

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, главный бухгалтер ЗАО
«Монтажное управление №3»
_____ Л.Ф. Белова
«__» _____ 2021 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ И.И. Просвирина
«__» _____ 2021 г.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ЗАО «МОНТАЖНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ №3» ДОЧЕРНЕЕ ОБЩЕСТВО ОАО
«ЭЛЕКТРОУРАЛМОНТАЖ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.04.01.2021.769.ВКР

Руководитель ВКР, к.э.н., доцент
_____ А.Е. Иванов
_____ 2021 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-392
_____ А.В. Пронина
_____ 2021 г.

Нормоконтролер, к.э.н., доцент
_____ Е.А. Шевелева
_____ 2021 г.

РЕФЕРАТ

Пронина А.В. «Совершенствование бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ЗАО «Монтажное управление №3» дочернее общество ОАО «Электроуралмонтаж»». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ–392, 2021. – 119 с., 29 табл., библиогр. список – 61 наим., 3 прил.

Объект исследования – ЗАО «Монтажное управление №3» дочернее общество ОАО «Электроуралмонтаж».

Предмет исследования – организация бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ЗАО «Монтажное управление №3».

Цель выпускной квалификационной работы – совершенствование бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ЗАО «Монтажное Управление №3».

В работе проанализированы нормативное регулирование и методические подходы к бухгалтерскому учету и внутреннему контролю дебиторской задолженности, оценена организация ее учета и контроль на исследуемом предприятии, также выявлены проблемные места и разработаны соответствующие рекомендации по совершенствованию учета и контроля за дебиторской задолженности для предприятия ЗАО «Монтажное управление №3».

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные рекомендации по учету и контролю дебиторской задолженностью в ЗАО «Монтажное управление №3» позволят значительно улучшить финансовое состояние предприятия за счет снижения показателя дебиторской задолженности, а также повысить качество и объективность раскрытия информации в бухгалтерской отчетности.

Предложения и выводы работы могут быть использованы – в практической деятельности предприятия ЗАО «Монтажное управление №3», а также применяться другими российскими организациями схожими по роду деятельности с ЗАО «Монтажное управление №3».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
1 НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	10
1.1 Классификация и нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности	10
1.2 Внутренний контроль дебиторской задолженности	19
1.3 Методические подходы к бухгалтерскому учету дебиторской задолженности.....	29
1.4 Раскрытие информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.....	36
Выводы по разделу один	38
2 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ЗАО «МОНТАЖНОЕ УПРАВЛЕНИЕ №3»	40
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия	40
2.2 Документооборот по учету дебиторской задолженности на предприятии.....	43
2.3 Синтетический и аналитический бухгалтерский учет дебиторской задолженности на предприятии.....	47
2.4 Система внутреннего контроля дебиторской задолженности на предприятии.....	57
Выводы по разделу два.....	69
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И КОНТРОЛЯ ЗА НЕЙ В ЗАО «МОНТАЖНОЕ УПРАВЛЕНИЕ №3»	72
3.1 Разработка мероприятий по совершенствованию бухгалтерского учета дебиторской задолженности предприятия	72

3.2 Разработка мероприятий по совершенствованию внутреннего контроля за дебиторской задолженностью предприятия	79
3.3 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий	89
Выводы по разделу три	101
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	104
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	108
ПРИЛОЖЕНИЯ	114
ПРИЛОЖЕНИЕ А Организационная структура предприятия ЗАО «Монтажное управление №3»	114
ПРИЛОЖЕНИЕ Б бухгалтерский баланс предприятия ЗАО «Монтажное управление №3»	115
ПРИЛОЖЕНИЕ В Отчет о финансовых результатах ЗАО «Монтажное управление №3»	118

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В рамках ведения финансово-хозяйственной деятельности компании заключают разнообразные договора с многочисленными иными участниками рынка. Поэтому, все организации подвержены влиянию факторов, оказывающих непосредственное воздействие как изнутри, которыми организация способна оперировать, так и извне – являющимися стихийными.

Внутренние факторы, за счет своей частоты возникновения, оказывают максимальный эффект на деятельность предприятия. Из их числа особую роль играет показатель дебиторской задолженности предприятия. Внушительные размеры дебиторской задолженности, в некоторых случаях уже просроченной, оказывают негативное влияние на финансовое состояние компаний. В текущих реалиях нехватка именно оборотного капитала и дефицит средств платежа в национальной экономике, которым сопутствует несостоятельность большого количества организаций, вывели на первый план вопрос анализа, оценки, управления и разработки новых современных подходов контроля дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность является неотъемлемым фактором существования любой организации. Ее возникновение, в основном, связано с несвоевременностью оплаты, предоставленных товаров или оказанных услуг. Особую значимость для устойчивого функционирования предприятия и обеспечения его безопасности оказывают не только объемы дебиторской задолженности, но и сроки ее оборачиваемости, то есть переход задолженности в наличные или безналичные средства платежа. Для того чтобы предприятие оставалось платежеспособным и не зависело от дополнительного финансирования, оно должно быть в состоянии гасить большую часть своих долгов за счет средств, поступающих от реализации товаров или оказания услуг, то есть за счет средств, поступающих от дебиторов. В связи с этим, финансовая служба должна тщательно контролировать своевременность и размеры расчетных операций со своими контрагентами, а также способствовать ускорению темпов перехода дебиторской задолженности в денежные средства.

Так как состояние и размеры дебиторской задолженности оказывают серьезное влияние на статус финансового состояния организации, то вопрос разработки актуальных и эффективных мероприятий по контролю за ее состоянием остается открытым. Именно потребность предприятий в действенных мероприятиях по учету и контролю за дебиторской задолженностью определяют актуальность темы исследования.

Целью выпускной квалификационной работы является совершенствование бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ЗАО «Монтажное Управление №3»

Указанная цель обуславливает необходимость решения следующих задач:

1) рассмотреть нормативное регулирование и методические подходы к бухгалтерскому учету и внутреннему контролю дебиторской задолженности в российских организациях;

2) произвести анализ организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ЗАО «Монтажное управление №3» и выявить проблемные места;

3) разработать рекомендации по совершенствованию учета и контролю за дебиторской задолженности для предприятия ЗАО «Монтажное управление №3».

Объектом выпускной квалификационной работы является закрытое акционерное общество «Монтажное управление №3» дочернее общество ОАО «Электроремонт».

Предмет исследования: организация бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ЗАО «Монтажное управление №3».

Теоретической и методологической основой проведенного исследования являются работы отечественных ученых экономистов, специалистов по вопросам повышения эффективности и учета, таких как Ефимова О.В., Жданов С.А., Ивашкевич В.Б., Каратуев А.Г., Конещева М.А., Косолапова М. В., Куприянова Л.М., Петрова А.М., Савицкая Г.В. и другие.

Информационной основой исследования являются научные издания и учебно-методические пособия по бухгалтерскому учету и финансовому анализу, законодательно-правовые источники, информационные ресурсы справочно-правовых систем (Гарант, КонсультантПлюс и др.), Интернет.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в применении разработанных мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета и внутреннего контроля за дебиторской задолженностью в реальной деятельности предприятия ЗАО «Монтажное управление №3», которые поспособствуют становлению новой политики кредитования своих покупателей. Как следствие, у предприятия произойдет ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности в денежные средств, что повысит платежеспособность, финансовое положение и инвестиционную привлекательностью рассматриваемой организации. Также полученные мероприятия и рекомендации на практике могут быть использованы другими российскими организациями схожими по роду деятельности с ЗАО «Монтажное управление №3».

1 НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1 Классификация и нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности

В ходе осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности предприятие регулярно совершает расчеты с различными контрагентами, в том числе, с бюджетом. На современном этапе развития рыночных отношений, а также с учетом всех экономических условий, в стране периодически создаются и повышаются риски, связанные с отсрочкой, частичным или полным неполучением платежей по отгруженным товарам, проведенным работам или оказанным услугам, что приводит к недостатку или отсутствию денежных средств в обороте компании, привлечение которых, необходимо осуществлять за счет различных источников финансирования, которыми могут являться кредиторская задолженность перед другими организациями, банковские кредиты и т.д. [20, с.54]. Все перечисленные обстоятельства создают угрозы для экономической безопасности предприятия.

В связи с этим, необходимо настроить в организации корректную и высококвалифицированную работу с управлением дебиторской задолженностью, и это также позволит придать управляемость, гибкость и конкурентные преимущества любому бизнесу. Для построения корректных взаимоотношений с клиентами и во избежание увеличения дебиторской задолженности, необходимо с определенной периодичностью проводить мониторинг текущего состояния расчетов с контрагентами, а также рассчитывать и контролировать тенденции их изменений в дальнейшем. Но при этом, нужно не забывать, что мониторинг взаиморасчетов должен вестись индивидуально и дифференцировано в отношении всех клиентов, каналов реализации, областям и характеру договорных отношений.

Рассмотрев основные подходы к определению термина «дебиторская задолженность», представленные различными авторами, можно сделать вывод о том, что ни среди российских, ни среди зарубежных авторов нет единого подхода к определению данного понятия. Одна группа ученых, видит понятие дебиторской задолженности как экономическую категорию, другие же рассматривают как, причитающуюся организации, сумму долгов физических и юридических лиц. Некоторые же авторы заостряют свое внимание на природе и причинах возникновения дебиторской задолженности в ходе осуществления взаимодействий компаний и покупателей.

Например, по мнению Ю.А. Бабаева: «дебиторская задолженность организации – это платежи покупателей товаров, кредиторская задолженность, наоборот, задолженность самой организации поставщикам товаров и другим сторонним организациям» [17, с.102].

Н.И. Яшина считает, что «дебиторская задолженность – элемент оборотных средств, ее уменьшение снижает коэффициент покрытия, поэтому финансовые менеджеры решают не только задачу снижения дебиторской задолженности, но и ее балансирования с кредиторской» [58, с.118].

Отличного от мнения Н.И. Яшиной, придерживается автор И.Е. Мизиковский, он считает, что «дебиторская задолженность – это имущественные требования организации к своим должникам, которые могут быть как юридическими, так и физическими лицами» [45, с.87].

Согласно положению МСФО (IAS) 39 Финансовые инструменты: признание и оценка: «торговая дебиторская задолженность является финансовым инструментом, а соответственно её признание в балансе и последующая оценка подчиняются всем правилам, действующим для финансовых инструментов» [60, с.153].

Дебиторской задолженность так же определяется пунктом 108 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», которое определяет «дебиторская задолженность представляет собой безусловное право компании на возмещение от покупателя» [60, с.174].

В экономической литературе приводятся следующие точки зрения на понятие «дебиторская задолженность». Так, Звягин С.А. считает, что дебиторская задолженность выступает в качестве имущественных требований экономического субъекта к юридическим и физическим лицам, являющихся частью актива, а также к его сотрудникам – должниками [40, с.76].

По мнению Астахова В.П. дебиторская задолженность включает в себя сумму долгов, появившихся в результате хозяйственных отношений между юридическими или физическими лицами и организацией, т.е. это подразумевает временное отвлечение из оборота средств экономического субъекта в целях их использования его контрагентами [15, с.223].

Ефимова О.В, Родригес Р.Дж. рассматривают дебиторскую задолженность в качестве инструмента управления оборотным капиталом организации. По их мнению, дебиторская задолженность представляет собой вложения денежных средств и расширения продаж в кредит с целью получения большей суммы выручки и роста капитала предприятия [26, с.251].

Согласно позиции А. П. Гарнова, дебиторская задолженность – это сумма долгов от физических и юридических лиц, которая причитается организации в результате деловых взаимоотношений [23, с.125]. Основывается на балансовом уравнении, то есть на отражении хозяйственной операции по дебету и кредиту разных счетов в одинаковой сумме. Этот факт объясняет систему двойной записи, а само предприятие рассматривается, с одной стороны, как дебитор, а с другой стороны, – как кредитор.

Точка зрения исследователя Л.М. Куприяновой основана на том, что дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов за приобретенную продукцию, произведенные работы и оказанные услуги [37, с.157].

Савицкая Г.В. характеризует дебиторскую задолженность, как внеплановое отвлечение денежных средств из оборота предприятия. Она возникает из договоров между организацией, которая является кредитором, и другими физическими и юридическими лицами, являющимися должниками [47, с. 64].

В научном мире также существует и другая позиция, согласно которой должники рассматриваются в качестве юридической категории, то есть обязательство, когда субъектом является кредитор и должник, объектом является действие обязанного лица, выраженное в форме долговых прав (требований) и соответствующие обязательства - задолженность (статья 307 Гражданского кодекса Российской Федерации). Ввиду вышеизложенного право на получение претензий является правом собственности, а претензии являются частью активов организации.

Дебиторская задолженность заслуживает серьезного отношения к себе и пристального внимания к ее анализу и управлению в связи с тем, что эта смета задолженности является наиболее ликвидным активом организации.

Возникновение дебиторской задолженности как естественного и объективного процесса деятельности организаций происходит в таких моментах, как:

- отсрочка платежа, при кредитовании покупателя;
- просрочка платежа, при несвоевременной оплате;
- отсутствие средств обращения и платежа, при недостачах, растратах, хищениях;
- некачественная поставка, брак в производстве;
- и т.д.

Дебиторская задолженность является результатом отношений, которые сформировались в экономике России. Сама по себе, дебиторская задолженность не является отрицательным фактором, если она является сбалансированной и не просроченной и предприятие имеет возможность осуществлять контроль над ней.

«Для предприятия изначально важно сформировать эффективную систему управления в области дебиторской задолженности, с тем, чтобы не были безвозвратно утрачены средства предприятия и его позиции относительно потребителей, партнеров и конкурентов» [45, с.13].

Трансформация величины дебиторской задолженности воздействует на все сферы функционирования организации, в первую очередь на соотношение акти-

вов и пассивов предприятия, его финансово-хозяйственную стабильность, размеров оборотного капитала.

Необходимо подчеркнуть то, что дебиторская задолженность обладает обширным воздействием и взаимосвязана со многими аспектами деятельности организации и ее экономической безопасностью. В связи с этим, данный показатель необходимо всегда рассматривать в оперативном и перспективном случаях, и относиться к нему как к отдельному, самостоятельному и весомому фактору, влияющему на финансовое состояние и экономическую безопасность предприятия. Группировка и систематизация дебиторской задолженности являются актуальным и значимым процессом, который позволяет анализировать сложившуюся ситуацию с разных сторон, позволяя принимать на основе полученных сведений, эффективные управленческие решения. Большинство понимает дебиторскую задолженность в качестве временного изъятия оборотного капитала. Но на современном этапе развития экономических отношений в ее классификации происходят изменения. Классификация дебиторской задолженности представлена на рисунке 1.1.

Дебиторская задолженность является краткосрочной, в том случае, когда срок ее обращения не превышает 12 месяцев с отчетной даты, все остальные обязательства, превышающие данные сроки, являются долгосрочными [12].

Необходимо подчеркнуть то, что сроки погашения дебиторской задолженности находятся в прямой зависимости с рисками частичного или полного невозврата ее стоимости. В связи с этим, чем больше предоставляется отсрочка платежа, тем больше требуется мониторинга со стороны организации за своими активами и состоянием платежеспособности клиентов.

Дебиторская задолженность подразделяется на виды, определяющие ее структуру в зависимости от источника формирования, это и представляет ее основные характеристики в целом. Критерий своевременности погашения используется в случае анализа ликвидности и платежеспособности предприятия, а также при ведении мониторинга за ликвидацией задолженности клиентов. Если срок, установ-

ленный для погашения задолженности, в том числе по исполнительному документу, был превышен, то дебиторская задолженность считается просроченной [13].

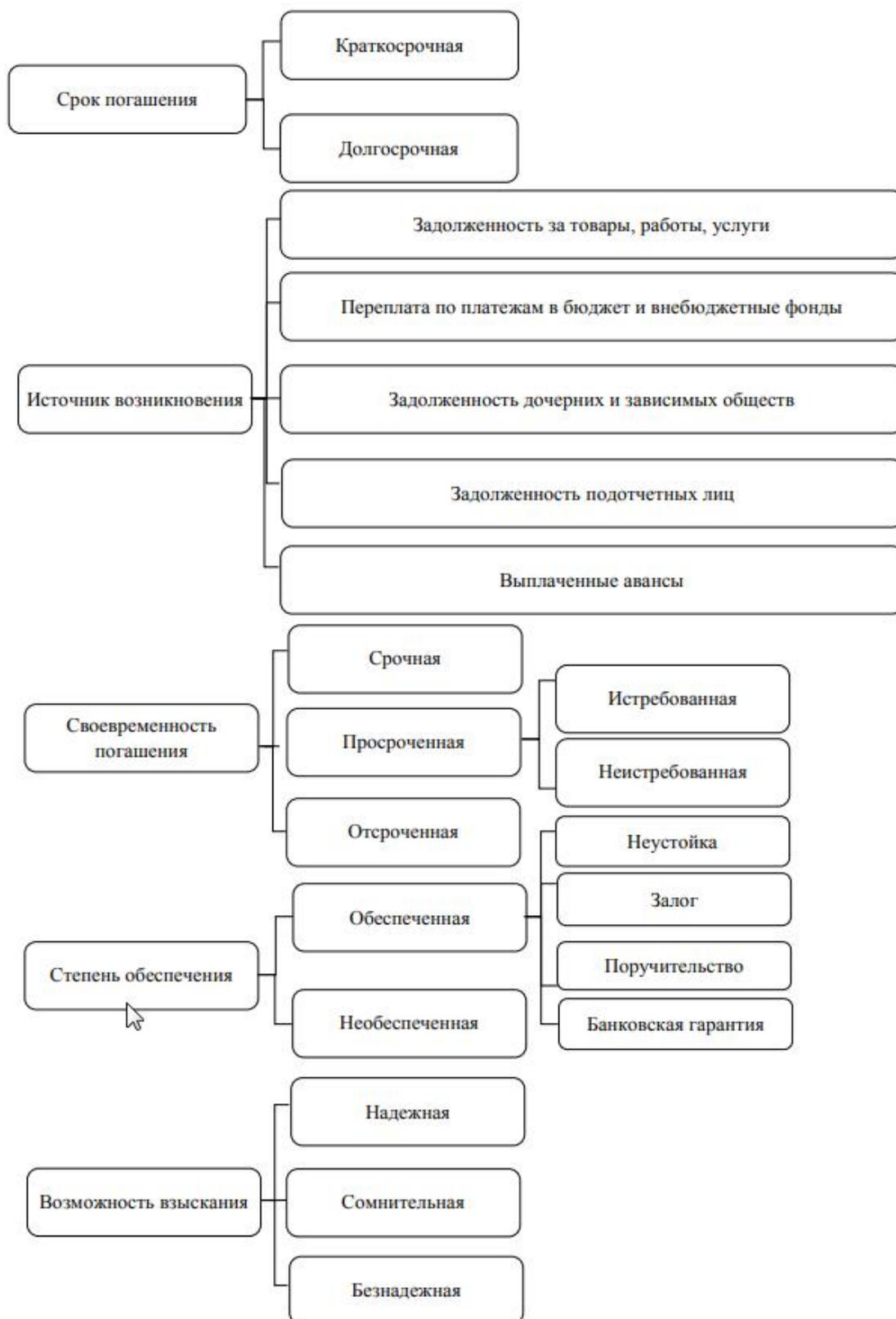


Рисунок 1.1 – Классификация дебиторской задолженности

На объемы дебиторской задолженности, непосредственно, влияют такие показатели как:

- совокупные объемы реализации организации;
- условия проведения платежей с дебиторами;
- состояние платежеспособности потребителей;
- состояние политики, направленной на инкассирование задолженности предприятия;
- сложившаяся ситуация в бухгалтерском учете и контроле за ним в организации;
- действительные результаты инвентаризации;
- состояние политики, направленной на внутренний контроль в организации;
- частота проведения количественных и качественных анализов состояния дебиторской задолженности, с дальнейшим использованием полученных результатов.

Дебиторскую задолженность также можно разделить на две категории: истребованная и неистребованная. Первый вид задолженности образуется в случае, если руководство реализовывало весь комплекс мероприятий, который требуется для возврата долга. Неистребованной задолженностью считается в случае отсутствия данных действий, предусмотренных законодательством [7].

Существует также тип дебиторской задолженности, возникновение которого обусловлено реализацией мероприятий по реструктуризации. Это отсроченная задолженность [6].

Дебиторскую задолженность также можно разделить на два типа: обеспеченная и необеспеченная. В первом случае задолженность обеспечивается различными инструментами: гарантией, а также неустойкой, поручительством и прочими видами обеспечения обязательств [2].

Рассмотрим основные нормативно-правовые акты, которые позволяют осуществлять регулирование дебиторской задолженности.

Первый документ, который осуществляет регулирование дебиторской задолженности – Гражданский кодекс РФ. В нем представлена общая информация, которая касается вида сделок, существующих формах расчета между организациями, дается подробное описание договоров.

Важным документом, который регулирует учет расчетов с покупателями и заказчиками является ФЗ «О бухгалтерском учете». В нем отражаются основные правила ведения учета, составление первичных документов, правила проведения инвентаризации.

На законодательном уровне также важную роль играет Налоговый кодекс РФ. В нем представлены основные виды налогов, которые организация обязана уплатить при осуществлении расчетов с покупателями и заказчиками, прописаны сроки уплаты задолженности.

Следующий уровень нормативное регулирование.

Основным документом, регулирующим расчеты с покупателями и заказчиками – ПБУ 1/08 «Учетная политика». В данном ПБУ представлена основная информация, касающаяся вопросов написания и составляющих учетной политики предприятия. В учетной политике организации бухгалтер показывает формы ведения учета, которые будут реализовываться на предприятии, в том числе и по дебиторской задолженности.

Другое положение – ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Она регулирует вопросы:

- порядок отражения дебиторской задолженности в балансе предприятия;
- отражение выручки от продажи товаров, работ, услуг за вычетом НДС прочих оборотных налогов;
- порядок предоставления информации в пояснительной записке к балансу.

Немаловажными положениями, которые учитываются при учете дебиторской задолженности выступают «Доходы организации» ПБУ 9/99 и Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.

Вопросы, рассматривающиеся в этих ПБУ представлены на рисунке 1.2.

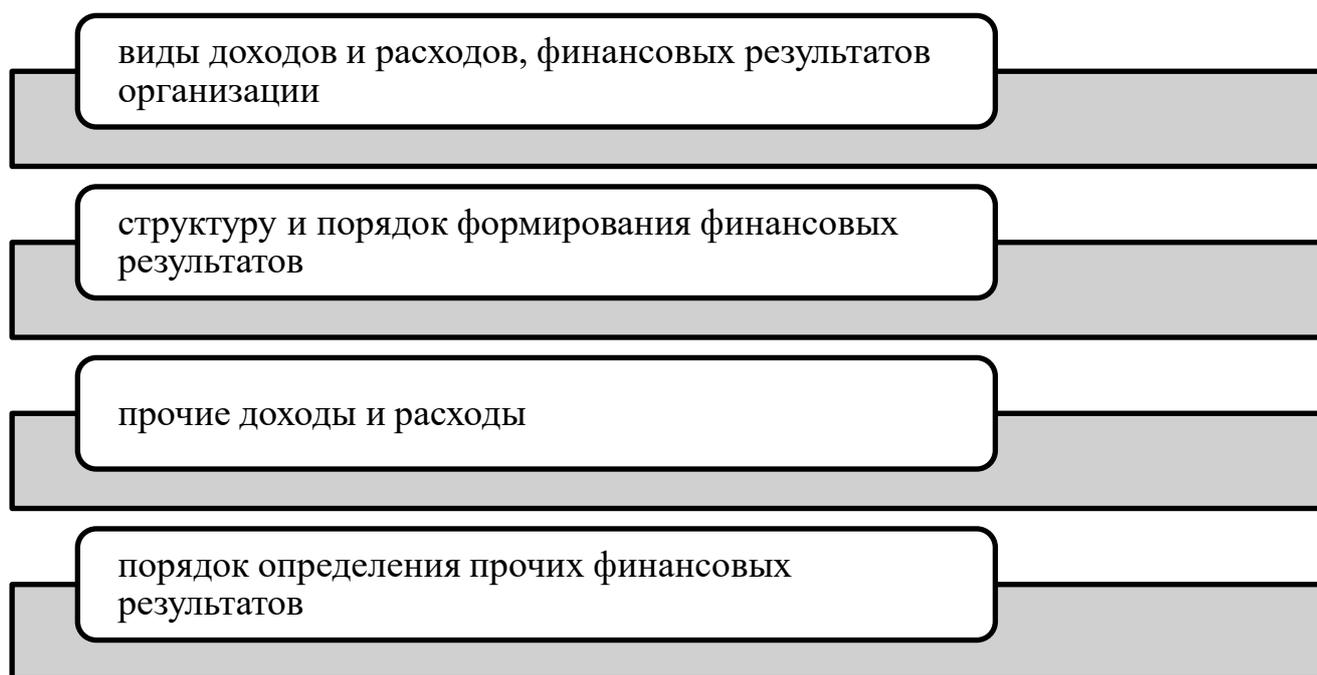


Рисунок 1.2 – Составляющие «Доходы организации» ПБУ 9/99 и Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99

Важным положением является положение ПБУ 21/2008, с помощью которого организация осуществляет изменения стоимости обязательств. Данные изменения обусловлены тем, что появляется новая информация. В данном ПБУ представлено определение оценочного значения. Согласно ему – это сумма резерва, который возникает у организации после появления сомнительной задолженности и который используют для того, чтобы осуществить покрытие убытков от непогашенной дебиторской задолженности.

Третий уровень – методический.

На методическом уровне регулированием учета дебиторской задолженности. На основании данного документа используется информация о счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К методическому уровню также относятся рекомендации, которые касаются активов организации, а также финансовых обязательств. В данном положении го-

ворится о том, что инвентаризация дебиторской задолженности представляет собой мероприятия по осуществлению проверочных мероприятий по суммам, которые находят отражение в бухгалтерском учете.

Заключительный уровень регулирования – организационный.

Первым документом выступает учетная политика организации. Касаясь дебиторской задолженности, то в учетной политике прописывается порядок признания доходов и расходов, а также график и сроки, согласно которым в организации проводится инвентаризация дебиторской задолженности. В учетной политике также рассматриваются этапы списания обязательств, которые были не погашены.

Важным документом в организации является график документооборота организации. В нем расписываются те сотрудники организации, которые занимаются вопросом по оформлению документов в организации.

1.2 Внутренний контроль дебиторской задолженности

В первую очередь, для благополучного состояния дебиторской задолженности на предприятии должен быть организован эффективный и своевременный внутренний контроль. Для этого необходимо вести контроль за деятельностью компании не только в целом, но и за её подразделениями и отдельными сотрудниками. Данный контроль осуществляется за счет правильно поставленных целей и задач перед организацией, экономико-правовой характеристики ее деятельности, ведения бухгалтерского учета и отчетности [29].

Внутренний контроль долгое время считался недооцененным и как самостоятельная система привлек к себе особое внимание лишь недавно. На данный момент он является одним из немногих доступных ресурсов, особенно актуален для организаций деятельность которых не подлежит внешней проверке, например, внешнему аудиту.

Конечно же внутренний контроль не может отдельно существовать без связи с системой бухгалтерского учета, финансовой и налоговой политики предприятия –

субъекта хозяйствования. Задачи, решаемые с помощью внутреннего контроля, должны ставиться в зависимости от целей проверяемой организации, ее типа и особенностей деятельности [21, с.42].

Зачастую первостепенной функцией контроля дебиторской задолженности является формирование репутации надежного заемщика и поддержание высокого уровня платежеспособности предприятия. Но какие бы цели не преследовались, какие бы задачи не ставились перед системой внутреннего контроля, его организация должна базироваться на ряде определенных принципов. Варкулевич Т.В. в своей работе «Внутренний аудит как инструмент обеспечения экономической эффективности субъектов бизнеса» сформулировала и описала основные принципы организации внутреннего контроля [21, с.43]:

- принцип рациональности (затраты на создание и внедрение системы внутреннего контроля не должны превышать экономического эффекта, получаемого от его реализации, таким образом необходимо брать во внимание все риски, свойственные направлению деятельности компании);
- принцип адекватного отношения к внутреннему контролю (руководство компании и сотрудники ее подразделений должны способствовать повышению результативности внутренней проверки, участвовать в опросах и своевременно предоставляя достоверную информацию);
- принцип компетенции персонала (руководитель и персонал, занятый в осуществлении контроля должны иметь профессиональную подготовку и компетентные знания, необходимые для эффективного выполнения своих обязанностей).

Чем выше объем задолженности покупателей перед организацией, тем больше срок, через который она будет погашена, что приведет к снижению ее оборачиваемости. Как результат в организации будет наблюдаться рос финансового цикла, что приведет к снижению деловой активности [24, с.274].

Поэтом если руководство организации не уделяет существенного внимания данной составляющей активов организации, то это приводит к отрицательным результатам, представленным на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3 – Последствия увеличения дебиторской задолженности

Для того, чтобы избежать отрицательных последствий необоснованного роста дебиторской задолженности, необходима реализация мероприятий, которые будут внедряться в рамках эффективной системы внутреннего контроля. Основные задачи контроля дебиторской задолженности представлены на рисунке 1.4.

Осуществлении внутреннего контроля за расчетами с покупателями осуществляют несколько категорий сотрудников. К ним относятся главный бухгалтер или иное лицо, которое осуществляет ведение учета, коммерческий директор, менеджеры организации. Проведем оценку основных этапов организации системы внутреннего контроля в организациях.

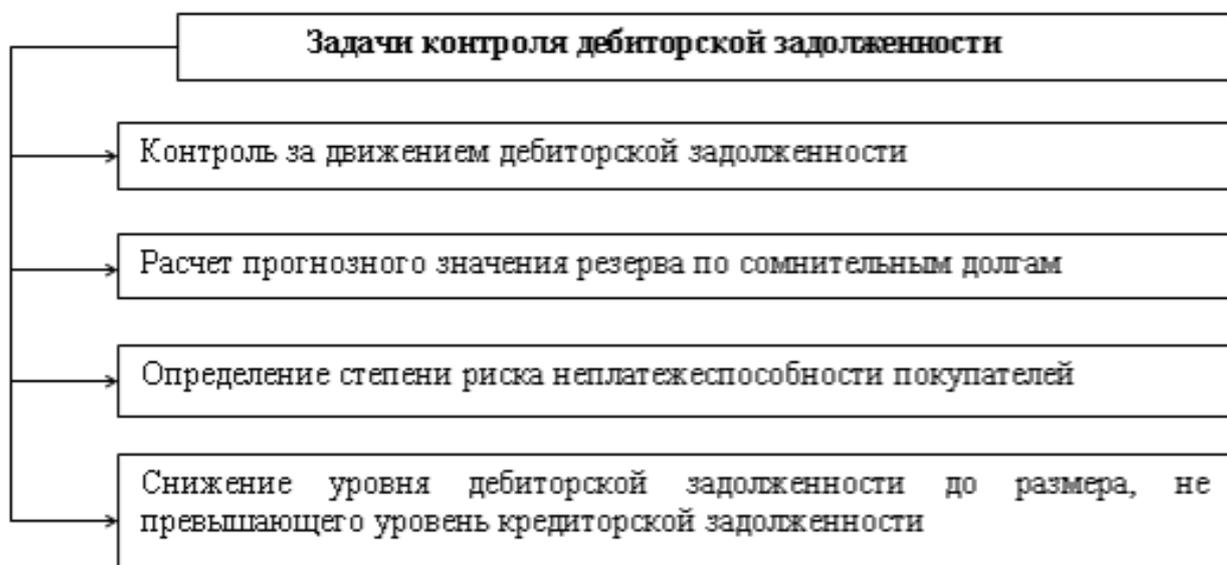


Рисунок 1.4 – Задачи контроля дебиторской задолженности

Эффективная система внутреннего контроля дебиторской задолженности должна основываться на ее классификации по признаку и просроченной и непросроченности.

В соответствии с общепризнанными определениями непросроченная дебиторская задолженность (или реальная к взысканию) представляет собой долги третьих лиц по своим обязательствам, сроки исполнения которых еще не наступил и по которым существует реальная возможность их получения при условии исполнения должником своих обязанностей закрепленных в договоре.

На момент составления баланса дебиторская задолженность признается просроченной в случае наступления сроков исполнения обязательств контрагентов и при отсутствии каких либо гарантий их уплаты.

Система внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности базируется минимум на двух составляющих таких как: контрольная среда, на которую ориентирован контроль и процедуры контроля, выполняемые в ходе его реализации. Первая представляет собой общее отношение руководства и сотрудников предприятия к контролю и их заинтересованность в нем. Для эффективного управления должна присутствовать заинтересованность в решение задач и формирование целевых мероприятия для оценки различных показателей дебиторской задолженности. Процедуры контроля представляют собой конкретные действия выполняемые для достижения поставленных целей, например, недопущение неблагоприятных событий и их последствий, способных снизить эффективность деятельности компании в целом.

Основная задача первого этапа при организации системы контроля является оценка структуры дебиторской задолженности организации. Для реализации первого этапа используется реестр старения дебиторов. Анализ проводится по форме таблицы 1.1.

Таблица 1.1 – Реестр «старения» дебиторской задолженности [11, с.187]

Наименование дебитора	От 0 до 30 дней	От 30 до 60 дней	От 60 до 90 дней	Более 90 дней	Итого	Доля в общем объеме, %
1.						
2.						
...						
Прочие дебиторы						
Итого						

Основная информация, которая дает возможность провести анализ дебиторов по срокам возникновения – данные бухгалтерского учета по расчетам с покупателями. Для выявления проблем по расчетам с дебиторской задолженности требуется также тщательный анализ договорных обязательств.

После этого все предприятия-должники ранжируются в порядке уменьшения суммы долговых обязательств. На практике чаще всего ДЗ от первых 20-ти до 30-ти крупных контрагентов равна примерно 70-80 процентам от общей суммы.

Покупатели, у которых величина задолженности является существенной, являются объектами работы сотрудников организации. Требуется реализации мероприятий по ее погашению.

Основные методы, которые могут быть использованы для ее востребования представлены на рисунке 1.5.

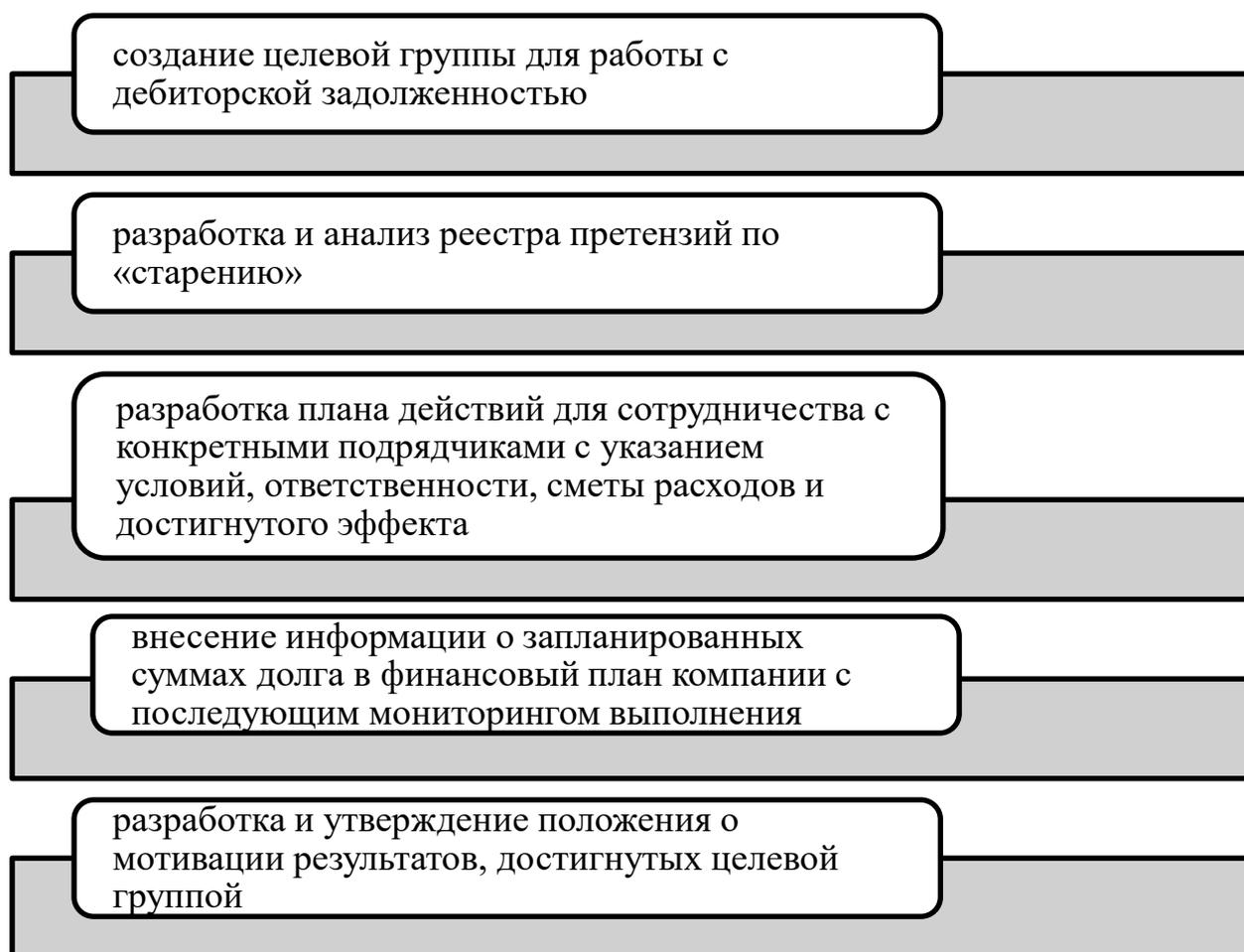


Рисунок 1.5 – Основные методы работы по востребованию дебиторской задолженности [37, с.24]

Внутренний контроль представляет собой определенный процесс, который дает возможность эффективного функционирования организации, который реализуется путем принятия эффективного управленческого решения и его главной целью является реализация мероприятий, которые направлены на достижение поставленной цели.

Формирование системы внутреннего контроля требуется для того, чтобы была возможность обеспечения полной информации, которая бы позволяла оценки реальные остатки по расчетам с дебиторами [51, с.128].

Следующим этапом контроля дебиторской задолженности является горизонтальный и вертикальный анализ, рассчитывается абсолютное и относительное изменение, а также доля дебиторской задолженности в оборотных активах.

Соотношение доли дебиторской задолженности в составе оборотных активов определяется коэффициентом отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность. Его вычисление проводится по формуле (1.1).

$$КАО_{ДЗ} = \frac{ДЗ}{ОА}, \quad (1.1)$$

где $КАО_{ДЗ}$ – коэффициент отвлечения оборотных активов в ДЗ;

ДЗ – сумма дебиторской задолженности предприятия;

ОА – сумма оборотных активов

Далее осуществляется расчет среднего срока инкассации дебиторской задолженности. Рассчитывается также скорость оборота за анализируемый период.

Средний период инкассации ДЗ отражает ее значение в фактической длительности циклов (общего операционного и финансового) организации. Для расчета этого показателя существует специальная формула (1.2):

$$ПИ_{ДЗ} = \frac{\overline{ДЗ}}{О_0}, \quad (1.2)$$

где $ПИ_{ДЗ}$ – средний период инкассации ДЗ;

$\overline{ДЗ}$ – средний остаток дебиторской задолженности фирмы в изучаемом временном отрезке;

$О_0$ – сумма оборота за один день по реализации товаров в изучаемом временном отрезке.

Количество оборотов ДЗ отражает скорость обращения инвестированных в нее средств в изучаемом временном отрезке. Для расчета этого показателя существует формула (1.3):

$$КО_{ДЗ} = \frac{ОР}{\overline{ДЗ}}, \quad (1.3)$$

где $КО_{ДЗ}$ – количество оборотов ДЗ фирмы в изучаемом временном отрезке;

$ОР$ – общая сумма оборота по реализации продукции в изучаемом временном отрезке;

$\overline{ДЗ}$ – средний остаток дебиторской задолженности фирмы в изучаемом временном отрезке.

В ходе 4-го этапа анализа изучают состав просроченной ДЗ, выявляют сомнительную и безнадежную виды задолженностей. При этом используют такие показатели, как: коэффициент просроченности и средний «возраст» просроченной (сомнительной, безнадежной) ДЗ.

Для расчета коэффициента просроченности ДЗ используют формулу (1.4):

$$КП_{ДЗ} = \frac{ДЗ_{ПР}}{ДЗ}, \quad (1.4)$$

где $КП_{ДЗ}$ – коэффициент просроченности ДЗ;

$ДЗ_{ПР}$ – сумма ДЗ, которая не была оплачена в установленный срок;

$ДЗ$ – общая сумма дебиторской задолженности предприятия.

Для расчета «среднего возраста» просроченной ДЗ используется нижеприведенная формула (1.5):

$$ВП_{ДЗ} = \frac{\overline{ДЗ_{ПР}}}{O_o}. \quad (1.5)$$

где $ВП_{ДЗ}$ – средний «возраст» просроченной (сомнительной, безнадежной) ДЗ;

$\overline{ДЗ}_{ПР}$ – средний остаток дебиторской задолженности фирмы в изучаемом временном отрезке;

O_0 – сумма оборота за один день по реализации товаров в изучаемом временном отрезке.

На заключительном этапе проводится вычисление эффективности вложений в дебиторскую задолженность. Затраты на получения кредита для финансирования деятельности сопоставляются с рентабельностью продаж.

В итоге можно сделать вывод о том, что такой анализ необходим для разработки кредитной политики фирмы в целом, и ее отдельных аспектов в частности [54, с.247].

После произведения оценки и анализа, на основании данных расчетов можно определить положение дел касательно дебиторской задолженности в текущий момент времени. Помимо этого, появляется возможность определения всех задач, закладываемых в политику управления задолженностью, решение которых становится первостепенным для службы экономической безопасности.

Современное функционирование любого хозяйствующего субъекта предполагает инновационных, постоянно совершенствующихся решений в его развитии, существовании, взаимодействии с контрагентами, в том числе и по расчетно-хозяйственным операциям с ними, включающее корректное ведение учета, а также осуществлении качественной оценки дебиторской задолженности, создавая основу, для решения поставленных перед службой экономической безопасности задач.

Помимо всего прочего, с целью сбережения и приумножения финансовых активов следует осуществлять непрерывный контроль за состоянием платежеспособности должников и контрагентов, в соответствии со сроками заключенных договоров выставлять претензии по причитающимся обязательствам, вести активную политику предотвращения перехода дебиторской задолженности из нормальной в сомнительную или вовсе безнадежную.

Положительная и отрицательная динамика дебиторской задолженности в некоторых случаях оцениваются неоднозначно. Это связано с существованием нормальной и просроченной задолженности.

Нормальная дебиторская задолженность не создает больших препятствий для ведения хозяйственной деятельности, при условии ее постоянного контроля. В то время как просроченная задолженность создает финансовые барьеры, так как денежные средства будут выведены из оборота на долгосрочный период, не позволяя запустить их в повторный цикл, вероятнее всего, создавая при этом: упущенную выгоду, невозможность пополнения запасов для производства, задолженность перед персоналом, другими контрагентами или бюджетом, а в крайних случаях и вовсе приостанавливая ведение хозяйственной деятельности организации.

В связи с данными последствиями каждая нормальная организация проявляет большой интерес и прилагает все возможные усилия для уменьшения задолженности, а также сроков ее погашения.

Итак, на современном этапе развития экономики достаточно остро стоит вопрос контроля дебиторской и кредиторской задолженности, обеспечение эффективности расчетов с различными дебиторами и кредиторами достигается путем самостоятельного и ответственного принятия управленческих решений на предприятии.

В системе рыночных отношений внутренний контроль становится одним из наиболее результативным инструментом, позволяющим вести контроль дебиторской и кредиторской задолженности, выявлять сомнительную и безнадежную, проводить комплексный анализ и принимать на его основе объективные и действенные управленческие решения, которые позволяют обеспечить экономический рост и финансовую прочность компаний.

1.3 Методические подходы к бухгалтерскому учету дебиторской задолженности

Методологический подход к учету дебиторской задолженности – это совокупность, имеющихся знаний, навыков, понятийного аппарата, которым располагает исследователь, чтобы рассмотреть проблему учета дебиторской задолженности.

В системе бухгалтерского учета дебиторская задолженность определяется по дебетовому остатку соответствующих счетов и на отчетную дату составляет дебетовое сальдо. Счета учета зависят от вида дебиторов организации:

- счет 60 при расчетах с поставщиками и подрядчиками;
- счет 62 при расчетах с покупателями и заказчиками;
- счет 68 при расчетах с бюджетом;
- счет 69 при расчетах со страховыми фондами;
- счета 70, 71 при расчетах с работниками;
- счет 75 при расчетах с учредителями.

Рассмотрим подробнее.

Счетами бухгалтерского учета, на которых отражают реализацию продукции, выполнение работ, оказание услуг покупателям и заказчикам является счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К данному счету каждая организация открывает различные субсчета

Первый субсчет 62-1 «Расчеты в порядке инкассо». Суть данного метода заключается в том, что осуществление расчетов происходит не самими покупателями и поставщиками, а их обслуживающими банками.

На субсчете 62-2 «Расчеты плановыми платежами» учитывается обработка с покупателями и заказчиками во время долгосрочных деловых отношений, если обработка является постоянной и не заканчивается платежом, полученным по отдельному документу.

На субсчете 62-3 «Векселя полученные» учитываются расчеты с покупателями и заказчиками, обеспеченные получением вексельного займа.

Этот счет отражает требования покупателей к товарам (рабочей силе, услугам), товарам, средствам и оборудованию, материалам и другим товарам, принадлежащим организации, которые были проданы (отправлены), но еще не оплаченные ею.

Дебиторская задолженность образовывается в результате разницы во время отгрузки продукции (оказание услуг, выполнение работ) и последующей ее оплатой.

При отправке товаров покупателям, выполнении работ и предоставлении услуг заказчикам организация выдает им расчетные документы на сумму всех платежей и счетов-фактур с отдельной строкой от суммы НДС, связанной с получением счетов от клиентов, если в книге продаж в хронологическом порядке в тот финансовый период, в котором организация обязана уплатить НДС.

Доходы, полученные от реализации продукции и товаров, а также доходы от выполнения работ и оказания услуг представляют собой доходы организации от обычных видов деятельности.

Стоимость чека или дебиторской задолженности определяется на основе цены, указанной в договоре по соглашению организации и покупателем (заказчиком).

Продавая основные средства, материалы, продукцию, товары и другие активы, за исключением денежных средств (кроме иностранной валюты) организация получает операционный доход.

Выручка за отгруженные товары, продукцию (работы, услуги) отражается в учете по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 90 «Продажи».

Денежные средства, поступающие при реализации основных фондов, материалов и прочих реализуемых активов организации учитываются по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в сочетании со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

В случае осуществления покупателями платежей для погашения дебиторской задолженности, отражение происходит по кредиту счета 62. Корреспондирующим счетом являются счета учета движения денежных средств (50, 51).

Если оплата производится в иностранной валюте, эквивалентной сумме в рублях, то размер выручки определяется с учетом полученной разницы сумм (разница может быть как положительна так и отрицательная) [24, с.275].

Курсовые разницы, образовавшиеся при реализации товаров (работ, услуг), учитываются по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы». Рассматриваемые курсовые разницы считаются внереализационным доходом или расходом компании и играют свою роль при определении налогооблагаемой базы в расчете налога на прибыль [45, с.201].

Отдельно по статье 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» учитываются расчеты с клиентами группы аффилированных организаций, деятельность которых отражается в консолидированный финансовой отчетности.

Аналитический учет по дебиторской задолженности должен обеспечивать получение оперативной информации по следующим вопросам:

- по покупателям и заказчикам, которые приобрели товар, и срок платежа которых будет позже;
- по полученным авансам;
- по счетам, которые зарезервированы в кредитных организациях;
- по счетам, которые не были оплачены в срок.

Ведение аналитического учета по счету 62 происходит по каждому отдельному клиенту. Формирование аналитической информации должно позволять финансовым службам осуществлять мероприятия по взысканию дебиторской задолженности [32, с.187].

Если в учетной политике у организации прописана реализация продукции «по отгрузке», то организация имеет право на формирование резерва по сомнительным долгам. Сумма резерва числится по каждой сомнительной задолженности

на основании данных финансового состояния дебитора, а также расчета вероятности, с которой долг будет возвращен.

Формирование резерва сопровождается проводкой: дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» - кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». Прибыль до налогообложения снижается на величину созданных резервов. Та задолженность, которая не была востребована в срок, переносится в дебет счета 63 с кредита счета 62.

В ПБУ 10/99 прописано что сумма задолженности включается в расходы предприятия в том значении, в котором она представлена в бухгалтерском учете.

При списании дебиторской задолженности делается проводка: дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-2 «Прочие расходы») – кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В том случае, если в учетной политики организации прописано формирование резерва, то осуществлении списания происходит по счету 63. Однако, необходимо отметить, что списание в организации задолженности дебитора по причине его неплатежеспособности, не освобождает от его уплаты. Организация обязана производить отражение данной задолженности в бухгалтерских документах 5 лет. Это необходимо для того, что бы руководители могли осуществить отслеживание изменение в финансовом состоянии должника.

Данная операция отражается по дебету забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Если должник осуществляет возврат дебиторской задолженности, то бухгалтерия делает проводки:

Дебет счетов учета денежных средств (счета 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета») – кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-1 «Прочие доходы»). На данную сумму также уменьшается задолженность на забалансовом счете [45, с.75].

Предварительная оплата товаров, работ услуг осуществляется покупателями и заказчиками по счету, который выписывается организацией-поставщиком.

Рассмотрим ситуацию. Предприятие – продавец осуществляет ведение учета на субсчете 62-1. Для расчетов по полученным авансам открыт субсчет 62-2.

Сумма полученных авансов отражается проводкой кредит 62-2 «Расчеты по авансам полученным» – дебет счета денежных средств (счета 50,51). Данная сумма находится на субсчете 62-2 до момента отгрузки продукции покупателю. На эту сумму рассчитывается и оплачивается НДС. В этом случае делается проводка:

Дебет 62-2 «Расчеты по авансам полученным» - Кредит субсчет 68-1 «Расчеты по налогу на добавленную стоимость».

После того, как продукция была поставлена и были предоставлены расчетные документы, то сумма полученных сумм авансов необходимо зачесть.

Зачет полученных авансов отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 62-2 «Расчеты по авансам полученным») корреспонденции с кредитом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 62-1 «Расчеты с покупателями по оплате продукции»). Одновременно с зачетом аванса при расчетах с бюджетом подлежит вычету сумма НДС, ранее начисленная с полученного аванса и перечисленная в бюджет.

Вычет НДС отражается записью: кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 62-2 «Расчеты по авансам полученным»), дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет 68-1 «Расчеты по налогу на добавленную стоимость»).

Когда поставщику поступает аванс в качестве предоплаты за реализацию продукции, необходимо сформировать счет-фактуру. Это требуется для того, чтобы осуществить уплату НДС в бюджет.

При этом требуется отметить, что те, кто перечисляет денежные средства за будущую поставку продукции, не занимаются регистрацией счетов-фактур.

Полученные от покупателей авансы, оказавшиеся невостребованными, считаются прибылью организации и списываются с дебета счета 62 «Расчеты с покупа-

телями и заказчиками» (субсчет 62-2 «Расчеты по авансам полученным») в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

В бухгалтерском учете операции по продаже продукции с применением кассового метода и предоплаты отражаются следующими бухгалтерскими записями (табл. 1.2).

Таблица 1.2 – Бухгалтерские записи продажи продукции по предоплате с использованием кассового метода

Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Получена предварительная оплата (аванс) от покупателя продукции (включая НДС)	51	62-2
2. Начислен НДС от суммы аванса	62-2	68-1
3. Перечислен в бюджет НДС	68-1	51
4. Отражена стоимость продажи отгруженной продукции согласно расчетным документам (на дату отгрузки)	62-1	90-1
5. Отражена сумма НДС от продажной стоимости продукции, подлежащая уплате в бюджет	90-3	68-1
6. Списана фактическая себест. отгруженной продукции	90-2	43
7. Списаны расходы на продажу	90-2	44
8. Отражен финансовый результат (прибыль) от продажи продукции (в составе конечного финансового результата)	90-9	99
9. Зачтен аванс, полученный от покупателя в качестве предоплаты за поставленную продукцию	62-2	62-1
10. Предъявлен к вычету НДС, ранее начисленный по полученному авансу	68-1	62-2

Дебиторская задолженность может формироваться также и на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на субсчете 60.2 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным (в рублях)». Эти операции оформляются бухгалтерской записью: Дебет 60.2 - Кредит 51.1. Перечисленные авансы поставщиками и подрядчиками учитываются по дебету этого счета, до тех пор пока не будет полностью выполнен и документально подтвержден объем услуг, предусмотренный договором. После оказания всех услуг и их документального подтверждения, возникает задолженность перед поставщиками или подрядчиками, которая корректируется в сторону уменьшения на сумму ранее выданных авансов.

При невыполнении договора об оказании услуг поставщиком (подрядчиком) осуществляется возврат неиспользованной суммы аванса и оформляется бухгалтерской записью: Дебет 51.1 - Кредит 60.1.

С подотчетными лицами по выданным наличным денежным средствам бухгалтерский учет ведется по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Этот счет является активно-пассивный, сальдо которого может отражать сумму задолженности подотчетного лица предприятию или сумму перерасхода еще не возмещенного. К счету 71 открывают субсчет 71.1 «Расчеты с подотчетными лицами (в рублях)». Аналитический учет ведется в разрезе подотчетных лиц организации. Суммы, положенные командированным работникам, исчисляются в соответствии с установленными нормами расходов и продолжительностью командировки.

При направлении работника в командировку оформляются документы:

- служебное поручение для реализации в командировке;
- приказ руководителя о направлении работника в командировку;
- командировочное удостоверение;
- выданный авансовый отчет.

Выдача нового подотчетного аванса осуществляется при условии полного отчета данного лица по всем ранее выданным ему авансам. Запрещено передавать выданные в подотчет денежные средства одним лицом другому.

Для расчетов по претензиям с разными дебиторами предназначен субсчет 76.2 «Расчеты по претензиям», аналитический учет по которому ведется в разрезе каждого дебитора и по отдельным претензиям.

Кроме того, дебиторская задолженность в организации может образовываться по дебету счетов 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Образование этой задолженности связано с переплатой в бюджет налогов и сборов или при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации.

1.4 Раскрытие информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности

Дадим характеристику основных моментов, которые необходимо учитывать при формировании бухгалтерской отчетности.

Отражение суммы дебиторской задолженности происходит по строке 1230 бухгалтерского баланса. Это предусмотрено формой бухгалтерского баланса, которые утверждены Приказом Минфина РФ от 02.07.2010г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Одновременно, необходимо отметить, что на основании пункта 3 данного приказа предприятия имеют возможность самостоятельного определения детализации по различным статьям отчетности.

Однако в пункте 11 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (Приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. № 43н) требуется обособленное представление информации о хозяйственных операциях, а также доходах и расходах в том случае, если данная информация представляет собой существенные данные для деятельности организации. Поэтому, более открытое формирование информации о состоянии дебиторской задолженности организации является ее правом.

Для формирования строки 1230 требуется анализ остатков по дебету счетов 62, 60, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76. Из суммы остатков вычитается величина кредитового остатка по счету 63.

Министерство финансов уточняет, что если существует предоплата от поставщика, отражение величины дебиторской задолженности происходит без учета суммы НДС. Необходимо также учитывать, что запрещено осуществлять взаимозачет между остатками по счетам по дебету и по кредиту.

Помимо данных, которые представлены в бухгалтерском балансе, в пояснениях представлена информация, которая касается вопросов наличия и движения дебиторской задолженности, а также сведения о наличии просроченной дебиторской задолженности. Эти данные содержатся в таблице 5.1 и 5.2 пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

По строке 1230 происходит также отражение краткосрочной дебиторской задолженности.

На основании информации, представленной в ПБУ 4/99 все активы и обязательства классифицируются на 2 вида: на долгосрочные и краткосрочные. Активы можно отнести к краткосрочным в случае срока их обращения менее 12 месяцев. Поэтому, в том случае, если срок наступления погашения дебиторской задолженности превышает двенадцати месяцев, то данные суммы необходимо учитывать как прочие активы в составе внеоборотных активов.

Суммы, которые были перечислены в качестве авансов на приобретение основных средств целесообразно отражать дробно по строке 1150 основных средств или в составе прочих внеоборотных активов по строке 1190. Выбранный метод отражения в балансе данных авансов необходимо использовать каждый год и обязательно прописать в учетной политике. Отражение суммы аванса происходит также без НДС.

Организация также обязана формировать суммы резервов по дебиторской задолженности, которая является сомнительной. И в строке 1230 она отражается за вычетом данных резервов. В бухгалтерском учету это является обязанностью организаций.

В случае выявления фактов неполного раскрытия необходимой информации после подписания бухгалтерской отчетности, но до даты ее утверждения акционерами общества или участниками общества с ограниченной ответственностью, в соответствии с п. 8 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (Приказ Минфина РФ от 28.06.2010г.), организация имеет право пересмотреть бухгалтерскую отчетность и представить новую.

При этом в пересмотренной бухгалтерской отчетности раскрывается информация о том, что данная бухгалтерская отчетность заменяет первоначально представленную, а также об основаниях составления пересмотренной бухгалтерской отчетности.

Выводы по разделу один

В ходе проведенного исследования были сделаны выводы о том, что:

- дебиторская задолженность – это комплексная статья, которая характеризует состояние расчетов организации, а именно, сумму ее требований, в ходе ведения ее финансово-хозяйственной деятельности с контрагентами;
- дебиторская задолженность является неотъемлемым фактором существования любой организации, так как это следствие многих современных рыночных отношений;
- возникновение задолженности, в основном, связано с несвоевременностью оплаты, предоставленных товаров или оказанных услуг, а также выдачей или получением займов или кредитов;
- особую значимость для устойчивого функционирования предприятия и обеспечения его экономической безопасности оказывают не только объемы дебиторской задолженности, но и сроки ее оборачиваемости.

Дебиторская задолженность подразделяется на виды, определяющие ее структуру в зависимости от источника формирования, это и представляет ее основные характеристики в целом.

Счетами бухгалтерского учета, на которых происходит отражение реализации продукции, товаров работ, услуг покупателям и заказчикам является счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Основными целями контроля дебиторской задолженностью являются:

- лимитирование допустимых размеров дебиторской задолженности;
- поиск и создание оптимальной среды для ведения операций, которые будут гарантировать реальный приток финансовых активов;
- создание поощрительно-взыскательной системы для контрагентов, применяющейся при добросовестном соблюдении договорных обязательств и наоборот;
- форсирование востребования обязательства;

- снижение налоговой нагрузки на бизнес, путем уменьшения налогооблагаемой базы;
- анализ вероятных потерь, которые могут возникнуть в связи с тем, что денежные средства, являющиеся дебиторской задолженностью, не могут быть запущены в повторный цикл, таким образом создавая упущенную выгоду для бизнеса.

Основной задачей отделов организации, занимающихся контролем дебиторской задолженностью является, увеличение ее способностей к конвертации в финансовые активы.

Данная задача включает в себя ряд других задач, связанных с дебиторской задолженностью:

- анализ ее состояния;
- вычисление и сохранение ее приемлемого уровня; – вычисление цикла оборачиваемости и поиск путей его ускорения;
- мониторинг состояния платежеспособности контрагентов, а также наступления сроков по их обязательствам.

Очевидно, что весь перечень задач может быть реализован посредством грамотных решений персонала. При этом, оптимизация размеров дебиторской задолженности является одним из самых ключевых моментов уменьшения расходов организации и повышения качества товарооборота. К тому же, реверсия денежных средств, относящихся к дебиторской задолженности, в планируемые промежутки времени, заложенные в учетную политику, является результативным способом возмещения финансовых активов, в которых нуждается организация, для продолжения своей финансово-хозяйственной деятельности.

2 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ЗАО «МОНТАЖНОЕ УПРАВЛЕНИЕ №3»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

ЗАО «Монтажное управление №3» является одним из старейших электромонтажных предприятий Уральского региона. Общество зарегистрировано управлением Государственной регистрации администрации г. Челябинска и имеет Свидетельство №7659 ЧЛ от 03.11.1997г.

В состав ЗАО «Монтажное управление №3» на конец отчетного периода входят следующие обособленные подразделения:

- Троицкий участок
- Южноуральский участок
- Магнитогорский участок
- Курганский участок
- Представительство ЗАО «Монтажное управление №3» дочернее общество ОАО «Электроуралмонтаж» (Российская Федерация) в Республике Беларусь.

ЗАО «Монтажное управление №3» осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) Электромонтажные работы любой сложности:
 - монтаж электрооборудования любого класса напряжения;
 - монтаж контрольно-измерительных приборов и средств автоматизации;
 - монтаж и ремонт мощных силовых трансформаторов;
 - монтаж и ремонт стационарных аккумуляторных батарей;
 - монтаж кабельных линий напряжение до 110 000 вольт;
 - комплексная поставка электрооборудования, кабельно-проводниковой продукции, щитовых устройств и светильников;

- монтаж и наладка устройств автоматического пожаротушения и пожарной сигнализации;
- испытания, специальные измерения и наладка электрической части объектов электроэнергетики, промышленности, ЖКХ;
- электромонтаж объектов жилья и социальной сферы.

2) Общестроительные работы:

- производство подготовительных и земляных работ;
- устройство бетонных и железобетонных конструкций.

Кроме того предприятие обладает собственным монтажно-заготовительным участком на котором изготавливаются металлоконструкции любой сложности, а также изделия ГЭМ.

ЗАО «Монтажное управление №3» расположено по адресу – Россия, 454084, г.Челябинск, ул. Кожзаводская, 78.

Руководство ЗАО «Монтажное управление №3» берет на себя ответственность за реализацию Политики в области качества и принимает обязательства по постоянному развитию и улучшению системы менеджмента качества организации и соответствии ее международному стандарту ISO 9001:2008.

На ЗАО «Монтажное управление №3» реализована линейно-функциональная структура управления (Приложение А). Эта структура представляет принцип построения процесса управления по функциональным подсистемам предприятия (производство, предоставление услуг, финансы, сбыт и снабжение, исследования и разработки, персонал) [52, с. 37]. Возглавляет каждое подразделение руководитель, на котором сосредоточены управляющие функции. Он осуществляет единоличное руководство над подчиненными ему сотрудниками компании.

В каждом подразделении имеется служба, которая характеризует предприятие на всех уровнях, начиная с верхнего уровня, и заканчивая нижним уровнем.

К исполнительному органу Общества относится генеральный директор. Директор осуществляет руководство текущей деятельностью предприятия. Генеральным директором назначаются руководители подразделений, контролирующе-

щие деятельность предприятия по имеющимся на предприятии направлениям [46, с.194].

Бухгалтерия осуществляет бухгалтерский учет в обществе и является самостоятельным структурным подразделением, которое возглавляет главный бухгалтер [60, с.67].

Специалист по кадрам, регулирующий работу с персоналом, в подчинении имеет кадровую службу со специалистами по работе с кадрами. Он реализует необходимые мероприятия, включающие найм и отбор сотрудников на предприятии.

Предприятие имеет собственную производственно-техническую базу, офисные помещения и складские помещения.

Динамику основных технико-экономических показателей предприятия ЗАО «Монтажное управление №3» за последние три года можно представить в виде таблицы 2.1.

Таблица 2.1 – Динамика технико-экономических показателей деятельности ЗАО «Монтажное управление №3» за 2017-2019 гг.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Изменение показателя	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	тыс. руб. (гр.4 - гр.2)	± % ((4-2) : 2)
1	2	3	4	5	6
Выручка	891 420	903 963	647 877	-243 543	72,68
Расходы по обычным видам деятельности	852 939	880 876	688 798	-164 141	80,76
Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	38 481	23 087	-40 921	-79 402	-106,34
Чистая прибыль	22 053	-23 349	-1 170	-23 223	-5,31

За весь анализируемый период годовая выручка снизилась – с 891 420 тыс. руб. до 647 877 тыс. руб. (на 243 542 тыс. руб.). За период прибыль от продаж достигла отрицательных значений, компания в 2019 году получила убыток в размере

40 921 тыс. руб. Снижение финансового результата от продаж за анализируемый период составило 23 223 тыс. руб.

Таким образом, можно сказать, что финансовое положение ЗАО «Монтажное управление №3» характеризуется как кризисное, последние два года компания убыточна, что требует незамедлительного принятия решений в области управления финансами анализируемой компании.

Бухгалтерская отчетность предприятия представлены в приложении Б (Бухгалтерский баланс) и в приложении В (Отчет о финансовых результатах).

2.2 Документооборот по учету дебиторской задолженности на предприятии

Организация и ведение бухгалтерского учета на предприятии осуществляется главным бухгалтером. Бухгалтерский учет ЗАО «Монтажное управление №3» ведется в соответствии с положением «Об организации бухгалтерского учета деятельности ЗАО «Монтажное управление №3» на 2020 год», утвержденным директором общества.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета возложена на руководителя предприятия. «Он обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить неукоснительное выполнение всеми работниками предприятия, службами, имеющими отношение к учету, требований главного бухгалтера, по вопросам оформления и представления для учета документов и сведений» [16, с. 87].

Структуру и штат бухгалтерии согласовывается и утверждается директором с учетом специфики и объемом работы и особенностей финансово-хозяйственной деятельности.

«Всю полноту ответственности за качество и своевременность выполнения возложенных настоящим Положением на бухгалтерскую службу задач и функций несет главный бухгалтер организации» [52, с. 154].

В должностных инструкциях устанавливается вся степень ответственности работников бухгалтерии. Задача главного бухгалтера закрепить служебные обязанности работников бухгалтерии в должностных инструкциях, которые в последующем утверждаются руководителем организации. Бухгалтерская служба, схема которой представлена на рисунке 2.1, работает в соответствии с правилами трудового распорядка установленными в организации.

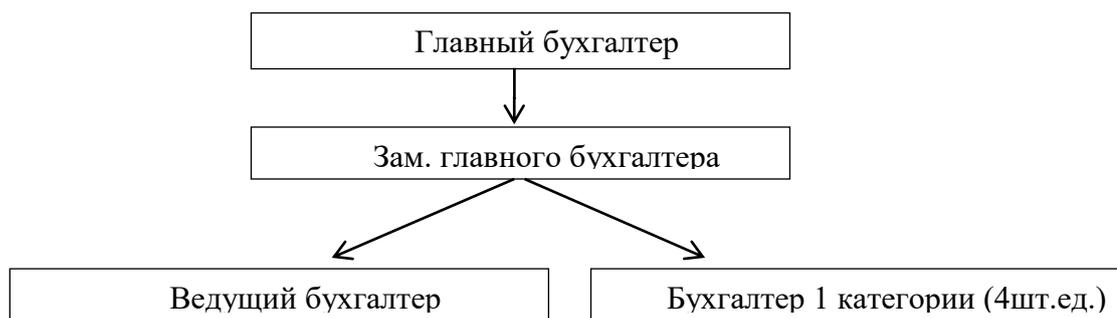


Рисунок 2.1 – Структура бухгалтерии ЗАО «Монтажное управление №3»

В обязанности главного бухгалтера входит:

- обеспечение рациональной организации ведения бухгалтерского учета;
- осуществление предварительного контроля за своевременностью и правильностью оформления документов, а также законностью совершаемых сделок;
- контроль за экономным расходованием средств, а также за сохранностью материальных ценностей и денежных средств ;
- своевременное финансирование хозяйственной деятельности общества и проведение расчетов, возникающих в процессе исполнения договоров;
- учет доходов и расходов предприятия;
- контроль начисления и уплата в срок налогов, внебюджетных платежей и взносов;
- участие в проведении инвентаризации материальных ценностей, денежных средств и расчетов, определение результатов инвентаризации и отражение их в учете;

– составление и представление бухгалтерской отчетности в установленный срок [38, с. 77].

Бухгалтер по товарным операциям согласно должностной инструкции контролирует правильность и своевременность оприходования поступления материалов на склад от поставщиков, отчетов материально ответственных лиц. Отражает в документах бухгалтерского учета операции по учету расчетов с поставщиками, покупателями, составляет реестр дебиторской и кредиторской задолженности. Производит выверку расчетов с поставщиками и покупателями и прочими кредиторами и дебиторами. Кроме того, он контролирует движение ценностей на складах предприятия, оформляет приходные ордера, накладные. Осуществляет контроль за своевременностью и правильностью оприходования и списания товарно-материальных ценностей, за составлением материальных отчетов. Участвует в проведении инвентаризаций [42, с. 423].

Ведущий бухгалтер должностной инструкции ведет учет исполнения смет расходов бюджетных и внебюджетных средств в регистрах бухгалтерского учёта с использованием средств автоматизированной обработки данных, используемых в учреждении, в регистрах бухгалтерского учёта с денежными средствами, принимает в течение смены выручку от продаж у кассиров-операционистов, снимает отчеты по кассе, составляет отчетность по движению денежных средств в кассе и на расчетном счете, проводит инвентаризации [18, с. 117].

Организация ведет учет всех операций путем обработки всех первичных учетных документов. Предприятие в своей деятельности использует как различные формы первичной документации: те, которые предложены Минфином РФ, так и самостоятельно разработанные. В любом случае, все содержат документы все обязательные реквизиты согласно требованиям статьи 9 ФЗ-402 «О бухгалтерском учете», а именно: «наименование документа; дату составления документа; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении; наименование должностей лиц, ответственных за совершение хо-

зяйственной операции и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц» [5].

В ЗАО «Монтажное управление №3» бухгалтерский учет ведется автоматизированным способом с применением программ «1С:Предприятие 8.3» «Подрядчик строительства» и «Зарплата и управление персоналом 8.3».

На рисунке 2.2 представлена схема документооборота реализации товаров и услуг ЗАО «Монтажное управление №3» различными способами.

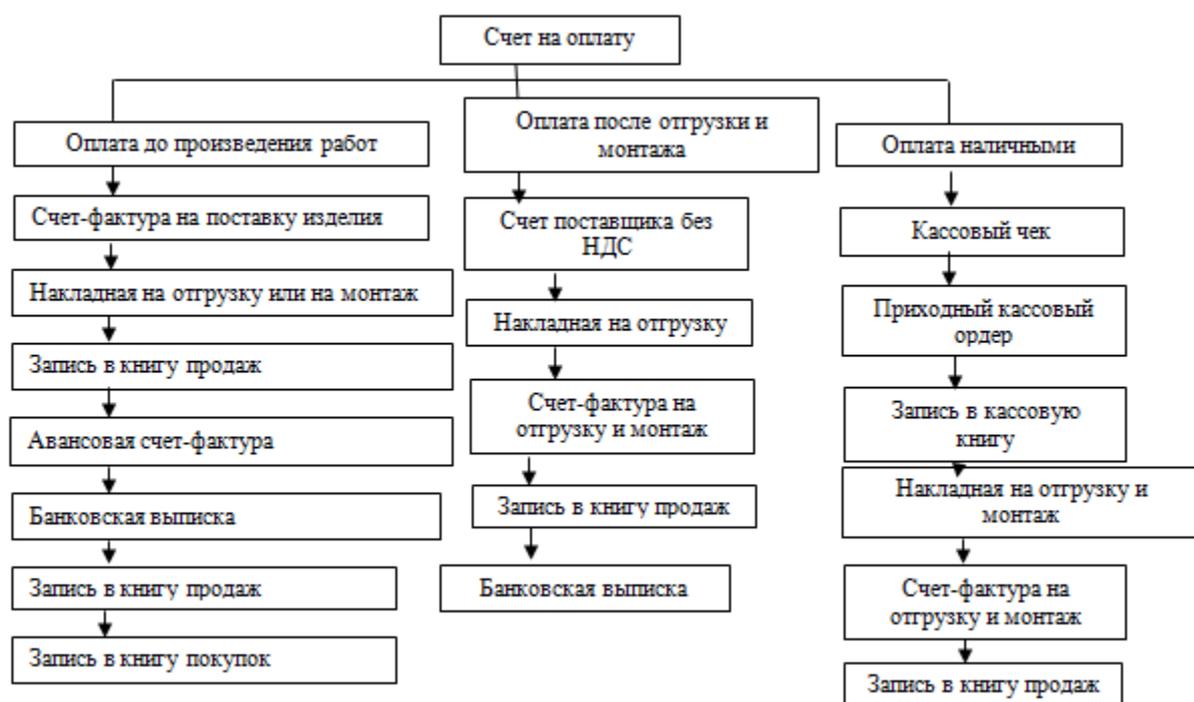


Рисунок 2.2 – Схема документооборота ЗАО «Монтажное управление №3» при расчетах с покупателями товаров и услуг

Таким образом, первая ветвь (с левой стороны) – это схема расчетов по предоплате. В результате тщательной работы отдела продаж предприятия с покупателем и заказчиками, заказчик уносит с собой счет на оплату заказанного им товара и монтажной услуги. Вторая ветвь схемы соответствует отпуску товара или услуги в кредит, с последующей оплатой.

Третья ветвь соответствует реализации за наличные (только для мелкооптовых покупателей товаров и услуг).

В практике ЗАО «Монтажное управление №3» факт приема заказа согласно договору, заключенным заказчиком, фиксируется специальным документом – актом приемки. Акт содержит банковские реквизиты, на которые покупатель может отправить оплату, перечень и объем выполненных строительно-монтажных работ, стоимость заказанных материальных ценностей с количеством, а также суммой выполненных работ, подлежащих уплате. В акте фигурирует также какова доля в этой сумме НДС.

Акт составляется производственно-техническим отделом с полной сметой выполненных работ. Акт сверяется главным бухгалтером, подписывается Директором и заверяется печатью предприятия. Далее акт приемки и сопутствующие сметы строительства направляются заказчику, в случае если заказчик не имеет претензий к подрядчику, то происходит оплата выполненных работ согласно сумме акта. Если же возникает сомнение в качестве или объеме выполненных работ, заказчик составляет акт устранения недостатков, и только после устранения замечаний и составлении нового акта приемки происходит оплата. Срок оплаты после подписания акта приемки устанавливается условиями договора, и может составлять 15, 30, 60 дней.

2.3 Синтетический и аналитический бухгалтерский учет дебиторской задолженности на предприятии

Бухгалтерский учет Общества ЗАО «Монтажное управление №3» ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Учетной политикой Общества, утвержденной приказом Директора ЗАО «Монтажное управление №3».

Учетная политика на 2020 г. для целей бухгалтерского и налогового учета, принятая в организации в целом отвечает требованиям Федерального закона по бухгалтерскому учету [57, с. 252].

При формировании учетной политики предполагается, что:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
- принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Бухгалтерский учет ведется автоматизированным способом с использованием программы «1С:Предприятие 8.3»Подрядчик строительства 4.0» и «Зарплата и управление персоналом 8.3». Данные первичных документов принятых к учету в полном объеме отражаются в регистрах бухгалтерского учета [2]. Бухгалтерский учет ведется на основе взаимосвязанного отражения натуральных измерителей и их денежного выражения. Данные синтетического учета соответствуют оборотам и остаткам на счетах аналитического учета. Все хозяйственные операции должны быть подтверждены первичными документами и отражаться в учете на дату произошедшего события [4].

Дебиторская задолженность ЗАО «Монтажное управление №3» образуется при:

- реализации товаров (работ или услуг) на условиях постоплаты (то есть товар контрагенту уже отгружен или услуга произведена, а оплата за него еще не поступила);
- закупке продукции (сырья) на условиях предоплаты;
- переплате налогов и сборов;
- выдаче подотчетных денег.

На предприятии применяется Единый план счетов бухгалтерского учета и Единый рабочий план счетов, разработанные головным обществом. В соответствии с ним в ЗАО «Монтажное управление №3» дебиторская задолженность учитывается на счетах:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (если организацией выдан аванс в счет поставки);
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (поставка товаров, выполнение работ, оказание услуг в счет последующей оплаты);
- 68 «Расчеты по налогам и сборам» (переплата в бюджет);
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (переплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению);
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (удержания с работников в пользу организации);
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (невозврат подотчетным лицом выданных ему сумм или не предоставление авансового отчета);
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (задолженность работником по предоставленному ему займу, возмещение материального ущерба);
- 75 «Расчеты с учредителями» (задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал общества);
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (задолженность по возмещению страхового возмещения, расчеты в пользу других организаций по претензиям, расчетов по причитающимся дивидендам).

Приведенные выше счета являются активно-пассивными, т. е. допускающими наличие и дебетового и кредитового сальдо.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, а также потребленные услуги (электроэнергию и т.п.) ЗАО «Монтажное управление №3» в системе счетов бухгалтерского учета используют счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» [3]. Выданные авансы, которые образуют

дебиторскую задолженность, принимаются к учету ЗАО «Монтажное управление №3» на субсчете 60-02 «Расчеты по авансам выданным» [9].

15.02.2020 г. ОАО «Энергостроительная компания» выставило ЗАО «Монтажное управление №3» на основании договора, в котором указан порядок расчетов, счет на внесение аванса в размере 100% , на основании чего ЗАО «Монтажное управление №3» должно внести предоплату за поставляемые строительные материалы. Поставка товара на сумму 120 тыс.р. при этом должна произойти 15.03.2020 г. Бухгалтерские проводки по отражению данной операции следующие (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Корреспонденции счетов расчетов с поставщиками

Дебет счета	Кредит счета	Сумма	Документ	Содержание операции
60.02 «Расчеты по авансам выданным»	51 «Расчетные счета»	120 000 руб.	Договор, платежное поручение	Оплата аванса поставщику материалов ОАО «Энергостроительная компания». Эта сумма отражается по статье «Дебиторская задолженность» до момента поставки товара
10.08 «Строительные материалы»	60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	100 000 руб.	Карточка учета материалов	Оприходованы поступившие материалы
19.03 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	20 000 руб.	Счет-фактура	Учтен НДС по оприходованным материалам
68.02 «Расчеты по налогам и сборам -НДС»	19.03 «НДС по приобретенным ценностям»	20 000 руб.	Счет-фактура	НДС по материалам принят к вычету
60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	60.02 «Расчеты по авансам выданным»	120 000 руб.	Бухгалтерская справка	Зачтен аванс

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов – по каждому поставщику и подрядчику в порядке плановых платежей.

Для учета расчетов с заказчиками и покупателями используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К данному счету в ЗАО «Монтажное управление №3» открыты субсчета [10]:

- 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 62.02 «Расчеты по авансам полученным»;
- 62.03 «Векселя полученные»;
- 62.04 «Расчеты с розничными покупателями».

25.01.2020 г. ЗАО «Монтажное управление №3» и ООО «Метэк-Энерго ПКФ» заключили договор на поставку продукции ТНП. Сумма договора составила 840 тыс.р. (в том числе НДС – 140 тыс. р.) В бухгалтерском учете при этом были сделаны следующие записи (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Корреспонденции счетов расчетов с покупателями

Дебет счета	Кредит счета	Сумма	Документ	Содержание операции
51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 02 «Расчеты по авансам полученным»	840 000 руб.	Выписка расчетного счета	Поступление аванса по договору
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90 «Продажи» субсчет 01 «Выручка»	840 000 руб.	Договор	По договору купли-продажи отражены выручка и сумма задолженности покупателя
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Расчеты по авансам полученным»	68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДС»	140 000 руб.	Счет-фактура, УПН	Начислен НДС с полученного аванса
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Расчеты по авансам полученным»	68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДС»	140 000 руб.	Счет-фактура, УПН	Начислен НДС с полученного аванса
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка»	840 000 руб.	Бухгалтерская справка	Отражена выручка от продажи товаров

Дебет счета	Кредит счета	Сумма	Документ	Содержание операции
90 «Продажи» субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость»	68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДС»	140 000 руб.	Счет-фактура, УПН	Начислен НДС к уплате в бюджет
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Расчеты по авансам полученным»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	840 000 руб.	Бухгалтерская справка	Зачтен аванс, ранее полученный от покупателя
68 субсчет «Расчеты по НДС»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Расчеты по авансам полученным»	140 000 руб.	Счет-фактура, УПН	Восстановлен НДС, начисленный с аванса

При отгрузке товаров и предоставлении услуг покупателю дебиторская задолженность образуется в момент выписки товарной накладной и УПН, т.е. в момент передачи прав на имущество [11].

По счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» у ЗАО «Монтажное управление №3» возникает дебиторская задолженность связанная с выплатой аванса персоналу, подтвержденная является расчетной ведомостью на выплату аванса.

В ЗАО «Монтажное управление №3» для обобщения информации обо всех видах расчетов с работниками организации (кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами) предназначен счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Данный вид задолженности возникает при наличии задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и др. По дебету счета 73 могут быть отражены суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц в корреспонденции с кредитом счетов 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» и 98 «Доходы будущих периодов» (за недостающие товарно-материальные ценности), 28 «Брак в производстве» (за потери от брака продукции).

В ЗАО «Монтажное управление №3» к счету 73 планом счетов предусмотрены следующие субсчета:

- 73.01 «Расчеты по предоставленным займам»;
- 73.02 «Расчеты по возмещению материального ущерба»;
- 73.03 «Расчеты по прочим операциям».

В ходе инвентаризации в ЗАО «Монтажное управление №3» была обнаружена недостача материалов на сумму 70 000 руб. В результате расследования виновным был признан работник склада Брагин В.И. При этом были сделаны следующие записи в бухгалтерском учете (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Корреспонденции счетов при обнаружении недостачи

Дебет счета	Кредит счета	Сумма	Документ	Содержание операции
94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	10 «Материалы»	70 000 руб.	Акт инвентаризации	Выявлена недостача материалов
73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 02 «Расчеты по возмещению материального ущерба»	94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	70 000 руб.	Бухгалтерская справка	Сумма недостачи отнесена на виновное лицо
50 «Касса»	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 02 «Расчеты по возмещению материального ущерба»	70 000 руб.	Приходный ордер	Взнос работником в кассу суммы недостачи
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»	70 000 руб.	Заявление работника, бухгалтерская справка	Удержание суммы недостачи из зарплаты работника по его заявлению

Для обобщения информации о всех видах расчетов с учредителями организации (акционерами общества) по вкладам в уставный капитал, по выплате дивидендов

дендов и другое в ЗАО «Монтажное управление №3» предназначен счет 75 «Расчеты с учредителями».

В ЗАО «Монтажное управление №3» счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по претензиям, по суммам, удержанным из заработной платы работников организации в пользу других организаций или отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открыты субсчета:

- 76.01 «Расчеты по имущественному, личному и добровольному страхованию»;
- 76.02 «Расчеты по претензиям»;
- 76.03 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
- 76.04 «Расчеты по депонированным суммам»;
- 76.05 «Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками»;
- 76.06 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками»;
- 76.07 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- 76.08 «Прочие расчеты с физическими лицами»;
- 76.09 «Расчеты по исполнительным документам работников»;
- 76.10 «Расчеты по прочим удержаниям из заработной платы работников».

Учетными регистрами дебиторской задолженности являются бухгалтерские документы раскрывающие обороты общества с контрагентами: карточки счетов 62, 76, 70, 60, 75 и т.д. Дебиторская задолженность также отражается в оборотно-сальдовой ведомости по вышеперечисленным счетам. Оборотно-сальдовая ведомость наиболее наглядно отражает расчеты с различными контрагентами и договорами по счетам 76 и 62. Еще одним важным моментом грамотного учета дебиторской задолженности является оформление актов сверок с контрагентами, которые подтверждают наличие задолженности, ее объем и уровень.

Согласно учетной политике для целей бухгалтерского учета ЗАО «Монтажное управление №3» создает резервы по сомнительным долгам с отнесением суммы

созданного резерва на прочие расходы. Создание данного вида резерва является обязанностью общества, в связи с этим в учетной политикой закреплено, что сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, не погашенная в установленные договором сроки или которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, а также не обеспеченная соответствующими гарантиями [62].

Резерв по сомнительным долгам создается на сумму возможных потерь от списания безнадежной дебиторской задолженности по договорам строительного подряда. Величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу в разрезе дебиторов на основании проведенной инвентаризации на последний день отчетного (налогового) периода, а именно [61]:

- I квартал;
- Полугодие;
- 9 месяцев;
- Год.

В ЗАО «Монтажное управление №3» резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете ведется способом соответствующим предложенному Налоговым кодексом РФ (статья 266 пункт 74) и исчисляется следующим образом:

- по задолженности сроком до 45 дней резерв не начисляется;
- по сомнительной задолженности если срок возникновения составляет 45-90 дней (включительно), то сумма резерва исчисляется исходя из 50% от суммы выявленной задолженности;
- по сомнительной задолженности если срок возникновения превысил 90 дней, то сумма создаваемого резерва равняется полной сумме выявленной задолженности.

После проведения инвентаризации дебиторской задолженности и выявления наличия сомнительной задолженности составляется акт инвентаризации расчётов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (по форму ИНВ-17).

Акт составляется и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии на основании выявления остатков на соответствующих счетах. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй – остается в комиссии.

Далее формируется бухгалтерская справка на основании которой создается резерв по сомнительным долгам по списанию дебиторской задолженности. Бухгалтерская справка содержит информацию о размере задолженности, описание ситуации, ссылку на номер и дату акта инвентаризации. При этом ЗАО «Монтажное управление №3» в бухгалтерском учете делает следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета 91-2 «Прочие расходы» Кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» – создание/увеличение резерва по сомнительному долгу.

По каждому созданному резерву постоянно ведется аналитический учет для оперативной реакции на изменение финансовой ситуации должника.

Если после истечения сроков исковой давности данная сомнительная задолженность не была погашена полностью или частично, то задолженность переходит в разряд безнадежной и списывается в убыток.

При этом составляется и подписывается приказ руководителем предприятия, на основании которого списывается дебиторская задолженность за счет созданного ранее резерва по сомнительному долгу, при этом в учете делается следующая запись:

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – списана сумма дебиторской задолженности за счет созданного резерва.

При этом списанная дебиторская задолженность в течении 5 лет учитывается за балансом по Дебету счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Окончательно списать долг можно только по истечении этого срока. Делается для того чтобы отслеживать возможность взыскания, в случае изменения имущественного положения должника.

Кроме того, для признания долга безнадежным в связи с истечением срока исковой давности необходимы следующие документы: договор, счет на оплату, акт

выполненных работ, которые позволяют установить дату возникновения дебиторской задолженности и дату истечения срока исковой давности.

Документы, подтверждающие списание дебиторской задолженности и формирование проводок в бухгалтерском учете (форма №ИНВ-17, бухгалтерская справка, приказ о списании сомнительной задолженности) хранятся не менее 5 лет с момента списания просроченной задолженности.

При таком способе формирования резервов суммы резервов становятся одинаковыми в бухгалтерском и налоговом учетах. При этом разницы по ПБУ 18/02 не возникают.

2.4 Система внутреннего контроля дебиторской задолженности на предприятии

Большое влияние на оборачиваемость капитала и финансовое состояние предприятия оказывает увеличение или уменьшение дебиторской задолженности. Значительный рост дебиторской задолженности и ее доли в составе оборотных активов может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям и заказчикам, либо о неплатежеспособности и банкротстве части покупателей. Сокращение дебиторской задолженности имеет положительный характер, если это происходит за счет сокращения периода оборота. Если же дебиторская задолженность уменьшается в связи с сокращением объема продаж, то это свидетельствует о снижении деловой активности предприятия.

В идеальном варианте на предприятии должна быть внедрена автоматизированная система мониторинга за состоянием дебиторской задолженности, которая позволила бы осуществлять сбор и фильтрацию в онлайн режиме и предлагающая возможные варианты дальнейших действий по результатам анализа данных. Это позволит предприятию сэкономить время на обработку данных, исключить субъективный фактор, минимизировать вероятность «механических» ошибок. На

предприятия ЗАО «Монтажное управление №3» система мониторинга дебиторской задолженности заключается только в ведении реестра старения дебиторской задолженности, при этом, существует проблема отсутствия регламентирующих документов так как в данном направлении руководство полагает, что сотрудники и без должностных инструкций должны знать свои обязанности.

Отсутствие регламентирующих документов всегда приводит к излишним временным и финансовым затратам при работе с дебиторской задолженностью. Также нередко возникают конфликты между работниками предприятия. Все факторы в совокупности не позволяют осуществлять эффективный контроль за задолженностью и минимизировать вероятность ее появления.

Кроме того в ЗАО «Монтажное управление №3» нет разработанных документов регламентирующих взаимодействия между подразделениями общества по работе с дебиторской задолженностью, в результате чего формирование данных процессов происходит бесконтрольно и хаотично. Кроме того руководство общества не имеет четко разработанной системы оценки эффективности действий сотрудников при работе с дебиторской задолженностью.

Далее рассмотрим структуру и динамику дебиторской задолженности ЗАО «Монтажное управление №3» в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Вертикальный и горизонтальный анализ дебиторской задолженности

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Изменение		Темп роста, %
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %							
Дебиторская задолженность краткосрочная, в т.ч.:	527 243	100	522 261	100	553 858	100	26 615	0,0	105,0
– расчеты с покупателями и заказчиками	494 899	93,9	289 455	55,4	416 227	75,2	-78 672	-18,7	84,1
– расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 224	1,0	227 672	43,6	59 991	10,8	54 767	9,8	1 148,4

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Изменение		Темп роста, %
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %							
– прочие дебиторы долгосрочные	222	0,0	193	0,0	1005	0,2	783	0,1	452,7
– прочие дебиторы краткосрочные	26 898	5,1	4 995	1,0	76 635	13,8	49 737	8,7	284,9

Дебиторская задолженность организации в отчетном году увеличилась, темп роста составил 105%. На фоне общего снижения выручки предприятия, факт увеличения кредиторской задолженности негативно сказывается на финансовых результатах организации. Такой рост мог быть вызван нестабильной экономической ситуацией в стране, Общество было вынуждено согласиться работать с крупными контрагентами с отсрочкой платежа от 60 до 120 дней, что вызвало рост дебиторской задолженности.

Так же поменялась структура дебиторской задолженности: доля расчетов с поставщиками и подрядчиками увеличилась на 9,8%, а доля расчетов с покупателями и заказчиками сократилась на 18,7%. Это вызвано тем, что часть основных поставщиков Общества перешли на поставку товаров только по предоплате. Общество было вынуждено принять данные условия для ускорения процесса товарооборота, не тратя время на поиск новых поставщиков.

Основным резервом снижения дебиторской задолженности является сокращение количества договоров с большой отсрочкой платежа, и заключение новых договоров на условиях предоплаты. Реализация данного резерва более вероятна в условиях стабильной экономической ситуации, поэтому в период экономического спада возможно увеличение дебиторской задолженности. Главное, чтобы процесс роста был контролируемым и дебиторская задолженность не перетекала из нормальной в просроченную.

Далее рассмотрим долю дебиторской задолженности в составе оборотных активов (таблица 2.6). Данный анализ позволит определить насколько существенна доля дебиторской задолженности в сумме оборотных активов организации и понять риски относительно финансовой устойчивости.

Таблица 2.6 – Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
Запасы	27 804	4,97	11 700	2,03	146 105	19,28
Дебиторская задолженность	527 243	94,24	522 261	90,81	553 858	73,08
Финансовые вложения	0	0,00	3 7015	6,44	58	0,01
Денежные средства	3 308	0,59	4 133	0,72	18 501	2,44
Прочие оборотные активы	1 125	0,20	0	0,00	3 932	0,52
Итого	559 480	100,00	575 109	100,00	757 854	100,00

Исходя из данных таблицы, мы видим, что доля дебиторской задолженности в текущем году составляет 73%, и по сравнению с прошлым годом немного снизилась – с 94,24% до 73,08%. Эти данные показывают, что Общество сильно зависимо от средств дебиторов, которые, хоть и являются быстрореализуемыми активами, но могут оказать негативное влияние на платежеспособность организации. Так же это говорит о риске финансовых потерь и снижению финансовой устойчивости организации в целом. При этом в целом за три года мы видим, что доля дебиторской задолженности в оборотных активах составляла большую часть (94%, 90% и 73% в 2017, 2018 и 2019 годах соответственно). Можно сделать вывод, что политика организации состоит в том, чтобы удерживать крупных контрагентов и привлекать новых за счет отсрочки платежа. Это повышает конкурентоспособность организации среди аналогичных продавцов.

В целом для снижения доли дебиторской задолженности в оборотных активах необходимо снизить сумму долгов дебиторов, но не за счет снижения объема продаж, а за счет повышения качества взаиморасчетов. А так же аккумулировать

абсолютно ликвидные активы (денежные средства), которые будут выше срочных обязательств (например, кредиторская задолженность до трех месяцев), с целью повышения финансовой устойчивости и платежеспособности Общества.

Универсальным отчетом, позволяющим собирать и анализировать информацию с целью контроля за дебиторской задолженностью, является реестр старения дебиторской задолженности. Он представляет таблицу, в которой дебиторская задолженность ранжируется по сроку возникновения.

Также реестр старения дебиторской задолженности упрощает работу бухгалтера при формировании резервов по сомнительным долгам, так как позволяет оперативно контролировать переход дебиторской задолженности из одной группы в другую в зависимости от срока.

Рассмотрим реестр старения дебиторской задолженности ЗАО «Монтажное управление №3» на примере 10 крупных контрагентов в таблице 2.7.

Из полученных данных мы видим, у какого контрагента какой возраст дебиторской задолженности.

При регулярном выполнении строительно-монтажных работ в рамках договора какому-либо контрагенту удобно отслеживать переход задолженности из одной группы в другую и сравнивать возраст «дебиторки» со сроком отсрочки платежа. На примере контрагента №1 АО «Атомстройэкспорт» мы видим, что задолженности до 30 дней у контрагента нет, значит вероятнее всего, акты выполненных работ с заказчиком не подписывались в течение прошлого месяца. Задолженность в других возрастных группах имеется, и составляет 34% от общей суммы дебиторской задолженности Общества.

Данный контрагент является одним из основных заказчиков, и риска возникновения просрочки платежа вероятно нет, так как договор на выполнение строительно-монтажных услуг рассчитан на несколько лет. По данному контрагенту мы видим задолженность 50 280 тыс. руб. с возрастом от 90 до 120 дней, отсрочка платежа данному контрагенту составляет 120 дней. Поэтому, вероятно, что в течение месяца поступит оплата от данного контрагента.

Таблица 2.7 – Реестр старения дебиторской задолженности

№ п/п	Контрагент	Распределение задолженности по срокам								Отсрочка, дней	Итого задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
		До 30 дней		30-60 дней		60-90 дней		Свыше 90 дней				
		Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	АО Атомстройэкспорт	-	-	139 119	42,84	69 568	32,13	50 280	92,92	120	258 883	34,16
2	АО ПЭМУ	59 258	36,47	118 563	36,51	-	-	-	-	60	177 868	23,47
3	ООО СМНУ	20 311	12,5	21 011	6,47	20 656	9,54	-	-	90	61 992	8,18
4	ООО Метэк - Энерго ПКФ	23 755	14,62	-	-	-	-	-	-	30	23 721	3,13
5	ООО Энергокомплект	15 647	9,63	-	-	-	-	-	-	30	15 688	2,07
6	АО ФСК ЕЭС	-	-	5 131	1,58	-	-	2 516	4,65	120	7 654	1,01
7	АО УЭСК	-	-	7 404	2,28	-	-	-	-	30	7 427	0,98
8	АО ЭУМ	7 279	4,48	-	-	-	-	-	-	30	7 275	0,96
9	ООО Энергостроительная компания	-	-	6 917	2,13	-	-	-	-	60	6 896	0,91
10	АО Тяжпромэлектромет ПС Трубная	-	-	6 820	2,1	-	-	1 315	2,43	60	8 109	1,07
Итого		162 484	100	324 740	100	216 519	100	54 111	100	-	757 854	100

По контрагенту АО «Тяжпромэлектромет ПС Трубная» мы видим, что возраст задолженности составляет от 90 до 120 дней, при отсрочке платежа в 60 дней.

Однозначно, что данная задолженность просрочена, организация ЗАО «Монтажное управление №3» выполнила услуги, но заказчик по каким-либо причинам не подписывает акты приемки и не оплачивает выполненный объем, следовательно под эту задолженность необходимо создавать резерв.

Если резерв уже создан, то удобно отслеживать переход задолженности из одной группы в другую, что позволяет оперативно делать отчисления в резерв по сомнительной задолженности.

Таким образом, можно сказать, что возникновение дебиторской задолженности представляет собой объективный процесс хозяйственной деятельности организации [34, с.137]. Она неизбежно возникает при совершении фактов хозяйственной деятельности, связанных с движением денежных средств и материальных ресурсов. Вертикальный и горизонтальный анализ дебиторской задолженности позволяет судить о том, как изменилась величина дебиторской задолженности за анализируемый период, по каким статьям, как изменилась ее структура. Анализ возрастной структуры дебиторской задолженности позволяет эффективно отслеживать просроченные платежи и предпринимать меры по их взысканию.

Далее рассчитаем данные показатели относительно дебиторской задолженности ЗАО «Монтажное управление №3» (таблица 2.8). Оценим зависимость общества от средств дебиторов.

Таблица 2.8 – Оборачиваемость дебиторской задолженности

№ п/п	Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение
1	Выручка от реализации, тыс. руб.	891 420	903 963	64 7877	-243 543
2	Оборотные активы, тыс. руб.	559 480	575 109	757 854	198 374
3	Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	527 243	522 261	553 858	26 615
4	Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	248 952	209 945	474 757	225 805
5	Продолжительность исследуемого периода, дней	365	360	365	0

Окончание таблицы 2.8

№ п/п	Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение
6	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, количество оборотов (1/3)	1,69	1,73	1,17	-1
7	Период погашения дебиторской задолженности, дней (5/6)	216	208	312	96
8	Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности, % (5/1)	40	40	42	2
9	Коэффициент зависимости предприятия от дебиторской задолженности, % (3/2)	94,24	90,81	73,08	-21
10	Коэффициент равновесия задолженностей, % (3/4)	211,79	248,76	116,66	-95

Анализируя полученные данные, мы видим, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности снизился в отчетном году по сравнению с прошлым на 1 оборот и составил 1,17 оборота. Это говорит о том, что дебиторская задолженность за отчетный период делает один полный оборот. Снижение коэффициента может быть связано со снижением платежной дисциплины дебиторов, либо с переходом Общества к более мягкой политике взаимоотношений с контрагентами, к увеличению отсрочки платежей, что более вероятно в текущей экономической ситуации. Это позволяет расширить рынки сбыта, и сохранить текущих клиентов. Но низкая оборачиваемость дебиторской задолженности приводит к повышению потребности Общества в оборотном капитале для обеспечения требуемого объема сбыта. Возникает риск неплатежеспособности и финансовой неустойчивости ЗАО «Монтажное управление №3».

В связи со снижением оборачиваемости дебиторской задолженности произошел рост периода погашения дебиторской задолженности на 96 дней. Этот показатель так же говорит о том, что зависимость предприятия от средств дебиторов в 2019 году увеличилась. Пополнение оборотных средств организации за счет средств дебиторов занимает продолжительный период, что может вызвать неплатежи по обязательствам Общества и соответственно наложение штрафных санкций. Так же рост периода погашения может сигнализировать о риске непогашения

задолженности, у контрагентов возможно наступление неплатежеспособности и даже банкротства. Сомнительная задолженность оказывает негативное влияние на финансовую устойчивость организации.

Коэффициент погашаемости показывает долю товаров проданных в кредит (работ выполненных с поледующейт оплатой) другим организациям. Нормативное значение составляет примерно 3,8%, это значит что доля товаров проданных в кредит не должна превышать 3,8%. В ЗАО «Монтажное управление №3» данный показатель составляет 60% (рост по сравнению с 2017 годом 10%). Можно сделать вывод, что предприятие имеет ряд проблем со своими дебиторами и высок риск невыплаты долгов. Но размер данного показателя обусловлен политикой Общества в отношении отсрочек платежей. Так же основная доля дебиторской задолженности приходится на крупных постоянных покупателей, риск невозврата долга которыми невелик, и обоснован длительным сотрудничеством и хорошими деловыми взаимоотношениями. Рискованными являются сделки с новыми контрагентами, так как нет опыта сотрудничества, и отсрочка платежа повышает риск невозврата долга. Во избежание негативных последствий организации следует тщательно подбирать потенциальных покупателей и заказчиков, и юридически обезопасить себя грамотным составлением договоров.

Расчет показателя зависимости организации от дебиторской задолженности показал, что Общество на 73% зависимо от средств дебиторов. По сравнению с 2017 годом зависимость организации от дебиторской задолженности немного снизилась. Так же данный показатель косвенно характеризует низкую платежеспособность организации. Если в расчетах с дебиторами произойдет сбой, то у организации появится нехватка оборотных средств и соответственно потребуются дополнительное финансирование. Это может сильно повлиять на финансовую устойчивость организации.

Следующий показатель – соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, показывает, сколько дебиторской задолженности приходится на каждый рубль кредиторской задолженности. В ЗАО «Монтажное управление №3»

данный показатель снизился на 95% и в 2019 году составил 116%. Т.е. это означает, что на каждый рубль кредиторской задолженности приходится 116 копеек дебиторской задолженности. Данный показатель находится выше нормативного значения (100%) и соответственно присутствует потенциальная угроза для финансового состояния организации.

Далее проведем ABC-анализ дебиторской задолженности, в основе этого метода лежит закон, открытый итальянским экономистом В. Парето, который говорит, что за большинство возможных результатов отвечает относительно небольшое число причин, данный метод свою известность получил как «правило 20 на 80». Если говорить о дебиторской задолженности, то этот метод можно сформулировать следующим образом: 80% суммы дебиторской задолженности может числиться за 20% должников.

Для проведения анализа контрагенты были разделены на 3 группы. «Группа А» состоит из крупнейших контрагентов, объем продаж по которым составляет около 80%. Далее была определена сумма дебиторской задолженности по этим контрагентам и вычислена доля от общей суммы дебиторской задолженности.

«Группа В» представляет собой ту часть контрагентов, на которых приходится оставшееся часть объема продаж (около 20%). Это те контрагенты, суммы объема продаж которых представляют среднее. Соответственно также определены суммы дебиторской задолженности по данным контрагентам.

И «Группа С» это та часть контрагентов, суммы выручки по которым не существенны и не представляют интереса для анализа. По данным контрагентам так же определяется сумма дебиторской задолженности. Распределение и расчет по группам приведен в таблице 2.9.

Исходя из полученных данных, клиенты «группы А» обеспечивают 76% общего товарооборота компании и их доля в дебиторской задолженности составляет 75,8%. Контрагентам этой группы довольно эффективно предоставление товарного кредита (отсрочки платежа). Во-первых, доля этой группы в товарообороте составляет самую существенную часть, во-вторых, это как правило постоянные за-

казчики, с которыми есть опыт сотрудничества и риск мошенничества, либо неплатежеспособности практически отсутствует.

Таблица 2.9 – ABC-анализ дебиторской задолженности

Распределение контрагентов	Объем продаж и предоставления услуг, тыс. руб.	Доля в объеме продаж и предоставлении услуг, %	Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	Доля от общей суммы дебиторской задолженности, %
Группа А (2 контрагента)	492 387	76,0	419 824	75,8
Группа В (3 контрагента)	129 575	20,0	119 633	21,6
Группа С (5 контрагентов)	25 915	4,0	14 400	2,6
Итого	647 877	100,0	553 858	100

«Группа В» состоит из среднего числа покупателей и потребителей услуг со средней долей дебиторской задолженности и средней долей товарооборота. Работа с дебиторской задолженностью по данным контрагентам необходима, но они не являются целевой аудиторией компании.

Для «Группы С» характерно высокое число контрагентов, но доля их дебиторской задолженности составляет 2,6% и является незначительной. Вклад в товарооборот так же низкий (4%). В данной группе повышен риск невозврата долгов и просрочки платежа.

Из данных таблицы видно, что доля каждой группы в объеме реализации товаров и предоставлении услуг и в доле дебиторской задолженности примерно одинакова. Это говорит о том, что Общество использует отсрочку платежа при расчетах с покупателями и заказчиками. Это позволяет предположить, что общество зависимо от дебиторской задолженности, и есть необходимость в ее снижении.

Составим диаграммы, в которых будет наглядно представлен вклад каждого контрагента в товарооборот и долю дебиторской задолженности ЗАО «Монтажное управление №3» (рисунок 2.3 и 2.4).

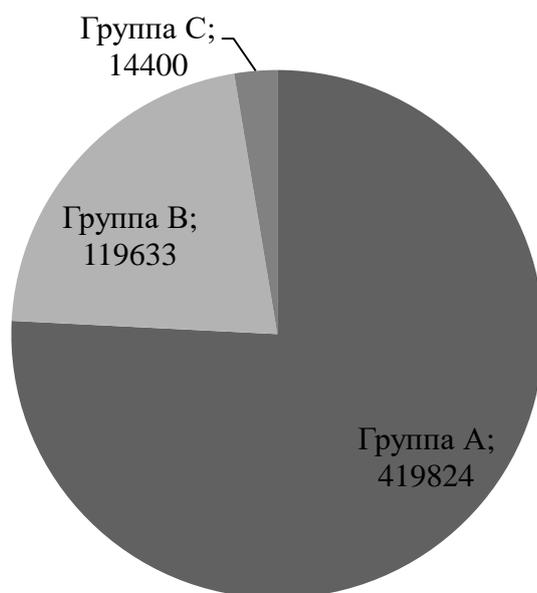


Рисунок 2.3 – Вклад группы контрагентов в объём продаж ЗАО «Монтажное управление №3», тыс. руб.

■ Группа А ■ Группа В ■ Группа С

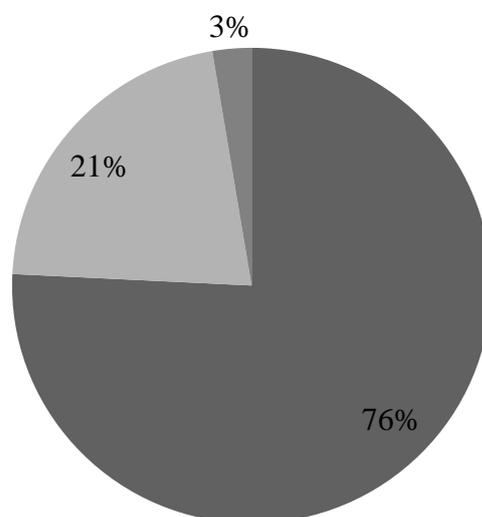


Рисунок 2.4 – Доля дебиторской задолженности группы контрагентов в общем составе задолженности, %

Из рисунков 2.3 и 2.4 видно, что самая малочисленная группа контрагентов, вносит наибольший вклад, как в объём продаж, так и в долю дебиторской задол-

женности. Данная группа является целевой, взаиморасчеты с этой группой перво-степенные, так как за счет этих контрагентов происходит основной объем реализации и пополнение оборотных средств. Этим контрагентам можно предоставлять максимально возможную отсрочку платежа, разработать систему скидок. Сотрудничество с данной группой контрагентов выгодно и почти отсутствуют риски неплатежа либо несостоятельности покупателя.

Для «Группы В» характерно среднее количество контрагентов, со средней долей дебиторской задолженности и реализации продукции предоставлении услуг. При работе с данными контрагентами следует применять более жесткую политику кредитования (снижать отсрочку платежа). Так как образование дебиторской задолженности может привести к финансовым потерям организации. Данная группа представлена как постоянными покупателями так и новыми контрагентами. При привлечении новых контрагентов необходимо внимательно изучать их финансовое положение и оценивать платежеспособность.

«Группа С» представляет собой наиболее многочисленную по составу контрагентов группу. Доля данных контрагентов в объеме реализации невысока и составляет всего 4%, а доля в дебиторской задолженности 2.8%. Это, как правило, покупатели, которые совершают один небольшой заказ и редко переходят в состав постоянных покупателей. При расчетах с данными контрагентами следует придерживаться жестко политики кредитования, начинать выполнение строительного-монтажных услуг либо по предоплате, либо по оплате сразу после факта выполнения работ. Это позволит снизить риск невозврата долга. Если нет уверенности в покупателе, следует отказаться от сотрудничества, это позволит избежать финансовых потерь.

Выводы по разделу два

ЗАО «Монтажное управление №3» является одним из старейших электромонтажных предприятий Уральского региона. Основными направлениями деятельно-

сти организации является производство электромонтажных работ любой сложности и сопутствующие общестроительные работы.

В результате исследования было определено, что бухгалтерский учет Общества ЗАО «Монтажное управление №3» ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Учетная политика на 2020 г. для целей бухгалтерского и налогового учета, принятая в организации в целом отвечает требованиям Федерального закона по бухгалтерскому учету.

Однако, финансовое положение ЗАО «Монтажное управление №3» характеризуется как кризисное, последние два года компания убыточна, что требует незамедлительного принятия решений в области управления финансами анализируемой компании.

Кроме того в ЗАО «Монтажное управление №3» нет разработанных документов регламентирующих взаимодействия между подразделениями общества по работе с дебиторской задолженностью, в результате чего формирование данных процессов происходит бесконтрольно и хаотично. Руководство общества не имеет четко разработанной системы оценки эффективности действий сотрудников при работе с дебиторской задолженностью. Отсутствие регламентирующих документов приводит к излишним временным и финансовым затратам при работе с дебиторской задолженностью.

В результате коэффициентный анализ дебиторской задолженности позволил определить высокий уровень зависимости Общества от средств дебиторов. Последствиями этого факта могут быть:

- снижение платежеспособности (нехватка оборотных средств);
- риск непогашения обязательств дебиторами (неплатежеспособность или банкротство контрагентов);
- потребность в дополнительном финансировании (привлечение дорогостоящих кредитов).

Во избежание негативных последствий, ЗАО «Монтажное управление №3» необходимо снизить уровень дебиторской задолженности в оборотных активах до

приемлемого уровня. Для достижения данного результата в первую очередь организации необходимо пересмотреть политику в отношении кредитования покупателей товаров и услуг и снизить уровень отсрочки платежа в пределах 30 дней. Это позволит своевременно пополнять оборотные средства и быть платежеспособными. Но для достижения поставленной цели потребуется значительно количество времени, т.к. существенное давление оказывает нестабильность экономики в стране и мире в целом. Так же могут возникнуть сложности при согласовании сроков отсрочки с текущими контрагентами, это может негативно повлиять на деловые взаимоотношения и понизить конкурентоспособность Общества. Поэтому в краткосрочной перспективе необходимо осуществлять тщательный контроль за движением дебиторской задолженности, не допускать возникновения просроченных платежей.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И КОНТРОЛЯ ЗА НЕЙ В ЗАО «МОНТАЖНОЕ УПРАВЛЕНИЕ №3»

3.1 Разработка мероприятий по совершенствованию бухгалтерского учета дебиторской задолженности предприятия

В ходе проведенного исследования было выявлено, что высокий уровень дебиторской задолженности оказывает существенное влияние на экономическую безопасность предприятия.

В связи с вышеизложенными проблемами мероприятия по работе с дебиторской задолженностью должны быть направлены на качественное раскрытие информации в финансовой отчетности и на мероприятия по эффективному внутреннему управлению дебиторской задолженностью.

С точки зрения совершенствования бухгалтерского учета дебиторской задолженности необходимо посмотреть в сторону более качественного раскрытия информации о ней в бухгалтерской отчетности, с целью соблюдения требования достоверности бухгалтерской отчетности. Главный инструмент здесь – резерв по сомнительным долгам. Резерв по сомнительным долгам создается для достоверного отражения данных в бухгалтерской отчетности организации о ее дебиторской задолженности.

На данный момент организация в бухгалтерском учете использует способ создания резервов по сомнительным долгам приведенным в ст.266 НК РФ, тем самым сформированный резерв в бухгалтерском учете совпадает налоговым учетом. Под задолженность от 45 до 90 дней резерв создается на 50% от суммы долга, под задолженность свыше 90 дней - на полную сумму долга.

Данная методика применяется по следующим причинам:

- позволяет снизить разницу между НУ и БУ расходов (доходов) по резервам;

- нет необходимости разрабатывать собственную методику определения вероятности невозврата долга и подсчета сумм резервов;
- нет необходимости доказывать проверяющим, что собственная методика удовлетворяет требованиям Приказа №34н (Величина резерва определяется в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично).

В рамках бухгалтерского учета резерв по сомнительным долгам необходим для отражения в отчетности достоверной суммы дебиторской задолженности, а в рамках налогового учета – для получения отсрочки по уплате налога на прибыль.

С целью оценки создания резерва по сомнительным долгам необходимо выделить экспертную комиссию, которая утверждается приказом руководителя.

В состав комиссии по работе с дебиторской задолженностью входят:

- главный бухгалтер;
- руководитель юридической службы;
- руководитель планово-экономического отдела;
- руководители производственно-технического отдела.

Комиссия индивидуально оценивает каждый долг с учетом срока действия дебиторской задолженности и определенных критериев, таких как:

- наличие других договоров строительного подряда с данным дебитором;
- обеспечение долга залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и т.п.;
- данные из СМИ о значительных финансовых затруднениях должника;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника;
- по данному дебитору ведется судопроизводство.

С учетом вышеуказанных критериев разработана методика оценки вероятности невозврата долга, на основе которой определяется доля и сумма резерва. Следуя разработанной методике дебиторская задолженность по сроку подразделяется на:

- сомнительная задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней;

- сомнительная задолженность со сроком возникновения от 90 до 180 дней;
- сомнительная задолженность со сроком возникновения свыше 180 дней.

Для сомнительной задолженности со сроком от 45 до 90 дней методика определения величины резерва определяется по схеме представленной на Рисунке 3.1.

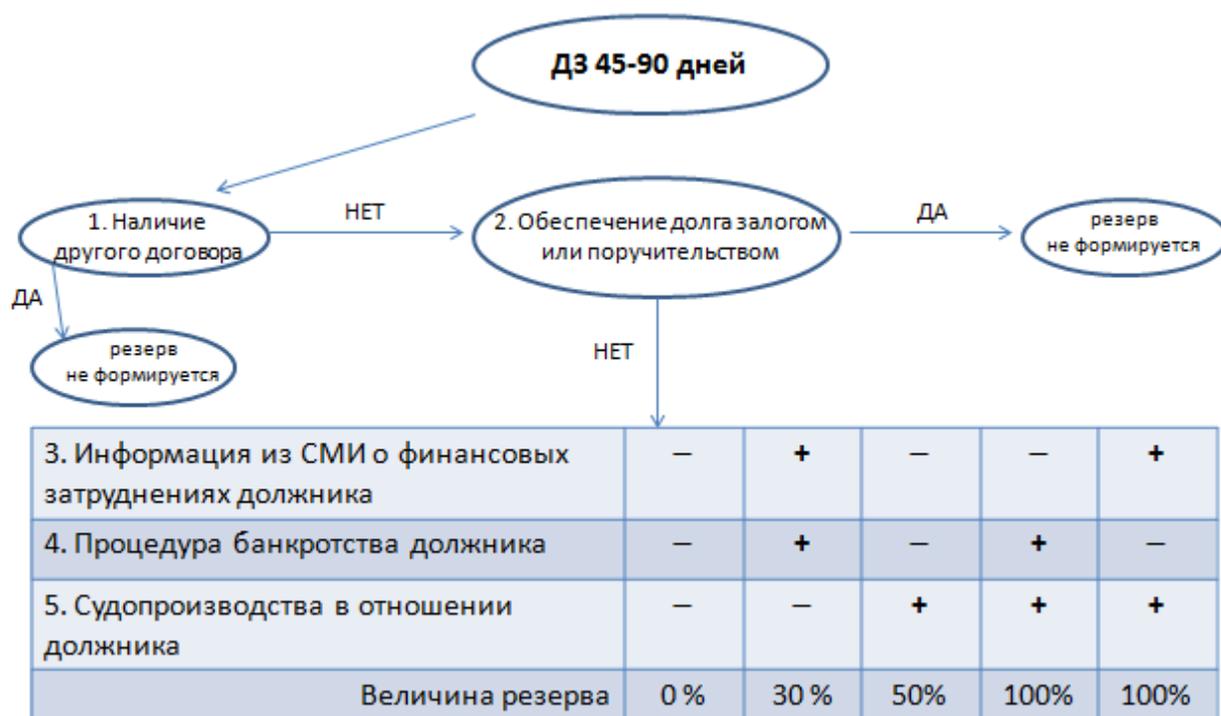


Рисунок 3.1 – Методика определения резерва для ДЗ сроком от 45 до 90 дней

На первом этапе необходимо ответить на вопрос есть ли с данным контрагентом другие договора строительного подряда, срок окончания выполнения работ по которым еще не наступил. На одном объекте строительства могут выполняться электромонтажные работы в рамках нескольких договоров. Если с дебитором заключено несколько договоров и работы по каждому еще выполняются, то нет необходимости создавать резерв по этой задолженности, так как она не является сомнительной. Есть большая доля вероятности, что задолженность будет погашена в полном объеме при выполнении комплекса строительных услуг, когда выполнение работ в рамках одного договора тесно связано с выполнением работ по другим контрактам.

Если услуги были оказаны только в рамках одного договора, по которому возникла вероятность сомнительного долга или же работы уже были оплачены в полном объеме по ранее заключенным договорам, то задается вопрос: обеспечена ли данная дебиторская задолженность от Заказчика залогом, поручительством, банковской гарантией или гарантийным письмом. Если Заказчик не отказывается от своего обязательства и официально подтверждает задолженность перед организацией, то резерв не формируется, так как велика вероятность возврата долга, но с нарушением установленных сроков.

Если же нет никакого подтверждения от Заказчика в том, что он выполнит свои долговые обязательства, то членам комиссии необходимо ответить на три взаимосвязанных вопроса:

- наличие информации в СМИ о финансовых затруднениях должника;
- ведется ли в отношении должника процедура банкротства;
- ведется ли в отношении должника процесс судопроизводства.

Если на все три вопроса отрицательный ответ, то долг не признается сомнительным и резерв под него не формируется. Одновременно с этим должна активизироваться работа юридической службы по нахождению способа взыскания задолженности с дебитора, ведется переписка относительно нарушения условий договора с составлением претензии и применением штрафных санкций за дальнейшую неоплату задолженности.

Если в СМИ есть информация о финансовом затруднении должника и в отношении него ведется процедура банкротства, то задолженность признается сомнительной и формируется резерв в размере 30% от суммы долга на отчетную дату.

Если в отношении должника уже начался процесс судопроизводства, то под данную задолженность формируется резерв в размере 50% от суммы долга. Когда иск в суд будет удовлетворен, то резерв увеличивается до 100%.

Если в отношении должника ведется процесс судопроизводства и есть информация из СМИ о затруднительном финансовом положении или процедуры банк-

ротства, то долг признается сомнительным и создается 100% резерв под эту задолженность.

Таким образом в методике создания резерва для краткосрочной дебиторской задолженности сроком от 45 до 90 дней наиболее важным критерием является наличие других договоров подряда на строительной площадке данного дебитора, а также факт начала процесса судопроизводства по дебитору.

Для сомнительной задолженности со сроком от 90 до 180 дней методика определения величины резерва определяется по схеме представленной на Рисунке 3.2.

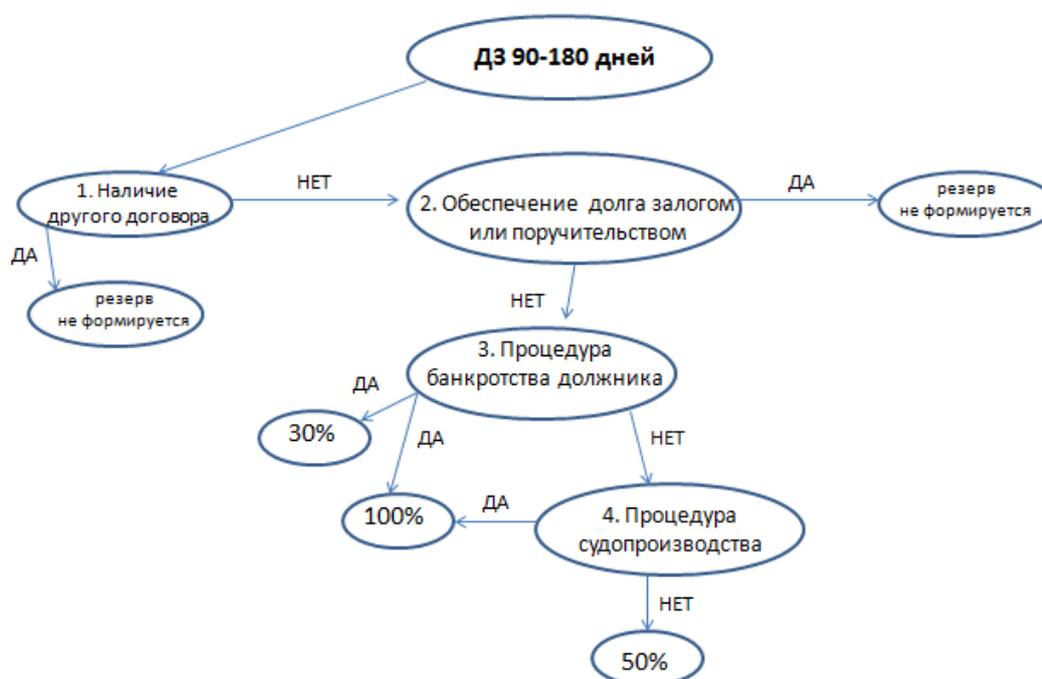


Рисунок 3.2 –Методика определения резерва для ДЗ сроком от 90 до 180 дней

На первом этапе процедура определения вероятности невозврата долга по дебиторской задолженности от 90 до 180 дней определяется аналогично методике со сроком от 45 до 90 дней. Если есть другие договора строительного подряда или задолженность обеспечена гарантией, то резерв не формируется.

В случае ведения процедуры банкротства должника резерв формируется исходя из 30% от суммы сомнительного долга. В данной ситуации юридическая служба начинает процесс оформления претензии в адрес дебитора и обязана начать

процесс судопроизводства. Если же процесс судопроизводства уже ведется одновременно с процедурой банкротства, то под задолженность формируется 100%.

Если же дебитор по состоянию на отчетную не объявил себя банкротом, то в отношении него начинается процесс судопроизводства и резерв создается в размере 50%.

Для сомнительной задолженности со сроком свыше 180 дней методика определения величины резерва определяется по схеме представленной на Рисунке 3.3.



Рисунок 3.3 – Методика определения резерва для ДЗ сроком свыше 180 дней

В данной методике основополагающим фактором является наличие обеспечения задолженности залогом или поручительством. Если да, то резерв не формируется, так как оставленный залог является гарантией возврата основной части долга. Либо долг может быть взыскан с поручителя.

Если же на данном сроке задолженность ничем не обеспечена, то под нее необходимо формировать резерв. Объем резерва определяется исходя из двух фактов: процедура банкротства и судопроизводства.

Комиссия оценивает каждого дебитора в отдельности на предмет наличия или отсутствия критериев определяющих финансовое положение должника с учетом срока давности дебиторской задолженности, составляет сводную таблицу дебиторов (таблица 3.1) с указанием суммы долга и размера формируемого резерва, а затем представляет в бухгалтерию письменное заключение об оценке платежеспособности должника.

Таблица 3.1 – Форма отчета, определяющего суммы резерва по сомнительным долгам на отчетную дату

Наименование дебитора	Сумма дебиторской задолженности	Срок задолженности	% формируемого резерва	Сумма резерва
Дебитор 1	600 000	От 45 до 90 дней	-	-
Дебитор 2	1 500 000	От 90 до 180 дней	-	-
Дебитор 3	9 000 000	Свыше 180 дней	50%	4 500 000
Дебитор 4	5 000 000	Свыше 180 дней	100%	5 000 000
...				
Итого:	-	-	-	-

На основании данной таблицы на отчетную дату главный бухгалтер формирует резерв по сомнительным задолженностям, в разрезе каждого дебитора и каждого договора заключенного с ним.

Таким образом предложенные методики определения резерва по сомнительным долгам поспособствуют предприятию формировать резервы более детально, экспертно оценивая каждого дебитора, каждый договор и объект строительства.

Предложенные мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета направлены лишь на достоверное раскрытие информации в отчетности, однако создание резерва под сомнительную задолженность на постоянной основе не решит проблему высокой доли дебиторской задолженности в балансе и не ускорит срок ее оборота в денежные средства. В связи с этим необходимо внедрять меро-

приятия касающиеся внутреннего контроля за дебиторской задолженностью сотрудниками предприятия

3.2 Разработка мероприятий по совершенствованию внутреннего контроля за дебиторской задолженностью предприятия

Для совершенствования внутреннего контроля состояния дебиторской задолженности необходимо внедрить мероприятия касающиеся всех сотрудников предприятия, а именно прописать алгоритм работы с дебиторской задолженностью, назначить ответственных за ее контроль на каждом этапе выполнения работ, разработать форму отчетности по каждому пункту контроля. Также разработать и апробировать систему штрафов и поощрений для тех, кто отвечает за дебиторскую задолженность. В результате этих мероприятий сумма дебиторской задолженности должна снижаться и будет наблюдаться положительный экономический эффект.

В ходе проведенного исследования было выявлено, что на предприятии отсутствует выработанный алгоритм управления дебиторской задолженностью. Основная доля дебиторской задолженности, с которой необходимо организовать работу это: дебиторская задолженность покупателей (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) со сроком 2-3 месяца. Так как именно на этом этапе необходимо организовать эффективную работу по взысканию дебиторской задолженности, и не допускать переход ее в разряд сомнительной или безнадежной.

Дебиторская задолженность для одного предприятия, является кредиторской задолженностью для другого, т.е. по сути, беспроцентным займом. Примерно 11% задолженности вероятнее перейдет в следующую группу просроченной дебиторской задолженности, остальные же дебиторы с долей 89% могут погасить возникшую просроченные обязательства при организации эффективной работы.

Направления организации работы по управлению дебиторской задолженностью представлены на рисунке 3.4



Рисунок 3.4 – Направления работы по организации работы с дебиторской задолженностью

Для решения вышеперечисленной проблемы высокого уровня дебиторской задолженности необходимо внедрить мероприятия по повышению эффективности управления дебиторской задолженностью и снижения ее уровня в балансе предприятия ЗАО «Монтажное управление №3». Для этого необходимо:

1. Разработка и внедрение системы мониторинга за состоянием дебиторской задолженности. В данную систему мониторинга необходимо включить данные по структуре и составу дебиторской задолженности основываясь на сроках ее погашения, так же должен быть включен расчет показателей, которые характеризуют уровень и эффективность управления дебиторской задолженностью, необходима разработка форм отчетности по состоянию дебиторской задолженности на определенный период времени, а соответственно и установка сроков мониторинга состояния погашения дебиторской задолженности.

2. Необходима разработка и внедрение кредитной политики предприятия. А именно разработка системы анализа уровня платежеспособности покупателей, оценки их надежности. На основании расчетов необходимо разработать систему

штрафов и скидок (мотивационную составляющую) для покупателей при выполнении (или не выполнении) условий сделки.

3. Необходима разработка регламента с четко прописанными действиями (закрепление этих действий в локальной документации фирмы) по работе с просроченной дебиторской задолженностью.

4. При этом, возникает необходимость в разработке системы мотивации сотрудников, которые непосредственно осуществляют контроль и управление дебиторской задолженностью, необходимо сформировать центры ответственности на каждом этапе.

Далее рассмотрим более подробно каждое предложенное мероприятие.

1. Разработка и внедрение системы мониторинга за состоянием дебиторской задолженности. Для решения этой задачи предлагается внедрить следующие отчетные формы контроля уровня дебиторской задолженности (таблица 3.2).

Таблица 3.2 – Система отчетности по контролю за дебиторской задолженностью

Наименование отчета	Срок формирования	Ответственные за подготовку отчета	Ответственные за принятие решений по отчету	Периодичность предоставления
Ведомость непогашенных остатков	Каждое 10-е число месяца, следующего истекшим кварталом	Планово-экономический отдел	Финансовый директор	Ежеквартально
Полный анализ состояния дебиторской задолженности; Сводный отчет по дебиторской задолженности с разбивкой по каждому дебитору	Каждое 10-е число месяца	Бухгалтерия Планово-экономический отдел	Главный бухгалтер Начальник планово-экономического отдела	Ежемесячно
Отчет о динамике дебиторской задолженности; Отчет о просроченной дебиторской задолженности	Каждый понедельник, и по результатам месяца или квартала до 10-го числа	Коммерческий отдел	По отчетам за месяц и квартал - Гл. экономист, по еженедельным отчетам - начальник коммерческого отдела	Еженедельно

Далее разработаем форму ведомости по непогашенным остаткам. Разработанная форма представлена в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Предлагаемая ведомость непогашенных остатков

Квартальный месяц	Объем полученной выручки, тыс. руб.	Дебиторская задолженность рассматриваемого месяца		Непогашенная дебиторская задолженность, %		
		тыс. руб.	% от выручки	На конец рассматриваемого месяца	Через 1 месяц после выполненных работ	Через 2 месяца после выполненных работ
Январь						
Февраль						
Март						

Кроме того, по каждому договору необходимо формировать сводный отчет о состоянии дебиторской задолженности с целью более оперативного реагирования (Таблица 3.4).

Таблица 3.4 – Образец сводного отчета о состоянии дебиторской задолженности по каждому дебитору

Показатель	Данные по отдельному дебитору			Всего
	Дебитор 1	Дебитор 2	Дебитор 3	
Величина дебиторской задолженности, тыс. руб.				
Средний долг дебитора, тыс. руб.				
Средняя величина просроченной задолженности, тыс. руб.				
Среднее количество дней просрочки				
Структура просрочки:				
до 45 дней				
от 45 до 90 дней				
от 90 до 180 дней				
более 180 дней				

Кроме того, на конец каждой недели предлагается формировать отчетность о состоянии дебиторской задолженности так же по каждому договору строительного подряда (Таблица 3.5).

Таблица 3.5 – Образец отчета о динамике дебиторской задолженности по каждому договору строительства

Дата	Сумма задолженности, тыс. руб.			Всего
	Договор 1	Договор 2	Договор 3	
01.06.2020				
08.06.2020				
15.06.2020				
22.06.2020				

Кроме того разработаем форму отчета по просроченной дебиторской задолженности. Данную форму представим в таблице (3.6).

Таблица 3.6 – Предлагаемый образец отчета о просроченной дебиторской задолженности

Дебитор	Сумма долга всего, тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.	В т.ч. по срокам возникновения просроченной задолженности, тыс. руб.				Начисленные пени и штрафы, руб.	Ответственный Сотрудник коммерческого отдела	Принятые меры по взысканию
			До 45 дней	От 45 до 90 дней	От 90 до 180 дней	Свыше 180 дней			
Дебитор 1									
Дебитор 2									
Дебитор 3									

Разработанные выше формы отчетов за состоянием дебиторской задолженности позволят качественно изучить дебиторскую задолженность с разных направлений, а в результате позволят принять качественные и правильные решения по управлению ей.

2. Далее рассмотрим мероприятия по разработке и внедрению кредитной политики на ЗАО «Монтажное управление №3».

Основным этапом в кредитной политики на ЗАО «Монтажное управление №3» должно стать формирование и внедрение системы анализа надежности и

уровня платежеспособности дебитора. В данном случае для ЗАО «Монтажное управление №3» предлагаем следующий порядок действий.

Этап 1. Сбор информации о дебиторе и проверка собранной информации. На данном этапе необходимо анкетирование, сбор документов организации о ее финансовом состоянии, а так же сбор данных по надежности клиентов с помощью сайтов оценки (как платных так и бесплатных источников).

Этап 2. Проверка информации о дебиторе. В данном случае предлагается проведение анализа платежеспособности потребителя и его надежности.

В данной системе первоначально необходимо рассчитать коэффициент «Обязательства/Доход» (О/Д), по формуле (3.1):

$$K_{O/D} = \frac{П+СР}{Дч} * 100\%, \quad (3.1)$$

где П – ежемесячные платежи по рассчитанной запланированной отсрочке платежа;

СР – доход компании в месяц;

Дч – сумма чистого дохода (чистая прибыль) покупателя.

Для принятия решения по предоставлению отсрочки платежа значение $K_{O/D}$ должно составлять не более 60% [13].

Далее определяем итоговый уровень платежеспособности по формуле (3.2):

$$P = Дч * K * t, \quad (3.2)$$

где: P – итоговое значение платежеспособности покупателя;

Дч – среднемесячный чистый доход;

t – планируемый срок рассрочки по договору строительства.

Далее представим образец формы по проведению бальной оценки платежеспособности потенциальных потребителей строительных услуг (Таблица 3.7).

Таблица 3.7 – Образец формы балльной оценки платежеспособности
потенциального клиента

Критерий	Важность	Оценка	Результат (гр. 2 * гр.3)
1	2	3	4
Коэффициент текущей ликвидности	1		
Коэффициент быстрой ликвидности	1		
Уровень прибыли в выручке	2		
Коэффициент финансового рычага	2		
Коэффициент покрытия процентов	3		
Коэффициент финансовой зависимости	2		
Коэффициент платежеспособности	3		
Рентабельность активов	3		
Наличие непогашенных обязательств	2		
Рентабельность собственного капитала	3		
Положительная кредитная история	3		
Итого	-	-	XX

Степень важности определяется по трехбалльной системе (1 – слабое значение, 3 – высокое значение); оценка также имеют трехбалльную систему (1 – неуд., 2 – удовл., 3 – хор.).

Определение кредитного рейтинга для потенциального заказчика представлено в таблице 3.8.

Таблица 3.8 – Определение кредитного рейтинга клиента

Количество набранных баллов	Степень надежности и платежеспособности клиента	Условия для заключения сделки
60-75 баллов	Высокая	Возможно заключение договора строительного подряда с рассрочкой платежа
45-60 баллов	Приемлемая	Возможно предоставление рассрочки, обязательно прописываются пени и штрафные санкции
30-45 баллов	Удовлетворительная	Рассрочка предоставляется только при наличии обеспечения: залога или поручительством. Усиленный контроль за платежной дисциплиной клиента. В договоре прописываются пени и штрафы.
> 30 баллов	Неудовлетворительная	Заключение договора подряда при условии внесения аванса

В случае сомнения в достоверности предоставленных сведений, либо наличия исполнительных производств, задолженностей по кредитам, судебного делопроизводства, клиент определяется как «подозрительный». Заключать договор с ним не рекомендуется.

Заключая договор строительного-монтажного подряда с новыми контрагентами необходимо в условиях договора прописывать систему штрафных санкций для недопущения возникновения просроченных платежей:

- при просрочке свыше 30 дней – пеня 0,1% годовых за каждый день просрочки;
- при просрочке более 60 дней – пеня 0,1% годовых плюс штраф 5% от суммы просроченной задолженности;
- при просрочке более 90 дней – пеня 0,1% годовых и увеличение штрафных санкций до 10% от суммы просроченной задолженности.

Однако для воздействия на уже имеющихся дебиторов-должников необходимо внедрить мероприятия способные замотивировать контрагентов к погашению задолженности на льготных условиях. В связи с этим предлагается проведение акции по списанию неустойки или пени за оплату всей имеющейся задолженности в полном объеме одним платежом.

Данная акция планируется для проведения только среди предприятий чья дебиторская задолженность близится к переходу из просроченной в безнадежную, с целью недопущения в дальнейшем убытков организации при ее списании.

Планируемый срок проведения акции – 40 календарных дней. Это позволит сподвигнуть должников произвести расчеты в наиболее сжатые сроки. Указанное мероприятие рекомендуется проводить экспертно по каждому должнику в разрезе каждого подрядного договора. При этом должна осуществляться официальная переписка на уровне руководства с подтверждением произведенной оплаты и прекращении встречных требований между друг к другу.

3. Разработка регламента по работе с просроченной задолженностью. При внедрении всех вышеперечисленных мероприятий необходимо, что бы намечен-

ная работа по контролю за дебиторской задолженностью была четко и подробно регламентирована.

Поэтому разработаем систему напоминаний клиентам ЗАО «Монтажное управление №3» с целью контроля за дебиторской задолженностью. Данная система представлена в таблице 3.9.

Таблица 3.9 – Система напоминаний клиентам

Напоминание	Срок	Действия	Ответственное лицо
Напоминание 1	На следующий день после наступления срока оплаты	Переговоры с целью уточнения причины неоплаты	Ответственный по сделке менеджер коммерческого отдела
Напоминание 2	Через неделю после напоминания 1	Переговоры, либо переписка с целью выяснения причин и уточнения сроков оплаты.	Ответственный по сделке менеджер коммерческого отдела
Напоминание 3	Через неделю после напоминания 2	Переговоры и отправка официального письма с целью выяснения причин и уточнения сроков оплаты	Ответственный по сделке менеджер коммерческого отдела
Напоминание 4	Через неделю после напоминания 3	Официальное письмо-претензия с требованием погасить задолженность	Юрисконсультант
Напоминание 5	Через две недели после напоминания 4	Уведомление клиента о применении к нему штрафных санкций.	Юрисконсультант

Распределение этапов управления дебиторской задолженностью по центрам ответственности отражено в таблице 3.11.

Таблица 3.11 – Центры ответственности в управлении дебиторской задолженностью в ЗАО «Монтажное управление №3»

Этап	Ответственные лица, отделы
Проверка потенциального клиента	Сотрудники коммерческого отдела
Присвоение рейтинга клиенту	Сотрудники коммерческого отдела
Определение возможных условий работы с клиентом	Сотрудники коммерческого отдела
Подготовка договоров	Юристы
Переговоры с клиентом, заключение сделки	Сотрудники коммерческого отдела
Контроль за выполнением клиентом условий сделки	Сотрудники коммерческого отдела
Переговоры с клиентами по просроченным платежам	Сотрудники коммерческого отдела
Претензионно-исковая работа	Юристы

Этап	Ответственные лица, отделы
Своевременное занесение информации по платежам в базу 1С	Бухгалтерия
Анализ состояния дебиторской задолженности	Бухгалтерия
Подготовка форм отчетности по контролю за дебиторской задолженностью	Бухгалтерия Сотрудники коммерческого отдела
Принятие управленческих решений по дальнейшей работе с дебиторской задолженностью	Бухгалтер Начальник коммерческого отдела Юрист

Для того чтобы замотивировать сотрудников, непосредственно связанных с управлением дебиторской задолженностью, плотно работать с каждым дебитором по каждому договору, необходимо внедрить систему вознаграждений (таблица 3.10).

Таблица 3.10 – Система премирования для сотрудников, участвующих в процессе управления дебиторской задолженностью

Процент снижения дебиторской задолженности за период, %	Величина премии от оклада, %
2	5
3	8
5 и выше	10

На конечный результат могут повлиять только совместные усилия всех сотрудников группы, поэтому для оценки эффективности работы устанавливаем единый для всех критерий: снижение объема дебиторской задолженности не менее чем на 2% по сравнению с прошлым отчетным периодом (месяц или квартал). Чем больше уровень снижения дебиторской задолженности, тем выше процент выплачиваемой премии.

В качестве дополнительной рекомендации следует отметить, что разработанные в рамках предложенных мероприятий формы документов и отчетов необходимо вписать в существующие схемы и правила документооборота в ЗАО «Монтажное управление №3».

3.3 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий

Для наглядного отражения результатов разработанных методик формирования резерва по сомнительным долгам пересчитаем суммы резервов за 2019 год. В учетной политике закреплено, что отчисления в резерв производится по результатам инвентаризации дебиторской задолженности на последний день отчетного (налогового) периода, а именно: I квартал, Полугодие, 9 месяцев, год.

Согласно разработанной методике если между ЗАО «Монтажное управление №3» и Заказчиком имеются другие незавершенные договора на выполнение строительно-монтажных работ, то резерв не формируется. Это связано с тем, что существует высокая степень вероятности оплаты всех выполненных работ по окончании строительства и ввода объекта в эксплуатацию.

По состоянию на 31 марта 2019 года у ЗАО «Монтажное управление №3» имеются следующие дебиторы с неоплаченными задолженностями:

- АО Атомстройэкспорт (Белорусская АЭС);
- АО ПЭМУ (Пермское электромонтажное управление);
- АО СМНУ (Строительно-монтажное наладочное управление г. Екатеринбург);
- ООО Метэк–Энерго ПКФ (г. Нижний Новгород);
- АО УЭСК (Левобережная ПС г. Красноярск);
- АО Газпромнефть–ОНПЗ (г. Омск);
- ООО Энергостроительная компания (Троицкая ГРЭС);
- АО Тяжпромэлектромет ПС Трубная (г. Первоуральск).

На этот момент по первым семи объектам строительно-монтажные работы выполняются, следовательно по ним нет необходимости формировать резерв.

Заказчик АО «Тяжпромэлектромет» (ПС Трубная г. Первоуральск) не оплачивает свою задолженность, на текущий момент задолженность не обеспечена залогом и поручительством, и составляет 48 дней. Из СМИ стало известно, что организация испытывает финансовые затруднения, в отношении нее ведется одно су-

допроизводство другим подрядчиком. Таким образом принято решение сформировать по данной сомнительной задолженности резерв в размере 30% от суммы долга.

По состоянию на 31.03.2019 г. экспертная комиссия принимает решение в отношении каких задолженностей формировать резерв и составляет следующий отчет для руководителя (таблица 3.12)

Таблица 3.12 – Формирование резерва по сомнительным долгам на 31.03.2019 г.

Наименование дебитора	Сумма задолженности на отчетную дату, тыс. руб.	Количество дней просрочки	Созданный резерв	
			%	Тыс. руб.
АО Атомстройэкспорт (Белорусская АЭС);	50 424	-	-	-
АО ПЭМУ (Пермское электромонтажное управление);	2 433	-	-	-
АО СМНУ (Строительно-монтажное наладочное управление г. Екатеринбург);	30 441	-	-	-
ООО Метэк-Энерго ПКФ (г. Нижний Новгород);	41 040	-	-	-
АО УЭСК (Левобережная ПС г. Красноярск);	12 166	-	-	-
АО Газпромнефть-ОНПЗ (г. Омск);	28 874	-	-	-
ООО Энергостроительная компания (Троицкая ГРЭС)	11 812	-	-	-
АО Тяжпромэлектромет (ПС Трубная г. Первоуральск).	18 015	48	30%	5 405
Итого:	195 205	-	-	5 405

Таким образом по состоянию на 31.03.2019 года в бухгалтерском учете делается запись Д91-2 К63-1 на сумму 5 405 тыс. руб.

Согласно требований п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности сумма резерва по сомнительным долгам учитывается отдельно по каждому контрагенту. В связи с этим учет РСД для АО Тяжпромэлектромет (ПС Трубная г. Первоуральск). будет вестись на субсчете 63-1.

По состоянию на 30.06.2019 года у ЗАО «Монтажное управление №3» числятся всё те же дебиторы. В ходе проведения инвентаризации было выявлено, что по

первым шест объектам строительно-монтажные работы ведутся, следовательно в первом полугодии резерв по ним не формируем.

По контрагенту ООО «Энергостроительная компания» (Троицкая ГРЭС) к данному периоду работы выполнены, акты КС-2 и КС-3 были подписаны, но оплата по договору не еще не поступила и задолженность оказалось просрочена на 51 день. Задолженность попадает во временной период от 45 до 90 дней. Залог по данному долгу не предоставлялся, судопроизводство не начиналось, также нет никакой дополнительной информации о затруднительном положении должника и о процедуре банкротства. Таким образом по задолженности ООО «Энергостроительная компания» (Троицкая ГРЭС) резерв не формируется. На данном этапе необходимо активизировать работу службы внутреннего контроля за дебиторской задолженностью на предприятии с целью привлечения дебитора к расчету по своим обязательствам.

Заказчик АО «Тяжпромэлектромет» (ПС Трубная г. Первоуральск) на текущий момент не оплатил свою просрочку, задолженность увеличилась до 138 дней, и попадает в разряд сомнительно от 90 до 180 дней. Задолженность по прежнему не обеспечена залогом или поручительством, так как процедура банкротства не ведется, судопроизводство не открыто, то экспертная комиссия принимает решение формировать резерв в размере 50%. Сумма резерва рассчитывается с учетом ранее созданного в первом квартале, следовательно по данному дебитору резерв необходимо доначислить до 50% от величины задолженности.

Таким образом на 30.06.2019 года составляется следующий отчет для руководителя (таблица 3.13)

Таким образом по состоянию на 30.06.2019 года в бухгалтерском учете делается запись Д91-2 К63-1 на сумму 3 603 тыс. руб. Кредитовый оборот по счету 63 равняется 9 008 тыс.руб.

Таблица 3.13 – Формирование резерва по сомнительным долгам на 30.06.2019 г.

Наименование дебитора	Сумма задолженности на отчетную дату, тыс. руб.	Количество дней просрочки	Сумма резерва на начало периода, тыс. руб.	Созданный резерв	
				%	Тыс. руб.
АО Атомстройэкспорт (Белорусская АЭС);	84 636	-	-	-	-
АО ПЭМУ (Пермское электромонтажное управление);	7 299	-	-	-	-
АО СМНУ (Строительно-монтажное наладочное управление г. Екатеринбург);	20 294	-	-	-	-
ООО Метэк-Энерго ПКФ (г. Нижний Новгород);	56 560	-	-	-	-
АО УЭСК (Левобережная ПС г. Красноярск);	18 249	-	-	-	-
АО Газпромнефть-ОНПЗ (г. Омск);	43 311	-	-	-	-
ООО Энергостроительная компания (Троицкая ГРЭС)	11 812	51	-	-	-
АО Тяжпромэлектромет (ПС Трубная г. Первоуральск).	18 015	138	5 405	50%	3 603
Итого:	260 176	-	5 405	-	3 603

По состоянию на 30.09.2019 года у ЗАО «Монтажное управление №3» количество дебиторов осталось неизменным.

Однако к этому моменту у Заказчика АО УЭСК (Левобережная ПС г. Красноярск) образовалась непоплаченная задолженность по договору №Ч-СМР-ПД-Р-19-12 от 01.06.2018 сроком 48 дней. Таким образом задолженность необходимо обработать по схеме «Сомнительная задолженность сроком от 45 до 90 дней». Но необходимо взять во внимание условия договора, исходя из которых АО УЭСК обязуется оплатить выполненные работы в срок в размере 95% стоимости строительно-монтажных работ – сразу после ввода объекта в эксплуатацию, оставшиеся 5% остаются как «гарантийный депозит» на случай наступления гарантийного случая. «Гарантийный депозит» оставляется для обеспечения гарантии качества работ, устранения замечаний, дефектов, недоделок и т.д. Если спустя год после ввода объекта в эксплуатацию «гарантийный случай» не наступил, то заказчик в полном объеме выплачивает оставшуюся часть задолженности.

По такому виду задолженности на данный момент резерв не формируется, так как дата оценки вероятности невозврата долга еще не наступила. Просрочку по задолженности необходимо начинать считать спустя год, после окончания гарантийного срока, если таковая возникнет.

Задолженность Заказчика ООО «Энергостроительная компания» (Троицкая ГРЭС) стала равна 141 дню и попадает в период оценки вероятности невозврата от 90 дней до 180. Задолженность не обеспечена залогом или поручительством, процедура банкротства не ведется, судопроизводство не открыто. В данном случае экспертная комиссия принимает решение сформировать резерв по задолженности в размере 50%.

В предыдущие отчетные периоды был создан резерв под сомнительную задолженность АО «Тяжпромэлектромет» (ПС Трубная г. Первоуральск), к текущему моменту оплата так и не поступала, задолженность составляет 228 дней. В течение третьего квартала ЗАО «Монтажное управление №3» подало иск в суд на данного дебитора, иск находится еще на рассмотрении, поэтому руководствуясь третьей схемой расчета сомнительной дебиторской задолженности «ДЗ свыше 180 дней» экспертная комиссия принимает решение сформировать резерв на всю сумму дебиторской задолженности, то есть 70%. Так как в предыдущий двух отчетных периодах по дебиторской задолженности некоторая часть резерва уже была создана, то сумма резерва корректируется. Таким образом по результатам 9 месяцев по отношению к дебиторской задолженности АО «Тяжпромэлектромет» (ПС Трубная) резерв необходимо увеличить до 70%.

Таким образом на 30.09.2019 года составляется следующий отчет для руководителя (таблица 3.14)

Так как резерв по сомнительным долгам формируется по двум разным контрагентам, то 30.09.2019 года в бухгалтерском учете делается две записи Д91-2 К63-1 на сумму 3 603 тыс. руб., и Д91-2 К63-2 на сумму 5 906 тыс. руб. Для РСД по задолженности ООО Энергостроительная компания используется счет 63-2. Общий кредитовый оборот по счету 63 равняется 18 517 тыс.руб.

Таблица 3.14 – Формирование резерва по сомнительным долгам на 30.09.2019 г.

Наименование дебитора	Сумма задолженности на отчетную дату, тыс. руб.	Количество дней просрочки	Сумма резерва на начало периода, тыс. руб.	Созданный резерв	
				%	Тыс. руб.
АО Атомстройэкспорт (Белорусская АЭС);	91 100	-	-	-	-
АО ПЭМУ (Пермское электро-монтажное управление);	13 598	-	-	-	-
АО СМНУ (Строительно-монтажное наладочное управление г. Екатеринбург);	30 441	-	-	-	-
ООО "Метэк-Энерго" ПКФ (г. Нижний Новгород);	80 028	-	-	-	-
АО УЭСК (Левобережная ПС г. Красноярск);	15 354	48	-	-	-
АО Газпромнефть-ОНПЗ (г. Омск);	48 973	-	-	-	-
ООО Энергостроительная компания (Троицкая ГРЭС)	11 812	141	-	50%	5 906
АО Тяжпромэлектромет (ПС Трубная г. Первоуральск).	18 015	228	9 008	70%	3 603
Итого:	309 321	-	9 008	-	9 509

Проведя инвентаризацию дебиторской задолженности на 31.12.2019 года у ЗАО «Монтажное управление №3» количество дебиторов осталось неизменным. По прежнему неоплаченной остается задолженность от ООО Энергостроительная компания и АО «Тяжпромэлектромет» (ПС Трубная).

Под сомнительную задолженность Заказчика АО «Тяжпромэлектромет» (ПС Трубная) еще в третьем квартале был сформирован максимально возможный резерв, в размере 70% от задолженности. По дебитору ООО «Энергостроительная компания» юридическая служба ЗАО «Монтажное управление №3» готовит пакет документов для обращения в суд, количества дней просрочки платежа – 231. Также из СМИ стало известно, что на этого Заказчика обращено несколько судебных исков и что он объявил себя неплатежеспособным и проходит процедуру банкротства. В связи с данным положением должника экспертная комиссия принимает решение формировать резерв на 100% от суммы задолженности. Сумма резерва закладывается с учетом ранее сформированного в третьем квартале.

На конец отчетного периода 31.12.2019 года комиссия составляет следующий отчет для руководителя (таблица 3.15)

Таблица 3.15 – Формирование резерва по сомнительным долгам на 31.12.2019 г.

Наименование дебитора	Сумма задолженности на отчетную дату, тыс. руб.	Количество дней просрочки	Сумма резерва на начало периода, тыс. руб.	Созданный резерв	
				%	Тыс. руб.
АО Атомстройэкспорт (Белорусская АЭС);	114 030	-	-	-	-
АО ПЭМУ (Пермское электро-монтажное управление);	23 357	-	-	-	-
АО СМНУ (Строительно-монтажное наладочное управление г. Екатеринбург);	60 882	-	-	-	-
ООО "Метэк-Энерго" ПКФ (г. Нижний Новгород);	53 352	-	-	-	-
АО УЭСК (Левобережная ПС г. Красноярск);	15 354	-	-	-	-
АО Газпромнефть-ОНПЗ (г. Омск);	109 143	-	-	-	-
ООО Энергостроительная компания (Троицкая ГРЭС)	11 812	231	5 906	100%	5906
АО Тяжпромэлектромет (ПС Трубная г. Первоуральск).	18 015	318	12 611	70%	-
Итого:	405 945	-	18 517	-	5 906

Таким образом по состоянию на 31.12.2019 года в бухгалтерском учете делается запись Д91-2 К63-2 на сумму 5 906 тыс. руб. Кредитовый оборот по счету 63 равняется 24 423 тыс.руб.

Отразим сформированные суммы резервов по сомнительным долгам в годовой бухгалтерской отчетности. Формирование и движение РСД затрагивает два формы финансовой отчетности:

- баланс;
- отчет о финансовых результатах.

В активе баланса кредитовый остаток счета 63 уменьшает величину дебиторской задолженности (строка 1230 «Дебиторская задолженность»). В итоге ее балансовое значение – это сумма реально ожидаемая к получению, а не общая вели-

чина, которая числится по дебету счетов учета расчетов. В пассиве баланса созданный резерв уменьшает накопленный финансовый результат (строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»). Потому что он формируется за счет прочих расходов (счет 91.2).

В отчете о финансовых результатах РСД отражаются по строке 2350 «Прочие расходы», сюда попадает дебетовый оборот со счета 91-2 «Прочие расходы» в части созданного резерва.

В результате внедрения новой методики расчета вероятности невозврата долга и пересчета резервов по сомнительным долгам, за 2019 год могло бы быть сформировано резерва на сумму 24 423 тыс.руб. По данным финансовой отчетности реально за 2019 год организация ЗАО «Монтажное управление №3» сформировало 14 349 тыс.руб. резерва. Отразим данные кредитового оборота по счету 63 построчно в бухгалтерской отчетности (таблица 3.16)

Таблица 3.16 – Пересчет финансовых результатов после внедрения новой методики формирования резерва по сомнительным долгам

Показатель фин. отчетности	Строка в фин. отчетности	Данные из фин.отчетности сформированные предприятием за 2019 год	Скорректированные на пересчитанную сумму РСД за 2019 год.
Дебиторская задолженность	1230	553 858	543 784
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	257 942	247 868
Прочие расходы	2350	(88 229)	(98 303)

Таким образом при пересчете по разработанной методике абсолютное изменение резерва по сомнительным долгам равняется 10 074 тыс.руб. На данную величину ЗАО «Монтажное управление №3» могло бы еще сократить показатель дебиторской задолженности в активе баланса. Так как величина является положительной, то можно сделать вывод о том, что разработанная методика вероятности невозврата долга, из которой вытекает порядок отчисления денежных средств в резерв по сомнительным долгам, позволяет более качественно и экспертно оценивать каждого дебитора в отдельности, его финансовую ситуацию и возможности

погашения задолженности. В итоге применения рассматриваемой методики наблюдается не только сокращение дебиторской задолженности в данных бухгалтерского баланса, но и повышается достоверность и полнота предоставляемой информации, что является первым правилом при формировании бухгалтерской отчетности предприятия.

Также проведем общую оценку экономического эффекта от предложенных в рамках исследования мероприятий по улучшению эффективности управления дебиторской задолженностью в ЗАО «Монтажное управление №3». На основании анализа бухгалтерской отчетности, предполагаемая оценка сокращения уровня дебиторской задолженности, в том числе и сомнительной, в целом составит 25%. Расчет экономической эффективности представлен в таблице 3.17.

Таблица 3.17 – Экономический эффект использования предложенных мероприятий, тыс. руб.

Показатель	До внедрения	После внедрения
Выручка	647 877	647 877
Величина ДЗ	553 858	415 394
в т.ч. сомнительная	33 143	24 857
Доля ДЗ к Выручке, %	85,45	64,12
Кэф. оборачиваемости ДЗ	1,17	1,56
Высвобождение оборотных средств	-	138 464

ЗАО «Монтажное управление №3» может воспользоваться высвобожденными денежными средствами для снижения уровня кредиторской задолженности. У компании уменьшаются внереализационные расходы, которые были выставлены другими контрагентами, например неустойки за просрочку платежа, судебные расходы (оплата государственных пошлин и других судебных расходов), а также расходы связанные с уплатой пени и штрафов по просроченным налоговым платежам.

Кредиторская задолженность на конец 2019 года перед поставщиками и подрядчиками составляла 431 932 тыс.руб., за счет высвобождения денежных средств КЗ будет снижена до 293 468 тыс.руб. (на 32,06%). В случае взыскания данной КЗ

через суд, компанию может понести судебные расходы в виде оплаты государственной пошлины и пени за просрочку платежей.

Размер государственной пошлины закреплен в НК РФ, при цене иска свыше 2 000 тыс.руб. – 33 тыс.руб. + 0,5% от суммы свыше 2 000 тыс.руб., но не более 200 тыс.руб. При цене иска 293 468 тыс.руб., гос. пошлина составит 200 тыс. рублей.

По условиям заключенных договоров с поставщиками и подрядчиками при просрочке платежа для ЗАО «Монтажное управление №3» начисляется пеня в среднем размере 0,05% ежедневно от величины задолженности.

Таким образом, пеня при просрочке в размере 293 468 тыс.руб. в течение двух месяцев составит: $293\,468 \text{ тыс.руб.} * 0,05\% * 60 \text{ дней} = 8\,804 \text{ тыс.руб.}$

Итак, общая сумма расходов, которые получится сократить за счет своевременной оплаты КЗ составит: 9 004 тыс.руб.

Средний размер налоговых штрафов в 2019 году, наложенных на ЗАО «Монтажное управление №3», составил 755 тыс. руб. Реализация предложенных рекомендаций за счет высвобождения денежных средств позволит предприятию исключить задержку уплаты налогов в бюджет, что полностью избавит предприятия от уплаты налоговых штрафов. Таким образом, экономический эффект составит 755 тыс. руб.

Внедрение вышеперечисленных мероприятий понесет за собой следующие расходы: на доработку программы 1С:предприятия; внедрение системы мотивации персонала (премирование); расходы на списание пени.

Доработка системы 1С: предприятия заключается в добавлении нового недостающего функционала в действующую конфигурацию 1С. Внедрение индивидуальных решений, то есть разработанных форм и систем отчетности, происходит в несколько этапов: анализ поставленной задачи, разработка решения с последующим внедрением и обучение персонала заказчика. Общая стоимость внедрения индивидуальных решений в 1С составляет 475 тыс.руб.

Система премирования также увеличит расходы предприятия на выплату заработной платы и отчисления во внебюджетные фонды.

Ежемесячный оклад сотрудников, занимающихся управлением дебиторской задолженностью, составляет в среднем 463 808 руб. В случае, если средняя ежемесячная премия составит 8%, то за год расходы на выплату премии будут равны: 463 808 руб. * 8% * 12 мес. = 445 255 руб. в год. Отчисления на социальные нужды 133 576 рублей в год. Общая величина расходов на премирование и социальные отчисления равно 578,8 тыс.руб.

Для определения размера пени, подлежащей списанию, при проведении мероприятий по прощению неустойки за погашение просроченной задолженности, необходимо определить сумму начисленной и предъявленной заказчиком пени на конец периода. По имеющимся данным неустойка выставлена в совокупности по всем договорам подряда двум организациям: ООО «Энергостроительная компания» (Троицкая ГРЭС) и АО «Тяжпромэлектромет» (ПС Трубная г. Первоуральск) на общую сумму 2 982 тыс. руб. Предполагается, что списанию подвергнется около половины начисленной неустойки, следовательно максимальная сумма списываемых пеней в рамках данной акции составит 1 491 тысяч рублей.

Окончательная оценка эффекта от внедрения разработанных мероприятий с учетом расходов на их проведение, и с учетом получаемого дохода представлена в таблице 3.18.

Таблица 3.18– Оценка эффекта от реализации предложенных мероприятий

Показатель	Общая сумма, тыс.руб.
Доходы от внедрения предложенных мероприятий, в том числе за счет:	18 045
- сокращения судебных расходов	9 004
- сокращения налоговых штрафов	755
- сокращения убытков посредством уменьшения размера сомнительной задолженности	8 286
Расходы от внедрения предложенных мероприятий, в том числе:	2 544,8
- расходы на доработку программы 1С:предприятие	475
- расходы на премирование	578,8
- расходы на списание пени	1 491
Эффект от реализация комплекса мероприятий	15 500

Показатель	Общая сумма, тыс.руб.
Рентабельность инвестиций в разработанные мероприятия, %	6,09
Срок окупаемости мероприятий, дня	51,4

Экономический эффект от снижения дебиторской задолженности выражается в ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности и условном высвобождении 138 464 тыс. руб., а экономический эффект от снижения кредиторской задолженности выражается в снижении убытков от пени и штрафов по неуплаченным в срок налогам, а также от неустоек по договорам (рисунок 3.6).

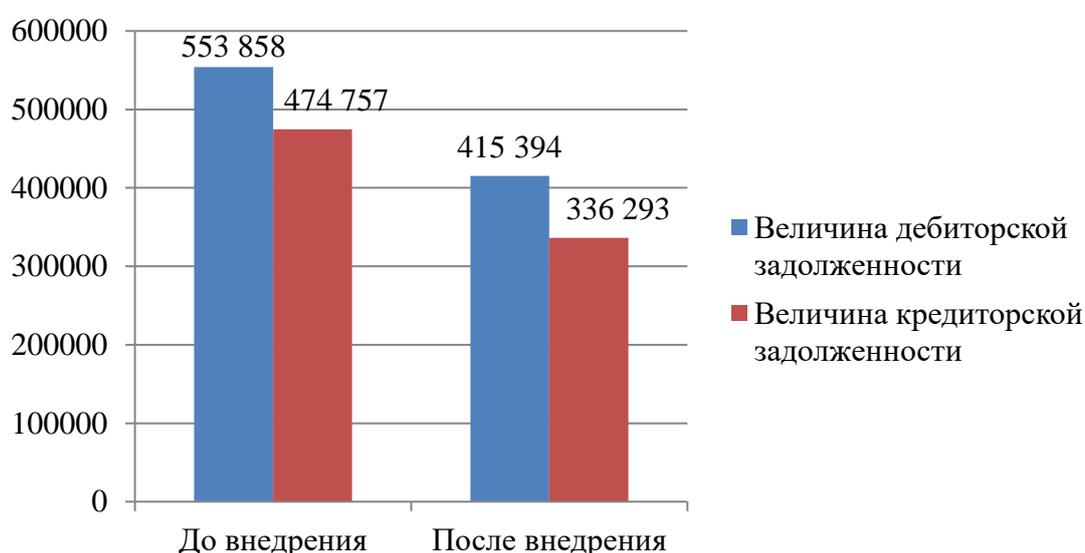


Рисунок 3.6 – Экономический эффект от реализации комплекса мероприятий ЗАО «Монтажное управление №3» на прогнозный период

Таким образом доходы от внедрения разработанных мероприятий равняются 18 045 тыс.руб., при этом расходы составляют – 2 544,8 тыс.руб. Рентабельность инвестирования в предложенные мероприятия – 6,09%, при сроке окупаемости 51 день.

Итак, указанные мероприятия позволят снизить уровень заемного капитала, улучшить состояние финансовой устойчивости предприятия за счет повышения

уровня платежеспособности, и что не маловажно избежать убытков в виде судебных расходов, уплаты налоговых штрафов и расходов по списанию безнадежной дебиторской задолженности. Последнее достигается за счет того, что сомнительная задолженность зачастую перерастает в безнадежную, которая в дальнейшем списывается на убытки предприятия.

Выводы по разделу три

В ходе проведенного исследования было выявлено, что существенное влияние на экономическую безопасность предприятия оказывает высокий уровень дебиторской задолженности.

В связи с этим решение вопроса высокой доли дебиторской задолженности необходимо рассматривать по двум направлениям. С точки зрения совершенствования бухгалтерского учета необходимо посмотреть в сторону более качественного раскрытия информации о ней в бухгалтерской отчетности, главный инструмент здесь – резерв по сомнительным долгам. Вторым направлением работы по управлению дебиторской задолженности является разработка и внедрение мероприятия касающиеся внутреннего контроля.

Разработанные методики оценки вероятности невозврата долга позволять предприятию более качественно и экспертно рассматривать дебиторов, каждый договор и объект строительства в отдельности, тем самым определять суммы резерва по сомнительным долгам.

По результатам применения рассматриваемой методики наблюдается не только сокращение дебиторской задолженности в данных бухгалтерского баланса, но и повышается достоверность и полнота предоставляемой информации, что является первым правилом при формировании бухгалтерской отчетности предприятия.

С точки зрения осуществления внутреннего контроля дебиторской задолженности в ЗАО «Монтажное управление №3» было выявлено, что основная доля де-

биторской задолженности, с которой необходимо организовать работу это задолженность со сроком 2-3 месяца.

Для этого необходимо:

- разработать и внедрение системы мониторинга состояния дебиторской задолженности, в которую будут включены: состав и структура дебиторской задолженности в разрезе срока ее погашения, расчет показателей характеризующих уровень и эффективность управления задолженностью, а также разработка форм отчетности по состоянию дебиторской задолженности на определенный период времени;

- разработать и внедрить кредитную политику предприятия, а именно утвердить систему анализа уровня платежеспособности покупателей и оценку их надежности, на основе которой могут быть применены штрафные санкции для заказчиков при не выполнении условий сделки.

- утвердить регламент действий (закрепление этих действий в локальной документации фирмы) по работе с просроченной дебиторской задолженностью на определенном этапе ее возникновения.

- при этом должна применяться система мотивации сотрудников, которые участвуют в работой по управлению дебиторской задолженностью, необходимо сформировать центры ответственности по каждому направлению работы управления дебиторской задолженностью.

Таким образом доходы от внедрения разработанных мероприятий равняются 18 045 тыс.руб., при этом расходы составляют – 2 544,8 тыс.руб. Рентабельность инвестирования в предложенные мероприятия – 6,09%, при сроке окупаемости 51 день.

Экономический эффект от внедренных мероприятий выражается не только в снижении дебиторской задолженности, которая характеризуется ускорением оборачиваемости дебиторской задолженности и притоком реальных денежных в размере 138 464 тыс. руб., но и в снижении кредиторской задолженности, которая

достигается путем недопущения убытков по пени и штрафам за неуплаченные в срок налоговые платежи и также от неустоек по договорам.

Таким образом, указанные мероприятия позволят снизить уровень заемного капитала, улучшить состояние финансовой устойчивости предприятия за счет повышения уровня платежеспособности, и что не менее важно избежать убытков в виде судебных расходов, уплаты налоговых штрафов и расходов по списанию безнадежной дебиторской задолженности. Последнее достигается за счет того, что сомнительная задолженность зачастую перерастает в безнадежную, которая в дальнейшем списывается на убытки предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, в результате выполнения выпускной квалификационной работы была достигнута главная цель исследования: было усовершенствовано ведение бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ЗАО «Монтажное Управление №3»

Для достижения цели были выполнены следующие задачи:

1) Рассмотрены нормативное регулирование и методические подходы к бухгалтерскому учету и внутреннему контролю дебиторской задолженности в российских организациях, в результате чего было выявлено, что дебиторская задолженность является неотъемлемым фактором существования любой организации, так как это следствие многих современных рыночных отношений. Дебиторская задолженность – это комплексная статья, которая характеризует состояние расчетов организации, а именно, сумму ее требований, в ходе ведения ее финансово-хозяйственной деятельности с контрагентами. Нормативное регулирование дебиторской задолженности ведется на нескольких уровнях: законодательный (Гражданский и Налоговый кодексы РФ, Федеральный закон 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»), нормативный (ПБУ 1/08 «Учетная политика», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации»), методический (План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению) и организационный (Учетная политика предприятия, график документооборота). В системе бухгалтерского учета дебиторская задолженность определяется по дебетовому остатку соответствующих счетов и на отчетную дату составляет дебетовое сальдо. Счета учета зависят от вида дебиторов организации:

- счет 60 при расчетах с поставщиками и подрядчиками;
- счет 62 при расчетах с покупателями и заказчиками;
- счет 68 при расчетах с бюджетом;
- счет 69 при расчетах со страховыми фондами;
- счет 70 при расчетах с работниками;

- счет 71 при расчетах с подотчетными лицами;
- счет 75 при расчетах с учредителями.

2) Произведен анализ организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в ЗАО «Монтажное управление №3» и выявлены проблемные места. В результате исследования было определено, что бухгалтерский учет Общества ЗАО «Монтажное управление №3» ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Учетная политика на 2020 г. для целей бухгалтерского и налогового учета отвечает требованиям Федерального закона по бухгалтерскому учету. При учете дебиторской задолженности в финансовой отчетности ее сумма корректируется на сумму резерва по сомнительным долгам. Резерв формируется способом приведенным в ст.266 НК РФ, в связи с чем сумма сформированного резерва в бухгалтерском учете совпадает с налоговым учетом. У предприятия нет собственной разработанной методики определения вероятности невозврата долга и подсчета сумм резервов. Также было определено, что финансовое положение ЗАО «Монтажное управление №3» характеризуется как кризисное, последние два года компания убыточна, Общество испытывает высокий уровень зависимости от средств дебиторов. Система мониторинга дебиторской задолженности заключается только в ведении реестра старения дебиторской задолженности, нет разработанных документов регламентирующих взаимодействия между подразделениями общества по работе с дебиторской задолженностью. Все это в свою очередь приводит к нехватке оборотных средств и к потребности в дополнительном финансировании (привлечение дорогостоящих кредитов);

3) Были разработаны рекомендации по совершенствованию учета и контроля за дебиторской задолженностью для предприятия ЗАО «Монтажное управление №3». В рамках совершенствования учета акцент был сделан на более качественное раскрытие информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности, в связи с чем была разработана методика оценки вероятности невозврата долга, на основе которой экспертная комиссия Общества определяет долю и сумму формируемого резерва по сомнительным долгам в разрезе каждого контрагент-

та и договора на определенном сроке её возникновения. В рамках совершенствования контроля была разработана система мониторинга состояния дебиторской задолженности в которую включены: расчет показателей уровня и эффективности управления; формы отчетности по состоянию дебиторской задолженности на определенный период времени; кредитная политика предприятия с анализом уровня надежности заказчиков, на основании которого применяются штрафные санкции при не выполнении условий сделки; а также система мотивации сотрудников, которые участвуют в процессе управления дебиторской задолженностью, с выделением центров ответственности по каждому направлению работы.

В результате внедрения данных мероприятий в практическую деятельность ЗАО «Монтажное управление №3» наблюдается положительный эффект. Разработанная методика оценки вероятности невозврата долга позволит предприятию более качественно и экспертно анализировать дебиторскую задолженность. Ее применение не только сокращает сумму дебиторской задолженности в данных бухгалтерского баланса, но и повышает достоверность и полноту предоставляемой информации, что является первым правилом при формировании бухгалтерской отчетности предприятия.

Предложенные мероприятия в рамках совершенствования внутреннего контроля за дебиторской задолженностью позволят снизить ее уровень по прогнозу на 25% или на 138 464 тыс. руб. Доходы от внедрения разработанных мероприятий равняются 18 045 тыс.руб., при этом расходы составляют – 2 544,8 тыс.руб. Срок окупаемости 51 день.

Экономический эффект от внедренных мероприятий выражается не только в снижении дебиторской задолженности, которая характеризуется ускорением оборачиваемости дебиторской задолженности, но и в снижении кредиторской задолженности, которая достигается путем недопущения убытков по пени и штрафам за неуплаченные в срок налоговые платежи и также от неустоек по договорам.

Таким образом, оба направления деятельности по работе с дебиторской задолженностью ЗАО «Монтажное управление №3» оказали благоприятный эффект,

они позволят значительно улучшить финансовое состояние предприятия, повысить качество и объективность раскрытия информации в бухгалтерской отчетности.

Результаты выпускной квалификационной работы могут быть использованы в реальной деятельности предприятия ЗАО «Монтажное управление №3», а также применяться другими российскими организациями схожими по роду деятельности с ЗАО «Монтажное управление №3».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс».
- 2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019), Ст. 329, п.1. // СПС «КонсультантПлюс».
- 3 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 31.07.1998 N 146-ФЗ. // СПС «КонсультантПлюс».
- 4 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 05.08.2000 N 117-ФЗ. // СПС «КонсультантПлюс».
- 5 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 01.01.2013 N 402-ФЗ. // СПС «КонсультантПлюс».
- 6 О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 18.03.2020) «О несостоятельности (банкротстве)». // СПС «КонсультантПлюс».
- 7 Об исполнительном производстве [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.10.2007 N229-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «Об исполнительном производстве» (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.01.2020). Ст. 76, п. 1. // СПС «КонсультантПлюс».
- 8 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 27.04.2012 № 55н. // СПС «КонсультантПлюс».
- 9 Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 19.11.2002 N 114н (ред. от 06.04.2015). // СПС «КонсультантПлюс».

10 Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» ПБУ 21/2008 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 06.04.2015). – // СПС «КонсультантПлюс». .

11 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. N 94н. // СПС «КонсультантПлюс».

12 Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)». Гл. 4, п. 19. // СПС «КонсультантПлюс».

13 О дате возникновения просроченной дебиторской задолженности [Электронный ресурс]: Письмо Минфина России от 24 мая 2019 г. N 02-09-07/37960 «О дате возникновения просроченной дебиторской задолженности». СПС «КонсультантПлюс».

14 Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации ».

15 Астахов, В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет в 2 ч., 12-е изд., перераб. и доп: учебник для академического бакалавриата / В. П. Астахов. – Москва: Юрайт, 2018. – 536 с.

16 Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельников. – Москва: Проспект, 2015. – 424 с.

17 Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Ж.А. Кеворкова. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 349 с.

18 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – Ростов н/Д: Феникс, 2016. – 532с.

19 Бороненкова, С.А Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: учебное пособие для бакалавров и магистров / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник. – Москва: ИНФРА-М, 2016. – 334 с.

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

21 Варкулевич, Т.В. Совершенствование системы внутреннего контроля как способ управления рисками в коммерческих организациях / Т.В. Варкулевич, Е.И. Биктагирова // Экономика и управление, – 2016. – №2(15). – С. 42-44.

22 Волошин, Д. А. Анализ и оценка эффективности системы управленческого учета на предприятии: автореферат / Д.А. Волошин. – Москва: ИНФРА-М, 2016. – 26 с.

23 Гарнов, А.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.П. Гарнов. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 366 с.

24 Дронова, Ю. В. Дебиторская задолженность в теплоэнергетике: причины возникновения и пути решения проблемы / Ю. В. Дронова, О. А. Владимирова // Экономика и предпринимательство. – 2016. – №2. – С. 274–280.

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

26 Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник для подготовки магистров (5-е изд., испр. и доп) / О.В. Ефимова. – М.: Омега-Л, 2014. – 348с.

27 Зайончик, Л.Л. Экономический анализ: учебное пособие / Л.Л. Зайончик, М.И. Бажанова, Е.А. Гончар. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2019. – 224 с.

28 Изюмова, Е.Н. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учеб. Пособие (2-е изд.) / Е.Н. Изюмова, В.В. Мыльник, А.В. Мыльник, М.Б. Пушкарева. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 313 с.

- 29 Казакова, Н. А. Внутренний аудит оценочных резервов и обязательств как метод диагностики корпоративных рисков: учебник / Н.А. Казакова, С.С. Чикурова. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 184 с.
- 30 Каримова, Р. А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Р.А. Каримова // Молодой ученый. – 2015. – №10. – С. 690–692.
- 31 Касачева, О.В. Просроченная дебиторская задолженность организации: анализ качества, пути предупреждения и урегулирования // Финансы и кредит. – 2018. – №4. – С. 833–844.
- 32 Кириченко, Т.В. Финансовый менеджмент: учебник. / Т.В. Кириченко. – М.: Дашков и К, – 2018. – 484 с.
- 33 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет на малых предприятиях: учебное пособие / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. – М.: Проспект, 2015. – 640 с.
- 34 Конищева, М.А. Финансы организаций: учебное пособие / М.А. Конищева, О.И. Курган, Ю.И. Черкасова. – Красноярск: Сибирский федеральный университет (СФУ), 2015. – 383 с.
- 35 Косолапова, М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / М. В. Косолапова, В. А. Свободин. – М.: Дашков и К, 2018. – 246 с.
- 36 Коучелов, Ю. Ю. Взыскание проблемной дебиторской задолженности: учебник / Ю. Ю. Коучелов. – Москва: Статус, 2019. – 126 с.
- 37 Куприянова, Л.М. Финансовый анализ: учебное пособие / Л.М. Куприянова. – М.: ИНФРА–М, 2015. – 157 с.
- 38 Кравчук, Д. И. Проблемы и пути решения управления дебиторской задолженностью на предприятии / Д. И. Кравчук, В. И. Кравчук // Молодой ученый. – 2015. – № 2.– С. 272–274.
- 39 Куприянова, Л. М. Экономический анализ. Практикум: учебное пособие / Л. М. Куприянова, Е. В. Никифорова, О. В. Шнайдер. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 172 с.

40 Мельник, М.В. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: учебное пособие / М.В. Мельник, С.Е. Егорова, Н.Г. Кулакова, Л.А. Юданова. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2018. – 480 с.

41 Мельник, М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия :учебное пособие (3-е изд., перераб. и доп) / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 208 с.

42 Мизиковский, И. Е. Теория бухгалтерского учета: учебник для среднего профессионального образования (2-е изд., перераб. и доп) / Е. А. Мизиковского, М. В. Мельник. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 384 с.

43 Насруллаева, З.Ш. Оценка и анализ финансового состояния предприятия по показателям финансовой устойчивости / З.Ш. Насруллаева, Д.А. Сулейманова // Новая наука: Стратегии и векторы развития. – 2016. – №3. – С. 200 – 202.

44 Павлюк, И. С. Методика анализа дебиторской задолженности в системе управления предприятием / И.С. Павлюк, А.В. Грекова // Молодой ученый. – 2018. – №20. – С. 248–251.

45 Петров, А.М. Финансовый учет и отчетность: учебник. / А.М. Петров, Л.А. Мельникова, И.А. Савин – М.: ИНФРА–М, 2019. – 464 с.

46 Радюкова, Я.Ю. Инструментарий управления дебиторской задолженностью предприятия / Я.Ю. Радюкова, Н.Р. Загуменнов, Е.А. Колесниченко // Проблемы современной экономики. – 2017. –№2. – С. 106–114.

47 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Г.В. Савицкая. – Минск: РИПО, 2019. – 373 с.

48 Серебрякова, Т. Ю. Внутренний контроль и контроллинг: учеб. пособие / Т.Ю. Серебрякова, О.А. Бирюкова. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 238 с.

49 Сигидов, Ю. И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / Ю.И. Сигидов, А.И. Трубилина. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 366 с.

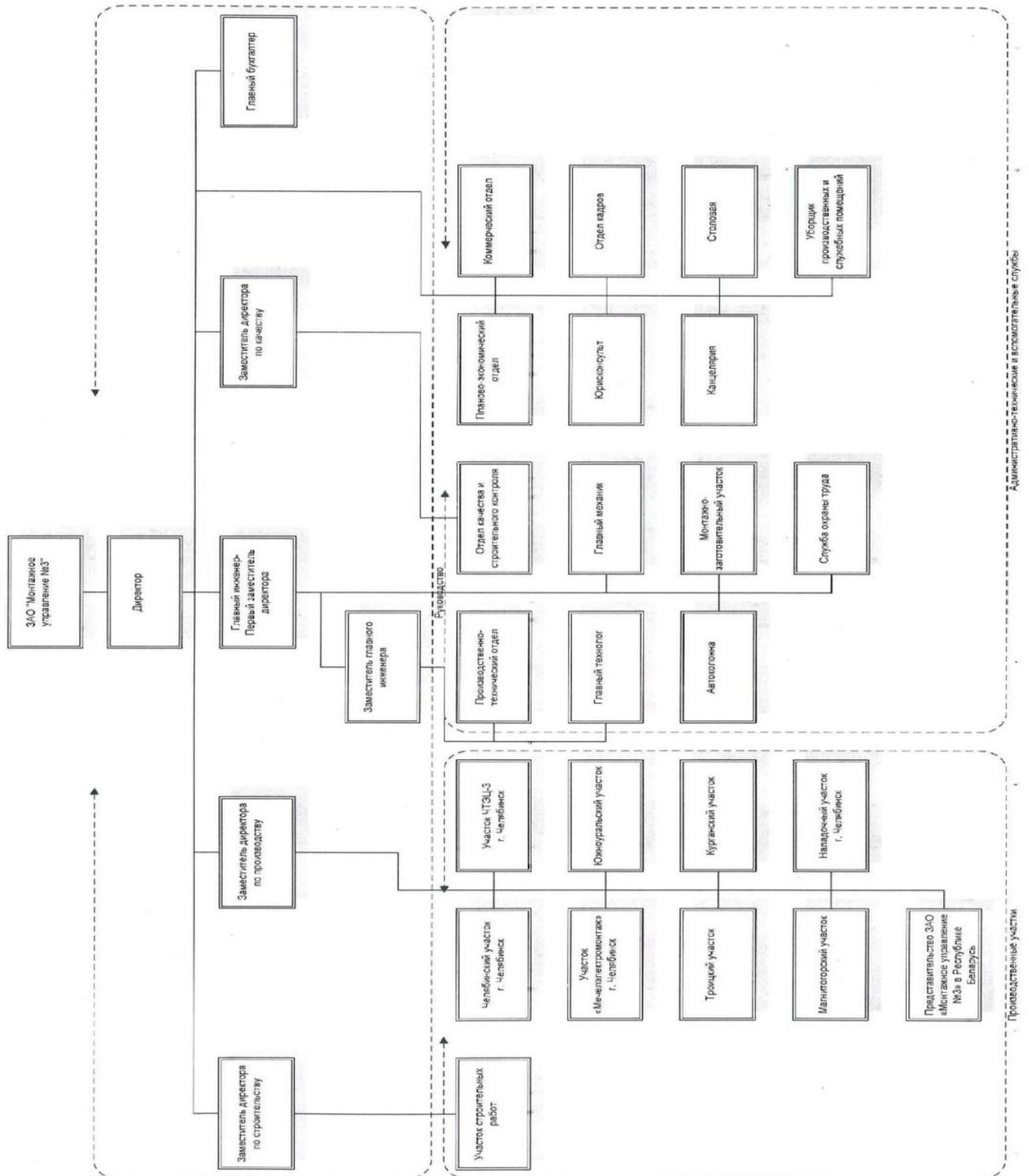
50 Слюнина, Т.Л. Методика оценки резерва сомнительных долгов в балансе предприятия: учебное пособие / Т.Л. Слюнина, Ю.С. Глушач // БИ. – 2019. – №10. – С. 194–198.

- 51 Софина, А. А. Просроченная дебиторская задолженность организаций как финансовый инструмент теневой экономики // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера. – 2017. – № 3. – С. 69–76.
- 52 Сутягин, В. Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: учебное пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 216 с.
- 53 Трухина, Т. Г. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью хозяйствующего субъекта / Т.Г. Трухина, Е.В. Гурлева, А.М. Волченко, А.В. Ильина // Молодой ученый. – 2017. – №5. – С. 247–250.
- 54 Филина, Ф. Н. Бухгалтерский и налоговый учет в строительных организациях (4-е изд., перераб. и доп) / Ф. Н. Филина, О. А. Сердюкова, Т. В. Горохова. – Москва: ГроссМедиа, 2019. – 664 с.
- 55 Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учёт и анализ: учебник / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А. Шевелева, Л.Л. Зайончик. – М.: КНОРУС, 2016. – 474 с.
- 56 Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник (3-е изд., перераб. и доп.) / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 472 с.
- 57 Яшина, Н. И. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие / Н.И. Яшина, М.Ю. Гинзбург, Л.А. Чеснокова. – Москва: ИНФРА-М, 2017. – 80 с.
- 58 Бухгалтерский учет: учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 581 с.
- 59 Международные стандарты финансовой отчетности: учебник 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.Г. Гетьмана. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 624 с.
- 60 Лесина, Т. Резервы по сомнительным долгам. Расчет и учет [Электронный ресурс] // Клерк.Ру, 2015. – URL: <http://www.klerk.ru/buh/articles/415288/> (дата обращения: 01.11.2020).
- 61 Перевалова А. Резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете: полный справочник для бухгалтеров [Электронный ресурс] // Клерк.Ру, 2017. – URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/463284/> (дата обращения: 29.09 2020).

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Организационная структура предприятия ЗАО «Монтажное управление №3»



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерский баланс предприятия ЗАО «Монтажное управление №3»

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2019 г.

Организация	Закрытое акционерное общество "Монтажное управление №3"			Форма по ОКУД	0710001	
Идентификационный номер налогоплательщика	дочернее общество ОАО "Электроуралмонтаж"			Дата (число, месяц, год)	31	12 2019
Вид экономической деятельности	Производство электромонтажных работ			по ОКПО	00121761	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества / ЧАСТНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ			ИНН	7447019854	
Единица измерения: в тыс. рублей				по ОКВЭД	43.21	
Местонахождение (адрес)	454084, Челябинская обл, Челябинск г, Кожзаводская ул, д. № 78			по ОКОПФ / ОКФС	12267	16
				по ОКЕИ	384	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	2 389	5 614	9 871
	в том числе:				
	Основные средства в организации	11501	2 389	5 614	9 871
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	158	350	-
	Отложенные налоговые активы	1180	5 087	80	98
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	7 634	6 044	9 969
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	146 105	11 700	27 804
	в том числе:				
	Материалы	12101	145 690	11 404	27 517
	Товары	12104	12	10	15
	Расходы будущих периодов	12111	403	286	272
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	553 858	522 261	527 243
	в том числе:				
	Прочие дебиторы долгосрочные (12312)	12302	1 005	139	222
	Расчеты с покупателями и заказчиками краткосрочная (12321)	12303	416 227	289 455	494 899
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками (12322)	12304	59 991	227 672	5 224
	Прочие дебиторы краткосрочные (12312)	12305	76 635	4 995	26 898
			-	-	-

Продолжение приложения Б

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	58	37 015	-
в том числе:				
Предоставленные займы	12403	-	37 015	-
		-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	18 501	4 133	3 308
в том числе:				
Расчетные счета	12505	18 277	3 997	3 293
Валютные счета	12506	224	136	15
		-	-	-
Прочие оборотные активы	1260	39 332	-	1 125
в том числе:				
Выполненные этапы по незавершенным работам	12601	39 332	-	1 125
		-	-	-
Итого по разделу II	1200	757 854	575 109	559 480
БАЛАНС	1600	765 488	581 153	569 449

Окончание приложения Б

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
ПАССИВ					
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	9	9	9
			-	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
			-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	376	469	479
	в том числе:				
	Переоценка основных средств	13401	376	469	479
			-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	240	(110)	-
			-	-	-
	Резервный капитал	1360	2	2	2
	в том числе:				
	Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	13602	2	2	2
			-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	257 942	259 019	282 358
			-	-	-
	Итого по разделу III	1300	258 569	259 389	282 848
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1410	-	-	-
			-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	18 577	15 618	16 991
			-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
			-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	18 577	15 618	16 991
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1510	-	79 212	-
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	-	79 133	-
	Проценты по краткосрочным кредитам	15103	-	79	-
			-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	474 757	209 946	248 952
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	431 932	48 602	145 336
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	19 146	119 467	15 668
	Расчеты по налогам и сборам	15203	7 039	16 333	54 994
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	6 107	7 402	4 046
	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	6 704	6 801	12 633
	Расчеты с подотчетными лицами	15206	152	132	228
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15208	3 677	11 209	16 047
			-	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
			-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	13 585	16 988	20 658
			-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
			-	-	-
	Итого по разделу V	1500	488 342	306 146	269 610
	БАЛАНС	1700	765 488	581 153	569 449

Руководитель

Макаров Сергей Федорович

(подпись)

(расшифровка подписи)

21 февраля 2020 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Отчет о финансовых результатах ЗАО «Монтажное управление №3»

Отчет о финансовых результатах		Коды	
за Январь - Декабрь 2019 г.		0710002	
	Дата (число, месяц, год)	31	12 2019
Организация Закрытое акционерное общество "Монтажное управление №3"	Форма по ОКУД	00121761	
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	7447019854	
Вид экономической деятельности	ИНН	43.21	
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКВЭД	12267 16	
Непубличные акционерные общества / ЧАСТНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ	по ОКФС	384	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	Выручка	2110	647 877	903 963
	в том числе:			
	Выполнение СМР		375 631	493 087
	Реализация товаров		267 696	408 289
	Прочая деятельность		2 956	2 370
	Аренда, лизинг, сублизинг		1 594	217
	Себестоимость продаж	2120	(655 886)	(838349)
	в том числе:			
	Выполнение СМР		(389 050)	(430 963)
	Реализация товаров		(263 271)	(406 166)
	Прочая деятельность		(2 500)	(1 220)
	Аренда, лизинг, сублизинг		(1 065)	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	(8 009)	65 614
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(32 912)	(42 527)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(40 921)	23 087
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	3 011	3 267
	в том числе:			
	Проценты к получению	23201	3 011	3 267
	Проценты к уплате	2330	(3 408)	(7 135)
	в том числе:			
	Проценты к уплате	23301	(3 408)	(7 135)
	Прочие доходы	2340	130 358	1 735
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией основных средств	23401	50	212
	Доходы, связанные с ликвидацией основных средств	23402	-	138
	Доходы, связанные с реализацией прочего имущества	23405	99	344
	Доходы, связанные с реализацией права до наступления платежа	23407	40 101	-
	Доходы в виде восстановленных оценочных резервов	23415	1 211	-
	Прочие операционные доходы	23417	97	-
	Возмещение убытков к получению	23420	3 133	-
	Доходы в виде списанной кредиторской задолженности	23423	524	1 039
	Прочие внереализационные доходы	23425	-	2
	Премия (скидка) с оборудования, не связанная с изменением цены		85 143	-
	Прочие расходы	2350	(88 229)	(43 422)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	23508	(80)	(343)

Окончание приложения В

Расходы, связанные с реализацией права требования до наступления срока платежа	23510	(40 102)	-
Расходы в виде образованных оценочных резервов	23518	(241)	-
Расходы на услуги банков	23520	(814)	(401)
Прочие операционные расходы	23521	(139)	(3)
Штрафы, пени, неустойки к уплате	23522	(7 269)	(11)
Убытки прошлых лет	23523	-	(20)
Курсовые разницы	23524	(195)	-
Налоги и сборы	23526	(34 228)	-
Расходы в виде списанной дебиторской задолженности	23528	(117)	(13 374)
Прочие внереализационные расходы	23531	(3 876)	(29 270)
Прочие убытки, приравненные к внереализационным расходам	23534	(1 168)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	811	(22 468)
Текущий налог на прибыль	2410	(3 071)	(515)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(861)	(3 653)
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(2 959)	1 373
Изменение отложенных налоговых активов	2450	5 006	(18)
Прочее	2460	(957)	(1 721)
в том числе: Штрафные санкции и пени за нарушение налогового и иного законодательства	24602	(957)	(1 721)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(1 170)	(23 349)

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	93	10
	в том числе: Результат от переоценки основных средств, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	25101	-	-
	Результат от переоценки нематериальных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	25102	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(1 077)	(23 339)
	Справочно	2900	-	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Макаров Сергей
Федорович

(расшифровка подписи)

21 февраля 2020 г.