

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 департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерский учёт и анализ дебиторской задолженности в бюджетной организации (на примере МО МВД РФ «Назаровский»)»

Студент

Т.И. Поленок

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

С.Е. Чинахова

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

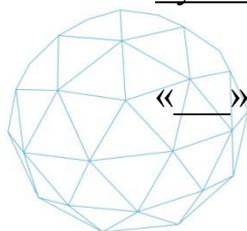
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

« _____ »

_____ 20 ____ г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Поленок Татьяна Ивановна

Тема работы: Бухгалтерский учёт и анализ дебиторской задолженности в бюджетной организации (на примере МО МВД РФ «Назаровский»)

Научный руководитель: к.э.н., доцент Чинахова Светлана Едвартовна

Цель исследования - изучение сущности, порядка организации бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности, а также рассмотрение путей совершенствования системы управления дебиторской задолженностью на предприятии.

Объект исследования – МО МВД РФ «Назаровский».

Предмет исследования – бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности в бюджетной организации МО МВД РФ «Назаровский».

Методы исследования – теоретические (изучение источников, классификация, обобщение, экспертные заключения, схематизации); практические (опрос, наблюдение, контент-анализ, статистический, системный, логический, сравнительный).

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате выполнения работы проведен анализ дебиторской задолженности в МО МВД РФ «Назаровский» и разработаны рекомендации по совершенствованию системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации. Рассчитан экономический эффект от предлагаемых мероприятий.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 3.1 могут быть использованы специалистами учреждения, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 37 источников. Общий объем работы, без приложений, 71 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 10, рисунков – 8.

Содержание

Введение	4
1 Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности	7
1.1 Понятие и сущность дебиторской задолженности	7
1.2 Нормативное регулирование и порядок учета дебиторской задолженности.....	13
1.3 Методика проведения анализа дебиторской задолженности.....	26
2 Анализ дебиторской задолженности МО МВД РФ «Назаровский»	36
2.1 Краткая характеристика деятельности МО МВД РФ «Назаровский» ...	36
2.2 Анализ дебиторской задолженности МО МВД РФ «Назаровский»	40
2.3 Бухгалтерский учет денежных средств МО МВД России «Назаровский»	45
3 Пути совершенствования организации расчетов с дебиторами МО МВД РФ «Назаровский»	52
3.1 Пути совершенствования организации расчетов с дебиторами	52
3.2 Оценка эффективности рекомендаций	55
Заключение	61
Список используемой литературы	64
Приложения	68

Введение

Актуальность исследования состоит в том, что в настоящее время практически во всех организациях существует необходимость постоянного мониторинга показателей управления финансовыми потоками в расчетах с дебиторами, определяющих качество всей дебиторской задолженности организации или ее отдельных аспектов с целью своевременного выявления тенденций изменения и принятия необходимых управленческих решений. Без дебиторской задолженности в настоящее время трудно представить деятельность организаций любого профиля и рынка из-за того, что в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности у организации постоянно возникает необходимость в проведении расчетов со своими контрагентами, оплата от которых часто не поступает одновременно с отгрузкой товаров или оказанием услуг.

Процесс управления дебиторской задолженностью достаточно сложный, так как одновременно преследует две разнонаправленные задачи: по увеличению объемов продаж и по снижению рисков неоплаты дебиторами своих финансовых обязательств.

Поэтому эффективное управление дебиторской задолженностью является важным и необходимым условием успешной работы фирмы, т. к. оказывает большое влияние на ликвидность предприятия, создает предпосылки для роста бизнеса и увеличения финансовых возможностей компании, и, как следствие, на укрепление ее финансового положения в целом.

Так же актуальность выбранной темы обуславливается следующими обстоятельствами:

Во-первых, дебиторская задолженность является собственными средствами предприятия, умение управлять этим компонентом финансовой составляющей экономической безопасности - залог успеха предприятия.

Во-вторых, уровень дебиторской задолженности определяется многими факторами: видом продукции, емкостью рынка, степенью насыщенности рынка данной продукцией, условиями договоров, принятой на предприятии системой расчетов и др. Последний фактор особенно важен для благополучного финансового состояния, экономической безопасности предприятия и планирования текущих денежных потоков.

В-третьих, под воздействием конкуренции компаниям нередко приходится торговать своими продуктами в кредит и достигать соглашения на отсрочку платежей. При этом продукция отправляется клиенту, запасы сокращаются, а дебиторская задолженность возрастает. Потом, когда будет произведена оплата продукта, начинание получит валютные средства и дебиторская задолженность сократится.

Целью бакалаврской работы является изучение сущности, порядка организации бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности, а также рассмотрение путей совершенствования системы управления дебиторской задолженностью на предприятии.

В соответствии с поставленной целью были сформулированы следующие задачи бакалаврской работы:

- раскрыть сущность и виды дебиторской задолженности;
- изучить нормативное регулирование и порядок учета дебиторской задолженности;
- изучить методику проведения анализа дебиторской задолженности;
- рассмотреть технико-экономическую характеристику предприятия;
- рассмотреть особенности учета дебиторской задолженности на исследуемом предприятии;
- провести анализ дебиторской задолженности на предприятии;
- предложить пути совершенствования системы управления и рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности на предприятии.

Предметом бакалаврской работы является Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности в бюджетной организации МО МВД РФ «Назаровский».

Объектом исследования является МО МВД РФ «Назаровский».

Для решения поставленных задач были применены такие методы исследования как: теоретический анализ, сравнительный анализ, логико-интуитивный метод, финансово-экономический анализ, метод наблюдения, систематизация и теоретическое обобщение, коэффициентный метод, графические методы и метод анализа документов.

Степень разработанности проблемы. Проведенный анализ современной научной и тематической литературы по изучаемой проблеме показывает, что большинство трудов посвящено изучению таких категорий как сущность и виды дебиторской задолженности, причины ее возникновения, а также способы ее оценки и анализа.

В трудах Ковалева В.В., Бурмистровой Л.М., Мазуриной Т.Ю., Савицкой Г.В., Канке А.А., Никулиной Н.Н. данные понятия раскрываются достаточно подробно. Но исследований, посвященных современным методам управления дебиторской задолженностью крайне мало. Основные проблемы управления дебиторской задолженностью на предприятиях и пути их решения проработаны незначительно. Поэтому научную разработанность этой проблемы нельзя признать исчерпывающей.

1 Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности

1.1 Понятие и сущность дебиторской задолженности

По определению дебиторская задолженность - это задолженность физических и юридических лиц предприятию определенных сумм денежных средств и их эквивалентов. В зависимости от условий договора должники предприятия обязуются в течение определенного времени уплатить денежные средства, передать имущество, выполнить работу или оказать услугу; погашение дебиторской задолженности возможно и путем зачета взаимных требований.

Терминологическая сущность и содержание, вкладываемое в понятие «долг», «задолженность» менялись и упорядочивались в процессе экономического развития общества. В настоящее время использование указанных определений в разных сферах деятельности привело к тому, что трактовку терминов можно условно разделить на юридическую, бухгалтерскую и экономическую.

Управление дебиторской задолженностью это целая система, которая охватывает разные сферы деятельности предприятия: экономическую, бухгалтерскую, юридическую и финансовую.

В общем смысле дебиторскую задолженность можно охарактеризовать, как экономическую категорию, которая представляет собой финансовые обязательства внешних и внутренних контрагентов предприятия, возникшие в результате договорных взаимоотношений между ними.

Как правило, наибольшая величина дебиторской задолженности предприятия приходится на задолженность покупателей за отгруженную продукцию и составляет примерно 80-90% в ее общем объеме.

Величина дебиторской задолженности зависит от объема и вида выпускаемой продукции, оказываемых услуг, маркетинговой политики предприятия, условий расчетов с покупателями, периодов отсрочки платежей, платежно-расчетной дисциплины контрагентов и уровня их

платежеспособности, организации контроля состояния дебиторской задолженности, претензионной работы компании [35, с. 24].

Дебиторская задолженность имеет достаточно сложный состав и структуру, ее можно классифицировать по различным критериям. Но на практике четкая классификация очень важна для эффективного управления дебиторской задолженностью.

В общем виде классификация дебиторской задолженности представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Классификация дебиторской задолженности

Рассмотрим данную классификацию более подробно:

По объектам дебиторская задолженность делится на следующие виды:

- за товары, работы и услуги, срок оплаты которых не наступил;
- за товары, работы и услуги, не оплаченные в срок;
- по векселям полученным;
- переплата по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;
- задолженность по расчетам с персоналом;
- задолженность участников по взносам в уставный капитал;
- задолженность филиалов, дочерних фирм, зависимых компаний;
- уплаченные поставщикам авансы;
- прочие виды дебиторской задолженности [25, с. 167].

По источнику возникновения:

- задолженность, связанная с реализацией товаров, работ, услуг; – задолженность, не связанная с реализацией товаров, работ, услуг.

По срокам предоставления:

- текущая (краткосрочная), погашение которой ожидается в течение 12 месяцев с момента ее возникновения;
- долгосрочная, погашение которой ожидается более чем через 12 месяцев с момента ее возникновения.

По времени возврата:

- нормальная (срочная) – задолженность, по которой еще не истек срок исполнения обязательств;
- отсроченная – задолженность, по которой срок оплаты продлен по соглашению сторон сделки;
- просроченная – не погашенная в установленный срок.

Просроченная задолженность в свою очередь подразделяется на:

- истребованную – задолженность, по осуществлению взыскания которой предприятие-кредитор предприняло все предусмотренные законом меры (переговоры, претензионные письма, подача исковых заявлений).
- неистребованную – задолженность, для взыскания которой предприятие-кредитор не предприняло всех необходимых действий [27, с. 170].

По степени обеспеченности:

- обеспеченная гарантиями;
- необеспеченная гарантиями.

Согласно п. 1 ст. 329 Гражданского кодекса РФ исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием вещи должника, поручительством, независимой гарантией, задатком, обеспечительным платежом и другими способами, предусмотренными законом или договором [1]. Чем большими способами обеспечивается дебиторская задолженность, тем ниже риск ее невозврата в установленные сроки.

По возможности взыскания:

- надежная;
- сомнительная;
- безнадежная.

Надежной считается такая дебиторская задолженность, которая удовлетворяет следующим двум условиям: срок погашения по задолженности еще не истек и задолженность является обеспеченной.

Безнадежной, нереальной к взысканию, согласно п. 2 ст. 266 Налогового кодекса РФ, признается такая задолженность, по которой выполняется хотя бы один из следующих критериев:

- а) истек срок исковой давности (3 года согласно ст. 196 Гражданского кодекса РФ);
- б) обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа;
- в) в случае ликвидации дебитора;
- г) невозможно установить местонахождение дебитора, либо его имущества;
- д) у дебитора отсутствует имущество, которое можно изъять для удовлетворения требований кредитора.

Если взыскание сомнительной задолженности еще представляется возможным как в досудебном, так и в судебном порядке, то безнадежная задолженность взысканию уже не подлежит, в этом случае производится списание такой задолженности [20, с. 15].

Выше перечислены основные виды классификации дебиторской задолженности, также существуют и другие группировки:

По способу погашения:

– задолженность, погашаемая денежными (путем наличных либо безналичных расчетов);

– задолженность, погашаемая неденежными способами (взаимозачеты, товарообменные операции, расчеты векселями).

По валюте задолженности.

По месту возникновения.

10) По типу должника.

По возможности планирования.

По возможности организации контроля.

Контролируемой дебиторская задолженность считается в том случае, если на предприятии существует система контроля ее величины и динамики, ведется грамотная кредитная политика и работа с дебиторами. В ином случае дебиторская задолженность относится к неконтролируемой, ее рост в этом случае может негативно сказываться на платежеспособности, ликвидности и общем финансовом состоянии предприятия [27, с. 171].

Система управления дебиторской задолженностью состоит из различных инструментов, которые организация выбирает, исходя из специфики деятельности и особенностей образования дебиторской задолженности. Чаще всего система управления дебиторской задолженностью состоит из таких составляющих: Проведение ретроспективного анализа дебиторской задолженности. Такой анализ важен, чтобы спрогнозировать ее динамику и величину. Разработка кредитной

политики. То есть, политика реализации продукции в кредит на определенных условиях.

Например, при оплате в более длительный срок – возрастает цена на реализуемую продукцию. Расчет предельно допустимого размера дебиторской задолженности для обеспечения своевременного покрытия текущих обязательств. Разработка системы оценки покупателей и заказчиков. В данном случае каждый покупатель изучается на предмет его финансовой устойчивости и платежеспособности. Покупатели с наиболее высокой оценкой, могут получить продукцию в кредит на наибольшую сумму. Разработка системы инкассации дебиторской задолженности. Организация сбора денежных средств от должников организации. Разработка системы внутреннего оперативного контроля текущей дебиторской задолженности.

Таким образом, система управления дебиторской задолженности направлена на оптимизацию величины такой задолженности и обеспечении ее своевременного погашения должниками. Методы управления дебиторской задолженностью. Выполняя пункты системы управления дебиторской задолженностью, организация применяет ряд различных методов. Определение характера дебиторской задолженности. То есть, построение реестра дебиторов, сумм и сроков задолженности. ABC-анализ и XYZ-анализ должников организации. Анализ задолженности по видам реализованной продукции и услуг. Оценка реальной стоимости дебиторской задолженности. Использование резервов по сомнительным и безнадежным долгам. Политики плавающих цен на досрочное погашение задолженности.

Оценка возможности продажи части дебиторской задолженности (факторинга). В общем, все методы управления дебиторской задолженностью представляются собой три этапа: Оперативный контроль текущей задолженности. Анализ дебиторской задолженности (ее оборачиваемости, старения, платежеспособности предприятия, структурный анализ дебиторской задолженности и т.д.). Система мер по взысканию и реструктуризации дебиторской задолженности. Замечание 3 Каждая

отдельная компания применяет различные системы и методы управления дебиторской задолженностью, так как ее предельные показатели также различны. Например, для одной компании, срок в три месяца позиционирует дебиторскую задолженность как нормальную, а для других – как сомнительную или просроченную. [23, с. 54]

Таким образом, для решения проблем дебиторской задолженности на предприятиях должна быть создана и функционировать эффективная система управления этой задолженностью, которая бы учитывала особенности финансово-хозяйственной деятельности предприятия и способствовала оптимизации процесса образования дебиторской задолженности.

1.2 Нормативное регулирование и порядок учета дебиторской задолженности

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета дебиторской задолженности в РФ осуществляется согласно четырехуровневой системе.

Рассмотрим более подробно некоторые аспекты нормативно-правового регулирования учета дебиторской задолженности.

Первый уровень системы – федеральные стандарты.

В Гражданском Кодексе РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ оговариваются следующие условия:

Предельный срок взыскания дебиторской задолженности, срок исковой давности установлен в три года;

Полученная сумма в погашение дебиторской задолженности, не покрывающая ее полностью, направляется на погашение издержек кредитора по получению исполнения. При этом необходимо иметь в виду, что основная сумма долга (дебиторская задолженность) в этой части увеличивается в бухгалтерском учете и отчетности только на суммы процентов, признанных должником или судом, по иску кредитора.

В Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» даны общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно:

организация ведения бухгалтерского учета, оформление первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, правила проведения инвентаризации активов и обязательств, хранение документов бухгалтерского учета [2].

Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству РФ.

Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. № 106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками [4].

Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами[5].

Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) регулирует корректировку стоимости обязательства, которая производится в связи с появлением новой информации и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности.

В положении сказано, что «оценочным значением является величина резерва по сомнительным долгам, с помощью которого покрываются убытки от непогашенной дебиторской задолженности» [6].

Третий уровень системы – рекомендации в области бухгалтерского учета.

Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» устанавливает единые подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета [7].

Четвертый уровень системы – стандарты экономического субъекта.

Документы четвертого уровня утверждаются руководителем организации, формируются бухгалтерскими, финансовыми и экономическими службами.

Ответственным за организацию бухгалтерского учета в учреждении и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций является руководитель учреждения. Учетная политика организации утверждается приказом руководителя организации, разрабатывается главным бухгалтером, или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации.

Первичные учетные документы содержат в себе информацию о хозяйственной операции, осуществляемой с покупателями и заказчиками.

Таким образом, порядок осуществления учета дебиторской задолженности представлен множеством различных нормативно-правовых актов.

В целях ведения бухгалтерского учета также важно классифицировать дебиторскую задолженность по следующим признакам:

- 1) В зависимости от срока исполнения обязательств по ее погашению:
 - Краткосрочная.
 - Долгосрочная.

Краткосрочной считается задолженность, которая будет погашена в течение 12 календарных месяцев, долгосрочная – по истечении более 1 года с момента ее возникновения. Данная информация необходима управляющему

персоналу для контроля сроков исполнения каждой отдельной суммы, а также для расчета и анализа различных показателей деятельности. [26, с. 57]

2) По своевременности исполнения обязательства оплатить задолженность:

Текущая – срок оплаты которой еще не наступил.

Просроченная – не оплаченные в срок обязательства.

3) По степени вероятности взыскания просроченной задолженности:

Сомнительная – вероятность возврата существует. Как правило, такая задолженность должна числиться на балансе до ее погашения или окончания срока исковой давности.

Безнадежная – обязательства, которые должник не сможет выполнить. Например, при его ликвидации или в виду окончания срока исковой давности.

Наличие дебиторской задолженности – совершенно нормальная рабочая ситуация. Однако руководству стоит внимательно относиться к выбору партнеров, так как именно расчеты с поставщиками и покупателями являются самым главным источником ее образования. С целью не допустить возникновения просроченных долгов по расчетам, ответственным лицам необходима своевременная информация о состоянии расчетов. Такие данные поступают из бухгалтерии, поэтому учетный процесс должен быть хорошо отлаженным, чтобы в срок и без ошибок в бухгалтерскую программу вносились все документы, в данном случае это:

- выписки банка;
- входящие и исходящие накладные;
- акты, счета-фактуры и некоторые другие. [30, с. 24]

Экономические субъекты обязаны создавать резерв по сомнительным долгам, который учитывается на счете 91. Порядок его формирования и использования прописывается в учетной политике. Общее для всех субъектов хозяйствования правило – максимальная сумма для формирования резерва 10% выручки от продаж за год.

Российским бухгалтерским законодательством закреплена обязанность хозяйствующих субъектов проводить инвентаризацию расчетов как минимум единожды в год, перед формированием отчетности. На практике данная процедура проводится значительно чаще, особенно в отношении расчетов с покупателями – каждый квартал перед сдачей налоговых деклараций. [24, с. 49]

Сверки расчетов проводятся и внутри квартала с целью укрепления платежной дисциплины и скорейшей монетизации договорных обязательств.

Задолженность сторонних организаций и физических лиц перед учреждением в бухгалтерском учете последнего будет отражаться в соответствии с Инструкцией N 157н на следующих счетах:

- 0 205 00 000 «Расчеты по доходам»;
- 0 206 00 000 «Расчеты по выданным авансам»;
- 0 207 00 000 «Расчеты по кредитам и займам (ссудам)»;
- 0 208 00 000 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 0 209 00 000 «Расчеты по ущербу имуществу»;
- 0 210 01 000 «Расчеты по НДС по приобретенным материальным ценностям, работам, услугам». [17, с. 84]

Дебетовые остатки по этим счетам на отчетную дату будут означать наличие дебиторской задолженности у учреждения.

Рассмотрим подробнее, какие именно операции наиболее часто производятся по этим счетам.

Счет 0 205 00 000 предназначен для учета расчетов по суммам доходов (поступлений), начисленных учреждением в момент возникновения требований к их плательщикам, а также поступивших от плательщиков предварительных оплат.

В рамках формирования учетной политики учреждение вправе с учетом требований законодательства РФ, органов, осуществляющих функции и полномочия учредителя, НК РФ устанавливать в составе рабочего плана счетов дополнительную группировку расчетов по видам доходов

(поступлений) - дополнительные аналитические коды номеров счетов бухгалтерского учета с целью раскрытия информации о результатах деятельности учреждения.

На данном счете отражаются, например:

- начисленные доходы в сумме субсидии, предоставленной на выполнение государственного (муниципального) задания бюджетным и автономным учреждениям (4 205 81 000);

- начисленные доходы за реализованную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги (или отдельные выполненные этапы этих работ) в рамках видов деятельности учреждения, предусмотренных уставными документами (платные услуги) (2 205 31 000). [24, с. 87]

Уменьшение дебиторской задолженности по данному счету будет происходить, когда в кассу или на счета учреждения будут поступать денежные средства от плательщиков (учредителя, покупателей, заказчиков). [24, с. 89]

Счет 0 206 00 000 предназначен для формирования в денежном выражении информации о состоянии расчетов по произведенным предварительным оплатам в рамках государственных (муниципальных) договоров или иным соглашениям на нужды учреждения и для операций, изменяющих эти расчеты.

На данном счете отражаются, например:

- расчеты по авансам за различные услуги, оказываемые учреждению (связь, транспортные и коммунальные услуги, консультационные и прочие услуги) (0 206 21 000, 0 206 22 000, 0 206 23 000, 0 206 25 000, 0 206 26 000);

- расчеты по авансам на приобретение основных средств и материальных запасов (в случае предусмотренных договором авансовых платежей) (0 206 31 000, 0 206 34 000).

Дебиторская задолженность по этому счету будет уменьшаться:

- в момент зачета обязательств по полученным материальным ценностям, выполненным работам, оказанным услугам в счет перечисленной ранее предварительной оплаты;

- в момент возврата ранее произведенных авансовых платежей согласно условиям государственных (муниципальных) контрактов на нужды учреждения и в соответствии с законодательством РФ;

- в момент списания с балансового учета нереальной к взысканию задолженности по предоставленным авансам. [19, с. 38]

Счет 0 208 00 000 предназначен для формирования информации в денежном выражении о состоянии расчетов с подотчетными лицами в учреждении (о выдаче под отчет денежных средств или денежных документов).

На данном счете отражаются:

- расчеты с подотчетными лицами по оплате через них различных услуг, оказываемых учреждению сторонними организациями и лицами (0 208 2X 000);

- расчеты с подотчетными лицами по приобретению ими на нужды учреждения основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (0 208 3X 000).

Дебиторская задолженность подотчетного лица перед учреждением уменьшится, когда этим лицом будет представлен авансовый отчет о произведенных расходах, утвержденный руководителем учреждения с приложенными к нему документами, подтверждающими эти расходы, или будет внесен остаток неизрасходованных подотчетных сумм.

Счет 0 209 00 000 предназначен для учета расчетов по суммам выявленных недостач, хищений денежных средств, иных ценностей, по суммам потерь от порчи материальных ценностей, другим суммам причиненного ущерба имуществу учреждения, подлежащим возмещению виновными лицами в установленном законодательством РФ порядке.

Здесь можно выделить два основных момента:

- расчеты по причиненному ущербу имуществу учреждения (0 209 7X 000);

- расчеты по недостаткам денежных средств и иных финансовых активов (0 209 8X 000).

Возмещение ущерба, причиненного учреждению виновными лицами, будет уменьшать этот вид дебиторской задолженности. Она также может быть списана, если виновное лицо, причинившее ущерб, не установлено или признано по решению соответствующих органов неплатежеспособным. [18, с. 74]

Рассмотрим, какие операции наиболее часто отражаются на этих счетах в бухгалтерском учете.

Счет 0 302 00 000 предназначен для учета расчетов по принятым учреждением обязательствам перед физическими лицами и перед субъектами гражданских прав (п. 254 Инструкции N 157н).

На данном счете отражаются начисленные суммы:

- заработной платы, пособий по нетрудоспособности (0 302 11 000, 0 302 13 000);

- стипендий (0 302 91 000);

- вознаграждений по договорам гражданско-правового характера лицам, не состоящим в штате учреждения (0 302 2X 000);

- полученных по договорам материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг (0 302 2(3)X 000).

Когда учреждение производит оплату всех этих принятых обязательств осуществляется зачет авансовых платежей по ним, кредиторская задолженность уменьшается.

Счет 0 303 00 000 предназначен для учета расчетов с бюджетами бюджетной системы РФ (п. 259 Инструкции N 157н):

Задолженность сторонних организаций и физических лиц перед учреждением в бухгалтерском учете последнего будет отражаться в соответствии с Инструкцией N 157н на следующих счетах:

- 0 205 00 000 «Расчеты по доходам»;
- 0 206 00 000 «Расчеты по выданным авансам»;
- 0 207 00 000 «Расчеты по кредитам и займам (ссудам)»;
- 0 208 00 000 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 0 209 00 000 «Расчеты по ущербу имуществу»;
- 0 210 01 000 «Расчеты по НДС по приобретенным материальным ценностям, работам, услугам». [19, с. 28]

Дебетовые остатки по этим счетам на отчетную дату будут означать наличие дебиторской задолженности у учреждения.

Рассмотрим подробнее, какие именно операции наиболее часто производятся по этим счетам.

Счет 0 205 00 000 предназначен для учета расчетов по суммам доходов (поступлений), начисленных учреждением в момент возникновения требований к их плательщикам, а также поступивших от плательщиков предварительных оплат.

В рамках формирования учетной политики учреждение вправе с учетом требований законодательства РФ, органов, осуществляющих функции и полномочия учредителя, НК РФ устанавливать в составе рабочего плана счетов дополнительную группировку расчетов по видам доходов (поступлений) - дополнительные аналитические коды номеров счетов бухгалтерского учета с целью раскрытия информации о результатах деятельности учреждения.

На данном счете отражаются, например:

- начисленные доходы в сумме субсидии, предоставленной на выполнение государственного (муниципального) задания бюджетным и автономным учреждениям (4 205 81 000);
- начисленные доходы за реализованную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги (отдельные выполненные этапы этих работ) в рамках видов деятельности учреждения, предусмотренных уставными документами (платные услуги) (2 205 31 000).

Уменьшение дебиторской задолженности по данному счету будет происходить, когда в кассу или на счета учреждения будут поступать денежные средства от плательщиков (учредителя, покупателей, заказчиков).
[13, с. 58]

Счет 0 206 00 000 предназначен для формирования в денежном выражении информации о состоянии расчетов по произведенным предварительным оплатам в рамках государственных (муниципальных) договоров или иным соглашениям на нужды учреждения и для операций, изменяющих эти расчеты.

На данном счете отражаются, например:

- расчеты по авансам за различные услуги, оказываемые учреждению (связь, транспортные и коммунальные услуги, консультационные и прочие услуги) (0 206 21 000, 0 206 22 000, 0 206 23 000, 0 206 25 000, 0 206 26 000).
[20, с. 74]

Дебиторская задолженность по этому счету будет уменьшаться:

- в момент зачета обязательств по полученным материальным ценностям, выполненным работам, оказанным услугам в счет перечисленной ранее предварительной оплаты;

- в момент возврата ранее произведенных авансовых платежей согласно условиям государственных (муниципальных) контрактов на нужды учреждения и в соответствии с законодательством РФ;

- в момент списания с балансового учета нереальной к взысканию задолженности по предоставленным авансам.

Счет 0 208 00 000 предназначен для формирования информации в денежном выражении о состоянии расчетов с подотчетными лицами в учреждении (о выдаче под отчет денежных средств или денежных документов).

На данном счете отражаются:

- расчеты с подотчетными лицами по оплате через них различных услуг, оказываемых учреждению сторонними организациями и лицами (0 208 2X 000);

- расчеты с подотчетными лицами по приобретению ими на нужды учреждения основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (0 208 3X 000).

Дебиторская задолженность подотчетного лица перед учреждением уменьшится, когда этим лицом будет представлен авансовый отчет о произведенных расходах, утвержденный руководителем учреждения с приложенными к нему документами, подтверждающими эти расходы, или будет внесен остаток неизрасходованных подотчетных сумм.

Счет 0 209 00 000 предназначен для учета расчетов по суммам выявленных недостач, хищений денежных средств, иных ценностей, по суммам потерь от порчи материальных ценностей, другим суммам причиненного ущерба имуществу учреждения, подлежащим возмещению виновными лицами в установленном законодательством РФ порядке. [30, с. 84]

Здесь можно выделить два основных момента:

- расчеты по причиненному ущербу имуществу учреждения (0 209 7X 000);

- расчеты по недостачам денежных средств и иных финансовых активов (0 209 8X 000).

Возмещение ущерба, причиненного учреждению виновными лицами, будет уменьшать этот вид дебиторской задолженности.

Она также может быть списана, если виновное лицо, причинившее ущерб, не установлено или признано по решению соответствующих органов неплатежеспособным.

Примеры записей на счетах бухгалтерского учета при расчетах с поставщиками и подрядчиками приведем в таблица 1.

Таблица 1 - Записи на счетах бухгалтерского учета при расчетах с поставщиками и подрядчиками

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
1	2	3
Выплачен аванс поставщику с расчетного счета за капитальный ремонт здания	206.08.1 «Авансы поставщикам и подрядчикам»,	304.05.1 «Расчетные счета»
Оплачены наличными товарно-материальные ценности, товары, выполненные работы, оказанные услуги	302.22.1; 302.08.1; 302.09.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	201.04.1 «Касса»
Оплачены с расчетного счета приобретенные товарно-материальные ценности, товары, выполненные работы, оказанные услуги	302.22.1; 302.08.1; 302.09.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	304.05.1 «Расчетные счета»
Получены материалы	105.06.1 «Материалы»	302.22.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Получены товары	105.06.1 «Товары»	302.22.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Учтена сумма выданного аванса в момент получения товара	206.22.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	302.22.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные»

Особенности учета дебиторской задолженности в бюджетных учреждениях связаны с четкой регламентации учета задолженности по конкретным видам операций, что выражается в применении бюджетной классификации расходов.

Выделяют следующие расчеты:

- с дебиторами по доходам, которые осуществляются на счете 020500000;
- по выданным авансам – счет 020600000;
- для учета задолженности по предоставленным бюджетным кредитам, государственным кредитам – счета: 020701000, 020702000, 020703000, 020704000, 020705000;
- с подотчетными лицами – счет 0 208 00 000;

- по ущербу имуществу – 0 209 00 000;
- по НДС по приобретенным материальным ценностям, работам, услугам – 0 210 01 000.

Нельзя не отметить, что дебиторская задолженность требует к себе особого внимания в плане осмотрительности: показатель дебиторской задолженности в бухгалтерском учёте и отчётности должен соответствовать действительности. Именно поэтому дебиторскую задолженность также классифицируют в зависимости от вероятности её погашения.

«Реальность» дебиторской задолженности должна проверяться отдельно по каждому долгу организации по таким показателям как время и вероятность её погашения. Именно по этим критериям дебиторскую задолженность принято разделять на нормальную и просроченную.

Нормальной считается та задолженность, по которой срок оплаты ещё не наступил, но право собственности на ТРУ уже перешло к покупателю.

Задолженность за ТРУ, срок оплаты по которым уже истёк, представляет собой просроченную дебиторскую задолженность, которая в свою очередь разделяется на сомнительную и безнадежную.

С 2015 г. в связи с изменениями Инструкции по бухгалтерскому учету, утвержденной Приказом Минфина России от 01.12.2010 № 157н (далее – Инструкция 157н) бюджетные учреждения могут создавать резерв по сомнительным долгам по желанию. При поступлении от покупателя суммы ранее списанной задолженности сумма задолженности списывается с забалансового учета и отражается в составе прочих доходов организации [5].

В соответствии с п. 2 ст. 266 НК РФ: «Безнадежным долгом (долгом, нереальным к взысканию) признаётся тот долг перед налогоплательщиком, по которому истёк установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым согласно гражданскому законодательству обязательство прекращено ввиду невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации предприятия» [3].

В части определения безнадежной дебиторской задолженности ссылаются на нормы ГК РФ, так согласно ст. 196 которого общий срок исковой давности устанавливается в три года и начинается исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства.

Для выявления остатков просроченной, безнадежной задолженности, а также задолженности с истекшим сроком исковой давности учреждение не реже одного раза в год должна проводить инвентаризацию расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами.

1.3 Методика проведения анализа дебиторской задолженности

Полная оценки финансового состояния исследуемого субъекта невозможно без анализа динамики и структуры дебиторской задолженности. Данные бухгалтерского баланса дают самую общую картину о том, какой размер средств отвлечён в расчёты с покупателями, а также изучить динамику данного показателя.

Более детальный анализ возможен только при привлечении информации по аналитическим счетам, предназначенным для отражения данных о расчетах с дебиторами.

Эффективное управление дебиторской задолженностью направлено на рост объёмов реализации за счёт увеличения продажи продукции или услуг в кредит надёжным партнёрам и обеспечивает своевременную инкассацию долга, имеет большую актуальность и является важнейшей задачей для любого хозяйствующего субъекта.

Проблемы с низкой ликвидности дебиторской задолженности являются ключевыми проблемами, которые можно разделить на несколько других проблем:

- оптимальные объёмы и структуры;
- скорость оборота;
- качество дебиторской задолженности.

К важным, разносторонне отражающим качество дебиторской задолженности объектам анализа следует отнести:

- дебиторскую задолженность долгосрочную (сроки оплаты наступят более чем через один год);
- дебиторскую задолженность краткосрочную (сроки оплаты наступят менее чем через один год);
- дебиторскую задолженность, не оплаченную в срок;
- дебиторскую задолженность по полученным векселям;
- дебиторскую задолженность по бюджетным платежам;
- дебиторскую задолженность по расчётам с дочерними, зависимыми субъектами;
- авансам выданным (выплаченным).

Характеристика и оценка дебиторской задолженности предусматривает решение следующих аналитических задач:

- оценка её справедливой (ликвидной) стоимости на каждую определённую дату;
- её ранжирование по срокам оплаты;
- оценка её оборачиваемости (инкассирования) как в целом, так и по каждому заключённому договору;
- учёт временных факторов для дифференциации уровней цен на реализуемые товары и услуги с условиями отсрочки платежей, предоставляемых покупателям;
- диагностика состояния и причины негативного положения с её ликвидностью;
- разработка реальной политики кредитования партнёров и внедрение в практику новейших методов управления ею;
- осуществление контроля её текущего состояния;
- формирование оптимальной резервной политики с учётом оценки возможных потерь по возникающим сомнительным долгам.

К важнейшим направлениям оценки и анализа дебиторской задолженности следует относить:

- средний период оборачиваемости (погашения);
- анализ и оценка движения дебиторской задолженности;
- разбивка дебиторской задолженности по её контрагентам.

Процедуру по управлению дебиторской задолженностью включают в комплекс внутриорганизационного финансового анализа, а также относят и к управленческому контролю.

Эффективная система управления посвящена:

- контролю за исполнением условий договоров и четкой процедуре предъявления претензий;
- качественному отбору покупателей;
- определению максимально допустимых условий кредитования;
- постоянному контролю задолжниками, объемами долгов, сроками погашения;
- ориентации на значительное количество покупателей для целей сокращения рисков неуплаты задолженности;
- соблюдению процедур оплаты документов и зачисления платежей;
- контролю за соотношением размеров кредиторской и дебиторской задолженности, т.к. значительная разница между ними в пользу дебиторской задолженности может создать угрозу для финансовой стабильности субъекта, что способствует к привлечению дополнительных источников финансирования.

Итак, анализ состояния дебиторской задолженности в системе управления предприятием требует внешнего и внутреннего анализа, выявление рисков и угроз относительно невозвращения, определение средней величины дебиторской задолженности, ее долю в общей сумме оборотных активов предприятия, оценки дебиторской задолженности по срокам погашения. Система показателей оценки дебиторской задолженности изображена в таблице 2.

Таблица 2. Система показателей для оценки состояния и качества дебиторской задолженности

Показатели	Единицы измерения	Формула расчетов	Условные обозначения	Экономическое содержание
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Кодз).	Оборотов, раз	$\text{Кодз} = \text{ЧДр} / \text{Дз}$	ЧДр- чистый доход от реализации продукции; Дз- дебиторская задолженность (средняя анализируемый период).	Показатель определяет эффективность кредитного контроля, показывает сколько раз в течение анализируемого периода объемы поступлений от реализации могут вместить в себя средний остаток дебиторов
Период погашения дебиторской задолженности (Ппдз).	Количество дней	$\text{Ппдз} = 360 / \text{Кодз}$	360 — отчетный период; Кодз — коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Показатель рассчитывает сколько в среднем дней нужно предприятию для получения оплаты за выполненные работы, услуги. .
Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов (УВдз).	В процентах	$\text{УВдз} = \text{Дз} / \text{ОА} * 100 \%$	Дз- дебиторская задолженность (средняя анализируемый период); ОА — оборотные активы (средние анализируемый период).	Увеличение значения этого показателя, рассматривается как негативное явление, поскольку говорит о том, что все большая доля оборотных активов временно отвлекается из оборота и не участвует в процессе текущей деятельности организации.
Удельный вес сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности (УВсдз)	В процентах	$\text{УВсдз} = \text{Сз} / \text{Дз} * 100 \%$	Сз— сомнительная задолженность; Дз- дебиторская задолженность	Показатель характеризует качество дебиторской задолженности, тенденция его роста свидетельствует о снижении ликвидности предприятия.

В современных условиях у множества хозяйствующих субъектов имеются затруднения в сфере управления дебиторской задолженностью. [25, с. 41]

Поэтому цель снижения рисков появления убытков, связанных с неуплатой долгов, заставляет субъекты создавать резервы по сомнительным долгам. Вместе с тем, существует целый комплекс способов по управлению дебиторской задолженностью.

Анализ расчетов на основе этих коэффициентов показывает состояние дебиторской задолженности предприятия за исследуемый период, а также дает возможность определить основные задачи политики управления дебиторской задолженностью.

Проведем анализ существующего методического обеспечения оценки ДЗ.

Процесс оценки ДЗ включает следующие этапы:

- подготовительный - вся совокупность ДЗ по данным баланса и учетной аналитике подразделяется на группы:

- по сроку (краткосрочную и долгосрочную);

- по виду (отсроченная, просроченная и безнадежная);

- по согласованности сумм ДЗ с контрагентом (согласованная, частично согласованная и несогласованная);

- по результатам работы с ДЗ (урегулированная и неурегулированная);

[21, с. 41]

- по иным критериям (ликвидности ДЗ и др.);

- документально-проверочный - необходимо собрать максимально полный комплект документов по каждому дебитору и провести контроль учетной стоимости ДЗ:

- поднять договоры с контрагентами, накладные, акты, платежки и др.;

- приложить согласованные акты сверок на последнюю отчетную дату;

- проконтролировать соответствие данных бухучета данным первичных документов;

- сформировать оборотно-сальдовые ведомости по счетам учета ДЗ на дату оценки.

- аналитический - исследование платежеспособности дебиторов и сбор иной информации, необходимой для проведения оценки;

- оценочный - для осуществления оценки ДЗ могут использоваться различные подходы, например:

- доходный - метод дисконтирования с корректировкой дебиторской задолженности по безрисковой ставке дисконтирования, или корректировкой ставки дисконтирования к номинальной величине задолженности;

- рыночный - с помощью него рассчитывается рыночная стоимость прав требования ДЗ;

- статистический - применим для оценки ДЗ, на которую обращено взыскание в порядке исполнительного производства, и основан на использовании статистического анализа минимальных цен ДЗ при ее вынужденной продаже на торгах;

- иные методы (коэффициентная методика и др.);

- заключительный - согласование результатов и корректировка балансовых статей. [24, с. 85]

Для оценки могут применяться разные методы, например:

- массовый - стоимость ДЗ рассчитывается как у беспроцентных финансовых вложений со сроком возврата, равным периоду ее оборота; [22, с. 17]

- с применением расчетной формулы стоимости вложений в банковские депозиты (приняв нулевой фактическую процентную ставку по финансовому вложению с периодом возврата);

- метод исключения дебиторской задолженности должников-банкротов
- в этом случае для расчета текущей стоимости ДЗ необходимо:

- оценить вероятность возврата ДЗ - для этого проводится анализ платежеспособности дебиторов;

- выявить контрагентов, не способных расплатиться по своим обязательствам (контрагенты-банкроты);

- принять рыночную стоимость ДЗ вышеуказанных дебиторов равной 0;

- скорректировать общий объем ДЗ [13, с.126].

Современная политика управления дебиторской задолженностью предусматривает оптимальные расчёты всего объёма задолженности, своевременное обеспечение её инкассации и расширение размеров продаж продукции или оказания услуг.

Приведем краткую характеристику сущности и анализ возможности практического применения указанных методик. Последовательность их анализа соответствует усложнению используемого экономико-математического аппарата.

1. Коэффициентная методика [2] - представляет собой совокупность различных вариантов расчета, в основу которых положено следующее выражение:

$$C = Cб * k0 \tag{1}$$

где С - рыночная стоимость ДЗ, ден. ед.;

Сб - балансовая стоимость ДЗ, ден. ед.;

к0 - коэффициент обесценивания, доли ед.

Очевидным недостатком методики является то, что указанные нормативно-статистические коэффициенты не имеют достаточной связи с характеристиками конкретной ДЗ и состоянием рынка. В данном случае под характеристиками ДЗ, прежде всего, понимаются такие, как график возврата, финансовое состояние дебитора и связанная с этим вероятность возврата ДЗ. [31, с. 47]

2. Методика Финансовой академии (указано наиболее распространенное в оценочном сообществе название данной методики)

впервые была опубликована в работе Федотовой М., Малышева О., Раевой И. «Оценка рисков долговых обязательств на российских предприятиях». [23, с. 95]

Она основана на умножении номинальной стоимости ДЗ на совокупность коэффициентов, характеризующих обесценение задолженности из-за действия различных факторов:

- финансового состояния дебитора, обеспечения задолженности, влияния деловой репутации дебитора, временной характеристики задолженности и прочих факторов (например, «перспективность региона предприятия-должника»).

Расчеты выполняются по следующей формуле:

$$C = Cб * \alpha = Cб * \frac{1}{1+iб t} * (k1 * d1 + k2 * d2 + \dots + kj * dj) \quad (2)$$

где α - кумулятивный коэффициент уменьшения, доли ед.;

$iб$ - ставка дисконтирования, соответствующая безрисковым вложениям, доли ед.;

$k1-j$ - коэффициенты, характеризующие обесценение задолженности по различным факторам, доли ед.;

$d1-j$ - веса коэффициентов $k1-j$, доли ед.

К недостаткам модели следует отнести отсутствие полноценного методического обоснования структуры факторов, влияющих на стоимость ДЗ, а также коэффициентов и их весов.

Таким образом, использование набора экспертных параметров приводит к утяжелению расчетной модели относительно коэффициентной методики, при этом рост достоверности получаемых результатов сомнителен.

3. Методика Национальной коллегии оценщиков рыночную стоимость ДЗ предлагает определять по всем трем [6, с.145]. подходам к оценке -

таблица 3

Таблица 3 Основные положения методики Национальной коллегии оценщиков

Подход к оценке	Предлагаемый способ расчета
Затратный	Умножение балансовой стоимости ДЗ на коэффициент, зависящий от периода просрочки задолженности. Пороговым значением периода просрочки является 4 месяца: при меньшем значении величина коэффициента принимается равной 1, при большей - 0 (нулю)
Сравнительный	Сравнение ДЗ с аналогичной задолженностью сопоставимых предприятий. В качестве сопоставимого предприятия рекомендуется брать кредиторов дебитора анализируемого предприятия, поскольку среди них больше потенциальных покупателей оцениваемой ДЗ.
Доходный	Предлагается обнуление дебиторской задолженности, если величина коэффициента восстановления платежеспособности меньше единицы. Величина данного коэффициента определяется как функция коэффициентов текущей ликвидности на начало и конец периода, а также его нормативного значения. Если величина коэффициента восстановления платежеспособности больше единицы - ДЗ дисконтируется по ставке рефинансирования, с учетом суммы начисленной пени. Период погашения определяется как сумма периода оборачиваемости кредиторской задолженности должника и времени, прошедшего с момента образования права требования до даты оценки. [7]

В качестве дополнительной проблемы отметим, что зачастую организация не располагает информацией, необходимой для реализации сложных расчетных моделей, поскольку, например, оценка ДЗ выполняется в рамках оценки бизнеса. Таким образом, в соответствии с законом Парето и принципом существенности (п.4 ФСО № 3), нецелесообразно (да и на практике невозможно) проводить глубокий анализ финансового состояния дебитора, анализ соответствующих субсегментов рынка и выполнять аналогичные комплексные расчеты - например, анализ влияния деловой репутации дебитора на обесценивание ДЗ.

Проведенный анализ свидетельствует о потребности в консолидированном подходе к оценке ДЗ, построенном на анализе документов и информации, которые доступны в реальной оценочной практике.

В заключение отметим, что оценка дебиторской задолженности проводится с целью определения ее текущей рыночной стоимости на определенную дату. При проведении такой оценки могут использоваться разнообразные методы оценки дебиторской задолженности (доходный, затратный, дисконтирования и др.).

Эрзац-продукты всегда являются вынужденной заменой основного продукта в период его отсутствия или невозможности применения. В условиях недостатка информации применение описанной «эрзац-методики» может быть оправдано.

В то же время, при наличии достаточной и достоверной информации для проведения более точных и обоснованных расчетов, например, по сравнительному подходу к оценке, полезность предложенной модели снижается.

2 Анализ дебиторской задолженности МО МВД РФ «Назаровский»

2.1 Краткая характеристика деятельности МО МВД РФ «Назаровский»

Межмуниципальный отдел Министерства внутренних дел Российской Федерации «Назаровский» является территориальным органом Министерства внутренних дел Российской Федерации на районном уровне и осуществляет полномочия органов внутренних дел Российской Федерации в области обеспечения безопасности личности, защиты собственности от противоправных посягательств, охраны общественного порядка, обеспечения общественной безопасности и безопасности дорожного движения, борьбы с преступностью на территории города Назарово и Назаровского района Красноярского края.

Отдел входит в состав органов внутренних дел Российской Федерации и подчиняется Главному управлению Министерства внутренних дел Российской Федерации по Красноярскому краю.

Местонахождение организации: Российская Федерация, 662200, Красноярский край, Назарово г, Арбузова, 81.

В 2018 году, в сравнении с аналогичным периодом 2017 года на обслуживаемой территории характеризуется снижение количества зарегистрированных преступлений на 16,4%, (с 1014 до 848). Данный показатель обусловлен сокращением числа краж, мошенничеств, фактов неправомерного завладения транспортным средством, умышленный уничтожений имущества путем поджогов, преступлений по ст.264.1 УК РФ.

Важно отметить, что совместные усилия всех субъектов профилактики, способствовали не допущению роста количества тяжких и особо тяжких преступлений, (196, АППГ 196), процент раскрываемости составил 78,3% (АППГ-79,6, край – 61,2%).

В течение 2018 года сотрудниками полиции и следствия Межмуниципального отдела Министерства внутренних дел Российской Федерации «Назаровский» раскрыто и расследовано уголовное дело по 17 эпизодам преступной деятельности, связанных с хищением бюджетных

средств (ст.159 УК РФ), а также расследовано и направлено в суд уголовное дело, в отношении организованной преступной группы состоящей из 3 человек, занимающейся сбытом наркотиков.

Всего сотрудниками полиции за 2018 год было раскрыто 614 преступлений, раскрываемость составила 72,9% (по краю 59%).

Из них 5 раскрыто, еще 1 уголовное дело было раскрыто из ранее совершенных. Зарегистрировано 26 дорожно-транспортных происшествий с материальным ущербом. Задержано 36 водителей, управляющих транспортом в состоянии алкогольного опьянения. Выявлено 677 административных правонарушений, из них 529 по линии безопасности дорожного движения.

Учитывая значительное снижение преступлений совершенных несовершеннолетними в 2017 году, нами совместно со всеми субъектами профилактики в 2018 году было предпринято и реализован значительный комплекс мер направленных на совершенствование деятельности по профилактике таких преступлений совершенных несовершеннолетними, а также в отношении их. За отчетный период проведено более 20 заседаний КДНиЗП, на которых рассматривались различные вопросы, связанные с правонарушениями и преступлениями несовершеннолетних.

Однако, принятыми мерами не удалось добиться снижения преступлений совершенных несовершеннолетними их рост составил 9 преступлений или 25,7% больше АППГ (всего -44, АППГ-35), в группе, рост составило с 15 до 20 преступлений, в т.ч. в смешанной группе с 8 до 11 преступлений.

Самым распространенным видом преступлений среди несовершеннолетних по-прежнему составляют кражи.

Безопасность дорожного движения, ежегодно представляет собой особую значимость. Всего на территории обслуживания по итогам года зарегистрировано 49 (на -23,4%) дорожно-транспортных происшествий с пострадавшими, в которых 14 человек погибло и 77 получили ранения.

Нарядами ГИБДД совместно с участковыми уполномоченными полиции было выявлено 11112 нарушений правил дорожного движения, в т.ч. за управление транспортным средством в состоянии опьянения и отказ от медицинского освидетельствования, к ответственности привлечен 471 водитель. Наложено штрафов на сумму более 11,3 млн. рублей, из них взыскано около 10,5 млн. рублей, где процент взыскаемости составил – 92,7%.

Особое внимание уделяется профилактике нарушений в сфере обеспечения безопасности дорожного движения.

Так, за 2018 год было возбуждено 70 уголовных дел по ст. 264.1 УК РФ, за повторное управление транспортным средством в состоянии опьянения привлечено к уголовной ответственности 66 водителей, при этом к реальному лишению свободы судом привлечено 14 человек. Для предотвращения совершения повторных фактов управления водителями транспортных средств в нетрезвом состоянии, сотрудниками ОГИБДД, участковыми уполномоченными полиции на своих административных участках ведется профилактическая работа с лицами, ранее привлеченными к административной ответственности по ст. ст. 12.8 и 12.26 КоАП РФ, направленная на недопущение вышеуказанных правонарушений, а также сотрудниками МО МВД совместно с УИИ г.Назарово проведены профилактические мероприятия в ходе которых посещены все стоящие на учете в УИИ граждане, привлеченные к уголовной ответственности по ст. 264.1 УК РФ, которым разъяснена ответственность за совершение повторных общественно опасных деяний с вручением памяток. Что в итоге положительно повлияло на количество зарегистрированных преступлений по ст.264.1 УК РФ (снижение по сравнению с 2017 г. составило 14,6%).

Организационная структура МО МВД России «Назаровский» представлена на рисунке 2.

Организационная структура МО МВД России «Назаровский» имеет линейный тип, т.е. управление построено по принципу подчинения

нижестоящего вышестоящему. Структура МО МВД России «Назаровский» устанавливается правовым актом начальника ГУ МВД России по Красноярскому краю в соответствии с примерной моделью организационного построения территориального органа, утвержденной МВД России.

Руководитель обеспечивает руководство нижестоящими подразделениями по всем видам деятельности. Результаты работы каждой службы оцениваются показателями, характеризующими выполнение ими своих целей и задач.



Рисунок 2 – Организационная структура МО МВД РФ «Назаровский»

Межмуниципальный отдел Министерства внутренних дел Российской Федерации «Назаровский» возглавляет начальник, назначаемый на должность и освобождаемый от должности начальником ГУ МВД России по Красноярскому краю. Финансовое и материально-техническое обеспечение деятельности МО МВД России «Назаровский» осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами МВД России.

2.2 Анализ дебиторской задолженности МО МВД РФ «Назаровский»

Проведем анализ дебиторской задолженности МО МВД России «Назаровский». В таблице 4 представлены основные дебиторы МО МВД России «Назаровский».

Таблица 4 – Дебиторская задолженность МО МВД России «Назаровский»

Наименование дебитора	Сумма, руб. на конец года		Отклонение	Темп роста, %
	2017	2018		
1	2	3	4	5
ООО «Мастер»	426224,90	851215,90	424991,00	199,7
ОАО «ВИЗИТ»	6596,55	16250,00	9653,45	246,3
ОАО «Росгосстрах»	19043,90	0	-19043,90	0,0
ООО «Система»	9585,00	9585	0	100,0
ЗАО «Енисейтелеком»	8112,30	0	-8112,30	0,0
ОАО «Енисейская территориальная генерирующая компания» (ТГК-13)	59767,13	0	-59767,13	0,0
Финансовое управление администрации г.Назарово (МБУЗ «ЦРБ» г.Назарово)	1040,52	0	-1040,52	0,0
ИП Носков Д.М.	763,75	6596,55	5832,8	863,7
ООО «ССК»	2484,00	0	-2484	0,0
ООО «Инвест-Оценка»	1000,00	0	-1000	0,0
ООО «КорпусГрупп Сибирь»	286744,71	0	-286744,71	0,0
ИТОГО	821362,76	883647,45	62284,69	107,6

По данным таблицы 4 можно сделать вывод, что на конец 2018 года количество дебиторов МО МВД России «Назаровский» уменьшилось с 11 до 4, но тем не менее общая сумма дебиторской задолженности возросла на 62284,69 руб. или на 7,6%, что связано со значительным ростом дебиторской задолженности физических лиц – 424991,00 руб. или 99,7%. В таблице 5 рассмотрим структуру дебиторской задолженности.

Наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности МО МВД России «Назаровский» занимает задолженность ООО «Мастер», которая на конец 2018 года составила 851215.90 руб. (96,33%) и по сравнению с 2017 годом увеличилась в удельном весе дебиторской задолженности на 44,44%.

Таблица 5 – Структура дебиторской задолженности МО МВД России «Назаровский»

Наименование дебитора	Сумма дебиторской задолженности, руб.		Удельный вес, %		Отклонение в удельном весе
	2017	2018	2017	2018	
1	2	3	4	5	6
ООО «Мастер»	426224,90	851215,90	51,89	96,33	44,44
ОАО «ВИЗИТ»	6596,55	16250,00	0,80	1,84	1,04
ОАО «Росгосстрах»	19043,90	0,00	2,32	0,00	-2,32
ООО «Система»	9585,00	9585,00	1,17	1,08	-0,08
ЗАО «Енисейтелеком»	8112,30	0,00	0,99	0,00	-0,99
ОАО «Енисейская территориальная генерирующая компания» (ТГК-13)	59767,13	0,00	7,28	0,00	-7,28
Финансовое управление администрации г.Назарово (МБУЗ «ЦРБ» г.Назарово)	1040,52	0,00	0,13	0,00	-0,13
ИП Носков Д.М.	763,75	6596,55	0,09	0,75	0,65
ООО «ССК»	2484,00	0,00	0,30	0,00	-0,30
ООО «Инвест-Оценка»	1000,00	0,00	0,12	0,00	-0,12
ООО «КорпусГрупп Сибирь»	286744,71	0,00	34,91	0,00	-34,91
ИТОГО	821362,76	883647,45	100,00	100,00	0,00

Остальные дебиторы занимают незначительные доли в структуре дебиторской задолженности.

В процессе анализа важное значение имеет выявление оборачиваемости дебиторской задолженности по следующим показателям.

Оборачиваемость дебиторской задолженности определяется отношением выручки от реализации к средней дебиторской задолженности:

$$\text{КобДЗ} = \text{В/ДЗ} \quad (3)$$

где КобДЗ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности,

В – выручка от оказания платных услуг,

ДЗ – дебиторская задолженности.

$$\text{КобДЗ 2017} = 3131950 / 821362,76 = 3,81$$

$$\text{КобДЗ 2018} = 3420040 / 883647,45 = 3,87$$

Таким образом, можно сделать вывод, что за анализируемый период коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности сократился, что связано с превышением роста дебиторской задолженности над темпом роста выручки.

Отообразим данные на рисунке 3

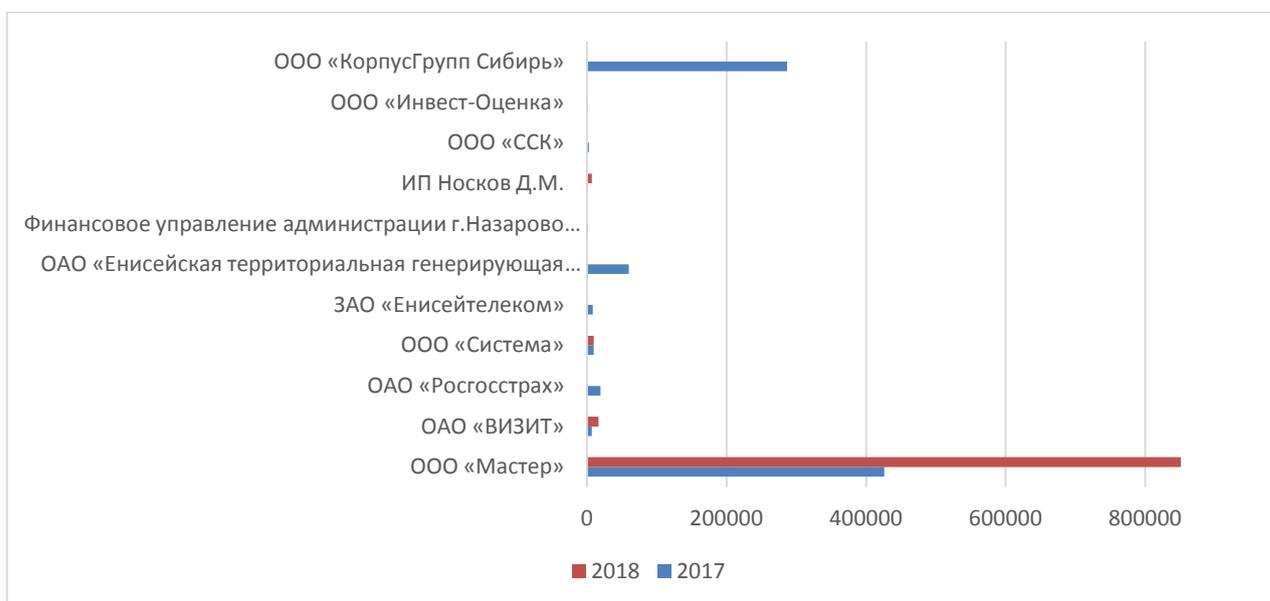


Рисунок 3 Структура дебиторской задолженности МО МВД России «Назаровский»

Данная тенденция негативно характеризует деятельность МО МВД России «Назаровский», так как рост дебиторской задолженности снижает текущую доходность и ликвидность организации.

Период погашения дебиторской задолженности определяется как отношение числа календарных дней отчетного периода на коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$\text{ПпогДЗ} = \text{T} / \text{КобДЗ} \quad (4)$$

где ПпогДЗ – период погашения дебиторской задолженности,
Т – период равный 360 календарных дней.

$$\text{ПпогДЗ 2017} = 360 / 3,81 = 94 \text{ дней}$$

$$\text{ПпогДЗ 2018} = 360 / 3,87 = 93 \text{ дней}$$

Таким образом, можно сделать вывод, что за анализируемый период не произошло увеличение срока погашения дебиторской задолженности организации, а чем больше период просрочки дебиторской задолженности, тем выше риск ее неуплаты.

Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов:

$$\text{ДДЗ} = \text{ДЗ} / \text{Ат}, \quad (5)$$

где ДДЗ – доля дебиторской задолженности,
Ат – объем текущих активов

$$\text{ДДЗ 2017} = 821362,76 / 5458800 = 0,15$$

$$\text{ДДЗ 2018} = 883647,45 / 6113856 = 0,14$$

Таким образом, на конец анализируемого периода дебиторская задолженность составила от текущих активов 15%.

Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности определяется как отношение сомнительной (неправильной) дебиторской задолженности и общей суммы дебиторской задолженности:

$$ДЗс = СЗ / ДЗ \quad (6)$$

где ДЗс – доля сомнительной задолженности,

СЗ – сомнительная задолженность.

$$ДЗс 2017 = 0 / 821362,76 = 0$$

$$ДЗс 2018 = 70446 / 883647,45 = 0,08$$

Этот показатель характеризует качество дебиторской задолженности. Тенденция к его росту свидетельствует о снижении ликвидности. Доля сомнительной задолженности в составе основной задолженности в 2017 году отсутствовала, а в 2018 году к данной категории стало относиться 8% дебиторской задолженности. Это свидетельствует о снижении ликвидности организации в 2018 году. Полученные выше расчетные данные сведем в общую таблицу (таблица 6).

Таблица 6 - Динамика оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатели	2017	2018	Отклонение, руб.	Темп роста, %
Величина дебиторской задолженности	821362,76	883647,45	62284,69	107,6
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	3,81	3,87	+0,06	1,6
Период погашения дебиторской задолженности	94	93	-1	1,00
Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов	0,15	0,14	-0,1	9,33
Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности	0	0,08	+0,08	-

Отообразим полученные данные на рисунке 4

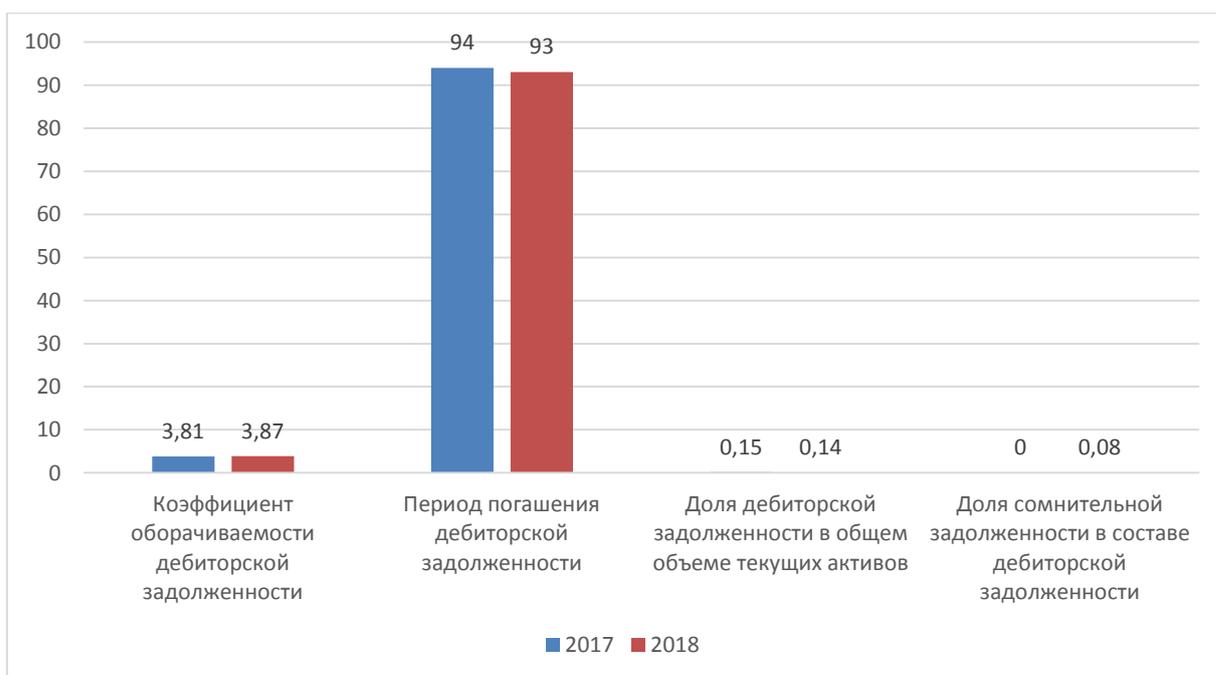


Рисунок 4 - Динамика оборачиваемости дебиторской задолженности

Из таблицы 6 и рисунка 4 мы видим, что дебиторская задолженность в 2018 году возросла, вследствие чего сократилась оборачиваемость дебиторской задолженности и увеличился период погашения дебиторской задолженности.

Анализ дебиторской задолженности необходимо дополнить анализом кредиторской задолженности, который проводится аналогично анализу дебиторской задолженности.

2.3 Бухгалтерский учет денежных средств МО МВД России «Назаровский»

В процессе деятельности МО МВД России «Назаровский» возникают ситуации, в которых учреждение постоянно нуждается в имеющихся денежных средствах для проведения неотложных расчетов, для оплаты некоторых расходов, для выплаты заработной платы сотрудникам и т.д.

Прием в кассу наличных денежных средств от физических лиц в МО МВД России «Назаровский» производится по бланкам строгой отчетности:

- квитанция (форма 0504510),
- приходный кассовый ордер (форма 0310001).

Документальное оформление бухгалтерского учета денежных средств в МО МВД России «Назаровский» осуществляется с помощью ряда следующих документов (рисунок 5).

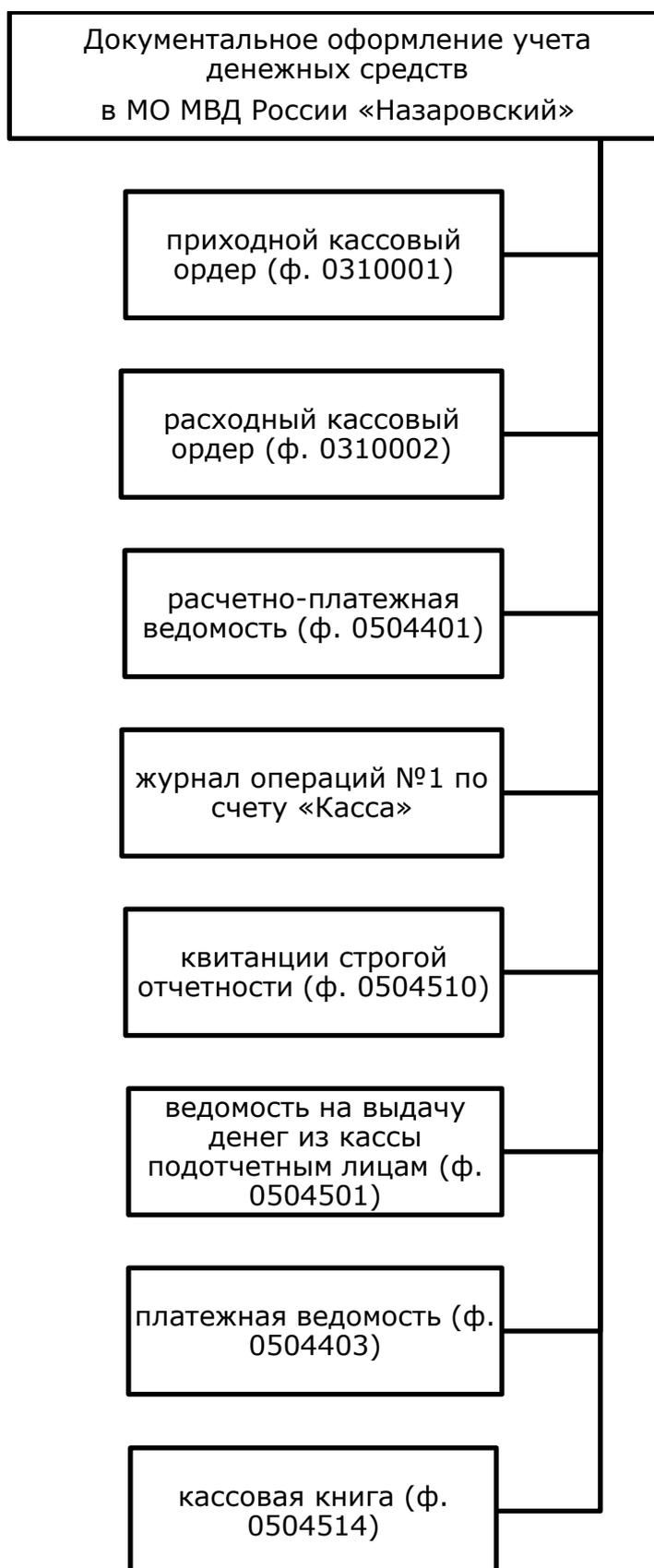


Рисунок 5 - Документальное оформление учета денежных средств

Поступление наличных денежных средств с банковского счета отражается по дебету счета 020134510 «Поступления средств в кассу учреждения» и кредиту счета 020121610 «Выбытия денежных средств учреждения со счетов в кредитной организации».

Для учета операций по движению денежных средств МО МВД России «Назаровский» применяются следующие группировочные счета (рисунок 6).

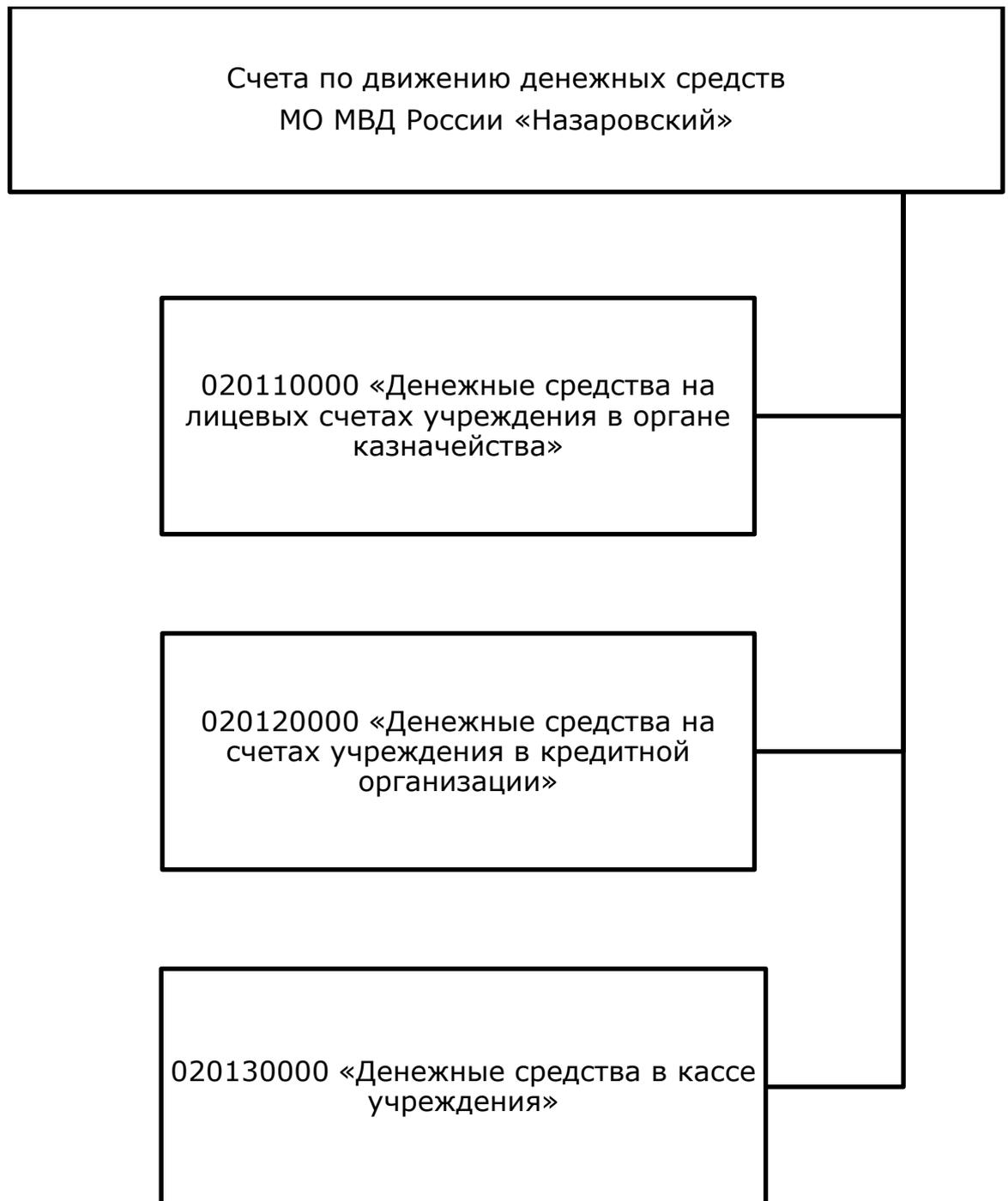


Рисунок 6 - Счета по движению денежных средств
МО МВД России «Назаровский»

Прием в кассу наличных денежных средств от физических лиц производится так же по бланкам строгой отчетности - Квитанциям (ф. 0504510) и Приходным кассовым ордерам (ф. 0310001).

Если наличные денежные средств принимаются уполномоченными лицами, то они ежедневно сдают в кассу МО МВД России «Назаровский» полученные денежные средства по реестру сдачи документов с приложением

квитанций (копий).

Прием наличных денег производится кассиром по приходным кассовым ордерам полистным, поштучным пересчетом таким образом, чтобы вноситель наличных денег мог наблюдать за действиями кассира.

После приема наличных денег кассир МО МВД России «Назаровский» сверяет сумму, указанную в приходном кассовом ордере, с суммой фактически принятых наличных денег.

Кассир подписывает приходный кассовый ордер, квитанцию к приходному кассовому ордеру и проставляет на ней оттиск штампа, подтверждающего проведение кассовой операции. В подтверждение приема наличных денег вносителю наличных денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру.

Денежные средства в МО МВД России «Назаровский» выдаются для расчетов по оплате труда, за транспортные и коммунальные услуги, за оплату материалов для хозяйственных нужд, за приобретение основных средств и горюче-смазочных материалов, на командировочные расходы.

Учет подотчетных сумм ведется по отдельным счетам в зависимости от цели, на которую выдается аванс, что позволяет контролировать целевое расходование денежных средств.

Выдача наличных денежных средств в МО МВД России «Назаровский» производится на основании Расходных кассовых ордеров (ф. 0310002), расчетно-платежным ведомостям ф. 0504401, платежным ведомостям ф. 0504403.

Операции по выдаче наличных денежных средств из кассы оформляются следующими бухгалтерскими записями:

- выдача наличных денежных средств под отчет отражается по кредиту счета 020134610 «Выбытия средств из кассы учреждения» и дебету соответствующих счетов аналитического учета счета 020800000 «Расчеты с подотчетными лицами»;

- выдача заработной платы, денежного довольствия, прочих выплат,

пособий по социальному страхованию из кассы учреждения МО МВД России «Назаровский» отражается по кредиту счета 020134610 и дебету счетов 030211830, 030212830, 030213830;

- выдача стипендий победителям олимпиад из кассы учреждения МО МВД России «Назаровский» отражается по кредиту счета 020134610 и дебету счета 030291830;

- выдача депонентской задолженности отражается по дебету счета 030402830 «Уменьшение кредиторской задолженности по расчетам с депонентами» и кредиту счета 020134610.

Учет кассовых операций в МО МВД России «Назаровский» ведется в кассовой книге (форма 0504514). В кассовой книге ведется также учет движения денежных документов (на отдельных листах).

Записи в кассовую книгу производятся бухгалтером по кассовым операциям (кассиром) сразу же после получения или выдачи наличных денежных средств по каждому ордеру (приходному кассовому (форма по ОКУД 0310001) и расходному кассовому (форма по ОКУД 0310002)) или другому заменяющему его документу.

Кассовые документы в МО МВД России «Назаровский» оформляются главным бухгалтером.

В кассовых документах указывается основание для их оформления и перечисляются прилагаемые подтверждающие документы (расчетно-платежные ведомости 0301009, платежные ведомости 0301011, заявления, счета, другие документы).

Кассовая книга в МО МВД России «Назаровский» ведется ручным способом, при котором ее листы формируются в виде машинограммы «Вкладной лист кассовой книги». Одновременно с ней формируется «Отчет кассира».

Учет операций по движению наличных денежных средств на счете 020134000 Касса в МО МВД России «Назаровский» ведется в журнале операций по счету Касса на основании кассовых отчетов, которые

составляются кассиром ежедневно.

Таким образом, в МО МВД России «Назаровский» осуществляется постоянный учет денежных средств в кассе и контроль за своевременным и правильным оформлением кассовых документов, и их обработкой.

3 Пути совершенствования организации расчетов с дебиторами МО МВД РФ «Назаровский»

3.1 Пути совершенствования организации расчетов с дебиторами

Для более эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо проводить их дифференциацию по срокам. Это поможет более точно отслеживать сумму поступлений, срок возврата, а также периоды, когда денежных средств практически не будет и наоборот, когда будет их самый большой приток.

Что касается кредиторской задолженности, то разбивка по срокам поможет во время платить по долгам, подготовиться к тому, чтобы на момент оплаты хватило денежных средств и так же рационально распределить выплату своих обязательств (чтобы не платить все в один месяц большой суммой, а равномерно в течение определённого временного интервала).

Несомненно, главной задачей дифференциации по срокам дебиторской и кредиторской задолженности является выявление просроченной и, главное, безнадежной задолженности. Оптимальная разбивка представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Дифференциация дебиторской и кредиторской задолженности по срокам образования

Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
До 15 дней	До 1 месяца
От 15 до 30 дней	От 1 до 3 месяцев
От 30 до 45 дней	От 3 до 6 месяцев
От 45 до 90 дней	От 6 месяцев до 1 года
Свыше 90 дней до 1 года	Свыше 1 года
Свыше 1 года	

Планирование сроков и объемов увеличения или уменьшения, выплат или истребования дебиторской и кредиторской задолженности необходимо связывать с финансовым планированием в учреждении. Принципы и методы работы с клиентами должны быть разработаны и применяться в комплексе финансовой политики всего учреждения.

Для эффективного управления дебиторской задолженностью, как источника поступления денежных средств для формирования финансового результата и покрытия собственных обязательств, необходимо контролировать ее состояние. Для этого можно использовать алгоритмы, которые мы и рассмотрим подробнее.

Для расчета показателей первого алгоритма необходимо найти сумму дебиторской задолженности на конец каждого месяца. Далее рассчитывается коэффициент оборачиваемости (формула 2.1) и количество дней оборота (формула 2.2). Но данный метод очень зависим от динамики выручки, поэтому его адекватно применять только при стабильности выручки.

Второй алгоритм предполагает расчет доли непогашенных остатков в выручке за каждый месяц. Данный расчет производится на конец каждого квартала. Таким образом показывается какая доля от выручки каждого месяца к концу квартала осталась неоплаченной (формула 7) [21, с. 29].

$$У_{нзi} = ДЗi / TRi) * 100\% \quad (7)$$

где $У_{нзi}$; - неоплаченная доля от выручки;

$ДЗi$ - дебиторская задолженность, которая осталась неоплаченной к моменту расчетов;

TRi - выручка i -го месяца [21, с. 29].

Данный алгоритм более объективен, так как результаты не зависят от динамики выручки. Каждый месяц остается разная сумма неоплаченной задолженности независимо от выручки.

Третий алгоритм состояния дебиторской задолженности предполагает расчет показателей поступления денежных средств. После этого поступления денежных средств группируются следующим образом:

- а) определяется сумма денежных поступлений в месяц отгрузки;
- б) определяются сумма поступлений за следующие месяцы.

Полученные значения делятся на соответствующую выручку. В итоге получают значения доли выручки, оплаченной в месяце отгрузки; доли выручки, оплаченной месяц спустя после отгрузки; доли выручки, полученной спустя два месяца после отгрузки [21, с. 30].

Данные расчеты помогают не только отследить платежную дисциплину дебиторов, а также увидеть прогноз денежных поступлений в следующие периоды. Данный алгоритм не зависит от выручки, что является показателем эффективности и объективности.

Следующей мерой эффективности управления дебиторской задолженностью является контроль ее качества. Для этого необходимы следующие процедуры.

- Расчет периода оборота дебиторской задолженности (формула 2.2). При этом необходимо минимизировать данное значение, так как тогда денежные средства будут быстрее возвращаться в организацию.

- Анализ динамики убытков от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также анализ списанной в убыток задолженности неплатежеспособных дебиторов [22, с.165]. Чем больше такого качества задолженность, тем выше вероятность того, что у МВД РФ «Назаровский» выбраны не лучшие дебиторы, либо условия возврата денежных средств нерациональны.

- Расчет доли просроченной задолженности. Удельный вес не должен превышать 5% выручки.

- Проведение анализа резерва сомнительных долгов, который будет показывать вероятность непогашения задолженности покупателей и заказчиков.

Подводя итог всему вышесказанному, касаясь мероприятий по улучшению управления дебиторской задолженностью, можно выделить инструменты, которые помогут в ускорении оборачиваемости и уменьшении убытков от невозврата долгов:

а) мотивация персонала, который заключает контракты с клиентами и проводит лабораторную работу, посредством дополнительных выплат от суммы поступлений денежных средств от дебиторов;

б) установление системы штрафов, за несвоевременную оплату долга;

в) отработать систему работы с покупателями, которые допускают просрочки платежа - делать звонки с напоминаниями; если срок просрочки слишком затянулся, то необходимо отправлять претензионные письма;

д) обеспечение дебиторской задолженности банковскими гарантиями, поручительством и т.п.;

е) заключение долгосрочных контрактов с крупными контрагентами на наиболее выгодных условиях.

Применение этих инструментов ограничено, с одной стороны, возможностями покупателей, а с другой - затратами компании на использование этих инструментов [22, с.169].

Очередной мерой эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженности будет синхронизация денежных поступлений и выплат. Для этого необходимо составлять платежный календарь, в котором будут прописаны планы по платежам и поступлениям денежных средств от дебиторов.

Все это позволит отследить входящий и выходящий денежный поток, синхронизировать выплаты и поступления, снизить расходы, оптимизировать оплату собственной кредиторской задолженности.

3.2 Оценка эффективности рекомендаций

Касаемо ранжирования задолженности по срокам возникновения, можно сказать, то данное мероприятие станет первой отправной ступенью в улучшении механизма управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Ранжирование (по примеру из таблицы 7) поможет отслеживать должников. На основе данное мероприятия будем обосновывать все остальные.

Мероприятие, связанное с контролем качества дебиторской задолженности, выполняется на МВД РФ «Назаровский», но не в полной мере. Отчетность в разрезе дебиторской и кредиторской задолженности предполагает наличие такой строки, как просроченная задолженность (рисунок 7).

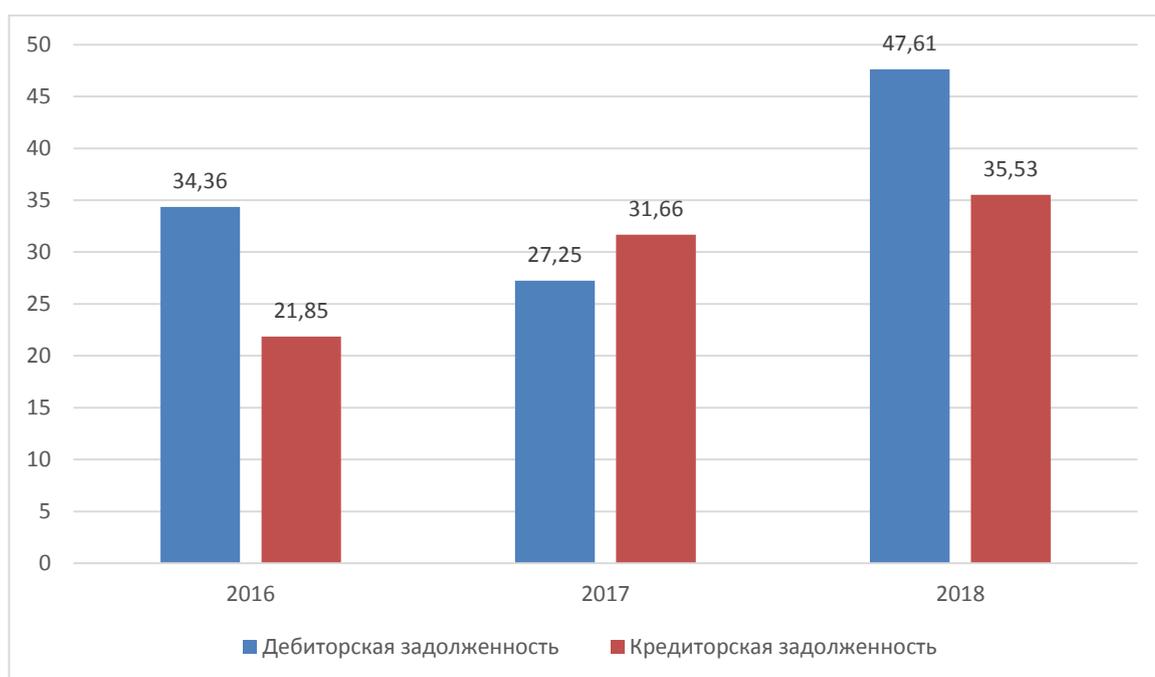


Рисунок 7 - Сведения о дебиторской (кредиторской) задолженности на конец периода на МВД РФ «Назаровский»

Данные об оборачиваемости задолженностей не используются. Данные коэффициенты не рассчитываются. Соответственно, и нет мер, направленных на снижение (если необходимо) данного показателя.

При этом видно, что просроченной задолженности в МВД РФ «Назаровский» нет, что говорит о том, что резерва сомнительных долгов создавать не нужно.

Подводя итог данному мероприятию, можно сказать, что дебиторы у МВД РФ «Назаровский» подобраны надежные, все денежные средства за оказанные услуги будут возвращены, но необходимо отслеживать коэффициент оборачиваемости задолженности, так как сумма как

дебиторской, так и кредиторской задолженности растет, что негативно сказывается на МВД РФ «Назаровский».

Таблица 8 Сведения о дебиторской (кредиторской) задолженности учреждения

Номер счета бухгалтерского учета	на конец отчетного периода		
	Всего	Из них	
		долгосрочная	просроченная
1	5	в	7
2 20531 000	1 294 332,69		
2 20621 000	5 944,42		
2 20624 000			
2 20625 000	10 719,83		
2 20626 000	9 670,00		
2 20631 000	7 600,00		
2 20634 000	16 376,67		
2 21005 000			
2 21011 000	24 976 .50		

В пункте 2.2 проводился анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности на основании отчетности МВД РФ «Назаровский» за период 2017 - 2018 годов. Таким образом, если бы в МВД РФ «Назаровский» отслеживались все данные показатели, то можно было бы своевременно предотвратить снижение оборачиваемости задолженностей. И, соответственно, снизить показатели задолженностей.

Если мы применим и ранжирование (мероприятие один), и будем отслеживать качество дебиторской задолженности, то для повышения эффективности можем сократить долю и сумму долгов сроком свыше 45 дней примерно на 50% и в дальнейшем не допускать таких больших сроков отсрочки платежей. При этом так же необходимо снизить дебиторскую задолженность и сроком до 45 дней приблизительно на 20%.

В таблице 9 показано обоснование эффективности применения данных мероприятий.

Таблица 9 - Обоснование эффективности снижения дебиторской задолженности в 2018 году

Показатели		Дебиторская задолженность, всего	До 45 дней,	Свыше 45 дней
2018 год, руб.	Факт	3197330,9	2535483,404	693820,805
	План	2375297,12	2028386,723	346910,402
Отклонение	Абсолютное, руб-	-822033,775	-507096,681	-346910,403
	Темп прироста, %	74,29%	20,00%	50,00%
Удельный вес, %	Факт	100,00%	79,30%	21,70%
	План	100,00%	85,40%	14,60%

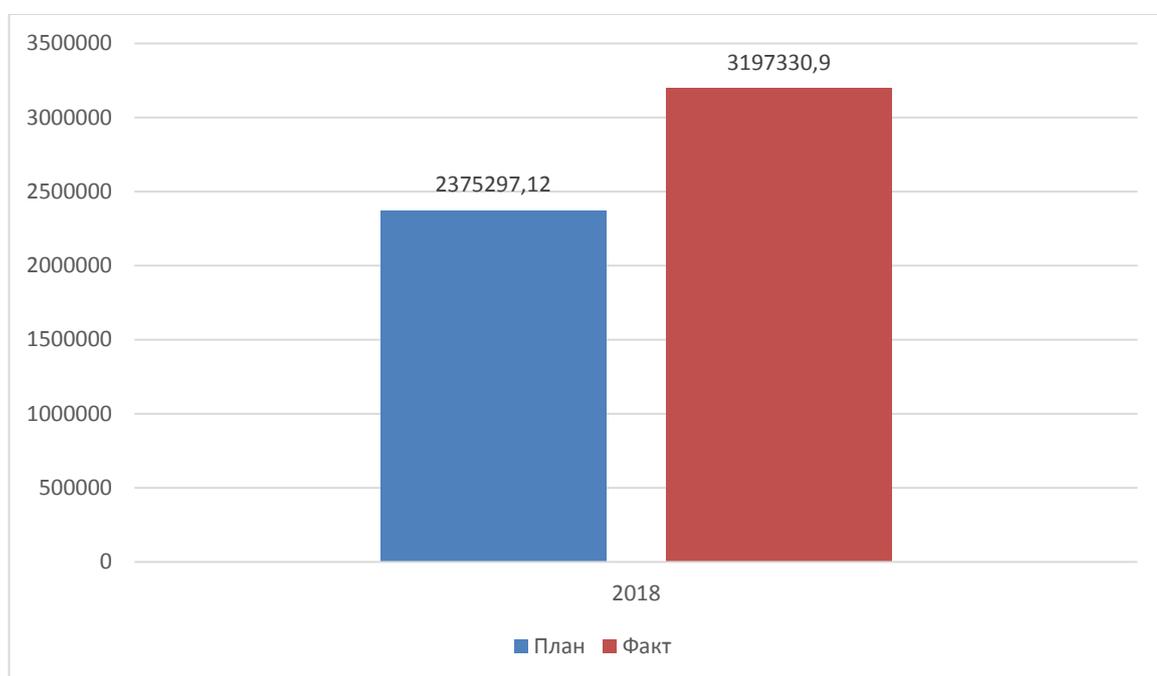


Рисунок 8 Обоснование эффективности снижения дебиторской задолженности в 2018 году

Освободившиеся средства целесообразно направить на погашение текущих обязательств, т. е. на покрытие кредиторской задолженности. На конец 2018 года кредиторская задолженность составляла 2386008,8 рублей. Благодаря описанной мере МВД РФ «Назаровский» может высвободить - 822033,8 рублей. Таким образом, обязательства можно снизить до 1563975 рублей.

Обоснуем такую меру как синхронизация денежных поступлений на МВД РФ «Назаровский». В данном учреждении не ведется платежный календарь. Поэтому предлагается ввести его, чтобы отслеживать денежные потоки, которые будут поступать и сроки, когда нужно оплачивать собственную задолженность (таблица 10).

Таблица 10 - Платежный календарь с 28.05.18 по 1.06.18 на МВД РФ «Назаровский»

Показатель	Июнь				
	28.05.18 (ПН)	29.05.18 (ВТ)	30.05.18 (СР)	31.05.18 (ЧТ)	1.06.18 (ПТ)
Расходование средств					
Заработная плата	0	0	0	0	120689,65
Платежи в бюджет	0	0	0	0	36206,9
Платежи поставщикам	61820,5	112,8	1253,5	2653,5	426,3
Прочие расходы	0	0	0	0	0
Всего расходов	61820,5	112,8	1253,5	2653,5	157322,85
Поступление средств					
Выручка от реализации	74106,9	72534,8	55789,25	80253,2	32596,2
Прочие поступления	0	0	0	0	0
Всего поступлений	74106,9	72534,8	55789,25	80253,2	32596,2
Превышение расходов над поступлениями					-124726,65
Превышение поступлений над расходами	12286,4	72422	54535,75	77599,7	

Как видно из данного календаря, лишь в один день на неделе (1.06.18 года) расходы превышают поступления, так как именно в этот день идет начисление заработной платы работникам. Во все остальные дни поступления покрывают затраты учреждения. Данный пример не дает полного представления о платежной системе на МВД РФ «Назаровский», но из него видно, что затраты могут покрываться поступлениями от основной деятельности.

В любом случае платежный календарь помогает отслеживать все поступления денежных средств, а также вовремя оплачивать собственные долги.

Обычно платежный календарь повышает эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью на 20%.

Т.е, учитывая, что уровень задолженности останется на уровне 2018 года, в 2019 году дебиторская задолженность снизится на 639466,18 рублей, а кредиторская задолженность на 477201,76 рублей. Это является, безусловно, положительной тенденцией.

Подводя итог, можно сказать, что все предложенные мероприятия принесут свою экономическую выгоду на МВД РФ «Назаровский» . Наилучшим вариантом будет составление платежного календаря, а также введение системы премирования работников определенным процентом за быстрый возврат денежных средств от дебиторов.

Заключение

В данной работе были рассмотрены вопросы управления дебиторской задолженностью, проведены анализ и оценка дебиторской на примере МО МВД РФ «Назаровский».

В ходе выполнения работы решены следующие задачи:

- изучены теоретические аспекты управления дебиторской задолженностью;
- рассмотрены ключевые подходы и методы по управлению дебиторской задолженностью;
- проведен анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью на примере конкретного предприятия;
- разработаны предложения по совершенствованию процесса управления кредиторской и дебиторской задолженностью предприятия.

Порядок учета дебиторской задолженности ведется в соответствии с нормативными документами. Отражение задолженности дебиторов на предприятии осуществляется по дебету счетов учета дебиторской задолженности, установленные в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В рамках рассматриваемого вопроса по данной теме было установлено, что под дебиторской задолженностью понимаются обязательства клиентов (дебиторов) перед организацией по выплате денег за предоставление товаров или услуг.

Рациональная организация и контроль за состоянием дебиторской задолженности в современных условиях рыночной экономики играет важнейшую роль в эффективности хозяйственной деятельности организации. В настоящее время в условиях снижения уровня расчетной дисциплины система «неплатежей» ведет к росту дебиторской задолженности, в том числе просроченной. Такое положение обуславливает необходимость контроля суммы дебиторской задолженности и ее движения.

Анализ дебиторской задолженности МО МВД России «Назаровский» показал, что на конец 2018г количество дебиторов МО МВД России «Назаровский» уменьшилось с 11 до 4, но тем не менее общая сумма дебиторской задолженности возросла на 62284,69 руб. или на 7,6%, что связано со значительным ростом дебиторской задолженности ООО «Мастер» – 424991,00 руб. или 99,7%. Наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности МО МВД России «Назаровский» занимает задолженность ООО «Мастер», которая на конец 2018 года составила 851215.90 руб. (96,33%) и по сравнению с 2017 годом увеличилась в удельном весе дебиторской задолженности на 44,44%.

Дебиторская задолженность в 2018 году возросла, вследствие чего сократилась оборачиваемость дебиторской задолженности и увеличился период погашения дебиторской задолженности.

Сравнение состояния дебиторской и кредиторской задолженности позволяет сделать вывод, что в организации преобладает дебиторская задолженность.

Руководству МО МВД России «Назаровский» необходимо приложить усилия и разработать мероприятия по снижению как дебиторской так и кредиторской задолженности.

В работе предлагаются следующие мероприятия по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью:

- Расчет периода оборота дебиторской задолженности.
- Анализ динамики убытков от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также анализ списанной в убыток задолженности неплатежеспособных дебиторов.
- Расчет доли просроченной задолженности.
- Проведение анализа резерва сомнительных долгов, который будет показывать вероятность непогашения задолженности покупателей и заказчиков.

Выполнение предложенных мероприятий позволит своевременно выявлять возможность просрочки по дебиторской задолженности, а также поможет не только сократить оборачиваемость дебиторской задолженности, но и увеличить доход организации от оказания платных услуг.

Список используемой литературы

1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) <http://www.consultant.ru>
2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) <http://www.consultant.ru>
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 27.12.2018) <http://www.consultant.ru>
4. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете» <http://www.consultant.ru>
5. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» <http://www.consultant.ru>
6. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.03.2018) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» <http://www.consultant.ru>
7. Актуальные проблемы учета основных средств / Л. К. Никандрова, Е.А. Скачко //Учет. Анализ. Аудит. - 2017. - № 2. - С. 37-46.
8. Богатая И.Н. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие / И.Н. Богатая. -Р-н/Д.: Феникс, 2015. -628 с.
9. Бородина Е.М. Анализ финансовой отчетности: учеб, пособие для студентов / Е.М. Бородина, Н.В. Володина, П.Л. Дроздова - Омега-Л, 2016. - 408 с.
10. Бровкина Н.Д. Практический аудит: учеб, пособие / Н.Д. Бровкина, М.В. Мельник. - М.: Инфра-М, 2016. - 208с.
11. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Бухгалтерский учет: учебник-изд.18- е, перераб. и доп.-Ростов н/Д: Феникс, 2014.-510с.
12. Богаченко В.М., Кириллова Н.А.Бухгалтерского учет. Практикум: учебник- изд.2-е, перераб. и доп.-Ростов н/Д: Феникс, 2014.-334с.

13. Бочкарев И.И. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие / И.И. Бочкарева, Я.В. Соколов. -М.: Проспект, 2015. -260 с.
14. Вводный курс по бухгалтерскому учету, аудиту, анализу /Э. Бриттон. К. Ватерстон. Пер. с англ. И.А. Смирновой; под ред. проф. Я.В. Соколова. - М.: Юнити, 2016. - 328 с
15. Вечканов, Г. С. Макроэкономика [Текст]: для бакалавров и магистрантов : учебник для студентов, обучающихся по специальности 060800 "Экономика и управление на предприятии (по отраслям)" / Г. С. Вечканов, Г. Р. Вечканова. - 5-е изд. - Санкт-Петербург [и др.] : Питер, 2016. - 446 с
16. Вопросы учета основных средств / С.В. Воробьев, В.А. Максименко, И.В. Дмитриев // Научный альманах. - 2016,- № 3/1(17).-С.70-78.
17. Гетьман В.Г. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 622 с.
18. Гетьман В.Г. Международные стандарты финансовой отчетности. / Под ред. В. Г. Гетьман. М.: Финансы и статистика, 2016. - 654 с.
19. Евглевская В. К., Пострелова А. В. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженностей // Научные исследования: от теории к практике. — 2014. — № 1. — С. 297–299.
20. Захаров И. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата / И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под ред. И. М. Дмитриевой. — М. : Издательство Юрайт, 2016. —358 с.
21. Кобелева С. В., Конова О. Ю. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление // Территория науки. — 2015. — № 2. — С. 109–115.
22. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент [Текст]: теория и практика. - 4-е изд., перераб. и доп / В.В. Ковалев. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2015. - 1024 с.

23. Ковалев В. В. Финансы организаций (предприятий) [Текст]: учеб. / В.В. Ковалев. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2016.— 352 с.
24. Кеворкова, Ж. А. Практический аудит / Ж. А. Кеворкова, В. И. Бережной. - Москва : Проспект, 2015. - 432 с.
25. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 060500 «Бухгалтерский учет, анализ» и 060400 «Финансы и кредит»/ Н.П.Любушин. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 448 с.
26. Макаров А.С. Формирование финансовой политики организации с учетом стадий жизненного цикла [Текст]: / А.С. Макаров // Финансы и кредит. - 2015. - № 12. -С. 47-54.
27. Методика аудиторской проверки: процедуры, советы, рекомендации: Монография / Под редакцией Н. Г. Барышникова. - Москва : ИНФРА-М, 2015. - 229 с.
28. Нуреев, Р. М. Курс микроэкономики [Текст] : учебник / Р. М. Нуреев ; [учеб.-метод. материалы подгот.: С. Б. Авдашева [и др.] ; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. - 3-е изд., испр. и доп. - Москва : Норма: ИНФРА- М, 2017. - 623 с. 7экз.
29. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка [Текст]: Учеб.пос / Е.В. Негашев. - М.: Высш.шк., 2015. - 510 с.
30. Незамайкин В.Н., Юрзинова И.Л. Финансы организации: менеджмент и анализ [Текст]: учебное пособие.-2-е изд. перераб. и доп / В.Н. Незамайкин. - М.: Эксмо, 2015. - 512 с.
31. Павлюк И. С., Грекова В. А. Методика анализа дебиторской задолженности в системе управления предприятием // Молодой ученый. — 2018. — №20. — С. 248-251.
32. Соловьев, Б. А. Маркетинг [Электронный ресурс] : Учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению 38.03.01 "Экономика" и

экономическим специальностям / Б. А. Соловьев, А. А. Мешков, Б. В. Мусатов. - Москва : ИНФРА-М, 2017. - 336 с

33. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Н.И. Морозко, И.Ю. Диденко. (Высшее образование: Бакалавриат). - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 224 с.

34. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Филатова Т.В. (Высшее образование)- М.: ИНФРА-М Издательский Дом, 2016. - 236 с.

35. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник/ Под ред. Е.С. Стояновой. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во «Перспектива», 2015. - 656 с.

36. Финансы: Учеб. пособие / Под ред. проф. А. М. Ковалевой. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2015. — 384 с.

37. Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. - Ростов на/Д, 2015. - 368 с.

Приложение А

(в ред. Приказа Минфина России от 30.11.2018 № 244н)

БАЛАНС							
ГЛАВНОГО РАСПОРЯДИТЕЛЯ, РАСПОРЯДИТЕЛЯ, ПОЛУЧАТЕЛЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕФИЦИТА БЮДЖЕТА, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ДОХОДОВ БЮДЖЕТА							
на 1 <u>ЯНВАРЯ</u> 20 <u>19</u> г.						Дата	КОДЫ 0503130
Главный распорядитель, распорядитель, получатель бюджетных средств, главный администратор, администратор доходов бюджета, главный администратор, администратор источников финансирования дефицита бюджета <u>Межмуниципальный отдел Министерства внутренних дел Российской Федерации «Назаровский»</u> Наименование бюджета <u>Министерство внутренних дел Российской Федерации</u> Периодичность: <u>годовая</u> Единица измерения: <u>руб.</u>						ОКВЭД	
						по ОКПО	
						ИНН	
						Глава по БК	
						по ОКТМО	
						по ОКЕИ	383
АКТИВ	Код стро- ки	На начало года			На конец отчетного периода		
		бюджетная деятельность	средства во временном распоряжении	итого	бюджетная деятельность	средства во временном распоряжении	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Нефинансовые активы							
Основные средства (балансовая стоимость, 010100000)*	010	294060		294060		294060	294060
Уменьшение стоимости основных средств **, всего *	020	24160		24160		24160	24160
из них:							
амортизация основных средств *	021						
Основные средства (остаточная стоимость, стр. 010 - стр. 020)	030	269900		269900		269900	269900
Нематериальные активы (балансовая стоимость, 010200000)*	040						
Уменьшение стоимости нематериальных активов **, всего *	050						
из них:							
амортизация нематериальных активов *	051						
Нематериальные активы ** (остаточная стоимость, стр. 040 - стр. 050)	060						

Продолжение приложения А

Форма 0503130 с. 2							
АКТИВ	Код строки	На начало года			На конец отчетного периода		
		бюджетная деятельность	средства во временном распоряжении	итого	бюджетная деятельность	средства во временном распоряжении	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Непроизведенные активы (010300000)** (остаточная стоимость)	070						
Материальные запасы (010500000), всего	080	251100		251100	251100		251100
из них: внеоборотные	081	251100		251100	251100		251100
Права пользования активами (011100000)** (остаточная стоимость), всего	100						
из них: долгосрочные	101						
Вложения в нефинансовые активы (010600000), всего	120						
из них: внеоборотные	121						
Нефинансовые активы в пути (010700000)	130						
Нефинансовые активы имущества казны (010800000)** (остаточная стоимость)	140						
Затраты на изготовление готовой продукции, выполнение работ, услуг (010900000)	150						
Расходы будущих периодов (040150000)	160						
Итого по разделу I (стр. 030 + стр. 060 + стр. 070 + стр. 080 + стр. 100 + стр. 120 + стр. 130 + стр. 140 + стр. 150 + стр. 160)	190	521100		521100	521100		521100

Продолжение приложения А

Форма 0503130 с. 3

АКТИВ	Код строки	На начало года			На конец отчетного периода		
		бюджетная деятельность	средства во временном распоряжении	итого	бюджетная деятельность	средства во временном распоряжении	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
II. Финансовые активы							
Денежные средства учреждения (020100000), всего	200	281000		281000	290000		290000
в том числе:							
на лицевых счетах учреждения в органе казначейства (0201110000)	201						
в кредитной организации (020120000), всего	203						
из них:							
на депозитах (020122000), всего	204						
из них:							
долгосрочные	205						
в иностранной валюте (020127000)	206						
в кассе учреждения (020130000)	207	281000		281000	290000		290000
Финансовые вложения (020400000), всего	240						
из них:							
долгосрочные	241						
Дебиторская задолженность по доходам (020500000, 020900000), всего	250	821362		821362	883647		883647
из них:							
долгосрочная	251						
Дебиторская задолженность по выплатам (020600000, 020800000, 030300000), всего	260	821362		821362	883647		883647
из них:							
долгосрочная	261						
Расчеты по кредитам, займам (ссудам) (020700000), всего	270						
из них:							
долгосрочные	271						
Прочие расчеты с дебиторами (021000000), всего	280						
из них:							
расчеты по налоговым вычетам по НДС (021010000)	282						
Вложения в финансовые активы (021500000)	290						
Итого по разделу II (стр. 200 + стр. 240 + стр. 250 + стр. 260 + стр. 270 + стр. 280 + стр. 290)	340	1102362		1102362	1173647		1173647
БАЛАНС (стр. 190 + стр. 340)	350	1623462		1623462	1694747		1694747

Окончание приложения А

Форма 0503130 с. 4							
ПАССИВ	Код строки	На начало года			На конец отчетного периода		
		бюджетная деятельность	средства во временном распоряжении	итого	бюджетная деятельность	средства во временном распоряжении	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
III. Обязательства							
Расчеты с кредиторами по долговым обязательствам (030100000), всего	400						
из них:							
долгосрочные	401						
Кредиторская задолженность по выплатам (030200000, 020800000, 030402000, 030403000), всего	410	1578342		1578342	1650466		1650466
из них:							
долгосрочная	411						
Расчеты по платежам в бюджеты (030300000)	420						
Иные расчеты, всего	430						
в том числе:							
расчеты по средствам, полученным во временное распоряжение (030401000)	431	X			X		
внутриведомственные расчеты (030404000)	432						
расчеты с прочими кредиторами (030406000)	433						
расчеты по налоговым вычетам по НДС (021010000)	434						
Кредиторская задолженность по доходам (020500000, 020900000), всего	470						
из них:							
долгосрочная	471						
Доходы будущих периодов (040140000)	510						
Резервы предстоящих расходов (040160000)	520						
(стр. 400 + стр. 410 + стр. 420 + стр. 430 + стр. 470 + стр. 510 + стр. 520)	550	1578342		1578342	1650466		1650466
IV. Финансовый результат							
Финансовый результат экономического субъекта	570	45120		45120	44281		44281
БАЛАНС (стр. 550 + стр. 570)	700	1623462		1623462	1694747		1694747
* Данные по этим строкам в валюту баланса не входят.							
** Данные по этим строкам приводятся с учетом амортизации и (или) обесценения нефинансовых активов, раскрываемого в Пояснительной записке.							

