

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)

(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности

Студент

А.С.Кузнецова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е.Чинахова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук, доцент Д.Ю.Буренкова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Кузнецова Анастасия.

Тема бакалаврской работы: «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Чинахова С.Е.

Объект исследования – Общество с ограниченной ответственностью «КРАМБЕКС».

Предмет исследования – дебиторская задолженность ООО «КРАМБЕКС».

Основная цель бакалаврской работы – рассмотрение порядка учета расчетов с дебиторами в ООО «КРАМБЕКС», определение объема дебиторской задолженности, ее состава и структуры, оценка ее динамики, а также поиск путей оптимизации системы учета расчетов с дебиторами предприятия.

Для достижения поставленной цели в ходе выполнения бакалаврской работы была раскрыта экономическая сущность дебиторской задолженности, рассмотрены особенности бухгалтерского учета расчетов с дебиторами ООО «КРАМБЕКС», а также проведен анализ состояния дебиторской задолженности ООО «КРАМБЕКС», на основании результатов которого разработаны мероприятия по совершенствованию системы учета расчетов с дебиторами предприятия.

Практическая значимость работы заключается в том, что ее основные положения, выводы и рекомендации, которые были получены в результате анализа, могут быть применены в практической деятельности ООО «КРАМБЕКС».

Структура бакалаврской работы состоит из введения, трех разделов, заключения, в том числе 6 рисунков, 13 таблиц, список использованной литературы из 36 источников и 2 приложения.

Abstract

The graduation work was made by Kuznetsova Anastasiya.

The topic of the given graduation work is «Accounting and analysis of accounts receivables».

The object of the graduation work is Limited liability company «CRUMBEX».

The subject of the graduation work is accounts receivables.

The relevance of the graduation work is due to the paramount importance of the analysis of receivables and methods of its optimization in order to obtain greater profits and improved organizational performance.

The aim of the work is the consideration of the procedure for accounting for settlements with debtors in LLC «CRUMBEX», the determination of the volume of accounts receivables, its composition and structure, the assessment of its dynamics, as well as finding ways to optimize the accounting system for settlements with the company's debtors.

The first chapter of the graduation work reveals the economic essence of accounts receivables, the second chapter reflects the features of accounting for accounts receivables of LLC «CRUMBEX», the third chapter analyzes the state of accounts receivables of LLC «CRUMBEX» and develops measures to improve the accounting system for settlements with debtors.

The practical significance of the work lies in the fact that its main provisions, conclusions and recommendations, which were obtained as a result of the analysis, can be applied in the practical activities of LLC «CRUMBEX».

The graduation work consist of an introduction, three chapters, conclusions, including 6 figures, 13 tables, the list of 36 references, including 5 foreign sources and 2 appendices.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности предприятия	8
1.1 Дебиторская задолженность: понятие, виды и учет	8
1.2 Методические основы учета дебиторской задолженности	10
1.3 Методика проведения анализа дебиторской задолженности.....	20
2 Организация учета дебиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС»....	25
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «КРАМБЕКС»	25
2.2 Особенности бухгалтерского учета дебиторской задолженности на примере ООО «КРАМБЕКС»	33
3 Анализ дебиторской задолженности на примере ООО «КРАМБЕКС»	39
3.1 Проведение анализа дебиторской задолженности	39
3.2 Мероприятия по совершенствованию учета дебиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС».....	45
Заключение	52
Список используемой литературы	55
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «КРАМБЕКС»	59
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «КРАМБЕКС».....	61

Введение

В условиях стремительно развивающейся рыночной экономики для каждого коммерческого предприятия стал актуальным вопрос об эффективном управлении дебиторской задолженностью.

Сумма долга, причитающаяся организации от работников и контрагентов, называется дебиторской задолженностью.

Необходимое условие функционирования каждого предприятия – финансовая устойчивость. Величина дебиторской задолженности существенно влияет на финансовое состояние предприятия, его ликвидность и платежеспособность.

В условиях рыночной экономики актуальной является проблема возникновения задолженностей, исходя из чего, так важно проводить грамотную политику хозяйствующего субъекта и разрабатывать методики по уменьшению объема дебиторской задолженности.

Основная цель анализа дебиторской задолженности – определение объема дебиторской задолженности, ее состава и структуры, оценка ее динамики. Кроме того, анализ дебиторской задолженности помогает выявить причины возникновения изменений в расчетных операциях и раскрыть, как данные изменения влияют на финансовое состояние предприятия.

Актуальность бакалаврской работы обусловлена первостепенной значимостью анализа дебиторской задолженности и методами ее оптимизации, с целью получения большей прибыли и совершенствованием эффективности деятельности организации.

Основная цель выпускной квалификационной работы – изучение теоретических аспектов бухгалтерского учета расчетов с дебиторами, анализ дебиторской задолженности и поиск путей совершенствования системы учета расчетов с дебиторами предприятия на примере ООО «КРАМБЕКС».

Для реализации поставленной цели данной бакалаврской работы необходимо выполнить следующие задачи:

- раскрыть экономическую сущность дебиторской задолженности;
- рассмотреть особенности бухгалтерского учета расчетов с дебиторами в ООО «КРАМБЕКС»;

- провести анализ дебиторской задолженности и разработать мероприятия по совершенствованию системы учета расчетов с дебиторами в ООО «КРАМБЕКС».

Объектом исследования в работе выступает Общество с ограниченной ответственностью «КРАМБЕКС».

Предметом бакалаврской работы выступает комплекс теоретико-методических положений по бухгалтерскому учету и анализу дебиторской задолженности предприятия.

При проведении анализа источником информации стала бухгалтерская (финансовая) отчетность, а именно, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за 2018-2020гг., регистры бухгалтерского учета и первичные документы ООО «КРАМБЕКС».

Теоретико-методологической базой бакалаврской работы являются: федеральные законы Российской Федерации; нормативно-правовые акты Российской Федерации, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность; положения по бухгалтерскому учету; труды отечественных и зарубежных специалистов в области комплексного экономического анализа деятельности организации, а также информация, содержащаяся в печатных периодических изданиях.

В первом разделе бакалаврской работы рассматривается экономическая сущность дебиторской задолженности, теоретико-методические положения по учету расчетов с дебиторами, а также методика проведения анализа дебиторской задолженности.

Втором разделе бакалаврской работы включается в себя организационно-экономическую характеристику ООО «КРАМБЕКС» и особенности бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС».

Третий раздел включает в себя проведение анализа дебиторской задолженности ООО «КРАМБЕКС» и разработку мероприятий, направленных на совершенствование системы учета расчетов с дебиторами ООО «КРАМБЕКС».

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что ее основные положения, выводы и рекомендации, которые были получены в результате анализа дебиторской задолженности, могут быть применены в практической деятельности ООО «КРАМБЕКС».

Структура бакалаврской работы состоит из введения, трех разделов, заключения, в том числе 6 рисунков, 12 таблиц, список используемой литературы из 36 источников и 2 приложения.

1 Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности предприятия

1.1 Дебиторская задолженность: понятие, виды и учет

Дебиторской задолженностью признаются денежные суммы к получению от контрагентов предприятия за отгруженные товары или реализованные услуги с возможностью отсрочки платежа.

Дебитор – физическое или юридическое лицо, у которого присутствует финансовое обязательство по отношению к субъекту, который предоставил ему отсрочку платежа за отгруженные товары (предоставленные услуги), либо передал в долг денежные средства или материальные ценности.

Дебиторская задолженность может включать в себя: задолженность поставщиков и подрядчиков, задолженность покупателей, задолженность по денежным средствам, выданным под отчет, переплаты по расчетам с сотрудниками, суммы переплаты по налоговым обязательствам, а также суммы переплат по сборам и взносам во внебюджетные фонды.

В бухгалтерском балансе по форме №1 к приказу Минфина России № 66н дебиторская задолженность находится в активе баланса и отображается по строке 1230 в разделе II «Оборотные активы». От размера дебиторской задолженности, ее состава и качества во многом зависит финансовое состояние предприятия и эффективность его деятельности.

В ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность предприятия» закреплены следующие статьи дебиторской задолженности:

- «покупатели и заказчики;
- векселя к получению;
- задолженность дочерних и зависимых обществ;
- задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал;
- авансы выданные;
- прочие дебиторы» [9].

Дебиторскую задолженность в соответствии с ее классификационными признаками можно разделить на несколько видов.

Первый классификационный признак – срок образования дебиторской задолженности. По данному признаку задолженность делится на краткосрочную и долгосрочную.

Задолженность, по которой срок погашения долговых обязательств не должен превышать двенадцати месяцев с начала отчетной даты, называется краткосрочной. Соответственно, долгосрочная дебиторская задолженность подразумевает под собой, что срок погашения долговых обязательств может превышать двенадцать месяцев с начала отчетной даты.

Второй классификационный признак – своевременность оплаты дебиторской задолженности. По данному признаку задолженность делится на нормальную и просроченную.

Нормальной считается задолженность за какой-либо отгруженный товар, а также выполненные работы (предоставленные услуги), по которым еще не наступил период оплаты.

Просроченной дебиторской задолженностью признается задолженность по выполненным работам (предоставленным услугам) или отгруженным товарам, оплата по которым не была произведена в срок, установленный договором.

Третьим классификационным признаком является вероятность погашения задолженности. По данному признаку задолженность классифицируется на сомнительную и безнадежную.

Сомнительная дебиторская задолженность – задолженность с отсутствующей гарантией, у которой просрочены сроки погашения, либо вероятность того, что задолженность будет погашена в срок, слишком мала.

Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации (ст. 266 НК РФ) безнадежной дебиторской задолженностью «признается задолженность, по которой истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым обязательство прекращено вследствие невозможности его

исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации» [2].

В случаях, когда дебиторская задолженность признается сомнительной, каждое предприятие создает резерв по сомнительным долгам, что позволяет заранее учесть часть убытков и снизить налоговую базу. Создание резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете позволяет повысить достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации «если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам» [7].

Таким образом, можно сказать, что дебиторская задолженность выступает немаловажным аспектом в деятельности любой организации. Аспекты существования дебиторской задолженности подразделяются на положительные и отрицательные. Положительным аспектом является стимулирование деятельности организации, что проявляется в виде роста объема продаж и прибыли при увеличении дебиторской задолженности. К отрицательным аспектам можно отнести снижение эффективности использования оборотных активов. Следовательно, можно сделать вывод, что важным элементом в деятельности каждой организации является постановка грамотного управления дебиторской задолженностью.

1.2 Методические основы учета дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность является одним из главных показателей бухгалтерской отчетности предприятия, который подлежит расшифровке в пояснениях к бухгалтерской отчетности.

Дебиторская задолженность может возникать по ряду причин:

- если продукция реализуется с возможностью отсрочки платежа;
- если товары приобретаются по предоплате с отсрочкой момента поставки;
- при неплатежеспособности или недобросовестности контрагентов;
- и т.п.

Дебиторская задолженность организации подразумевает под собой наличие требования по уплате задолженности к какому-либо должнику в счёт оказанной ему услуги, выполненной работы или проданной продукции. Правом требования могут выступать: уплата денежных средств; оказание услуг; выполнение работ; передача имущества и т.д.

Порядок оценки дебиторской задолженности установлен в п.6 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.

План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению утверждает счета, на которых регистрируется дебиторская задолженность.

Аналитический учет дебиторской задолженности ведется в разрезе по каждому лицу, являющимся должником.

Дебиторская задолженность в ООО «КРАМБЕКС» учитывается на следующих счетах бухгалтерского учета:

- Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- Счет 75 «Расчеты с учредителями»;
- Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками. На

данном счете отражается информация по выданным авансам под поставку материальных ценностей.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуют на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг, в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п.

К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» могут быть открыты следующие субсчета:

- «60.01 – Расчеты с поставщиками и подрядчиками (предназначен для отражения операций по расчетам с кредиторами организации);

- 60.02 – Расчеты по авансам выданным (предназначен для отражения авансовых платежей, выданных поставщикам);

- 60.03 – Векселя выданные (предназначен для отражения ценных бумаг)» [6].

Дебиторская задолженность на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» возникает в момент полной или частичной оплаты в счет предстоящей поставки товаров и прекращает существовать непосредственно в момент отгрузки товара поставщиком.

В таблице 1 представлены бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Таблица 1 - Бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
Перечислена поставщику частичная оплата в счет предстоящих поставок материалов	60.2	51

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Отражено приобретение сырья	10.1	60.1
Начислен НДС	19	60.1
Произведен зачет предварительной оплаты	60.1	60.2
Погашена задолженность поставщика	51	60.2

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками, а также взаимосвязанными организациями – за проданные: готовую продукцию, животных, товары; выполненные работы и оказанные услуги; полученные авансы и предварительную оплату.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитруется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведут по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) отчету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; вексям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; вексям дисконтированным (учтенным) в банках; вексям, по которым денежные средства не поступили в срок.

В случаях, когда организация-поставщик отгрузила товары или выполнила работы (оказала услуги) покупателю на основе договора, а организация-покупатель не осуществила перевод денежных средств в счет оплаты за отгруженные товары или выполненные работы (оказанные услуги),

на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» происходит образование дебиторской задолженности.

В таблице 2 представлены бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками.

Таблица 2 - Бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
Поступление аванса от покупателя под отгрузку продукции	51	62.1
Начислен НДС	76AB	68.2
Реализация готовой продукции	62	90.1
Начислен НДС с реализации	90.3	68.2
Восстановление НДС	68.2	76AB
Закрытие аванса	62.1	62.2

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации.

Субсчета к счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» открывают по видам налогов и сборов «Налог на прибыль», «Налог на добавленную стоимость», «Налог на доходы физических лиц» и т.п.

Возникновение дебиторской задолженности на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» происходит в случаях, когда организация осуществила переплату в бюджет налогов и сборов, утвержденных законодательством Российской Федерации. Данная ситуация может возникнуть из-за некорректного отражения сумм в документации по уплате налогов и сборов (налоговая декларация, платежное поручение и др.).

В бухгалтерии данный факт хозяйственной деятельности отображается записью:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

К счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут быть открыты субсчета:

- «69-1 «Расчеты по социальному страхованию»,
- 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»,
- 69-3 «Расчеты по обязательному страхованию»» [6].

При наличии у организации расчетов по другим видам социального страхования и обеспечения к счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут открываться дополнительные субсчета.

Дебиторская задолженность на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» возникает в случаях переплаты страховых взносов.

В бухгалтерии данный факт хозяйственной деятельности отображается записью:

Дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»
Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» используется для отображения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда, а также по оплате премий, пособий, пенсий и др.

Дебиторская задолженность по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» возникает в случае, удержания работодателем из заработной платы сотрудника денежных средств. Например, в случае, когда работник не внес остаток подотчетных денежных средств в кассу предприятия, работодатель удерживает данную сумму из заработной платы работника.

Удержание из заработной платы сотрудника суммы неиспользованных подотчетных сумм отображается бухгалтерской записью:

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется по каждому работнику организации.

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы.

На выданные под отчет суммы счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств. На израсходованные подотчетными лицами суммы счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» кредитуется в корреспонденции со счетами, на которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов.

Подотчетные суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки, отражаются по кредиту счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». В дальнейшем эти суммы списываются со счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» в дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (если они могут быть удержаны из оплаты труда работника) или 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (когда они не могут быть удержаны из оплаты труда работника).

Возникновение дебиторской задолженности на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами» происходит в момент выдачи из кассы работнику организации подотчетных средств.

Выдача подотчетных денежных средств работнику организации на административно-хозяйственные расходы отображается бухгалтерской записью:

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит счета 50 «Касса».

Право получать денежные средства есть у сотрудников, которые утверждены приказом руководителя организации, о праве получения денежных средств под отчет. Также, необходимым условием для получения подотчетных сумм является предоставление подотчетным лицом отчета по прежде выданным ему подотчетным суммам.

Аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется по каждой сумме, выданной под отчет.

Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» могут быть открыты субсчета:

- «73-1 «Расчеты по предоставленным займам»;
- 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»;
- 73-3 «Прочие расчеты с персоналом» и др.» [6].

Возникновение дебиторской задолженности на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» может происходить в следующих случаях:

- в случае, когда суммы материального ущерба относятся на виновное лицо (работника организации);
- в случае предоставления займов работникам организации;
- и в других случаях, связанных с операциями по выдаче или начислению долговой суммы.

В бухгалтерском учете отнесение суммы материального ущерба на виновное лицо отображается бухгалтерской записью:

Дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Кредит счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Аналитический учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» ведется по каждому работнику организации.

Счет 75 «Расчеты с учредителями» предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с учредителями организации по вкладам в уставный капитал.

Возникновение дебиторской задолженности на счете 75 «Расчеты с учредителями» обусловлено несвоевременным внесением денежных средств учредителями по вкладам в уставный капитал.

Аналитический учет по счету 75 «Расчеты с учредителями» ведется в разрезе по каждому учредителю.

В бухгалтерском учете задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал оформляется следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями»

Кредит счета 80 «Уставный капитал».

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для отражения информации о расчетах по операциям с разными дебиторами и кредиторами, которые не были упомянуты в пояснениях к счетам 60-75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников предприятия в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

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

- «76.1 – «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
- 76.2 – «Расчеты по претензиям»;
- 76.3 – «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
- 76.4 – «Расчеты по депонированным суммам» и др.» [6].

Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведется в разрезе по каждому дебитору.

Например, при выставлении претензии поставщику в бухгалтерском учете будут сделаны бухгалтерские записи, представленные в таблице 3.

Таблица 3 - Бухгалтерские записи расчетов по претензиям

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
Перечислена частичная оплата поставщику в счет предстоящей поставки материалов	60.2	51
Отражено приобретение материалов	10.1	60.1
Начислен НДС	19	60.1
Отражена сумма предъявленной поставщику претензии	76.2	60.1
На расчетный счет поступил платеж от поставщика по признанной претензии	51	76.2

Согласно приказу Минфина России № 34-н, «организация может создавать резервы по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации»[7].

В резерв по сомнительным долгам списывается безнадежная дебиторская задолженность, срок исковой давности по которой истек. В случае отсутствия у организации резерва сомнительных долгов, дебиторская задолженность списывается на уменьшение финансового результата.

Для обобщения информации о резервах по сомнительным долгам предназначен счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Резерв по сомнительным долгам создается на основе данных проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Создание резерва по сомнительному долгу отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется в разрезе каждого созданного резерва.

1.3 Методика проведения анализа дебиторской задолженности

Первостепенная задача анализа дебиторской задолженности организации заключается в выявлении методов, направленных на оптимизацию расчетных операций, а также предупреждение формирования просроченных задолженностей.

Анализ дебиторской задолженности включает в себя ряд задач:

- определение величины задолженности;
- раскрытие факторов, влияющих на возникновение дебиторской задолженности;
- оценка структуры дебиторской задолженности;
- поиск путей усовершенствования использования дебиторской задолженности.

По мнению Григорьевой Т.И. «Главной целью анализа дебиторской задолженности является разработка мероприятий по совершенствованию настоящей или формированию новой политики кредитования покупателей, направленной на увеличение прибыли организации, ускорение расчетов и снижение риска неплатежей» [15].

В качестве информационной базы для проведения расчетов по анализу дебиторской задолженности на предприятии служит бухгалтерская отчетность предприятия.

Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности имеет особую значимость в оценке дебиторской задолженности и характеризует эффективность ее использования.

Проведение анализа дебиторской задолженности включает в себя три этапа.

На первом этапе проводится анализ структуры и динамики дебиторской задолженности и рассчитываются следующие показатели: абсолютное изменение дебиторской задолженности; относительное изменение дебиторской задолженности; изменение удельных весов.

На втором этапе анализа дебиторской задолженности проводится расчет показателей для оценки количественных параметров задолженности. К данным показателям относятся: средняя дебиторская задолженность; оборачиваемость дебиторской задолженности; период погашения дебиторской задолженности. Определение скорости, а также периода оборачиваемости дебиторской задолженности является основополагающим направлением данного анализа.

На заключительном третьем этапе анализа дебиторской задолженности проводится расчет показателей, которые характеризуют качество дебиторской задолженности. К данным показателям относятся: доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов; доля сомнительной задолженности в общем объеме дебиторской задолженности.

Рассмотрим более подробно каждый из показателей, которые используются при проведении анализа дебиторской задолженности.

- Средняя дебиторская задолженность:

$$СрДЗ = \frac{ДЗ_{нп} + ДЗ_{кп}}{2}, \quad (1)$$

где, СрДЗ – средняя дебиторская задолженность;

ДЗ_{нп} – дебиторская задолженность на начало периода;

ДЗ_{кп} – дебиторская задолженность на конец периода.

- Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$КобДЗ = В / СрДЗ, \quad (2)$$

где, КобДЗ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

В – выручка от продаж;

СрДЗ – средняя величина дебиторской задолженности.

С помощью данного показателя определяется количество оплат, полученных предприятием за конкретный период времени, размер которых составляет величину среднего остатка неоплаченной задолженности. Анализируя значение данного показателя, можно узнать насколько эффективно осуществляется работа с покупателями относительно возврата дебиторской задолженности. Кроме того, данный показатель позволяет установить объем продукции или услуг, реализованных в кредит.

- Период погашения дебиторской задолженности:

$$ПпДЗ = 360 / КобДЗ, \quad (3)$$

где, ПпДЗ – период погашения дебиторской задолженности;

360 – период в днях;

КобДЗ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

Данный показатель демонстрирует, какой период времени проходит между тем, как покупатель получил товар и погашением дебиторской задолженности. Если период погашения дебиторской задолженности незначительный по своей продолжительности, то это говорит о низкой вероятности возникновения просроченной задолженности.

- Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов:

$$ДДЗ = ДЗ / ОА \times 100, \quad (4)$$

где, ДДЗ – доля дебиторской задолженности;

ДЗ – дебиторская задолженность;

ОА – оборотные активы.

Данный коэффициент рассчитывается для того, чтобы знать величину доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов. Это необходимо для того, чтобы установить размер денежных средств, которые не участвуют в обороте организации.

В случае, если данный показатель имеет высокое значение, можно говорить о том, что в дебиторскую задолженность вовлечено большое количество средств предприятия. Соответственно, немалая доля оборотных активов не используется в финансовой и производственной деятельности организации.

- Доля сомнительной задолженности в общем объеме дебиторской задолженности:

$$ДсДз = ДЗс / ДЗ, \quad (5)$$

где, ДсДЗ – доля сомнительной задолженности в общем объеме дебиторской задолженности;

ДЗс – сомнительная дебиторская задолженность;

ДЗ – дебиторская задолженность.

Данный показатель характеризует «качество» дебиторской задолженности.

Тенденция к росту данного показателя свидетельствует о снижении ликвидности баланса и ухудшении финансового состояния предприятия, и наоборот, в случае, когда данный показатель снижается, это говорит о том, что финансовое состояние предприятия улучшается и растет ликвидность баланса.

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что проведение регулярного анализа дебиторской задолженности необходимо для того,

чтобы выявить проблемы в работе с дебиторской задолженностью на предприятии. Решение данной проблемы возможно путем разработки эффективной системы, позволяющей усовершенствовать методы работы с дебиторской задолженностью.

Таким образом, можно сделать вывод, что в первом разделе бакалаврской работы раскрыта экономическая сущность дебиторской задолженности, рассмотрен бухгалтерский учет дебиторской задолженности и методика проведения ее анализа. Содержатся общие требования по учету дебиторской задолженности, синтетический и аналитический учет, представлены типовые бухгалтерские записи и формулы, на основе которых осуществляется проведение анализа дебиторской задолженности.

2 Организация учета дебиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС»

2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «КРАМБЕКС»

Общество с ограниченной ответственностью КРАМБЕКС (далее – ООО «КРАМБЕКС») учреждено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Деятельность ООО «КРАМБЕКС» осуществляется строго по нормам действующего российского законодательства в области регулирования договорных отношений, налогообложения и бухгалтерского учета, трудовых отношений.

ООО «КРАМБЕКС» осуществляет свою деятельность в сфере оптовой торговли строительными материалами. Основная цель создания предприятия – получение прибыли.

Основным внутренним документом, регулирующим деятельность предприятия, является его устав. ООО «КРАМБЕКС» располагает собственной круглой печатью с обозначением полного наименования.

Уставный капитал ООО «КРАМБЕКС» составляет 10 000 рублей.

Бухгалтерский учет в ООО «КРАМБЕКС» ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации с помощью автоматизированной программы «1С: Предприятие». Обязанность ведения бухгалтерского учета возложена на главного бухгалтера и бухгалтера. В ООО «КРАМБЕКС» небольшой объем производства, что позволяет вести бухгалтерский учет самостоятельно, не прибегая к услугам бухгалтерской службы.

Главенствующее положение в ООО «КРАМБЕКС» занимает директор, который так же является учредителем предприятия. Директор официально уполномочен принимать решения по преобразованию структуры предприятия, назначать на должность и снимать с нее работников штата, опираясь на нормы трудового законодательства.

ООО «КРАМБЕКС» имеет среднесписочную численность сотрудников в штате в 2018-2020гг. 17 штатных единиц, в том числе работники, осуществляющие свою деятельность по договорам гражданско-правового характера, а также сотрудники внешнего совместительства, в связи с чем ООО «КРАМБЕКС» является организацией, относящейся к субъектам малого бизнеса.

Деятельность ООО «КРАМБЕКС», а именно, оптовая торговля строительными материалами, осуществляется на основании утвержденного локального акта предприятия – Устава. Данный нормативный документ регламентирует порядок и правила, по которым организация осуществляет продажу продукции, оказание услуг и выполнение работ, цены и тарифы устанавливаются Обществом самостоятельно.

Организационная структура ООО «КРАМБЕКС» является линейно-функциональной. Согласно данной структуре, формируются отделы по видам деятельности, которые в свою очередь делятся на подразделы со своим набором функций.

Организационная структура ООО «КРАМБЕКС» представлена на рисунке 1.

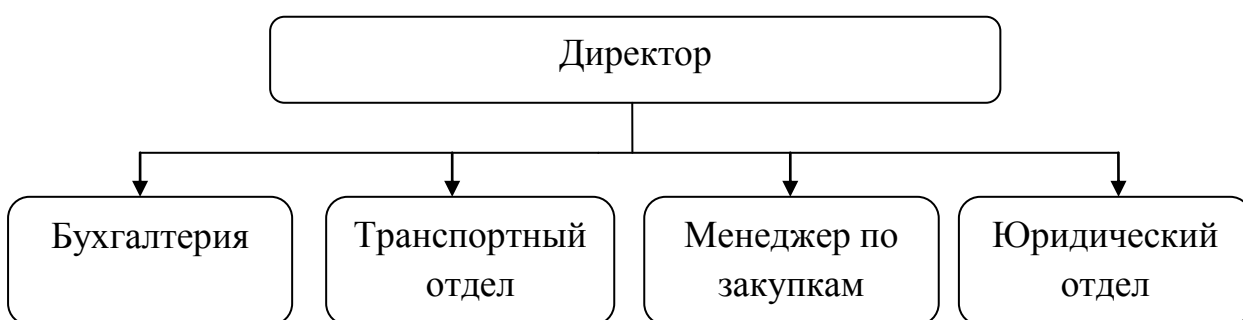


Рисунок 1 – Организационная структура ООО «КРАМБЕКС»

Положительными качествами линейной организационной структуры предприятия являются:

- оперативное и качественное принятие решений по вопросам управления организацией;

- грамотное взаимодействие со всеми структурными подразделениями;
- высокая координация структурных подразделений в деятельности организации.

Данные достоинства обеспечивают квалифицированное делегирование и оптимизацию деятельности компании, что оказывает положительное влияние на финансовую стабильность ООО «КРАМБЕКС».

К отрицательным качествам линейной организационной структуры предприятия можно отнести:

- подразделения организации горизонтального уровня не имеют плотной взаимосвязи, в результате чего отсутствует оперативная деятельность данного уровня;

- недостаточная согласованность при принятии решений в деятельности организации по вопросам управления;

- сложность подбора кадров на должность руководителя подразделения.

Таким образом, недостатки данной линейной системы оказывают влияние на взаимосвязь руководящих органов, что может вызывать дисбаланс в деятельности организации.

Реквизиты ООО «КРАМБЕКС» представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Реквизиты ООО «КРАМБЕКС»

Наименование реквизита	Реквизит
1	2
Название	«КРАМБЕКС»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Юридический адрес	445051, Самарская область, город Тольятти, улица Фрунзе, дом 8, комната 21
Форма собственности	Частная
ОГРН	1136324010976
ИНН	6324044094
КПП	632101001
ОКПО	21198207
ОКАТО	36440363000

Продолжение таблицы 4

Дата регистрации	08.11.2013
Регистратор	МЕЖРАЙОННАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ № 19 ПО САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ
Основной вид деятельности	Деятельность агентов по оптовой торговле строительными материалами (46.13.2)

Получение прибыли – цель создания ООО «КРАМБЕКС». Для стабильного получения и преумножения прибыли руководству и работникам предприятия необходимо постоянно выполнять ряд действий:

- отслеживать и анализировать рынки сбыта;
- регулярно следить за качеством реализуемых товаров;
- систематически проводить оценку потенциальных рисков;
- отслеживать динамику технологических процессов.

Динамика основных организационно-экономических показателей деятельности ООО «КРАМБЕКС» позволяет более детально провести анализ ее финансово-хозяйственного состояния. Основные организационно-экономические показатели представлены в таблице 5. Расчет показателей произведен на основе сведений бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) ООО «КРАМБЕКС» за 2018-2020 гг. (приложения А, Б)

Таблица 5 – Динамика основных технико-экономических показателей ООО «КРАМБЕКС» за 2018-2020 гг.

Показатели	Год			Абсолютное отклонение, +/-		Темп роста, %		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Выручка, тыс. руб.	24818	22113	25096	-2705	+2983	89,1	113,49	101,12
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	17251	17010	17032	-241	+22	98,60	100,13	98,73

Продолжение таблицы 5

3.Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	7567	5103	8064	-2464	+2961	67,44	158,02	106,57
4.Прочие доходы, тыс. руб.	776	910	812	+134	-98	117,27	89,23	104,64
5.Прочие расходы, тыс. руб.	1329	1109	1174	-220	+65	83,45	105,86	88,34
6.Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	4575	2361	5029	-2214	+2668	51,61	213	109,92
7.Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	3663	1803	3954	-1860	+2151	49,22	219,30	107,94
8.Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	2930	1443	3163	-1487	+1720	49,25	219,20	107,95
9.Стоимость основных средств, тыс. руб.	1431	2511	3834	+1080	+1323	175,47	152,69	267,92
10.Стоимость активов, тыс.руб.	8805	12661	14006	+3856	+1345	143,79	110,62	159,07
11.Собственный капитал, тыс. руб.	1610	1730	2272	+120	+542	107,45	131,33	141,12
12.Заемный капитал, тыс. руб.	7795	10208	8390	+2413	-1818	130,95	82,19	107,63
13.Фондоотдача, руб. (п.1/п.9)	17,34	8,81	6,55	-8,53	-2,26	50,81	74,35	37,77
14.Фондоемкость, руб. (п.9/п.1)	0,06	0,11	0,15	+0,05	+0,04	183,33	136,36	250
15.Оборачиваемость активов, раз (п.1/п.10)	2,82	1,75	1,79	-1,07	+0,04	62,06	102,28	63,47
16.Рентабельность продаж, % (п.6/п.1)	18,43	10,68	20,04	-7,75	+9,36	57,95	187,64	108,73

По данным, представленным в таблице, показатель выручки ООО «КРАМБЕКС» за анализируемый период имеет скачкообразные значения. В 2019 году относительно 2018 года данный показатель снизился на 2705 тыс. руб. или на 10,9% и составил 22113 тыс. руб. Однако, в 2020 году значение показателя выручки увеличилось на 2983 тыс. руб. или на 1,12% относительно 2019 года и составило 24 818 тыс. руб. Увеличение данного показателя связано с ростом спроса на товары ООО «КРАМБЕКС».

Показатель «Себестоимость продаж» в 2019 году уменьшился на 241 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом и составил 17 010 тыс. руб., что является положительным аспектом для деятельности предприятия. В 2020 году относительно 2019 года значение данного показателя незначительно увеличилось на 0,13% и составило 17 032 тыс. руб.

Валовая прибыль в 2019 году составила 5 103 тыс. руб., что на 2 464 или на 32,56% меньше чем в 2018 году, когда валовая прибыль составляла 7 567 тыс.руб. Снижение значения данного показателя способствует росту издержек производства над общими продажами, что негативно влияет на финансовую устойчивость предприятия, так же это может говорить о том, что предприятие неспособно управлять собственными затратами. Однако, в 2020 году относительно 2019 года валовая прибыль увеличилась на 2 962 тыс. руб. и составила 8 064 тыс. руб. Рост валовой прибыли является положительным моментом в деятельности предприятия и демонстрирует, что деятельность предприятия в условиях рыночной конкуренции можно оценить как эффективную.

Прочие доходы в 2019 году увеличились на 134 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом и составили 910 тыс. рублей, а в 2020 году относительно 2019 года снизились на 98 тыс. руб. или на 10,77%, в то время как прочие расходы в 2020 году относительно 2019 года имели тенденцию к росту и увеличились на 65 тыс.руб. или 5,86%, таким образом сумма прочих расходов в 2020 году составила 1 174 тыс. руб.

Прибыль от продаж в 2019 году составила 2 361 тыс. руб., что на 2 214 тыс. руб. или на 48,39% меньше чем в предшествующем 2018 году. Однако в 2020 году прибыль от продаж увеличилась на 2 668 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом, рост данного показателя напрямую связан с ростом показателя выручки в 2020 году.

Прибыль до налогообложения в 2019 году имела тенденцию к сокращению и составила 1 803 тыс.руб., что на 1 860 тыс.руб. или на 50,78% меньше в сравнении с 2018 годом. Значение данного показателя в 2020 году

составило 3 954 тыс. руб., прирост относительно 2019 года составил 2 151 тыс. руб. или 119,3%. Изменения данного показателя напрямую связаны с изменениями показателя «Прибыль от продаж».

Чистая прибыль в 2019 году составила 1 443 тыс. руб., что на 1 478 тыс.руб. или на 50,75% меньше чем в предыдущем году. Стремительное снижение показателя чистой прибыли говорит об ухудшении финансового состояния организации и о том, что ведение финансово-хозяйственной деятельности в организации выстроено некорректно и требует доработки. Однако, в 2020 году относительно 2019 года чистая прибыль увеличилась на 1 720 тыс. руб. или на 119,2% и составила 3 163 тыс. руб. Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что руководство организации нацелено на повышение эффективности деятельности предприятия и на стабилизацию его финансового состояния.

Стоимость основных средств в анализируемом периоде имеет тенденцию к росту. В 2019 году относительно 2018 года данный показатель увеличился на 1080 тыс. руб. или на 75,4% и составил 2 511 тыс. руб. В 2020 году значение данного показателя составило 3 34 тыс. руб., прирост относительно 2019 составил 1 323 тыс. руб. Темп роста данного показателя за анализируемый период 2018-2020 года составил 267,9%.

Стоимость активов в анализируемом периоде имеет тенденцию к росту. В 2019 году значение данного показателя составляло 12 661 тыс. руб., что на 3 856 тыс. руб. или на 43,79% больше значения данного показателя за 2018 год. В 2020 году стоимость активов составила 14 006 тыс. руб., что на 1 345 тыс. руб. или на 10,62% больше чем в предыдущем году.

Собственный капитал предприятия в анализируемом периоде имеет тенденцию к росту. В 2019 году собственный капитал составлял 1 730 тыс. руб., что на 120 тыс. руб. или на 7,45% больше чем в предыдущем году, а в 2020 году значение данного показателя увеличилось еще на 542 тыс. руб. и составило 2 272 тыс. руб. Темп роста данного показателя за анализируемый

период 2018-2020 года составил 141,12%. Рост данного показателя говорит об эффективной деятельности предприятия в отчетном периоде.

Заемный капитал в 2019 году увеличился на 2 413 тыс. руб. относительно 2018 года и составил 10 208 тыс. руб., рост заемного капитала говорит о том, что предприятие имеет высокую зависимость от внешних кредиторов. Однако, в 2020 году заемный капитал уменьшился на 1 818 тыс. руб. или на 17,81% относительно 2019 года и составил 8 390 тыс.руб. Уменьшение данного показателя является положительным фактором в деятельности организации и говорит о повышении ее платежеспособности.

На протяжении 3 лет, фондоотдача имела тенденцию к сокращению. В 2019 году данный показатель составлял 8,81%, что на 8,53% меньше чем в 2018 году, а в 2020 году значение данного показателя составило 6,55%, что на 2,26% меньше относительно 2019 года.

Фондоемкость на протяжении анализируемых трех лет имела тенденцию к росту. В 2019 году относительно 2018 года данный показатель увеличился на 0,05% и составил 0,11%, а в 2020 году фондоемкость составила 0,15%, что на 0,04% больше чем в предшествующем году.

Необходимо отметить, что оборачиваемость активов в 2019 году относительно 2018 года резко уменьшилась на 1,07 раз и составила 1,75 раз. Снижение оборачиваемости активов имеет негативный характер и свидетельствует о редуцировании эффективности бизнеса и его устойчивости. Однако, в 2020 году оборачиваемость активов начинает расти и составляет 1,79 раз, что больше на 0,04 раз чем в 2019 году. В связи с тем, что в отчетном периоде происходит увеличение оборачиваемости активов, можно сделать вывод о том, что у предприятия уменьшилась дебиторская задолженность и количество запасов, которые замедляли оборачиваемость активов.

Показатель рентабельности продаж в 2019 году составил 10,68%, что на 7,75% меньше чем в 2018 году. Однако, в 2020 году значение данного

показателя увеличилось и составило 20,04%, что на 9,36% больше чем в 2019 году.

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что предприятие рентабельно, и деятельность предприятия является эффективной.

2.2 Особенности бухгалтерского учета дебиторской задолженности на примере ООО «КРАМБЕКС»

В соответствии с учетной политикой ООО «КРАМБЕКС», по строке «Дебиторская задолженность» отражается задолженность поставщиков и подрядчиков, покупателей и заказчиков, задолженность по выданным авансам и прочая дебиторская задолженность.

Прочая дебиторская задолженность содержит в себе задолженность по налогам и сборам, по социальному страхованию и обеспечению, задолженность подотчетных лиц, задолженность персонала по оплате труда, задолженность персонала по прочим операциям, задолженность учредителей и задолженность прочих дебиторов.

Для более полного отражения финансового состояния ООО «КРАМБЕКС» в его бухгалтерской отчетности создан резерв сомнительных долгов, куда по истечении срока исковой давности списывается невостребованная дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность в бухгалтерском балансе ООО «КРАМБЕКС» отражается за вычетом резерва сомнительных долгов.

Задолженность покупателей и заказчиков в ООО «КРАМБЕКС» занимает большую долю всей дебиторской задолженности.

Расчеты с покупателями и заказчиками в ООО «КРАМБЕКС» отражаются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Продажа товаров, материалов и иных видов продукции в ООО «КРАМБЕКС» осуществляется на основании договора купли-продажи, заключенного с покупателем. Помимо договора купли-продажи, при продаже

товаров также прилагается распоряжение на отпуск товаров со склада, подписанное руководителем. Поступление и оприходование товаров осуществляется на складе предприятия. С момента как товары поступили на склад покупателя, право собственности на них переходит от предприятия-продавца предприятию-покупателю. Отпуск товаров производится по отпускным ценам, актуальным на момент продажи товаров.

Для примера рассмотрим конкретную ситуацию из хозяйственной жизни ООО «КРАМБЕКС».

В соответствии с договором поставки № 0091 ООО «КРАМБЕКС» отгрузило товары ООО «РЕСУРС» на сумму 236 780 руб. (в т.ч НДС – 39 463,33 руб.). Себестоимость товаров – 183 451 руб. По условиям договора поставки, заключенным между ООО «КРАМБЕКС» и ООО «РЕСУРС», оплата от покупателя за отгруженные товары должна была поступить на расчетный счет ООО «КРАМБЕКС» в течение месяца после отгрузки товара. По истечении месяца после отгрузки товара покупатель внес денежные средства на расчетный счет ООО «КРАМБЕКС» в счет оплаты за отгруженный ранее товар.

В бухгалтерском учете ООО «КРАМБЕКС» данный факт хозяйственной деятельности будет отражен бухгалтерскими записями, представленными в таблице 6.

Таблица 6 – Бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
Реализованы товары покупателю, признана выручка от продажи товаров	62	90.1	236 780
Начислен НДС	90.3	68.2	39 463,33
Списана себестоимость проданных товаров	90.2	41	183 451
Отражена оплата товаров покупателем	51	62	236 780

Также, дебиторская задолженность в ООО «КРАМБЕКС» возникает при расчетах с поставщиками и подрядчиками. Расчеты с поставщиками и

подрядчиками в ООО «КРАМБЕКС» отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Для примера рассмотрим, как в бухгалтерском учете ООО «КРАМБЕКС» происходит отражение операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

В соответствии с условиями договора поставки № 0134 ООО «КРАМБЕКС» перечислило 09.07.2020 ООО «Сатурн-р» в счет предстоящей поставки материалов 116 032 руб. 15.08.2020 от ООО «Сатурн-р» были получены и оприходованы материалы на сумму 112 481 руб. (в т.ч. НДС – 18 746,83 руб.). Разница между внесенной суммой предоплаты и фактической стоимостью поступивших материалов была перечислена поставщиком обратно на расчетный счет ООО «КРАМБЕКС».

В бухгалтерском учете ООО «КРАМБЕКС» данный факт хозяйственной деятельности будет отражен бухгалтерскими записями, представленными в таблице 7.

Таблица 7 – Бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
Денежные средства перечислены на расчетный счет поставщика в счет предстоящей поставки материалов	60.2	51	116 032
Оприходованы материалы от поставщика ООО «Сатурн-р»	10	60.1	93 734
НДС по полученным материалам	19.3	60.1	18 746,83
Произведен зачет предоплаты	60.1	60.2	112 481
НДС к вычету	68.2	19.3	18 746,83
Произведен возврат денежных средств от поставщика	51	60.2	3 551

Дебиторская задолженность в ООО «КРАМБЕКС» возникла в результате перечисления аванса ООО «Сатурн-р» в счет предстоящей поставки материалов.

Помимо задолженности поставщиков и подрядчиков, покупателей и заказчиков в ООО «КРАМБЕКС» так же образуется дебиторская задолженность на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В случаях, когда поставщиками материалов нарушаются условия качества товара, сроки оплаты или выявляются ошибки в ценах.

При возникновении ситуации, когда поставщик или покупатель нарушает условия договора, ООО «КРАМБЕКС» предъявляет претензию. Расчеты по претензиям в ООО «КРАМБЕКС» отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и открытом к нему субсчете 2 «Расчеты по претензиям».

Для примера рассмотрим, как в бухгалтерском учете ООО «КРАМБЕКС» происходит отражение операций по учету расчетов по претензиям. ООО «КРАМБЕКС» отгрузило ООО «Строймаг» товары на сумму 176 349 руб. (в т.ч НДС – 29 391,5 руб.). ООО «Строймаг» оплатило поставку товаров на 14 дней позже срока, установленного договором № 761. Неустойка за просрочку платежа была согласована ООО «КРАМБЕКС» и ООО «Строймаг» в размере 0,5% от общей неоплаченной суммы с учетом НДС за каждый день просрочки. Сумма претензии составила 12 344,4 руб. ООО «Строймаг» признало претензию.

В бухгалтерском учете ООО «КРАМБЕКС» данный факт хозяйственной деятельности будет отражен бухгалтерскими записями, представленными в таблице 8.

Таблица 8 – Бухгалтерские записи по учету расчетов по претензиям

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
Отгружены товары контрагенту	62	90.1	176 349
Начислен НДС	90.3	68	29 391,5
Получена оплата за поставленные товары от контрагента	51	62	176 349
Признана неустойка	76.2	91.1	12 344,4
Получена оплата неустойки от контрагента	51	76.2	12 344,4

Дебиторская задолженность в ООО «КРАМБЕКС» в данном случае возникла в результате того, что товары были отгружены, а оплата за них была произведена с задержкой.

В ООО «КРАМБЕКС» для отражения расчетов по суммам, выданным под отчет сотрудникам предприятия, предназначен счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Отчет по форме № АО-1 подотчетное лицо сдает в бухгалтерию ООО «КРАМБЕКС» в течение 3 дней со дня окончания срока, на который были получены денежные средства под отчет.

Для примера рассмотрим, как в бухгалтерском учете ООО «КРАМБЕКС» происходит отражение операций по учету расчетов с подотчетными лицами.

Бухгалтером ООО «КРАМБЕКС» офис – менеджеру Бочаровой И.А. была выдана подотчетная сумма в размере 2800 руб. для приобретения канцелярских товаров. Согласно представленному в бухгалтерию ООО «КРАМБЕКС» авансовому отчету, на приобретение канцтоваров Бочаровой И.А. было израсходовано 2641 руб. Неиспользованные подотчетные денежные средства были внесены в кассу организации подотчетным лицом.

В бухгалтерском учете ООО «КРАМБЕКС» данный факт хозяйственной деятельности будет отражен бухгалтерскими записями, представленными в таблице 9.

Таблица 9 – Бухгалтерские записи по учету расчетов с подотчетными лицами

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
Наличные денежные средства выданы из кассы подотчетному лицу на административно-хозяйственные нужды	71.01	50.01	2800
Приняты к учету товары, приобретенные подотчетным лицом	44	71.01	2641
Возврат неиспользованных подотчетных средств	50	71.01	159

Дебиторская задолженность в данном случае возникла в момент выдачи подотчетной суммы, а погашение произошло в момент внесения подотчетным лицом неиспользованных подотчетных средств.

Объем дебиторской задолженности и дата ее формирования в бухгалтерском учете ООО «КРАМБЕКС» определяется на основании нормативно-правовых и внутренних локальных актов.

На основе вышесказанного, можно сделать вывод о том, что все бухгалтерские записи в бухгалтерском учете ООО «КРАМБЕКС» соответствуют нормам и требованиям бухгалтерского учета, что способствует проведению последовательно и правильного анализа.

Таким образом, можно сделать вывод, что во втором разделе бакалаврской работы рассмотрена технико-экономическая характеристика ООО «КРАМБЕКС», проведен анализ его основных организационно-экономических показателей, которые определяют финансовую устойчивость предприятия. По результатам проведенного анализа было выявлено, что предприятие рентабельно, а деятельность является эффективной. Также рассмотрены особенности бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС», согласно его деятельности, а именно оптовой торговли строительными материалами.

3 Анализ дебиторской задолженности на примере ООО «КРАМБЕКС»

3.1 Проведение анализа дебиторской задолженности

Анализ дебиторской задолженности – важнейший аспект функционирования любого современного предприятия. От того, насколько эффективно в организации ведется работа с дебиторской задолженностью, во многом зависит ее финансовое состояние.

С целью максимизации прибыли организации и улучшения ее финансового состояния, необходимо проведение грамотного анализа дебиторской задолженности, на основе которого будут сформированы мероприятия по оптимизации управления данным видом задолженности.

Анализ состава и динамики дебиторской задолженности ООО «КРАМБЕКС» за 2018-2020гг. представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ состава и динамики дебиторской задолженности ООО «КРАМБЕКС» за 2018-2020гг.

Показатели	Год			Абсолютное отклонение, +/-		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019	2019/2018	2020/2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	3602	4785	4470	+1 156	-315	132,84	93,42
Задолженность покупателей и заказчиков	2371	3065	3098	+694	+33	129,27	101,08
Задолженность по выданным авансам	521	913	829	+392	-84	175,24	90,80
Задолженность прочих дебиторов	710	807	543	+97	-264	113,66	67,29

Показатель дебиторской задолженности в анализируемом периоде имеет скачкообразное значение. В 2019 году наблюдается рост данного показателя на 1 156 тыс. руб. или на 32,84% по сравнению с 2018 годом.

Общая сумма дебиторской задолженности в 2019 году составила 4 785 тыс. руб. В 2020 году наблюдается снижение данного показателя на 315 тыс. руб. или на 6,58%. Общая сумма дебиторской задолженности в 2020 году составила 4 470 тыс. руб.

На рост дебиторской задолженности в 2019 году в большей степени оказало влияние увеличение задолженности покупателей и заказчиков ООО «КРАМБЕКС». Задолженность покупателей и заказчиков занимает большую долю в общем весе дебиторской задолженности ООО «КРАМБЕКС». За анализируемый период 2018-2020гг., показатель «Задолженность покупателей и заказчиков» имеет тенденцию к росту. В 2019 году задолженность покупателей составила 3 065 тыс. руб., что на 694 тыс. руб. или на 29,27% больше относительно 2018 года. В 2020 году значение данного показателя составило 3 098 тыс. руб., прирост относительно 2019 года составил 33 тыс. руб. или 1,08%.

Наибольшее влияние на снижение общей суммы дебиторской задолженности в 2020 году оказала задолженность прочих дебиторов ООО «КРАМБЕКС». Задолженность прочих дебиторов в 2020 году составила 543 тыс.руб., что на 264 тыс. руб. или на 32,71% меньше чем в предыдущем 2019 году, когда задолженность составляла 807 тыс. руб.

Также на снижение общей суммы дебиторской задолженности в 2020 году повлияло снижение задолженности по выданным авансам. В 2019 году задолженность по выданным авансам составляла 913 тыс. руб., что на 392 тыс. руб. больше чем в предыдущем 2018 году. В 2020 году задолженность снизилась на 84 тыс.руб. или на 9,2% и составила 829 тыс.руб.

По данным таблицы можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности принадлежит задолженности покупателей и заказчиков. В 2018 году удельный вес задолженности покупателей составлял 65,82%, в 2019 – 64,05% в 2020 - 69,3% . Рост задолженности покупателей обусловлен ухудшением их финансового

состояния, что в свою очередь может привести к увеличению просроченной дебиторской задолженности.

Для наглядности отразим анализ состава и динамики дебиторской задолженности ООО «КРАМБЕКС» за 2018-2020гг. на рисунке 2.

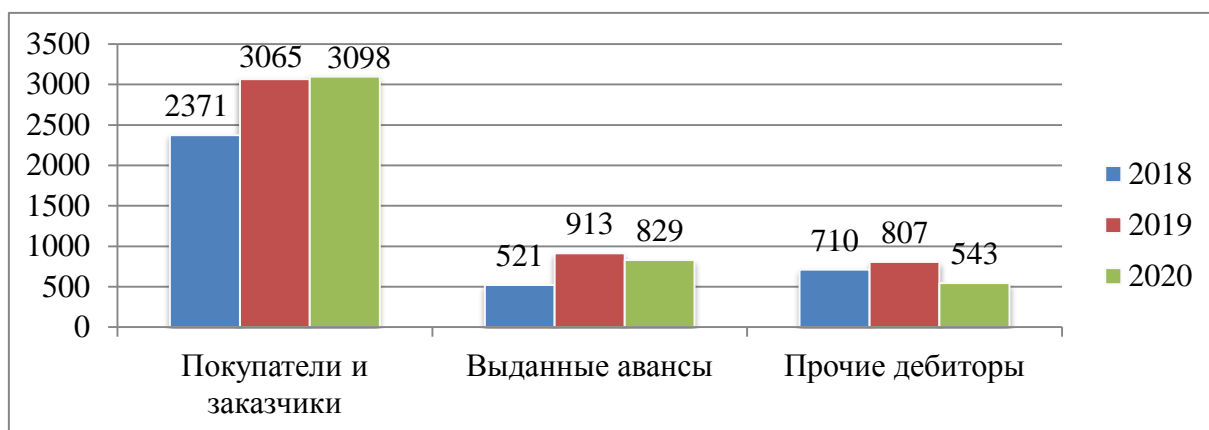


Рисунок 2 – Анализ состава и динамики дебиторской задолженности ООО «КРАМБЕКС» за 2018-2020гг.

При проведении анализа дебиторской задолженности важным показателем, который характеризует эффективность использования дебиторской задолженности, является показатель оборачиваемости дебиторской задолженности.

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «КРАМБЕКС» за 2018-2020гг. представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «КРАМБЕКС» за 2018-2020гг.

Показатель	Года			Абсолютное отклонение, +/-	
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019
1	2	3	4	5	6
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз (В/ДЗ)	6,89	4,62	5,61	-2,27	+0,99
Период погашения дебиторской задолженности, дни (360/КобДЗ)	52,25	77,92	64,17	+25,67	-13,75
Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, % (ДЗ/ОА)	50,80	48,53	45,26	-2,27	-3,27

На основании данных таблицы 11, можно сделать вывод, что в 2019 году относительно 2018 года коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности уменьшился на 2,27 раз и составил 4,62 раз. В 2020 году данный коэффициент вырос на 0,99 раз. Таким образом, рост данного показателя говорит о том, что ООО «КРАМБЕКС» в 2020 году улучшило эффективность осуществления работы с покупателями относительно возврата дебиторской задолженности.

Период погашения дебиторской задолженности в 2019 году увеличился на 25,67 дней по сравнению с предшествующим 2018 годом, и составил 77,92 дней. В 2020 году произошло снижение данного показателя на 13,75 дней, и период, за который происходит полное погашение дебиторской задолженности составил 64,17 дней. Таким образом, рост периода погашения в 2019 году является негативным явлением и свидетельствует о высокой вероятности возникновения просроченной дебиторской задолженности. Однако, снижение периода погашения в 2020 году является положительным моментом и демонстрирует то, что в отчетном периоде дебиторы ООО «КРАМБЕКС» погашают свою задолженность за более короткий период времени.

За анализируемый период 2018-2020гг. показатель доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов имеет тенденцию к снижению. В 2019 году относительно 2018 года данный показатель снизился на 2,27% и составил 48,53%, а в 2020 году относительно 2019 года снизился на 3,27% и составил 45,26%. Снижение данного показателя является положительным моментом в деятельности предприятия и свидетельствует о том, что за анализируемый период уменьшилось количество оборотных средств, которые предприятие вовлекает в дебиторскую задолженность, тем самым, большая часть оборотных активов участвует в финансовой деятельности ООО «КРАМБЕКС».

Также, важным показателем при анализе дебиторской задолженности является коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Расчет данного коэффициента представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС» за 2018-2020гг.

Показатель	Года			Абсолютное отклонение, +/-	
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность	3602	4785	4470	+1 183	-315
Кредиторская задолженность	2738	4963	3919	+2 225	-1 044
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,32	0,96	1,14	-0,36	+0,18

Для наглядности отразим соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС» за 2018-2020гг. на рисунке 3.

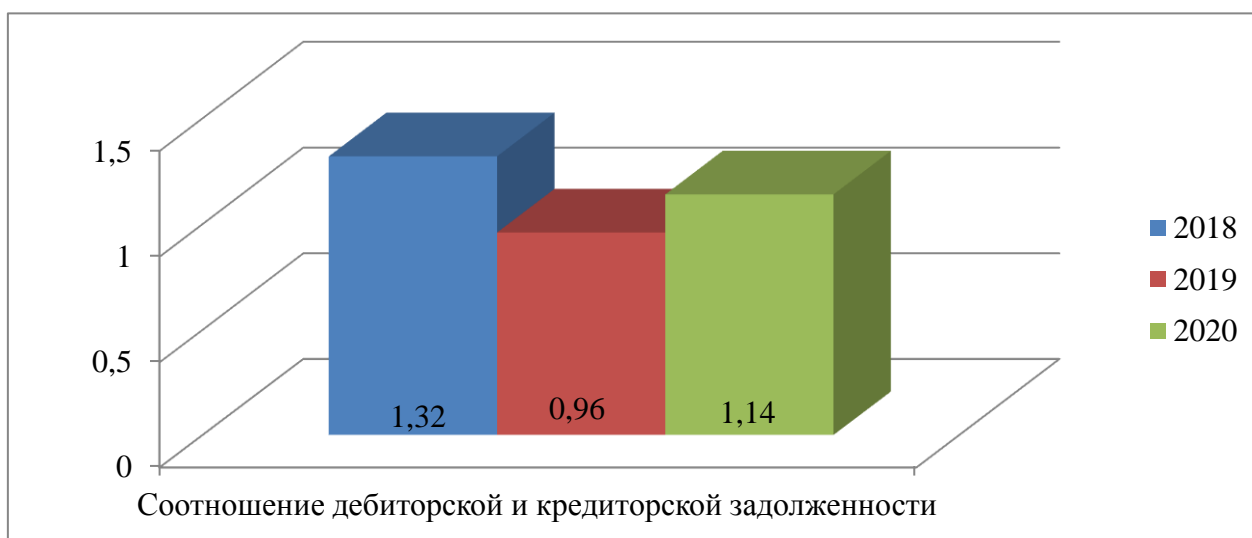


Рисунок 3 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС» за 2018-2020гг.

Исходя из данных таблицы 12 и рисунка 3, можно сделать вывод о том, что в 2019 году коэффициент соотношения дебиторской задолженности снизился на 0,36 по сравнению с предыдущим годом и составил 0,96. Для финансовой устойчивости предприятия значение данного коэффициента не

должно быть ниже 1. Таким образом, в 2019 году финансовая устойчивость ООО «КРАМБЕКС» снизилась вследствие того, что предприятие привлекло слишком много заемных ресурсов. Однако в 2020 году относительно 2019 года значение данного коэффициента увеличилось на 0,18, и он составил 1,14, что свидетельствует о том, что финансовая устойчивость ООО «КРАМБЕКС» улучшилась и предприятие располагает средствами для погашения кредиторской задолженности.

Проведенный анализ дебиторской задолженности ООО «КРАМБЕКС» позволяет сделать вывод, что на протяжении 2018-2020гг. предприятие в целом эффективно вело управление дебиторской задолженностью. В 2018 году общая сумма дебиторской задолженности увеличилась на 1 183 тыс. руб. и составила 4 785 тыс. руб., тот факт, что в отчетном периоде суммарный объем дебиторской задолженности стал больше, обусловлен объективными причинами, прежде всего тем, что клиенты ООО «КРАМБЕКС» столкнулись с ухудшением финансового положения.

Однако, в 2020 году вследствие проведенной руководством ООО «КРАМБЕКС» работы по улучшению расчетной дисциплины, значение дебиторской задолженности снизилось на 315 тыс. руб. и составило 4 470 тыс. руб.

Предоставление отсрочки платежа за отгруженные товары оказывает как положительное, так и отрицательное влияние на деятельность предприятия. Положительным аспектом является увеличение конкурентоспособности предприятия за счет привлечения большего количества покупателей. Однако, в связи с ростом количества покупателей, также увеличивается риск возникновения просроченной дебиторской задолженности, что является отрицательным аспектом предоставления отсрочки платежа.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что для того, чтобы в полной мере пользоваться преимуществами предоставления

отсрочки платежа предприятию необходимо грамотно выстроить систему учета расчета с дебиторами предприятия.

В следующем пункте данного раздела нами предложены мероприятия по совершенствованию учета дебиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС».

3.2 Мероприятия по совершенствованию учета дебиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС»

Разработка мероприятий по совершенствованию учета расчетов с дебиторами предприятия является основной частью анализа дебиторской задолженности. Внедрение предложенных мероприятий в деятельность предприятия позволит улучшить его финансовую устойчивость.

Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС» организован рациональным образом с учетом специфики деятельности предприятия.

Основным источником формирования дебиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС» является задолженность покупателей и заказчиков.

Так как избежать возникновения дебиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС» объективно не является возможным, предприятию необходима грамотно выстроенная система учета расчетов с дебиторами предприятия, которая позволит предприятию улучшить финансовое состояние и повысит количество реализуемой продукции.

Изучив анализ дебиторской задолженности ООО «КРАМБЕКС» за 2018-2020гг., проведенный в предыдущем пункте данного раздела, можно сказать, что политика по снижению объема дебиторской задолженности и ускорению ее оборачиваемости не требует кардинальных изменений.

Однако, вследствие того, что ООО «КРАМБЕКС» реализует товары с возможностью отсрочки платежа, у предприятия с ростом покупателей увеличивается риск возникновения просроченной дебиторской

задолженности, которая в свою очередь негативно сказывается на скорости оборачиваемости дебиторской задолженности.

Согласно «Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» ООО «КРАМБЕКС» за 2018-2020гг., величина просроченной дебиторской задолженности в 2019 году составила 239 тыс. руб., что составляет 5% от величины всей дебиторской задолженности. В 2020 году величина просроченной задолженности увеличилась на 29 тыс. руб., и составила 268 тыс. руб., что составляет 6% от стоимости всей дебиторской задолженности.

Увеличение просроченной дебиторской задолженности при уменьшении общей стоимости дебиторской задолженности является негативным аспектом.

Для минимизации риска образования просрочек со стороны дебиторов руководству ООО «КРАМБЕКС» необходимо разработать политику совершенствования учета дебиторской задолженности и провести ряд мероприятий, например:

- установить лимит дебиторской задолженности;
- возложить на бухгалтера ответственность за контролем погашения дебиторской задолженности и своевременностью проведения ее анализа;
- воспользоваться услугами факторинговой компании.

Первым предлагаемым мероприятием для минимизации риска возникновения просроченной дебиторской задолженности является заключение договора с факторинговой компанией.

Факторинг – финансовый инструмент, за счет которого происходит переуступка задолженности факторинговой компании с целью получения большей части платежа за отгруженную продукцию, а также с целью получения гарантии, что платеж будет полностью получен и не превратится в просроченную задолженность, расходы по ведению счетов при этом снижаются.

При заключении договора ООО «КРАМБЕКС» с факторинговой компанией планируется снизить величину дебиторской задолженности на 30%.

Для своевременного выявления сомнительной задолженности необходимо установить ответственное лицо, которое будет отвечать за контроль погашения дебиторской задолженности и за своевременность проведения ее анализа. Это является вторым предлагаемым мероприятием.

Таким образом, планируемое снижение объема дебиторской задолженности от внедрения данного мероприятия составит 15%.

Общее плановое снижение объема дебиторской задолженности в результате внедрения предложенных мероприятий составляет 45%.

Часть полученной выгоды от предложенных мероприятий, а именно 75%, предлагается направить на погашение части кредиторской задолженности.

Отнесение 75% выгоды, полученной в результате внедрения предложенных мероприятий, на погашение части кредиторской задолженности, позволит привести соотношение дебиторской и кредиторской задолженности к нормативному значению, что в свою очередь положительно скажется на финансовой устойчивости ООО «КРАМБЕКС».

Общее плановое снижение объема дебиторской задолженности после внедрения предложенных мероприятий составляет 45% или 2 011 тыс. руб.

В 2020 году суммарный объем дебиторской задолженности составлял 4 470 тыс. руб., в прогнозируемом периоде планируется 2 459 тыс. руб.

Кредиторская задолженность в 2020 году составляла 3 919 тыс. руб., в прогнозируемом периоде ее объем планируется снизить на 1 508 тыс. руб. Снижение кредиторской задолженности произойдет в результате направления части выгоды, полученной от предложенных мероприятий, на погашение кредиторской задолженности.

В таблице 13 рассчитаем экономический эффект, который ожидается в результате внедрения предложенных мероприятий.

Таблица 13 – Экономический эффект, ожидаемый в результате внедрения предложенных мероприятий.

Показатель	2020 год	Прогнозируемое значение	Абсолютное отклонение, +/-
1	2	3	4
Выручка, тыс. руб.	25 096	25 096	-
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	4 470	2 459	-2 011
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	3 919	2 411	-1 508
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,61	10,21	+4,6
Период погашения дебиторской задолженности	64,17	35,26	-28,91
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,14	1,02	-0,12

Таким образом, из таблицы 13 мы можем увидеть, что внедрение предложенных мероприятий в ООО «КРАМБЕКС» положительно сказывается на деятельности предприятия в целом.

Общий объем дебиторской задолженности снизится на 2 011 тыс. руб., и составит 2 459 тыс. руб., кредиторская задолженность в связи с этим уменьшится на 1 508 тыс. руб. и составит 2 411 тыс. руб. Снижение кредиторской задолженности произойдет в результате направления на ее погашение 70% дохода, полученного от предложенных мероприятий.

Внедрение предложенных мероприятий также положительно повлияет на оборачиваемость дебиторской задолженности и период ее погашения. Оборачиваемость увеличится на 4,6 раз и составит 10,21 раз, а период погашения уменьшится на 28,91 дней и составит 35,26 дней.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности уменьшится на 0,12 пункта, станет максимально приближенным к нормативному значению ($K=1$) и составит 1,02. Это является положительным аспектом и свидетельствует о том, что финансовая устойчивость ООО «КРАМБЕКС» улучшится.

Для наглядности отразим изменения в деятельности ООО «КРАМБЕКС» после внедрения предложенных мероприятий на рисунке 4.

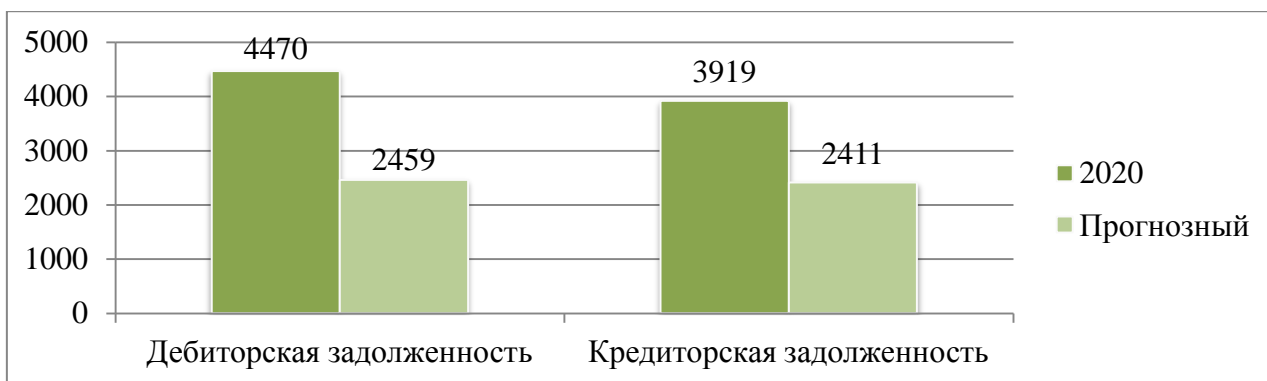


Рисунок 4 – Изменения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС» после внедрения предложенных мероприятий.

Изучив рисунок 4, можно сделать вывод, что внедрение предложенных мероприятий в ООО «КРАМБЕКС» положительно влияет на снижение дебиторской и кредиторской задолженности.

На рисунке 5 мы видим, как внедрение предложенных мероприятий скажется на коэффициенте соотношения дебиторской и кредиторской задолженности

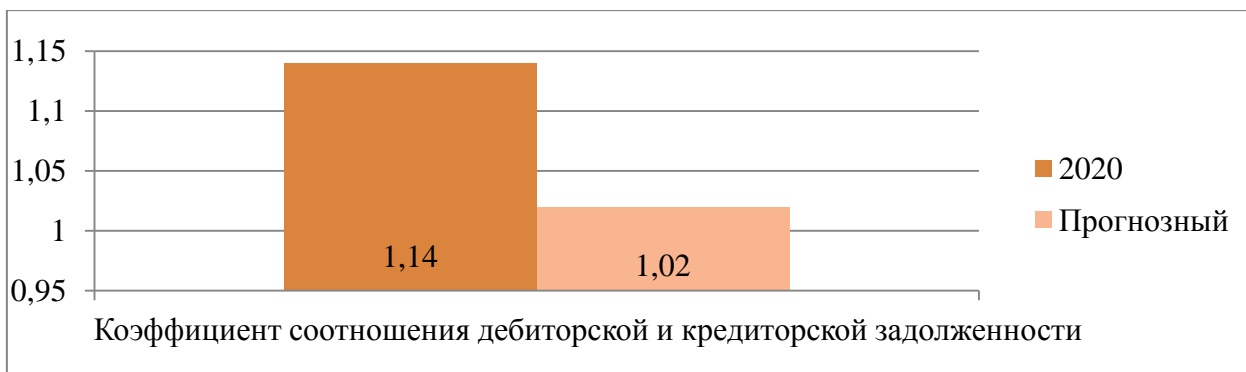


Рисунок 5 – Изменение коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС» в результате внедрения мероприятий, предложенных выше

Исходя из данных рисунка 5, можно сделать вывод, что внедрение описанных выше мероприятий также положительно сказывается на соотношении дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС».

На рисунке 6 видно, как внедрение предложенных мероприятий скажется на оборачиваемости дебиторской задолженности и периоде ее погашения.

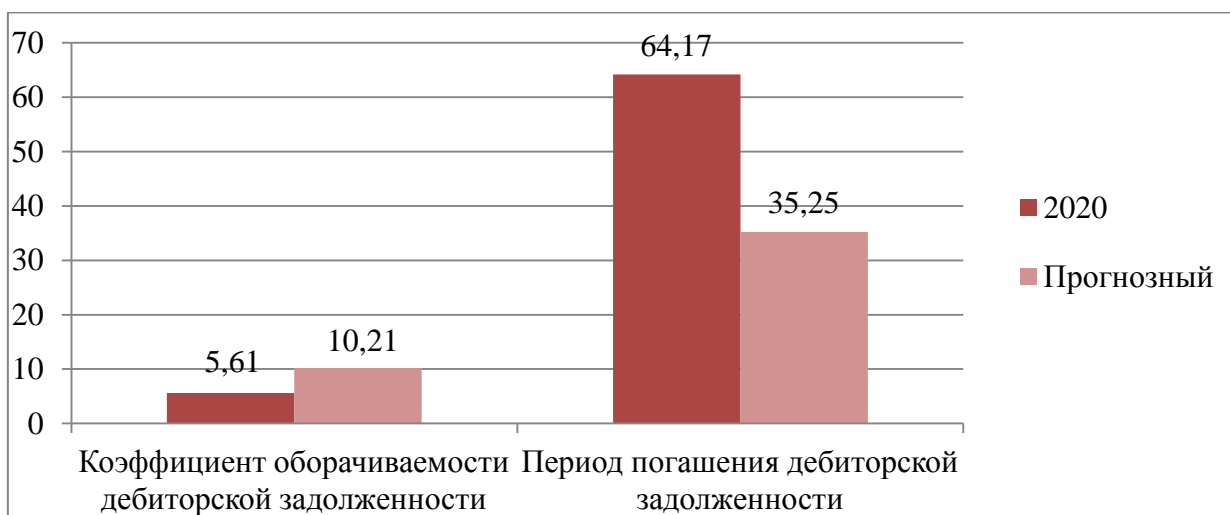


Рисунок 6 – Изменения коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности и ее периода погашения в ООО «КРАМБЕКС» в результате внедрения предложенных выше мероприятий

По данным рисунка 6 мы видим, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности после проведения предложенных мероприятий увеличился на 4,6 раз. Это свидетельствует о том, что работа с покупателями относительно возврата дебиторской задолженности стала осуществляться более эффективно. Также происходит снижение периода погашения дебиторской задолженности. То есть, сокращается период времени, который проходит между отгрузкой товара покупателю и ее фактической оплатой. Это свидетельствует о том, что у ООО «КРАМБЕКС» снижается вероятность возникновения просроченной дебиторской задолженности.

Внедрение описанных выше мероприятий также положительно сказывается на соотношении дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС», о чем говорит значение коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, который в прогнозируемом периоде уменьшается на 0,12 пункта и составляет 1,02 пункта, что

максимально приближено к нормативному значению данного коэффициента, равного 1.

Для наглядности отразим изменение коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС» после внедрения предложенных выше мероприятий на рисунке 7.

Подводя итог результатов анализа, можно сделать вывод, что данные мероприятия имеют положительный характер, отражающий увеличение эффективности управления дебиторской задолженностью Общества с ограниченной ответственностью «КРАМБЕКС».

В третьем разделе бакалаврской работы был проведен анализ дебиторской задолженности ООО «КРАМБЕКС», по результатам которого, можно сделать вывод, что бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС» организован рациональным образом с учетом специфики деятельности предприятия, а политика по снижению объема дебиторской задолженности и ускорению ее оборачиваемости не требует кардинальных изменений. Также, предложен ряд мероприятий, направленных на совершенствование учета расчетов с дебиторами предприятия относительно предупреждения возникновения просроченной задолженности. Рациональность внедрения предложенных мероприятий подтверждена прогнозным расчетом экономического эффекта.

Заключение

Дебиторская задолженность имеет важную роль в хозяйственной деятельности каждого предприятия. О того, насколько эффективно в организации ведется работа с дебиторской задолженностью, во многом зависит ее финансовое состояние, ликвидность и платежеспособность. Проведение грамотного анализа дебиторской задолженности позволяет улучшить систему учета расчетов с дебиторами предприятия, максимизировать прибыль и повысить финансовую устойчивость организации.

Порядок оценки дебиторской задолженности установлен в п.6 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.

Первый раздел бакалаврской работы раскрывает экономическую сущность дебиторской задолженности, содержит теоретические и методические аспекты учета расчетов с дебиторами, а также информацию о проведении анализа учета расчетов с дебиторами. Рассмотрены требования, утвержденные законодательством РФ по учету дебиторской задолженности, синтетический и аналитический учет, представлены типовые бухгалтерские записи и формулы, на основе которых осуществляется проведение анализа дебиторской задолженности.

Во втором разделе бакалаврской работы рассмотрена технико-экономическая характеристика ООО «КРАМБЕКС», проведен анализ его основных организационно-экономических показателей, которые определяют финансовую устойчивость предприятия. Также рассмотрены особенности бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС», согласно его деятельности, а именно оптовой торговли строительными материалами. Были рассмотрены конкретные ситуации хозяйственной деятельности ООО «КРАМБЕКС» и приведены примеры хозяйственных операций по учету дебиторской задолженности.

По данным анализа динамики основных организационно-экономических показателей ООО «КРАМБЕКС» можно сделать вывод о том, что предприятие рентабельно, и деятельность предприятия является эффективной.

Выручка в 2020 году относительно 2019 года увеличилась на 2 983 тыс. руб. и составила 25 096 тыс. руб. Так же в 2020 году произошло незначительное увеличение себестоимости продаж, данный показатель увеличился на 0,13% по сравнению с 2019 годом и составил 17 032 тыс. руб. Валовая прибыль в 2020 году имеет тенденцию к росту, в 2020 году ее значение составило 8 064 тыс. руб., что на 2 962 тыс. руб. больше чем в предшествующем году. Рост валовой прибыли свидетельствует о том, что в условиях рыночной конкуренции деятельность предприятия является эффективной. Увеличение чистой прибыли в 2020 году на 1 720 тыс. руб. относительно 2019 года так же является положительным моментом в деятельности предприятия и демонстрирует нам то, что руководство ООО «КРАМБЕКС» в отчетном году нацелено на повышение эффективности предприятия и на стабилизацию его финансового состояния.

В третьем разделе бакалаврской работы был проведен анализ дебиторской задолженности ООО «КРАМБЕКС», по результатам которого, можно сделать вывод, что бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «КРАМБЕКС» организован рациональным образом с учетом специфики деятельности предприятия. Также, предложен ряд мероприятий, направленных на совершенствование учета расчетов с дебиторами предприятия относительно предупреждения возникновения просроченной задолженности. Рациональность внедрения предложенных мероприятий подтверждена прогнозным расчетом экономического эффекта.

По данным анализа дебиторской задолженности ООО «КРАМБЕКС» можно сказать, что политика по снижению объема дебиторской задолженности и ускорению ее оборачиваемости не требует кардинальных изменений. Однако, с целью минимизации риска образования просроченной

дебиторской задолженности, был предложен ряд мероприятий, направленных на совершенствование системы учета расчетов с дебиторами предприятия.

- установить лимит дебиторской задолженности;
- возложить на бухгалтера ответственность за контролем погашения дебиторской задолженности и своевременностью проведения ее анализа;
- воспользоваться услугами факторинговой компании.

Оборачиваемость дебиторской задолженности вследствие внедрения предложенных мероприятий увеличится на 4,6 и составит 10,21 раз, а период погашения уменьшится на 28,91 дней и составит 35,26 дней. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности уменьшится на 0,12 пункта и составит 1,02.

Таким образом, внедрение предложенных мероприятий окажет положительное влияние на деятельность предприятия, улучшит его финансовое устойчивое.

При выполнении бакалаврской работы были решены все задачи, поставленные для достижения цели бакалаврской работы, основная цель работы достигнута.

Список используемой литературы

1. Арзуманова Т.И. Экономика организации: учебник / Дашков и К, 2016 – 256 с.
2. Артемова И.В. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность // Советник в сфере образования, 2019. -№7. – с. 19-24.
3. Бабушкина Е.А. Учет дебиторской задолженности / Молодежь и наука, 2019. №3. – 10 с.
4. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ: учебник / Л.Т. Гиляровская. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. – 615 с.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ в ред. ФЗ от 09.03.2021 № 33-ФЗ [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «Консультант плюс».
6. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз : учебник для магистров / Т.И. Григорьева. – Москва : Издательство Юрайт, 2017. – 462 с.
7. Дядик А.С. Порядок учета расчетов с дебиторами // Дядик А.С., 2017 – с. 375-381.
8. Езангина И.А., Чан В.Т., Григорян А.С. Современные аспекты оптимизации дебиторской задолженности хозяйствующих субъектов / Символ науки. 2018. № 3-1. – с. 56-60.
9. Канке А.А., Кошечая И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М.: ИНФРА-М, 2019. – 288 с.
10. Коваленко Е.В., Зорина С.И. К вопросу об управлении дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятиях // Экономика и социум, 2017 – с. 1268-1270.
11. Красина Ф.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Ф.А. Красина. – Томск. 2017. – 200 с.

12. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ в ред. ФЗ от 20.04.2021 № 101-ФЗ [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «Консультант плюс».

13. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ в ред. ФЗ от 17.02.2021 № 6-ФЗ [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «Консультант плюс».

14. Попова Д.Н. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками // Попова Д.Н. // Молодежь и наука, 2017 – 42 с.

15. Попова Л.А. Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками в коммерческой организации / Л.А. Попова //Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. 2017. Т. 5. № 3 (29). – с. 197-202.

16. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» в ред. Приказа Минфина РФ от 19.04.2019 № 61н (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «Консультант плюс».

17. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32-н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 4/99» (в ред. от 27.11.2020) [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «Консультант плюс».

18. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 33-н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (в ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «Консультант плюс».

19. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43-н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» (в ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «Консультант плюс».

20. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в

Российской Федерации» в ред. Приказа Минфина РФ от 11.04.2018 [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «Консультант плюс».

21. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94-н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению» в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 № 142н [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «Консультант плюс».

22. Руденко Н.С., Меньшенина А.В. Дебиторская задолженность на предприятии: сущность и функции / Материалы VI Международной студенческой научно-практической конференции. 2019. – с. 457-459.

23. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая – 4-е изд., перераб. и доп. – М.:ИНФРА-М, 2018 – 512 с.

24. Сутягин В.Ю. Дебиторская задолженность. Учет, анализ, оценка и управление. Учебное пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 222 с.

25. Сысоева И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность. // Бухгалтерский учет, 2018, - №1 – с. 17-28.

26. Тычинина Н.А. Учетно-аналитическое обеспечение управления дебиторской и кредиторской задолженностью как фактор устойчивого развития организации / Н.А. Тычинина // Теория и практика современной науки. – 2019. - №4. – с. 80-90.

27. Федеральный закон от 6.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» в ред. ФЗ от 26.07.2019 № 247-ФЗ [Электронный ресурс] // Доступ из СПС «Консультант плюс».

28. Федотова А.А., Алексеева В.Е. Формирование учетной информации о финансовых результатах хозяйственной деятельности / Молодежь и наука. 2019. № 5. – 226 с.

29. Чая В.Т. Бухгалтерский учет / В.Т. Чая, О.В. Латыпова. – М.: КноРус, 2020. – 520 с.

30. Шеремет А.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М.:ИНФРА-М, 2018 – 615 с.

31. Яшина Н.И. Совершенствование методологических аспектов управления дебиторской задолженностью / Экономика и предпринимательство. 2019. №9. – с. 636-64.

32. G4 Sustainability reporting guidelines, 2015 – GRI (Global reporting initiative) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.globalreporting.org/reporting/g4/Pages/default.aspx>.

33. Greg Shields. Financial Management: The Ultimate Guide to Planning, Organizing, Directing, and Controlling the Financial Activities of an Enterprise / G. Shields. – CreateSpace Independent Publishing Platform. – 2018. – 76 p.

34. Kevin C. Kaufhold, JD, MS Financial Statement Analysis [Text] //latest revision, March, 2012.- PP. 42-55.

35. Kevin Ellis. Accounting: A Simple Guide to Financial and Managerial Accounting for Beginners / К. Ellis. – Independently published. – 2019. – 143 p.

36. Tanui P. J. Asset management practices as a boon for a successful business a case of Kenya's businesses [Text] / P. J. Tanui // European Journal of Accounting, Auditing and Finance Research, 2016. – PP. 81-95.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «КРАМБЕКС»

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2020 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью «КРАМБЕКС» Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год) 31 12 2020
Идентификационный номер налогоплательщика по ОКПО 21198207
Вид экономической деятельности Деятельность агентов по оптовой торговле по ОКПО 6324044094
деятельности строительными материалами по ОКВЭД 2 46.13.2
Организационно-правовая форма/форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / частная по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) 445037, Самарская обл, Тольятти г, Фрунзе ул, д 8, оф.21

Коды		
0710001		
31	12	2020
21198207		
6324044094		
46.13.2		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> <u>2020</u> г.	<u>2019</u> г.	<u>2018</u> г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	105	101	94
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	3834	2511	1431
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	190	190	190
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	4129	2802	1715
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	4876	4694	2957
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
	Дебиторская задолженность	4470	4785	3602
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	531	380	531
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	9877	9859	7090
	БАЛАНС	14006	12661	8805

Продолжение приложения А

Пояснения	Наименование показателя	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На декабря 20 20 г.	20 19 г.	20 18 г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	390	390	390
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5216	2053	610
	Итого по разделу III	5616	2453	1010
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	2237	2091	2294
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	2237	2091	2294
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	2234	3154	2763
	Кредиторская задолженность	3919	4963	2738
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	6153	8117	5501
	БАЛАНС	14006	12661	8805

Руководитель



Вахонин Юрий Александрович
(расшифровка подписи)

" 13 февраля

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «КРАМБЕКС»

Отчет о финансовых результатах

Январь -
за Декабрь 2020 г.

	Коды	
Форма по ОКУД		0710002
Дата (число, месяц, год)	31	12 2020
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «КРАМБЕКС»</u> по ОКПО		21198207
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 6324044094
Вид экономической деятельности <u>Деятельность агентов по оптовой торговле строительными материалами</u> по ОКВЭД 2		46.13.2
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью</u> по ОКОПФ/ОКФС	12300	16
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ 384

Пояснения	Наименование показателя	Январь-декабрь За <u>декабрь</u> 20 <u>20</u> г.	Январь-декабрь За <u>Декабрь</u> 20 <u>19</u> г.
	Выручка	25096	22113
	Себестоимость продаж	(17032)	(17010)
	Валовая прибыль (убыток)	8064	5103
	Коммерческие расходы	(1878)	(1740)
	Управленческие расходы	(1157)	(1002)
	Прибыль (убыток) от продаж	5029	2361
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	178	397
	Проценты к уплате	(891)	(756)
	Прочие доходы	812	910
	Прочие расходы	(1174)	(1109)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3954	1803
	Налог на прибыль	791	360
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(791)	(360)
	отложенный налог на прибыль	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3163	1443

Продолжение приложения Б

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Январь-	Январь-
		За <u>Декабрь</u> 20 <u>20</u> г.	За <u>Декабрь</u> 20 <u>19</u> г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	3163	1443
	Справочно		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разведенная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель филиала Вяхонин Юрий Александрович
(подпись) (расшифровка подписи)

" 13



Продолжение приложения Б

Отчет о финансовых результатах

Январь -

за Декабрь 20 19 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью «КРАМБЕКС» по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности Деятельность агентов по оптовой торговле строительными материалами по ОКВЭД 2
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____
 Общества с ограниченной ответственностью _____ по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
31	12	2019
21198207		
6324044094		
46.13.2		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Январь-	Январь-
		За	За
		декабрь	Декабрь
		20 19 г.	20 18 г.
	Выручка	22113	24818
	Себестоимость продаж	(17010)	(17251)
	Валовая прибыль (убыток)	5103	7567
	Коммерческие расходы	(1740)	(1832)
	Управленческие расходы	(1002)	(1160)
	Прибыль (убыток) от продаж	2361	4575
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	397	344
	Проценты к уплате	(756)	(703)
	Прочие доходы	910	776
	Прочие расходы	(1109)	(1329)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	1803	3663
	Налог на прибыль	360	733
	в т.ч.		
	текущий налог на прибыль	(360)	(733)
	отложенный налог на прибыль	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	1443	2930

Пояснения	Наименование показателя	Январь-	Январь-
		За	За
		Декабрь	Декабрь
		20 19 г.	20 18 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	1443	2930
	Справочно		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель  Бахонин Юрий Александрович
(подпись) (расшифровка подписи)

" 09 "

