



федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
\_\_\_\_\_ / М. В. Боровицкая  
(подпись) (И.О. Фамилия)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

### ЗАДАНИЕ на выполнение бакалаврской работы

Студент Я.В. Курбанова

1. Тема «Учет и анализ дебиторской задолженности»

2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Свежесть»

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)

1) Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности

2) Организация учета дебиторской задолженности в ООО «Свежесть»

3) Анализ и оптимизация учета дебиторской задолженности в ООО «Свежесть»

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала

6. Консультанты по разделам \_\_\_\_\_

7. Дата выдачи задания « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Руководитель выпускной  
квалификационной работы

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
\_\_\_\_\_ / М. В. Боровицкая  
(подпись) (И.О. Фамилия)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН**  
**выполнения бакалаврской работы**

Студента Я.В. Курбанова  
по теме «Учет и анализ дебиторской задолженности»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководите ля
Согласование темы бакалаврской работы с руководителем				
Утверждение плана с руководителем, получение задания				
Изучение и подбор необходимой литературы				
Подготовка, оформление и сдача руководителю введения				
Выполнение и сдача руководителю 1 главы				
Выполнение и сдача руководителю 2 главы				
Выполнение и сдача руководителю 3 главы				
Подготовка,				

оформление и сдача руководителю заключения				
Подготовка доклада к предзащите				
Предзащита бакалаврской работы				
Исправление замечаний				
Получение отзыва от руководителя				
Подготовка презентации и раздаточного материала к защите бакалаврской работы				
Сдача бакалаврской работы на кафедру				
Защита бакалаврской работы				

Руководитель бакалаврской работы

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(И.О. Фамилия)

## Содержание

Введение.....	6
Глава 1. Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности..	10
1.1. Экономическая сущность и нормативно-правовое регулирование дебиторской задолженности .....	10
1.2. Различия в отражении дебиторской задолженности в российском и международном учете.....	18
1.3. Методика анализа дебиторской задолженности в организации .....	21
Глава 2. Организация учета дебиторской задолженности в ООО «Свежесть» ..	27
2.1. Техничко-экономическая характеристика ООО «Свежесть».....	27
2.2. Учет отдельных операций с дебиторской задолженностью.....	36
2.3. Отражение в учете операций с дебиторской задолженностью в ООО «Свежесть».....	47
Глава 3. Анализ и оптимизация учета дебиторской задолженности в ООО «Свежесть» .....	57
3.1. Комплексный анализ дебиторской задолженности.....	57
3.2. Мероприятия по совершенствованию учета дебиторской задолженности.....	64
Заключение .....	74
Список использованных источников .....	79
Приложения .....	89

## Введение

Развитие российской экономики в рыночных условиях, ее интеграция в мировое экономическое сообщество помогает продвижению и приобретению соответствующей ответственности и самостоятельности хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм собственности в реализации финансовой политики, выработке и принятии управленческих решений, ставит на первый план проблему обеспечения устойчивости и стабильности экономического развития. Четкая система расчетов является гарантией устойчивого роста и финансовой стабильности хозяйствующего субъекта в рыночных условиях. Один из важнейших показателей - дебиторская задолженность, так как состояние расчетов с дебиторами существенно влияет на денежные потоки и, соответственно, экономику хозяйствующего субъекта в целом.

Глобальный финансовый кризис вынудил организации произвести оптимизацию финансовых источников, системы расчетов с контрагентами для поддержания соответствующего устойчивого финансового положения, укреплению своих позиций и конкурентоспособности на мировом рынке. Анализ дебиторской задолженности позволит обеспечить собственников и менеджмент организации информацией, способствующей решению проблем с выплатами по текущим обязательствам, финансированием операционной деятельности, обозначит возможные финансовые выгоды в будущем и зоны риска по финансовым отношениям с дебиторами, резервы собственной экономической деятельности, поможет найти способы координирования финансовой системы организации для нахождения баланса между возможностями дебиторов и потребностями организации.

В связи с переходом на международные стандарты финансовой отчетности, все чаще возникает острая необходимость в усовершенствовании теоретических и организационных основ бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности. Данная тема работы не теряет своей актуальности так, как до настоящего времени остается не достаточно оптимизированной отечественными

учеными и специалистами и не подкреплена достаточной учетно-правовой базой в сфере учета расчетов с дебиторами, отсутствуют единые подходы в осуществлении анализа дебиторской задолженности.

При всем многообразии методов оптимизации по организации, учету и анализу дебиторской задолженности, до сих пор нет ясности в систематизации факторов, воздействующих на величину дебиторской задолженности, экономическая природа, риски и классификация дебиторской задолженности, как объекта учета раскрыты в недостаточной степени. Недостаточно исследованными остаются способы проведения анализа дебиторской задолженности, имеющие важное теоретическое и прикладное назначение, в том числе, в частности, вопросы определения прогнозной величины, методика анализа дебиторской задолженности.

Актуальность проблематики, неоднозначность и спорность многих ее аспектов стали поводом выбора темы работы.

Целью работы является исследование возникновения дебиторской задолженности, её подробное рассмотрение как экономической категории, анализирование порядка учета и проведения анализа дебиторской задолженности на примере общества с ограниченной ответственностью «Свежесть» (далее – ООО «Свежесть»), а так же разработка рекомендаций по совершенствованию учета и анализа дебиторской задолженности.

Соответственно цели работы предполагается решить следующие задачи:

- определить экономическую сущность дебиторской задолженности как объекта бухгалтерского учета, рассмотреть особенности нормативного регулирования;
- дать сравнение учету дебиторской задолженности по МСФО и РСБУ;
- исследовать методику анализа и учета дебиторской задолженности;
- обозначить особенности и состояния учета дебиторской задолженности в организации;
- дать экономическую характеристику ООО «Свежесть»;

– на основании результатов комплексного анализа хозяйственной деятельности организации представить пути оптимизации учета и анализа дебиторской задолженности.

Предметом исследования является комплекс вопросов по бухгалтерскому учету и экономическому анализу дебиторской задолженности. В роли объекта исследования выступает ООО «Свежесть», на примере которого исследованы особенности организации анализа дебиторской задолженности в современных рыночных условиях. Практическим материалом для проведения анализа послужили данные бухгалтерской отчетности, первичные документы и бухгалтерские регистры ООО «Свежесть».

В ходе исследования были использованы следующие методологические приемы и подходы:

– абстрактно-логический метод – для всестороннего раскрытия содержания и сущности дебиторской задолженности как экономической категории, изучения различных подходов в классификации дебиторской задолженности, основных направлений развития учета и анализа дебиторской задолженности.

– балансовый метод – в процессе проведения комплексного анализа результатов хозяйственной деятельности и дебиторской задолженности на примере ООО «Свежесть»;

– расчетно-конструктивный и экспериментальный методы – при выявлении подходящих вариантов по усовершенствованию учета дебиторской задолженности ООО «Свежесть», мер по внедрению полученных результатов;

Методологической и теоретической основой работы послужили нормативно-правовые акты Российской Федерации, труды отечественных и зарубежных ученых, а также специалистов в области бухгалтерского учета и анализа, таких как В.Б. Ивашкевич, Н.П. Кондраков, Н.Т. Лабынцев, В.И. Бариленко, материалы периодических изданий, информационной системы «Консультант Плюс», посвященные проблемам освещаемого вопроса.

В учетно-аналитической практики хозяйствующих субъектов могут быть применены практические рекомендации по организации учета и анализа дебиторской задолженности.

## Глава 1. Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности

### 1.1. Экономическая сущность и нормативно-правовое регулирование дебиторской задолженности

Последствия мирового финансового кризиса и финансовой нестабильности, наблюдающиеся в настоящее время в нашей стране, а так же дефицит наличия кредитных ресурсов на рынке, являются предпосылками для возникновения задержек текущих платежей по расчетам с контрагентами за предоставляемые товары, работы и услуги. В данных условиях избежать образования дебиторской задолженности, в период между переходом права собственности на товары, работы, услуги, между моментом предъявления платежных документов к оплате, а так же между моментом произведения фактической оплаты, не представляется возможным.

К сожалению, методологические принципы формирования информации о дебиторской задолженности нормативно не закреплены, равно как и отсутствуют международные стандарты, регламентирующие порядок учета отражения в отчетности дебиторской задолженности.

«К нормативным документам, регламентирующим учет дебиторской задолженности можно отнести: Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации», ПБУ 15/2008 «Учет займов и кредитов», ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»»[73].

Изучением дебиторской задолженности занимаются многие ученые, исследования которых посвящены различным аспектам и свойствам дебиторской задолженности. Наиболее значимыми в данной сфере являются работы И.Л. Бланка [71], Н.П. Кондракова [84] и О.В. Ефимовой [78]. Современные ученые достаточно глубоко исследуют свойства дебиторской задолженности как актива организации. По их мнению, «дебиторская задолженность представляет собой

задолженность перед организацией юридических и физических лиц, которая возникает в процессе хозяйственной деятельности»[71].

В свою очередь, В.Б. Ивашкевич дает следующее определение «дебиторской задолженности: это та сумма долгов, которая причитается организации от юридических и физических лиц, вследствие хозяйствующих отношений с ними; счетов, причитающихся к получению в связи с поставками в кредит или с оплатой в рассрочку» [70].

Экономическая энциклопедия Л.И. Абалкина содержит следующее определение дебиторской задолженности: «это денежное выражение задолженности юридических и физических лиц данному предприятию, наличие которой свидетельствует об отвлечении денежных средств предприятия из хозяйственного оборота»[56].

Так же ее можно рассматривать как своеобразную форму инвестиций, ведь в случае продажи товаров, работ и услуг и предоставления отсрочки или рассрочки платежей, организация отвлекает собственные средства из оборота, тем самым создавая риск невозвратных товарных кредитов при довольно длительных сроках расчета [71, с. 382]. Например, если договорные отношения между организациями предполагают какие-либо штрафные санкции, уплату процентов или компенсацию за несвоевременное выполнение дебиторами своих обязательств, то получение данных денежных сумм может быть рассмотрено как результат инвестирования. В данном случае, не стоит забывать об инфляционной составляющей: возвращаемая через некий промежуток времени дебиторами денежная сумма, как правило, имеет меньшую покупательную способность, чем та, что была на момент возникновения такой задолженности. К тому же, не стоит исключать возможности, что погашения дебиторской задолженности не произойдет вообще.

Некоторые экономисты рассматривают дебиторскую задолженность как инструмент управления оборотным капиталом организации [79], поскольку она представляет собой вложение денежных средств для расширения объема продаж и, соответственно, собственного капитала. Предоставляя покупателям возможность оплатить покупаемый ими товар, работы, либо услуги в кредит,

организация тем самым привлекает покупателей на этих условиях, и за счет роста объема продаж увеличивает свою прибыль.

Дебиторская задолженность представляет собой актив предприятия, который неизменно связан с юридическим правом – правом на владение. Под активом предприятия подразумевается имущество, имущественные блага и права субъекта, которые обладают стоимостной оценкой. Его актив так же отражает и потенциальную экономическую выгоду, то есть вклад в возможное увеличение денежных средств субъекта. Следовательно, в общем виде дебиторская задолженность представляет собой будущую экономическую выгоду [82, с. 357].

Дебиторская задолженность формируется из различных статей, годовой бухгалтерский баланс организации отражает общую сумму дебиторской задолженности, а более подробный её состав представлен на Рисунке 1.



Рис. 1. Состав дебиторской задолженности

Наглядно видно, что дебиторами выступают не только контрагенты организации, но и сотрудники предприятия, а так же бюджет. Исходя из этого, задолженность различных дебиторов погашается разными путями [84, с. 207].

Еще одной характерной особенностью дебиторской задолженности является её свойство быть способом образования обязательств.

В более развернутом виде дебиторскую задолженность можно представить, разделив её на соответствующие виды, представленные в Приложении 1.

Исходя из критерия, характеризующего вид актива, раскрывается одна из его сторон. Так, критерий образования дебиторской задолженности отражает законность её образования; добросовестное исполнение дебиторами своих обязательств определяется соблюдением сроков погашения и т.д. Данная классификация значительно упрощает процесс анализа и управления дебиторской задолженностью.

В бухгалтерском учете существует разделение дебиторской задолженности на задолженность, которая появилась в результате основной деятельности (задолженность покупателей и заказчиков), и задолженность, по иным операциям (авансы подотчетным лицам, задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал, суммы по предъявленным претензиям и судебным искам, задолженность работников предприятия и иные) [71].

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [25] закрепляет такие статьи дебиторской задолженности как:

- покупатели и заказчики;
- векселя к получению;
- задолженность дочерних и зависимых обществ;
- задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал;
- выданные авансы;
- прочие дебиторы.

Каждая из организаций, исходя из специфики своей деятельности, определяет, какие статьи дебиторской задолженности она использует в своем учете, а какие нет.

Организация вправе требовать от своих дебиторов возврата своих денежных средств, а в некоторых случаях она имеет право продавать их дебиторскую задолженность [84].

Существует большой риск неплатежеспособности, когда организация отвлекает из оборота активы, предоставляя кредиты, отсрочки и рассрочки платежей своим дебиторам. Именно в этом случае, в целях снижения такого риска, организация может продать задолженность дебиторов специализированным (коллекторским) агентствам.

Но зачастую, организации более выгодно продать просроченную задолженность, поскольку с каждым днем вероятность её возврата уменьшается. Это допускается ст. 389 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ), которая предусматривает переуступку прав требований, посредством составления договора цессии. По своей сути, этот вид договора представляет собой получение денежных средств на данный момент вместо предполагаемой оплаты дебиторской задолженности в неизвестный момент времени. Как правило, просроченная дебиторская задолженность, реализуется ниже своего номинала. Риск не оплаты дебитором своей задолженности играет решающую роль в принятии решения о заключении договора цессии.

При уступке требования в обязательном порядке необходимо уведомить должника о переходе прав кредитора к другому лицу. В большинстве случаев соглашения самого должника на это не требуется. Однако, в исключительных случаях, руководствуясь ст. 388 ГК РФ [2], согласие должника необходимо, если личность кредитора имеет для него существенное значение.

«Производя уступку права требования, организация в своем учете списывает дебиторскую задолженность за счет средств нового кредитора. Разница между суммой самой дебиторской задолженности и ценой её реализации списывается на финансовый результат предприятия. Руководствуясь ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», новый кредитор относит дебиторскую задолженность, которая приобретена на основании договора цессии, к финансовым вложениям и принимает её к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на ее приобретение» [72].

Существует еще один вариант управления дебиторской задолженностью – дебитор имеет право перевести сумму своего долга на другое лицо, что возможно сделать исключительно с согласия кредитора (ст. 391 ГК РФ).

Согласно ст. 393 ГК РФ, дебитор в обязательном порядке должен возместить организации понесенные убытки, которые причинены им неисполнением или ненадлежащим исполнением своих обязательств

В двустороннем порядке при установлении размера, сроков и порядка предоставления отступного, обязательства дебитора могут быть прекращены соглашением об отступном (ст. 409 ГК РФ) [2].

Еще одной формой прекращения текущих обязательств поставщика и покупателя выступает зачет взаимных требований (ст. 410 ГК РФ). Взаимозачет возможен в том случае, если взаимные обязательства являются встречными, однородными, а так же если срок их исполнения не указан в договоре, уже наступил, либо определен моментов востребования.

Ст. 414 ГК РФ [2] предусматривает возможность прекращения обязательства по старому договора и заключения соглашения о новации на других, более подходящих сторонам условиях (например, предоставление рассрочки, кредита, займа, изменение сроков исполнения обязательств и др.).

Согласно ст. 823 ГК РФ [3] предприятия могут предложить своим покупателям коммерческие кредиты, отсрочки, рассрочки оплаты и иные условия. В таком случае, между предприятием и покупателем заключается кредитный договор, который должен предусматривать размер и порядок выплаты процентов за пользование коммерческим кредитом.

В том случае, если оплата дебиторской задолженности не происходит вовремя, она называется просроченной. В свою очередь, просроченная дебиторская задолженность бывает сомнительной и безнадежной. Сомнительная задолженность представляет собой не оплаченный в установленные договором сроки и не обеспеченный соответствующими гарантиями долг. У каждой задолженности есть свой срок исковой давности, и в случае, когда этот срок истек, сомнительная дебиторская задолженность переходит в разряд безнадежной [73]. К безнадежной задолженности так же относят долг, признанный актом государственного органа, невозможным к исполнению [21].

«Дебиторская задолженность, нереальная к взысканию, может образоваться в случае:

- ликвидации должника;
- банкротства должника;
- истечения срока исковой давности без подтверждения задолженности со стороны должника;

- наличия денежных средств на счета в не надежном банке. Здесь возможны два варианта. Первый, когда арбитражный суд выносит постановление о ликвидации банка, и денежных средств не хватает для погашения дебиторской задолженности, то такую дебиторскую задолженность признают нереальной к взысканию и соответственно, она подлежит списанию на финансовые результаты. Второй, если банк не ликвидируют, а реструктуризируют, то организация может создать резерв по сомнительным долгам и ждать восстановления банком платежеспособности;

- невозможности взыскания судебным приставом – исполнителем по решению суда суммы долга (к примеру, имущество предприятия находится на праве оперативного управления)»[61].

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности просроченная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков может быть списана как на финансовые результаты, так и в счет средств резерва по сомнительным долгам.

В случае если, организация создает резерв по сомнительным долгам, то она в обязательном порядке должна определить его размер. Руководствуясь ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), размер резерва определяется на основании результатов инвентаризации дебиторской задолженности на последнее число отчетного (налогового) периода и он рассчитывается следующим образом:

- 1) по сомнительной задолженности со возникшей сроком превышающим 90 календарных дней, в сумму создаваемого резерва включается полная сумма задолженности выявленная инвентаризацией;

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарный дней (включительно), в сумму резерва включается 1/2 от суммы, которая была выявлена на основании инвентаризации задолженности;

3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения менее 45 дней – не может увеличивать сумму создаваемого резерва.

Необходимым условием создания резерва по сомнительным долгам является то, что его размер не может превышать 10% выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ. Он должен использоваться организацией исключительно в целях покрытия убытков по признанным безнадежным долгам.

Когда организация создает резерв по сомнительным долгам, то она сохраняет собственные оборотные средства и тем самым увеличивает объем своих расходов, уменьшает налоговую базу и сокращает текущие платежи по налогу на прибыль, перенося их на более поздние сроки. В случае оплаты покупателем просроченной задолженности, полученная сумма учитывается в базе по налогу на прибыль как доход.

Таким образом, ПБУ 4/99 [54] отражает место дебиторской задолженности в учете организации и раскрывает способы её отражения в бухгалтерской отчетности. Возможные операции с дебиторской задолженностью, такие как переуступка прав требований, взаимозачет требований, соглашения об отступном, о новации, коммерческий кредит закреплены на законодательном уровне. Покрытие просроченной дебиторской задолженности в бухгалтерском и налоговом учете допускается посредством создания резерва по сомнительным долгам.

Существует нормативно-правовое закрепление основных операций, проводимых с дебиторской задолженностью, но помимо этого, организациям необходимо руководствоваться так же локальными нормативными актами.

## 1.2. Различия в отражении дебиторской задолженности в российском и международном учете

Международные стандарты финансовой отчетности (далее МСФО) – это целостная творческая мировоззренческая система, требующая от специалистов, применяющих ее, особого восприятия, смелости формулировать обоснованные профессиональные суждения, нести ответственность за эти суждения, обладать достаточной уверенностью, что принятые решения приведут к формированию качественной финансовой отчетности. Ведущей целью отчетности, составленной в соответствии с принципами МСФО, является принятие ее пользователями эффективных управленческих решений.

Внедрение МСФО на международном уровне объясняется необходимостью использования большинством стран в мире единого подхода к составлению и чтению финансовой отчетности.

Признание Россией МСФО является значительным шагом для привлечения иностранных инвестиций, которые необходимы на сегодняшний день для расширения производства и развития в большинстве сфер деятельности.

На сегодняшний день, лишь небольшое количество российских предприятий формируют свою отчетность в соответствии с требованиями МСФО. Это связано, в первую очередь, с тем, что российская рыночная экономика недостаточно развита, в ней отсутствуют рыночные оценки. Так же играет большую роль тот факт, что до сих пор сохраняется приоритет требований НК РФ перед требованиями российских ПБУ, которые касаются оформления финансовой отчетности. Безусловно, недостаточный уровень квалификации российского финансового персонала в области МСФО и отсутствие методик по применению МСФО в России так же имеет большое значение.

Согласно российскому законодательству, долгосрочная дебиторская задолженность должна быть отражена в составе оборотных активов, что не вполне верно. Так, по МСФО долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность находятся в разных разделах бухгалтерского баланса –

долгосрочная отражается в составе внеоборотных активов, а краткосрочная, в свою очередь, в активах оборотных.



Рис. 2. Различия между МСФО и РСБУ

Первый подход к оценке дебиторской задолженности основывается на использовании поправки на сумму предполагаемых сомнительных долгов. Применение этого подхода связано с рядом теоретических и методологических проблем, связанных с исчислением суммы реальной задолженности, сомнительной задолженности и задолженности, безнадежной к взысканию.

Что касается реальной задолженности, то есть задолженности, оплата которой не вызывает сомнения в установленные сроки, то она должна отражаться в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в полном объеме.

«Согласно российской системе учета, резерв по сомнительным долгам создается под конкретную дебиторскую задолженность на основании результатов инвентаризации расчетов с данным контрагентом. Этот метод основан на юридической концепции оценки, на основании которой долговое требование, представляющее собой имущественное право организации, должно быть отражено в бухгалтерском учете в полном объеме до тех пор, пока не истекли сроки его действия. Несовершенством является недостоверность баланса в связи с отражением в составе активов предполагаемых сумм убытков по сомнительным долгам»[82].

Необходимость формирования резерва по сомнительным долгам обуславливается принципом соответствия, согласно которому издержки предприятия должны соответствовать тому объекту продаж, получению которых они способствовали.

Основной теоретической проблемой отражения дебиторской задолженности в бухгалтерском учете является проблема обоснования выбора варианта исчисления резерва по сомнительным долгам.

Оценка резервов проводится различными путями:

1) Определение резерва по дебиторской задолженности в целом, исчисляется процентом от чистой реализации.

2) Определение резерва по группам дебиторской задолженности, исчисляется учетом счетов к получению по срокам оплаты.

3) Определение резерва отдельно по каждому долговому требованию, исчисляется учетом резервов в зависимости от индивидуальной оценки дебиторской задолженности.

Предприятию необходимо регулярно заниматься управлением дебиторской задолженностью для того, чтобы уметь предвидеть, какой конкретно долг не будет возвращен дебитором, ему необходимо своевременно среагировать на возникающие проблемы. Создание резерва по каждой отдельно взятой сумме – довольно-таки трудоемкий процесс, поскольку возникает необходимость оформления каждой суммы путем формирования специальной аналитической записи в бухгалтерском учете. Возникают случаи, когда суммы резерва недостаточно для списания той или иной задолженности, в таком случае, возникает необходимость формировать записи по доначислению определенной суммы резерва и одновременному ее списанию.

Указанные проблемы являются, на мой взгляд, основной причиной недостаточной популярности в практике отечественного учета корректировки суммы долговых требований путем создания и учета резервов по сомнительным долгам.

Решение указанных проблем может быть достигнуто формированием резерва не по каждому сомнительному долгу отдельно, а в разрезе групп

сомнительной дебиторской задолженности. Благодаря этому подходу, организация может добиться эффективности учетной работы и устранения принципиальных отличий между отражением однотипных операций в РСБУ и в учете по МСФО.

В целях объективной стоимостной оценки всей совокупности долговых требований рекомендовано создавать резерв по сомнительным долгам по всем видам операций экономического субъекта. Так, резерв необходим не только для покрытия просроченной дебиторской задолженности покупателей, но и для покрытия дебиторской задолженности по авансам, выданным поставщикам организации в свет предстоящих поставок материальных ценностей. Данная позиция обуславливается тем, что задолженность по всем видам внешних расчетов, проводимых организацией, может оказаться в итоге сомнительной.

Достаточно актуальной является проблема необходимости достоверного отражения дебиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Это обусловлено тем, что при оценке финансового состояния предприятия используется категория быстро ликвидных активов, в составе которой находится и дебиторская задолженность.

### 1.3. Методика анализа дебиторской задолженности в организации

«Анализ дебиторской задолженности представляет собой систему всестороннего исследования расчетов с дебиторами, в целях формирования оценки соответствия действительного состояния данного актива его оптимальному значению»[46].

Многие отечественные и зарубежные экономисты занимались и продолжают заниматься исследованием различных методологических подходов к анализу и оценке основных показателей дебиторской задолженности, среди которых можно выделить следующих ученых: И.Л. Бланк [71], О.В. Ефимова [78], В.В. Ковалев [82], М.И. Баканов и А.Д. Шерemet [66].

Ряд работ [70, 83, 90] посвящается изучению методики анализа в целях управления дебиторской задолженностью, которая включает в себя методики анализа различных показателей.

«Помимо расчета показателей, перечисленных выше, необходимо так же рассчитать реальную величину дебиторской задолженности и привести все показатели к единой системе, вид которой зависит от целей и этапов анализа дебиторской задолженности.

Разработка такой системы показателей для анализа дебиторской задолженности, позволит более подробно изучить причины и последствия её образования, сформировать более полную и наглядную информацию для анализа и контроля её величины, структуры и оборачиваемости»[84].

Отечественные ученые, такие как Д.А. Ендовицкий и О.М. Купрюшина , вносят предложение об упорядочении распространенных экономических показателей, которые используются при анализе дебиторской задолженности – они предлагают сгруппировать их последующим направлениям: показатели динамики, структуры, деловой активности, эффективности использования, риска, потребности, отклонений.

В Приложении 2 представлены расчетно-методические аспекты анализа показателей дебиторской задолженности, рассмотрев которые можно сделать вывод, что различными учеными используются различные показатели, характеризующие дебиторскую задолженность. Таким образом, можно сделать вывод, что единообразной методики анализа дебиторской задолженности нет.

«Наиболее распространенным подходом к анализу дебиторской задолженности является методика, предлагаемая В.В. Ковалевым, и включающая в себя следующие этапы:

- производится оценивание величины дебиторской задолженности и ее динамики за ряд предшествующих отчетных периодов;
- определяется средний период инкассации дебиторской задолженности и количество ее оборотов в отчетном периоде;

- производится оценивание состава дебиторской задолженности предприятия по срокам ее кассации, т.е. построение реестра старения дебиторской задолженности;
- определяется состав просроченной дебиторской задолженности и величины сомнительной и безнадежной задолженности;
- производится оценивание эффективности отвлечения средств в дебиторскую задолженность»[81].

Немного иной подход предложен О.В. Ефимовой [78] и В.Р. Банком [67], согласно которому анализ дебиторской задолженности рекомендовано начинать с оценки возрастного состава задолженности, затем необходимо изучить качество задолженностей, соблюдение сроков и условий кредитной политики. В дальнейшем необходимо в обязательном порядке рассмотреть тенденции изменения дебиторской задолженности. На основании проведенного анализа рассчитывается прогнозная величина дебиторской задолженности. Завершающим этапом является анализ экономической эффективности дебиторской задолженности [83].

С целью улучшения результативности контроля дебиторской задолженности выделяют следующие этапы проведения анализа (рисунок 3).

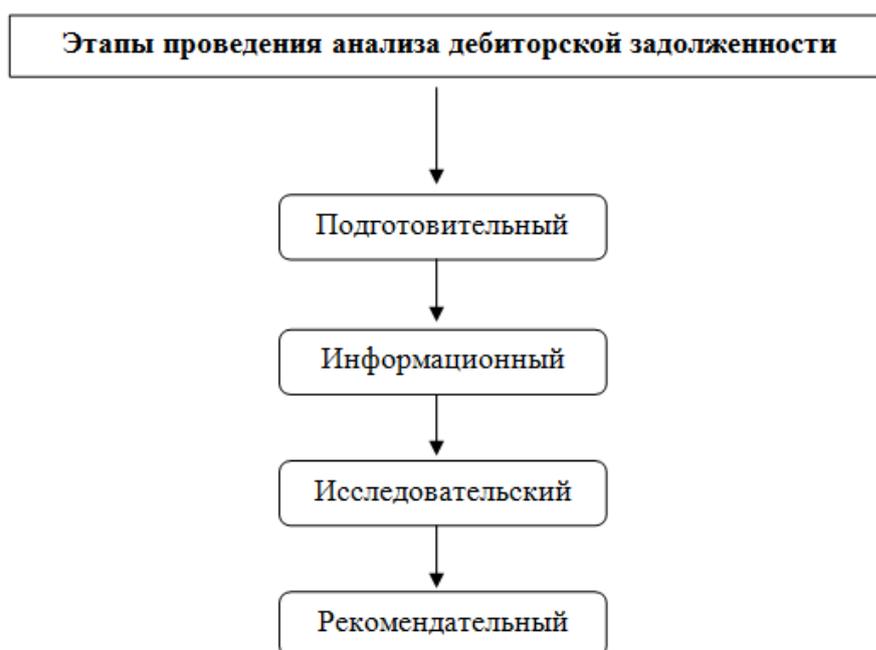


Рис. 3. Этапы проведения анализа дебиторской задолженности

Подготовительный этап представляет собой составление плана предполагаемой аналитической работы, в нем необходимо указать цель, содержание работы и круг тех вопросов, которые необходимо рассмотреть в процессе анализа. Он должен быть дополнен календарным графиком, который отражает сроки проведения каждой из отдельных частей аналитической работы. Затем должен быть определен состав участников предполагаемой работы и их обязанности, источники информации и методы её получения и анализа. Так же этот этап включает в себя разработку макетов графиков и таблиц, а так же способов определения результатов анализа.

Большую часть информационного этапа представляет собой отбор и проверку информации на соответствие её плану анализа. Так же этот этап включает в себя предварительную оценку и анализ информации.

Начинается исследовательский этап с определения круга показателей, которые характеризуют дебиторскую задолженность, после чего проводится их анализ.

Заключительным этапом является рекомендательный этап. Он начинается с группировки результатов анализа дебиторской задолженности. В дальнейшем сгруппированные показатели соответствующим образом оцениваются и по результатам этой оценки выявляются различные тенденции.

«Выводы о текущей платежной ситуации на предприятии могут быть сделаны благодаря применению комплексной методики анализа. При этом предполагается решение следующих задач:

- исследование значимости дебиторской задолженности как актива подразумевает определение уровня ее влияния на кризисность экономической ситуации. Насколько значима доля дебиторской задолженности в отдельных видах и в общей сумме имущества хозяйствующего субъекта, настолько значимо влияние дебиторской задолженности и его финансово-хозяйственное состояние;

- анализ состава и структуры расчетов с дебиторами дает возможность выделить виды дебиторской задолженности. Это способствует формированию приоритетных направлений антикризисного регулирования;

– оценка влияния дебиторской задолженности на уровень ликвидности заключается в анализе способности субъекта анализа своевременно и полностью рассчитаться по своим долгам, используя при этом имеющуюся в распоряжении дебиторскую задолженность;

– оценка деловой активности касательно дебиторской задолженности – характеристика качества управления дебиторской задолженностью, указывающая на интенсивность использования средств, вложенных в расчеты»[69].

Анализ рентабельности дебиторской задолженности позволяет обеспечить эффективность использования средств, которые вложены в расчеты. При разработке некоторых моментов инкассационной и кредитной политики предприятия результаты данного вида анализа будут важны [67].

После проведения исследования, рассматриваются его результаты и делается вывод о текущем состоянии дебиторской задолженности, который заключается в определении уровня кризисной ситуации, зависящей от глубины развития негативных тенденций в процессе управления.

«В ходе анализа дебиторской задолженности следует провести исследование её существенности в качестве актива предприятия, анализ состава и структуры расчетов с дебиторами, оценку влияния дебиторской задолженности на уровень ликвидности предприятия, оценку деловой активности предприятия касательно дебиторской задолженности, а так же анализ рентабельности дебиторской задолженности» [74].

Объективность комплексной оценки состояния дебиторской задолженности на предприятии дает обеспечение анализу показателей, исчисленных для нескольких временных интервалов.

В общем виде алгоритм методики комплексного анализа дебиторской задолженности хозяйствующих субъектов состоит из шести этапов (Рисунок 4).

В ситуации, когда необходимо проведение дальнейшего анализа состояния дебиторской задолженности организации, аналитик возвращается на начальный этап метода. В случае отсутствия необходимости дальнейшего анализа состояния дебиторской задолженности, алгоритм метода комплексного анализа состояния её завершается [65].



Рис. 4. Алгоритм методики анализа состояния дебиторской задолженности

Таким образом, мониторинг дебиторской задолженности проводится для оценки деятельности организации за текущий период. Цель - выявление эффективности сотрудничества с клиентами-дебиторами, положительно, либо негативно влияющими на общие результаты деятельности организации. На основании полученных данных анализа в процессе работы с дебиторской задолженностью определяются «проблемные места» с её работой и причины невыполнения запланированного результата. На их основе разрабатываются и обосновываются выводы по проделанному анализу, даются рекомендации по улучшению работы с дебиторской задолженностью для группы взаимосвязанных организаций.

## Глава 2. Организация учета дебиторской задолженности в ООО «Свежесть»

### 2.1. Технико-экономическая характеристика ООО «Свежесть»

Общество с ограниченной ответственностью «Свежесть» (далее – ООО «Свежесть») создано в соответствии с федеральным законом от 08.12.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Организация в своей деятельности действует согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации и Уставу. ООО «Свежесть» создано 18 сентября 2006 года. Главной целью создания организации является получение прибыли путем предоставления услуг по перечисленным ниже видам деятельности:

- продажа сплит-систем, кондиционеров, обогревателей;
- оказание услуг по электромонтажным работам;
- монтаж, подбор оборудования и его доставка;
- ввод в эксплуатацию;
- сервисное обслуживание;
- розничная торговля;
- сдача в аренду движимого имущества.

Прибыль – это обобщающий показатель отражающий результат хозяйственной деятельности предприятия. Прибыль основная форма чистого дохода.

Высшим должностным лицом организации является директор, который наделен полномочиями определять и принимать решения по изменению структуры организации, работой с кадрами, назначает на должность и освобождает от должности сотрудников организации согласно нормам трудового законодательства.

ООО «Свежесть» компенсирует работникам обучение и повышение квалификации за счет организации. Предприятие так же следит за появлением новейших технических и технологических разработок. Это позволяет ООО

«Свежесть» предоставлять компетентные услуги как физическим, так и юридическим лицам.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций на предприятии ответственность несет непосредственно директор. Организацию и ведение бухгалтерского учета осуществляет главный бухгалтер и бухгалтер, так как ООО «Свежесть» не имеет бухгалтерской службы ввиду небольшого объема производства.

Бухгалтерский учет в ООО «Свежесть» ведется соответственно требованиям и допущениям, установленным федеральным законом от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», а так же в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по его применению.

Учет ведется главным бухгалтером на основании учетной политики ООО «Свежесть», созданной для целей бухгалтерского учета и налогообложения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом (ст. 259 НК РФ).

Метод оценки производственных запасов (сырья, материалов и т.п.) при отпуске их в производство и прочем выбытии устанавливается по себестоимости единицы запасов.

Метод оценки товаров при их продаже (сбыте) устанавливается по методу начисления (отгрузке).

ООО «Свежесть» использует программу «1С: Предприятие». Так, например, в «1С: Предприятие», бухгалтер создает счета по плану, счета – фактуры, производит расчеты по отпускам. Данный учет выполняется в ручную. Это требует много временных затрат и трудовых сил.

Для детального рассмотрения результатов деятельности ООО «Свежесть» проведем анализ бухгалтерского баланса и анализ основных экономических показателей деятельности организации.

Расчет основных показателей результативности деятельности ООО «Свежесть» приведен в таблице 1.

## Анализ результатов деятельности ООО «Свежесть»

Показатель	За 2013 г.	За 2014 г.	За 2015 г.
Выручка, тыс. руб.	24854	36534	30495
Себестоимость продаж, тыс. руб.	21733	30787	23158
Валовая прибыль, тыс. руб.	3121	5747	7337
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	534	114	671
Собственный капитал, тыс. руб.	3 952	4 016	4 687
Активы, тыс. руб.	15952	15457	40761
Рентабельность капитала организации, %	14,38	2,86	15,42
Рентабельность активов, %	0,04	0,73	2,39
Рентабельность продукции (продаж) организации, %	2,15	0,31	2,20
Оборачиваемость капитала организации, раз	6,29	9,1	6,51
Стоимость чистых активов организации, тыс. руб.	3952	4016	4687
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	303,64	284,89	769,66

Данные таблицы показывают:

– валюта баланса в 2015 году по сравнению с 2013 увеличилась в 2,6 раза, так в 2015 году валюта баланса составила 40761 тысяч рублей, что на 27809 тысяч рублей выше показателя 2013 года, а темпы роста ее выше уровня инфляции, что говорит о росте финансовых возможностей организации и несомненно заслуживает положительную оценку;

– в структуре совокупных активов предприятия значительный удельный вес занимают оборотные активы (99,67%). Организация имеет «легкую» структуру активов (если доля оборотных активов составляет свыше 60 %, говорят о «легкой» структуре активов, ниже 60% – «тяжелой»). Это говорит о мобильности имущества предприятия. Необходимо сказать о том, что, по сравнению с предыдущим отчетным периодом доля оборотных активов

увеличилась на 3,1%. Данные изменения способствуют ускорению оборачиваемости.

– значительно снизилась доля необоротных активов (с 3,28% до 0,33%), и выросла доля оборотных активов (с 96,72 до 99,67), эти данные позволяют судить о том, что часть текущих активов отвлечена на кредитование потребителей, товаров, прочих дебиторов, фактической иммобилизации части средств организации.

– стоимость оборотных активов в 2015 году по сравнению с 2013 годом увеличилась в 2,36 раза с 15429 тысяч рублей, до 40625 тысяч рублей;

– дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты - наиболее значимая статья. В течении 3 лет произошло ее увеличение в 2 раза, не смотря на это, удельный вес уменьшается: так, в 2013 году он составлял 85,69% в общем объеме активов предприятия, а уже в 2015 году 58,78%. Удельный вес статьи «Денежные средства» при этом увеличился : в 2013 году – 10,62%, в 2010 году – 39,82%, абсолютное увеличение в течение 3 лет составило 14538 тысяч рублей (с 1694 тысяч рублей в 2013 году, до 19232 тысяч рублей в 2015 году). С одной стороны, это положительно характеризует финансовое положение предприятия, а с другой стороны, значительная часть оборотных средств не используется, в итоге, под воздействием инфляции подлежит обесцениванию.

– при рассмотрении структуры внеоборотных активов выявлено резкое снижение веса данных статей баланса в 2015 году до 0,33%, так в 2013 году удельный вес внеоборотных активов составил 3,28%, а в 2014 году- 3,44%, что вызвано уменьшением долгосрочных финансовых вложений на 396000 тысяч рублей в 2015 году по сравнению с 2013 годом;

– долгосрочная дебиторская и кредиторская задолженность не имеет места быть;

– значимой статьей пассива бухгалтерского баланса является краткосрочная кредиторская задолженность, которая в 2015 году по сравнению с

2013 годом увеличилась по абсолютной величине в 3 раза, удельный вес изменился с 74,02% до 88,5%.

– нераспределенная прибыль отчетного года является второй по величине статьей, по сравнению с 2014 годом произошло ее увеличение на 3671 тысяч рублей (с 786 тысяч рублей, до 4457 тысяч рублей), но в 2015 году зафиксирована наименьшая величина удельного веса – 10,93%, что на 13,56% меньше чем в 2014 году. Уменьшение нераспределенной прибыли говорит о возможном снижении в финансовой устойчивости предприятия.

На протяжении всего рассматриваемого периода 2013-2015 гг. размер текущих активов превышает размер текущих пассивов. В 2014 г. по сравнению с 2013 г. большого изменения в объеме, как текущих активов, так и текущих пассивов не произошло, но в 2015 г. наблюдается резкий рост этих двух показателей.

Четких тенденций в изменении показателя выручки не прослеживается, в 2014 г. произошел рост данного показателя на 11680 руб. по сравнению с 2013 г., а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. произошло снижение данного показателя на 6039 тыс. руб.

Показатель валовой прибыли увеличился в 2,4 раза: с 3121 тысячи рублей в 2013 году, до 7337 тысячи рублей в 2015 году. Так же был отмечен рост показателя собственного капитала предприятия. В 2013 году собственные средства ООО «Свежесть» составляли 3952 тысячи рублей. За счет нераспределенной прибыли, в течении 2014 – 2015 годов, показатель постоянно увеличивался и наконец 2015 года составил 4687 тысячи рублей. Таким образом, можно провести анализ обеспеченности оборотных активов собственными средствами на конец 2015 года: наличие собственных средств – 4687 тысяч рублей; коэффициент обеспеченности активов собственными средствами – 6,4 (высокий, так как установленное нормативное значение данного показателя 0,1). Рентабельность собственного капитала по сравнению с 2014 годом увеличилась на 12,56%, что определенно говорит о положительном движении.

На протяжении 3 лет, стоимость чистых активов ООО «Свежесть» возрастала. Отношение обязательств организации к капиталу и резервам очень

велико на протяжении 3 лет, и в 2015 году составила 769,66%. Это позволяет сделать вывод об осуществлении деятельности организации по большей части за счет привлеченных средств. ООО «Свежесть» не имеет долгосрочных обязательств, что благоприятно сказывается на ее хозяйственной деятельности. Краткосрочные обязательства составляет лишь кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

О соотношениях прибыли и вложенного капитала говорят показатели рентабельности. Рассматривая ситуацию в ООО «Свежесть», можно сделать вывод о том, что в 2015 году показатели рентабельности значительно выросли по сравнению с 2014 годом, что привело к увеличению эффективной деятельности организации. Это связано с тем, что снизилась себестоимость оказываемых услуг предприятия, в то время как стоимость данных услуг для клиентов организации не изменилась, либо увеличилась незначительно.

В целом, рентабельность показывает, что прибыль до налогообложения составляет в 2015 году 3,23% в выручке от продажи. Этот показатель является довольно низким, и организации необходимо разработать план по увеличению эффективности своей деятельности.

Рентабельность активов на протяжении 3 лет росла и в 2015 году показывала, что на 1 рубль вложенных в производство активов приходится 2,39% чистой прибыли, что так же не является значительным показателем.

Рентабельность продаж в 2013 году составляла 2,15%, и в 2014 году резко снизилась до 0,31%, в 2015 году превысила докризисный уровень и на конец года составила 2,2%, что является так же достаточно низким показателем.

Из этого следует сделать вывод, что для более высоких результатов и показателей в своей деятельности организации необходимо более эффективно использовать свои производственные и финансовые возможности.

Так же в ходе анализа деятельности ООО «Свежесть» нужно рассмотреть показатель ликвидности, отражающий действительную платежеспособность организации. Для того, чтобы провести данный анализ, следует распределить актив и пассив баланса по степени убывания ликвидности (актив) и срочности оплаты (пассив), данная группировка приведена в таблице 2.

Таблица 2.

Группировка активов ООО «Свежесть» по степени их ликвидности и обязательств по срочности их оплаты за 2013-2015 года.

Наименование групп	Обозначение групп	За 2013 г.	За 2014г.	За 2015 г.
Наиболее ликвидные активы организации	A1	1 694	1 906	16 232
Быстро реализуемые активы организации	A2	13 669	12 082	23 959
Медленно реализуемые активы организации	A3	66	937	434
Трудно реализуемые активы организации	A4	523	532	136
Наиболее срочные обязательства организации	П1	12 000	11 441	36 074
Краткосрочные пассивы	П2	-	-	-
Долгосрочные пассивы	П3	-	-	-
Постоянные пассивы организации	П4	3 952	4 016	4 687
Текущие активы организации	A1+A2+A3	15 429	14 925	40 625
Текущие пассивы организации	П1+П2	12 000	11 441	36 074
Собственные оборотные средства организации	(A1+A2+A3)- (П1+П2)	3 429	3 484	4 551

Бухгалтерский баланс будет считаться абсолютно ликвидным, когда соблюдаются следующие соотношения:  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \geq П4$ . По данной группировке выполняются только три соотношения на протяжении 2013-2015 годов:  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \geq П4$ . Можно сделать вывод, что баланс организации в определенной степени ликвиден. Невыполнение первого соотношения говорит о том, что ООО «Свежесть» не способна погасить наиболее срочные обязательства с помощью денежных средств и краткосрочных

финансовых вложений. Последние 3 неравенства выполнены, это значит, что, краткосрочные обязательства могут быть погашены с помощью быстрореализуемых активов, долгосрочные обязательства – с помощью медленно реализуемых. Сумма собственного капитала и других постоянных пассивов оплачивает труднореализуемые активы.

Для наиболее полного представления о платежеспособности организации рассчитаем показатели для оценки ликвидности (таблица 3).

Таблица 3

Финансовые коэффициенты оценки ликвидности ООО «Свежесть» за 2013-2015 года

Наименование показателя коэффициента	За 2014 г.	За 2015 г.	Абсолютное Изменение показателя	Относительное изменение показателя, %
Общий показатель ликвидности организации	0,72	0,79	0,07	109,32
Коэффициент абсолютной ликвидности организации	0,17	0,45	0,28	269,46
Коэффициент критической ликвидности организации	1,22	1,11	0,11	91,09
Коэффициент текущей ликвидности организации	1,31	1,13	0,18	86,28
Коэффициент маневренности организации функционирующего капитала	0,27	0,10	0,17	35,32
Коэффициент восстановления платежеспособности организации	0,66	0,52	0,14	78,84
Коэффициент утраты платежеспособности организации	0,17	0,03	0,14	15,66

Общий коэффициент ликвидности должен быть больше 1. В ООО «Свежесть» в течении 2014-2015 годов он изменился с 0,72 до 0,79, то есть, имело место быть увеличение на 0,07, что говорит о негативной тенденции. Нормированное значение коэффициента текущей ликвидности [1;2]. Из таблицы мы можем сделать вывод, что коэффициент текущей ликвидности соответствует норме: в 2014 году 1,31; в 2015 году снизился на 13,72% и составил 1,13. Это значит, что предприятие имеет достаточно оборотных средств, для покрытия краткосрочных обязательств.

Нормальное значение коэффициента абсолютной ликвидности составляет от 0,2. Это значение на конец 2015 года составило 0,45, что на 0,28 больше, по сравнению, чем в 2014 году. Такая ситуация говорит о том, что предприятию достаточно активов для покрытия внешних обязательств. Учитывая что, данный показатель – это наиболее жесткий критерий ликвидности организации, то с уверенностью можно сказать о том, что ООО «Свежесть», как предприятие, абсолютно ликвидно, а так же при необходимости сможет погасить 0,45 часть краткосрочных заемных средств, что является в полнее приемлемым. Увеличение коэффициента абсолютной ликвидности в течение всего 2015 года, непосредственно связано с ростом суммы денежных средств предприятия. Учитывая тот факт, что ООО «Свежесть» не имеет долгосрочной задолженности, поэтому мы не можем рассчитать коэффициент перспективной платежеспособности, а так же не сможем рассчитать коэффициент задолженности предприятия.

Опираясь на материал написанный выше, мы можем сделать вывод, ООО «Свежесть» является платежеспособной организацией, а баланс предприятия ликвиден.

ООО «Свежесть» является самостоятельным предприятием. Электромонтажные работы являются основным видом деятельности организации, а так же оказание сопутствующих услуг. За 4 года своей деятельности организация смогла достичь положительных результатов. В 2014 году часть показателей и коэффициентов снизилась из-за финансового кризиса и увеличение

затрат на производство. В настоящее время оно осуществляет свою деятельность за счет собственных средств, не прибегая к кредитам и займам.

## 2.2. Учет дебиторской задолженности

На бухгалтерский счет 90 «Продажи», предназначенный для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, и определения финансового результата по ним, относят и доходы, и расходы по операциям продажи товаров. По общему правилу, доходом от торговой деятельности является выручка от продажи товаров, а расходом признаются затраты, связанные с приобретением и продажей товаров.

Учет продажи товаров ведется на счете 90 «Продажи». В дебет счета 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость продаж» списывается себестоимость проданных товаров (покупная стоимость проданных товаров плюс относящиеся к ним издержки обращения). Кредитовый оборот показывает продажную стоимость реализованных товаров. Сальдо счета 90 «Продажи» отражает результат от их продажи.

В таблице 4 представлена оборотно-сальдовая ведомость по счету 90 «Продажи» за 4 квартал 2014 г.

Таблица 4

Оборотно-сальдовая ведомость ООО «Свежесть» по счету 90 «Продажи» за 4 квартал 2014 г.

Счет 90 Номенклатура	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7
Товар			23 296 873,48	23 296 873,48		
Итого			23 296 873,48	23 296 873,48		

Анализ счета 90 «Продажи» в программе «1С: Предприятие 8.1» позволяет проследить корреспонденцию счетов (таблица 5).

## Анализ счета 90 «Продажи» ООО «Свежесть» за 4 квартал 2014 г.

Корреспондирующий счет	Дебет	Кредит
1	2	3
Начальное сальдо		
41	1 835 336,44	
44	184 907,43	
62		2 425 966,00
68	370 062,66	
90	20 870 907,48	20 870 907,48
99	35 659,47	
Оборот	23 296 873,48	23 296 873,48
Конечное сальдо		

Анализ счета 90 «Продажи» ООО «Свежесть» отражает корреспонденцию со счетами:

- 41 «Товары» – стоимость проданного товара без учета НДС составила 1835336,44 руб.;
- 44 «Расходы на продажу» – сумма транспортных и иных расходов, относимых не на себестоимость, составила 184907,41 руб.;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – сумма товара по продажной стоимости за 4 квартал 2014 г. составила 2425966,00 руб.;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам» – сумма НДС, начисленного со стоимости проданного товара за 4 квартал 2014 г. составила 370062,66 руб.;
- 99 «Прибыли и убытки» – убыток ООО «Свежесть» за 4 квартал 2014г. составил 35659,47 руб.;

ООО «Свежесть» в 15.12.2014 г. продало ООО «Авторитет» партию товаров на сумму 4013,00 руб., в том числе НДС 18% – 612,15 руб. ООО «Свежесть» предоставило ООО «Авторитет» товарную накладную и счет-фактуру на данную партию товаров. ООО «Авторитет» оплатило товары по безналичному расчету в день их получения.

В бухгалтерском учете данные хозяйственные операции отражены следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета 90 «Продажи»

Кредит счета 41 «Товары» – 2965,34 руб.

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 90 «Продажи» – 4013,00 руб.

Дебет счета 90 «Продажи»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» – 612,15 руб.

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость» – 612,15 руб.

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 4013,00 руб.

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражает обороты по каждому из контрагентов ООО «Свежесть», а так же показывает начальные и конечные остатки в разрезе контрагентов. Так, сумма дебиторской задолженности покупателей ООО «Свежесть» на конец 4 квартала 2014 г. составляет 839642,00 руб.

В таблице 9 представлена оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за 4 квартал 2014 г.

Анализ счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ООО «Свежесть» отражает корреспонденцию со счетами:

– 51 «Расчетные счета» – суммы оплаченные покупателями ООО «Свежесть» составили 3223393,19 руб.;

– 90 «Продажи» – сумма товара по продажной стоимости за 4 квартал 2014 г. составила 2425966,00 руб.

Таблица 6

Оборотно-сальдовая ведомость ООО «Свежесть» по счету

62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за 4 квартал 2014 г.

Счет 62 Контрагенты	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7
"Град" ООО			16 276,00	16 276,00		
"Фрегат" ООО	44 022,00				44 022,00	
"ЗАПЧАСТЬ" ООО			83 352,00	83 352,00		
"Метизы" ООО	210 574,00			210 574,00		
"КОМПЛЕКТ" ООО	16 720,00			16 720,00		
"Линия" ООО			49 088,00	49 088,00		
"МАРКЕТ" ООО	42 038,00		8 800,00	50 838,00		

Окончание таблицы 6

"АВТОРИТЕТ" ООО	28 008,00		29 139,00	57 147,00		
"ТоргСеть" ООО			74 421,00	74 421,00		
"АДАМАНТ" ООО	14 636,00		1 110,00	7 019,00	8 727,00	
"АЭС" ООО	8 058,00		24 433,00	32 491,00		
"Мармозин" ООО	7 140,00			7 140,00		
"СК" ООО	86 934,00			86 934,00		
"Волга" ООО	134 505,00		101 176,00	99 385,00	136 296,00	
"Волга-Лизинг" ООО ФТФ	8 624,00		47 672,00	56 296,00		
"Глобус" ООО	3 442,00		6 890,00	10 332,00		
"Империя" ООО	51 825,00		33 292,00	53 351,00	31 766,00	
"ЛИГА" ООО	7 228,00		39 203,00	17 228,00	29 203,00	
"Лидер" ООО	69 294,00		167 824,00	237 118,00		
"Партнер" ООО	115 176,00		286 371,00	307 964,00	93 583,00	
"РАМ-Запчасть" ООО	9 512,00		17 012,00	26 524,00		
"СТРОЙ" ООО			13 034,00	13 034,00		
"СФЕРА С" ООО	220 213,00			107 000,00	113 213,00	
"Профи" ООО	195 829,00		324 512,00	335 829,00	184 512,00	
"Гранзит" ООО	49 058,00		18 879,00	27 845,00	40 092,00	
"Феникс" К" ООО	82 828,00				82 828,00	
ИП Бодрова Л.Н.	9 370,00			9 370,00		
ИП Громовой В.И.			23 994,00	23 994,00		
ИП Корнилов	26 511,00		28 748,00	30 000,00	25 259,00	
ИП Кошкин А.С.	564,00		2 910,00	3 474,00		
ИП Мулен С.В.	11 696,00			6 000,00	5 696,00	
ИП Паутов В.Л.			60 896,19	60 896,19		
ИП Полищенко			41 600,00	41 600,00		
ИП Суслин А.Ф.	12 902,00			12 902,00		
ТД "Дизель"ООО	170 195,00		925 501,00	1 051 251,00	44 445,00	
Итого	1 636 902,00		2 426 133,19	3 223 393,19	839 642,00	

Анализ счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в программе «1С: Предприятие 8.1» позволяет проследить корреспонденцию счетов (таблица 7).

Таблица 7

Анализ счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ООО «Свежесть» за 4 квартал 2014 г.

Корреспондирующий счет	Дебет	Кредит
1	2	3
Начальное сальдо	1 636 902,00	
51	167,19	3 223 393,19
90	2 425 966,00	
Оборот	2 426 133,19	3 223 393,19
Конечное сальдо	836 642,00	

В ООО «Свежесть» ежемесячно составляется реестр на весь товар, поступающий в организацию (таблица 8). Утверждение розничных цен на товар осуществляет руководитель предприятия.

Таблица 8

Реестр розничных цен ООО «Свежесть» на 01.12.2014 г.

Товар	Поставщик	Цена поставщика (без НДС), руб.	Торговая наценка		Сумма НДС с продажной цены товара, руб.	Продажная (розничная) цена, руб.
			%,	Сумма, руб.		
1	2	3	4	5	6	7
Клей «Момент»	ООО «Луч»	24-00	20	4-80	2-88	31-68
Бумага д/принтера	ООО «Макет»	290-00	20	58-00	62-64	410-64
Бумага д/факса	ООО «Макет»	50-00	20	10-00	10-80	70-80

Взаиморасчеты двух организаций за определенный срок наглядно представлены в акте сверки взаиморасчетов. Бухгалтерия ООО «Свежесть» по собственной инициативе ежеквартально составляет акты сверки взаиморасчетов по каждому из своих контрагентов. Акты составляются в двух экземплярах, которые в обязательном порядке подписываются главным бухгалтером ООО «Свежесть» и закрепляются печатью. Один экземпляр остается на предприятии, другой – передается контрагенту.

Данные акта сверки должны полностью совпадать с данными предприятия-контрагента. Если он согласен с представленными в акте данными, в таком случае он проставляет своим подписи и закрепляет акт печатью. В противном случае (в случае расхождения данных) предприятие-контрагент заполняет пустые строки акта своими данными, проставляет отметку о расхождениях и указывает состояние задолженностей по данным своего учета.

Ежемесячно ООО «Свежесть» проводит инвентаризацию расчетов с контрагентами – составляет документ в соответствии с действующим законодательством. Регулярное проведение инвентаризации расчетов с контрагентами целесообразно. Основная цель её расчетов с контрагентами –

проведение проверки обоснованности текущих данных учета и выявление результатов текущего состояния дебиторской и кредиторской задолженности в организации.

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность, как правило, отражается по дебету счетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (если организацией дан аванс в счет поставки);
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (в случае поставки товаров, услуг, работ в счет последующей оплаты);
- 68 «Расчеты по налогам и сборам» (в случае переплаты в бюджет);
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (в случае переплаты при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работником предприятия);
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (при удержании с работника определенных сумм в пользу предприятия);
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (в случае не возврата подотчетным лицом выданных ему денежных средств);
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (при наличии задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба);
- 75 «Расчеты с учредителями» (при наличии задолженности учредителей по вкладам в уставный и складочный капитал);
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (в случае наличия задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю; расчетов по претензиям в пользу предприятия; расчетов по причитающимся дивидендам).

В соответствии с ГК РФ [2] при формировании задолженности по денежному обязательству, требования кредитора не ограничиваются только суммой основного долга.

За нарушение условий договоров могут применяться меры гражданско-правовой ответственности как пени, штрафы, проценты, неустойки, суммы санкций, признанных должником, или по которым вынесены решения суда об их взыскании, коммерческие организации включают в состав внереализованных доходов (п. 8 ПБУ 9/99 «Доходы организации») [55]. При этом должна производиться запись:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям», Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы» (на сумму начисленного штрафа (неустойки, пени)).

Выявление не погашенной вовремя задолженности дебитором осуществляется, в большинстве случаев, в ходе инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации. При проведении анализа, можно выявить две группы обязательств:

- задолженности, которые будут погашены;
- долги, которые нереальны для взыскания.

В случае если долг признают безнадежным, из-за истечения срока исковой давности, необходимы документы которые помогут установить дату возникновения дебиторской задолженности и дату истечения срока исковой давности. Такими документами являются: договор, счет на оплату, акт сделанных работ, оказание услуг.

П. 77 Приказа №34н [60] регулирует порядок списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания. В соответствии с данной нормой бухгалтерского стандарта дебиторская задолженность с истекшим сроком годности и другие долги, нереальные для взыскания, в полнее могут быть списаны предприятием за счет созданного резерва.

Одновременно за балансом учитывается сумма списанной задолженности. В бухгалтерском учете списание дебиторской задолженности отражают бухгалтерскими записями:

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (60 «Расчету с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»)

– списана за счет созданного резерва сумма дебиторской задолженности;

Дебет счета 007 «Списанная в убыток неплатежеспособных дебиторов»

– учтена за балансом сумма списанной дебиторской задолженности.

Следует иметь в виду, что списание долга в убыток, вследствие неплатежеспособности должника, не может являться аннулированием задолженности. Она должна быть отражена за бухгалтерским балансом в течении 5 лет с момента ее списания. При этом она учитывается за балансом на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

В бухгалтерском учете списание дебиторской задолженности в этом случае отражается следующими записями:

Дебет счета 91-2 «Прочие расходы»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»)

– списана сумма дебиторской задолженности (с НДС);

Дебет счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»

– учтена за балансом сумма списанной дебиторской задолженности.

Если от покупателей в порядке взыскания поступили причитающиеся предприятию суммы, то эта сумма задолженности отражается в составе прочих доходов организации на основании п. 7 ПБУ 9/99 [55] и должна быть списана с забалансового учета.

При этом в бухгалтерском учете предприятия делаются следующие записи:

Дебет счета 51 «Расчетные счета» (50 «Касса»)

Кредит счета 91-1 «Прочие доходы»

– отражена сумма списанного долга, возвращенного должником, в составе других доходов;

Кредит счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»

– списана сумма возвращенного долга с забалансового счета.

В данном случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализованных доходов, производится следующая запись:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Сумма резерва по сомнительным долгам вполне может быть перенесена на следующий отчетный период, даже если она не полностью использована в текущем.

В случае, если должник погасил свою задолженность, производятся записи:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др. (отражено полное (частичное) погашение задолженности);

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие доходы» (сумма неиспользованного резерва включена в состав прочих доходов).

В случае если дебиторская задолженность не была списана, а под данную задолженность создали резерв по сомнительным долгам и должник погашает долго, то сумма резерва восстанавливается.

В этом случае в бухгалтерском учете предприятия должна быть сделана запись:

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит счета 91-1 «Прочие доходы»

– восстановлена сумма созданного резерва при погашении должником дебиторской задолженности [83].

В случае если резерв не был создан для суммы дебиторской задолженности, по которым срок исковой давности считается истекшим, и другие долги, не реальные для взыскания, включаются в расходы предприятия (п. 14.3 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)) [56]. При этом делается следующая запись:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»;

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др. (списана сумма дебиторской задолженности).

Если должник ранее списанный долг, то делается запись:

Дебет счета 51 «Расчетные счета» и др.

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы» (погашена задолженность).

Так же, списанную задолженность нужно отражать по дебету забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течении 5 лет с момента списания. При погашении данного долга необходимо произвести запись по кредиту счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» [72].

Ликвидационная комиссия обязана выявить дебиторскую задолженность предприятия и взыскать её с должников, в срок, установленный для приема требований от кредиторов. Для взыскания дебиторской задолженности, ликвидационная комиссия должна принять все возможные меры.

В случае, когда должники уклоняются или отказываются платить, предприятие имеет право обратиться в суд с иском. В такой ситуации, интересы предприятия в суде, будут представлять члены ликвидационной комиссии.

Операции в бухгалтерском учете, при погашении дебиторской задолженности и поступлении денежных средств от предприятий должников, отражаются следующими записями:

Дебет счета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

– поступление в кассу или на расчетный счет денежных средств от покупателей, работников предприятия и прочих должников.

Если предприятие для расчет НДС определяет выручку по оплате, она обязана исчислить налог с суммы взысканной дебиторской задолженности.

Данная операция должна заполняться в бухгалтерском учете таким образом:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по НДС»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС»  
– начислен НДС с суммы взысканной дебиторской задолженности.

Пунктом 12 ПБУ 10/99 «Расходы организации» [56] установлено, если у организации имеется дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, и задолженность нереально взыскать, то ее необходимо учесть в составе внереализованных расходов.

Данная операция в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

– учтена в составе внереализованных расходов задолженность, по которой срок исковой давности истек;

Дебет счета 99 «Прибыль и убытки»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

– списана сумма на убытки задолженность, нереальная для взыскания.

Согласно п.1 ст. 265 НК РФ в состав внереализованных расходов, связанных с производством и реализацией, так же, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, не связанной с производством и/или с реализацией. К таким расходам, так же, относятся суммы убытков от списания безденежных долгов (п.2 ст.265 НК РФ).

В соответствии с п.2 ст.266 НК РФ, безнадежными долгами (долгами нереальными для взыскания) признают:

– долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности;

– долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством РФ обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Получение акта судебного пристава-исполнителя о невозможности взыскания не являются основанием для признания дебиторской задолженности, в целях налогообложения безнадежной.

В целях обложения налогом на добавленную стоимость, дата возникновения налоговых обязательств устанавливается по мере поступления денежных средств. Ссылаясь на п.5 ст. 167 НК РФ, отметим, если покупатель не исполняет встречное обязательство до истечения срока исковой давности, связанного с поставкой товаров (оказанием услуг или выполнением работ), датой оплаты товаров (услуг, работ), признается самая ранняя из дат:

- день истечения срока исковой давности;
- день списания дебиторской задолженности.

Сделаем вывод, что суммы убытков, по вышеуказанным долгам, могут учитываться в составе внереализованных расходов при формировании налоговой базы, для исчисления налога на прибыль только в случае если имеются документы, которые подтверждают нереальность взыскания долгов.

### 2.3. Отражение в учете операций с дебиторской задолженностью в ООО «Свежесть»

ООО «Свежесть» относится к организациям малого бизнеса, в которой дебиторская задолженностью формируется за счет расчетов с покупателями и заказчиками, а так же расчетов с подотчетными лицами.

Учитывая, что в рассматриваемой организации основная дебиторская задолженность включает суммы задолженности покупателей и заказчиков за поставленные им товары и произведенные работы в процессе выполнения основной деятельности организации, то целесообразно рассмотреть порядок ее формирования в бухгалтерском учете.

Договоры являются основанием для предъявления на оплату дебитору, которые заключаются до начала каких-либо работ. Примером является заключение договора с заказчиком ООО «Парус» и дальнейшие с ним расчеты.

В соответствии с заключенным договором ООО «Парус» реализуются сплит-система, а так же работы по ее установке. Фактическая стоимость сплит-системы – 22158 рублей, затраты на ее установку составляют 2800 рублей. При этом стоимость сплит-системы и ее монтажа в соответствии с договором составит 26590 рублей (в том числе НДС 4056 рублей), и 5800 рублей (НДС 885 рублей) соответственно.

Устанавливаемое оборудование этого предприятия, является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи, и принимается к учету по фактической себестоимости, определяемыми фактическими затратами, связанные с производством этих запасов. Учет готовой продукции осуществляется на счете 43 «Готовая продукция».

Выручка от продаж сплит-систем и работы по их установке, признаются в бухгалтерском учете ООО «Свежесть» доходом от обычных видов деятельности на дату подписания акта приемки-сдачи выполненных работ и передачи накладной на установленную сплит-систему. При признании в бухгалтерском учете сумма выручки отражается по кредиту счета 90 «Продажа», субсчет «Выручка», в корреспонденции с дебетом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В дебет счета 90, субсчет «Себестоимость продаж» списывается расходы на производство монтажных работ (на счете 20 «Основное производство»). Так же в дебет этого субсчета относиться фактическая стоимость годовой продукции (со счета 43).

Объекты налогообложения по НДС – готовая продукция и монтажные работы. Сумма НДС отражается записью по дебету счета 90, субсчет 90-3 «Налог на добавленную стоимость», и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». При получении оплаты от ООО «Парус», ООО «Свежесть» выставляет счет-фактуру.

В налоговом учете выручка от продажи готовой продукции и работ (без НДС) признается в нашей организации доходом от реализации на дату подписания акта приемки-сдачи выполненных работ и передачи заказчику накладной на сплит-систему.

По окончании работ, 5 июля 2015 года, ООО «Свежесть» представило ООО «Парус» счет-фактуру и акт выполненных работ.

Директор ООО «Парус» подписал акт выполненных работ, после чего на расчетный счет ООО «Свежесть» были перечислены денежные средства в размере 30 000 рублей, соответственно 2390 рублей формируют дебиторскую задолженность.

Таблица 9.

Проводки по расчетам с ООО «Парус».

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
В операции отражена фактическая себестоимость сплит-системы, переданной организацией для выполнения работ	43	43/ Готовая продукция на складе	22158	Требование-накладная от 02.07.2015 №405
В операции отражены иные затраты на установку сплит-системы	20	10	2800	Требование-накладная от 02.07.2015 №406, Бухгалтерская справка-расчет от 02.07.2015
В операции отражена выручка от реализации сплит-системы и выполнения работ организацией по ее установке	62	90-1	32390	Накладная от 05.07.2015 №399, Акт приемки-сдачи выполненных работ от 05.07.2015 №489
В операции списана фактическая себестоимость проданной сплит-системы и выполненных работ по ее установке (22158 + 2800)	90-2	43/ Готовая продукция, переданная для установки, 20	24958	Бухгалтерская справка от 05.07.2015

Окончание таблицы 9

Начислен НДС (26590 + 5800 руб.) / 118 x 18	90-3	68	4941	Счет-фактура от 05.07.2015 № 453, Бухгалтерская справка- расчет от 05.07.2015
Получены денежные средства от заказчика (8260 + 4130)	50, 51	62	30000	Выписка банка по расчетному счету от 06.07.2015 №18965

Я предлагаю рассмотреть пример договора с ИП Шталь. 29 декабря 2014 года ООО «Свежесть» выполнены и сданы работы по выполнению электромонтажных работ и установке кондиционеров ИП Шталь. Заказчик выявил брак, в связи с этим ООО «Свежесть» выполняет работу заново. Брак был обнаружен 3 февраля 2015 года, из этого следует, что сдача работ и выявление брака приходится на разные календарные годы.

Договорная стоимость выполненных работ составила 247 800 рублей, фактическая себестоимость выполненных работ – 160 000 рублей. При выполнении работ после обнаружения брака, ее фактическая стоимость составила 330 000 рублей (с учетом потерь от брака). По чьей вине был брак не определено.

В соответствии с нормами ГК РФ ООО «Свежесть», вместо того, чтобы устранить недостатки в своей работе, за которую несет ответственность, вправе безвозмездно выполнить работу заново с возмещением заказчику причиненных просрочкой исполнения убытков.

ООО «Свежесть» выполняя работы повторно производит их в рамках первоначального договора подряда, то есть, до окончания работ заново и сдачи ее результата ИП Шталь договор считается неисполненным.

В данном случае, операции связанные с выявлением брака ИП Шталь, отражаются в бухгалтерском учете ООО «Свежесть», в месяце обнаружения брака, в феврале 2015 года, при этом бухгалтерские записи по отражению операций 2014 года, связанных со сдачей работы ИП Шталь, не нужно

корректировать. Признанная в 2014 году выручка от выполнения работ в 2015 году признается в бухгалтерском учете в составе прочих расходов (в качестве убытков прошлых лет, выявленных в отчетном году), что отражено записью по дебету счета 91, субсчет «Прочие расходы», с кредитом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Затраты, которые понес ООО «Свежесть», в 2014 году при выполнении работ, в которой заказчик ИП Шталь выявил брак, признаются в 2015 году в составе прочих доходов. Это отражено записью по дебету счета 20 «Основное производство», и кредиту счета 91, субсчет «Прочие доходы».

Затраты по обнаруженному окончательному браку отнесены в дебет счета 28 «Брак в производстве» в корреспонденции с кредитом счета 20. Описанные потери от брака со счета 28 списаны в дебет счет 20 как потери от брака, не подлежащие возмещению виновниками.

Расходы, которые связаны с выполнением работ сначала, учтенные на счете 20 являющиеся расходами по обычным видам деятельности, списываются в дебет счета 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж», на дату сдачи повторно выполненных работ заказчику и принятия выручки. В целях налогообложения датой получения доходов, признается день поступления денежных средств на счет в банке. При повторном выполнении работ ООО «Свежесть» признает расходы, связанные с выполнением данных работ в сумме 170 000 рублей (330 000 рублей – 160 000 рублей). Проводки по расчетам с ИП Шталь представлен в таблице 10.

Таблица 10.

Бухгалтерские проводки по расчетам с ИП Шталь.

Содержание операций проводки по расчетам	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
В операции отражен убыток прошлых лет, признанный в 2010 году, в сумме выручки от выполнения работ, признанной в 2009 году	91-2	62	247800	Акт о выявлении брака от 03.02.2010 №2, Бухгалтерская справка от 03.02.2015

Окончание таблицы 10

В операции отражена прибыль прошлых лет, выявленная в 2010	20	91-1	160000	Бухгалтерская справка от 03.02.2015
В операции отражены потери от выявленного брака	28	20	160000	Бухгалтерская справка от 03.02.2015
В операции списаны потери от брака, не возмещаемые виновниками	20	28	160000	Бухгалтерская справка от 03.02.2015
На дату сдачи заново выполненной работы				
Признана сумма выручки от выполнения работ	62	90-1	247800	Акт приемки-сдачи выполненных работ от 09.02.2015 №69
В операции списана фактическая себестоимость выполненных работ организацией	90-2	20	330000	Бухгалтерская справка от 09.02.2015

Так же, есть смысл рассмотреть ситуацию, когда акт приема-сдачи работ подписан в одном месяце, а оплата проведена в следующем месяце, на примере договора с ООО «Стройснаб». Договорная стоимость выполненных работ по монтажу составила 212 400 рублей, так же НДС 32 400 рублей. 5 июля 2015 года были частично оплачены выполненные работы, затраты составили 124 000 рублей.

Доход от продажи признается ООО «Свежесть» на дату подписания акта приемки-сдачи выполненных работ, то есть в данной ситуации в июне. ООО «Свежесть», применяет кассовый метод признания доходов и расходов. Датой получения дохода признан день получения оплаты за выполненные монтажные работы от заказчика – 5 июля.

Расходами ООО «Свежесть» признаются затраты после их фактической оплаты.

Затраты организации на выполнение работ в бухгалтерском учете формируют финансовый результат от выполнения работ 29 июня. В налоговом учете включаются в расходы в июле, после оплаты организацией.

Проводки по расчетам с ООО «Стройснаб» представлены в таблице 11.

Таблица 11.

Бухгалтерские проводки по расчетам с ООО «Стройснаб».

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
1	2	3	4	5
<b>Июнь</b>				
Отражены затраты на выполнение работ	20	10, 70, 69 и др.	124000	Требование-накладная от 21.06.2015 №391
Отражена выручка от выполнения работ	62	90-1	212400	Акт приемки-сдачи выполненных работ от 29.06.2015 №439
Списаны затраты на выполнение работ	90-2	20	124000	Бухгалтерская справка от 29.06.2015
Начислен НДС при реализации работ	90-3	68-1 «Расчеты по НДС»	32400	Счет-фактура от 29.06.2015 №402
Отражено отложенное налоговое обязательство ((212 400 - 32 400) x 20%)	68-2	77	36000	Бухгалтерская справка-расчет от 29.06.2015
Отражен отложенный налоговый актив (124 000 x 20%)	09	68-2 «Расчеты по налогу на прибыль»	24800	Бухгалтерская справка-расчет от 29.06.2015
<b>Июль</b>				
Получена оплата за выполненные работы	51	62	212400	Выписка банка по расчетному счету от 05.07.2015
Погашено отложенное налоговое обязательство	77	68-2	36000	Бухгалтерская справка от 05.07.2015
Оплачены затраты, связанные с выполнением работ	60, 70, 69	51	124000	Выписка банка по расчетному счету от 05.07.2015 №15995
Погашен отложенный налоговый актив	68-2	09	24800	Бухгалтерская справка от 05.07.2015

В ООО «Свежесть» дебиторская задолженность так же формируется при расчетах с подотчетными лицами. Командировочное удостоверение является главным основанием для выдачи денег подотчет на командировочные расходы. Удостоверение оформляется на основании приказа директора ООО «Свежесть».

Я предлагаю рассмотреть пример возникновения и погашения дебиторской задолженности при расчетах с подотчетными лицами.

26 декабря 2015 Симонов М.С. направлен в командировку в город Орел, с целью оформления документов по приобретению автомобиля Vas-1701k (основные средства) стоимостью 580 000 рублей, и приобретения различных материалов. Направлен сроком на 4 дня. В соответствии с условиями договора суточные командировочным работникам предприятия оплачиваются в размере 1200 рублей за каждый день командировки. 26 декабря 2015 года, Симонову были выданы суточные в размере 4800 рублей и 47 000 рублей на приобретение материалов. Так же был выписан расходный кассовый ордер.

Затраты в виде возмещения растрат работника, связанных с командировкой, формируют стоимость приобретаемого имущества, в связи с этим в рассматриваемом случае, формирующие стоимость автомобиля относят на счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 08-4 «Приобретение объектов основных средств». Соответственно, выплачиваемые Симонову М.С. суточные средства относят в дебет счета 08, субсчет 08-4, с кредитом счета 71 (таблица 12).

Таблица 12.

Бухгалтерские проводки по расчетам с подотчетным лицом (Симонов М.С.).

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный Документ
Выдан работнику аванс на командировочные расходы (в части суточных) (1200 x 4)	71	50	4 800	Расходный кассовый ордер от 26.12.2015 № 899
Затраты на командировку (в части суточных) отнесены на увеличение первоначальной стоимости оборудования	08-4	71	4 800	Авансовый отчет от 31.12.2015
Удержан НДФЛ с суточных, выплаченных сверх норм, установленных в отношении НДФЛ	70	68	156	Налоговая карточка от 31.12.2015

При определении налоговой базы по налогу на прибыль расходы на командировку, которые связаны с покупкой объекта основных средств, не учитываются в составе расходов ООО «Свежесть». Данные затраты в налоговом учете формируют первоначальную стоимость автомобиля и после ввода его в эксплуатацию будут включены в состав расходов посредством начисления амортизации. В прибыль Симонова М.С. подлежащую налогообложения НДФЛ, не включают суточные, выплачиваемые ему в размере, не превышающем 700 рублей за каждый день пребывания в командировке. В итоге, у Симонова возникает доход, попадающий под налогообложение НДФЛ, в сумме 1500 рублей.  $((1200 \text{рублей} - 700 \text{рублей}) \times 4 \text{дня})$ . С данной суммы предприятие исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет НДФЛ, в сумме 156 рублей  $(1200 \text{рублей} \times 13\%)$ .

31 декабря 2015 года, Симонов М.С., предоставил в бухгалтерию авансовый отчет об использовании полученных им денежных средств. Исходя из отчета и приложенным оправдательным документам, им были куплены материалы (кабель, гайки, выключатели), на сумму 24741,52 рублей. Эта операция оформляется проводкой: Дебет 10 «Материалы»; Кредит 71 – 04 «Расчеты с подотчетными лицами. Симонов М.С.»

Так как 22261,48 рублей не были использованы по назначению, в общем объеме, авансовый отчет был предоставлен в бухгалтерию вовремя, но остаток неизрасходованной суммы не был возвращен работником в кассу, тем самым формируя дебиторскую задолженность подотчетных лиц.

При расчетах с бюджетом и не бюджетными фондами в ООО «Свежесть» так же имеет место быть дебиторская задолженность. Это происходит тогда, когда фактически была перечислена большая сумма налогов, пеней, отчислений, сборов. Первичным документом при возникновении данного типа задолженности является платежное поручение.

ООО «Свежесть» детально отслеживает платежеспособность своих клиентов и, старается работать только с финансово устойчивыми, отлично зарекомендовавшими себя контрагентами.

На основании всего вышесказанного, сделаем вывод, что учет дебиторской задолженности в ООО «Свежесть» ведется не слишком полно. Выявление причин неудовлетворительного состояния бухгалтерского учета обеспечит эффективная система контроля качества бухгалтерского учета дебиторской задолженности.

### 3.1. Комплексный анализ дебиторской задолженности ООО «Свежесть»

Качественный состав и величина дебиторской задолженности формируются под воздействием большого ряда факторов, а анализ и разработка соответствующих стратегий поведения по каждому из них позволяет нам рационально сформировать управление дебиторской задолженностью и совершенствовать финансовое положение фирмы.

Анализ условий расчетов за поставленную продукцию делается возможным принятие обоснованных решений в относительное время до отсрочки платежа, объема кредита, который может быть предоставлен некоторым покупателям с учетом их финансового состояния и целесообразности предоставления скидок за скорость расчетов.

При выборе политики проведения расчетов с покупателями необходимо четкое расчет всех последствий того или иного варианта. Например, основной целью предоставления покупателям льготных условий расчетов естественно является увеличение объема продаж, которое происходит параллельно с ростом остатка дебиторской задолженности, а то в свою очередь влечет ростом потребностей в источниках финансирования. Далее рассмотрим признаки классификации дебиторской задолженности.

Рост остатков дебиторской задолженности означает возникновение финансовых издержек, так как чем длительнее периоды времени предоставляется покупателями для осуществления расчетов, тем более расходы по финансированию несет любой экономический субъект. Рост дебиторской задолженностью сопровождается дополнительными расходами (связь, командировки, интернет), а также приводит к увеличению потерь по безнадежным долгам.

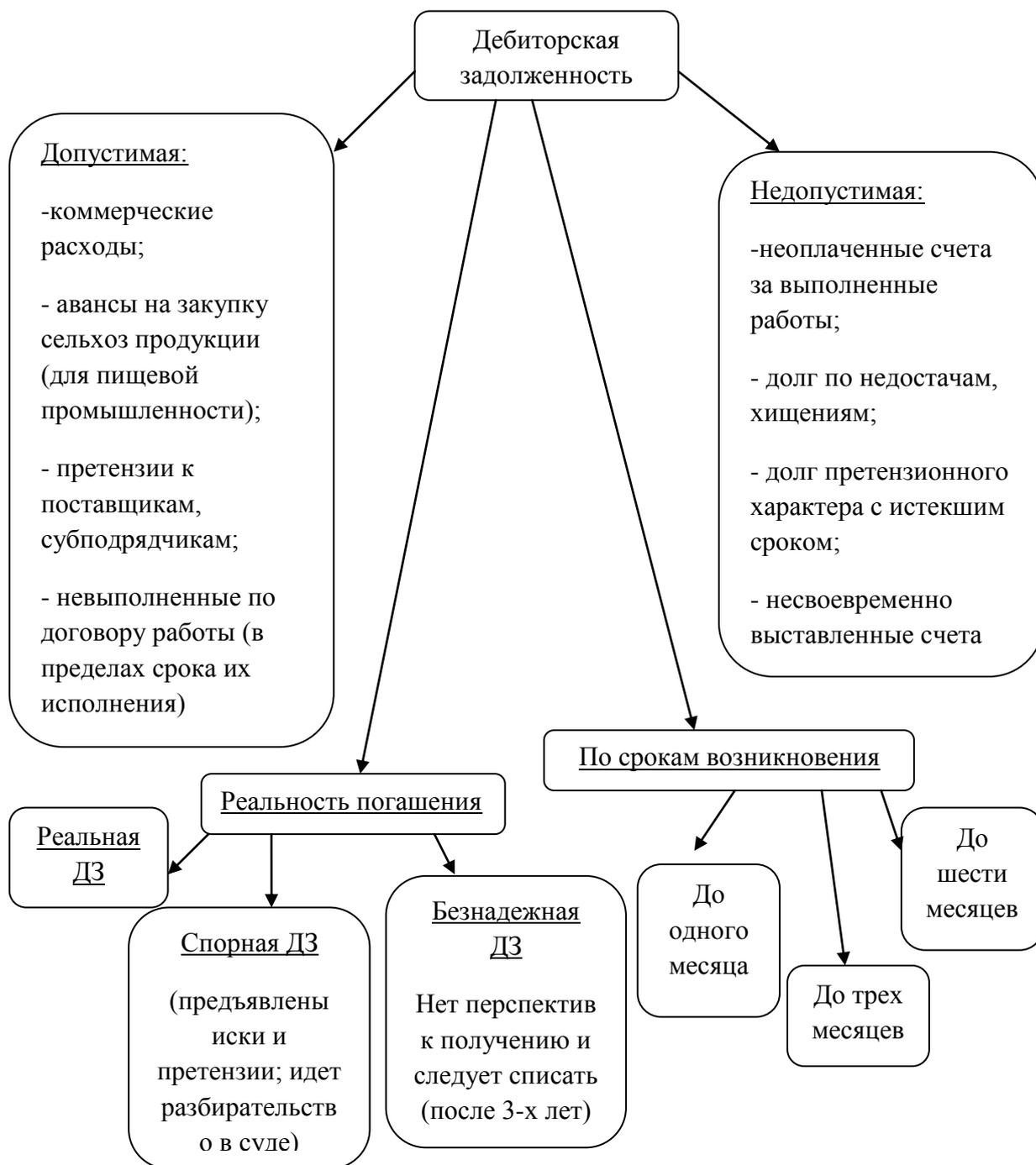


Рис. 5. Признаки классификации дебиторской задолженности.

Рост дебиторской задолженности влечет за собой потери из-за изменения покупательской способности денежных средств. Следовательно, становится необходимо произвести оценку возможных предоставлений скидок на товары при условиях досрочной оплаты. Например, если роста цена составило 5%, полученная от покупателя сумма равна 1000 тыс. руб. В реальном измерении данная сумма – 952,40 тыс. руб.  $(1000/1,05)$ . В таком случае, реальная потеря

выручки составляет 47,60 тыс. руб. (1000-952,40). В пределах этой величины скидка с договорной цены, которая будет предоставляться при условии досрочной оплаты, позволила бы сократиться до потери фирмы от инфляции.

Выстраивается цепочка: наряду с потерями от инфляции исследуемое предприятие несет еще потери, которые связаны с обслуживанием долга, а также с упущенной выгодой от возможности использования временно свободного денежного средства. Например, если средний срок оплаты дебиторской задолженности составляет 60 дней, а предприятие предоставляется покупателями скидку 2% в срок не позднее 14 дней, то такая скидка для покупателя будет сопоставима с получением кредита по ставке 15,9%  $((2*365) / 60-14)$ . Если предприятие берет кредит в коммерческом банке под 16% - годовых и выше, то ему выгодно, и он ускорится в расчетах с покупателями (продавцами).

Анализ изменения дебиторской задолженности необходимо проводить, используя данные из раздела 5 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Методика анализа изменения дебиторской задолженности включает расчеты коэффициента и их отклонений:

- удельный вес дебиторской задолженности в сумме оборотных активов;
- удельный вес дебиторской задолженности в активах бухгалтерского баланса.

Данные коэффициенты определяются частью оборотных активов вовлеченных в незавершенные расчеты, а их рост сигнализирует об ухудшении финансового положения фирмы;

- оборачиваемость дебиторской задолженности измеряется в числе оборотов;
- длительность оборота дебиторской задолженности измеряется в днях.

В разделе 5.2. Приложений к бухгалтерскому балансу указывается по видам просроченная дебиторская задолженность, учтенная по условиям договора, и с указанием ее балансовой стоимости. Это дает нам возможность, по средним данным за несколько периодов, определить проценты не возврата долга.

Динамику этого показателя сопоставляют с его дальнейшим прогнозом. При этом здесь необходима максимальная точность, учитывающая характеры сделок, персональный состав должников и иные важнейшие условия.

Введение в расчетах штрафных санкций за задержку платежа является способами воздействия на покупателя. Однако он менее выгоден продавцу и покупателю, так как непосредственная связь с налогообложением. Увеличение сроков оплаты равнозначно снижению цены на продукцию. Рост продажи ведется к увеличением объемов закупаемых материальных ценностей.

Рассмотренный в главе 1 данной работы алгоритм методики комплексного анализа дебиторской задолженности состоит из шести этапов. Прикладная реализация данной модели анализа дебиторской задолженности была осуществлена мною в процессе оценки ситуации по расчетам с дебиторами на примере ООО «Свежесть».

Целью анализа дебиторской задолженности ООО «Свежесть» стала оценка эффективности проводимой организацией политики, которая касается дебиторской задолженности, определению путей её оптимизации величины дебиторской задолженности, сокращению рисков неплатежей и недопустимое увеличение или погашение задолженностей и обязательства, направленные на повышение платежеспособности и финансовая стабильность.

Кредитная политика ООО «Свежесть» характеризуется как умеренная. Характеризуется типичными условиями ее осуществления в соответствие с принятой финансовой и коммерческой практикой, она ориентирована на средний уровень кредитного риска при продаже продукции с рассрочкой платежей. Пользователями данных, полученными в результате проведенного анализа дебиторской задолженности, являются непосредственное генеральный директора и главный бухгалтера ООО «Свежесть».

В качестве временного анализа рассмотрены периоды 2013-2015 гг. Показатели, характеризующие состоянием дебиторской задолженности, были рассчитаны в разрезах ряда подряд идущих лет, для того чтоб выявить тенденция развития платежных отношений. А так же, прогнозирования состояния расчетов с дебиторами, что дает нам возможность выработать эффективную политику для

антикризисного регулирования финансово-хозяйственного состояния организации.

Исходными данными, которые необходимы для анализа дебиторской задолженности, содержатся в бухгалтерских балансах, отчете о финансовых результатах и приложении к бухгалтерскому балансу. Основываясь на этих данных, была проведена анализы дебиторской задолженности ООО «Свежесть» со средствами расчетов фактических значений показателей, характеризующихся параметрами состояния дебиторской задолженности.

При помощи технологий компьютерное моделирование было выполнено прикладное часть применения методики комплексное анализы дебиторской задолженностью. В качестве автоматизированного инструментария обработки данных и проведения аналитических расчеты применялся табличный процессоры Excel.

Исходя из данных анализа, наблюдался тенденции снижения доля дебиторской задолженности в общей сумме капитализированных средств – так, если в 2013 г. этот показатель составлял 0,86, то в 2014 г. он уже составил 0,78, а к 2015 г. снизился до 0,59. Что касается коэффициентов отвлечения оборотного капитала, то тенденция у данного показателя такая же.

За рассматриваемый периоды, ООО «Свежесть», имела только краткосрочную дебиторскую задолженность, состоящая из задолженностей покупателей и заказчиков, авансирования и прочей дебиторской задолженностей. Задолженности заказчиков и покупателей выступают, как основная статья задолженности фирмы.

Не значительные доли в общей сумма дебиторской задолженности занимают задолженности Фонда социального страхования по больничным листам: на протяжении трех лет наибольший показатель достигался в 2015 году и был равен 198 тыс. руб.

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Свежесть» за 2013-2015 года, тыс. руб.

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение 2014 г. к 2013 г.		Изменение 2015 г. к 2014 г.	
				Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
Выручка от реализации	24854	36534	30495	11680	146,99	-6039	83,47
Себестоимость реализации	21733	30787	23158	9054	141,66	-7629	75,22
Дебиторская задолженность	13669	12082	23959	-1587	88,39	11877	198,30
Средняя дебиторская задолженность	9590	12876	18021	3286	134,26	5145	139,96
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	2,59	2,84	1,69	0,25	109,45	-1,15	59,64
Период погашения дебиторской задолженности, дн.	139	127	213	-12	91,37	86	167,72
Отношение средней дебиторской задолженности к выручке от реализации	0,39	0,35	0,59	-0,03	91,19	0,24	167,90

В таблице видно, что средняя величина дебиторской задолженности на 2014 год по сравнению с предыдущим годом сократилась на 1587 тыс. руб., а в 2015 году выросла на 11877 тыс. руб. и была равна 23959 тыс. руб.

Коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности в организации не являются стабильными, тенденция не отмечается. Так, коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности в 2013 году составил 2,59, в 2014 – 2,84, а в 2015 снизился до 1,69. Это означает, что в 2013 году дебиторская задолженность имела обороты около 2,59 раз, а в 2015 года всего 1,69 раз, следовательно, количеством обороты сократилось на 1,15, что негативно отражается на оборотных средствах фирмы.

Оборачиваемость дебиторской задолженности в 2014 году по сравнению с 2013 годом снизилась на 12 дней, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – увеличились на 86 дней. Следовательно, оборачиваемости дебиторской задолженностью в 2013 году была 139 дней, а в 2015 году в среднем равнялась 213 дням, что несомненно является отрицательными факторами для работы фирмы.

При анализе дебиторской задолженности важная роль играет оценка соотношения дебиторской задолженностью к выручке от продажи. В 2015 году отмечался рост данного показателя к 67,9% (167,9 - 100). Увеличением соотношением дебиторской задолженности к выручка от продажи в динамика говорится о снижении уровня управления дебиторской задолженностью и «замораживание» определенной части выручки фирмы. Проведя анализа таблицы, сделаем выводы, что по сравнению с 2013 годом в 2014 году при увеличении выручки на 1% объема дебиторской задолженности уменьшится на 8,81% (91,19 - 100). Исходя из этого, проценты увеличения дебиторской задолженности при росте выручка от продаж на 1 % так же имеется не стабильный характер. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей оказывается влиянием на финансовую устойчивость, соотношением этих двух задолженностей должно быть равновеликими [32, с.40].

Соотношением дебиторской и кредиторской задолженности до 2015 года было на совсем удовлетворительное уровне, что отражена в таблице 16. В 2015 году она составила 0,66, что на 0,4 меньше, чем в 2014 году, и на 0,48 меньше, чем в 2013 году. Выводы: обязательство организация перед кредиторами (перед поставщиками, бюджет и социальными фондами, а так же перед другими

кредиторами) в 2013- 2014 годах имели болеем маленький объем, чем обязательство дебиторы перед ООО «Свежесть», в 2015 году сумма кредиторской задолженности превысила дебиторскую на 12115 тыс. руб., что возможное негативное скажется на финансовом состоянии фирмы. Таким образом, дебиторская задолженности может погаситься лишь частью (а именно 66%) кредитной задолженностью.

Таблица 13

Отношение дебиторской задолженности к кредиторской ООО «Свежесть» в 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	13669,00	12082,00	23959,00
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	12000,00	11441,00	36074,00
Отношение дебиторской задолженности к кредиторской	1,14	1,06	0,66

Соотношением дебиторской и кредиторской задолженности на предприятие неудовлетворительное. В 2015 году этому показателю значительное снизился. Дебиторская задолженность по результатам 2015 года может погаситься только частью кредиторской задолженности, что составляет 66% от суммы.

### 3.2. Мероприятия по совершенствованию учета дебиторской задолженности

Так как, управление дебиторской задолженностью не что иное как одна из частей общей политики организации, то она настроена к увеличению получаемой выручки от предпринимательской деятельности и заключается в корректировке общей суммы этой задолженности.

Одним из мероприятий по эффективному управлению дебиторской задолженностью ООО «Свежесть» является владение информацией о всех дебиторах и поступления их платежей. Как правило, такую информацию можно получить в результате совершенствования процесса бухгалтерского учета на предприятии.

В результате проведенного во 2 главе анализа, были выявлены следующие проблемы в управлении дебиторской задолженностью, с которыми столкнулось исследуемое предприятие:

- отсутствие точной информации о сроках погашения обязательств предприятиями-дебиторами;
- отсутствие регламента на работу с просроченной дебиторской задолженностью;
- нет точных данных о росте затрат, которые связаны с увеличением размера дебиторской задолженности и сроках её оборачиваемости;
- отсутствует функция сбора финансовых средств, а так же функция анализа дебиторской задолженности в должностных инструкциях и, как следствие, отсутствие ответственных за эти этапы.

Отчет по результатам анализа, сформирован с помощью программы бухгалтерского учета ООО «Свежесть» и представлен в таблице 14.

Таблица 14

Сводные данные по текущей дебиторской задолженности ООО «Свежесть» на 12.02.2015 г.

Входящие документы	Дата	Номер	Сумма, тыс.руб.
Счет - фактура	03.12.2013	141	650
Счет - фактура	27.11.2014	109	600
Счет - фактура	25.11.2014	103	100
ИТОГО			1350
Платежное поручение	18.02.2015	356	16
Платежное поручение	20.02.2015	363	20
Платежное поручение	22.02.2015	374	50
Платежное поручение	23.02.2015	389	14
Платежное поручение	06.02.2015	411	200
Платежное поручение	16.02.2015	423	200
Платежное поручение	22.02.2015	432	100
Платежное поручение	23.02.2015	456	50
Платежное поручение	29.02.2015	467	50
Платежное поручение	22.02.2015	473	450

Платежное поручение	30.02.2015	481	150
ИТОГО			1300
Итого текущая дебиторская задолженность			50

Для своевременного регулирования дебиторской задолженностью управленцу необходимо иметь следующие данные:

- информацию о предоставленных дебитором счетах, которые не оплачены на момент истечения действия цен в счете;
- дни просрочки по платежам по всем счетам;
- общий объем сомнительной и (или) безнадежной дебиторской задолженности, которая оценена на основании корпоративных нормативных актов;
- кредитную историю дебитора (количество по просрочкам и средний период просрочки платежей);
- сведения о фирмах, которые имеют кредиторскую задолженность перед фирмами - дебиторами ООО «Свежесть».

Обычно, такие сведения могут быть получены при доработке внутренней системы бухгалтерского учета на предприятии. При этом, необходимо учесть длительные отсрочки платежа по договорам и дату, когда возникла дебиторская задолженность, для того чтобы получить контроль над крайними сроками оплаты. Стандартным условием договора ООО «Свежесть» является оплата поставленного оборудования (услуг по монтажу) в течение от 5 до 25 банковских дней после факта его получения покупателем.

В соответствии с условиями договора предоставление отсрочки платежа в ООО «Свежесть» предложено использование в управлении дебиторской задолженностью возможность фиксации периода платежа в соответствии с приведенной таблице 15 информацией.

Крайний срок оплаты по выставленным счетам-фактурам ООО «Свежесть»  
на 12.02.2015 г.

Дата и номер документа	Сумма, тыс.руб.	Отгрузка (выполнение работ)	Сумма по накладной (акту)	Отсрочка по договору, дней	Крайний срок оплаты
09.01.2014 № 141	650	08.01.2014	500	15	20.01.2014
		09.01.2014	150	20	31.01.2014
27.12.2014 № 109	600	29.12.2014	200	10	08.01.2015
		29.12.2014	200	15	13.01.2015
		29.12.2014	150	20	18.01.2015
		29.12.2014	50	25	23.01.2015
25.12.2014 № 103	100	27.12.2014	100	5	13.01.2015

На практике нередко управление дебиторской задолженностью осложнено ситуацией, когда одним платежным поручением оплачиваются сразу несколько счетов-фактур или, наоборот - когда одна счет-фактура погашается несколькими платежами. В этих случаях не всегда понятно, за что именно было перечисление от дебитора и какие из счетов остаются просроченным.

Для своевременного отслеживания поступающих платежей и проведения статистических исследований о размере средней просрочки индивидуально по каждой фирме - дебитору ООО «Свежесть» может быть внедрено формирование отчета о списании дебиторской задолженности в соответствии с таблицей 16.

Таблица 16

Отчет о списании дебиторской задолженности ООО «Свежесть» на 12.02.2015 г.

№ счета-фактуры	Крайний срок оплаты по выставленному счету	Дата получения платежного поручения	Сумма, тыс. руб.	Текущая задолженность на дату поступления платежа, тыс. руб.	Период просрочки, дн.
103	13.01.2015	18.01.2015	16	100	5
		20.01.2015	20	84	7

		22.01.2015	50	64	9
		23.01.2015	14	14	10
109	08.01.2015	06.01.2015	200	200	-2
	13.01.2015	16.01.2015	200	200	3
	18.01.2015	22.01.2015	100	150	4
		23.01.2015	50	50	5
	23.01.2015	29.01.2015	50	50	6
141	20.01.2015	22.01.2015	450	450	2
	31.01.2015	30.01.2015	150	150	-1
Период просрочки со знаком "-" означает, что платеж покупателем был осуществлен до наступления крайнего срока оплаты.					

Из таблицы № 16 видно, что по счету, критический срок оплаты по которому наступает 13.01.2015, дебитор произвел оплату четырьмя платежными поручениями. При этом, первое перечисление средств состоялось с задержкой на 5 дней, а последнее перечисление на 10 дней. Таким образом, средневзвешенный период просрочки составляет 8,1 дня. При средней ставке 14% годовых (0,04% в день), по которой исследуемое предприятие привлекает денежные средства, затраты, понесенные в связи с просрочкой платежа только по одной счет - фактуре, составляют 722 руб. ( $0,04\% * (100 \text{ тыс.руб.} \times 5 \text{ дн.} + 84 \text{ тыс.руб.} \times 7 \text{ дн.} + 64 \text{ тыс.руб.} \times 9 \text{ дн.} + 14 \text{ тыс.руб.} \times 10 \text{ дн.})$ ). Если учитывать, что у общества не одна просроченная выставленная счет - фактура, то затраты на обслуживание просроченной дебиторской задолженности могут составить значительную сумму.

Применяя полученные данные можно увеличить точность планирования поступления денежных средств от фирм - дебиторов. В связи с этим рекомендуется использование коэффициентов инкассации дебиторской задолженности для дальнейшего прогнозирования поступления платежей от покупателей.

Реестр инкассации дебиторской задолженности ООО «Свежесть» по расчетам на 12.02.2015 г.

№ счета-фактуры	Сумма счета-фактуры, тыс. руб.	Критический срок оплаты	Дата поступления платежа	Сумма оплаты, поступившая в период, тыс. руб.				
				0 дн.	1-7 дн.	8-30 дн.	31-60 дн.	от 60 дн.
146	350	12.01.2015	12.01.2015	50				
			17.01.2015		100			
			18.01.2015		50			
			27.01.2015			100		
			12.02.2015				50	
147	190	15.01.2015	04.02.2015			190		
<i>Итого</i>	540			50	150	290	50	0
<i>В %</i>	100			9	28	54	9	0
По всем дебиторам	5500			2600	950	750	550	650
Структура дебиторской задолженности, %	100			47	17	14	10	12

Из таблицы 17 видно, что ООО «Свежесть» получает только 47% платежей в качестве предоплаты, а остальные 53% уже после осуществления отгрузки товара. Из них 17% ожидаются в течении первой недели, 14% в течении месяца и 10% в течении двух месяцев, а по 12% оплата будет произведена еще позже. Допустим, в первую неделю месяца марта ООО «Свежесть» запланировал сбыть оборудования на сумму 500 тыс.руб. На основании рассчитанных коэффициентов инкассации прогнозируем следующие сроки поступления средств:

- предоплата в размере 235 тыс.руб. (47%);
- до 7 дней – 85 тыс.руб. (17%);
- до 30 дней – 70 тыс.руб. (10%);

– свыше 60 дней – 60 тыс.руб. (12%)

Процесс управления дебиторской задолженностью предприятия невозможен без регламентирующих правил предоставления коммерческого кредита, а так же порядка взыскания дебиторской задолженности. Все ранее перечисленные мероприятия относятся к кредитной политике предприятия.

К целям кредитной политики фирмы относятся: совершенствование эффективности инвестирования средств в дебиторской задолженности и увеличение объема продаж на отдачу во вложенные средства.

ООО «Свежесть» очень часто применяет в работе условия товарного кредита особенно с новыми клиентами, которые не имеют кредитной истории. Для дифференцирования условий коммерческого кредитования, но при этом избежание злоупотребления со стороны отдела продаж, ООО «Свежесть» необходимо создание процедуры оценки новых покупателей.

ООО «Свежесть» рекомендуется избрать систему дифференцирования условий предоставления отсрочки платежа и выполнения ряда пунктов.

1. Выбрать показатели, осуществляющие оценку кредитоспособности предприятия - потребителя товаров или услуг.

2. Избрать принцип присвоения кредитного рейтинга клиентам ООО «Свежесть». Рейтинги должны присваиваться покупателям на заданный период времени.

3. Разработать условия кредитования для каждого кредитного рейтинга отдельно, определить время отсрочек платежей, цену реализации и максимальный размер коммерческих кредитов, а так же систему скидок и штрафа.

Руководству ООО «Свежесть» было предложено исследовать платежную дисциплину и объем продаж в предшествующие периоды как наиболее важную характеристику при определении кредитоспособности нового покупателя. Значение кредитных рейтингов представлены в таблице 18.

## Кредитные рейтинги, разработанные для ООО «Свежесть»

Платежная дисциплина		Объем поставок	
Просрочка оплаты, дн.	Рейтинг	Сумма реализации за год, тыс. руб.	Рейтинг
Больше 60	E	Больше 100	E
Меньше 60	D	Больше 300	D
Меньше 30	C	Больше 500	C
Меньше 7	B	Больше 700	B
0	A	Больше 1000	A

В идеале, изначально покупатели распределяются по платежной дисциплине, а получившие рейтинг «E» или «D» даже к ранжированию по объему продаж не допускаются. Для покупателей, которым присвоены рейтинги «A», «B» или «C», рекомендуются следующие условия поставки:

- «A» – предусматривает предоставление отсрочки платежа без использования запретных мер со стороны продавца;
- «B» – обязательный пункт в договоре с покупателем, где описываются штраф, пени и их точные взыскания;
- «C» – поставка только при наличии залога.

Максимальное допустимое послабление по кредиту и цена на поставляемое оборудование будет определяться на основании ранжирования объема поставок.

Для принятия конкретных решений при ежедневной деятельности очень подходит именно такое распределение.

Уровни управления дебиторской задолженностью определяют соответствующие разделы кредитной политики. Здесь необходимо четкое распределение ответственности за управлением дебиторской задолженностью между финансовыми службами и коммерческим отделом. В настоящий момент в ООО «Свежесть» за реализацию продукции и взыскания задолженности отвечают абсолютно разные подразделения, имеющие противоречивые функции:

- обязанности менеджера по продажам коммерческого отдела - продать как можно дороже и больше;

– обязанности менеджера по работе с дебиторами финансовой службы – взыскать финансовые ресурсы и снизить уровень задолженности контрагента.

Такое разделение обязанностей приводит не только к недовольству со стороны фирм - клиентов, а так же к конфликтам между структурными подразделениями.

Поэтому необходимо не только разделить ответственность между структурными подразделениями, но и провести упорядочение действий всех задействованных в управлении дебиторской задолженностью штатных сотрудников при помощи закрепления в нормативах (рисунок 6).



Рис. 6. Регламент управления задолженностью в ООО «Свежесть»

Дополнительно можно автоматизировать управление дебиторской задолженностью ООО «Свежесть» путем создания информационной системы учета и управления дебиторской задолженностью. Так как упорядочивание покупателей на группы по степени их надежности одно из основных требований, предъявляемых к такой системе, то она должна быть разработана в среде MS Excel и достаточна для контроля дебиторской задолженности ООО «Свежесть».

Таким образом, предложенные мероприятия по учету и управлению дебиторской задолженностью, рекомендованные к внедрению ориентированы как на принятие тактических решений в области управления дебиторской задолженностью, так и на решение стратегических вопросов управления, а именно на разработку процедуры предоставления кредита (отсрочки платежа), методов мониторинга просроченной дебиторской задолженности и анализа ее влияния на финансовые результаты ООО «Свежесть».

## Заключение

В работе освещено обобщение вопросов развития бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности в процессе регулирования финансово-хозяйственного состояния предприятия ООО «Свежесть», которое проявляется в следующих практических результатах.

Дебиторскую задолженность изучают многие ученые, исследования которых посвящены различным аспектам и свойствам дебиторской задолженности. Наиболее значимыми в данной сфере являются работы И.Л. Бланка, Н.П. Кондракова и О.В. Ефимовой. По их мнению она представляет собой задолженность перед организацией юридических и физических лиц, которая возникает в процессе хозяйственной деятельности.

Каждая организация, исходя из специфики своей деятельности, определяет, какие статьи дебиторской задолженности она использует в своем учете, а какие нет.

Существует нормативно-правовое закрепление основных операций, которые проводятся с дебиторской задолженностью, но помимо этого, организациям необходимо руководствоваться так же локальными нормативными актами.

Согласно российскому законодательству, долгосрочная дебиторская задолженность должна быть отражена в составе оборотных активов, что не вполне верно. Так, по МСФО долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность находятся в разных разделах бухгалтерского баланса – долгосрочная отражается в составе внеоборотных активов, а краткосрочная, в свою очередь, в активах оборотных.

С целью улучшения результативности контроля дебиторской задолженности выделяют следующие этапы проведения анализа.

Подготовительный этап представляет собой составление плана предполагаемой аналитической работы, в котором необходимо указывать цель, содержание работы и круг тех вопросов, которые необходимо рассмотреть в процессе анализа.

Большая часть информационного этапа представляет собой отбор и проверку информации на соответствие её плану анализа. Так же этот этап включает в себя предварительную оценку и анализ информации.

Начинается исследовательский этап с определения круга показателей, характеризующие дебиторскую задолженность, после чего проводится их анализ.

Заключительным этапом является рекомендательный этап, который начинается с группировки результатов анализа дебиторской задолженности.

Общество с ограниченной ответственностью «Свежесть» занимается предоставлением услуг по перечисленным ниже видам деятельности: продажа сплит-систем, кондиционеров, обогревателей; оказание услуг по электромонтажным работам; монтаж, подбор оборудования и его доставка; ввод в эксплуатацию; сервисное обслуживание; розничная торговля; сдача в аренду движимого имущества.

В ООО «Свежесть» валюта баланса в 2015 году по сравнению с 2013 увеличилась в 2,6 раза, так в 2015 году валюта баланса составила 40761 тысяч рублей, что на 27809 тысяч рублей выше показателя 2013 года, а темпы роста ее выше уровня инфляции, что говорит о росте финансовых возможностей организации и несомненно заслуживает положительную оценку.

Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты - наиболее значимая статья. В течении трех лет произошло ее увеличение в 2 раза, не смотря на это, удельный вес уменьшается: так, в 2013 году он составлял 85,69% в общем объеме активов предприятия, а уже в 2015 году 58,78%.

Коэффициент текущей ликвидности соответствует норме: в 2014 году 1,31; в 2015 году снизился на 13,72% и составил 1,13. Это значит, что предприятие имеет достаточно оборотных средств, для покрытия краткосрочных обязательств.

Нормальное значение коэффициента абсолютной ликвидности составляет от 0,2. Это значение на конец 2015 года составило 0,45, что на 0,28 больше, по сравнению, чем в 2014 году. Такая ситуация говорит о том, что предприятию достаточно активов для покрытия внешних обязательств.

Увеличение коэффициента абсолютной ликвидности в течение всего 2015 года, непосредственно связано с ростом суммы денежных средств предприятия. Учитывая тот факт, что ООО «Свежесть» не имеет долгосрочной задолженности, поэтому мы не можем рассчитать коэффициент перспективной платежеспособности, а так же не сможем рассчитать коэффициент задолженности предприятия. ООО «Свежесть» является платежеспособной организацией, а баланс предприятия ликвиден.

ООО «Свежесть» относится к организациям малого бизнеса, дебиторская задолженность формируется в нем, в основном за счет расчетов с покупателями и заказчиками, и расчетов с подотчетными лицами.

Учет дебиторской задолженности в ООО «Свежесть» ведется не слишком полно.

Рост её остатков означает возникновение финансовых издержек, так как чем длительнее период времени предоставляется покупателям для осуществления расчетов, тем больше расходов по финансированию несет экономический субъект. Рост дебиторской задолженности сопровождается дополнительными расходами, а также приводит к увеличению потерь по безнадежным долгам.

Рост дебиторской задолженности влечет потери из-за изменения покупательной способности денежных средств.

Анализ изменения дебиторской задолженности необходимо проводить, используя данные из раздела 5 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Методика анализа изменения дебиторской задолженности включает расчет коэффициентов и их отклонения: удельный вес дебиторской задолженности в активах бухгалтерского баланса; удельный вес дебиторской задолженности в сумме оборотных активов.

Данные коэффициенты определяют часть оборотных активов вовлеченных в незавершенные расчеты, а их рост сигнализирует об ухудшении финансового положения экономического субъекта; оборачиваемость дебиторской задолженности (число оборотов); длительность оборота дебиторской задолженности (дни).

Средняя величина дебиторской задолженности на 2014 год по сравнению с предыдущим годом сократилась на 1587 тыс. руб., а в 2015 году выросла на 11877 тыс. руб. и была равна 23959 тыс. руб. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в организации не является стабильным, тенденции не отмечается. Так, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2013 году составлял 2,59, в 2014 – 2,84, а в 2015 снизился до 1,69. Это означает, что в 2013 году дебиторская задолженность имела оборот около 2,59 раз, а в 2015 году всего 1,69 раз, следовательно, количество оборотов сократилось на 1,15, что негативно отражается на оборотных средствах организации.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей на предприятии неудовлетворительно. В 2015 году этот показатель значительно снизился. Дебиторская задолженность по результатам 2015 года может погасить только часть кредиторской задолженности, что составляет 66% от суммы.

В результате проведенного во 2 главе анализа, были выявлены следующие проблемы в управлении дебиторской задолженностью, с которыми столкнулось исследуемое предприятие:

- отсутствие точной информации о сроках погашения обязательств предприятиями-дебиторами;
- отсутствие регламента на работу с просроченной дебиторской задолженностью;
- нет точных данных о росте затрат, которые связаны с увеличением размера дебиторской задолженности и сроках её оборачиваемости;
- отсутствует функция сбора финансовых средств, а так же функция анализа дебиторской задолженности в должностных инструкциях и, как следствие, отсутствие ответственных за эти этапы.

К целям кредитной политики фирмы относятся: совершенствование эффективности инвестирования средств в дебиторской задолженности и увеличение объема продаж на отдачу во вложенные средства.

ООО «Свежесть» очень часто применяет в работе условия товарного кредита особенно с новыми клиентами, которые не имеют кредитной истории.

Для дифференцирования условий коммерческого кредитования, но при этом избежание злоупотребления со стороны отдела продаж, ООО «Свежесть» необходимо создание процедуры оценки новых покупателей.

Поэтому необходимо не только разделить ответственность между структурными подразделениями, но и провести упорядочение действий всех задействованных в управлении дебиторской задолженностью штатных сотрудников при помощи закрепления в нормативах.

Таким образом, предложенные мероприятия по учету и управлению дебиторской задолженностью, рекомендованные к внедрению ориентированы на принятие тактических решений в области управления дебиторской задолженностью. Так же ориентированы на решение стратегических вопросов управления, а именно на разработку процедуры предоставления кредита, методов мониторинга просроченной дебиторской задолженности и анализа её влияния на финансовые результаты ООО «Свежесть».

## Список использованных источников

### Нормативные и законодательные акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) [Электронный ресурс] // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 05.04.2016) // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016) // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
6. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. 04.11.2014) // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
7. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ (ред. от 13.07.2015) // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
8. О консолидированной отчетности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 27.02.2010 N 208-ФЗ (ред. от 04.11.2014) // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».
9. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]:

Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 13.07.2015) // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

10. Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 29.06.2015) // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

11. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29.12.2008 N 307-ФЗ // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

12. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 29.12.2015) // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

13. Об электронной цифровой подписи [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.01.2002 N 1-ФЗ (ред. от 29.12.2015) // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

14. Об организации проведения учета и анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 21.12.2005 N 792 (ред. от 03.02.2007) // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

15. Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 N 367 // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

16. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

17. План счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

18. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Приказ Минфина

РФ от 24.07.1998 № 34н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

19. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

20. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

21. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Изменение оценочных значений» (ПБУ 21/2008) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

22. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 29.04.2008 № 48н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

23. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 11/2008) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 24.11.2003 № 105н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

24. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 02.07.2002 № 66н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

25. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 08.11.2010 № 143н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

26. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 28.06.2010 № 63н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

27. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 13.12.2010 № 167н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

28. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

29. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

30. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 25.11.1998 № 56н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

31. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

32. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 16.10.2000 № 92н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

33. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 24.10.2008 № 116н // Доступ из справочной правовой системы

«КонсультантПлюс».

34. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет затрат на освоение природных ресурсов» (ПБУ 24/2011) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 06.10.2011 № 125н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

35. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

36. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

37. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

38. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 № 115н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

39. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

40. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 № 114н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

41. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н // Доступ из справочной правовой системы

«КонсультантПлюс».

42. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

43. Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 28.08.2014 № 84-н // Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

44. Приказ Минэкономразвития России от 21.04.2006г. N 104 «Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций» (ред. от 13.12.2011г.)

45. Приказ Министерства регионального развития РФ от 17.04.2010г. №173 «Об утверждении методики оценки относительной и абсолютной финансовой устойчивости коммерческой организации, желающей участвовать в реализации проектов, имеющих общегосударственное, региональное и межрегиональное значение, с использованием бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда Российской Федерации».

46. Приказ Федеральной службы России по финансовому оздоровлению от 23.01.2001г. N 16. «Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций».

47. Распоряжение ФУДН при Госкомимуществе РФ от 12.08.1994г. N 31-р (в ред. от 12.09.1994г.). «Методические положения по оценке финансового состояния предприятия и установлению неудовлетворительной структуры баланса». Документ фактически утратил силу в связи с изданием Постановления Правительства РФ от 15.04.2003 №218 и Указа Президента РФ от 02.02.2005г. №116, признавших Постановление Правительства РФ от 20.05.1994г. №498 и Указ Президента РФ от 02.06.1994 №1114 утратившими силу.

48. Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ – 3-06/333@. (в ред. 10.05.2012г.) «Общедоступные критерии самостоятельной оценки рисков для

налогоплательщиков, используемых налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок».

49. О безналичных расчетах в Российской Федерации [Электронный ресурс]: положение Центрального банка Российской Федерации от 03.10.2002 №2-П. Доступ из справ. – правовой системы «КонсультантПлюс».

50. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: федер. закон от 26.10.2002 №127-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 27 сент. 2002 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 16 окт. 2002 г. Доступ из справ. – правовой системы «КонсультантПлюс».

51. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс]: приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 06.07.1999 № 43н. Доступ из справ. – правовой системы «КонсультантПлюс».

52. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: М-ва финансов Рос. Федерации от 06.05.1999 № 32н. Доступ из справ. – правовой системы «КонсультантПлюс».

53. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс]: приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 06.05.1999 № 33н. Доступ из справ. – правовой системы «КонсультантПлюс».

54. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) [Электронный ресурс]: приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 25.11.1998 № 56н. Доступ из справ. – правовой системы «КонсультантПлюс».

55. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) [Электронный ресурс]: приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 06.10.2008 № 107н. Доступ из справ. – правовой системы «КонсультантПлюс».

56. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) [Электронный ресурс]: приказ М-ва

финансов Рос. Федерации от 10.12.2002 №126н. Доступ из справ. – правовой системы «КонсультантПлюс».

57. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н. Доступ из справ. – правовой системы «КонсультантПлюс».

58. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Электронный ресурс]: постановление Госкомстата России от 18.08.1998 № 88. Доступ из справ. – правовой системы «КонсультантПлюс».

59. Обзор практики разрешения арбитражными судами дел, связанных с применением отдельных положений части первой Налогового кодекса Российской Федерации // Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 17.03.2003 N 71.

60. О необходимости ведения бухгалтерского учета акционерными обществами // Письма от 13.09.2011 N 03-11-06/2/127, от 27.06.2011 N 03-11-06/2/98, от 10.05.2011 N 03-11-11/115

61. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утверждено зам.Председателя Госкомстата России 28.11.2002г.).

Специальная литература

62. Абалкин Л.И. Экономическая энциклопедия. - М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2013. - 479 с.

63. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: учеб. 4-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 218 с.

64. Банк В.Р., Банк С.В., Тараскина А.В. Финансовый анализ: учебное пособие. - М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2014. - 345 с.

65. Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 240 с.

66. Басовский Л.Е., Басовская Е.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие: М.: Инфра-М, 2013. – 366 с.
67. Безрученко Г., Горбатова Л. Отражение неденежных расчетов в бухгалтерском учете: российская практика // Вопросы экономики. – 2008. -№5.
68. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс. – 3-е изд., перераб. и доп. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2015. – 656 с.
69. Бочкарева И.И., Левина Г.Г. Бухгалтерский учет: учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. – 368 с.
70. Вахрушина М.А., Создание системы управления дебиторской задолженностью// Финансы: стратегия и тактика. – 2014. – 15 мая.
71. Гинзбург А.И. Экономический анализ. – СПб.: Питер, 2009. – 176 с.
72. Донцова А.В. Бухгалтерская отчетность и ее анализ. – М.: «Интер-Тех», 2014 г. – 112 с.
73. Ендовицкий Д.А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности: методология и практика/ под ред. проф. Л.Т. Гиляровской. - М.: Финансы и статистика, 2014. —400 е.: ил.
74. Ефимова О.В., М.В. Мельник Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие. – 3-е изд. испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2013, – 451с.
75. Звягин. С.А. Анализ дебиторской задолженности для целей бухгалтерской экспертизы // Бухгалтерский учет. – 2013. – №10. – С. 76 – 79.
76. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. - М.: Бухгалтерский учет, 2015. - 192 с.
77. Клокова Н.В. Практический комментарий к Плану счетов бухгалтерского учета, Издательство: ГроссМедиа, 2014 г., 288 стр.
78. Курбатов Г.А., Вакар А.А. Методы управления налоговой нагрузкой при росте дебиторской задолженности // Налоговый вестник. – 2015. – №9. – С. 129 – 132.
79. Мездриков Ю.В. Аналитическое обеспечение управления дебиторской задолженностью // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – №5. – С. 39 – 45.

80. Нечаев В.И., Герасимова Л.Н., к.т.н., доцент. Совершенствование методов анализа дебиторской задолженности и денежных средств с целью снижения финансовых рисков предприятия // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – №5. – с.105 – 113.

81. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия: учеб. для вузов. - М.: Банки и бир-жи, ЮНИТИ, 2015.- 400 с.

82. Парушина, Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет. – 2014. – №4. – С. 46 – 53.

83. Самсонов Н.Ф. Финансовый менеджмент: учеб. для вузов – М.: Финансы: ЮНИТИ, 2014. – 495 с.

84. Семенихин В.В. Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете // Все для бухгалтера. – 2015. - № 3.

# ПРИЛОЖЕНИЕ 1

## Виды дебиторской задолженности

Таблица 1.1 - Виды дебиторской задолженности

Критерий	Виды дебиторской задолженности	Характеристика	Пример
1	2	3	4
Характер образования	Оправданная	Возникла в результате выполнения производственной программы предприятия	Задолженность по предъявленным претензиям, задолженность за подотчетными лицами, за отгруженные товары, срок оплаты которых не наступил
	Неоправданная	Причина возникновения – нарушения сроков расчетов, недостаточный контроль над отпуском ТМЦ, недостачи	Отгруженные товары, но неоплаченные в срок, задолженность по недостачам и хищениям
Соблюдение сроков погашения	Нормальная	Срок исполнения задолженности не истек, считается доступной к взысканию	Задолженность за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, когда право собственности уже у покупателя, или поставщика, перечислен аванс за поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг)
	Просроченная	Нарушение дебиторами сроков погашения задолженности, предусмотренных договором (истекшие сроки)	Неоплата отгруженных товаров, работ, услуг в установленные сроки
Предполагаемые сроки погашения	Краткосрочная	Погашение ожидается в течение года после отчетной даты.	Поставка товаров, работ, услуг покупателям и заказчикам организации
	Долгосрочная	Погашение ожидается не меньше чем через год после отчетной даты.	Выдача долгосрочного кредита

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2

### Методические подходы к анализу показателей дебиторской задолженности

Таблица 2.1 – Методические подходы к анализу показателей дебиторской задолженности

Авторы	Название показателя	Формула расчета	Комментарий
1	2	3	4
Показатели структуры			
Шеремет А. Д., Гиляровская Л.Т.	Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов	$D_{OA} = \frac{ДЗ}{OA},$ <p>где <math>D_{OA}</math> – доля ДЗ в общем объеме оборотных активов;  ДЗ – средняя величина ДЗ;  OA – средняя величина оборотных активов.</p>	Показатель отражает пропорцию соотношения ДЗ и OA. Чем выше доля ДЗ в оборотных активах, тем выше ликвидность оборотных активов, но в то же время выше риск не оплаты реализованной продукции.
Шеремет А. Д., Гиляровская Л.Т.	Доля сомнительной ДЗ в общем объеме ДЗ	$D_{сoмн} = \frac{ДЗ_{сoмн}}{ДЗ} \times 100,$ <p>где <math>D_{сoмн}</math> – доля сомнительной ДЗ в общем объеме ДЗ;  ДЗ – средняя величина ДЗ.</p>	Чем больше удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общем объеме, тем выше вероятность потери вложенных денежных средств и менее мобильна структура оборотных средств. Зная величину этого показателя, управляющий персонал организации принимает соответствующие меры по

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4
			взысканию задолженности (проводит анализ платежеспособности дебиторов, составляет акты сверок задолженностей)
Ендовицкий Д. А., Купрюшина О. М.	Доля безнадежной ДЗ в общем объеме ДЗ	$D_{\text{безн}} = \frac{ДЗ_{\text{безн}}}{ДЗ} \times 100,$ <p>где <math>D_{\text{безн}}</math> – доля безнадежной ДЗ в общем объеме ДЗ; ДЗ – средняя величина ДЗ</p>	Показатель характеризует качество задолженности, т. е. какой процент задолженности будет списан. Тенденция к росту данного показателя свидетельствует о неэффективности системы мер по управлению ДЗ
Ендовицкий Д. А., Купрюшина О. М.	Доля ДЗ по отдельному клиенту-дебитору в общем объеме ДЗ	$D_j = \frac{ДЗ_j}{ДЗ} \times 100,$ <p>где <math>D_j</math> – доля отдельного клиента-дебитора в общем объеме ДЗ; ДЗ – средняя величина ДЗ</p>	Показатель характеризует долю отдельного клиента- дебитора в общем объеме ДЗ
Показатели эффективности			
Бланк И. А.	Коэффициент эффективности инвестирования средств в ДЗ	$K_{\text{Э}} = \frac{\text{Э}_{\text{ДЗ}}}{ДЗ_{\text{П}}},$ <p>где <math>K_{\text{Э}}</math> – коэффициент эффективности инвестирования средств в ДЗ;</p>	Показатель отражает степень эффективности инвестирования в ДЗ. Результаты его анализа используются в процессе последующей разработки отдельных параметров кредитной политики организации. Рост этого

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4
		<p><math>\mathcal{E}_{ДЗ}</math> – сумма эффекта, полученного от инвестирования средств в ДЗ в периоде;</p> <p><math>ДЗ_{\Pi}</math> – средний остаток ДЗ в рассматриваемом периоде.</p>	<p>благоприятен для организации</p>
<p>Ендовицкий Д. А., Купрюшина О. М.</p>	<p>Коэффициент соотношения прироста объема продаж и прироста</p>	$k = \frac{N_{\phi} - N_{в}}{ДЗ_{\phi} - ДЗ_{в}} = \frac{\Delta N}{\Delta ДЗ}$ <p>где <math>\Delta N</math> – прирост в объеме продаж;</p> <p><math>\Delta ДЗ</math> – прирост дебиторской задолженности</p>	<p>С помощью расчета показателя можно найти оптимальное сочетание соотношения дебиторской задолженности и объема продаж, при фактическом изменении этих величин</p>
<p>Бланк И. А</p>	<p>Сумма эффекта, полученного от инвестирования средств в дебиторскую задолженность</p>	$\mathcal{E}_{ДЗ} = П_{ДЗ} - ТЗ_{ДЗ} - \Phi П_{ДЗ},$ <p>где <math>\mathcal{E}_{ДЗ}</math> – сумма эффекта, полученного от инвестирования средств ДЗ;</p> <p><math>П_{ДЗ}</math> – дополнительная прибыль организации, полученная от увеличения объема реализации продукции за счет предоставления коммерческого кредита;</p> <p><math>ТЗ_{ДЗ}</math> – текущие затраты организации, связанные с кредитованием покупателей и инкассированием долга;</p> <p><math>\Phi П_{ДЗ}</math> – сумма прямых финансовых потерь от невозврата долга</p>	<p>Величина показателя отражает абсолютную сумму эффекта, полученного в результате реализации принятия мер по управлению ДЗ</p>

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4
<p>Ендовицкий Д. А., Купрюшина О. М.</p>	<p>Величина эффекта от возникновения ДЗ</p>	$\Theta_{ДЗ} = \frac{\Delta N}{(1+i)^n} - S\Delta N - \frac{ПРДЗ}{(1+i)^{n/2}}$ <p>где <math>\Delta N</math> – прирост в объеме продаж, возникающий в результате стимулирующего воздействия на ДЗ;</p> <p><math>n</math> – средний срок (расчетная величина по результатам анализа прошлых лет) предоставления отсрочки платежа (товарного кредита);</p> <p><math>i</math> – релевантная процентная ставка (например, ставка инфляции);</p> <p><math>S\Delta N</math> – себестоимость дополнительно реализованной продукции;</p> <p>ПРДЗ – прочие расходы, возникающие в результате обслуживания ДЗ (расходы по инкассации ДЗ, процентные платежи по краткосрочным кредитам, полученным под пополнение оборотных средств)</p>	<p>Показатель позволяет найти такое распределение расходов во времени, а также принять решения, относящиеся к направлению текущих расходов в расчете на будущую прибыль</p>
<p>Показатели деловой активности</p>			
<p>Гиляровская Л. Т., Бланк И. А., Брингхем Ю., Ковалев В. В., Шеремет А. Д.</p>	<p>Коэффициент оборачиваемости ДЗ (количество оборотов)</p>	$K_{обор} = \frac{N}{ДЗ}$ <p>где <math>K_{обор}</math> – коэффициент оборачиваемости ДЗ;</p>	<p>Оборачиваемость – это срок отвлечения средств из хозяйственного оборота. При этом важным критерием эффективности выступает временной фактор, который характеризуется следующими показателями: общее время оборота, продолжительность</p>

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4
		<p>N – выручка от продаж;</p> <p>ДЗ – средняя величина ДЗ.</p>	<p>оборота, скорость оборота. Коэффициент оборачиваемости характеризует скорость обращения средств, инвестированных в ДЗ. Увеличение коэффициента означает сокращение продаж в кредит, а снижение – увеличение.</p>
Ефимова О. В.	Общее время одного оборота дебиторской задолженности	$T_{об} = \frac{(ДЗ_{н} - ДЗ_{к})/2}{ДЗ_{погаш}} \times T_{пер},$ <p>где <math>T_{об}</math> – время оборота ДЗ;</p> <p><math>ДЗ_{н}</math> и <math>ДЗ_{к}</math> – ДЗ на начало и конец периода соответственно;</p> <p><math>ДЗ_{погаш}</math> – сумма погашаемой задолженности;</p> <p><math>T_{пер}</math> – продолжительность отчетного периода в днях (месяц, квартал, год).</p>	<p>Общее время одного оборота ДЗ зависит от объема реализации в кредит и промежутка времени между реализацией и получением выручки. По данным учета определяют продолжительность расчетов с поставщиками и покупателями. Расчет может проводиться как по группам контрагентов, так и в целом. Особенностью расчетов является то, что результат может быть и положительным (отсрочка оплаты), и отрицательным (предоплата), что необходимо учитывать при определении продолжительности производственно- финансового цикла</p>
Гиляровская Л.Т.	Период инкассирования дебиторской задолженности	$T_{инкас} = \frac{360}{K_{обор}},$ <p>где <math>T_{инкас}</math> – период инкассирования ДЗ;</p> <p><math>K_{обор}</math> – коэффициент оборачиваемости ДЗ.</p>	<p>Чем больше период погашения ДЗ, тем выше риск ее не возвращения. В целях объективности анализ данного показателя следует проводить как по видам задолженности, так и по видам продукции и условиям заключения сделок.</p>

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4
Шеремет А. Д., Гиляровская Л. Т., Бланк И. А.	Коэффициент закрепления ДЗ в выручке от продаж	$K_{\text{закр}} = \frac{ДЗ}{N},$ <p>где <math>K_{\text{закр}}</math> – коэффициент закрепления ДЗ;  N – выручка от продаж.</p>	Закрепление ДЗ в выручке от продаж означает дополнительное привлечение (высвобождение) средств в оборот, вызванное замедлением (ускорением) оборачиваемости ДЗ. При замедлении происходит дополнительное вовлечение средств в оборот, при ускорении – экономия.
Показатели оценки риска			
Шеремет А. Д., Гиляровская Л. Т., Бланк И. А.	Коэффициент текущей ликвидности	$K_{\text{тек.ликв.}} = \frac{ДС + З + ДЗ_{\text{до 12 мес}}}{КО},$ <p>где <math>K_{\text{тек.ликв.}}</math> – коэффициент текущей ликвидности;  ДС – денежные средства;  <math>ДЗ_{\text{до 12 мес}}</math> – дебиторская задолженность с уплатой в течение 12 месяцев;  КО – краткосрочные обязательства;  <math>K_{\text{тек.ликв.}} \geq 1 - 2</math></p>	Величина показателя в пределах допустимых значений означает возможность погашения организацией в срок своих обязательств

## ПРИЛОЖЕНИЕ 3

### Порядок расчета и нормативные значения показателей состояния дебиторской задолженности

Таблица 3.1 - Порядок расчета и нормативные значения показателей состояния дебиторской задолженности

Показатель	Порядок расчета	Нормативное значение
<b>Исследование значимости дебиторской задолженности как актива</b>		
Доля дебиторской задолженности в общей сумме капитализированных средств	Дебиторская задолженность/Сумма активов	0
Коэффициент отвлечения оборотного капитала	Текущая дебиторская задолженность/ Сумма оборотных активов	0
Коэффициент отвлечения собственного капитала	Долгосрочная дебиторская задолженность/ Сумма внеоборотных активов	0
<b>Анализ состава и структуры расчетов с дебиторами</b>		
Коэффициент просроченной дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность, неоплаченная в срок/ общая сумма дебиторской задолженности	0
Средний возраст просроченной дебиторской задолженности	Средний остаток дебиторской задолженности, неоплаченной в срок/ Сумма однодневного оборота по реализации	1
Немедленный коэффициент действительной задолженности	(Сумма действительной дебиторской задолженности – Стоимость факторинговых услуг) / Общая сумма дебиторской задолженности	1
<b>Оценка влияния дебиторской задолженности на уровень ликвидности</b>		
Коэффициент ликвидности задолженности	Общая сумма дебиторской задолженности / Общая сумма обязательств	1
Коэффициент ликвидности текущей задолженности	Текущая дебиторская задолженность / Текущие обязательства	1
Коэффициент ликвидности	Долгосрочная дебиторская задолженность / Долгосрочные	1

долгосрочной задолженности	обязательства	
Оценка деловой активности касательно дебиторской задолженности		
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Выручка от реализации / Средний остаток дебиторской задолженности	0
Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности	Средний остаток дебиторской задолженности / Выручка от реализации	0

## ПРИЛОЖЕНИЕ 4

### Структура баланса ООО «Свежесть»

Таблица 4.1 – Структура баланса ООО «Свежесть», тыс. руб.

Статья баланса	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Структура, %		
				2013 г.	2014 г.	2015 г.
1	2	3	4	5	6	7
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Основные средства	1	-	74	0,01	-	0,18
Незавершенное строительство	-					
Долгосрочные финансовые вложения	522	532	62	3,27	3,44	0,15
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
<b>Итого по разделу I</b>	<b>523</b>	<b>532</b>	<b>136</b>	<b>3,28</b>	<b>3,44</b>	<b>0,33</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Запасы	66	937	434	0,41	6,06	1,06
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	13669	12082	23959	85,69	78,17	58,78
Краткосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	-
Денежные средства	1694	1906	16232	10,62	12,33	39,82
Прочие оборотные активы	-	-	-	-	-	-
<b>Итого по разделу II</b>	<b>15429</b>	<b>14925</b>	<b>40625</b>	<b>96,72</b>	<b>96,56</b>	<b>99,67</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>15952</b>	<b>15457</b>	<b>40761</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>						
Уставный капитал	200	200	200	1,25	1,29	0,49
Добавочный капитал	-	-	-	-	-	-

Резервный капитал	30	30	30	0,19	0,19	0,07
Фонд социальной сферы	-	-	-	-	-	-
Целевые финансирование и поступления	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	-	-	-	-	-	-
Непокрытый убыток прошлых лет	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль отчетного года	3722	786	4457	23,33	24,49	10,93
Непокрытый убыток отчетного года	-	-	-	-	-	-
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	-	-	-	-	-	-
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-
Резервы предстоящих расходов	-	-	-	-	-	-
Итого по разделу III	3952	4016	4687	24,77	25,98	11,50
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы и кредиты	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого по разделу IV	-	-	-	-	-	-
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы и кредиты	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	12000	11441	36074	75,23	74,02	88,50
Прочие краткосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого по разделу V	12000	11441	36074	75,23	74,02	88
БАЛАНС	15952	15457	40761	100	100	100

## ПРИЛОЖЕНИЕ 5

### Договор о выполнении монтажных работ

#### ДОГОВОР № 487 о выполнении монтажных работ

г. Тольятти

«1» июля 2015г.

Общество с ограниченной ответственностью «Парус» (сокращенное наименование – ООО «Парус»), именуемое в дальнейшем «Заказчик», в лице Директора Егорова Д.П., действующего на основании Устава, с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью «Свежесть», именуемое в дальнейшем «Подрядчик», в лице Генерального директора Макаревского С.А., действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор выполнения монтажных работ (далее – «Договор») о нижеследующем:

#### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему Договору Подрядчик, являющийся продавцом оборудования по контракту на поставку, принимает на себя обязательство осуществить силами своих специалистов монтажные работы, наладку, испытание и пуск в эксплуатацию оборудования, поставляемого по контракту, именуемого в дальнейшем Оборудование, а также обеспечить гарантированную производительность и другие показатели в соответствии с техническими условиями контракта, произведя за время монтажа обучение персонала Заказчика, являющегося покупателем оборудования по контракту на поставку, методам наладки и эксплуатации оборудования, включая передачу опыта и специфических навыков работы.

Подрядчик обязуется в установленный Договором срок провести работы в помещении по адресу: г. Москва, ул. Рябиновая, д. 12, а Заказчик обязуется принять выполненные работы и уплатить обусловленную Договором цену.

1.2. Срок выполнения работ составляет 3 (три) рабочих дня с момента поступления авансового платежа Заказчика на расчетный счет Подрядчика при условии готовности объекта.

#### 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Подрядчик обязан выполнять предусмотренные настоящим Договором работы надлежащего качества, в соответствии с требованиями технических норм и правил и со сметой, определяющей цену работ.

2.2. Обеспечение работ материалами и оборудованием несет Подрядчик.

2.3. Сторона, которая предоставила материалы и оборудование, несет ответственность за обнаружившуюся невозможность использования предоставленных ею материалов или оборудования без ухудшения качества выполняемых работ.

2.4. Заказчик вправе осуществлять контроль и надзор за ходом и качеством выполняемых работ, соблюдением сроков их выполнения, качеством предоставленных Подрядчиком материалов, не вмешиваясь при этом в оперативно-хозяйственную деятельность Подрядчика.

2.5. Подрядчик обязан исполнять полученные в ходе строительства указания Заказчика, если такие указания не противоречат условиям настоящего Договора и не

представляют собой вмешательство в оперативно-хозяйственную деятельность Подрядчика.

2.6. Подрядчик должен устранять по требованию Заказчика и за его счет недостатки, за которые Подрядчик не несет ответственности. Подрядчик вправе отказаться от выполнения обязанности, указанной в настоящем пункте, в случае, когда устранение недостатков не связано непосредственно с предметом настоящего Договора либо не может быть осуществлено Подрядчиком по независящим от него причинам.

2.7. Заказчик может в любое время до сдачи ему результата работы отказаться от исполнения настоящего Договора. В этом случае Заказчик обязан уплатить Подрядчику часть установленной цены пропорционально части работы, выполненной до получения извещения об отказе Заказчика от исполнения Договора, и приобретенных материалов и оборудования с передачей данных материалов и оборудования в собственность Заказчика.

### **3. ПОРЯДОК ПРИЕМКИ РАБОТ. ТРЕБОВАНИЯ К КАЧЕСТВУ**

3.1. Приемка работ осуществляется Заказчиком в течение 5 рабочих дней после получения им сообщения Подрядчика о готовности к сдаче объекта Договора.

3.2. Сдача работ Подрядчиком и приемка их Заказчиком оформляются актом, который подписывается обеими Сторонами. При отказе одной из Сторон от подписания акта в нем делается отметка об этом, и акт подписывается другой Стороной.

3.3. В случае мотивированного отказа Заказчика от приемки работ сторонами составляется двусторонний Акт с перечнем необходимых доработок, сроков их выполнения.

3.4. Гарантийный срок на результат работ по Договору подряда устанавливается в 12 (двенадцать) месяцев с момента оформления акта сдачи-приемки работ. В период гарантийного срока в случае обнаружения недостатков Подрядчик устраняет их за свой счет в течение 10 (десяти) дней с момента получения претензии Заказчика.

### **4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ**

4.1. Оплата выполненных по настоящему Договору работ производится Заказчиком в размере, предусмотренном сметой, а именно 32390 (тридцать две тысячи триста девяносто) рублей 00 копеек, в том числе НДС 18% - 4941 (четыре тысячи девятьсот сорок один) рубль 00 копеек.

4.2. Заказчик выплачивает Подрядчику аванс в размере 30% стоимости работ по Договору в течение 5 (пяти) банковских дней после подписания настоящего Договора. Окончательный расчет в размере 70% стоимости работ по Договору производится в течение 10 (десяти) банковских дней после окончательной сдачи работ Подрядчиком Заказчику и подписания акта сдачи-приемки работ при условии, что работы выполнены надлежащим образом и в сроки, установленные настоящим Договором, или досрочно.

4.3. Форма оплаты - безналичная путем перечисления денежных средств в рублях Российской Федерации на расчетный счет Подрядчика.

### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору подряда Стороны несут ответственность в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае несвоевременной сдачи работ по Договору с Подрядчика взимается пеня в размере 0,5 % (ноль целых пять десятых) от общей сметной стоимости работ по Договору в день, за каждый день просрочки.

5.3. При невыполнении Подрядчиком гарантийных обязательств в срок, установленный в Договоре, Подрядчик обязан уплатить Заказчику пени в размере 0,5 (ноль целых пять десятых) процента от сметной стоимости работ по Договору, за каждый день задержки. Уплата пени не освобождает стороны от выполнения обязательств по настоящему Договору подряда.

5.4. В период гарантийного срока при невыполнении Подрядчиком своих обязательств Заказчик вправе устранить недостатки выполненных по Договору работ своими силами или с привлечением третьих лиц, а Подрядчик обязан возместить Заказчику все понесенные при этом расходы.

5.5. В случае неисполнения или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору по требованию Заказчика Подрядчик обязан оплатить единовременный штраф в размере 50% (пятидесяти процентов) от сметной стоимости работ по Договору.

## **6. ФОРС-МАЖОР**

6.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной за невыполнение обязательств, обусловленных обстоятельствами непреодолимой силы, возникшими помимо воли и желания Сторон и которые нельзя предвидеть или избежать, включая объявленную или фактическую войну, гражданские волнения, эпидемии, блокаду, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожары и другие стихийные бедствия и т.д.

6.2. Сторона, которая не может исполнить своего обязательства вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, должна известить другую Сторону об имеющихся препятствиях и их влиянии на исполнение обязательств по настоящему Договору.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Договор подряда заключён в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

7.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами и вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, будут разрешаться путем переговоров. В случае невозможности путем переговоров достичь соглашения по спорным вопросам в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения письменной претензии, споры разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **8. АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

Подрядчик: ООО «Свежесть»

Заказчик: ООО «Парус»

ИНН 7706568941 КПП 770601001  
р/с 40702810238030100943  
Сбербанк России г. Москва  
к/с 30101810400000000225  
БИК 044525225

ИНН 7706112894 КПП 770601001  
р/с 40702810700000000583  
Банк КБ «Синко-Банк»  
к/с 30101810800000000320  
БИК 044583320

## **9. ПОДПИСИ СТОРОН**

От Подрядчика:  
ООО «Свежесть»  
Генеральный директор

От Заказчика:  
ООО «Парус»  
Директор

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
/

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_-

М.П.

М.П.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Бухгалтерская отчетность ООО «Свежесть» за 2013-2015 гг.

Таблица 6.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Свежесть» за 2013-2015 гг.

Статья баланса	2013 г.	2014 г.	2015 г.
1	2	3	4
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Нематериальные активы	-	-	-
Основные средства	1	-	74
Незавершенное строительство	-		
Долгосрочные финансовые вложения	522	532	62
Отложенные налоговые активы	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	-	-	-
Итого по разделу I	523	532	136
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	66	937	434
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	-	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	13669	12082	23959
Краткосрочные финансовые вложения	-	-	-
Денежные средства	1694	1906	16232
Прочие оборотные активы	-	-	-
Итого по разделу II	15429	14925	40625
<b>БАЛАНС</b>	15952	15457	40761
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			
Уставный капитал	200	200	200
Добавочный капитал	-	-	-

Резервный капитал	30	30	30
Фонд социальной сферы	-	-	-
Целевые финансирование и поступления	-	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	-	-	-
Непокрытый убыток прошлых лет	-	-	-
Нераспределенная прибыль отчетного года	3722	786	4457
Непокрытый убыток отчетного года	-	-	-
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	-	-	-
Доходы будущих периодов	-	-	-
Резервы предстоящих расходов	-	-	-
Итого по разделу III	3952	4016	4687
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и кредиты	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	-	-	-
Итого по разделу IV	-	-	-
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и кредиты	-	-	-
Кредиторская задолженность	12000	11441	36074
Прочие краткосрочные обязательства	-	-	-
Итого по разделу V	12000	11441	36074
<b>БАЛАНС</b>	<b>15952</b>	<b>15457</b>	<b>40761</b>

Таблица 6.2 – Отчет о прибылях и убытках ООО «Свежесть» за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.
<b>I. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	24 854	36 534	30 495
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	(21 733)	(30 787)	(23 158)
Валовая прибыль	3 121	5 747	7 337
Коммерческие расходы			
Управленческие расходы	(4 180)	(5 397)	(6 264)
Прибыль (убыток) от продаж	(1 059)	350	1 073
<b>II. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Проценты к получению	173 196	-	-
Проценты к уплате	(173 196)	-	-
Доходы от участия в других организациях		-	-
Прочие операционные доходы	4 424		1
Прочие операционные расходы	(2 651)	(155)	(87)
<b>III. ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Прочие внереализационные доходы	-	-	-
Прочие внереализационные расходы	-	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	714	195	987
Отложенные налоговые активы	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Текущий налог на прибыль	-	-	-
Отвлеченные средства	-	-	-
Пени и штрафы за невыполнение налоговых обязательств	(180)	(81)	(316)
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода)	534	114	671

Таблица 6.3 – Приложение к бухгалтерскому балансу ООО «Свежесть» за 2013-2015 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	13669	12082	23134
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	13431	11349	13603
авансы выданные	10	502	7355
Прочая	228	231	2176
Итого	13669	12082	23134
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	12000	11441	36074
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	11295	10941	13313
авансы полученные	562	500	19643
расчеты по налогам и сборам	-	-	2294
Прочая	143	-	824
Итого	12000	11441	36074