

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, бухгалтер ООО «Мастер  
Трак Сервис»  
\_\_\_\_\_ С.В. Сурикова  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой  
\_\_\_\_\_ И.И. Просвирина  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 г.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И  
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ  
(ПО МАТЕРИАЛАМ ООО «УНИВЕР-КОНСАЛТИНГ»)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ  
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ  
ЮУрГУ–38.04.01.2020.952.ВКР

Руководитель ВКР, доцент, к.э.н.  
\_\_\_\_\_ М.И. Бажанова  
\_\_\_\_\_ 2020 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-346  
\_\_\_\_\_ В.А. Осокина  
\_\_\_\_\_ 2020 г.

Нормоконтролер, ст. преподаватель  
\_\_\_\_\_ М.И. Лаврова  
\_\_\_\_\_ 2020 г.

## РЕФЕРАТ

Осокина, В.А. Совершенствование системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности (по материалам ООО «Универ-Консалтинг»). – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ–346, 2020. – 79 с., 16 табл., библиогр. список – 49 наим., 3 прил.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО «Мастер Трак Сервис» – клиент ООО «Универ-Консалтинг».

Предмет исследования – организационно-экономические отношения, возникающие в процессе учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис».

Цель выпускной квалификационной работы – разработать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис».

Данная работа состоит из трех глав.

В первой главе дано понятие дебиторской задолженности, рассмотрено ее документационное обеспечение, особенности учета и внутреннего контроля.

Во второй главе дана краткая организационно-экономическая характеристика ООО «Мастер Трак Сервис», рассмотрены существующие системы учета дебиторской задолженности и внутреннего контроля, также выявлены ошибки, отрицательно влияющие на деятельность организации.

В третьей главе были разработаны предложения по устранению проблем, связанных с учетом дебиторской задолженности и ведением внутреннего контроля. Полученные результаты могут быть использованы в практической деятельности ООО «Мастер Трак Сервис».

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	10
1.1 Документационное обеспечение учета дебиторской задолженности	10
1.2 Особенности учета дебиторской задолженности и отражения ее в отчетности.....	14
1.3 Внутренний контроль дебиторской задолженности.....	21
Выводы по разделу один.....	26
2 УЧЕТ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «МАСТЕР ТРАК СЕРВИС».....	29
2.1 Организационно-экономические особенности ООО «Мастер Трак Сервис».....	29
2.2 Учет дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис»....	38
2.3 Внутренний контроль дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис».....	42
Выводы по разделу два.....	50
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «МАСТЕР ТРАК СЕРВИС».....	52
Выводы по разделу три.....	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	70
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	75
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А Бухгалтерский баланс 2018г. ООО «МТС».....	80
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Отчет о финансовых результатах за 2018г. ООО «МТС».	82
ПРИЛОЖЕНИЕ В Положение контроля дебиторской задолженности и взыскания просроченной дебиторской задолженности..	83

## ВВЕДЕНИЕ

Величина дебиторской задолженности – важный и значимый показатель эффективности деятельности предприятия. Она оказывает влияние на ликвидность и финансовую устойчивость. С появлением дебиторской задолженности возникает временной разрыв в финансово-товарных отношениях, а также может приводить к снижению деловой активности в случае, если происходит замедление или невозврат дебиторами денежных средств.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что в процессе осуществления деятельности у организации возникает необходимость вести и контролировать взаиморасчеты с дебиторами и кредиторами.

В настоящее время организации наращивают объемы производства. А с ростом продаж в организации увеличивается и размер дебиторской задолженности.

Корректное отражение в учете дебиторской задолженности имеет важное значение для организации, так как остаток сумм по дебиторской задолженности и период оборота влияют на платежеспособность и деловую репутацию организации.

В настоящее время большая дебиторская задолженность является проблемой многих организаций. С целью ее снижения предприятия должны отслеживать сферу своей деятельности, ее тенденции, изменения в запросах экономической среды и гибко, оперативно реагировать.

Под гибким реагированием понимается эффективная работа с покупателями. Все чаще организации отгружают товары или предоставляют услуги с отсрочкой платежа. В связи с этим постоянно растет объем дебиторской задолженности в составе оборотных активов возрастает.

Но существуют и минусы такой работы – большие суммы не участвуют в коммерческом обороте, что приводит деятельность компании к меньшей эффективности. Именно данная тенденция заставляет руководителей организаций об-

ращать внимание на ведение учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности.

Нельзя недооценивать ведение внутреннего контроля дебиторской задолженности в организации. С его помощью обеспечивается защита имущества, качество учета и достоверность отчетности, выявление и мобилизация имеющихся резервов.

Грамотно разработанная система бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности позволит обеспечить организации достаточный уровень финансовой устойчивости и исключить задолженности по обязательствам.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО «Мастер Трак Сервис» – клиента ООО «Универ-Консалтинг».

Предмет исследования – организационно-экономические отношения, возникающие в процессе учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис».

Цель выпускной квалификационной работы – разработать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис».

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- 1) рассмотреть методические аспекты учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности;
- 2) раскрыть организационно-экономические особенности ООО «Мастер Трак Сервис»;
- 3) исследовать специфику учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис»;
- 4) разработать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис».

Разработанные рекомендации могут быть применены в деятельности ООО «Мастер Трак Сервис».

Данная работа состоит из трех глав.

В первой главе дано понятие дебиторской задолженности, рассмотрено ее документационное обеспечение, особенности учета и внутреннего контроля.

Во второй главе дана краткая организационно-экономическая характеристика ООО «Мастер Трак Сервис», рассмотрена существующая система учета дебиторской задолженности и внутренний контроль над ней, также выявлены ошибки, отрицательно влияющие на деятельность организации.

В третьей главе были разработаны предложения по устраниению проблем, связанных с учетом дебиторской задолженности и ведением внутреннего контроля.

Теоретико-методологическую основу работы составили труды отечественных и зарубежных авторов в области экономической теории, экономического анализа, статистики, теории бухгалтерского (финансового) учета; данные, содержащиеся в периодических печатных изданиях.

Нормативно-правовой базой стали Гражданский кодекс РФ; Налоговый кодекс РФ; Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»; Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»; Приказ Минфина России от 06.05.1999 №32н (ред. от 27.04.2012) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99»; Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»; Письмо Минфина РФ от 31.10.1994 №142 (ред. от 16.07.1996) «О порядке отражения в бух. учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги».

Информационную базу составили информационные ресурсы сети Интернет; данные, собранные в ходе прохождения преддипломной практики в ООО «Мастер Трак Сервис».

# 1 МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

## 1.1 Документационное обеспечение учета дебиторской задолженности

Каждая организация в ходе финансово-хозяйственной деятельности ведет расчеты с внешними и внутренними контрагентами. Это могут быть юридические и физические лица (покупатели и поставщики), налоговые органы, сотрудники, учредители, органы государственного управления, банки и т.д. Следовательно, и условия возникновения дебиторской задолженности различаются.

В современной литературе представлено множество трактовок понятия «дебиторская задолженность».

Многие экономисты под дебиторской задолженностью понимают право требования организации на поступление финансовых и нефинансовых активов, в ходе хозяйственной деятельности, с целью обеспечения приемлемого уровня финансовой устойчивости [35].

В различных финансово-кредитных словарях под дебиторской задолженностью понимается сумма долгов, отходящих предприятию, фирме, организации со стороны покупателей, а также суммы средств, которые должны компании внешние и внутренние контрагенты, приобретшие у нее в кредит различные продукты, услуги и др.

Но на данный момент можно выделить следующие подходы к определению дебиторской задолженности:

- 1) юридический подход – дебиторская задолженность понимается как суммы долгов третьих лиц;
- 2) экономико-правовой подход рассматривает дебиторскую задолженность как часть имущества, активов хозяйствующего субъекта;
- 3) экономический подход – дебиторская задолженность выступает в качестве кредита, выданного хозяйствующим субъектом своим дебиторам;

4) бухгалтерский подход под дебиторской задолженностью подразумевает имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав. В соответствии с ст. 128 ГК РФ: «К объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность); нематериальные блага».

Всё вышесказанное позволяет сделать вывод, что существует ряд эффективных взаимосвязанных подходов, с помощью которых можно дать полное и развёрнутое определение дебиторской задолженности, но, если объединить их то, получится следующее понятие. Дебиторская задолженность – это конкретные обязательства, которые возникают в процессе взаимодействия организации и различных субъектов гражданских правоотношений, то есть физических или юридических лиц. Данные обязательства касаются оборотных, то есть денежных средств, предприятия и изъятых из оборота по договоренности, величина которых влияет на финансовое состояние организации и ее результат, который связан с риском невозврата. Иными словами, «замораживание» оборотных средств конкретного предприятия, негативно отражающиеся на финансовом положении данной организации и есть дебиторская задолженность. Совершенно очевидно, что любая организация, ставящая своей главной целью систематическое получение прибыли, должна максимально сокращать дебиторскую задолженность, ведь она затрудняет экономическое развитие данного предприятия.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности в России происходит по системе, которая состоит из четырех уровней:

- 1 – федеральные стандарты;
- 2 – отраслевые стандарты;
- 3 – рекомендации в области бухгалтерского учета;
- 4 – организационные стандарты.



Следует отдельно рассмотреть и проанализировать каждый из вышеперечисленных уровней для более полного представления о системе нормативно-правового регулирования бухгалтерского учёта в области дебиторской задолженности.

К первому уровню (федеральные стандарты) относятся гражданский и налоговый кодексы РФ, Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете».

В ГК РФ ч.1 от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 03.07.2016, с изм. и доп., вступ. в силу с 02.10.2016) установлен предельный срок взыскания дебиторской задолженности и срок исковой давности. В главе 46 ГК РФ приводятся общие положения о расчетах, формы безналичных расчетов.

В Налоговом кодексе Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 30.12.2012) дается определение сомнительным и безнадежным долгам.

Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете» даются общие положения: организация, принципы и содержание ведения бухгалтерского учета, порядок составления и представления бухгалтерской отчетности, хранение бухгалтерских документов.

Нормативно-правовые акты и соответствующие документы, касающиеся бухгалтерского учёта и стандартов ведения данного типа учёта, входят в состав отраслевых стандартов, то есть составляют второй уровень системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учёта в области дебиторской задолженности.

Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 №34н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» устанавливает порядок организации, ведения бухгалтерского учета, документирование хозяйственных операций, обязательств и инвентаризации, правила оценки статей в части бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) отражает основы формирования учетной политики, отражение в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе и по расчетам с дебиторами.

Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» отражает состав и содержание формирования бухгалтерской отчетности.

Приказ Минфина России от 06.05.1999 №32н (ред. от 27.04.2012) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» разъясняет как формируется сумма дебиторской задолженности.

К рекомендациям в области бухгалтерского учета (третий уровень) относятся методические документы (рекомендации, методические указания, инструкции):

1) Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»;

2) Письмо Минфина РФ от 31.10.1994 №142 (ред. от 16.07.1996) «О порядке отражения в бух. учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги»;

3) Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 №49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

Рассмотрим последний по нумерации, но не по значению уровень системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учёта в области дебиторской задолженности. Четвёртый уровень системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учёта в области дебиторской задолженности включает в себе организационные стандарты, т.е. нормативно-правовые акты и соответствующие документы, которые были рассмотрены и утверждены непосредственно внутри данного предприятия. Данные стандарты содержат главные основы и об-

щие принципы ведения бухгалтерского учета различного рода экономических и хозяйственных операций, а также формированием и представлением бухгалтерской отчетности в указанные сроки. В результате вышеуказанных действий в области финансового регулирования экономики происходит формирование учетной политики организации, главной особенностью которой является то, что она должна полностью соответствовать нормативно-правовым актам и соответствующим документам вышеуказанных первых 3 уровней системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учёта в области дебиторской задолженности.

В заключении следует отметить, что дебиторская задолженность регулируется 4 уровнями – федеральным, отраслевым, рекомендациями в бухгалтерском учете и организационным. Документы последнего уровня разрабатываются внутри организации бухгалтерами и руководителем и не могут противоречить нормативным документам высших уровней.

## 1.2 Особенности учета дебиторской задолженности и отражения ее в отчетности

Дебиторская задолженность является частью имущества организации, следовательно, право на её получение определяется имущественным, а для грамотного регулирования финансовых потоков нужно вести строгий учет всех долгов [30].

К дебиторской задолженности относятся суммы, которые причитаются предприятию к перечислению от различных кредиторов. Она может возникнуть в результате различных фактов хозяйственной жизни, например:

- покупателю отгружена продукция, но оплата за нее не поступила;
- поставщику перечислен аванс за будущую поставку;
- перечислена авансом заработная плата работникам компании [31].

Дебиторская задолженность делится на нормальную и просроченную как объект бухгалтерского учёта. Чаще всего задолженность за конкретные товары, определённые работы, а также совершённые услуги, срок оплаты по которой еще не наступил, но право собственности уже перешло от продавца к покупателю пони-

мается как нормальная дебиторская задолженность. Просроченной дебиторской задолженностью понимается определённый долг организации, который не был уплачен в установленный конкретным договором или другим официальным документом в установленный данным документом срок.

В соответствии с п. 1 ст. 266 НК РФ: «сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией». Безнадёжной задолженностью становится тогда, когда по ней истекает срок исковой давности.



Рисунок 1 – Классификация дебиторской задолженности

Из рисунка 1 видно, что дебиторскую задолженность можно классифицировать по самым различным признакам: по срокам поступления ожидаемых платежей, по статьям бухгалтерского учета, по причинам образования и т.д.

Но наиболее распространенной является задолженность покупателей (заказчиков) и поставщиков (подрядчиков).

Каждая запись в бухгалтерском учете должна быть документально обоснована, т.е. должно быть подтверждено право на совершение хозяйственной операции и факт ее исполнения.

Согласно п. 1 ст. 9 Закона «О бухгалтерском учете», все хозяйственные операции должны оформляться первичными учетными документами (оправдательными документами), на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Большая часть первичных документов, принимаемых к бухгалтерскому учету, имеют стандартизированную форму. Но некоторые формы организация разрабатывает самостоятельно, т.к. их форма не установлена нормативными актами.

Основные первичные документы по учету дебиторской задолженности представлены ниже (рисунок 2).

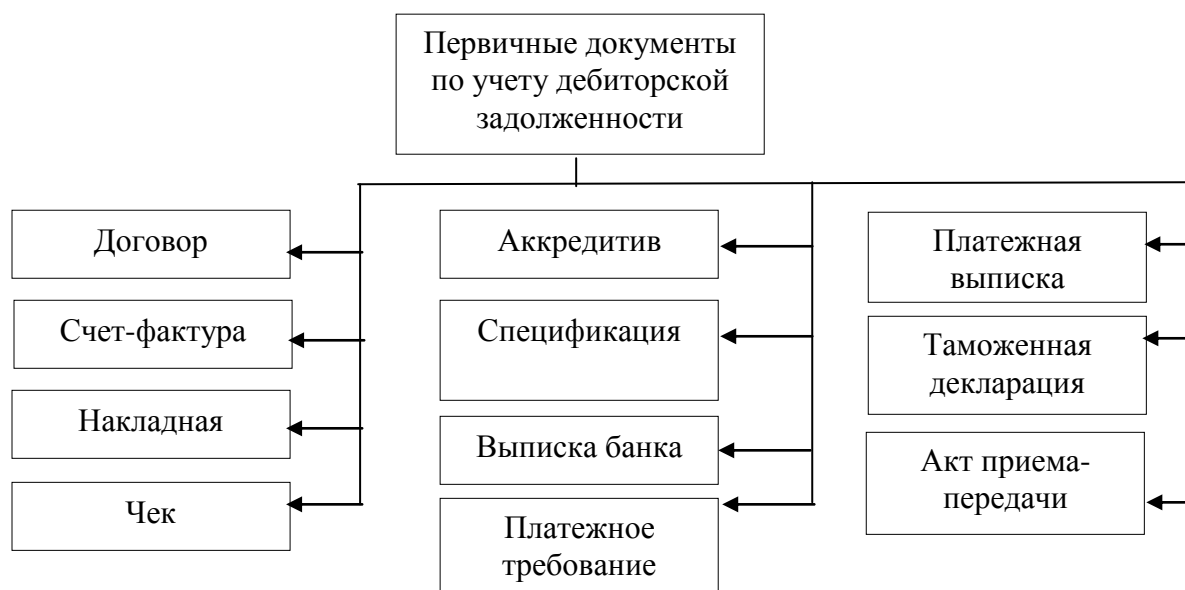


Рисунок 2 – Основные первичные документы по учету дебиторской задолженности

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебиту счетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – Долги поставщиков, подрядчиков по перечисленным им авансам (предоплатам), а также признанным претензиям;

- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – долги заказчиков и покупателей;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам» – переплата в бюджет;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» – переплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательно-му медицинскому страхованию работников организации;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – удержание сумм с сотрудника в пользу организации;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами» – невозврат подотчетных средств;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» – задолженность работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба;
- 75 «Расчеты с учредителями» – задолженность учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал);
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – задолженность по возмещению ущерба по страховому случаю; расчеты по претензиям в пользу организации; расчеты по причитающимся дивидендам.

При принятии обязательств в качестве дебиторской задолженности и их движение отражается в бухгалтерском учете методом двойной записи.

В бухгалтерском учете существуют суммы долгов, нереальных к взысканию. Такая дебиторская задолженность признается прочими расходами и отражается на счете 91, субсчет 91-1 «Прочие расходы» [8].

По дебиту счета 92, субсчет 92-1 «Прочие расходы» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражаются суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности.

Бухгалтерские записи по списанию дебиторской задолженности необходимо отличать от проводок по погашению. При погашении происходит исполнение дебитором своей обязанности по возмещению долга, а при списании задолженность происходит отнесение ее на финансовый результат компании. Таким образом, погашение контрагентом задолженности по отгруженной продукции отражается

следующей проводкой: Д51 «Расчетный счет» К62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», а списание долга по выданному сотруднику займу (прощение долга): Д91 (субсчет «Прочие расходы») К73 «Расчет с персоналом по прочим операциям».

Некоторые организации в своей деятельности используют коммерческое кредитование. В связи этим у них появляется обязанность отражать в учете и отчетности возникновение, движение и погашение дебиторской задолженности.

Коммерческое кредитование существует в двух формах – предварительная оплата и отсрочка платежа.

При форме предварительной оплаты организация выступает в качестве «заемщика» и задолженность в структуре баланса является кредиторской.

Во второй форме организация является кредитором, и тогда сумма отсрочки отражается как дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность различается по двум типам:

1) нормальная – это те долги, по которым перешло право собственности, но время расчетов еще не наступило;

2) просроченная – это те долги, оплата которых не была произведена в оговоренный по договору период.

Просроченная задолженность в свою очередь может быть сомнительной (нет обеспечения залоговым имуществом, поручительства или гарантии банка) и безнадежной (исковой срок давности закончился или были прекращены обязательства). При ее выявлении формируется резерв в бухгалтерском учете. Это делается в связи с необходимостью отражения в отчетности компании действительного финансового результата т обязательств контрагентов.

Использовать созданный резерв организация может только в пределах его размера. При превышении списываемой задолженности, разницу учитывают в составе прочих расходов. В настоящее время предельно допустимая величина резерва рассчитывается следующим образом [47]:

- при формировании резерва по итогам года лимит равен 10% от выручки этого года;

- при формировании резерва по итогам отчетного периода лимит равен наибольшей величине (10% от выручки прошедшего года или 10% от выручки этого периода).

В 2018 году был разработан и принят Приказ Минфина России от 18.04.2018 №83н «Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учёта на 2018–2020 гг.». В нем оговорены такие стандарты, как: «Запасы», «Нематериальные активы», «Основные средства», «Незавершённые капитальные вложения», «Дебиторская и кредиторская задолженности», «Аренда», «Документы и документооборот в бухгалтерском учёте».

Прежде всего важно рассмотреть совокупность понятий и общей терминологии, касающейся оценивания дебиторской и кредиторской задолженности, которая устанавливается проектом указанного стандарта бухгалтерского учета установленного Российской Федерацией. Этот проект – «Дебиторская и кредиторская задолженности», документ, регулирующий данный проект, является долговым инструментом. В качестве такового обычно понимают:

- долговой актив, то есть это особое право, гарантирующее получение одним лицом от другого конкретной, ранее обговоренной и указанной в договоре суммы денег;

- долговое обязательство – это некая обязанность уплачивать одним лицом от другому конкретной, ранее обговоренной и указанной в договоре суммы денег.

Долговыми инструментами признаются:

1) ценные бумаги, принадлежащие государству и/или муниципальным образованиям;

2) долговые ценные бумаги, которые были приобретены и/или выпущены конкретной организацией за время осуществления ею экономической деятельности. Одним из самых распространённых примеров данных ценных бумаг можно смело считать облигации, наравне в которыми популярностью пользуются векселя;

3) депозитные вклады, которые хранятся в любых частных или государственных кредитных организациях, но существует исключение – денежные эквиваленты любой суммы;



4) займы и кредиты, которые были получены или предоставлены конкретной организацией за время осуществления ею экономической деятельности;

5) кредиторская и дебиторская задолженности, возникшие посредством приобретения конкретных товаров, определённых работ, различных услуг, только выданные ранее авансы не могут включаться в данный вид задолженности;

б) дебиторскую задолженность, которая была получена в результате заключения договора на уступки права любого требования, только выданные ранее авансы

не могут включаться в данный вид задолженности;

7) а также любые иные долговые инструменты, не указанные в списке выше.

В стандарте описаны правила определения стоимости долговых инструментов, порядок переоценки и условия, при которых компания прекращает признавать долговой инструмент.

В соответствии с общим подходом, который предусматривается и устанавливается проектом последнего или нового федерального стандарта, долговой инструмент имеет свою стоимость, которая постоянно увеличивается в своём размере на строго установленную величину, то есть на конкретный процент от данной суммы и/или уменьшается при зачислении, внесении данным субъектом гражданских правонарушений. Также здесь имеются исключения, например, долговые инструменты, которые были признаны по номинальной стоимости.

В настоящее время проект федерального стандарта не устанавливает данные правила, а адресует организации к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) [11].

На основании всего вышесказанного следует сделать следующий вывод. Оптимизации принципов оценивания кредиторской и дебиторской задолженностей в бухгалтерском учете существующий предприятий и организаций будет способствовать утверждение и реализация федерального стандарта.

### 1.3 Внутренний контроль дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность – это «замораживание» собственных оборотных средств, что отрицательно сказывается на финансовом результате организации, т.е. существуют косвенные потери дохода.

Если в бухгалтерской отчетности отражается наличие сомнительной или просроченной задолженности, то данный показатель указывает на нарушение платежной дисциплины со стороны поставщиков и покупателей. В связи с этим у организации возникает потребность в принятии мер для ее устранения, чтобы избежать негативных последствий как для своего финансового положения, так и для делового имиджа. В связи с этим у бухгалтерской службы организации и возникает обязанность ведения учета расчетов с поставщиками, покупателями и заказчиками.

Так как на финансовое положение организации и использование в обороте денежных средств, величину прибыли влияет то, как происходят расчеты по долговым операциям у бухгалтерской службы организации и возникает обязанность ведения учета расчетов с поставщиками, покупателями и заказчиками и контролировать то, как это исполняется.

Так же существует такая ситуация, что в связи с осуществлением несвоевременных платежей, появляются штрафы, пени и иные штрафные санкции, причем они могут быть для партнеров и государственных органов. Все это негативно влияет не только на финансовое состояние организации, но и на ее имидж.

Исход из вышесказанного, для организации важно не только выбрать грамотную систему учета дебиторской задолженности, но и качественно организовать внутренний контроль непосредственно за дебиторской задолженностью вне зависимости от внешних факторов.

Процесс, обеспечивающий верное и полное выполнение организацией своих функций, нацеленный на самое главное в существовании коммерческой организации, то есть на систематическое извлечение прибыли, и есть внутренний контроль

непосредственно за дебиторской задолженностью вне зависимости от внешних факторов.

Основной целью внутреннего контроля дебиторской задолженности любой коммерческой организации является подтверждение достоверности предоставленной информации о существовании (либо отсутствии) и верности данной оценке конкретных долговых остатков по счетам расчетов с поставщиками и покупателями.

Главные задачи внутреннего контроля дебиторской задолженности любой коммерческой организации:

1) осуществление контроля за любым изменением дебиторской задолженности, то есть за её увеличение или уменьшением в конкретные обозначенные сроки;

2) ведение расчета прогнозного значения резерва по сомнительным долгам и контролирование его;

3) выявление уровня риска, осуществления взаимодействия, предоставления услуг, выполнения конкретных работ неплатежеспособным потребителям;

4) снижение уровня дебиторской задолженности до размера, который бы не превышал уровень кредиторской задолженности.

В зависимости от характера масштабов деятельности организации по-разному может быть организован порядок внутреннего контроля и определены ответственные лица (рисунок 3).

Система внутреннего контроля должна базироваться на ряде принципов [1]:

1) принцип рациональности – затраты на внутренний контроль не должны превышать экономических выгод, полученных от деятельности фирм;

2) принцип адекватного отношения к внутреннему контролю - подразделения фирмы должны способствовать повышению эффективности внутреннего контроля;

3) принцип компетенции персонала – лица, участвующие во внутреннем контроле должны иметь особую подготовку.

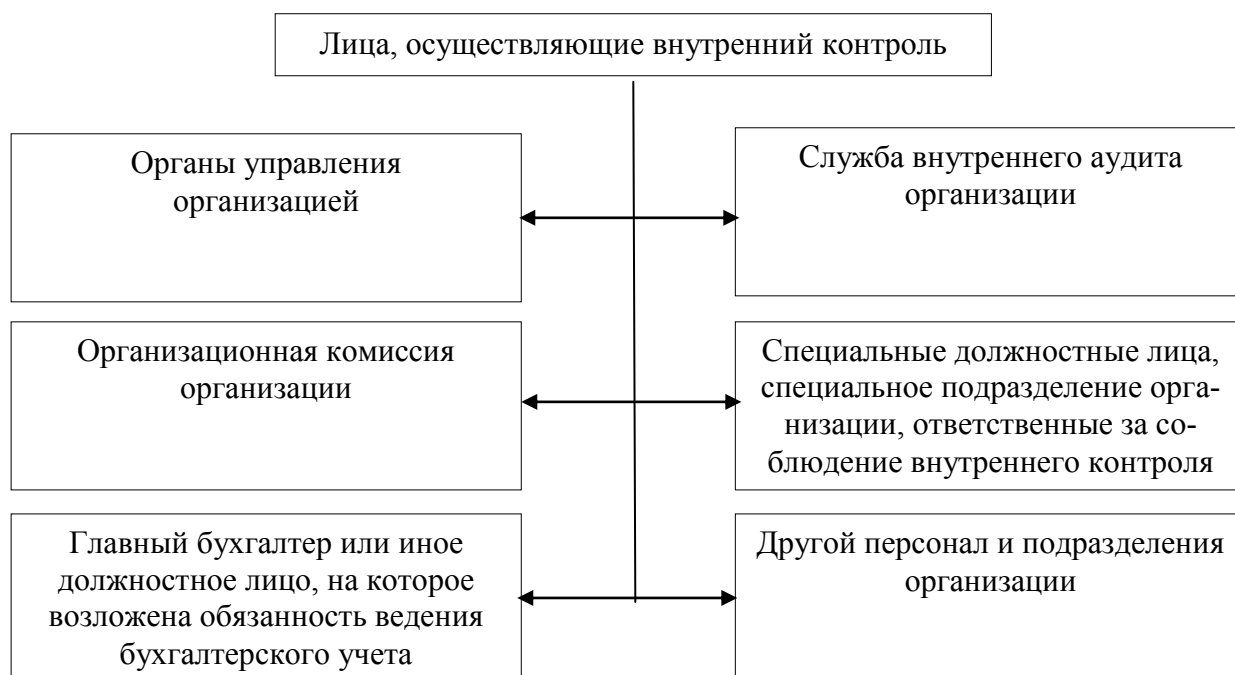


Рисунок 3 – Лица, осуществляющие внутренний контроль

Что же такое процедура внутреннего контроля? Это ряд действия, связанных с анализом и проверкой ведения контроля, направленных на достижение основной цели – грамотное управление задолженностью, ориентированное на избежание негативных фактов хозяйственной деятельности, которые отрицательно сказываются на эффективности деятельности организации в целом.

Алгоритм действия по внутреннему контролю дебиторской задолженности:

- 1) назначить ответственного;
- 2) сформировать внутренний документ, который будет описывать весь функционал ответственного лица, его права, обязанности, ответственность, а так же кому подчиняется;
- 3) установить точки контроля (даты контроля и период отчетности);
- 4) организовать лимит дебиторской задолженности в зависимости от групп контрагентов;
- 5) внепланово анализировать уровень дебиторской и кредиторской задолженности;

б) сформировать систему поощрения персонала, работающего непосредственно с поставщиками и покупателями для снижения сумм по дебиторской задолженности.

По своей сути внутренний контроль – это аудит дебиторской задолженности. Любой аудит начинается с планирования действия, в ходе проведения которых должна быть выявлена цель – какие элементы внутреннего контроля необходимо проверить.

Источники информации для внутреннего аудита:

- 1) законодательные акты, регулирующие правила учета, налогообложения и аудита;
- 2) первичные документы;
- 3) регистры синтетического и аналитического учета;
- 4) бухгалтерская и налоговая отчетность.

В ходе проведения проверки необходимо строго ориентироваться на разработанный план. Ниже более подробно разберем этапы проверки.

Первый этап – проверка учетной политики и плана счетов (проверка закрепления методов и приемов, определяющих особенности ведения учета расчетов с дебиторами и кредиторами в организации, изучение рабочего плана счетов).

Второй этап – проверка реальности, полноты и своевременности отражения дебиторской задолженности (необходимо убедиться, что дебиторская задолженность отражена по моменту перехода прав собственности по реально совершенным операциям – это подтверждает наличие первичных документов). Здесь может быть проведена оценка вероятности возникновения безнадежной дебиторской задолженности, благодаря которой можно выявить ненадежных дебиторов и пересмотреть условия работы с ними.

Третий этап – проверка правильности классификации задолженности на долгосрочную и краткосрочную.

Четвертый этап – проверка своевременности списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, т.е. в составе дебиторской задолженности не должны быть учтены суммы долгов организаций на стадии банкротства,

организаций-банкротов и суммы по просроченным исполнительным листам. Также следует проверить, что дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности учитывается за балансом.

Пятый этап – проверка осуществления неденежных форм погашения задолженности (зачет взаимных требований, отступное, продажа долга, переуступка права требования и т.д.). Здесь необходимо провести проверку соответствия учетных данных, данных первичной документации. Также следует убедиться в подлинности документов, их соответствии актам.

Шестой этап – проверка порядка и своевременности переоценки задолженности в иностранной валюте (если она имеет место быть) – необходимо проверить правильность выбора курса пересчета.

Седьмой этап – проверка правильности отражения штрафных санкций. При оформлении договорных обязательств с отсрочкой платежа между организацией и дебитором необходимо учесть санкции, которые будут применены в случае просрочки исполнения обязательств.

Восьмой этап – проверка обоснованности, своевременности и правильности начисления процентов по коммерческим кредитам.

Девятый этап – проверка операций с взаимозависимыми лицами. Согласно ст. 20 Налогового кодекса Российской Федерации взаимозависимыми лицами для целей налогообложения признаются физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц [2]. Здесь необходимо проверить законность сделок и соответствие рыночным ценам.

По окончании проверки аудитором даются рекомендации по улучшению деятельности, связанной с внутренним контролем организации. На основании полученных данных бухгалтерская служба и руководство организации может оценить состояние расчетов с поставщиками и покупателями и разработать систему оптимизации деятельности по работе с должниками.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод о том, что внутренний контроль за дебиторской задолженностью является важной составляющей дея-

тельности организации. Он обеспечивает последовательное, оптимизированное и эффективное функционирование организации, сохранение активов в связи с корректным отслеживанием задолженности, отражением хозяйственных операций по расчетам с контрагентами.

#### Выводы по разделу один

Существует несколько подходов к определению дебиторской задолженности – юридический, экономико-правовой, экономический и бухгалтерский. Рассмотрев каждый из них, можно сформировать следующее определение дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность – это конкретные обязательства, которые возникают в процессе взаимодействия организации и различных субъектов гражданских правоотношений, то есть физических или юридических лиц. Данные обязательства касаются оборотных, то есть денежных средств, предприятия и изъятых из оборота по договоренности, величина которых влияет на финансовое состояние организации и ее результат, который связан с риском невозврата. Иными словами, «замораживание» оборотных средств конкретного предприятия, негативно отражающиеся на финансовом положении данной организации и есть дебиторская задолженность. Совершенно очевидно, что любая организация, ставящая своей главной целью систематическое получение прибыли, должна максимально сокращать дебиторскую задолженность, ведь она затрудняет экономическое развитие данного предприятия.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности в Российской Федерации происходит по системе, состоящей из четырех уровней: федеральные и отраслевые стандарты, рекомендации в области бухгалтерского учета, организационные стандарты.

К первому уровню (федеральные стандарты) относятся гражданский и налоговый кодексы РФ, Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете».

Второй уровень (отраслевые стандарты) включает в себя нормативные документы, относящиеся к отдельным разделам учета – стандарты по бухгалтерскому учету.

К рекомендациям в области бухгалтерского учета (третий уровень) относятся методические документы (рекомендации, методические указания, инструкции).

Организационные стандарты (четвертый уровень) – это документы, утвержденные внутри организации. Они отражают принципы ведения бухгалтерского учета хозяйственных операций, составление и представление отчетности. Как итог они формируют учетную политику предприятия, которая не может противоречить документам первых 3 уровней.

Дебиторская задолженность является частью имущества организации, следовательно, право на её получение определяется имущественным, а для грамотного регулирования финансовых потоков нужно вести строгий учет всех долгов.

Каждая запись в бухгалтерском учете должна быть документально обоснована, т.е. должно быть подтверждено право на совершение хозяйственной операции и факт ее исполнения. В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебиту счетов 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76.

На данный момент принята Новая Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2017-2019 г. предусматривает создание отдельного федерального стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)». Данный стандарт планируется ввести с 2020г.

Рассмотрев данный законопроект, можно сделать вывод о том, что утверждение данного стандарта будет в значительной степени способствовать совершенствованию правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете современных организаций.

Если в бухгалтерской отчетности отражается наличие сомнительной или просроченной задолженности, то данный показатель указывает на нарушение платежной дисциплины со стороны поставщиков и покупателей. В связи с этим у организации возникает потребность в принятии мер для ее устранения, чтобы избе-



жать негативных последствий как для своего финансового положения, так и для делового имиджа.

Основной целью внутреннего контроля дебиторской задолженности любой коммерческой организации является подтверждение достоверности предоставленной информации о существовании (либо отсутствии) и верности данной оценке конкретных долговых остатков по счетам расчетов с поставщиками и покупателями. Организация может проводить аудит внутреннего контроля с целью выявления ошибок и разработки деятельности по его улучшению.

Таким образом, внутренний контроль за дебиторской задолженностью является важной составляющей деятельности организации. Он обеспечивает последовательное, оптимизированное и эффективное функционирование организации.

## 2 УЧЕТ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «МАСТЕР ТРАК СЕРВИС»

### 2.1 Организационно-экономические особенности ООО «Мастер Трак Сервис»

Организация ООО «Мастер Трак Сервис» является клиентом консалтинговой фирмы ООО «Универ-Консалтинг».

Общество с ограниченной ответственностью «Мастер Трак Сервис» (далее – ООО «Мастер Трак Сервис») было основано в мае 2005 г. Общество является юридическим лицом и действует на основании Устава и законодательства РФ.

Основная цель деятельности ООО «Мастер Трак Сервис» – получение прибыли, для чего объединяются материальные, трудовые, интеллектуальные и финансовые ресурсы его участников.

ООО «Мастер Трак Сервис» является авторизованной сервисной станцией, которая предоставляет как юридическим, так и физическим лицам услуги по техническому обслуживанию и ремонту грузовых автомобилей марки VOLVO и RENAULT, прицепов Schmitz и KRONE, услуги грузового эвакуатора.

ООО «Мастер Трак Сервис» является сервисным дилером DUAL PAND по обслуживанию грузовых автомобилей VOLVO TRUCKS и RENAULT TRUCKS на основании договора с ЗАО «Вольво Восток».

На территории ООО «Мастер Трак Сервис» располагается два склада запасных частей. Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств осуществляется с помощью специализированного оборудования и инструмента, позволяющего выполнять все виды диагностики и ремонта практически любой сложности. Для обслуживания и ремонта используются только оригинальные запасные части производства VOLVO и RENAULT.

Все подразделения ООО «Мастер Трак Сервис» взаимосвязаны друг с другом находятся в подчинении директора организации – Райсих Эдуарда Владимировича.

ча, ему сдаются все внутренние отчеты по работе подразделений. Организационная структура ООО «Мастер Трак Сервис» представлена на рисунке 4.

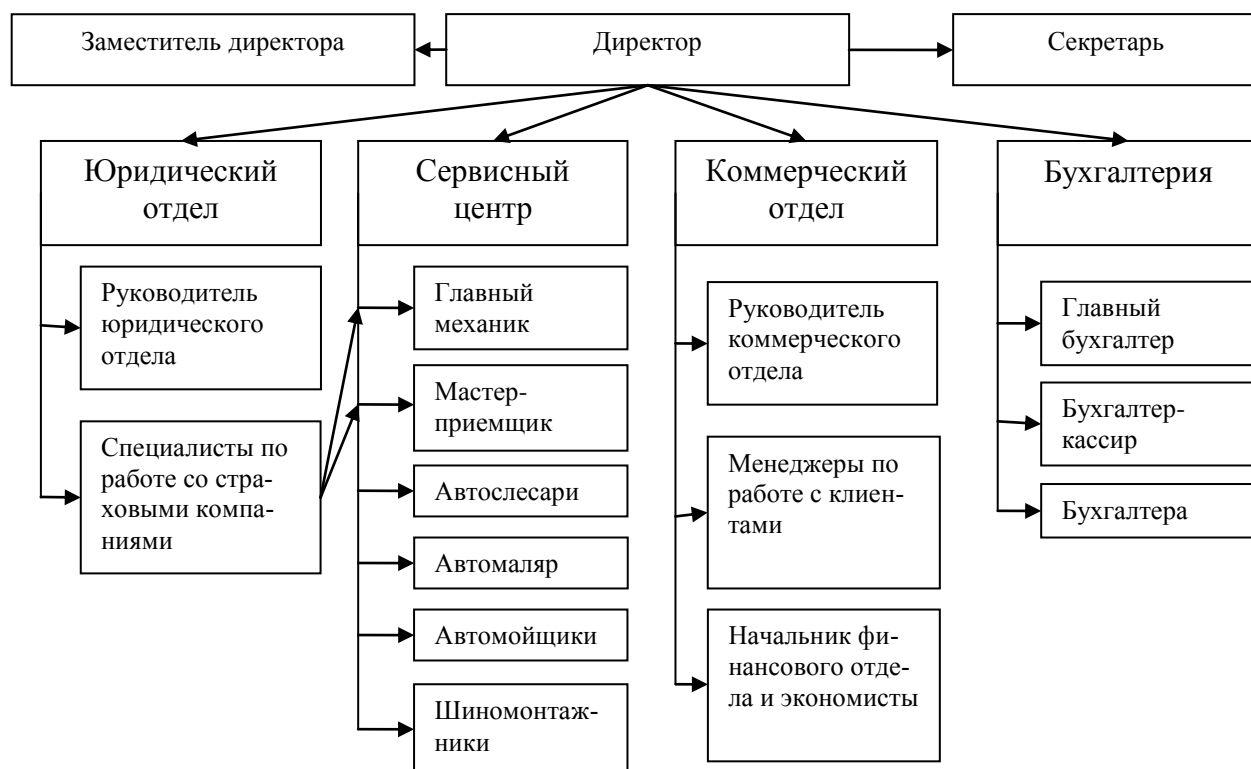


Рисунок 4 – Организационная структура ООО «Мастер Трак Сервис»

Технико-экономические показатели работы предприятия представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Технико-экономические показатели работы ООО «Мастер Трак Сервис»

Наименование	Абсолютные значения		
	2016	2017	2018
Численность персонала	103	114	122
Выручка (нетто) от продажи товаров (продукции, работ, услуг)	174102	201859	208710
Чистая прибыль (нераспределенная)	37692	28925	26625
Валюта баланса	192595	213770	249742

Данные таблицы 1 показывают, что предприятие ежегодно увеличивает штат сотрудников компании, несмотря на кризис в стране и рост безработицы.

Также ежегодно с 2016 по 2018 год наблюдается рост выручки от реализации услуг, что говорит о повышении объемов услуг и цены на единицу услуги.

Чистая прибыль компании имеет динамику снижения в течении 2016-2018гг, что является отрицательным показателем, поскольку это говорит о снижении финансового состояния компании.

Валюта баланса увеличивается, то есть повышается имущественный потенциал.

Анализ состава и размещения активов проводится, по данным отчетности предприятия (Приложения), которые представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Состав имущества предприятия

Актив	2016	2017	2018	Абсолютное изменение		Относительные изменение	
				2017-2016	2018-2017	2017-2016	2018-2017
Внеоборотные активы, в том числе:	14983	9272	3851	-5711	-5421	61,88	41,53
основные средства	14983	9272	3851	-5711	-5421	61,88	41,53
Оборотные (текущие) активы, в том числе:	177612	204498	245891	26886	41393	115,14	120,24
запасы	27015	33078	43465	6063	10387	122,44	131,40
финансовые вложения	135764	146018	179026	10254	33008	107,55	122,61
дебиторская задолженность	13136	23227	22282	10091	-945	176,82	95,93
денежные средства	1681	2144	35	463	-2109	127,54	1,63
прочие оборотные активы	16	31	583	15	552	193,75	1880,65
Баланс	192595	213770	249742	21175	35972	110,99	116,83

Данные таблицы 2 показывают, что валюта баланса в 2017 году увеличилась 21175 тыс. руб., а в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 35972 тыс. руб.

Внеоборотные активы в течении анализируемого периода имеет динамику снижения: в 2017 году снижение составило 5711 тыс. руб., в 2018 году 5421 тыс. руб.

Снижение внеоборотных активов обусловлен снижением основных средств: в 2017 году по сравнению с 2016 годом снижение составило 5711 тыс. руб., в 2018 году по сравнению с 2017 годом снижение составило 5421 тыс. руб. Таким обра-

зом, можно сказать, что предприятие снижает свои основные средства. Финансовые вложения на протяжении анализируемого периода снижаются.

Оборотные активы предприятия имеют динамику роста и в 2018 году их рост составляет 41393 тыс. руб. Рассматривая составляющие оборотных активов видим, что все показатели в исследуемом периоде имеют динамику роста. Исключением является снижение в 2018 году по сравнению с 2017 году дебиторской задолженности и денежных средств.

Далее рассмотрим состав источников формирования имущества предприятия (таблица 3).

Таблица 3 – Состав источников формирования имущества предприятия

Пассив	2016	2017	2018	Абсолютное изменение		Относительные отклонения в структуре пассивов	
				2017-2016	2018-2017	2017-2016	2018-2017
Собственный капитал, в том числе:	174016	200639	236526	26623	35887	115,30	117,89
уставный капитал	10	10	10	0	0	100,00	100,00
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	174006	200629	236516	26623	35887	115,30	117,89
Краткосрочные обязательства, в том числе:							
заемные средства	2076	11	11	-2065	0	0,53	100,00
кредиторская задолженность	16503	13120	13205	-3383	85	79,50	100,65
прочие обязательства	18579	13131	13216	-5448	85	70,68	100,65
Валюта баланса	192595	213770	249742	21175	35972	110,99	116,83

По данным таблицы 3 видим, что собственный капитал организации на протяжении анализируемого периода увеличивается с 174016 тыс. руб. до 236526 тыс. руб. Данный рост обусловлен ростом нераспределенной прибыли на 35887 тыс. руб.

Значительное снижение наблюдается по краткосрочным обязательствам.

Далее следует провести анализ коэффициентов ликвидности, представленный в таблице 4.

За рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,0078, коэффициент быстрой ликвидности вырос на 0,0227, коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,0152.

Таблица 4 – Коэффициенты ликвидности

Показатели	Значение			Изменение	
	2016	2017	2018	2017-2016	2018-2017
Общий показатель ликвидности	0,4474	0,4474	0,4396	0	-0,0078
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,0681	0,0801	0,0879	0,012	0,0078
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1057	0,1201	0,1238	0,0144	0,0037
Коэффициент срочной ликвидности	0,5284	0,5271	0,5498	-0,0013	0,0227
Коэффициент текущей ликвидности	1,0902	1,0992	1,1144	0,009	0,0152
Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия)	1,0527	1,0705	1,0932	0,0178	0,0227

Проведем анализ дебиторской задолженности. Проведем расчет оборачиваемости дебиторской задолженности, представленный в таблице 5. Для наглядности на рисунке 5 следует рассмотреть динамику оборачиваемости дебиторской задолженности за анализируемый период.

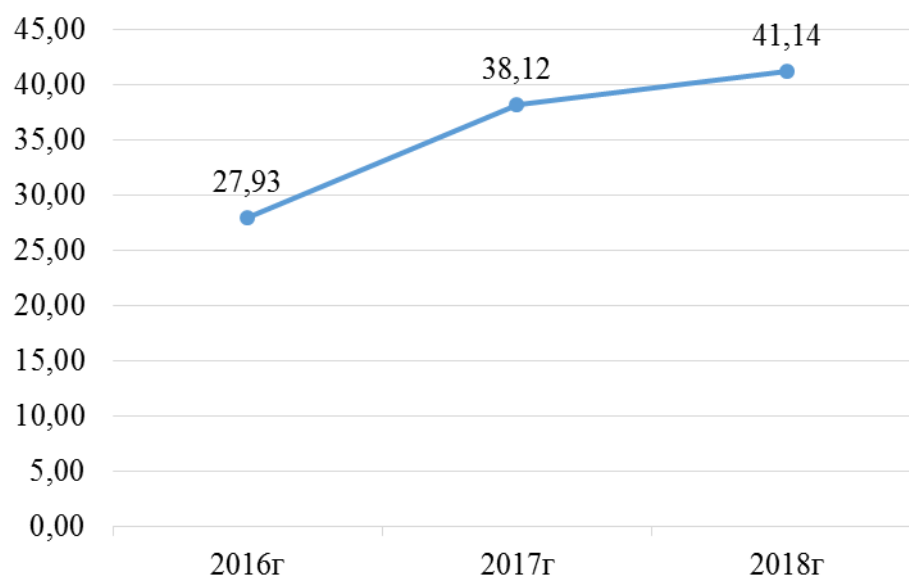


Рисунок 5 – Динамика оборачиваемости дебиторской задолженности за 2016-2018 гг.

Из графика видно, что срок погашения дебиторской задолженности, то есть время, за которое компания получит деньги за отгруженные товары, повышается. Данная тенденция оказывает отрицательное влияние на финансовое состояние организации.

Таблица 5 – Оборачиваемость дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис».

Показатель	2016г.	2017г.	2018г.
Средняя величина дебиторской задолженности.	12 641,5	18 181,5	22 754,5
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.	13,07	9,58	8,87
Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях	27,93	38,12	41,14

Оборачиваемость кредиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис» представлена в таблице 6 и графически на рисунке 6.

Таблица 6 – Оборачиваемость кредиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис»

Показатель	2016г.	2017г.	2018г.
Средняя величина кредиторской задолженности.	15813	14811,5	13162,5
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	10,45	11,75	15,34
Оборачиваемость кредиторской задолженности в днях.	34,94	31,05	23,80

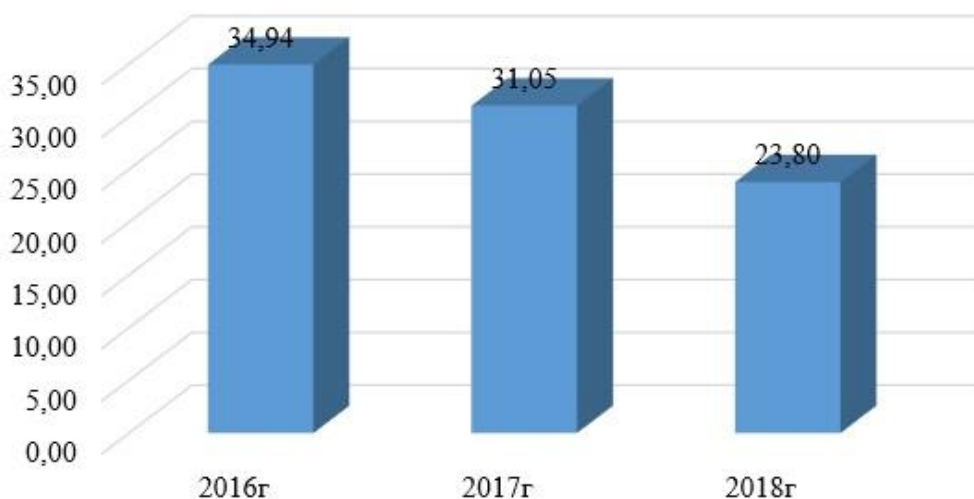


Рисунок 6 – Динамика оборачиваемости кредиторской задолженности за 2016-2018 гг.

Из данных таблицы 6 и рисунка 6 видно, что средняя кредиторская задолженность снизилась за анализируемый период на 2 650,5 тыс. руб., следовательно, период погашения кредиторской задолженности снизился и если в 2016 году он составлял 34,94, то в 2018 году он был равен 23,80. Это говорит о том, что у предприятия повышается ликвидность и скорость погашения долгов повысилась.

Для наглядности представим график сравнения коэффициента оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности (рисунок 7).

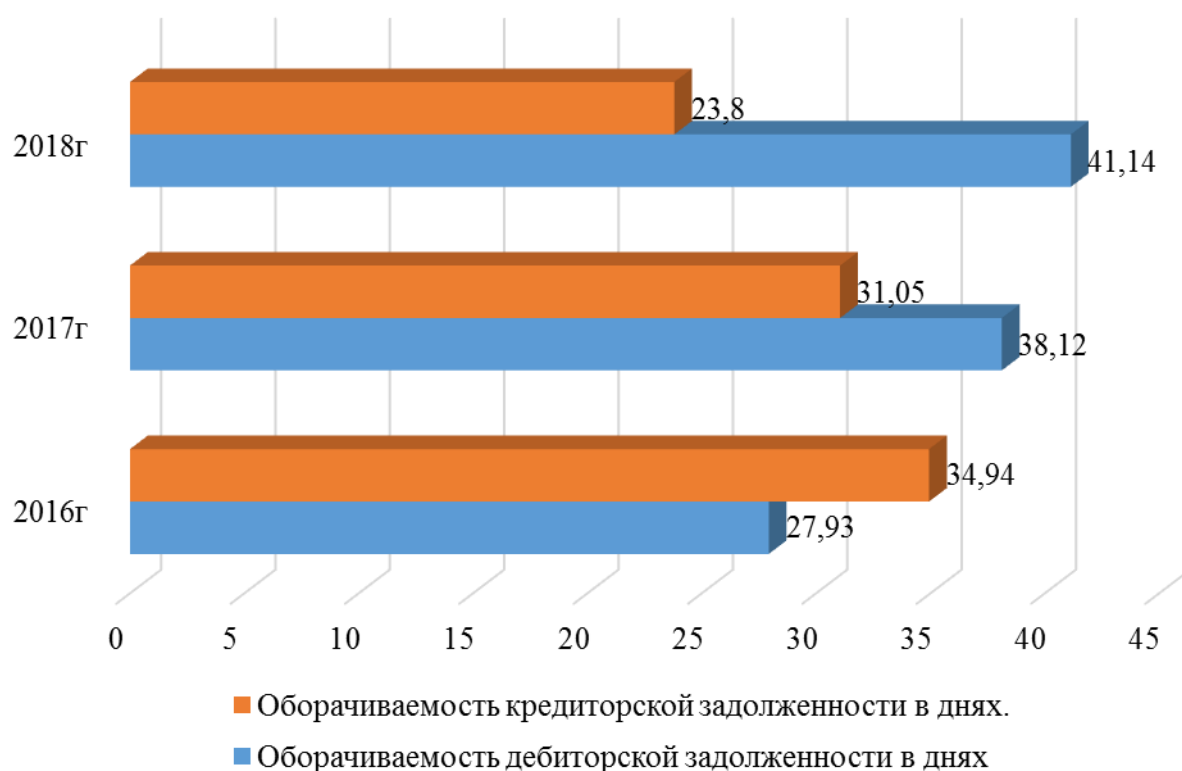


Рисунок 7 – Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности за 2016-2018 гг.

После сравнения двух коэффициентов видно, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, по сравнению с оборачиваемостью кредиторской задолженности, к 2018 году снизился. Оборачиваемость кредиторской задолженности снизилась почти на 10%, а вот оборачиваемость дебиторской задолженности увеличилась на 3%. Это говорит о том, что у ООО «Мастер Трак Сервис»



больше средней дебиторской задолженности, нежели кредиторской, что положительно влияет на рентабельность организации.

Для более детального анализа сравним дебиторскую и кредиторскую задолженность в ООО «Мастер Трак Сервис» (таблица 7).

Таблица 7 – Сравнение дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис» на конец отчетного периода

Счет	Расчеты	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Превышение задолженности	
				Дебиторской	Кредиторской
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 796,85	11 356,74		9 559,89
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	20 286,32	1 186,23	19 100,09	
68	Расчеты по налогам и сборам	0,00	498,24		498,24
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0,00	30,95		30,95
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	0,00	85,48		85,48
71	Расчеты с подотчетными лицами	74,79	0,00	74,79	
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	124,04	47,36	76,68	
Итого		22 282,00	13 205,00	19 251,56	10 174,56

Как видно из представленной таблицы, на конец отчетного периода, дебиторская задолженность превышала кредиторскую на 9077 тыс. рублей (22282-13205).

Дебиторская задолженность превышала кредиторскую по следующим расчетам:

- с покупателями и заказчиками на 19 100,09 тыс. руб.;
- с подотчетными лицами на 74,79 тыс. руб.;
- с разными дебиторами и кредиторами на 76,68 тыс. руб.

В свою очередь, кредиторская задолженность превышала дебиторскую по следующим расчетам:

- с поставщиками и подрядчиками на 9 559,89 тыс. руб.;
- по сборам и налогам на 498,24 тыс. руб.;

- по социальному страхованию на 30,95 тыс. руб.;
- с персоналом по оплате труда на 85,48 тыс. руб.

Расчеты за поставленные ТМЦ и расчеты с покупателями готовой продукции составляют основную долю дебиторской и кредиторской задолженности и являются результатом взаимных неплатежей.

Из анализа видно, что дебиторская задолженность превышает кредиторскую в 1,69 раз (22 282/13 205). Это говорит о том, что ООО «Мастер Трак Сервис» не полностью отслеживает погашение обязательств своих должников, но в целом финансовое состояние компании стабильно.

Итак, ООО «Мастер Трак Сервис» является авторизованной сервисной станцией, которая предоставляет как юридическим, так и физическим лицам услуги по техническому обслуживанию и ремонту грузовых автомобилей марки VOLVO и RENAULT, прицепов Schmitz и KRONE, услуги грузового эвакуатора.

Чистая прибыль компании имеет динамику снижения в течение 2016-2018гг, что является отрицательным показателем, поскольку это говорит о снижении финансового состояния компании. Валюта баланса в 2017 году увеличилась 21175 тыс. руб., а в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 35972 тыс. руб.

При анализе коэффициентов ликвидности было выявлено, что их значения меньше нормативного. Срок погашения дебиторской задолженности повышается. Данная тенденция оказывает отрицательное влияние на финансовое состояние организации. Период погашения кредиторской задолженности снизился и это говорит о том, что у предприятия повышается ликвидность, и скорость погашения долгов повысилась.

У ООО «Мастер Трак Сервис» больше средней дебиторской задолженности, что положительно влияет на рентабельность организации. Расчеты за поставленные ТМЦ и расчеты с покупателями готовой продукции составляют основную долю дебиторской и кредиторской задолженности и являются результатом взаимных неплатежей. Дебиторская задолженность превышает кредиторскую, это говорит о том, что организация не полностью отслеживает погашение обязательств своих должников, но в целом финансовое состояние компании стабильно.

## 2.2 Учет дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис»

Дебиторская задолженность ООО «Мастер Трак Сервис» отражается в следующих счетах: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты за возмещение материального ущерба».

Разберем алгоритм учет расчетов с покупателями и заказчиками.

ООО «Мастер Трак Сервис» продал партию товаров клиенту. Цена на сырьевые товары по договору – 74977,20 руб. Себестоимость – 29906,85 руб. ООО «Мастер Трак Сервис» определяет доход для целей налогообложения по отгрузке.

Покупатель товар не оплатил, в срок, установленный договором. Было принято решение продать задолженность сторонней организации. Задолженность переуступили за 50000 рублей (таблица 9).

Таблица 8 – Корреспонденции счетов по учету дебиторской задолженности

Содержание операции	Корреспонденция	
	Дебет	Кредит
Отражена выручка от продажи по основным видам деятельности	62	91-1
Перечислен аванс поставщику	60-2	51
Перечислен авансовый платеж по налогам и сборам	68	51
Выдан аванс по заработной плате	70	50
Выданы денежные средства под отчет	71	50
Создан уставный капитал	75-1	80
Предоставлен займ работнику организации	73-1	50
Предприятию нанесен ущерб работником организации	73-2	94
Предприятию нанесен ущерб от поставщика	76-2	60
Начислены дивиденды по доходам, подлежащим получению	76-3	91
Списана дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности	91	62/76

При исчислении налогооблагаемой прибыли, убыток от продажи дебиторской задолженности ООО «Мастер Трак Сервис» не учитывается.

По данным таблицы 9 видно, что в апреле текущего года ООО «Мастер Трак Сервис» отпустила ООО «Бригантина» партию товаров на сумму 776245,30 руб.

по договору №09334/2014. Ее себестоимость – 448565,15 руб. В апреле текущего года ООО «Бригантина» отгрузила ООО «Мастер Трак Сервис» согласно договору №09334/2014 материалы. Стоимость материалов – 776245,30 руб. К тому времени оплаты от ООО «Бригантина» по договору №09334/2014 не было. ООО «Мастер Трак Сервис» полученные материалы по договору №09334/2014, не оплатил.

Таблица 9 – Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
		Дебет	Кредит
Отражены выручка и сумма задолженности покупателя	74977,20	62	90-1
Начислен НДС к уплате в бюджет	11437,20	90-3	68-НДС
Списана себестоимость проданного товара	29906,85	90-2	41
Отражена прибыль от продаж	33633,15	90-9	99
Списана проданная задолженность	74977,20	91-2	62
Поступили денежные средства в оплату задолженности	24977,20	99	91-9
Отражен убыток от продажи задолженности в конце месяца	24977,20	99	91-9

Таким образом, задолженность ООО «Бригантина» перед ООО «Мастер Трак Сервис» по договору №09334/2014 составила 776245,30 руб. Задолженность ООО «Мастер Трак Сервис» перед ООО «Бригантина» по договору №09334/2014 также составила 776245,30 руб.

ООО «Мастер Трак Сервис» предложил ООО «Бригантина» произвести взаимозачет встречных требований. Организации составили акт сверки взаимных задолженностей, и ООО «Мастер Трак Сервис» направил в адрес ООО «Бригантина» заявление о проведении взаимозачета.

На оплату командировочных расходов, работники компании, периодически получают денежные средства подотчет, а также на покупку материальных ценностей. Сумма может удерживаться из заработной платы, в случае, если она не возвращена работником в установленный срок.

Согласно распоряжению руководителя, сотрудник Щекутина Т.Д., отправилась в служебную командировку. Под отчет, из кассы ей были выданы денежные средства в размере 6000 рублей.

О произведенных затратах в ходе командировки, данный сотрудник, по возвращению из командировки предоставил в бухгалтерию авансовый отчет с приложением подтверждающих документов. Затраты составили 3500 рублей. Из ее заработной была удержана сумма в размере 2500 рублей. Оклад составляет 20000 рублей.

Таблица 10 – Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
		Дебет	Кредит
Отражена выручка от продажи товаров и задолженность ООО «Бригантина»	776245,30	62	90-1
Списана себестоимость проданных товаров	448565,15	90-2	41
Начислен НДС к уплате в бюджет	118410,30	90-3	68-НДС
Отражена прибыль отчетного месяца	209269,85	90-9	99
Оприходованы поступившие от ООО «Бригантина» материалы	657835	10	60
Учтен НДС	118410,30	19	60
Произведен зачет встречных однородных требований	776245,30	60	62
Произведен налоговый вычет	118410,30	68-НДС	19

Исходя из чего в бухгалтерском учете должны быть сделаны записи, представленные в таблице 11.

Таблица 11 – Учет расчетов с подотчетными лицами

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
		Дебет	Кредит
Работнику Щекутиной Т.Д. выданы денежные средства под отчет	6000	71	50-1
В кассу возвращены денежные средства	3500	50-1	71
Отражена в учете невозвращенная сумма	2500	94	71
Отражена начисленная заработная плата	20000	44	70
Недополученная сумма была удержана с заработной платы	2500	70	94
За минусом невозвращенной подотчетной суммы работнику выдана заработная плата	17500	70	50

Суммы, на которые ООО «Мастер Трак Сервис» предъявляет претензии поставщикам (подрядчикам), относятся в дебет субсчета 76.2 «Расчеты по претензиям».

ООО «Мастер Трак Сервис» заключил соглашение с ООО «Русполимет» на поставку материалов. Всего материалы были поставлены на сумму 1000000 рублей (без НДС). Материалы были оплачены авансом. В процессе его оприходования было выявлено, что качество материалов не соответствует нормам. Организация направила ООО «Русполимет» претензию на сумму 118 300 рублей. Однако ООО «Русполимет» признают претензию только на сумму 84345 рублей. Оставшаяся сумма претензии не подлежит взысканию с ООО «Русполимет», т.к. качество материалов, стоимостью 33955 рублей, было потеряно по вине покупателя. Порядок расчетов представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Учет расчетов по претензиям

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция	
		Дебет	Кредит
Перечислен поставщику аванс в счет предстоящей поставки материалов	1000000	60-авансы	51
Отражена сумма выставленной поставщику претензии	118300	76-2	60-авансы
Оплачена признанная поставщиком претензия	84345	51	76-2
Учтена сумма выставленной ранее поставщику претензии, не подлежащей взысканию	33955	60-авансы	76-2

Другим примером может являться случай, когда списание денежных средств с расчетного счета ООО «Мастер Трак Сервис» произошло ошибочно, по вине обслуживающего банка. Тогда, эта сумма отражается в учете такой записью: Д76.2 К51 – отражены ошибочно списанные со счета денежные средства.

Штрафы, пени и неустойки являются еще одним видом дебиторской задолженности. При нарушении договора, ООО «Мастер Трак Сервис» снимает с партнеров штрафы, пени, неустойки, прописанные в договоре.

В учете это отражается следующей проводкой: Д76.2 К91.1 – в составе прочих доходов отражена сумма штрафов, пеней, выставленных контрагентами и присужденных судом (или признанных ими).

Итак, при анализе учета дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис» были выявлены следующие ошибки:

- по определенным договорам отсутствовала первичная документация по совершенным операциям;
- ошибка пересчета значения резерва по сомнительной задолженности, которая создана в отношении дебиторской задолженности, установленной в зарубежной валюте;
- при инвентаризации дебиторской задолженности нарушались правила учетной политики;
- в организации нет документально согласованного графика документооборота.

### 2.3 Внутренний контроль дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис»

Тестирование проверки внутреннего контроля дебиторской задолженности ООО «Мастер Трак Сервис» указано в таблице 13.

Согласно проведенному тестированию уровень организации внутреннего контроля дебиторской задолженности составляет 63%.

Можно сформулировать вывод, что внутренний контроль дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис» организован не в полном объеме, о чем и свидетельствуют ошибки, выявленные при анализе учета расчетов с дебиторами.

С целью уменьшить значение дебиторской задолженности ООО «Мастер Трак Сервис» подготовило «Положение о работе с дебиторской и кредиторской задолженностью», выявляющее субъекты управления, являющихся ответственными за состояние дебиторской задолженности компании.

Таблица 13 – Тестирование внутреннего контроля дебиторской задолженности

№	Факторы	Вероятная оценка		Оценка
		Критерии	Баллы	
<b>Общая организационная характеристика</b>				
1	В компании утверждена схема совершения и отражения в бухгалтерском учете операций по продаже продукции. Необходимо указание отделов, которые принимают участие в этом, определены связи и подчиненности между ними	Да	1	1
		Нет	0	
2	В компании действует договорная политика	Да	1	1
		Нет	0	
3	На предприятии есть контракты на поставку продукции	Да	1	1
		Нет	0	
4	Данные контракты оформлены корректно	Да	1	1
		Нет	0	
5	Определена причина и дата появления дебиторской задолженности	Да	1	1
		Нет	0	
6	В компании действуют схемы организационной структуры отделов. В них указаны должностные лица и выявлена подчиненность между ними	Да	1	1
		Нет	0	
7	Есть документально согласованный график документооборота по организации	Да	1	
		Нет	0	0
8	На текущий момент есть задолженность с истекшим сроком исковой давности	Да	1	
		Нет	0	0
9	Проводится инвентаризация дебиторской задолженности	Да	1	1
		Нет	0	
<b>Детализация по функциям и ответственности</b>				
10	У всех сотрудников в отделе бухгалтерии и продаж согласованы должностные инструкции	Да	1	1
		Нет	0	
11	Определены кадры, которые отвечают за заключение сделок, за операции по покупке и продаже продукции	Да	1	1
		Нет	0	
12	Каждый сотрудник ознакомлен со своими обязанностями и ответственностью	Да	1	1
		Нет	0	
<b>Внутрифирменный контроль</b>				
13	Персонал отдела бухгалтерии реализует контроль корректности отражения в бухгалтерском учете операций (прошлого периода) по покупке продукции, а также проверяет наличие первичной документации	Да	1	1
		Нет	0	
14.1	мониторинг отражения в полном объеме и своевременно (согласно графику документооборота) операций в бухгалтерском учете	Да	1	
		Нет	0	0
14.2	мониторинг соблюдения санкционирования проведения операций и отражения их в учете с установленным порядком	Да	1	1
		Нет	0	



№	Факторы	Вероятная оценка		Оценка
		Критерии	Баллы	
<b>Внутрифирменный контроль</b>				
14.3	мониторинг корректности формирования бухгалтерских проводок и своевременного отражения операций на счетах бухгалтерского учета	Да	1	1
		Нет	0	
14.4	проверка арифметическим способом корректности бухгалтерских записей	Да	1	1
		Нет	0	
14.5	мониторинг юридической грамотности при заключении контрактов	Да	1	1
		Нет	0	
14.6	мониторинг корректности создания первичной документации	Да	1	
		Нет	0	0
15	Действует ли служба внутреннего контроля в компании	Да	1	
		Нет	0	0
16	Имеется ли лицензия на используемую бухгалтерскую программу	Да	1	1
		Нет	0	
17	Наличие паролей	Нет	0	
		Только один пароль	1	
		Свои пароли на каждом уровне	2	2
18	Наличие антивирусных программ	Нет	0	
		Непостоянная проверка	1	
		Постоянная проверка	2	2
19	Происходит ли дублирование информации электронного учета	Нет	0	
		Не в полном объеме	1	1
		В полном объеме	2	
20	Уровень компьютерной грамотности клиентов	Незначительный	0	
		Средний	1	1
		Существенный	2	
<b>Проведение оценки применяемых программных средств</b>				
21	Есть ли специалист, который отвечает за безопасность данных	Нет	0	0
		Да	1	
Итоговая оценка по баллам				22
Максимально вероятное число баллов				35
Оценка надежности внутреннего контроля дебиторской задолженности				63%

Управление дебиторской задолженностью распределяется между следующими подразделениями ООО «Мастер Трак Сервис»: финансовым отделом, коммерческим отделом, бухгалтерией, юридическом отделом, и заместителем директора.

Рассмотрим функции по управлению дебиторской задолженностью, которыми наделены указанные подразделения компании.

Финансовый отдел реализует:

- проведение контроля и анализа состояния дебиторской задолженности;
- создание кредитной политики, по которой определяются допустимые условия заключения контрактов с клиентами компании (эти условия необходимо доносить до всех заинтересованных лиц);

- минимизация отвлечения ресурсов ООО «Мастер Трак Сервис» в дебиторскую задолженность;

- создание графика платежей согласно полученным данным о сроках погашения дебиторской задолженности, в соответствии со сводной информацией от коммерческого отдела в части условий заключенных контрактов;

- реализация изменений графика платежей согласно полученной от коммерческого отдела информации о корректировке сроков погашения дебиторской задолженности;

- формирование и направление отчета о состоянии дебиторской задолженности за месяц до завершения каждого квартала всем заинтересованным лицам с целью определения и отражения ими мер, которые направлены на взыскание задолженности;

- получение от всех заинтересованных лиц компании отчет о состоянии дебиторской задолженности с предложенными действиями, которые направлены на урегулирование проблем погашения дебиторской задолженности с клиентами, срок выполнения по которой наступил согласно условиям контрактов, и направление данного отчета на согласование в юридический отдел;

- получение от юридического отдела согласованного отчета о состоянии дебиторской задолженности и проведение анализа полученной информации;

- координация взаимодействия субъектов управления дебиторской задолженностью.

Бухгалтерия реализует:

- контроль учета дебиторской задолженности компании;

- создание достоверных данных о нынешнем состоянии расчетов с клиентами с детализацией по контрактам;

- проверка наличия в контракте условий по предоставлению клиентам актов сверки расчетов (каждый квартал);

- формирование (каждый квартал) проектов актов сверок расчетов и передача их коммерческому отделу с целью подписания со стороны юридических лиц;

- формирование реестра дебиторской задолженности, включая, как подтвержденные, так и неподтвержденные акты сверки расчетов, а также с установлением текущего значения просроченной дебиторской задолженности;

- рассмотрение вопросов и проблем, которые связаны с минимизацией налоговых рисков;

- формирование резерва по сомнительной дебиторской задолженности согласно корректной информации о текущем состоянии дебиторской задолженности;

- реализация списания безнадежной дебиторской задолженности.

Юридический отдел осуществляет:

- работу с финансовым отделом, которая связана с рассмотрением материалов о текущем состоянии задолженности для подготовки к претензионно-исковой работе с дебиторами;

- представительство для защиты интересов компании в различных судах;

- подтверждает заключения о списании дебиторской задолженности, которая является безнадежной к взысканию, согласно данным, полученным от финансового отдела;

Заместитель директора реализует:

- работу с финансовым отделом по заключенным контрактам с контрагентами и принятие решения ограничения оказания услуг недобросовестным клиентам;

- контроль проверки клиентов при заключении договора;

- участвует в мониторинге дебиторской задолженности;

- организация проведения мероприятий по взысканию задолженности.

Коммерческий отдел реализует:

- заключение контрактов с надежными клиентами для предотвращения формирования просроченной дебиторской задолженности;
- в процессе заключения договора устанавливает сроки выполнения и договорные обязательства клиентов;
- в процессе заключения договора включает в условие заключаемых контрактов обязанность клиентов о подтверждении расчетов (ежеквартально);
- согласование графика выполнения и договорных обязательств клиента с финансовым отделом;
- инициирование заключения дополнительных соглашений о корректировке срока выполнения договорных обязательств клиента, а также изменение графика оплаты обязательств после утверждения финансовым отделом;
- согласно условиям договорных обязательств создает в информационной системе корректную информацию об ожидаемых сроках погашения дебиторской задолженности, а также своевременное отражение корректировок в указанной информации;
- оформление и предоставление подписанных актов сверки расчетов со стороны клиентов;
- отражение (каждый квартал) в отчете о текущем состоянии дебиторской задолженности действий, которые направлены на урегулирование с клиентами вопросов и проблем погашения дебиторской задолженности, срок выполнения по которой наступил согласно условиям контракта, и направление в финансовый отдел для их дальнейшего анализа;
- в случае неисполнения потребителем обязательств по договору осуществляет взаимодействие с контрагентом, проводит необходимые мероприятия по взысканию задолженности;
- направление в юридический отдел заявки на формирование претензии при невыполнении клиентом обязательств по контракту не позднее 5 рабочих дней от установленного в договоре обязательства, если урегулирование не приводит к необходимому итогу;

- создание достоверных данных о состоянии дебиторской задолженности (размер, сроки появления, ожидаемые сроки погашения, динамика просроченной задолженности);
- регулярный мониторинг состояния дебиторской задолженности;
- инициирование претензионно-исковой работы по взысканию просроченной задолженности;
- осуществление методов по взысканию и погашению задолженности при нарушении клиентом условий контракта.

В ООО «Мастер Трак Сервис» реализуются нижеуказанные методы управления дебиторской задолженностью:

1) анализ текущего состояния дебиторской задолженности – целью управления задолженностью основным является организация управленческого учета, в части расчетов с контрагентами. Сегодня на рынке есть большое число различных компьютерных систем, с помощью которых можно содействовать автоматизированию управленческого учета, в особенности учета дебиторской задолженности. ООО «Мастер Трак Сервис» в финансовом анализе применяет программу 1С;

2) проверка контрагентов при заключении контрактов – проверка основывается на предъявлении к контрагенту со стороны рассматриваемой компании требований благонадежности. Контрагент предоставляет свое согласие на поверку ООО «Мастер Трак Сервис». Требования благонадежности к контрагенту: платежеспособность, отсутствие возбужденных уголовных дел о банкротстве, не являться банкротом (несостоятельным), безубыточная деятельность за прошлый отчетный период, отсутствие задолженности по уплате налогов, отсутствие информации о будущем исключении из ЕГРЮЛ;

3) кредитная политика – ООО «Мастер Трак Сервис» использует умеренный тип кредитной политики к собственным дебиторам, при этом компания ориентируется на средний уровень кредитного риска, при оказании услуг с отсрочкой платежа, и средний уровень прибыли. В ООО «Мастер Трак Сервис» с целью урегулирования просроченной дебиторской задолженности применяются методы не

только досудебного взыскания задолженности, но и судебной (исковой) деятельности;

4) переговоры, которые являются одним из методов досудебного взыскания. Цель проведения переговоров – это поиск компромисса при появлении разногласий между клиентами и дебиторскими компаниями. Переговоры необходимо за протоколировать и иметь подписи субъектов переговоров. При существенном значении задолженности обязательно в переговорах участвует финансовый отдел ООО «Мастер Трак Сервис» с целью проведения оценки нынешнего финансового состояния дебитора. Итог переговоров, в наилучшем варианте, это реструктуризация долга дебиторов;

5) претензионная работа, целью которой является возврат задолженности. Реализуется по отношению к просроченной дебиторской задолженности, которая оспаривается и не оспаривается компанией;

6) судебная (исковая) работа, целью которой является своевременная и полная защита и восстановление нарушенных экономических интересов и прав компании, определение и проведение анализа причин не выполнения обязательств по контрактам с дебиторами ООО «Мастер Трак Сервис». Судебную работу принято инициировать тогда, когда претензия является не удовлетворенной, а переговоры не предоставили желаемого результата. Исковой деятельностью занимается юридический отдел;

7) уступка прав требования (цессия). Цель данного метода – это возврат дебиторской задолженности. Формируется договор уступки права требования задолженности, предусматривающий:

- расчеты третьего лица пред компанией;
- отсрочку оплаты с помощью цессии более чем на 30 дней;
- уступку более 10% дебиторской задолженности, не учитывая реструктуризованную задолженность;

8) отступное, цель которого это возврат дебиторской задолженности в качестве денежных средств или имущества клиентам. В случае, если погашена дебиторская задолженность на сумму не менее 10% от текущего значения задолжен-

ности и если сумма передаваемых денежных средств по контракту об отступном меньше, чем сумма изначального долга, то эти сделки необходимо согласовать филиалом в письменной форме с финансовым отделом ООО «Мастер Трак Сервис»;

9) новация – целью данного метода является замена исходного обязательства клиента по заключенному договору иным обязательством, которое предусматривает прочий вариант выполнения обязательства. Для него необходимо предварительно в письменном виде согласовать с финансовым отделом ООО «Мастер Трак Сервис»;

10) сторнирование начисления – данный метод предусматривает уточнение задолженности после урегулирования разногласий. Исполнение сторнирования начислений можно реализовать в случае урегулирования разногласий, которые сформированы согласно первичной документации, которая подтверждает задолженность и ее погашение;

11) списание дебиторской задолженности. Списание безнадежной задолженности совершается согласно результатам проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа директора. Списанную дебиторскую задолженность необходимо отражать на забалансовых счетах.

#### Выводы по разделу два

ООО «Мастер Трак Сервис» является клиентом ООО «Универ-Консалтинг». Данная организация представляет собой авторизованную сервисную станцию, которая оказывает как юридическим, так и физическим лицам услуги по техническому обслуживанию и ремонту грузовых автомобилей марки VOLVO и RENAULT, прицепов Schmitz и KRONE, услуги грузового эвакуатора.

Чистая прибыль компании имеет динамику снижения в течение 2016-2018гг, что является отрицательным показателем, поскольку это говорит о снижении финансового состояния компании. Валюта баланса в 2017 году увеличилась 21175 тыс. руб., а в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 35972 тыс. руб.

При анализе коэффициентов ликвидности было выявлено, что их значения меньше нормативного. Срок погашения дебиторской задолженности повышается. Данная тенденция оказывает отрицательное влияние на финансовое состояние организации. Период погашения кредиторской задолженности снизился и это говорит о том, что у предприятия повышается ликвидность, и скорость погашения долгов повысилась.

У ООО «Мастер Трак Сервис» больше средней дебиторской задолженности, нежели кредиторской, что положительно влияет на рентабельность организации. Расчеты за поставленные ТМЦ и расчеты с покупателями готовой продукции составляют основную долю дебиторской и кредиторской задолженности и являются результатом взаимных неплатежей. Дебиторская задолженность превышает кредиторскую, это говорит о том, что ООО «Мастер Трак Сервис» не полностью отслеживает погашение обязательств своих должников, но в целом финансовое состояние компании стабильно.

Дебиторская задолженность ООО «Мастер Трак Сервис» отражается в следующих счетах: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты за возмещение материального ущерба».

При анализе учета дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис» были выявлены следующие ошибки: ошибка пересчета значения резерва по сомнительной задолженности, установленной в зарубежной валюте; при инвентаризации дебиторской задолженности нарушались правила учетной политики; в компании нет документально согласованного графика документооборота по организации.

Было проведено тестирование внутреннего контроля дебиторской задолженности, согласно которому уровень системы составляет 63%. Это свидетельствует о том, что внутренний контроль дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис» организован не в полном объеме. Указанное так же подтверждается наличием ошибок учета расчетов с дебиторами.



### 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «МАСТЕР ТРАК СЕРВИС»

Как было отмечено ранее, при анализе учета дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис» были выявлены следующие ошибки:

- ошибка пересчета значения резерва по сомнительной задолженности, установленной в зарубежной валюте;
- при инвентаризации дебиторской задолженности нарушались правила учетной политики;
- в ООО «Мастер Трак Сервис» нет документально согласованного графика документооборота по организации.

Рассмотрим предложения по устранению данных ошибок развитию учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения непрерывности функционирования ООО «Мастер Трак Сервис».

Для устранения ошибки пересчета значения резерва по сомнительной задолженности, которая создана в отношении дебиторской задолженности, установленной в зарубежной валюте, необходимо: при корректировке значения дебиторской задолженности, а также на отчетную дату следует пересчитывать и значение резерва по сомнительным долгам по курсу ЦБ РФ на момент совершения операций с дебиторской задолженностью и (или) на отчетную дату и закрепить данный факт в Учетной политике ООО «Мастер Трак Сервис».

Рассмотрим более подробно. Резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете это оценочное значение. Его формирование, повышение или снижение обязательно должны отражаться в бухгалтерском учете в составе расходов или доходов. Отчисления в резерв по сомнительным долгам в ООО «Мастер Трак Сервис» учитываются в составе прочих расходов.

В силу несовершенства формулировок нормативных актов, которые регулируют бухгалтерский учет, в особенности норм Положения по ведению бухгалтер-

ского учета и отчетности в РФ, а так же некоторых иных нормативных актов, в практической работе отдела бухгалтерии ООО «Мастер Трак Сервис» появились проблемы, которые связаны с ведением учета этого объекта.

Одна из данных проблем это проблема пересчета значения резервов, которые созданы в отношении дебиторской задолженности, установленной в зарубежной валюте. Данная проблема основана на следующем.

В соответствии с пунктом 7 ПБУ 3/2006 [10] средства в расчетах, к которым принято относить дебиторскую задолженность, подлежат пересчету по курсу на момент совершения операций и на отчетную дату. Это может привести, при корректировке курса валюты, к необходимости изменения в учете суммы долга и признанию курсовых разниц. При этом, рассмотренным ПБУ пересчет значения резерва по сомнительным долгам, который может создаваться по отношению к данному обязательству, из-за корректировки курса валюты, не предусмотрен. Это может привести к тому, что при подготовке бухгалтерского баланса, дебиторская задолженность будет отражаться по курсу на отчетную дату, а значение резерва, которое вычитается из суммы дебиторской задолженности, в связи с тем, что согласно пункту 35 ПБУ 4/99 [2], отчетность должна формироваться в нетто-оценке, рассчитано по курсу на дату формирования резерва, а не на дату подготовки отчетности. Это может привести к нарушению требования реальности баланса, а также некорректности отчетности.

В нормативных актах решение этой проблемы не предусмотрено. Действительно, нормативные акты, которые регулируют бухгалтерский учет активов и обязательств, установленных в зарубежной валюте, а это ПБУ 3/2006 [10], не предусматривают пересчет значения данного объекта бухгалтерского учета, как резерв по сомнительным долгам, хотя есть обязанность пересчета дебиторской задолженности, кроме выданных авансов. Периодичность пересчета дебиторской задолженности определена на отчетные даты, а также на даты совершения операций, которые приводят к ее корректировке. По резервам по сомнительным долгам периодичности пересчета не определено. Подобный вывод можно сформулировать и по отношению к курсовой разнице: если при пересчете дебиторской за-

долженности итог пересчета квалифицируется в качестве курсовой разницы и включен в прочие доходы или прочие расходы, то по резервам неопределенно, как именно квалифицировать в бухгалтерском учете появляющиеся разницы.

Но, следует заметить, что на порядок ведения бухгалтерского учета резервов по сомнительным долгам, распространяет собственное действие Положение по бухгалтерскому учету «Изменение оценочных значений» (ПБУ 21/2008) [9]. В соответствии с пунктом 2 указанного нормативного акта, резерв по сомнительным долгам, в качестве оценочного значения, подлежит изменению при получении новых данных. Данные о новом курсе валют не могут быть доступны ООО «Мастер Трак Сервис» в связи с тем, что этот параметр компания не контролирует. В связи с этим, следует квалифицировать получение данным об изменившемся курсе в качестве получения новых данных, которые не доступны на дату создания резерва по сомнительным долгам. Таким образом, совершить пересчет резерва, основываясь на исполнении требований ПБУ 21/2008.

А в соответствии с пунктом 4 этого же Положения [9], корректировки оценочного значения подлежат включению в доходы или расходы компании. Но, ПБУ 21/2008 не указывает в состав каких доходов или расходов необходимо включать суммы изменений. В связи с этим, согласно анализу норм ПБУ 9/99 [6] и ПБУ 10/99 [7], следует признавать эти изменения резерва в составе прочих доходов или прочих расходов.

Таким образом, есть два варианта решения рассмотренной проблемы.

Первый вариант – не пересчитывать значение резерва по сомнительным долгам, основываясь на нормах ПБУ 3/2006, в соответствии с которым этот объект не включается в состав объектов, подлежащих пересчету из-за корректировки курсов валют.

Второй вариант – пересчитывать резерв, основывая собственное профессиональное суждение на нормах ПБУ 21/2008.

Далее, следует предоставить оценку последствий следования каждому из вариантов.

При выборе первого варианта значение дебиторской задолженности, пересчитанное согласно требованиям пункта 7 ПБУ 3/2006 по курсу валюты на отчетную дату, должна уменьшаться при формировании бухгалтерского баланса на значение резерва, которое рассчитано по курсу на дату формирования, то есть, в момент признания задолженности сомнительной. А это может привести к искажению суммы, планируемой к поступлению от должников, что также может привести к несоблюдению требования реальности баланса и некорректности отчетной информации. Более этого, при признании задолженности безнадежной и списании ее за счет резерва, сумма дебиторской задолженности и сумма резерва, в случае если ранее резерв создавался в соответствии со всей суммы долга, не будут равны. Это также может привести к проблеме квалификации появляющейся разницы в оценках и ее отражения в учете.

При применении второго варианта решения сумма дебиторской задолженности и сумма резерва по сомнительным долгам будут созданы согласно одинаковому курсу валют, что может привести к реальности значения планируемых сумм поступлений по выполнением обязательств должниками. И при квалификации задолженности в качестве безнадежной не появится проблем с разницами.

Рассмотрим пример. ООО «Мастер Трак Сервис» списывает дебиторскую задолженность заказчика за счет резерва по сомнительным долгам, сумма которой в соответствии с договором установлена в зарубежной валюте и подлежит оплате в рублях по курсу Банка России на момент платежа. Причина – истечение срока исковой давности.

Сумма задолженности равна 2500 долл. США. Курс доллара США, установленный Банком России, составляет:

- на дату принятия задолженности к учету – 61,9 руб./долл. США;
- на дату списания дебиторской задолженности – 58,7 руб./долл. США;

Был сформирован резерв по сомнительному долгу на момент принятия к учету дебиторской задолженности в размере 154 750 руб.

На момент списания задолженности ее значение составляло 146750 руб. (2500 долл. США x 58,7 руб./долл. США). Поэтому в бухгалтерском учете появ-

ляется курсовая разница – 8000 руб. (154750 руб. – 146750 руб.) и соответствующий ей постоянный налоговый актив – 1600 руб. (8000 руб. x 20%).

В налоговом учете при списании дебиторской задолженности признается вне-реализационный расход на сумму 154750 руб., а в бухгалтерском учете – прочий расход в размере 146750 руб.

Бухгалтер ООО «Мастер Трак Сервис» делает нижеуказанные проводки:

Д91-2 «Прочие расходы» К63 «Резервы по сомнительным долгам» – сумма 154750 руб. – сформирован резерв по сомнительному долгу на момент принятия задолженности к учету.

На дату списания задолженности появляется курсовая разница в размере – 8000 руб. (154750 руб. – 146750 руб.).

Д63 «Резервы по сомнительным долгам» К91-1 «Прочие доходы» – сумма 8000 руб. – восстановлен резерв на сумму курсовой разницы.

Д68 субсчет «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль» К99 «Прибыли и убытки» – сумма 1600 руб. – отражается постоянный налоговый актив.

Д63 «Резервы по сомнительным долгам» К62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – сумма 146750 руб. – отражается списание дебиторской задолженности заказчика из-за истечения срока исковой давности путем сформированного резерва.

В связи с этим, следование второму варианту является более рациональным для ООО «Мастер Трак Сервис», будет способствовать увеличению реальности и корректности отчетной информации.

В связи с этим, ООО «Мастер Трак Сервис» при корректировке значения дебиторской задолженности, а также на отчетную дату следует пересчитывать и значение резерва по сомнительным долгам по курсу ЦБ РФ на момент совершения операций с дебиторской задолженностью и (или) на отчетную дату. Так же следует пересчитывать значение резерва и задолженности при квалификации ее как безнадежной.

При восстановлении значения резерва в году, который следует за годом формирования, сумму резерва пересчитывать нет необходимости, в связи с тем, что

появляются доходы или расходы, которые не обусловлены реальными фактами хозяйственной жизни. Также нет необходимости совершать пересчет при изменении резерва из-за корректировки оценочного значения, в связи с пересмотром суждения о достаточности и ликвидности использованного обеспечения, или мнения о финансовом состоянии должника при формировании резерва.

Рекомендуется эти положения отразить в учетной политике ООО «Мастер Трак Сервис».

При помощи следований этим рекомендациям можно увеличить реальность и достоверность отчетной информации при постоянных расходах учетного труда.

Итак, использование рассмотренных предложений по развитию учета расчетов с поставщиками и покупателями предоставит возможность ООО «Мастер Трак Сервис» уменьшить ошибки в ведении учета, привести учетную политику в соответствии с требованиями законодательства и уменьшить налоговую базу по налогу на прибыль.

Далее следует рассмотреть мероприятия по исправлению ошибок, выявленных при инвентаризации дебиторской задолженности.

Наличие существенных объемов дебиторской задолженности и ее постоянное повышение формируют значительный проблемы и угрозы функционирования ООО «Мастер Трак Сервис», в связи с тем, что рост дебиторской задолженности означает отвлечение капитала компании, что может негативно отразиться на эффективности предприятия.

В связи с этим, для увеличения эффективности функционирования ООО «Мастер Трак Сервис» следует подготовить рекомендации по более грамотному и успешному управлению дебиторской задолженностью, которое должно направляться на оптимизацию ее величины, обеспечение своевременной инкассации долговых обязательств, а также на реструктуризацию дебиторской задолженности и ее рефинансирование.

Для ООО «Мастер Трак Сервис» предлагается несколько главных методов управления дебиторской задолженностью.

1) Классифицирование дебиторской задолженности по срокам оплаты (по времени, истекшему с момента выставления счета) для определения клиентов, которые нарушают сроки платежа, и облагать процентом просроченные платежи.

Все счета к получению следует детализировать на нижеуказанные категории:

- срок оплаты не наступил;
- просрочка 1-30 дней;
- просрочка 31-90 дней;
- просрочка 91-180 дней;
- просрочка 181-360 дней;
- просрочка более 360 дней.

Ранжирование задолженности по срокам оплаты предоставит возможность для ООО «Мастер Трак Сервис» определить, какие счета следует отнести к оправданной задолженности, срок погашения которой не наступил или не превышает одного месяца, и неоправданной. К последней принято относить просроченную задолженность покупателей и заказчиков. Чем больше длительность просрочки, тем больше вероятность неуплаты по счету. Отвлечение средств в данную задолженность формирует реальную угрозу неплатежеспособности ООО «Мастер Трак Сервис» и ослабляет ликвидность баланса компании. Счета, которые клиенты не оплатили, принято называть сомнительными (безнадежными) долгами. Безнадежные долги означают, что с каждого рубля, который вложен в дебиторскую задолженность, не будет возвращена соответствующая часть денежных средств.

После того как произойдет сравнение текущих, классифицированных по срокам дебиторские задолженности с дебиторскими задолженностями прежних лет, промышленными нормативами и показателями конкурирующих компаний, можно сформировать отчет об убытках по безнадежным долгам, который будет показывать накопленные убытки по клиентам, условиям продажи и величин сумм и систематизированный по информации о подразделении, производственной линии и типе клиента. Так же следует иногда пересматривать предельную сумму отпуска или процент от общего объема реализации продукции, исполнения работ, предо-

ставления услуг с дальнейшей оплатой, с учетом фактического финансового положения покупателя.

2) Следует оценивать платежеспособность вероятного клиента при выдаче кредита. При оценке необходимо учитывать честность клиента, имущественное обеспечение и финансовую устойчивость. Данную оценку следует совершать при помощи неформальных критериев: соблюдение платежной дисциплины в прошлом, планируемые финансовые возможности клиента по оплате запрашиваемого им объема продукции, уровень нынешней платежеспособности, уровень финансовой устойчивости, финансовые и экономические условия компании–продавца (затоваренность, степень нуждаемости в денежной наличности). Нужные для проведения анализа данные могут быть получены из публикуемой финансовой отчетности, из неформальных источников, от специализированных информационных агентств.

Также ООО «Мастер Трак Сервис» следует быть осторожным с покупателями, работающие в бизнесе не более одного года (порядка 50% коммерческих компаний ликвидируются на протяжении первых двух лет). В основном, потребительская дебиторская задолженность связана с большим риском неплатежа, чем дебиторская задолженность предприятий.

Необходимо модифицировать лимиты кредитования и ускорять востребование платежей согласно изменениям финансового состояния клиента. Для этого следует удерживать товары или приостановить предоставление услуг, пока не будут совершены платежи, и потребовать имущественный залог в поддержку сомнительных счетов (стоимость имущественного залога должна быть не менее остатка на счете).

3) Основными формами рефинансирования дебиторской задолженности являются факторинг, инвойс-дискаунтинг, форвейтинг.

Факторинг представляет собой финансовую услугу специализированной компании или банка, который выражается через процедуру, когда поставщик реализует товар покупателю, не требуя за него немедленной оплаты. За покупателя продавцу платит специализированная факторинговая фирма или банк, после чего



данная компания получает долг от покупателя. В результате, у продавца есть возможность, заключив факторинговый договор, реализовать продукцию с отсрочкой платежа, зачастую до 180 дней, и при этом получить оплату сразу с определенной скидкой от факторинговой компании или банка, передав ей право требования долга за поставленный товар. В основном, факторинговая компания готова сразу оплатить до 90% суммы задолженности. Остаток, без учета комиссии, выплачивается тогда,

когда дебитор закрывает свою задолженность. Величина комиссии зависит от длительности отсрочки платежа и риска неоплаты задолженности.

Факторинговая схема предоставляет несколько преимуществ не только поставщику, но и покупателю при заключении сделки. Фактически это является краткосрочным кредитом продавцу, который может получить денежные средства сразу, не дожидаясь оплаты продукции.

На сегодняшний день факторинг является одним из самых эффективных инструментов управления дебиторской задолженностью, компании зачастую прибегают к его применению в связи с тем, что поступления денежных средств за проданную продукцию (даже, учитывая комиссию) возвращаются быстрее в оборот компании, что может обеспечить бесперебойность ее производственных процессов.

Инвойс-дискаунтинг представляет собой финансовую операцию, которая похожа на регрессный закрытый факторинг. Отличие заключается в том, что финансирование выплачивается не отдельно на каждую поставку, а текущую неоплаченную сумму всех поставок. При этом, зачастую, комиссия за финансирование рассчитывается по формуле сложных процентов. Ежедневно к сумме выплаченного финансирования следует прибавлять сумму начисленной комиссии за сегодняшний день, а на следующий день проценты начисляются уже на сумму финансирования и ранее начисленной комиссии.

Необходимо заметить, что применение инвойс-дискаунтинга, прежде всего, ориентировано на надежных, с финансовой точки зрения, клиентов, в связи с тем, что они ответственны за возврат финансирования. За счет того, что не проводится

проверка дебиторов, мониторинг, верификация поставок и административное управление дебиторской задолженностью это позволяет уменьшить операционные затраты.

Последним из наиболее известных методов совершенствования управления дебиторской задолженностью является форфейтинг, представляющий собой вид торгового финансирования, основанный на покупке кредитором (банком) дебиторской задолженности клиента. В данном случае дебиторская задолженность представляется в качестве векселей, авалей, сертификатов и прочих обязательств покупателя.

Следует заметить, что для развития управления дебиторской задолженностью применяются и разные методы стимулирования поступлений денежных средств от дебиторов, а именно:

- установление системы скидок за досрочную оплату;
- формирование системы мотивации менеджеров по продажам и кредитных контролеров, акцентируя внимание на выполнении плана по поступлению денежных средств;
- своевременное напоминание о появлении просроченной задолженности и необходимости ее погашения;
- подача судебных исков о признании покупателей, которые имеют просроченную дебиторскую задолженность, банкротами.

В итоге, согласно рассмотренным методам совершенствования управления дебиторской задолженностью, компания может эффективно превращать свою дебиторскую задолженность в реальные денежные средства в довольно короткие сроки.

Следует рассмотреть схему взаимодействия с факторинговой компанией на примере организации – ООО «ВТБ Факторинг». Схема указана на рисунке 8.



Рисунок 8 – Схема совершения факторинговой операции в ООО «ВТБ Факторинг»

Таблица 14 – Главные преимущества факторинга для ООО «Мастер Трак Сервис»

Преимущества факторинга	Описание преимущества
«Длинные» деньги по цене «коротких» без залогового обеспечения	Факторинг является наиболее гибким финансовым инструментом, при помощи которого можно финансировать бизнес в размере портфеля дебиторской задолженности без дополнительного залогового обеспечения.
Повышение продаж	За счет своевременного финансирования оборотных средств существенно увеличивается возможность привлечь новых покупателей, увеличить товарный ассортимент и, следовательно, повысить оборот и прибыль.
Уменьшение рисков	При применении факторинга без права регресса фактор принимает на себя все кредитные риски по возврату дебиторской задолженности клиентами.
Исключение кассовых разрывов	При помощи индивидуального графика финансирования можно получать денежные средства в день реализации поставки в объемах, которые необходимы фирме.
Отсутствие залогового обеспечения	Применение факторинга не подразумевает предоставление залогов или прочее обеспечение. Обеспечение в данном случае это дебиторская задолженность, переуступаемая фактору.
Оптимизация структуры баланса	С помощью факторинга объемы кредитной нагрузки не увеличиваются, при помощи чего фирме претендовать на привлечение дополнительного финансирования в качестве классических банковских продуктов.
Дополнительные услуги	У фирмы нет необходимости самой совершать мониторинг и сбор дебиторской задолженности, которые могут быть довольно расходными с точки зрения финансовых и трудовых ресурсов.

Согласно таблице 15 в ООО «Мастер Трак Сервис» значительно увеличился удельный вес дебиторской задолженности относительно выручки от реализации в 2017 г. В 2018 г. данный показатель немного уменьшился, но, несмотря на это, существует необходимость управления дебиторской задолженностью.

Следует спрогнозировать ситуацию со снижением дебиторской задолженности на 50% с применением факторинга.

Таблица 15 – Главные финансовые показатели функционирования ООО «Мастер Трак Сервис»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Выручка, тыс. руб.	174102	201859	208710
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	13136	23227	22282
Удельный вес ДЗ в объеме выручки, %	7,55	11,51	10,68

Сумма задолженности равна 11141 тыс. руб.

Согласно условиям контракта факторинга дебиторская задолженность возвращается компании сразу на сумму 90% или 10027 тыс. руб.

Комиссия равна 15%:

$$10027 \times 0,15 = 1504 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма задолженности, которая получена по контракту: 8523 тыс. руб.

Сумма затрат по контракту факторинга: 1504 тыс. руб. Эту сумму следует отражать в отчетности в качестве прочих расходов.

Остаток дебиторской задолженности после совершенного мероприятия будет равен 12255 тыс. руб.

4) Скидки клиентам за уменьшение сроков расчета. Суть этого подхода основана на том, что если клиент оплачивает продукции или услуги до конкретного срока, то ему следует предоставить скидку, после истечения данного срока скидка не будет действовать.

Данное кредитование не требует от покупателя обеспечения или залога и привлекает довольно значительными сроками льготного периода. Но, клиентам и заказчикам за досрочную оплату счетов следует предоставлять скидки лишь тогда,

когда досрочная оплата счетов обеспечит прибыль на полученные раньше денежные средства и ее значение будет больше, чем значение предоставленной скидки.

Есть несколько различных способов предоставления скидок.

Разными экономистами и маркетологами было создано большое число подходов по расчету эффективности скидок, которые предоставляются контрагентам. Из рассмотренных подходов для ООО «Мастер Трак Сервис» интерес представляет метод эксперта по управлению финансами Бизнес-школы SRC Дмитрия Гурьева.

Он консультант-практик по постановке управленческого учета и бюджетирования, изучал последствия корректировки цены и способы максимального увеличения выручки и прибыли, после этого создал подход анализа эффективности предоставленных клиентам скидок.

С помощью рассматриваемого метода можно выявить объем продаж, который следует достигнуть компании с целью удовлетворения пожеланий клиента по предоставлению ему соответствующего значения скидки и получить прибыль в ожидаемой сумме.

Исходная информация для анализа предоставляемых скидок по рассматриваемому подходу это нижеуказанные показатели:

- 1) текущая прибыль (валовая выручка, не учитывая переменные расходы);
- 2) планируемый прирост прибыли;
- 3) значение скидки;
- 4) величина торговой надбавки;
- 5) необходимый объем реализации со скидкой.

Данные показатели стандартны для всех компаний, вне зависимости от вида и объема их функционирования, в связи с этим, и для ООО «Мастер Трак Сервис», зная значение предоставляемой покупателям скидки и иную исходную информацию, можно определить объем реализации, который является необходимым для получения установленного уровня прибыли, который Д. Гурьев предлагает рассчитывать по формуле (1):

$$\text{Требуемый объем продаж со скидкой} = \frac{\text{Текущая прибыль} + \text{Желаемый рост прибыли}}{1 - \frac{1}{\left(1 - \frac{\text{скидка}}{100\%}\right) \times \left(1 + \frac{\text{надбавка}}{100\%}\right)}} \quad (1)$$

При помощи расчетов по методу Д. Гурьева ООО «Мастер Трак Сервис» может предоставлять клиентам возможность применять скидки разных размеров, требуя от них при этом повышать объемы закупок до расчетного уровня, в одно время с этим, обеспечивая себя ожидаемой суммой прибыли.

Итак, методика анализа предоставляемых клиентам коммерческих скидок, которая подготовлена Д. Гурьевым, имеет нижеуказанные достоинства для ООО «Мастер Трак Сервис»:

- исходная информация для проведения расчетов универсальна – есть у любой компании;

- из исходной формулы Гурьева при помощи математических преобразований можно вывести формулу для определения любого показателя, который участвует в расчетах, к примеру, формулу для определения величины предоставляемой скидки;

- для облегчения и ускорения расчетов можно использовать компьютерные программы, к примеру, «Excel». Для этого следует внести исходную информацию в соответствующие ячейки электронной таблицы и задать формулу. Это позволит без регулярного ручного пересчета (что уменьшит риск появления ошибок), подставлять в таблицу необходимые значения и моментально узнавать итог.

Указанный способ анализа предоставляемых клиентам скидок по рассмотренной методике Д. Гурьева, обеспечивает получение выгоды и для клиента, и для ООО «Мастер Трак Сервис».

Организации необходимо разработать документально согласованный график документооборота.

График формируется в форме схемы, таблицы или текста с указанием сроков передачи документации между подразделениями (таблица 16). Следует понимать, где и кем формируется первичная документация, через какие подразделения она

проходит, кто ее проверяет и как она попадает в службу бухгалтерии с целью учета.

Таблица 16 – Фрагмент графика документооборота

II. Подготовка и оформление отдельных видов документов						
Вид доку- мента	Составление		Проверка и обработка		Срок хранения	
	Ответ- ственное лицо	Срок	Ответствен- ное лицо	Срок	Ответствен- ное лицо	Сро- к
Приказ о приеме работника на работу	Кадровая служба	В соответствии с датой подачи заявления	Бухгалтер по расчету заработной платы	По мере предоставления	Бухгалтер по расчету заработной платы	50 лет
Личная карточка работника (форма Т-2)	Кадровая служба	Вместе с приказом о приеме на работу	Начальник кадровой службы	По мере предоставления	Начальник кадровой службы	50 лет
Штатное расписание (изменения)	Кадровая служба	Согласно приказа директора	Бухгалтер по расчету заработной платы	По мере изменения	Бухгалтер по расчету заработной платы	50 лет
Приказ о направлении в командировку	Кадровая служба	За 5 дней до даты убытия	Бухгалтер	1 рабочий день	Бухгалтер	50 лет
Приказ об отпуске	Кадровая служба	За 2 недели до отпуска	Бухгалтер по расчету заработной платы	10 дней	Бухгалтер по расчету заработной платы	5 лет
Приходный кассовый ордер (форма КО-1)	Кассир	По мере поступления денежных средств в кассу	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер	5 лет
Расходный кассовый орден (форма КО-2)	Кассир	По мере выдачи денежных средств из кассы	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер	5 лет
Кассовая книга (форма КО-4)	Кассир	По мере выписки приходного или расходного кассового документа	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер	5 лет

Документооборот следует представить в качестве схемы взаимодействия между подразделениями от момента формирования и до сдачи в архив или передачи на ликвидацию. Также документооборот является перечнем всей первичной документации предприятия, разработанной и согласованной согласно учетной политике.

Формирует график, в основном, главный бухгалтер, а согласовывает директор организации. При формировании графика необходимо активное участие и обсуждение всех подразделений компании.

График следует формировать так, чтобы при наибольшей загруженности бухгалтерии все сроки обработки документов могли быть соблюдены. Необходимо исключить моменты откладывания документации «на потом» или обработку их в неположенные сроки.

В приложении В представлено положение, которое определяет мероприятия, выполняемые разными должностными лицами предприятия, в рамках общего процесса контроля и взыскания дебиторской задолженности.

Указанный документ является элементом системы управления дебиторской задолженностью предприятия.

Итак, успешное управление дебиторской задолженностью относится к необходимым условиям эффективной деятельности компании, в связи с тем, что оно формирует предпосылки для оперативного повышения бизнеса и роста финансовых возможностей компании.

### Выводы по разделу три

Итак, были выявлены ошибки и предложены следующие рекомендации по их устранению.

Первая ошибка – ошибка пересчета значения резерва по сомнительной задолженности, установленной в зарубежной валюте.

ООО «Мастер Трак Сервис» при корректировке значения дебиторской задолженности, а так же на отчетную дату, следует пересчитывать и значение резерва



по сомнительным долгам по курсу ЦБ РФ на момент совершения операций с дебиторской задолженностью и (или) на отчетную дату. Так же следует пересчитывать значение резерва и задолженности при квалификации ее как безнадежной. Следование данному варианту является более рациональным для ООО «Мастер Трак Сервис», будет способствовать увеличению реальности и корректности отчетной информации.

Вторая ошибка – при инвентаризации дебиторской задолженности нарушались правила учетной политики.

Для ООО «Мастер Трак Сервис» предлагается несколько главных методов управления дебиторской задолженностью.

1) Классифицирование дебиторской задолженности по срокам оплаты (по времени, истекшему с момента выставления счета) для определения клиентов, которые нарушают сроки платежа, и облагать процентом просроченные платежи.

2) Следует оценивать платежеспособность вероятного клиента при выдаче кредита.

3) Основными формами рефинансирования дебиторской задолженности являются факторинг, инвойс-дискаунтинг, форвейтинг. Остаток дебиторской задолженности после совершенного мероприятия факторинга будет равен 12255 тыс. руб.

4) Скидки клиентам за уменьшение сроков расчета.

Третья ошибка – в ООО «Мастер Трак Сервис» нет документально согласованного графика документооборота по организации.

График формируется в форме схемы, таблицы или текста с указанием сроков передачи документации между подразделениями. Документооборот следует представить в качестве схемы взаимодействия между подразделениями от момента формирования и до сдачи в архив или передачи на ликвидацию. Также документооборот является перечнем всей первичной документации предприятия, разработанной и согласованной согласно учетной политике.

Также было подготовлено положение, которое определяет мероприятия, выполняемые разными должностными лицами предприятия, в рамках общего процесса контроля и взыскания дебиторской задолженности.

Подводя итог можно сказать, что успешное управление дебиторской задолженностью относится к необходимым условиям эффективной деятельности компании, в связи с тем, что оно формирует предпосылки для оперативного повышения бизнеса и роста финансовых возможностей компании.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Актуальность выбранной темы заключается в том, что в процессе осуществления деятельности у организации возникает необходимость вести и контролировать взаиморасчеты с дебиторами и кредиторами.

Корректное отражение в учете дебиторской задолженности имеет важное значение для организации, так как остаток сумм по дебиторской задолженности и период оборота влияют на платежеспособность и деловую репутацию организации.

Грамотно разработанная система бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности позволит обеспечить организации достаточный уровень финансовой устойчивости и исключить задолженности по обязательствам.

Целью выпускной квалификационной работы являлась разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис».

Для достижения цели были решены следующие задачи:

1) рассмотрены методические аспекты учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности;

2) раскрыты организационно-экономические особенности ООО «Мастер Трак Сервис»;

3) исследована специфика учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис»;

4) разработаны рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис».

Дебиторская задолженность – это конкретные обязательства, которые возникают в процессе взаимодействия организации и различных субъектов гражданских правоотношений, то есть физических или юридических лиц. Данные обязательства касаются оборотных, то есть денежных средств, предприятия и изъятых

из оборота по договоренности, величина которых влияет на финансовое состояние организации и ее результат, который связан с риском невозврата.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности в Российской Федерации происходит по системе, состоящей из четырех уровней: федеральные и отраслевые стандарты, рекомендации в области бухгалтерского учета, организационные стандарты.

К первому уровню (федеральные стандарты) относятся гражданский и налоговый кодексы РФ, Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете».

Второй уровень (отраслевые стандарты) включает в себя нормативные документы, относящиеся к отдельным разделам учета – стандарты по бухгалтерскому учету.

К рекомендациям в области бухгалтерского учета (третий уровень) относятся методические документы (рекомендации, методические указания, инструкции).

Организационные стандарты (четвертый уровень) – это документы, утвержденные внутри организации. Они отражают принципы ведения бухгалтерского учета хозяйственных операций, составление и представление отчетности.

Дебиторская задолженность является частью имущества организации, следовательно, право на её получение определяется имущественным, а для грамотного регулирования финансовых потоков нужно вести строгий учет всех долгов.

Каждая запись в бухгалтерском учете должна быть документально обоснована, т.е. должно быть подтверждено право на совершение хозяйственной операции и факт ее исполнения. В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебиту счетов 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76.

На данный момент принята Новая Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2017-2019 г. предусматривает создание отдельного федерального стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)». Данный стандарт планируется ввести с 2020г.

Рассмотрев данный законопроект, можно сделать вывод о том, что утверждение данного стандарта будет в значительной степени способствовать совершен-

ствованию правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете современных организаций.

Основной целью внутреннего контроля дебиторской задолженности любой коммерческой организации является подтверждение достоверности предоставленной информации о существовании (либо отсутствии) и верности данной оценке конкретных долговых остатков по счетам расчетов с поставщиками и покупателями.

ООО «Мастер Трак Сервис» является клиентом ООО «Универ-Консалтинг». Данная организация представляет собой авторизованную сервисную станцию, которая оказывает как юридическим, так и физическим лицам услуги по техническому обслуживанию и ремонту грузовых автомобилей марки VOLVO и RENAULT, прицепов Schmitz и KRONE, услуги грузового эвакуатора.

Чистая прибыль компании имеет динамику снижения в течение 2016-2018 гг., что является отрицательным показателем, поскольку это говорит о снижении финансового состояния компании. Валюта баланса в 2017 году увеличилась 21175 тыс. руб., а в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 35972 тыс. руб.

При анализе коэффициентов ликвидности было выявлено, что их значения меньше нормативного. Срок погашения дебиторской задолженности повышается. Данная тенденция оказывает отрицательное влияние на финансовое состояние организации. Период погашения кредиторской задолженности снизился и это говорит о том, что у предприятия повышается ликвидность, и скорость погашения долгов повысилась.

У ООО «Мастер Трак Сервис» больше средней дебиторской задолженности, нежели кредиторской, что положительно влияет на рентабельность организации.

Дебиторская задолженность превышает кредиторскую, это говорит о том, что ООО «Мастер Трак Сервис» не полностью отслеживает погашение обязательств своих должников, но в целом финансовое состояние компании стабильно.

Дебиторская задолженность ООО «Мастер Трак Сервис» отражается в следующих счетах: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы

выданные»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты за возмещение материального ущерба».

При анализе учета дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис» были выявлены следующие ошибки: ошибка пересчета значения резерва по сомнительной задолженности, установленной в зарубежной валюте; при инвентаризации дебиторской задолженности нарушались правила учетной политики; в ООО «Мастер Трак Сервис» нет документально согласованного графика документооборота по организации.

Было проведено тестирование внутреннего контроля дебиторской задолженности, согласно которому уровень системы составляет 63%. Это свидетельствует о том, что внутренний контроль дебиторской задолженности в ООО «Мастер Трак Сервис» организован не в полном объеме. Указанное так же подтверждается наличием ошибок учета расчетов с дебиторами.

Были предложены указанные ниже рекомендации по устранению ошибок.

Первая ошибка – ошибка пересчета значения резерва по сомнительной задолженности, установленной в зарубежной валюте.

ООО «Мастер Трак Сервис» при корректировке значения дебиторской задолженности, а так же на отчетную дату следует пересчитывать и значение резерва по сомнительным долгам по курсу ЦБ РФ на момент совершения операций с дебиторской задолженностью и (или) на отчетную дату. Так же следует пересчитывать значение резерва и задолженности при квалификации ее как безнадежной. Следование данному варианту является более рациональным для ООО «Мастер Трак Сервис», будет способствовать увеличению реальности и корректности отчетной информации.

Вторая ошибка – при инвентаризации дебиторской задолженности нарушались правила учетной политики.

Для ООО «Мастер Трак Сервис» предлагается несколько главных методов управления дебиторской задолженностью.

1) Классифицирование дебиторской задолженности по срокам оплаты (по времени, истекшему с момента выставления счета) для определения клиентов, которые нарушают сроки платежа, и облагать процентом просроченные платежи.

2) Следует оценивать платежеспособность вероятного клиента при выдаче кредита.

3) Основными формами рефинансирования дебиторской задолженности являются факторинг, инвойс-дискаунтинг, форвейтинг. Остаток дебиторской задолженности после совершенного мероприятия факторинга будет равен 12255 тыс. руб.

4) Скидки клиентам за уменьшение сроков расчета.

Третья ошибка – в ООО «Мастер Трак Сервис» нет документально согласованного графика документооборота по организации.

График формируется в форме схемы, таблицы или текста с указанием сроков передачи документации между подразделениями. Документооборот следует представить в качестве схемы взаимодействия между подразделениями от момента формирования и до сдачи в архив или передачи на ликвидацию. Также документооборот является перечнем всей первичной документации предприятия, разработанной и согласованной согласно учетной политике.

Также было подготовлено положение, которое определяет мероприятия, выполняемые разными должностными лицами предприятия, в рамках общего процесса контроля и взыскания дебиторской задолженности.

Подводя итог можно сказать, что успешное управление дебиторской задолженностью относится к необходимым условиям эффективной деятельности компании, в связи с тем, что оно формирует предпосылки для оперативного повышения бизнеса и роста финансовых возможностей компании.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации: текст с изм. и доп. на 03.07.2019 г.: ч. 1, 2, 3 и 4. – М.: ЭКСМО, 2012. – 512 с.

2 Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть вторая: офиц. текст по сост. на 30.01.2001 г. с изм. и доп. согласно ФЗ от 31.10.2019 г. № 32-П / Российская Федерация. Законы; Ассоц. авт. и изд. «Тандем». – М.: ЭКМОС, 2001. – 136 с.

3 Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: ФЗ от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ по сост. на 26.07.2019 г.: принят Гос. Думой 22.11.2011 г.: одобр. Советом Федерации 29.11.2011 г. // СПС «Консультант-Плюс» (дата обращения 10.10.2019).

4 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 10.10.2019).

5 Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс] «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 10.10.2019).

6 Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс] «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 10.10.2019).

7 Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс] «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 10.10.2019).

8 Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) [Электронный ресурс] «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»



(ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 10.10.2019).

9 Приказ Минфина России от 27.11.2006 N 154н (ред. от 09.11.2017) [Электронный ресурс] «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» (Зарегистрировано в Минюсте России 17.01.2007 N 8788) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 10.10.2019).

10 Агеева, О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / О.А. Агеев – М.: Инфра М, 2018. – 385 с.

11 Алексева, Г.И. Бухгалтерский учет: учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексева, Т.П. Алавердова. – М.: МФПУ Синергия, 2016. – 720 с.

12 Андреев, В.Д. Введение в профессию бухгалтера: учебное пособие / В.Д. Андреев, И.В. Лисихина. – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 192 с.

13 Астахов, В.П. Бухгалтерский учет от А до Я: учебное пособие / В.П. Астахов. – Рн/Д: Феникс, 2018. – 479 с.

14 Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет, анализ: учебное пособие / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Ж.А. Кеворкова. – М.: Вузовский учебник, 2017. – 240 с.

15 Басова, А.В. Бухгалтерский учет: учебное пособие / А.В. Басова, А.С. Нечаев. – М.: Инфра-М, 2017. – 393 с.

16 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: практикум: учебное пособие / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – Рн/Д: Феникс, 2017. – 398 с.

17 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – Рн/Д: Феникс, 2016. – 510 с.

18 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: учебник / В.М. Богаченко. – Рн/Д: Феникс, 2018. – 538 с.

19 Бороненкова, С.А. Бухгалтерский учет и экономический анализ: учебник / С.А. Бороненкова, Т.И. Буянова. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 478 с.

20 Бреславцева, Н.А. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.А. Бреславцева, Н.В. Михайлова, О.Н. Гончаренко. – Рн/Д: Феникс, 2017. – 318 с.

- 21 Букирь, М.Я. Бурмистрова, Л.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – М.: Форум, 2016. – 304 с.
- 22 Варкулевич Т.В., Василенко М.Е. Система внутрихозяйственного контроля как инструмент повышения эффективности деятельности компании / Т.В. Варкулевич, М.Е. Василенко. // Проблемы современной экономики. – 2014. С. 148–510.
- 23 Василенко, М.Е. Бухгалтерский учет в государственных учреждениях: учебное пособие / М.Е. Василенко, Т.А. Полещук. – М.: Риор, 2018. – 256 с.
- 24 Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; под ред. Л.И. Ерохина. – М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 496 с.
- 25 Галкина, Е.В. Бухгалтерский учет и аудит / Е.В. Галкина – М.: КноРус, 2018. – 448 с.
- 26 Гартвич, А. Бухгалтерский учет за 10 дней. / А. Гартвич. – СПб.: Питер, 2019. – 176 с.
- 27 Гомола, А.И. Бухгалтерский учет: учебник / А.И. Гомола. – М.: Academia, 2019. – 221 с .
- 28 Гришкина, С.Н. Бухгалтерский учет. Адаптивный курс / С.Н. Гришкина, О.В. Рожнова, Ю.В. Щербинина. – М.: Русайнс, 2019. – 188 с.
- 29 Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: учебное пособие / под ред. Сутягина В. Ю., Беспалова М. В. – Москва: ИНФРА-М, 2017. – 216 с.
- 30 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет с основами МСФО: учебник и практикум для академического бакалавриата / И.М. Дмитриева. – М.: Юрайт, 2019. – 325 с.
- 31 Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие для бакалавров / И.М. Дмитриева. – М.: Юрайт, 2016. – 306 с.
- 32 Дмитриева, О.В. Бухгалтерский учет и анализ операций с ценными бумагами: учебное пособие / О.В. Дмитриева. – М.: Инфра-М, 2018. – 576 с.
- 33 Елицур, М.Ю. Экономика и бухгалтерский учет / М.Ю. Елицур, О.М. Носова, М.В. Фролова. – М.: Форум, 2019. – 190 с.

- 34 Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика. 2014. – 708 с.
- 35 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник/ Н.П. Кондраков. – М.: Проспект, 2019. – 512 с.
- 36 Кузнецова, О.Н. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / О.Н. Кузнецова. – М.: Русайнс, 2019. – 432 с.
- 37 Лебедева, Е.М. Бухгалтерский учет: практикум: учебное пособие / Е.М. Лебедева. – М.: Академия, 2018. – 160 с.
- 38 Мелехина Т.И. Учетно-аналитическое обеспечение внутреннего контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью некоммерческих организаций / Т.И. Мелехина // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2013. – №5 – С. 15–18
- 39 Мельник, М.В. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: учебное пособие / М.В. Мельник, С.Е. Егорова, Н.Г. Кулакова. – М.: Форум, 2018. – 64 с.
- 40 Мизиковский, Е.А. Бухгалтерский учет внеоборотных активов и капитальных затрат: практическое пособие / Е.А. Мизиковский. – М.: Магистр, 2018 – 208 с.
- 41 Пономарева, Л.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: уч. пособие / Л.В. Пономарева, Н.Д. Стельмашенко. – М.: Вузовский учебник, 2018. – 296 с.
- 42 Сигидов, Ю.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / Ю.И. Сигидов, Е.А. Оксанич, М.С. Рыбьянцева. – М.: Инфра-М, 2018. – 480 с.
- 43 Сигидов, Ю.И. Бухгалтерский учет и анализ. Практикум: учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.С. Рыбьянцева, Н.Ю. Мороз. – М.: Инфра-М, 2018. – 12 с.
- 44 Сунгатуллина, Л.Б. Бухгалтерский управленческий учет расходов на вознаграждения работников / Л.Б. Сунгатуллина. – М.: Магистр, 2018 – 320 с.
- 45 Танашева, О.Г. Мониторинг в системе управления расчетов с дебиторами / О.Г. Танашева // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – №4. – С. 29-33
- 46 Фельдман, И.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И.А. Фельдман. – М.: Юрайт, 2019. – 287 с.

47 Бухгалтерская (финансовая отчетность) ООО «Мастер Трак Сервис» – URL: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=236&type=3> (дата обращения 15.10.2019)

48 Проект федерального стандарта по бухгалтерскому учету «Дебиторская и кредиторская задолженность» – URL: [https://mvf.klerk.ru/nb/597\\_09.htm](https://mvf.klerk.ru/nb/597_09.htm) (дата обращения 10.10.2019)

49 Устав ООО «Мастер Трак Сервис» – URL: <https://chel.mts.ru/about/investoram-i-akcioneram/korporativnoe-upravlenie/dokumenty-pao-mts/ustav-pao-mts> (дата обращения 14.10.2019).



Окончание приложения А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На _____	На 31 декабря	На 31 декабря
		20__ г. <sup>3</sup>	20__ г. <sup>4</sup>	20__ г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ <sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( ) <sup>7</sup>	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	236516	200629	174006
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>236526</b>	<b>200639</b>	<b>174016</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	<b>Итого по разделу IV</b>			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	11	11	2076
	Кредиторская задолженность	13205	13120	16503
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>13216</b>	<b>13131</b>	<b>18579</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>249742</b>	<b>213770</b>	<b>192595</b>

Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись) Райсех А.В. (расшифровка подписи)  
 \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанным раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Рисунок П.А.2 – Пассив бухгалтерского баланса 2018г. ООО «Мастер Трак Сервис»



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах за 2018г. ООО «МТС»



ИНН 7447082542  
КПП 746001001 Стр. 006



Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>2</sup>	2110	2 087 10	2 016 59
	Себестоимость продаж	2120	(140 507)	(137 418)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	682 03	642 41
	Коммерческие расходы	2210	(2 641)	(3 234)
	Управленческие расходы	2220	(48 357)	(37 748)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	172 05	232 59
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330		
	Прочие доходы	2340	11 881	8 369
	Прочие расходы	2350	(792)	(968)
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	282 94	306 60
	Текущий налог на прибыль	2410	(14 19)	(14 68)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460	(250)	(237)
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	266 25	289 55
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	<b>Совокупный финансовый результат периода<sup>3</sup></b>	2500	266 25	289 55
<b>СПРАВОЧНО</b>				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Примечания

1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2 Указывается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

3 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода».



ПРИЛОЖЕНИЕ В

Положение контроля дебиторской задолженности и взыскания просроченной де-  
биторской задолженно-  
сти



**ООО «Мастер Трак Сервис»**  
Авторизованная сервисная станция VOLVO TRUCK  
И RENAULT TRUCK



ИНН 7447082542 КПП 746001001  
456501, г. Челябинская обл., Сосновский район, с. Кре-  
менкуль, Уральский тракт, 1.  
р/с 40702810007110000914 в ОАО «Челиндбанк» к/с  
30101810400000000711 БИК 047501711  
Тел/факс (351) 724-3000, 724-3001, 724-54-54  
E-mail: master@volvo74.ru

Положение контроля дебиторской задолженности и взыскания просроченной де-  
биторской задолженности

г. Челябинск

«01» марта 2020г.

1. Назначение Положения.

Настоящее Положение необходимо для:

- системного предупреждения появления просроченной дебиторской задолженности, предотвращения появления хронической и невозвратной дебиторской задолженности;
- уменьшения среднего времени просрочек и снижения среднего значения просроченной дебиторской задолженности;
- удержания величины просроченной дебиторской задолженности в рамках планово-нормативных величин.

2. Область использования настоящего Положения.

2.1 Настоящее Положение используется ко всем клиентам, которые работают с отсрочкой платежей и ко всем случаям появления просроченной дебиторской задолженности, вне зависимости от категорий клиентов, за исключением случаев по которым есть письменное распоряжение директора о полном или частичном исключении их из сферы использования настоящего Положения.



2.2 Положение вступает в силу с момента появления у клиента дебиторской задолженности перед компанией (то есть, с момента получения им первой партии продукции по отсрочке).

3. Классификация клиентов (статусы) и признаки, которые их определяют.

По признаку расчетно-платежной дисциплины, при погашении дебиторской задолженности, всем клиентам компании следует присвоить 4 главные категории или статус:

3.1 Надежные плательщики являются клиентами, которые с отсрочкой платежа на протяжении годового периода ни одного раза не допустили просрочки возврата дебиторской задолженности, или, допустили менее двух просрочек продолжительностью до 1 недели, с предупреждением о просрочке и согласованием условий реструктуризации долговых обязательств.

3.2 Клиенты с неопределенной надежностью являются клиентами, по которым нет статистики взаимодействия по дебиторской задолженности на протяжении прошлого годового периода, или клиенты, статистика платежей по которым является нестабильной. Таким образом, есть до 50% случаев – просрочка на временном периоде 1-2 недели, с предупреждениями и без них, при этом всегда есть утверждение на реструктуризацию долговых обязательств.

3.3 Клиенты, угрожаемые просрочке являются клиентами, которые допускали на протяжении годового периода:

- разовые просрочки на периоды не менее 1-го месяца;
- более 1 (одной) просрочки в месяц на периоды не менее 2х недель, как правило, без предупреждений;
- просрочку до 1 месяца свыше, чем в 50% случаев;
- уклонение от контактов и возражение против условий, которые были предложены им реструктуризации долговых обязательств.

3.4 Клиенты неплательщики – клиенты:

- которые имели в истории работы за прошлый годичный период более 1 (одной) в месяц просрочки оплаты дебиторской задолженности на период не менее 2х недель, без предупреждений, которые протестовали против условий, которые были

им предложены по реструктуризации долговых обязательств, и которые допускали уклонение от контактов;

- с которыми ранее уже были судебные разбирательства;
- в чей адрес уже направлялись претензионные письма.

4. Присвоение исходных категорий (статусов) клиентам.

4.1 Исходные категории (статусы) присваиваются клиентам в начале календарного года, исходя из истории взаимодействия с ними и статистики своевременно/несвоевременно погашенных долгов перед предприятием с учетом критериев, приведенных в п.3.

4.2 Присвоение категорий клиентов выполняется совместно Руководителем коммерческого отдела (РКО) и Начальником финансового отдела (НФО), затем, утверждается Директором предприятия.

4.3 В зависимости от присвоенного клиенту статуса (категории), ему автоматически устанавливаются следующие условия поставки/оплаты товаров, предоставляемых организацией:

№	Статус клиента	Исходные условия сотрудничества
1	Надежные плательщики	Лимит отгрузки: __; скидка: __; отсрочка платежа продолжительностью: __.
2	С неопределенной надежностью	Лимит отгрузки: __; скидка: __; отсрочка платежа продолжительностью: __.
3	Клиенты, отгружаемые по просрочке (неоплате)	Лимит отгрузки: __; скидка: __; отсрочка платежа продолжительностью: __.
4	Клиенты неплательщики	Лимит отгрузки: __; скидка: __; отсрочка платежа продолжительностью: __.

4.4 С течением времени, в зависимости от статистики платежей и просрочек, категория клиента может изменяться, как в сторону повышения, так и в сторону понижения, а вместе с ней будут изменяться и установленные данному клиенту условия поставки.

4.5 Контроль статистики платежей и изменений кредитной истории клиентов выполняется совместно Руководителем коммерческого отдела (РКО) и Начальником финансового отдела (НФО).

4.6 Пересмотр (подтверждение или изменение) статусов (категорий) клиентов осуществляются по итогам 3-х месяцев взаимодействия, также Руководителем коммерческого отдела (РКО) и Начальником финансового отдела (НФО).

5. Упреждающие действия.

5.1 Основными рабочими документами по контролю динамики просроченной дебиторской задолженности являются: отчет 1С по дебиторской задолженности контрагентов, маршрутный лист и история платежей.

5.2 В отношении новых клиентов (клиентов, по которым отсутствует статистика, потому что работа с ними ранее не велась), для адекватного представления об их платежеспособности, Менеджерами должны быть, как минимум, собраны сведения о личных данных владельца, руководителя, о чем делается отметка в карточке клиента.

5.3 Так же, в обязательном порядке, от Менеджера требуется внесение в карточку состояния торговой точки, наличия товаров, местоположение, представленности брендов, уровня цен и товарных запасов (для определения безопасного лимита отгрузки).

5.4 Для выбора условий и заключения Договора, Менеджеру обязателен следующий пакет документов:

1. Заверенная копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица.
2. Заверенная копия Свидетельство о постановке на учет юр. лица в налоговом органе.
3. Заверенная копия Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц.
4. Выписка из ЕГРЮЛ сроком не позднее 30 дней.
5. Заверенная копия устава (сведения о размере уставного капитала, местонахождении предприятия или ЧП, компетенции и сроках назначения директора).
6. Заверенная копия протокола или решения о назначении руководителя предприятия.
7. Письмо с просьбой о заключении договора отсрочки.



8. Реквизиты предприятия и личная контактная информация о первых лицах предприятия (Директор, Гл. бухгалтер, товаровед, специалист по закупкам), с указанием рабочих, домашних и личных мобильных телефонов.

В случае отсутствия хотя бы одного из перечисленных выше пунктов, решение о заключении Договора принимается лично Директором.

5.5 В отношении клиентов, ранее допускавших просрочки погашения дебиторской задолженности, работниками менеджерами по работе с клиентами применяется заблаговременное предупреждение о наступлении сроков платежа, однако, в зависимости от присвоенной клиенту категории, интенсивность напоминания должна быть различной.

Категория (статус клиента)	Интенсивность напоминания
Надежным клиентам	Напоминание может быть исключено вообще или достаточно однократного напоминания за 1-2 дня до наступления срока платежа.
Неопределенным клиентам	2-х кратное напоминание за 4 и 2 дня до наступления срока платежа.
Угрожаемым клиентам	Не менее 3х напоминаний за 7, 4, 1 дней до наступления срока платежа.
Неплательщикам	Отсрочка платежа не предоставляется

5.6 Звонки с предупреждением выполняются ТП в плановом порядке, каждую пятницу, в отношении клиентов, у кого на следующей неделе наступает срок платежа в соответствии с Договором.

## 6. Контроль динамики ДЗ и ПДЗ

### 6.1 Выполняет Менеджер.

Лично контролирует просрочки платежа более 5 дней с момента даты платежа по договору, в случае просрочки более 10-ти дней, подает РКО докладную записку с отчетом о проделанной работе и просьбой о дальнейшем взыскании с неплательщика.

В конце рабочей недели анализирует ситуацию с просроченной дебиторской задолженностью подчинённых, планирует (с включением в оперативный план) мероприятия по ликвидации просрочки платежа в форме:

- индивидуальной или групповой работы с торговым представителем в офисе. Включая направление торгового представителя в тренинговую группу по теме: «Переговоры с клиентом должником»;

- индивидуальной работы с торговым представителем на территории;
- телефонного звонка или личного визита к Клиенту должнику.

6.2 Выполняет Руководитель коммерческого отдела.

1. Лично контролирует и принимает участие в процессе взыскания просрочки платежа, продолжительностью более 10 дней с момента даты платежа по договору.

2. Проверяет недельное планирование работы менеджеров, на предмет наличия в плане мероприятий по сокращению дебиторской задолженности и работе с Клиентами должниками.

2.1. Контролирует в ежедневных отчетах (чек лист) действия менеджеров в ситуации просрочки платежа, включая наличие тренинг целей.

3. По результатам контроля работы отдела РКО с 10 по 15 день принимает решение о:

- предоставлении менеджеру дополнительного срока на взыскание просроченной дебиторской задолженности;

- реструктуризации задолженности (частичный возврат товара, компенсация иным товаром дополнительная отсрочка с оплатой пени);

- изменение статуса надёжности клиента и последующим изменением коммерческих условий в программе 1С;

- безоговорочном взыскании денежных средств. В этом случае оформляется докладная записка непосредственному руководителю с отчетом о проведённых мероприятиях по возврату просроченной дебиторской задолженности.

4. Планирует и отражает в оперативном плане мероприятия по сокращению процента просрочки платежей в отделе.

5. Определяет, на основе анализа работы за период, плановый процент просрочки платежа на месяц и согласует его Директором.

6.3 Выполняет Директор ООО «Мастер Трак Сервис».

1. Лично контролирует процесс возврата просрочки платежа более 15 календарных дней с момента наступления даты платежа по договору.

1.1 В течении 10 календарных дней с момента наступления сроков по п1. принимает решение о:

- предоставление РКО дополнительного срока на взыскание просроченной дебиторской задолженности;
- реструктуризации задолженности (частичный возврат товара, компенсация иным товаром дополнительная отсрочка с оплатой пени);
- изменение статуса надёжности клиента и последующим изменением коммерческих условий в программе 1С;
- безоговорочном взыскании денежных средств;
- переносе просроченной дебиторской задолженности в базу безвозвратной дебиторской задолженности.

2. Контролирует наличие в оперативном плане РКО мероприятий по сокращению дебиторской задолженности и работе с Клиентом должником.

3. Утверждает допустимый плановый процент просрочки платежа на следующий месяц коммерческого отдела.

6.4 Выполняет Руководитель Юридического отдела

На основании запроса коммерческого отдела или указаний директора ООО «Мастер Трак Сервис»:

- оформляет претензии контрагентам должникам;
- организует работу по взысканию просроченной дебиторской задолженности в соответствии с действующим законодательством РФ и требованиями внутренних стандартов компании;
- ведёт учет работы с просроченной дебиторской задолженности в сетевом графике.

7. Цена просрочки и условия реструктуризации задолженности

7.1 По решению руководства ООО «Мастер Трак Сервис», до официального направления претензии в суд, допустима просрочка не более 3-х календарных недель (или 15 банковских дней) со дня наступления просрочки. Другими словами,



по истечению 4-х календарных недель или 20-ти банковских дней, просрочка должна быть погашена, принята программа реструктуризации долга, либо клиент должен быть передан в Юридический отдел для обеспечения претензионного порядка взыскания просроченной дебиторской задолженности.

7.2 Данный период времени является ресурсом для работы менеджеров и РКО по досудебному решению вопроса в интересах обеих сторон и согласованию реструктуризации просроченной задолженности.

7.3 Просрочка погашения дебиторской задолженности фактически является товарным кредитованием клиента неплательщика, следовательно, при изменении сроков погашения дебиторской задолженности со стороны клиента, справедливо будет и изменение условий оплаты суммы просрочки.

7.4 В случае согласия клиента на реструктуризацию просроченной задолженности, с клиентом заключается дополнительное соглашение к действующему Договору.

7.5 При этом в компетенции менеджера, ведущего данного клиента, входит возможность исключить оплату за просрочку в течение 1-й недели просрочки (если полное погашение просроченной дебиторской задолженности состоится в рамках этой недели).

7.6 Возможность исключить оплату просрочки за вторую неделю (по устному ходатайству ведущего клиента менеджера и при условии полного погашения просроченной дебиторской задолженности за этот период) входит в компетенцию РКО.

7.7 Остальные решения по предоставлению льгот и исключений находятся в компетенции Директора ООО «Мастер Трак Сервис».

7.8 В случае частичного погашения клиентом просрочки ставка будет взиматься с непогашенного остатка просроченной дебиторской задолженности.

### 8. Меры воздействия при наступлении просрочки платежа

В случае отсутствия поступления планового платежа в назначенный день, а также отсутствия предупреждения со стороны должника предпринимаются следующие действия:

1) связаться с должником, известить об отсутствии оплаты и наступлении просрочки по Договору, выяснить причину отсутствия платежа и реальный срок погашения задолженности;

2) исходя из обозначенных клиентом сроков погашения просроченной дебиторской задолженности: известить клиента о предлагаемых условиях реструктуризации и истребовать у него гарантийное письмо с указанием срока погашения просроченной дебиторской задолженности и обязательства возмещения оплаты за просрочку. Согласовать дату встречи и обмена документами;

3) сделать акт сверки, изменения/дополнения к договору поставки (с условиями реструктуризации). Встретиться с клиентом и оформить условия реструктуризации;

4) в случае, если клиент уклоняется от контакта, скрывается, отказывается давать пояснения или обозначать разумные сроки погашения просроченной дебиторской задолженности, равно, как отказывается от обсуждения условий реструктуризации просроченной дебиторской задолженности, в адрес данного клиента доставляется (лично под роспись или ценным письмом с уведомлением):

- акт сверки и копия договора;

- письмо с требованием погашения просроченной дебиторской задолженности в течение 3-х календарных дней;

- копия оформленной претензии в суд.

Если в назначенный день полная или частичная оплата не поступает, а клиент по-прежнему не идет на диалог, то претензия получает ход, а день доставки клиенту письма с требованием становится началом отсчета 30-дневного срока установленного действующим законодательством для досудебного урегулирования вопроса;

5) в случае, если клиент погашает часть просроченной дебиторской задолженности, но по-прежнему не вступает в диалог, повторить действие 3 или действия 3, 4 с учетом оставшейся непогашенной суммы просроченной дебиторской задолженности;



б) в случае, если клиент идет на контакт, участвует в диалоге, принимает условия реструктуризации, однако, не выполняет их с предупреждением и просит отсрочки повторно, такая отсрочка может быть ему предоставлена:

- по решению РКО, если повторная отсрочка укладывается в рамки 2-х месячного периода с момента наступления исходного срока платежа.

- по решению Директора, если повторная отсрочка предполагает выход за рамки двух означенных в разделе 8 настоящего регламента, месяцев;

7) разрешение ситуации в досудебном (мировое соглашение) и судебном порядке.

Утверждаю:

Директор ООО «Мастер Трак Сервис»



Э.В.Райсик