено к обороту, чем напротив выведено из него. С бухгалтерской точки зрения это скорее неблагоприятная тенденция, так как кредиторскую задолженность организация должна выплачивать вне зависимости от размера дебиторской задолженности.

Как правило, при осуществлении своей деятельности, любая организация сталкивается с наличием дебиторской и кредиторской задолженностей, которые всегда существуют в связи с особенностями платежей.

Эти виды задолженностей нужно рассматривать как «неизбежные», поэтому важно уметь правильно ими управлять.

По итогам проведенного анализа могут быть даны следующие рекомендации:

- 1) следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности;
- 2) контролировать темпы роста дебиторской и кредиторской задолженностей;
- 3) сравнивать темпы роста выручки и дебиторской задолженности;
- 4) своевременно выявлять возможные безнадежные долги;
- 5) с вниманием относиться к имеющимся задолженностям перед бюджетом;
- 6) не допускать обнаружения задолженностей только по факту предъявления претензий и получения штрафов.

Процесс оптимизации кредиторской задолженности должен включать анализ причин возникновения задолженности, разработку комплекса практических мероприятий по снижению имеющей задолженности.

Для того чтобы отношения с кредиторами максимально соответствовали целям обеспечения финансовой устойчивости (безопасности) компании и увеличению прибыльности и конкурентоспособности, менеджменту организации необходимо выработать четкую стратегическую линию в отношении характера привлечения и использования обязательств.

Выводы по разделу три

Процесс управления дебиторской задолженностью – один из важнейших в финансовом анализе.

При анализе и планировании дебиторской задолженности предложено использовать метод коэффициентов инкассации.

Данный метод заключается в определении практическим путем доли выручки, которая оплачивается клиентом (инкассируется) за тот или иной период.

Таким образом, были рассчитаны коэффициенты инкассации и прогнозный размер дебиторской задолженности на основании плановых данных о выручке от реализации. С учетом коэффициентов инкассации рассчитаны планируемая дебиторская задолженность и реальная выручка от реализации.

Проведение расчетов с помощью коэффициента инкассации позволяет:

- 1) определить планируемый объем выручки;
- 2) спрогнозировать остаток задолженности на конец каждого месяца;
- 3) оценить сроки поступления денежных средств.

В ходе анализа кредиторской задолженности рассчитывают и оценивают показатели оборачиваемости кредиторской задолженности (коэффициент оборачиваемости, период погашения задолженностей), которые характеризуют число оборотов этой задолженности в течение анализируемого периода.

Сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности является обязательным этапом анализа, позволяющим выявить причины их образования. Поэтому анализ кредиторской задолженности был дополнен анализом дебиторской задолженности.

В 2017 году коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности составлял 23,30, в 2016 году – 18,55, что является положительным моментом для предприятия. Так как это говорит о том, что покупатели стали быстрее погашать свою задолженность. Однако следует уделять внимание и отбору потенциальных заказчиков и определению условий оплаты, оговоренных в контрактах.

В 2016 году показатель оборачиваемости кредиторской задолженности составил 23,02, в 2017 году 33,54. В отчетном периоде значения длительности системы расчетов дебиторской и кредиторской задолженности составляют соответственно 15,67 дней и 10,88 дней. Данное соотношение отражает ситуацию, когда покупатели и прочие должники медленнее рассчитываются с организацией, чем сама организация рассчитывается с кредиторами.

Важно, чтобы темп роста дебиторской задолженности не превышал темпа роста выручки, что не соблюдалось в отчетном году

Значение коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в организации говорит о замедлении обращения в денежные средства ликвидной части оборотных активов.

По итогам проведенного анализа были даны соответствующие рекомендации.

Как правило, в осуществлении своей деятельности, любая организация сталкивается с наличием дебиторской и кредиторской задолженностей. Эти виды задолженностей нужно рассматривать как «неизбежные», поэтому важно уметь правильно ими управлять.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В целях обеспечения непрерывности деятельности организации одними из наиболее важных видов имущества и обязательств являются дебиторская и кредиторская задолженности.

Своевременное осуществление анализа бухгалтерской отчетности по расчетам дебиторами и кредиторами, дает возможность предотвратить ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности организации, определить наличие возможностей для дальнейшего развития организации и обеспечения ее финансовой устойчивости.

Целью работы является разработка рекомендаций по совершенствованию организации учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница».

Для достижения данной цели были решены следующие задачи.

Раскрыто современное состояние учета дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница».

Бухгалтерский учет ООО «Башнефть-Розница» ведется сторонней организацией ООО «РН-Учет» – специализированной организацией по ведению бухгалтерского и налогового учета на основании договора оказания бухгалтерских услуг в строгом соответствии с действующим законодательством на платной основе.

В организации ООО «Башнефть-Розница» основными дебиторами являются покупатели и заказчики.

Не смотря на то, что основная деятельность организации – это розничная продажа нефтепродуктов, организация также осуществляет продажу нефтепродуктов оптом, что объясняет наличие большой доли дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в общей сумме задолженности.

Расчеты с покупателями учитываются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по стоимости совершенной хозяйственной операции.

Основными кредиторами организации являются поставщики и подрядчики. Кредиторская задолженность отражается по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Согласно учетной политике, в ООО «Башнефть-Розница» величина резерва определяется на основании анализа состояния расчетов с дебиторами. Конкретная методика создания резерва в учетной политике не прописана.

Проведенный анализ дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница», указал на наличие таких «болевых» сторон, как рост общих величин задолженностей и увеличение их доли в валюте баланса, что может указывать на потенциальные проблемы в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Изучение современного состояния учета и анализа кредиторской и дебиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница» позволило выявить ряд проблем:

- 1) неудовлетворительная организация аналитического и синтетического учета дебиторской и кредиторской задолженностей;
- 2) отсутствие проведения полного анализа дебиторской и кредиторской задолженностей;
- 3) проблема использования механизма учетного резервирования;
- 4) отсутствие эффективного внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженностей;
- 5) проблемы, связанные со сближением систем учета по российским и международным стандартам.

Для совершенствования организации аналитического учета дебиторской задолженности в ООО «Башнефть-Розница» предлагается детализировать аналитический учет по счету 62 за счет создания отдельного субсчета 62.03 «Просроченные расчеты», который позволит наглядно отслеживать наличие просроченной дебиторской задолженности.

Что касается организации аналитического и синтетического учета кредиторской задолженности, то ее построение следует начинать с установления подробной классификации задолженностей.

В качестве совершенствования учета была составлена таблица, которая позволит увязать синтетический и аналитический учет кредиторской задолженности.

Как и в уже действующих нормативных стандартах, так и в проекте федерального стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности» не устанавливаются правила создания резерва по сомнительным долгам. Проект адресует организации к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). На наш взгляд, целесообразной является разработка на основе МСФО российской методики создания резерва по сомнительным долгам и включение ее в отечественный федеральный стандарт по их учету.

В качестве рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета рекомендована методика и необходимость ее закрепления в учетной политике.

Внутренний контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью является неотъемлемой частью учетного процесса организации, поэтому в качестве рекомендаций приведены процедуры контроля задолженностей.

В качестве совершенствования также рекомендовано создание комиссии по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью, в обязанности которой будет входить систематическое наблюдение за состоянием учета расчетов и выполнение всех контрольных процедур.

Руководство должно регулярно информироваться о состоянии задолженностей, чтобы иметь возможность не допустить невыполнения своих и чужих обязательств. Для этого бухгалтерия должна ежемесячно, в качестве выполнения контрольных процедур при закрытии периода, представлять руководству отчет о наличии и движении дебиторской и кредиторской задолженностей. Представлена возможная форма данной отчетности.

Кроме того было предложено развитие методики анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «Башнефть-Розница». Предложено регулярное проведение расчетов коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей, сравнение двух видов задолженностей, сопоставление темпов роста дебиторской задолженности и выручки, а также использование метода коэффициентов инкассации для анализа и планирования дебиторской задолженности.

Вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей и укреплению финансового состояния ООО «Башнефть-Розница».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Гражданский кодекс РФ: часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ, часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.09.2019).

2 Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть 2) от 05.08.2000 года №117-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.09.2019).

3 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. (ред. от 28.11.2018) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.09.2019).

4 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приложение № 1 к приказу М-ва финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.09.2019).

5 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [Электронный ресурс]: приложение № 1 к приказу М-ва финансов РФ от 06.10.2008 г. № 106н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.09.2019).

6 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс]: приложение № 1 к приказу М-ва финансов РФ от 06.07.1999 г. № 43н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.09.2019).

7 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: приложение № 1 к приказу М-ва финансов РФ от 06.05.1999 г. № 32н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.09.2019).

8 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс]: приложение № 1 к приказу М-ва финансов РФ от 06.05.1999 г. № 33н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.09.2019).

9 Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приложение № 1 к приказу М-ва финансов РФ от 13.06.1995 г. № 49н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.09.2019).

10 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению [Электронный ресурс]: приложение № 1 к приказу М-ва финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.09.2019).

11 Международный стандарт финансовой отчетности «Финансовые инструменты» (IFRS 9) [Электронный ресурс]: приложение № 1 к приказу М-ва финансов РФ от 27.06.2016 г. № 98н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.09.2019).

12 Международный стандарт финансовой отчетности «Финансовые инструменты» (IAS 39) [Электронный ресурс]: приложение № 1 к приказу М-ва финансов РФ от 28.12.2015 г. № 217н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.09.2019).

13 Проект «Федерального стандарта бухгалтерского учета «Дебиторская и кредиторская задолженности» («Долговые инструменты») (по состоянию на 17.10.2017) (подготовлен Фондом «НРБУ «БМЦ») [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 29.09.2019).

14 Акимова, Е.В. Резервы: сложные моменты бухгалтерского и налогового учета / Е.В. Акимова. – М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2012. – 106 с.

15 Астахов, В.П. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособие для вузов по направлению «Экономика», специальности «Бухгалт. учет, анализ и аудит»/ В.П. Астахов. 12-е изд. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2013. – 395 с.

16 Богатая, И.Н. Бухгалтерский финансовый учет / И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова. – М.: КНОРУС, 2011 – 592 с.

17 Булатова, А.В. Учет, анализ, аудит дебиторской и кредиторской задолженности / А.В. Булатова // Actualscience. – 2016. – № 2. – С. 84–88.

18 Бухгалтерский учет и анализ: учебник / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А. Шевелева, Л.Л. Зайончик. – М.: КноРус, 2016. – 480 с.

19 Бухгалтерский учет и анализ: учебник / под общ.ред. проф. А.Д. Шеремета. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 618 с.

20 Бухгалтерский учет и аудит: современная теория и практика: учебник для магистров всех эконом.специальностей / В.А. Быков и др.; под ред. Я.В. Соколова, Т.О. Терентьевой. – М.: Экономика, 2010. – 437 с.

21 Бухгалтерский учет и отчетность: учеб.пособие для вузов по направлению «Экономика и управление» (квалификация «магистр») / Н.Г. Сапожникова и др.; под ред. Д.А. Ендовицкого. – М.: КноРус, 2017. – 423 с.

22 Валинуров, Т.Р. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия / Т.Р. Валинуров, Т.В. Трофимова // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – № 31. – С. 12–23.

23 Галлеев, М.Ш. Дебиторская и кредиторская задолженность: острые проблемы учета и налогообложения / М.Ш. Галлеев – М.: Вершина, 2016. – 184 с.

24 Гетьман, В.Г. Финансовый учет: учеб. пособие / В.Г. Гетьман. – Москва: Финансы и статистика, 2008. – 816 с.

25 Дружиловская, Т.Ю. Проблемы применения оценочных резервов в системах российских и международных стандартов / Т.Ю. Дружиловская // Международный бухгалтерский учет. – 2017. – Т. 20. – Вып. 20. – С. 1164–1182.

26 Дружиловская, Э.С. Совершенствование правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете / Э.С. Дружиловская // Бухгалтер и закон. – 2017. – №4. – С. 2–9.

27 Дудина, Е. Особенности образования резерва по сомнительным долгам: бухгалтерский и налоговый учет / Е. Дудина, Е.А. Покивайлова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2014. – №12. – С. 208–210.

28 Евграфова, А.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / А.А. Евграфова // Наука через призму времени. – 2017. – №6. – С. 26–30.

29 Ерёмина, И.В. Бухгалтерский учёт и анализ: учебное пособие / И.В. Ерёмина, С.В. Рачек. – Екатеринбург: УрГУПС, 2016. – 412 с.

30 Зарецкая, В.Г. Оценка и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом фактора времени / В.Г. Зарецкая // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – №6.

31 Захаров, И.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / И.В. Захаров, О.Н. Калачева. – М.: Юрайт, 2015. – 423 с.

32 Зотова, Н.Н. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / Н.Н. Зотова, О.Т. Зырянова. – Курган: Изд-во Курганского гос. ун-та, 2014. – 255 с.

33 Колесник, Н.Ф. Особенности формирования оценочных резервов и их влияние на показатели платежеспособности предприятия / Н.Ф. Колесник, Ю.Н. Станчуляк // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2017. – Т. 10. – Вып. 2. – С. 192–204.

34 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учеб. пособие для вузов / Н.П. Кондраков. 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 839 с.

35 Кувшинов, М.С. Бухгалтерский учет и анализ: конспект лекций: учеб. пособие по направлениям «Экономика» и «Менеджмент» / М.С. Кувшинов. – М.: КНОРУС, 2016. – 269 с.

36 Kulikova, L.I. Disclosure of the risks of the organization influencing decision making by users of financial reporting / L.I. Kulikova, A.R. Gubaidullina, T.V. Elsukova // International Business Management. – 2016.

37 Лесина, Т. Резервы по сомнительным долгам. Расчет и учет [Электронный ресурс] // Клерк.Ру, 2015. – URL: <http://www.klerk.ru/buh/articles/415288/> (дата обращения: 01.11.2019).

38 Макарова, О.В. Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности / О.В. Макарова, Е.И. Макеенко // Актуальные вопросы экономики и управления. – М.: Буки-Веди, 2016. – С. 93–97.

39 Мирошниченко, Т.А. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: учебное пособие / Т.А. Мирошниченко. – п. Персиановский: ДонГАУ, 2015. – 257 с.

40 Перевалова А. Резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете: полный справочник для бухгалтеров [Электронный ресурс] // Клерк.Ру, 2017. – URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/463284/> (дата обращения: 29.09 2019).

41 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Г.В. Савицкая. – Минск: Новое знание, 2010. – 352 с.

42 Сметанко, А.В. Прикладные аспекты внутреннего аудита расчетов с покупателями и заказчиками в условиях неопределённости и рисков / А.В. Сметанко // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – Т. 17. – Вып. 17. – С. 13–25.

43 Сунгатуллина, Л.Б. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия / Л.Б. Сунгатуллина, Л.И. Ханова // Международный бухгалтерский учет. – 2019. – Т. 22. – Вып. 12. – С. 1378–1391.

44 Сусленникова, М.А. Особенности учета дебиторской задолженности в соответствии с требованиями МСФО и РСБУ / И.А. Сусленникова // Бизнес и общество. – 2017. – №2 (14).

45 Сутягин, В.Ю. Факторы стоимости дебиторской задолженности: сроки погашения и риски невозврата долга / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – №38. – С. 34–49.

46 Усольцева, И.В. Сравнительный анализ учета дебиторской задолженности в соответствии МСФО и РСБУ / И.В. Усольцева, Н.А. Головач // АНИ: экономика и управление. – 2013. – №4.

47 Чернова, И.С. Подходы к анализу дебиторской и кредиторской задолженности в современных условиях хозяйствования / И.С. Чернова // Развитие инструментов управления научной деятельностью, сборник статей

Международной научно-практической конференции (18 мая 2017 г., г. Уфа) в 4 ч. Ч.2. – 2017. – С. 219–221.

48 Чиркова, М.Б. Концептуальные аспекты международной и российской практики формирования и использования резерва по сомнительным долгам / М.Б. Чиркова, В.Б. Малицкая // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – №24. – С. – 16–24.

49 Швандар, Д.В. Факторы роста кредиторской задолженности российских предпринимателей в условиях экономической неопределенности / Д.В.Швандар // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – №35. – С. 41–53.

50 Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет расчетов: учебное пособие по специальности «Бухгалт. учет, анализ и аудит» / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. – М.: КноРус, 2012. – 506 с.

51 Шеремет, А.Д. Аудит: учеб. для вузов по экон. специальностям и направлениям / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 447 с.

52 Ширяева, Г.Ф. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на основные показатели финансового состояния предприятия / Г.Ф. Ширяева, А.А. Ахметзянова // ФЭН-наука. – 2014. – № 7(34). – С.18–20.

53 Хендриксен, Э.С. Теория бухгалтерского учета / Э.С. Хендриксен; М.Ф. Ван Бреда; предисл. Я.В. Соколова; пер. с англ. И.А. Смирновой. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 574 с.

54 ПАО НК «Башнефть». Официальный сайт. – URL: <https://bashneft-azs.ru/about/> (дата обращения: 29.09.2019).

55 ПАО НК «Роснефть». Официальный сайт. – URL: http://www.rosneft-opt.ru/Krupnim_kontragentam/ ООО_Bashneft_Roznica_Bashkortostan (дата обращения: 29.09.2019).

56 Финансовый анализ и бухгалтерская отчетность ООО «Башнефть-Розница». – URL: https://www.audit-it.ru/buh_otchet/1831090630_ooo-bashneft-roznitsa (дата обращения: 29.09.2019).

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ООО «Башнефть-Розница»

1. Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код	31.12.17	31.12.16	31.12.15
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	138	71	84
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0
Основные средства	1150	5 994 994	6 048 925	3 532 149
Доходные вложения в материальные ценности	1160	16 139	321 986	54 366
Финансовые вложения	1170	6 430	0	0
Отложенные налоговые активы	1180	182 834	127 445	131 179
Прочие внеоборотные активы	1190	132 716	68 094	42 859
Итого по разделу I	1100	6 333 249	6 568 501	3 760 637
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	4 145 953	3 180 508	2 637 950
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	19 294	2 820	6
Дебиторская задолженность	1230	4 808 171	3 784 627	3 265 786
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	10	376 982	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	398 792	1 688 341	1 135 753
Прочие оборотные активы	1260	126 425	196 270	139 792
Итого по разделу II	1200	9 498 645	9 229 528	7 179 287
БАЛАНС	1600	15 831 894	15 796 029	10 939 924
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	2 502 393	2 502 393	1 350 393
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	642 168	642 168	0
Резервный капитал	1360	73	73	73
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	9 012 120	8 819 100	6 780 610
Итого по разделу III	1300	12 156 754	11 963 734	8 131 076
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	1420	209 918	184 684	57 987
Итого по разделу IV	1400	209 918	184 684	57 987
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	0	0	0
Кредиторская задолженность	1520	2 983 778	2 840 680	2 084 821
Оценочные обязательства	1540	481 444	426 959	332 830
Прочие обязательства	1550	0	379 972	353 210
Итого по разделу V	1500	3 465 222	3 647 611	2 750 861
БАЛАНС	1700	15 831 894	15 796 029	10 939 924

Рисунок П.А.1 – Бухгалтерский баланс за 2017 год в тыс.руб.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Башнефть-Розница»

2. Отчет о прибылях и убытках

Наименование показателя	Код	2017	2016	2015
Выручка	2110	100 086 063	65 382 263	59 877 469
Себестоимость продаж	2120	(90 193 856)	(54 404 526)	(47 877 639)
Валовая прибыль (убыток)	2100	9 892 207	10 977 737	11 999 830
Коммерческие расходы	2210	(8 839 118)	(8 045 466)	(8 181 934)
Управленческие расходы	2220	(0)	(0)	(0)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 053 089	2 932 271	3 817 896
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0	0
Проценты к получению	2320	33 083	150 299	85 529
Проценты к уплате	2330	(0)	(0)	(8 652)
Прочие доходы	2340	228 315	268 371	209 491
Прочие расходы	2350	(677 957)	(677 906)	(478 575)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	636 530	2 673 035	3 625 689
Текущий налог на прибыль	2410	(219 098)	(461 166)	(774 337)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	54 314	44 500	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(25 234)	(126 698)	(34 144)
Изменение отложенных налоговых активов	2450	55 389	(3 733)	52 757
Прочее	2460	(132 310)	4 538	(29 760)
Чистая прибыль (убыток)	2400	315 277	2 085 976	2 840 205
СПРАВОЧНО				
Совокупный финансовый результат периода	2500	315 277	2 085 976	2 840 205

Рисунок П.Б.1 – Отчет о финансовых результатах за 2017 год в тыс.руб.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Фрагмент рабочего плана счетов ООО «Башнефть-Розница»

Таблица П.В.1 – Фрагмент рабочего плана счетов на 2017 год

Счет	Наименование счета	Тип счета
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итоговый
60.01	Расчеты с поставщиками материальных ценностей	Активно - пассивный
60.02	Расчеты за выполненные работы, услуги	Активно - пассивный
60.03	Расчеты с поставщиками за сырье (в том числе нефть)	Активно - пассивный
60.04	Неотфактурованные поставки	Активно - пассивный
60.05	Расчеты по договору цессии, переуступки долга	Активно - пассивный
60.06	Расчеты по арендной плате за землю	Активно - пассивный
60.07	Расчеты по приобретению права использования НМА	Активно - пассивный
60.08	Расчеты с поставщиками оборудования	Активно - пассивный
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	Итоговый
62.01.01	Расчеты с покупателями и заказчиками по передаче имущества во временное пользование по договору аренды	Активный
62.01.02	Расчеты с покупателями и заказчиками по оптовой торговле	Активный
62.01.03	Расчеты с покупателями и заказчиками по розничной торговле	Активный
62.01.04	Расчеты с покупателями и заказчиками по реализации объектам основных средств	Активный
62.01.05	Расчеты с покупателями и заказчиками транспортных услуг	Активный
62.01.06	Расчеты с покупателями и заказчиками за услуги юридического, консультационного характера и др.	Активный
62.02	Расчеты по авансам, полученным в рублях	Итоговый
62.03	Векселя полученные	Активно - пассивный
63	Резервы по сомнительным долгам	Пассивный
68	Расчеты по налогам и сборам	Итоговый
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	Пассивный
71	Расчеты с подотчетными лицами	Итоговый
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям	Итоговый
75	Расчеты с учредителями	Итоговый
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	Итоговый

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Положение ООО «Башнефть-Розница» «Учетная политика для целей бухгалтерского учета» на 2017 год

1 Вводные положения

1.1 Назначение

Положение ООО «Башнефть-Розница» «Учетная политика для целей бухгалтерского учета» устанавливает правила ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Башнефть-Розница».

Настоящая Учетная политика разработана с целью обеспечения единообразия и непротиворечивости применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета, при формировании бухгалтерской отчетности в ООО «Башнефть-Розница».

Настоящая Учетная политика разработана в соответствии с основными методологическими подходами, принципами, правилами Компании, а также в соответствии с требованиями бухгалтерского законодательства Российской Федерации.

1.2 Область действия

Настоящая Учетная политика обязательна для исполнения работниками структурных подразделений ООО «Башнефть-Розница»:

1) руководители и работники структурных подразделений ООО «Башнефть-Розница», отвечающие за своевременное представление первичных документов и иной учетной информации в организацию по ведению бухгалтерского учета;

2) руководители и работники структурных подразделений ООО «Башнефть-Розница», отвечающие за своевременную разработку, пересмотр, доведение локальных нормативных документов и нормативно-справочной информации до структурных подразделений-исполнителей.

Распорядительные, локальные нормативные и иные внутренние документы не

должны противоречить настоящей Учетной политике.

Продолжение приложения Г

Структурные подразделения ООО «Башнефть-Розница» при оформлении договора с подрядной (сервисной) организацией, осуществляющей деятельность по ведению бухгалтерского учета, обязаны включить в договор соответствующие условия, требуемые для соблюдения указанной подрядной (сервисной) организацией, требований, установленных настоящей Учетной политикой.

1.3 Период действия и порядок внесения изменений

Период действия и порядок внесения изменений в Учетную политику определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008.

Учетная политика является локальным нормативным документом постоянного действия.

Учетная политика утверждается, вводится в действие, изменяется и признается утратившей силу в ООО «Башнефть-Розница» на основании приказа ООО «Башнефть-Розница».

Инициаторами внесения изменений в Учетную политику являются: Главный бухгалтер ООО «Башнефть-Розница», работники организации по ведению бухгалтерского учета, а также структурные подразделения ООО «Башнефть-Розница», участвующие в процессах, регламентируемых настоящим локальным нормативным документом, по согласованию с Главным бухгалтером ООО «Башнефть-Розница».

В случае возникновения в деятельности ООО «Башнефть-Розница» новых фактов, не имевших место ранее, в Учетную политику вносятся дополнения, касающиеся принципов и порядка отражения этих фактов в бухгалтерском учете.

Ответственность за поддержание настоящей Учетной политики в ООО «Башнефть-Розница» в актуальном состоянии возлагается на главного бухгалтера ООО «Башнефть – Розница».

Продолжение приложения Г

Контроль за исполнением требований настоящей Учетной политики возлагается на Генерального директора ООО «Башнефть – Розница».

2 Организационные аспекты учетной политики

2.1 Общие положения

В настоящей Учетной политике утверждены способы ведения бухгалтерского учета:

1) принятые в ООО «Башнефть-Розница» в случае, когда законодательство РФ предусматривает вариантность учета;

2) принятые в ООО «Башнефть-Розница» в ситуациях, когда законодательство РФ по бухгалтерскому учету содержит противоречивые требования;

3) принятые в ООО «Башнефть-Розница», идущие в разрез с нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету (в случае, когда прямое следование их требованиям снижает достоверность бухгалтерской отчетности). Данный факт в обязательном порядке подлежит раскрытию в Пояснениях к бухгалтерской отчетности;

4) принятые в ООО «Башнефть-Розница», когда законодательством РФ способы ведения бухгалтерского учета не установлены.

2.2 Виды деятельности ООО «Башнефть-Розница»

Основными видами деятельности для целей бухгалтерского учета являются:

1) розничная и оптовая продажа нефтепродуктов;

2) хранение и складирование нефти и продуктов ее переработки;

3) торгово-закупочная деятельность;

4) предоставление имущества в аренду;

- 5) услуги по управлению;
- 6) транспортные услуги;
- 7) посреднические услуги.

Продолжение приложения Г

2.3 Организация и задачи бухгалтерского учета

2.3.1 Бухгалтерский учет ведется сторонней организацией на условиях договора на оказание услуг бухгалтерского и налогового учета.

2.3.2 Бухгалтерский учет ведется:

1) на основе натуральных измерителей в денежном выражении (в рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения фактов хозяйственной жизни;

2) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, соответствующих рабочему Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, формируемому ООО «Башнефть-Розница».

2.3.3 В ООО «Башнефть-Розница» учет ведется по машиноориентированной форме с применением программного продукта КСАУП Лексема.

2.3.4 Создание первичных учетных документов, порядок и сроки их передачи для отражения в бухгалтерском учете ООО «Башнефть-Розница» производится в соответствии с утвержденным графиком документооборота.

2.3.5 ООО «Башнефть-Розница» самостоятельно разрабатывает формы регистров бухгалтерского учета и утверждает их в качестве Приложения к Учетной политике ООО «Башнефть-Розница». Регистр бухгалтерского учета составляется на бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

2.4 Инвентаризация активов и обязательств и сверка расчетов

2.4.1 Обязательная инвентаризация проводится:

- 1) по расчетам с кредиторами: ежегодно, не ранее 1 октября отчетного года;

2) по расчетам с дебиторами и резервам по сомнительным долгам: ежегодно, не ранее 1 октября отчетного года;

3) по расчетам с дебиторами по списанной дебиторской задолженности: ежегодно, не ранее 1 октября отчетного года.

Продолжение приложения Г

2.4.2 В течение отчетного года осуществляется сверка расчетов:

1) по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами: ежеквартально, по состоянию на последнее число отчетного квартала;

2) по расчетам между Обществами Группы: ежемесячно, по состоянию на последнее число отчетного месяца;

3) по расчетам с контрагентами: ежеквартально, по состоянию на последнее число отчетного месяца.

2.5 Порядок и сроки составления отчетности

ООО «Башнефть-Розница» составляет и представляет в промежуточную и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по типовым формам.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах, и отчетным периодом для нее являются первый квартал, полугодие, девять месяцев.

3 Методологические аспекты по отдельным участкам учета

3.12 Расчеты с дебиторами и кредиторами

3.12.1 ООО «Башнефть-Розница» осуществляет:

1) перевод краткосрочной задолженности в долгосрочную, в случаях, если по условиям договора сроки платежа пересматриваются в сторону увеличения и становятся свыше 365 дней;

2) перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную, когда по условиям договора срок до ее погашения становится 365 дней и менее.

В аналогичном порядке осуществляется перевод части долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности в краткосрочную, если по условиям договора задолженность погашается частями в разные периоды.

3.12.2 Кредиторская задолженность по договорам аренды земли раскрывается в пояснениях к бухгалтерской отчетности в составе кредиторской задолженности по строке «Поставщики и подрядчики».

Продолжение приложения Г

3.12.3 ООО «Башнефть-Розница» создает резервы по сомнительным долгам по расчетам с другими предприятиями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги, выданные авансы и прочую дебиторскую задолженность с отнесением сумм резервов на финансовые результаты ООО «Башнефть-Розница» в составе прочих расходов.

3.12.4 Величина резерва определяется на основании анализа состояния расчетов с дебиторами.

3.12.5 Резерв по сомнительным долгам создается по состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря отчетного года на основе результатов анализа состояния расчетов с дебиторами.

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Пояснения к балансу и отчету о финансовых результатах

ООО «Башнефть-Розница»

5. Дебиторская задолженность											
5.1 Наличие и движение дебиторской задолженности											
Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в кратко- срочную задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомни- тельным долгам
				в результате хозяйствен- ных операций (сумма долга по сделке, операции) (примечания)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления (примечание)	погашение	списание на финансовый результат (примечание)	восста- новление резерва			
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 20 16 г.	3087289	(0)	23249819	0	(22545231)	(0)	7250	0	3791877	(7250)
	за 20 17 г.	3791877	(0)	23207572	0	(22183118)	(0)	8160	0	4816331	(8160)
в том числе:	за 20 16 г.	1994151	(0)	22038854		(21346550)	()			2686455	(0)
покупатели и заказчики	за 20 17 г.	2686455	(0)	21829776		(21187841)	()			3328390	(0)
авансы выданные	за 20 16 г.	1023987	()	939711		(936809)	()	7250		1026889	(7250)
	за 20 17 г.	1026889	()	1094791		(801023)	()	8160		1320657	(8160)
прочие дебиторы	за 20 16 г.	12068	()	196965		(193066)	()			15967	(0)
	за 20 17 г.	15967	()	192648		(116378)	()			92237	(0)
задолженность по зар.плате	за 20 16 г.	16238	()	20056		(18958)	()			17336	()
	за 20 17 г.	17336	()	25063		(22456)	()			19943	()
расчеты с подотчетными лицами	за 20 16 г.	28365	()	18148		(18169)	()			28344	()
	за 20 17 г.	28344	()	15833		(15039)	()			29138	()
НДС с авансов полученных	за 20 16 г.	12480	()	31206		(31679)	()			12007	()
	за 20 17 г.	12007	()	49461		(35502)	()			25966	()
НДС	за 20 16 г.	0	()	1476		(0)	()			1476	()
	за 20 17 г.	1476	()	0		(1476)	()			0	()
налог на прибыль	за 20 16 г.	0	()	3403		(0)	()			3403	()
	за 20 17 г.	3403	()	0		(3403)	()			0	()
Итого	за 20 16 г.	3087289	(0)	23249819	0	(22545231)	(0)	7250	x	3791877	(7250)
	за 20 17 г.	3791877	(0)	23207572	0	(22183118)	(0)	8160	x	4816331	(8160)

Рисунок П.Д.1 – Данные раздела 5 «Дебиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год, тыс.руб.

6. Кредиторская задолженность								
6.1 Наличие и движение кредиторской задолженности								
Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец периода	
			поступление		выбыло			
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) (примечание)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления (примечание)	погашение	списание на финансовый результат (примечание)		перевод из долго- в краткосрочную задолженность
кредиты и займы	за 20 16 г.	0			()	()	()	0
	за 20 17 г.	0			()	()	()	0
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	за 20 16 г.	2064821	6244592	0	(5468733)	(0)	0	2840680
	за 20 17 г.	2840680	3962120	0	(3819022)	(0)	0	2983778
в том числе:	за 20 16 г.	1715914	2801946		(1936494)	()		2581366
поставщики и подрядчики	за 20 17 г.	2581366	1114108		(1036241)	()		2659233
авансы полученные	за 20 16 г.	63151	1534033		(1537171)	()		60013
	за 20 17 г.	60013	1087814		(1087819)	()		60008
задолженность по заработной плате	за 20 16 г.	23978	136028		(134962)	()		25044
	за 20 17 г.	25044	114600		(117000)	()		22644
задолженность по налогам	за 20 16 г.	94978	315967		(338239)	()		72706
	за 20 17 г.	72706	304532		(282634)	()		94604
прочие кредиторы	за 20 16 г.	99647	1414018		(1425664)	()		88001
	за 20 17 г.	88001	1303703		(1257662)	()		134042
задолженность во внебюджетные фонды	за 20 16 г.	67153	42600		(42514)	()		13550
	за 20 17 г.	13550	37363		(37666)	()		13247
Итого	за 20 16 г.	2064821	6244592	0	(5468733)	(0)	х	2840680
	за 20 17 г.	2840680	3962120	0	(3819022)	(0)	х	2983778

Рисунок П.Д.2 – Данные раздела 6 «Кредиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год, тыс.руб.