

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

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

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности

Студент

К.Д. Лазарева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, А.Ю. Смагина

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

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Лазарева Карина Дмитриевна.

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

Научный руководитель: канд. экон. наук, А.Ю. Смагина.

Цель исследования - изучение теоретико-методических и практических аспектов организации и осуществления учета и анализа дебиторской задолженности.

Объект исследования – ООО «ЗМК», основным видом деятельности которого, является производство и торговля мебелью, металлическими шкафами, прочими машинами и оборудованием.

Предмет исследования – бухгалтерский учет и непосредственный анализ дебиторской задолженности.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в первой главе исследованы теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности организации. Во второй главе раскрыт бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «ЗМК». В третьей главе проведен анализ дебиторской задолженности в ООО «ЗМК» и разработаны рекомендации по повышению эффективности ее использования.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 43 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 56 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 12, рисунков – 8.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретико-методические аспекты бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности	7
1.1 Сущность и виды дебиторской задолженности.....	7
1.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности.....	9
1.3 Цель, задачи и методика анализа дебиторской задолженности.....	14
2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «ЗМК»	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «ЗМК».....	21
2.2 Организация бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «ЗМК»	25
2.3 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ЗМК».....	28
2.4 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности при расчетах с подотчетными лицами и персоналом по прочим операциям, а также при расчетах с бюджетом ООО "ЗМК"	32
3 Анализ эффективности управления дебиторской задолженностью в ООО «ЗМК».....	38
3.1 Анализ состояния дебиторской задолженности в ООО «ЗМК»	38
3.2 Рекомендации по повышению эффективности управления дебиторской задолженностью в ООО «ЗМК».....	43
Заключение	51
Список используемой литературы	54
Приложение А Бухгалтерский баланс на 31.12.2019 г.....	58
Приложение Б Отчет о финансовых результатах на 31.12.2019 г.	60

Введение

В условиях рыночной экономики любое предприятие в процессе хозяйствования непрерывно осуществляет расчеты с контрагентами. Отгружая продукцию покупателю, у организации-поставщика появляется дебиторская задолженность, которая устраняется своевременным поступлением оплаты от покупателя на расчетный счет. Отсюда следует одна из главных опасностей данного вида расчета - невозвратность долга. К дебиторам организации также относятся сотрудники, получившие аванс, налоговые органы, получившие соответствующую сумму налогов.

Дебиторская задолженность по сути является требованием предприятия по отношению к дебиторам на получение денежных средств за проданный товар или оказанную услугу на расчетный счет. Данный вид задолженности прямым образом влияет на финансовое состояние, ликвидность и платежеспособность организации в целом. Поэтому, самой главной задачей организации-поставщика является отследить и выявить сомнительную дебиторскую задолженность и вовремя проконтролировать ее погашение.

Выбранная тема бакалаврской работы является актуальной по причине необходимости в достоверном и своевременном учете и анализе дебиторской задолженности предприятия и в поиске путей повышения эффективности ее использования.

Исследование вопросов бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности довольно широко изложены в трудах российских писателей экономической литературы. Но все же, в настоящее время остро встает вопрос поиска путей по разработке мероприятий минимизации дебиторской задолженности на предприятиях города и достоверным отражением ее в финансовой отчетности любого предприятия.

Целью данного исследования является изучение теоретико-методических и практических аспектов организации и осуществления учета и анализа дебиторской задолженности, а также формирование рекомендаций

по улучшению эффективности управления дебиторской задолженностью в организации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- Систематизация нормативных источников и материалов учебных изданий, относящиеся к освещению вопросов бухгалтерского учета дебиторской задолженности.
- Проанализировать основные технико-экономические характеристики анализируемого предприятия.
- Исследовать теоретические основы бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности организации.
- Исследовать практические особенности ведения бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «ЗМК».
- Провести анализ дебиторской задолженности в ООО «ЗМК».
- Разработать мероприятия исследуемому предприятию по повышению эффективности использования дебиторской задолженности.

Предметом исследования является бухгалтерский учет и непосредственный анализ дебиторской задолженности.

Объектом исследования является ООО «ЗМК».

Теоретическая значимость заключается в том, что в бакалаврской работе систематизированы основные теоретические положения в части бухгалтерского учета и экономического анализа дебиторской задолженности.

Теоретической и методологической основой бакалаврской работы включает в себя положения, изложенные в трудах отечественных ученых экономической направленности, таких как: В.В. Ковалев, А.Д. Шеремет, Н.П. Любушин, Г.В. Савицкая, А.А. Максютков, А.В. Панфилов.

Практической значимостью бакалаврской работы является внедрение в хозяйственную деятельность анализируемого предприятия основных рекомендаций и результатов исследования с целью повышения финансовой устойчивости и ликвидности предприятия на рынке Самарской области.

Информационной базой бакалаврской работы явились: нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации; труды ученых в области бухгалтерского учета, экономического анализа дебиторской задолженности и предприятия в целом; периодические издания; материалы сети Интернет; данные бухгалтерского учета и отчетности ООО «ЗМК».

Бакалаврская работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка используемой литературы, приложений.

1 Теоретико-методические аспекты бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности

1.1 Сущность и виды дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность - это долг других организаций, сотрудников или физических лиц данной организации за купленную продукцию, товар; оказанную услугу, работу; долг подотчетных лиц за выданные денежные средства и др. Те организации и лица, у которых есть долг, именуется дебиторами.

В экономической литературе под термином «дебитор» считается любой субъект, которому сделана предоплата. Она рассматривается как недополученная часть выручки организации от продаж, которая образуется в соответствии с заключенным между организациями договором как отдельный вид расчетных обязательств между компаниями [25; 26].

В соответствии с ст. 307 Гражданского кодекса РФ в силу обязательства «...одно лицо (должник) обязано совершить в пользу непосредственно другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [1].

В бухгалтерском учете РФ дебиторская задолженность отражается на соответствующих счетах плана счетов, а в бухгалтерском балансе отражается в строке «Дебиторская задолженность», в которой суммируется задолженность следующих категорий лиц:

- покупателей и заказчиков;
- подотчетных лиц;
- бюджета и внебюджетных фондов в связи с образовавшейся переплатой взносов или налогов;

- работников предприятия по предоставленным займам или командировочным расходам, не отчитавшимся в срок и др.

Дебиторская задолженность непосредственно включена в состав оборотных активов предприятия. Если ее значение велико, и не ведется должный контроль за возвратностью сумм, финансовое состояние предприятия снижается. Подобный эффект «падения» происходит с ликвидностью и финансовой устойчивостью.

Дебиторскую задолженность можно классифицировать по следующим признакам:

- срок непосредственного погашения;
- своевременности оплаты задолженности;
- по возможности взыскания денежных средств от дебитора.

В зависимости от сроков погашения дебиторскую задолженность разделяют на краткосрочную и долгосрочную. Краткосрочная задолженность, в свою очередь, имеет срок погашения до одного года после отчетной даты. Долгосрочная же имеет срок погашения более одного года после отчетной даты.

По критерию своевременности оплаты дебиторская задолженность подразделяется на:

- срочную - в такой задолженности не нарушены сроки оплаты, все в рамках подписанного двухстороннего договора между кредитором и дебитором. Сам факт наличия такого долга не предзнаменует наличие у предприятия проблем с дебитором;
- просроченную - срок исполнения обязательства дебитором нарушен. С такой задолженностью необходимо незамедлительно работать и немедленно устранять, направляя письма с претензиями поставщикам с целью погашения образовавшейся задолженности. Если такой метод не сработал, рассматривается судебная защита интересов.

– безнадежную - ввиду истечения срока давности или ликвидации дебитора, такой вид задолженности списывается с баланса организации на статью прочих расходов.

По возможности изымания организации-кредитора задолженность разделяется на: истребованную, в которой предприняты уже ряд мер для возврата долга, установленные законодательно, и неистребованную, когда у организации остались неиспользованные способы получения возвратных денежных средств от дебитора.

Таким образом, базовым способом погашения дебиторами собственных обязательств является их исполнение, в результате которого достигается цель, по которой обязательство было установлено.

1.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности

В Российской Федерации основным законом, регламентирующим ведение бухгалтерского учета на предприятиях, является Федеральный закон от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Затем следуют положения по бухгалтерскому учету [3]. Остальные же законодательные акты несут лишь рекомендательный характер.

Согласно Федеральному закону 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» факты хозяйственной жизни подлежат оформлению первичными учетными документами в момент свершения операции (факта хозяйственной жизни) или непосредственно по ее окончании [3].

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

Реализовывая свои товары без предоплаты, организация-кредитор имеет риск остаться без денег и без товара. Чтобы обезопасить себя, каждая организация обязана формировать резерв по сомнительным долгам, который является резервным фондом для предприятия, имеющего крупную дебиторскую задолженность, проблемную для истребования.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность в денежном выражении, по которой имеется высокий риск невозврата в установленные двухстороннем договоре сроки, либо уже просроченная дебиторская задолженность.

Есть особые признаки вышеописанных долгов:

- образовался в процессе отгрузки товара или оказания работ, услуг;
- отсутствуют банковские гарантии или поручительства;
- срок погашения обязательств нарушен, либо велик риск возникновения просроченной задолженности.

Любой экономический субъект, согласно п. 70 Приказа Минфина от 29.07.1998 №34н, обязан создавать специальный финансовый резерв по имеющимся проблематичным для взыскания обязательствам.

Резерв по сомнительным долгам формируется в бухгалтерском учете строго по каждому виду обязательства: по каждому договору или соглашению. Также является немаловажным подтверждение просроченной задолженности подписанным двухсторонним актом сверки расчетов.

Каждая организация вправе самостоятельно определить резерв по сомнительному долгу в бухгалтерском учете. Данный метод должен быть утвержден и зафиксирован в учетной политике организации. Следует отметить, что для бухгалтерского учета нет предельной величины для образования резервного фонда по сомнительной задолженности. В налоговом же учете лимит строго регламентирован - до 10 % от суммы полученной выручки предприятием за соответствующий период: квартал, полугодие, 9 месяцев, год [3].

Алгоритм создания резерва по сомнительным долгам таков:

- если сомнительной задолженности меньше 45 дней, резерв не создается вовсе;
- если просрочка более 45 дней, но менее 90 - сумма резервного фонда до 50% от величины просроченной дебиторской задолженности;

- в случае, если обязательства просрочены более чем на 90 дней-резерв создается на полную сумму неистребованной задолженности.

Порядок создания резерва организация утверждает самостоятельно в своей учетной политике, исходя из норм, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Просроченной задолженностью признается та задолженность, которая не была погашена в установленный договором срок. Одним из важных процессов для любой организации является процесс списания просроченной дебиторской задолженности. Бухгалтерские записи могут быть двух категорий:

- Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 58.3 «Предоставленные займы») - списана дебиторская задолженность за счет образованного предприятием резерва по сомнительным долгам;
- Дебет 91.2 «Прочие расходы» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 58.3 «Предоставленные займы») - списана не покрытая резервом дебиторская задолженность.

Для отражения списания дебиторской задолженности в бухгалтерском учете так же необходимо провести ряд процедур:

- создать инвентаризационную комиссию и в сроки, прописанные в приказе, провести инвентаризацию дебиторской задолженности, оформив результаты в акте ИНВ-17;
- предпринять меры по восстановлению бухгалтерских документов, подтверждающих факт наличия просроченной дебиторской задолженности, согласно п. 1 ст. 9 закона от 06.12.2011 №402-ФЗ;

- издать приказ, заверенный директором и главным бухгалтером о необходимости списания просроченной дебиторской задолженности.

В налоговом учете списание дебиторской задолженности возможно в следующем порядке:

- за счет резерва по сомнительным долгам, согласно п. 5 ст. 266 НК РФ;
- отражением дебиторской задолженности среди внереализационных расходов, согласно подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ.

Неиспользованные средства резервов по сомнительным долгам подлежат списанию в конце каждого года.

Основную часть дебиторской задолженности занимает задолженность покупателей и заказчиков, которая аккумулируется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», а также на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи» либо 91 «Прочие доходы и расходы», на суммы, предъявленные в выставленных документах.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому покупателю (заказчику) обособленно. При этом аналитический учет должен группировать данные по всем покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых еще не наступил; по авансам полученным; по векселям, учтенным в банке, либо по которым денежные средства не поступили в установленный срок.

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» кредитуется на суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета

денежных средств. Суммы, которые, как выяснилось впоследствии, взысканию не подлежат, относятся, как правило, на те счета, с которых были приняты на учет по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Для расчетов с бюджетом предусмотрен счет 68, именуемый соответственно «Расчеты по налогам и сборам». Дебиторская задолженность перед бюджетом может возникнуть ввиду переплаты тех или иных налогов и взносов. Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям к уплате в бюджет. Он также корреспондируется со счетов 99 «Прибыли и убытки» на сумму налога на прибыль и со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» на сумму НДФЛ и др.

Дебиторская задолженность перед страховыми фондами может возникнуть в случае переплаты страховых взносов в фонды.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации. Данный счет кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды.

По дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

Необходимо отметить, что дебиторская задолженность может возникнуть при расчетах с подотчетными лицами.

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

На выданные под отчет суммы счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

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

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

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

Для того, чтобы данные бухгалтерской отчетности были достоверными, активы и обязательства предприятия подлежат корректировке с учетом имеющихся оценочных значений. В отношении дебиторской задолженности оценочным значением является созданный резерв по сомнительным долгам, следовательно, в бухгалтерском балансе в статье «Дебиторская задолженность» сумма дебиторской задолженности отражается за вычетом созданного резерва.

1.3 Цель, задачи и методика анализа дебиторской задолженности

Главной целью анализа дебиторской задолженности является разработка политики кредитования покупателей предприятия, которая направлена непосредственно на увеличение прибыли организации, включая

ускорение расчетом между организацией- кредитором и ее дебитором, а также минимизацию риска неплатежей.

Для достижения цели, необходимо выполнить ряд задач:

- Определить причины появления дебиторской задолженности.
- Оценить динамику дебиторской задолженности в целом и по видам.
- Проанализировать качественно состояние дебиторской задолженности исследуемого предприятия.
- Изучить состав просроченной и безнадежной задолженности.
- Разработать и внедрить на предприятие ряд мер по улучшению состояния дебиторской задолженности.

На сегодняшний день в литературе многими именитыми авторами, такими как: Шеремет А.Д., Ефимова О.В., Панфилов А.А., Кулизбаков Б.К., Максютова А.В. предлагается множество разнообразных подходов к анализу дебиторской задолженности, см. таблицу 1.

Таблица 1 - Методики анализа дебиторской задолженности в подходах разных авторов

Автор методики	Основное содержание
Ефимова О.В.	Анализ при помощи коэффициентов и сопоставление результатов анализа дебиторской и кредиторской задолженности.
Кулизбаков Б.К.	Изучение состава дебиторской задолженности исходя из сроков ее возникновения, анализа и его динамики. Принятие решения о предоставлении скидок - мотивации для покупателя за ускорение оплаты долга.
Максютов А.А.	Ранжирование дебиторской задолженности методом Парето. Формирование портрета дебитора и среднего срока возврата всего портфеля. Расчет размера вложений в дебиторские долги.
Панфилов А.В.	Использование ABC методики анализа дебиторской задолженности. Ранжирование дебиторской задолженности по срокам ее инкассации.
Шеремет А.Д.	Общая оценка динамики объема дебиторской задолженности в целом и по отдельным статьям, применяя коэффициентный анализ: доли дебиторской задолженности в оборотных активах, анализ ее структуры и качественного состояния дебиторской задолженности, оценка динамики сомнительной задолженности.

Сопоставив методики авторов, представленных в таблице 1, в данной работе анализ дебиторской задолженности будет проведен по методике Шеремета А.Д.

Исследование состояния дебиторской задолженности, прежде всего, начинают с анализа материалов инвентаризации расчетов с должниками. Учет расчетов с покупателями, сотрудниками организации по командировочным расходам и не только, и прочими дебиторами производится непосредственно по соответствующим документам и заключается в детальной проверке поступивших денежных средств на расчетный счет предприятия. Затем рассматриваются первопричины образования дебиторской задолженности, установленный срок ее возникновения, непосредственный факт получения оплаты. Также следует обратить внимание на принятые меры по взысканию задолженности [10].

Таким образом, для получения достоверных сведений о состоянии дебиторской задолженности конкретной организации необходимо провести достоверный и тщательный анализ. Рассмотрим аналитические меры, которые считаются общим анализом состояния дебиторской задолженности. К ним относят следующие:

- анализ структуры и состава дебиторской задолженности;
- распределение дебиторской задолженности по срокам возникновения;
- оценка оборачиваемости дебиторской задолженности;
- выявление проблем при расчетах с дебиторской задолженностью [11].

Анализ структуры и состава дебиторской задолженности. На данном этапе дается оценка реальной стоимости образовавшегося долга, распределяются денежные обязательства клиентов по срокам образования, а также определяются качество и ликвидность текущей дебиторской задолженности. Данное мероприятие обусловлено влиянием того фактора, которым вызвана сама дебиторская задолженность, то есть ее размером,

движением и формой [10]. Поскольку долговые обязательства контрагентов не всегда ухудшают финансовое состояние предприятия, дебиторская задолженность служит объектом банковского кредитования, следовательно, не влияет в полной мере на платежеспособность компании. На данном этапе проводится расчет, а также анализ показателей, которые характеризуют качество дебиторской задолженности. В общем объеме оборотных средств доля дебиторской задолженности отражается как удельный вес в оборотных активах организации и рассчитывается по формуле:

$$ДЗ_{\text{акт}} = \frac{ДЗ}{ТА} * 100, \quad (1)$$

где $ДЗ_{\text{акт}}$ – дебиторская задолженность в активах организации;

ДЗ - дебиторская задолженность;

ТА - текущие активы.

Рост данного показателя характеризуется увеличением доли временно отвлеченных оборотных активов, следовательно, эта часть денежных средств не участвует в текущей деятельности компании. Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов описывает «качество» дебиторской задолженности и характеризуется формулой:

$$ДДЗ_{\text{сомн}} = \frac{ДЗ_{\text{сомн}}}{ДЗ}, \quad (2)$$

где $ДДЗ_{\text{сомн}}$ - доля сомнительное дебиторской задолженности;

$ДЗ_{\text{сомн}}$ - сомнительная дебиторская задолженность;

ДЗ - дебиторская задолженность.

Рост данного показателя говорит о снижении ликвидности предприятия, и, как следствие, о снижении мобильности структуры имущества организации.

На данном этапе анализа дебиторскую задолженность можно подразделить на нормальную и неоправданную. Задолженность за отгруженные товары, срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к заказчику; либо в том случае, когда исполнителю уже внесена предоплата за поставку товаров - это нормальная дебиторская задолженность.

Под неоправданной дебиторской задолженностью рассматриваются обязательства по претензиям, возмещению материального ущерба, недостатке, а также просрочка по расчетным документам, срок оплаты которых истек [12].

Неоправданная дебиторская задолженность является не только невыполнением финансовой дисциплины, но и формой незаконного отвлечения оборотных средств. Оценка оборачиваемости дебиторской задолженности характеризует скорость погашения дебиторской задолженности предприятия, то, как быстро компания получает денежные средства от своих клиентов за проданные товары или оказанные услуги. На данном этапе проводится расчет, а также анализ показателей для оценки количественных параметров дебиторской задолженности

В первую очередь рассчитывается средняя дебиторская задолженность по формуле:

$$C_{дз} = \frac{ДЗ_{нач.пер.} + ДЗ_{кон.пер.}}{2}, \quad (3)$$

где $C_{дз}$ – средняя дебиторская задолженность;

$ДЗ_{нач.пер.}$ - дебиторская задолженность на начало периода;

$ДЗ_{кон.пер.}$ - дебиторская задолженность на конец периода.

После чего рассчитывается оборачиваемость дебиторской задолженности по формуле:

$$O_{дз} = \frac{B_p}{C_{дз}}, \quad (4)$$

где $O_{дз}$ – оборачиваемость дебиторской задолженности;

B_p - выручка от реализации продукции;

$C_{дз}$ – средняя дебиторская задолженность.

Данный показатель показывает изменения размера коммерческого кредитования, предоставляемого компании. Рост оборачиваемости дебиторской задолженности говорит о повышении качества управления долгами клиентов перед предприятием.

Период погашения дебиторской задолженности выражает средний срок возврата коммерческого кредита предприятием и характеризуется выражением:

$$P_{пдз} = \frac{360}{O_{дз}}, \quad (5)$$

где $P_{пдз}$ - период погашения дебиторской задолженности;

$O_{дз}$ – оборачиваемость дебиторской задолженности.

Оценка уровня дебиторской задолженности организации и его динамика в предшествующем периоде производится с помощью коэффициента отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность, рассчитываемого по формуле:

$$KOA_{дз} = \frac{ДЗ}{OA}, \quad (6)$$

где $KOA_{дз}$ – коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность;

ДЗ - дебиторская задолженность;

OA - общая сумма оборотных активов организации.

Средний период инкассации дебиторской задолженности характеризует ее роль в фактической продолжительности общего операционного цикла предприятия. Этот показатель рассчитывается согласно выражению:

$$\text{ПИ}_{\text{дз}} = \frac{\text{ДЗ}_{\text{ср}}}{\text{O}_0}, \quad (7)$$

Где $\text{ПИ}_{\text{дз}}$ – средний период индексации дебиторской задолженности;

$\text{ДЗ}_{\text{ср}}$ - средний остаток дебиторской задолженности компании;

O_0 - сумма однодневного оборота по реализации продукции в рассматриваемом периоде.

Отметим, что риск непогашения задолженности возрастает с увеличением периода отсрочки погашения платежа. Следовательно, положительной тенденцией для организации будет снижение данного показателя. Основываясь на значении данного показателя, можно вычислить, сколько в среднем времени потребуется компании, чтобы закрыть неоплаченные счета кредиторов.

Выявление проблем при расчетах с дебиторской задолженностью. Проблемы при расчетах с дебиторской задолженностью в основном связаны с неблагонадежностью контрагентов. Среди таких могут быть так называемые фирмы-однодневки, которые ведут свою деятельность в одном регионе, а имеют регистрационные данные уже в другом месте.

Таким образом, для выявления проблем при расчетах с задолженностью, в первую очередь необходимо обратить внимание на благонадежность контрагента. Для этого проверяют факт занесения сведений о компании в ЕГРЮЛ, запрашивают копии учредительных документов, а также ксерокопии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе [13].

2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «ЗМК»

2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «ЗМК»

ООО «ЗМК» функционирует в соответствии с законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», обществом с ограниченной ответственностью признается созданное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли; участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале общества [4].

Устав ООО «ЗМК» регламентирует права и обязанности руководителя и общества как юридического лица. Высшим и исполнительным органом управления общества является директор.

Согласно Уставу, целью ООО «ЗМК» является извлечение прибыли посредством хозяйственной деятельности. Общество вправе преследовать иные цели, не запрещенные действующим законодательством РФ [4].

ООО «ЗМК» является торговым предприятием, занимающимся в сфере оптовой и розничной торговли.

Полное фирменное наименование общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Завод металлических конструкций».

Сокращенное фирменное наименование общества: ООО «ЗМК».

Организация появилась в 2011 году и действует на территории города Тольятти. Юридический адрес предприятия: г. Тольятти, ул. Революционная, д. 72а, офис 111. Почтовый адрес общества совпадает с его юридическим адресом. Данная организация, согласно ОКВЭД 46.69, занимается производством и торговлей мебели, металлических шкафов, прочими

машинами и оборудованием. ООО «ЗМК» имеет штампы, собственную эмблему.

ООО «ЗМК» находится на общем режиме налогообложения.

Бухгалтерский учет ООО «ЗМК» ведется в соответствии с учетной политикой. Бухгалтерский учет ведется непосредственно на компьютерной технике с использованием программы 1С «Предприятие» версия 8.3 в конфигурациях «Бухгалтерия», «Производство», «Зарплата». Директором предприятия совместно с программистом ООО «ЗМК» разработана индивидуальная программа, именуемая «Цех. Успех». В ней отслеживается поступление материалов, оформление заказов от покупателей.

Рассмотрим и проанализируем основные технико-экономические показатели деятельности Общества «ЗМК» за 2017 г. - 2019гг, которые наглядно представлены в таблице 2.

Источником информации явилась бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ЗМК» за 2019 г. (Приложения А, Б, В).

Таблица 2 - Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «ЗМК»

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Абсолютные отклонения, тыс. руб.			Относительные отклонения, %		
				2018-2017	2019-2018	2019-2017	2018-2017	2019-2018	2019-2017
Выручка, тыс. руб.	14531	12333	13521	-2198	1188	-1010	84,87	109,63	93,05
Себестоимость продаж, тыс. руб.	12951	11599	12458	-1352	859	-493	89,56	107,41	96,19
Прибыль от продаж, тыс. руб.	1580	734	1063	-846	329	-517	46,46	144,82	67,27
Чистая прибыль	1262	501	834	-761	333	-428	39,70	166,47	66,09
Стоимость активов, тыс. руб.	3002	2662	3144	-340	482	142	88,67	118,11	104,73
Среднесписочная численность работников, чел.	4	4	4	0	0	0	0	0	0

Продолжение таблицы 2

Фонд заработной платы, тыс. руб.	2150	1990	2320	-160	330	170	92,56	116,58	107,91
Оборачиваемость активов, раз (1/5)	4,84	4,63	4,30	-0,21	-0,33	-0,54	95,66	92,87	88,84
Рентабельность продаж, % (4/1*100%)	8,68	4,06	6,17	-4,62	2,11	-2,51	46,77	151,97	71,08

Таким образом, из таблицы 2 видно, что выручка в 2018 г. по сравнению с 2017 г. уменьшилась на 2198 тыс. руб., в 2019 г., по сравнению с 2018 г. выручка увеличилась на 1188 тыс.руб. или на 9,63%, показав положительную динамику. Себестоимость продаж уменьшилась в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 1352 тыс. руб. или на 10,44%. В 2019 г. прибыль растет и на 859 тыс.руб. больше, чем в 2018 г.

Прибыль от продаж в 2018 г. претерпела аналогичное уменьшение по сравнению с 2017 г. - на 846 тыс. руб. или на 53,54%. Однако уже в 2019 г., прибыль от продаж увеличивается на 329 тыс. руб., по сравнению с 2018 г.

Стоимость активов в 2018 г. уменьшилась на 340 тыс. руб., что свидетельствует о высвобождении запасов из оборота ООО «ЗМК». Но в 2019 г. замечено увеличение данного показателя на 482 тыс. руб. или на 18,11%, в сравнении с 2018 г.

Эффективность деятельности характеризует показатель рентабельности продаж, который в 2018 г. меньше 0,21 пункт или на 53,33%. В 2019г. показатель рентабельности увеличивается на 2,11 пункта или на 51,97%, по сравнению с 2018 г. Данные показатели сигнализируют о малой эффективности предприятия и о необходимости принятия мер по увеличению объема реализованной продукции и уменьшению издержек хозяйственной деятельности.

Структура анализируемого предприятия, а именно ООО «ЗМК» может быть представлена тремя ветвями, в частности:

- коммерческо-экономическое направление, сюда входят подразделения труда и заработной платы, бухгалтерия;
- направления маркетинга как основы увеличения объемов продаж исследуемого предприятия;
- важным звеном организации ООО «ЗМК» является организационное направление в сфере структуры персонала, непосредственно оказывающих услуги и выполнение работ на базе клиентов анализируемого предприятия.

Для наглядности изобразим схематически структуру управления ООО «ЗМК» на рисунке 1.



Рисунок 1 - Организационная структура управления ООО «ЗМК»

Если исследовать основную цель ООО «ЗМК», нужно обратиться к миссии предприятия - это производство мебели, конкурентоспособная борьба на рынке труда и завоевание лидерства в своем сегменте в Самарской области.

Достижение поставленных целей возможно при условии ряда действий со стороны руководства и сотрудников ООО «ЗМК», а именно:

- внедрение и непосредственная сертификация системы качества производимого товара в соответствии с требованиями стандартов, что является немаловажным фактором;
- постоянный анализ рынков сбыта, увеличение объема продаж с помощью привлечения всего коллектива исследуемого предприятия

ООО «ЗМК» к улучшению качества реализаций личностных способностей каждого сотрудника, ценить каждую единицу рабочего персонала;

– ежеквартальное премирование лучших сотрудников и их детей до 18 лет.

Руководству организации следует выработать более эффективную стратегию управления ресурсами для улучшения финансового положения и деловой репутации на выбранном рынке.

В организации применяется учетная программа 1С бухгалтерия (версия 8.3) и другие специализированные программы, CRM продукты для качественного управления и выработки управленческих решений.

2.2 Организация бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «ЗМК»

Основная цель бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «ЗМК» - это полное и своевременное отражение в учете операций, влекущих за собой возникновение дебиторской задолженности.

К задачам бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «ЗМК» относятся:

- полный и своевременный учет расчетов с дебиторами;
- контроль за соблюдением платежно-расчетной и кассовой дисциплины;
- контроль за правильностью оформления и достоверностью учета полученных авансов;
- проведение сверки расчетов с дебиторами организации.

Необходимо отметить, что бухгалтерский учет в ООО «ЗМК» ведется автоматизировано с помощью программы «1С: Предприятие», версия 8.3.

В ООО «ЗМК» дебиторская задолженность возникает по расчетам с покупателями и заказчиками, с подотчетными лицами, с персоналом по прочим операциям, с бюджетом при переплате того или иного налога.

Многообразие объектов дебиторской задолженности объясняется прежде всего различиями в существе совершаемых операций, их документировании и отражении на счетах синтетического и аналитического учета. Объединение однородных по своему содержанию хозяйственных операций дает возможность выделить однородные объекты учета при отражении расчетных отношений данной организации с другими хозяйствующими субъектами. В Обществе «ЗМК» для учета дебиторской задолженности действующим планом счетов предусматриваются следующие синтетические и открытые к ним аналитические счета:

- 60.02 «Авансы выданные» (в случае, когда организацией ООО «ЗМК» выдан аванс в счет поставки)
- 62.04 «Расчеты по авансам полученным» (в случае поставки товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты);
- 68.01 «НДФЛ при исполнении обязанностей налогового агента» (в случае переплаты в бюджет НДФЛ за сотрудников ООО «ЗМК»);
- 68.02 «Налог на добавленную стоимость» (в случае переплаты в бюджет НДС);
- 68.04 «Налог на прибыль» (в случае переплаты налога на прибыль организации»);
- 69.01 «Расчеты по социальному страхованию» (в случае переплаты при расчетах по социальному страхованию работников организации);
- 69.02 «Расчеты по пенсионному обеспечению» (в случае переплаты по пенсионному обеспечению сотрудников ООО «ЗМК»);
- 69.03 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» (в случае переплаты по обязательному медицинскому страхованию работников предприятия);

- 70.03 «Долги по заработной плате» (при удержании с работника определенных сумм в пользу ООО «ЗМК»);
- 71.01 «Расчеты с подотчетными лицами в рублях» (в случае невозврата подотчетным лицом выданных ему денежных средств).

Дебиторская задолженность в ООО «ЗМК» в зависимости от сроков ее погашения подразделяется на краткосрочную и долгосрочную исходя из требований составления бухгалтерской отчетности. По краткосрочной дебиторской задолженности срок ее погашения установлен в течение 12 месяцев с момента возникновения, а по долгосрочной дебиторской задолженности срок ее погашения превышает 12 месяцев с момента постановки на учет.

Согласно учетной политики ООО «ЗМК», в бухгалтерском учёте Общество на конец отчётного периода создаёт резерв по сомнительным долгам исходя из дебиторской задолженности, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Сумма резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Также, согласно учетной политики ООО «ЗМК», дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, не реальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и протокола на списание ООО «ЗМК» и относятся на финансовые результаты. Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность отражается за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

В соответствии с Приказом Минфина России от 29.07.1998 (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», дебиторская и кредиторская задолженность отражается в балансе на основании бухгалтерских записей, произведенных по счетам синтетического учета, периодически уточняемых и выверяемых, и сальдо по отдельным, счетам (71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.) в балансе отражается развернуто, т. е. дебетовое сальдо отражается в активе баланса, а кредитовое сальдо - в пассиве [6].

Общими определяющими критериями учета дебиторской и кредиторской задолженности являются правильность документирования текущих обязательств и расчетов организации; основания для постановки дебиторской и кредиторской задолженности на учет.

Также в учетной политике анализируемого предприятия есть пункт «Акты сверок расчетов с контрагентами», в котором описаны утвержденные правила по проведению сверок с контрагентами Общества. Из текста следует, что акты сверок составляются при прекращении договорных отношений и расторжении договоров - на дату расторжения договоров, а также, по дебиторской задолженности - на конец каждого квартала. Акты сверок оформляются помощником бухгалтера и представляются главному бухгалтеру не позднее 10 дней с момента расторжения договора, не позднее 15 дней с момента окончания квартала, не позднее 20 дней с момента окончания отчетного года.

2.3 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ЗМК»

В деятельности ООО «ЗМК» дебиторская задолженность характеризует состояние взаиморасчетов с покупателями и заказчиками за оказанные услуги. Она возникает ввиду совершения сделок с рассрочкой платежа от

покупателя. Подобные сделки оформляются на основании заключенных договоров.

Дата формирования дебиторской задолженности в бухгалтерском учете и ее величина определяются согласно утвержденной учетной политике и законодательству РФ. На основании данных документов все хозяйственные операции подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета и на основании оправдательных первичных документов.

В ООО «ЗМК» аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, в ООО «ЗМК» ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно.

Необходимо отметить, что в деятельности ООО «ЗМК» одним из важных и сложных участков является учет дебиторской задолженности.

Рассмотрим типовые бухгалтерские записи по образованию дебиторской задолженности в ООО «ЗМК» в таблице 3.

Таблица 3 - Типовые бухгалтерские записи по образованию дебиторской задолженности в ООО «ЗМК»

Дата операции	Хозяйственная операция	Первичный документ	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Учет при отсрочке платежа					
01.11.2019	Отражена задолженность ООО «АДВ-сервис» за полученную работу	Договор об оказании услуг, счет на оплату, счет-фактура или УПД	62	90.01	40000,00
Учет при получении авансового платежа					
07.11.2019	Частичная оплата услуг от ООО «АДВ-сервис»	Счет на оплату, договор на оказание услуг	51	62	3000,00

Продолжение таблицы 3

08.11.2019	Отражен НДС по частичной оплате услуг ООО «АДВ-сервис»	Бухгалтерская справка-расчет	62	68.02	600,00
08.11.2019	Предъявлен НДС к вычету с частичной оплаты	Бухгалтерская справка	68.02	62	600,00
08.11.2019	Начислен НДС с авансовых платежей ООО «Традиции и К»	Бухгалтерская справка-расчет	62 субсчет «Авансы полученные»	68	2000,00
08.11.2019	Зачтен аванс в счет оплаты услуг ООО «Традиции и К»	Бухгалтерская справка	62 субсчет «Авансы полученные»	62	8000,00
12.11.2019	Предъявлен НДС к вычету с авансовых платежей ООО «Традиции и К»	Бухгалтерская справка	68.02	62 субсчет «Авансы полученные»	2000,00
13.11.2019	Поступил авансовый платеж от ООО «Традиции и К» в счет предстоящего оказания услуг	Выписка банка по расчетному счету	51	62 субсчет «Авансы полученные»	10000,00

Согласно учетной политике ООО «ЗМК», списанная задолженность покупателям и заказчикам учитывается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течении 5 лет.

Суммы дебиторской задолженности, по которой истёк срок исковой давности, либо организация-должник объявлена банкротом или ликвидирована, списываются на финансовые результаты Общества.

ООО «ЗМК» определяет выручку от реализации для целей налогообложения по методу начисления. В учетной политике Общества «ЗМК» зафиксировано, что Общество создает резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом. Выручка ООО

«ЗМК» за январь - сентябрь 2018 года составила 5 100 000 руб. (без НДС). Сумма выручки компании за прошлый, 2017 год составила 5 823 000 руб.

Для определения максимальной суммы резерва компания должна выбрать максимальную из двух величин: 10% от суммы выручки за девять месяцев текущего года, которая равна 510 000 руб. ($5\,100\,000 \text{ руб.} \times 10\%$), или 10% от суммы выручки за прошлый год, которая составляет 582 300 руб. ($5\,823\,000 \text{ руб.} \times 10\%$). Поскольку 582 300 руб. больше 510 000 руб., величина резерва не должна превышать 582 300 руб.

По итогам инвентаризации на 30 сентября 2018 г. была выявлена задолженность:

- покупателей за отгруженную продукцию, числящаяся на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»:
 - а) по расчетам с ООО «Авто-Арсенал» - 100 000 руб. (задолженность просрочена на 93 дня);
 - б) по расчетам с ООО «Эльбрус» - 20 000 руб. (задолженность просрочена на 48 дней);
 - в) по расчетам с ООО «ДВК» - 90 000 руб. (задолженность просрочена на 16 дней);
- поставщиков по перечисленным авансам, числящимся на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»:
 - а) по расчетам с ООО «АДВ-сервис»
 - б) 15 000 руб. (задолженность просрочена на 50 дней).

В состав резерва по сомнительным долгам включают дебиторскую задолженность покупателей: - ООО «Авто-Арсенал» - в сумме 100 000 руб.; - ООО «Эльбрус» - в сумме 10 000 руб. ($20\,000 \text{ руб.} \times 50\%$). По задолженностям ООО «ДВК» (малый срок просрочки) и ООО «АДВ-сервис» (задолженность поставщика) резерв не создают. Общая сумма резерва составит 110 000 руб. ($100\,000 + 10\,000$). Она не превышает его максимального допустимого размера ($110\,000 \text{ руб.} < 582\,300 \text{ руб.}$).

При формировании резерва по сомнительным долгам бухгалтер Общества «ЗМК» сделал бухгалтерскую запись:

Дебет 91.02 «Прочие расходы» Кредит 63 «Резервы по сомнительным долгам» - 110 000 руб. - создан резерв по сомнительным долгам.

2.4 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности при расчетах с подотчетными лицами и персоналом по прочим операциям, а также при расчетах с бюджетом ООО «ЗМК»

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

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

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

В ООО «ЗМК» аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется по каждой сумме, выданной под отчет.

01.10.2019 г. подотчетному лицу Хоменко Л.И. была выдана сумма денежных средств в размере 1200,00 руб. на отправку почтовой корреспонденции. Через день Хоменко Л.И. предоставила авансовый отчет с приложенными чеками с почты и осуществила возврат в кассу суммы неизрасходованных средств.

Корреспонденцию счетов по расчетам с подотчетным лицом Хоменко Л.И. в ООО «ЗМК» отразим в таблице 4.

Таблица 4 - Корреспонденция счетов по расчетам с подотчетными лицами ООО «ЗМК»

Дата	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
01.10.2019	Выдана подотчётная сумма сотруднику предприятия ООО «ЗМК» на отправку почтовых писем	71	50	1200,00
02.10.2019	Отражен возврат неиспользованных подотчетных сумм	50	71	85,00
02.10.2019	Отражена отправка почтовой корреспонденции	44.01	71	1115,00
02.10.2019	Отражен НДС по полученной услуге	19.04	71	223,00
07.10.2019	НДС возмещен из бюджета	68.02	19.04	223,00

Необходимо отметить, что в ООО «ЗМК» используется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Он предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

Обществом «ЗМК» к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открыты следующие субсчета:

- 76.01 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
- 76.02 «Расчеты по претензиям»;
- 76.03 «Расчеты по причитающимся доходам»;
- 76.04 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

На счете 76.01 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражаются расчеты по страхованию имущества и сотрудникам.

Аналитический учет по субсчету 76.01 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования.

На субсчете 76.02 «Расчеты по претензиям» отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

На субсчете 76.03 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитываются расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам.

Между исследуемым Обществом «ЗМК» и ООО «Запчасть» заключен договор на поставку сверлильных станков, включая установку. По итогам августа 2019 ООО «Запчасть» произвел доставку товара на сумму 900000,00 руб. на условиях полной предоплаты. Кладовщиком предприятия было выявлено несоответствие части товара ряду качественных характеристик. По данному случаю ООО «ЗМК» была выставлена претензия на сумму 50000,00 руб. ООО «Запчасть» удовлетворил вышеописанную претензию частично: сумма 24500,00 руб. не была возмещена, т.к. было установлено, что часть товара не соответствует необходимым характеристиками по вине ООО «ЗМК» (в связи с нарушением правил транспортировки); оставшаяся сумма претензии в размере 25500,00 руб. была удовлетворена.

Главным бухгалтером были сделаны следующие записи на счетах бухгалтерского учета, представленные в таблице 5.

Таблица 5 - Отражение претензии поставщику в бухгалтерском учете

Дата	Название операции	Документ	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
01.12.2019	ООО «ЗМК» был перечислен аванс ООО «Запчасть»	Платежное поручение	60.02	51	900000

Продолжение таблицы 5

03.12.2019	Учтена сумма претензии, выставленная ООО «ЗМК»	Претензия	76.02	60.02	50000
09.12.2019	Поступили денежные средства в счет погашения выставленной претензии	Банковская выписка из клиент банка	51	76.02	25500
09.12.2019	Отражена невозмещенная часть претензии	Акт согласования	60.02	76.02	24500

Аналитический учет по субсчету 76.02 «Расчеты по претензиям» ведется бухгалтером строго по каждому дебитору Общества и отдельным претензиям.

Аналитический учет расчетов с бюджетом ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», который предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации. По кредиту счета 68 отражается сумма начисленных налогов, фактически причитающихся к уплате в бюджет, по дебету счета 68 - перечисление налогов.

В исследуемой организации, а именно в ООО «ЗМК» к счету 68 открыты следующие субсчета:

- 68.01 «НДФЛ при исполнении обязанностей налогового агента» (в случае переплаты в бюджет НДФЛ за сотрудников ООО «ЗМК»);
- 68.02 «Налог на добавленную стоимость» (в случае переплаты в бюджет НДС);
- 68.04 «Налог на прибыль» (в случае переплаты налога на прибыль организации»).

Для учета расчетов с внебюджетными фондами в ООО «ЗМК» используется счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

По кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражается сумма платежей на пенсионное обеспечение, социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное

медицинское страхование, по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» - перечисление этих сумм.

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

- 69.01 - «Расчеты по пенсионному обеспечению»;
- 69.02 - «Расчеты по социальному страхованию»;
- 69.03 - «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

Корреспонденция счетов при учете расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами представлена в таблице 6.

Таблица 6 - Корреспонденция счетов при учете расчетов с бюджетом в ООО «ЗМК»

Дата	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма	Документ-основание
14.12.2019	Удержан налог на доходы физических лиц с заработной платы сотрудников ООО «ЗМК»	70	68.01	127000,00	Расчетно-платежная ведомость. Бухгалтерская справка.
15.12.2019	Начислен НДС с выручки от оказания услуг	90	68.02	29872,00	Универсально-передаточный документ
16.12.2019	Предъявлена к вычету сумма НДС	68.02	19.04	29872,00	Универсально-передаточный документ
24.12.2019	Начислен налог на прибыль	99	68.04	68800,00	Декларация по налогу на прибыль, бухгалтерская справка
25.12.2019	Перечислена задолженность перед бюджетом по налогам ООО «ЗМК»	68	51	225672,00	Платежное поручение. Банковская выписка
26.12.2019	Начислены страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации	20, 25, 26, 44	69.01	33000,00	Расчетно-платежная ведомость
26.12.2019	Начислены страховые взносы в ФСС	20, 25, 26, 44	69.02	15800,00	Расчетно-платежная ведомость

Продолжение таблицы 6

26.12.2019	Начислены страховые взносы в Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации	20, 25, 26, 44	69.03	9872,00	Расчетно-платежная ведомость
27.12.2019	Перечислена задолженность перед внебюджетными фондами по страховым взносам	69	51	58672,00	Платежное поручение. Банковская выписка

Исходя из вышеизложенного, в ООО «ЗМК» дебиторская задолженность формируется исходя из расчетов с покупателями и заказчиками Общества; при расчетах с подотчетными лицами и персоналом по прочим операциям; при расчетах с бюджетом. Расчеты с бюджетом в ООО «ЗМК» осуществляются в процессе начисления и перечисления налогов, сборов и иных платежей, уплачиваемых предприятиями и физическими лицами.

3 Анализ эффективности управления дебиторской задолженностью в ООО «ЗМК»

3.1 Анализ состояния дебиторской задолженности в ООО «ЗМК»

Структура, состав и эффективность использования организацией своей дебиторской задолженности напрямую влияет на развитие предприятия и на возможные финансовые риски.

Для повышения финансового состояния и увеличения платежеспособности Общества ООО «ЗМК» важно контролировать соотношение задолженности дебиторам и кредиторам. Также нужно понимать, что превышение дебиторской задолженности над кредиторской требует привлечения ресурсов извне.

Также важно отслеживать и контролировать сомнительную и просроченную дебиторскую задолженность.

В таблице 7 проведем анализ состояния и динамики дебиторской задолженности Общества «ЗМК» за 2017-2019 гг.

Таблица 7 - Анализ состояния и динамики дебиторской задолженности Общества «ЗМК» за 2017-2019 гг.

Показатели, тыс.руб.	2017	2018	2019	Абсолютные отклонения, тыс. руб.		Относительные отклонения, %	
				2018-2017	2019-2018	2018-2017	2019-2018
Дебиторская задолженность (краткосрочная) в т.ч.	2019	1739	1520	-280	-219	86,13	87,41
Покупателей и заказчиков	1990	1700	1500	-290	-200	85,43	88,24
Персонала по подотчетным суммам	29	39	20	10	-19	134,48	51,28

Графически представим динамику состояния дебиторской задолженности ООО «ЗМК» за 2017-2019 гг. на рисунке 2.

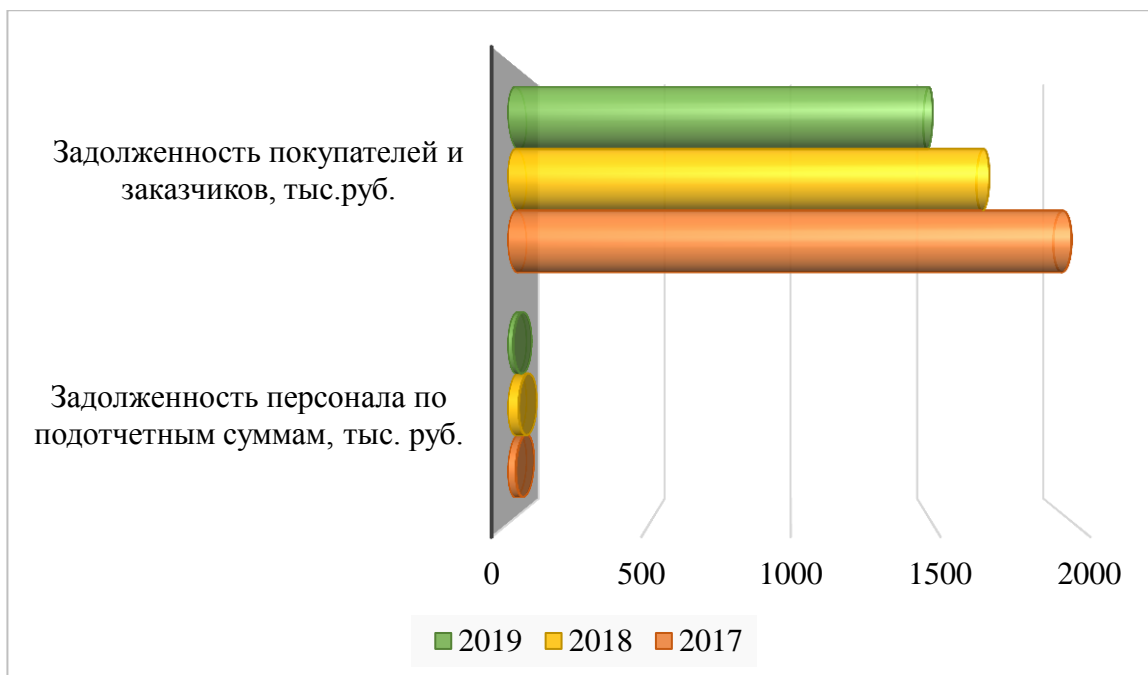


Рисунок 2 - Динамика состояния дебиторской задолженности ООО «ЗМК» 2017-2019гг.

Проведенные расчеты показали, что задолженность дебиторов в динамике уменьшается: в 2018 г. по сравнению с 2017 г. уменьшение на 280 тыс. руб. или на 13,87%. Подобная динамика уменьшения и в 2019 г. по сравнению с 2018 г. - на 219 тыс.руб. или 12,59%. При этом в составе дебиторской задолженности наибольшая часть приходится на задолженность покупателей и заказчиков Общества «ЗМК». Данный вид задолженности стремительно уменьшается в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 289 тыс. руб. или на 14,45%, проявляя положительную динамику. В 2019 г. показатель уменьшился на 200 тыс. руб. или на 11,76%. Что касается задолженности персонала ООО «ЗМК» по подотчетным суммам, следует заметить негативную тенденцию: в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличение задолженности на 9 тыс. руб. или на 47,37%. Однако в 2019 г. показатель уменьшился на 19 тыс. руб. по сравнению с 2018г. или на 48,72%.

Динамику дебиторской задолженности Общества «ЗМК» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 3.

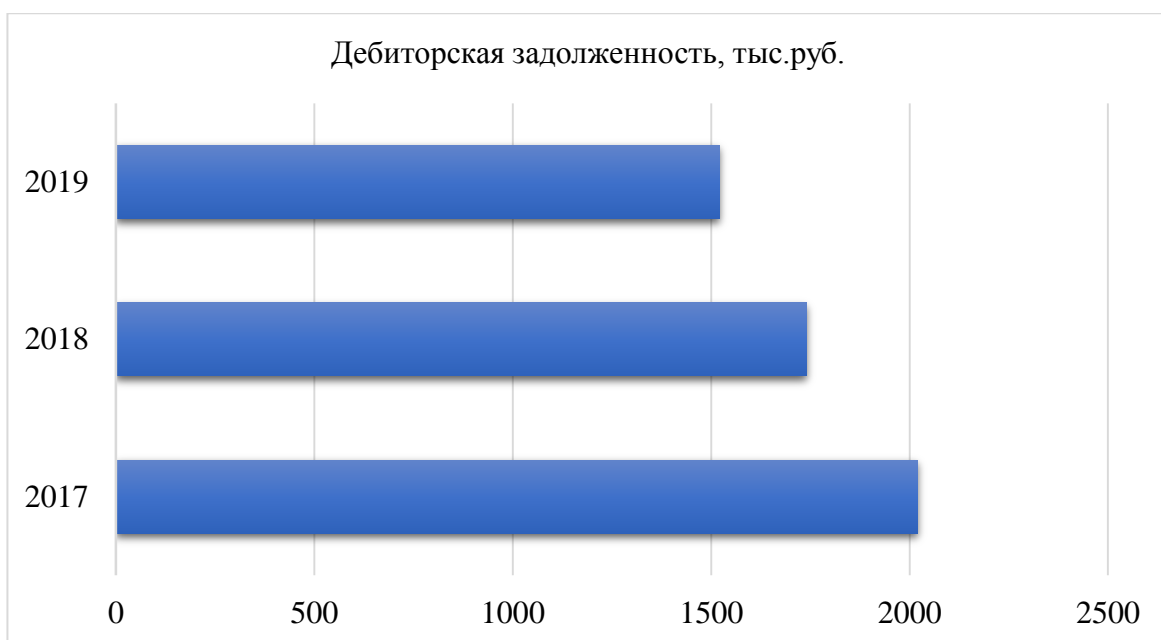


Рисунок 3 - Динамика дебиторской задолженности
ООО «ЗМК» за 2017-2019 гг.

Таким образом, видно, что в ООО «ЗМК» дебиторская задолженность включает в себя задолженности покупателей и заказчиков за товары, работы и услуги, а также задолженность персонала организации по выданным подотчетным суммам.

В таблице 8 рассмотрим анализ структуры дебиторской задолженности ООО «ЗМК» за 2017-2019 гг.

Таблица 8 - Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «ЗМК» за 2017-2019 гг.

Показатель, тыс.руб.	2017	2018	2019	Уд. Вес, %			Изменение уд.веса, %	
				2017	2018	2019	2018-2017	2019-2018
Дебиторская задолженность, в т.ч.	2019	1739	1520	100	100	100	0	0
Покупателей и заказчиков	1990	1700	1500	98,56	97,76	98,68	-0,8	0,92
Персонала по подотчетным суммам	29	39	20	1,44	2,24	1,32	0,8	-0,92

Данные таблицы 8 показали, что в анализируемом Обществе «ЗМК» в структуре дебиторской задолженности, наибольший удельный вес занимает задолженность покупателей и заказчиков: в 2017 г.-98,56%, 2018 г.-97,76%, в 2019 г.-98,68%.

Задолженность персонала по выданным суммам подотчет в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась в структуре дебиторской задолженности на 0,8%. В 2019 г., по сравнению с 2018 г. уменьшилась в структуре на 0,92%.

Таким образом, видно, что основную часть дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков за выполненные работы, товары или услуги.

В анализе состояния дебиторской задолженности важное значение имеет расчет показателей ее оборачиваемости и периода оборота. Чем эффективнее используется дебиторская задолженность, тем выше будет скорость ее оборота и ниже период оборота.

Проведем анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «ЗМК» за 2018-2019 гг. в таблице 9.

Таблица 9 - Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «ЗМК» за 2018-2019 гг.

Показатель	2018	2019	Абсолютное отклонение
Выручка ООО «ЗМК», тыс.руб.	12333	13521	1188
Дебиторская задолженность Общества, тыс.руб.	1739	1520	-219
Коэффициент оборота дебиторской задолженности	7,09	8,90	1,81
Период оборота долгов дебиторов	51	40	-11

По результатам анализа заметно увеличение коэффициента оборота дебиторской задолженности в 2019 году по сравнению с 2018 годом на 1,81 пункт.

В 2019 году по сравнению с 2018 годом период оборота дебиторской задолженности также уменьшился на 11 дней и составил 40 дней. Данный анализ показал положительные тенденции в отношении дебиторской задолженности в ООО «ЗМК».

В современных условиях весьма актуальным является вопрос соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей.

Для наглядного анализа рассчитаем коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности Общества «ЗМК», который показывает сколько рублей дебиторской задолженности приходится на 1 рубль долгов кредиторов. Оптимальным данное значение является 0,9-1.

Проведем анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЗМК» за 2018-2019 гг.

$$2018 \text{ г. } K_{\text{соот}} = \frac{1739}{873} = 1,99$$

$$2019 \text{ г. } K_{\text{соот}} = \frac{1520}{897} = 1,69$$

Для наглядности оформим данные в таблицу 10 и рассчитаем динамику данного показателя.

Таблица 10 - Анализ коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЗМК» за 2018-2019 гг.

Показатель	2018	2019	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение, %
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	1739	1520	-219	87,41
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	873	897	24	102,75
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,99	1,69	-0,3	84,92

Из расчетов видно, что дебиторская задолженность превышает кредиторскую задолженность. Так, коэффициент соотношения дебиторской задолженности в 2018 г. составлял 1,99, а в 2019 г. - 1,69. Коэффициенты превышают установленную норму. Также заметно уменьшение задолженности, что также сигнализирует о положительной динамике ООО «ЗМК». Однако уровень задолженностей оставляет желать лучшего и задачей

руководства ООО «ЗМК» является взыскать долги с покупателей и подотчетных лиц, тем самым минимизировать кредиторскую задолженность перед контрагентами.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности для большей наглядности изображен на рис. 4.

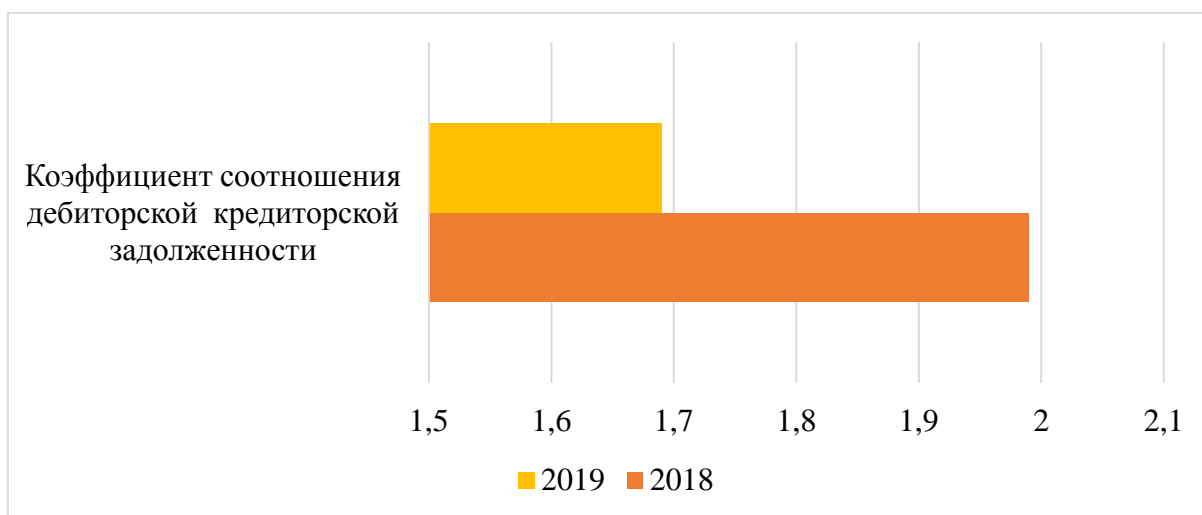


Рисунок 4 - Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЗМК» за 2018-2019 гг.

Необходимо отметить, что в процессе анализа было выявлено, что в организации отсутствует безнадёжная дебиторская задолженность. Однако, в ООО «ЗМК» за главным бухгалтером не закреплена обязанность ведения контроля и анализа дебиторской задолженности, что явно затрудняет отслеживание исполнения обязательств основными дебиторами и заказчиками ООО «ЗМК».

3.2 Рекомендации по повышению эффективности управления дебиторской задолженностью в ООО «ЗМК»

Дебиторская задолженность является одним из источников погашения кредиторской задолженности организации. Руководству и главному бухгалтеру Общества «ЗМК» необходимо регулярно контролировать

соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, находя пути, позволяющие минимизировать величину задолженности на анализируемом предприятии.

Подводя итог проделанному анализу, необходимо выделить ряд проблем ООО «ЗМК», связанные непосредственно с работой с долгами дебиторов:

- в организации ООО «ЗМК» не закреплена ответственность у главного бухгалтера за контролем и анализом дебиторской задолженности, тем самым затрудняя отслеживание оплат основными дебиторами;
- период оборота дебиторской задолженности на предприятии составляет 40 дней. Этот оборот является довольно длительным и извлекает довольно внушительную часть денежных средств из оборота ООО «ЗМК»;
- рассчитанный коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности является выше установленной нормы, подтверждая значительную отвлеченность денежных средств из хозяйственной жизни организации.

Если ничего не менять в политике ООО «ЗМК» в разрезе управления дебиторской задолженности, в будущем ситуация приведет к необходимости привлечения кредитных средств и займов.

Для снижения дебиторской задолженности в ООО «ЗМК» следует предпринять ряд мер:

- регулярно проводить контроль главным бухгалтером предприятия за состоянием расчетов с дебиторами;
- контролировать коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности;
- раз в полугодие проводить анализ финансового положения собственных заказчиков и покупателей в сравнении с данными прошлых периодов;

– привлекать добросовестных покупателей, предоставляя им совершенствованные методы обслуживания.

Оптимизация дебиторской задолженности представлена в таблице 11, в которой рассмотрены мероприятия, для повышения эффективности управлением долгом дебиторов в ООО «ЗМК».

Таблица 11 - Мероприятия по оптимизации дебиторской задолженности и повышению эффективности ее использования в ООО «ЗМК»

Мероприятие	Характеристика
1. Использование факторинговых услуг	С целью снижения дебиторской задолженности предлагаем заключить договор с факторинговой организацией. Полученные средства необходимо направить на погашение образовавшейся кредиторской задолженности
2. Проводить сверку расчетов с дебиторами раз в квартал	Для повышения контроля за расчетами с дебиторами предлагаем сверяться с дебиторами раз в квартал при помощи подписания двухсторонним актом сверок
3. Лимитирование дебиторской задолженности и установление ответственного лица за ее анализом и контролем	С целью минимизирования финансовых рисков и роста дебиторской задолженности, следует установить лимит по величине дебиторской задолженности. Для оперативного устранения и недопущения превышения установленного лимита, необходимо установить ответственного лица за ее анализом и контролем.

Первое предложенное мероприятие направлено на финансирование дебиторской задолженности. В современных условиях одним из наиболее актуальных способов финансирования дебиторской задолженности является факторинг.

Факторинг - это финансовая комиссионная операция, посредством которой клиент переуступает дебиторскую задолженность факторинговой организации для быстрого получения большей части платежа, гарантии полного погашения задолженности и сокращения расходов по ведению счетов расчетов. Для оптимизации дебиторской задолженности Общества с ограниченной ответственностью «ЗМК» предлагается заключить договор с факторинговой организацией.

В результате первого мероприятия - заключения договора с факторинговой организацией, планируется сократить дебиторскую

задолженность на 30%. Полученные средства направить на покрытие части кредиторской задолженности.

Второе мероприятие предполагает проведение сверки расчетов главным бухгалтером анализируемого Общества с дебиторами раз в квартал. Это позволит усилить контроль за состоянием расчетов с дебиторами. В настоящее время в ООО «ЗМК» инвентаризация дебиторской задолженности и сверка расчетов с дебиторами осуществляется раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. В результате первого и второго мероприятий ожидается снижение дебиторской задолженности на 45%.

Заключительно, третье мероприятие заключается в установлении лимитов дебиторской задолженности. Это связано с тем, что бесконтрольный рост дебиторской задолженности может отвлечь значительную часть денежных средств из оборота и привести к необходимости привлечения заемных ресурсов для инвестирования текущей деятельности. Кроме этого, рост дебиторской задолженности негативно влияет на платежеспособность предприятия. Для своевременного выявления сомнительной безнадежной задолженности необходимо установить ответственных лиц за ее анализом и контролем. В результате этого мероприятия, показатель дебиторской задолженности снизится на 15%.

После применения первого мероприятия в ООО «ЗМК», а именно с помощью услуг факторинговой организации, дебиторская задолженность снизится на 30% или на 456 тыс. руб., по отношению к 2019 году.

После внедрения второго мероприятия, в частности проведения квартальных сверок с контрагентами, планируемое снижение дебиторской задолженности равно 15% или на 102,6 тыс. руб., по отношению к 2019 году.

При помощи третьего мероприятия, заключающегося в установлении лимитов дебиторской задолженности, планируемое снижение этого показателя равняется 18% или на 277,4 тыс. руб.

Общее плановое снижение дебиторской задолженности после предложенных мероприятий составляет 60% или 836 тыс. руб.

В 2019 г. дебиторская задолженность составляла 1520 тыс. руб., ожидаемый результат составил 684 тыс. руб.

Благодаря факторингу и ежеквартальной сверке с контрагентами, прогнозируется так же уменьшение части кредиторской задолженности на 25% или на 217 тыс. руб.

В 2019 г. кредиторская задолженность ООО «ЗМК» составляла 897 тыс. руб., ожидаемый результат равен 680 тыс. руб.

Экономический эффект от предложенных мероприятий рассчитан в таблице 12.

Таблица 12 - Экономический эффект от предложенных мероприятий

Показатели	2019	Ожидаемый результат	Отклонение (+,-)
Выручка, тыс. руб.	13521	13521	-
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	897	680	-217
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	1520	684	-836
Коэффициент оборота дебиторской задолженности	8,90	19,77	10,87
Период оборота дебиторской задолженности, дни	40	18	22
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,69	1,01	-0,68

В результате внедрения мероприятий, дебиторская и кредиторская задолженность снижаются на 836 тыс. руб. и 217 тыс. руб. соответственно.

После реализации предложенных мероприятий коэффициент оборота дебиторской задолженности увеличился на 10,87 пунктов, а период оборачиваемости сократился на 22 дня.

Проведенные расчеты показали, что в после внедрения предложенных мероприятий коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности уменьшается на 0,68 пункта и достигает норматива 1,01.

Динамика дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения мероприятий представлена на рисунке 5.

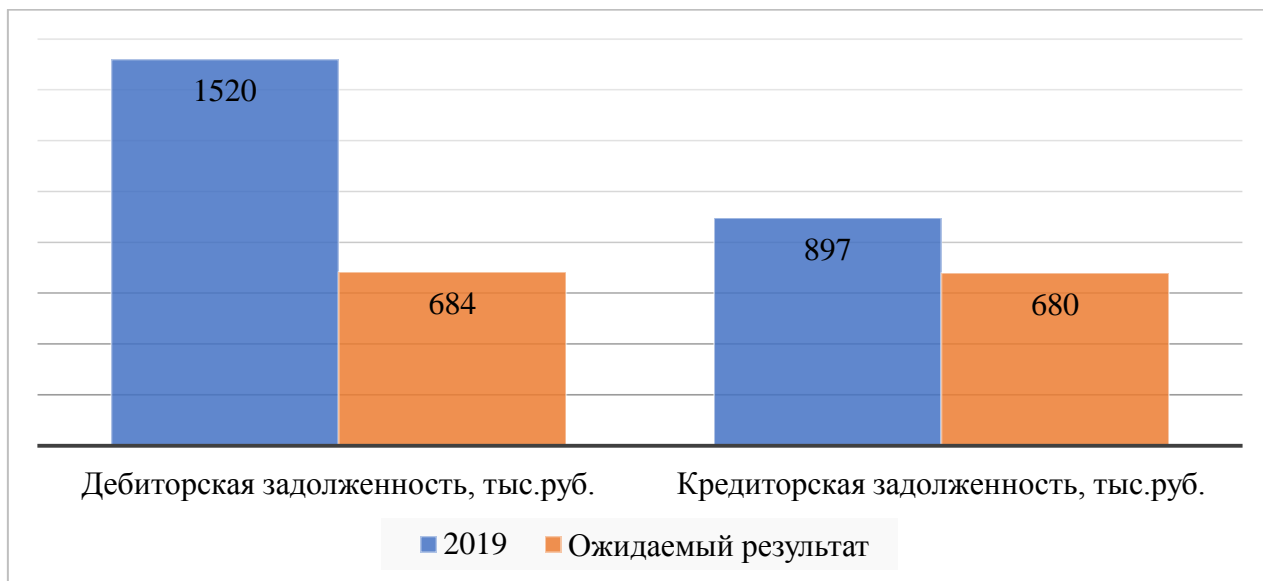


Рисунок 5 - Динамика дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЗМК» после внедрения предложенных мероприятий

Из рисунка 5 видно, что в результате внедрения в ООО «ЗМК» дебиторская и кредиторская задолженности снижаются на 836 тыс. руб. и 217 тыс. руб. соответственно.

Динамика оборачиваемости дебиторской задолженности после внедрения предложенных мероприятий представлена на рисунке 6.

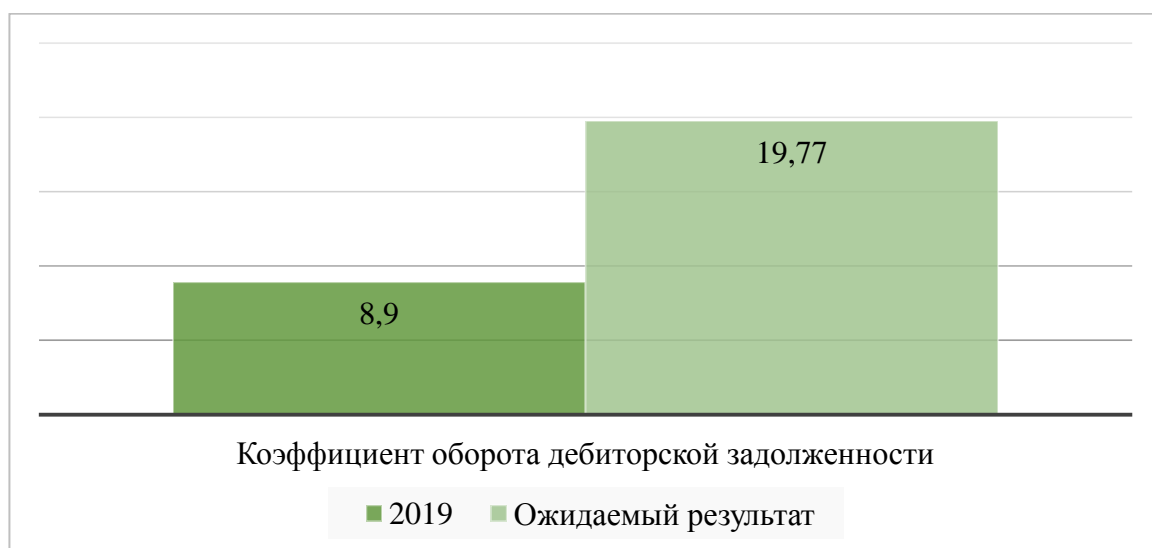


Рисунок 6 - Динамика оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «ЗМК» после внедрения предложенных мероприятий

Из рисунка 6 видно, что в результате внедрения в ООО «ЗМК» предложенных мероприятий, оборачиваемость дебиторской задолженности увеличивается на 10,87 пункта.

Динамика периода оборачиваемости дебиторской задолженности после выполнения вышеописанных мероприятий представлена на рисунке 7.

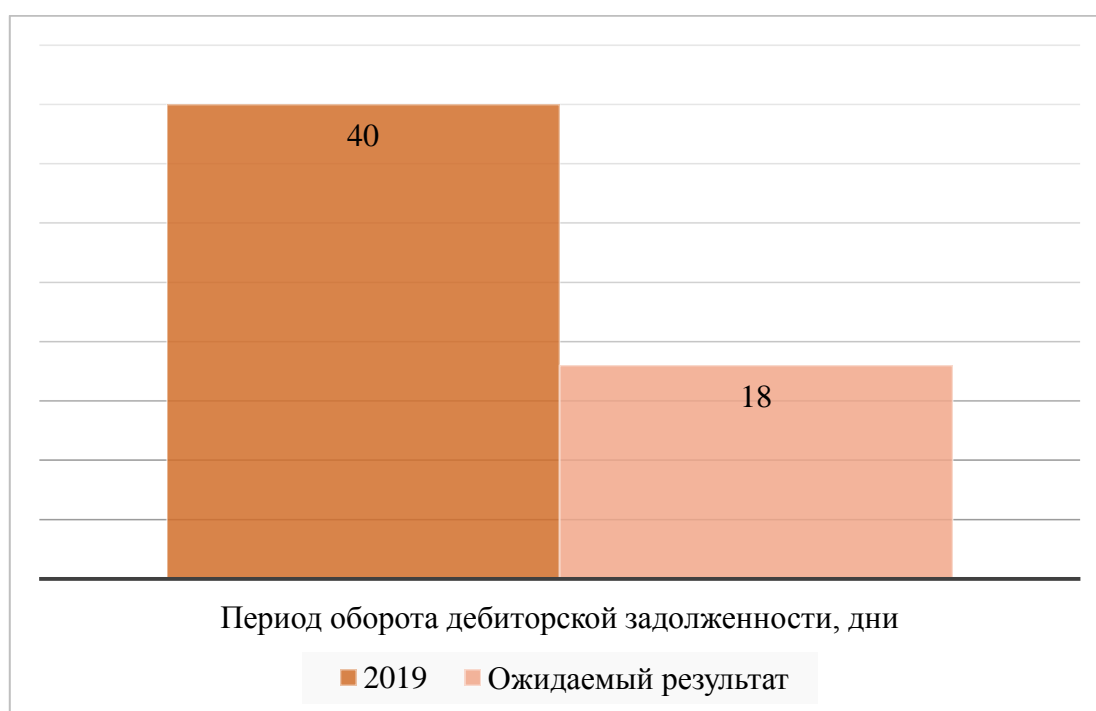


Рисунок 7 - Динамика периода оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «ЗМК» после внедрения предложенных мероприятий

Из рисунка 7 видно, что после реализации предложенных мероприятий период оборачиваемости дебиторской задолженности Общества с ограниченной ответственностью «Завод Металлических Конструкций» сократился на 22 дня, показав тем самым положительную тенденцию.

Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности Общества с ограниченной ответственностью «Завод Металлических Конструкций» после внедрения предложенных мероприятий представлена на рисунке 8.

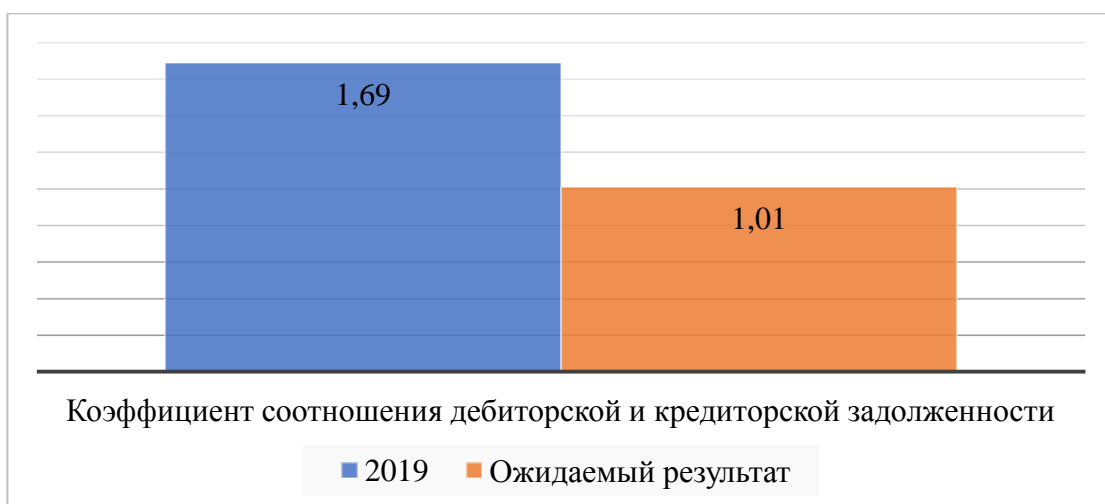


Рисунок 8 - Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЗМК» после внедрения предложенных мероприятий

Из рисунка 8 видно, что после внедрения предложенных мероприятий коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности Общества с ограниченной ответственностью «Завод Металлических Конструкций» уменьшается на 0,68 пунктов.

Таким образом, предложенные мероприятия являются рациональными, и расчеты подтверждают повышение эффективности использования дебиторской задолженности Общества с ограниченной ответственностью «Завод Металлических Конструкций».

Заключение

В ходе выполнения работы нами достигнута цель исследования и решены поставленные задачи. Так, в ходе анализа теоретического материала по учету дебиторской задолженности было выявлено что в Российской Федерации основным законом, регламентирующим ведение бухгалтерского учета на предприятиях, является Федеральный закон от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Затем следуют положения по бухгалтерскому учету.

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

Анализ основных технико-экономических показателей выявил, что выручка в 2018 г. по сравнению с 2017 г. уменьшилась на 2198 тыс. руб., в 2019 г., по сравнению с 2018 г. выручка увеличилась на 1188 тыс. руб. или на 9,63%, показав положительную динамику. Себестоимость продаж уменьшилась в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 1352 тыс. руб. или на 10,44%. В 2019 г. прибыль растет и на 859 тыс. руб. больше, чем в 2018 г.

Прибыль от продаж в 2018 г. претерпела аналогичное уменьшение по сравнению с 2017 г. - на 846 тыс. руб. или на 53,54%. Однако уже в 2019 г., прибыль от продаж увеличивается на 329 тыс. руб., по сравнению с 2018 г.

Дебиторская задолженность является обязательной составляющей оборотных средств любой организации и выполняет роль эквивалента неисполненных обязательств предприятия.

Дебиторская задолженность играет важную роль в процессе функционирования хозяйственной деятельности любого предприятия и влияет на: состояние оборотных средств, выручку, платежеспособность и ликвидность предприятия, а также на источники денежных средств.

Основными источниками внешнего анализ дебиторской задолженности является бухгалтерский баланс, где отображается её структура и движение на

протяжении финансового года, а внутренний анализ- основан на данных аналитического учета.

Основная цель бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «ЗМК» - это полное и своевременное отражение в учете операций, влекущих за собой возникновение дебиторской задолженности.

В ООО «ЗМК» дебиторская задолженность возникает по расчетам с покупателями и заказчиками, с подотчетными лицами и с персоналом по прочим операциям.

Дебиторская задолженность ООО «ЗМК» в 2017-2019 гг. включает задолженность покупателей и заказчиков; персонала по подотчетным суммам. Необходимо отметить, что вся дебиторская задолженность является краткосрочной. Сомнительной дебиторской задолженности в организации нет.

В динамике дебиторская задолженность уменьшается: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 12,59% или на 219 тыс. руб.

Проведенный анализ показал, что в анализируемом Обществе «ЗМК» в структуре дебиторской задолженности, наибольший удельный вес занимает задолженность покупателей и заказчиков: в 2017 г. составил 98,56%, в 2018 г. был равен 97,76%, в 2019 г. составил 98,68%.

Задолженность персонала по выданным суммам подотчет в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась в структуре дебиторской задолженности на 0,8%. В 2019 г., по сравнению с 2018 г. уменьшилась в структуре на 0,92%.

Таким образом, видно, что основную часть дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков за выполненные работы, товары или услуги.

По результатам анализа заметно уменьшение коэффициента соотношения дебиторской задолженности: в 2018 г. составлял 1,99, а в 2019 г. был равен 1,69. Суммарное уменьшение составило 0,3 пункта или 15,08%.

В 2019 году по сравнению с 2018 годом период оборота дебиторской задолженности также уменьшился на 11 дней и составил 40 дней. Данный

анализ показал положительные тенденции в отношении дебиторской задолженности в ООО «ЗМК».

В третьей главе бакалаврской работы с целью оптимизации дебиторской задолженности и повышению эффективности ее использования разработаны мероприятия.

Первое предложенное мероприятие направлено на финансирование дебиторской задолженности. В современных условиях одним из наиболее актуальных способов финансирования дебиторской задолженности является факторинг.

Второе мероприятие предполагает проведение сверки расчетов бухгалтером анализируемого Общества с дебиторами раз в квартал. В результате первого и второго мероприятий ожидается снижение дебиторской задолженности на 45%.

Заключительно, третье мероприятие заключается в установлении лимитов дебиторской задолженности. Для своевременного выявления сомнительной безнадежной задолженности необходимо установить ответственных лиц за ее анализом и контролем.

В результате внедрения в ООО «ЗМК» дебиторская и кредиторская задолженности снижаются на 836 тыс. руб. и 217 тыс. руб. соответственно.

После реализации предложенных мероприятий коэффициент оборота дебиторской задолженности увеличился на 10,87 пунктов, а период оборачиваемости сократился на 22 дня.

Проведенные расчеты показали, что после внедрения предложенных мероприятий коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности уменьшается на 0,68 пунктов и достигает нормативных значений.

Таким образом, предложенные мероприятия являются рациональными и расчеты подтверждают повышение эффективности использования дебиторской задолженности.

Список используемой литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (в ред. от 16.12.2019 г.) / СПС «Консультант-Плюс»
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в ред. от 28.01.2020 г.) / СПС «Консультант-Плюс»
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019, с изм. от 01.01.2020) «О бухгалтерском учете» / СПС «Консультант-Плюс»
4. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 04.11.2019, с изм. от 07.04.2020) «Об обществах с ограниченной ответственностью» / СПС «Консультант-Плюс»
5. Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 №44н (ред. от 16.05.2016 г.) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) / СПС «Консультант-Плюс»
6. 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" / СПС «Консультант-Плюс»
7. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №33н (ред. от 06.04.2015 г.) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) / СПС «Консультант-Плюс»
8. Приказ Минфина России от 02.07.10 №66н (в ред. 06.03.2018) «О формах бухгалтерской отчетности» / СПС «Консультант-Плюс»
9. Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н (в ред. от 08.11.2015) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» / СПС «Консультант-Плюс»
10. Арзуманова Т.И., Арзуманова Т.И. Экономика организации. Москва: Дашков и Ко, 2016. 256 с.
11. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров. Москва: Проспект, 2016. 424с.

12. Беликова Т.Н. Бухгалтерский учет и отчетность от нуля до баланса. Санкт-Петербург: Питер, 2016. 239 с.
13. Бурлака Е. В. Анализ рентабельности деятельности предприятия. Москва: Молодой ученый, 2017. 243-245 с.
14. Ендовицкий Д.А. Бухгалтерский учет и отчетность. Москва: КНОРУС, 2015. 360 с.
15. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Москва: Издательство «Бухгалтерский учет», 2017. 192 с.
16. Калинина А.П. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации. Санкт-Петербург: ПИТЕР, 2015. 264 с.
17. Керимов В.Э. Бухгалтерский управленческий учет. Москва: Дашков и К, 2016. 400с.
18. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в организациях. Москва: Финансы и статистика, 2016. 800с.
19. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет. Москва: Бухгалтерский учет, 2018. 365 с.
20. Панфилов А.В. Анализ и контроль кредиторской и дебиторской задолженности в современных условиях. Москва: Финансы, 2015. 435 с.
21. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Орел: Бухгалтерский учет, 2015. 46 – 53 с.
22. Пашкина И. Н. Работа с дебиторской задолженностью. Москва: Омега-Л, 2017. 157 с.
23. Пирогова О.Е., Шишова М.О. Значимость отечественных методик анализа финансового состояния в антикризисном управлении предприятием // Международный научный журнал. 2017. № 1. С. 16-23.
24. Позднякова В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Москва: ИНФРА-М, 2015. 356 с.
25. Пястолов С. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Москва: Издательский центр «Академия», 2017. 336 с.

26. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. Минск: ИНФРА-М, 2016. 418 с.
27. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. Минск: ООО «Новое знание», 2015. 688 с.
28. Сигидов Ю.И. Оценка дебиторской задолженности в российском и международном учете // Международный бухгалтерский учет. 2016. № 41. - С. 2-9.
29. Суглобов А.Е. Бухгалтерский учет и анализ. Москва: ИНФРА-М, 2017. 478 с.
30. Супроткина В.И. Учет дебиторской задолженности в коммерческих организациях. Москва: ИНФРА-М, 2017. 2 с.
31. Федченко Е.А. Списание задолженности: безнадежной дебиторской и не востребовавшейся кредиторской // Бухгалтерский учет в коммерческих организациях. 2014. № 5. С. 11-16.
32. Хайруллина О.И. Управление дебиторской задолженностью как фактор повышения финансовой устойчивости организаций // Экономика АПК Предуралья. 2016. № 1. С. 70-74.
33. Чернышева Ю.Г., Гузей В.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности для студентов вузов. Ростов НД: Феникс, 2018. 160 с.
34. Чечивицына Л.Н., Чуев И.Н. Анализ финансово - хозяйственной деятельности. Санкт-Петербург: ПИТЕР, 2019. 352с.
35. Чумакова Н.В., Краснов В.С. Информационное обеспечение оценки и анализа финансового состояния предприятия // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2017. Т. 23. С. 104-107.
36. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. Москва: ИНФРА-М, 2016. 416 с.
37. Шеремет А.Д, Сайфуллин Р.С. Методика финансового анализа. Москва: Инфра-М, 2016. 200 с.

38. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Финансы предприятий. Москва: ИНФРА-М, 2017. 343 с.
39. Шилякина А.Н., Романова С.В. Сущность анализа финансового состояния коммерческой организации и его содержание согласно требованиям, различных пользователей информации // Новая наука: Проблемы и перспективы. 2017. № 1-1. С. 255-259.
40. Bill B. Francis, Ning Ren, Qiang Wu China Journal of Accounting Research [Text] / B.B. Francis, N.Ren, Q.Wu // Banking deregulation and corporate tax avoidance, 2017. PP. 87-104.
41. European Academy of Business in Society (EABIS) «Sustainable Value - EABIS Research Project -Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.investorvalue>.
42. G4 Sustainability reporting guidelines, 2015 - GRI (Global reporting initiative) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.globalreporting.org/reporting/g4/Pages/default.aspx>).
43. International Integrated Reporting Framework [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.theiirc.org/international-ir-framework>.

Приложение А

Бухгалтерский баланс на 31.12.2019 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2019 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2019
Организация	<u>ООО «ЗМК»</u>	79155817		
Идентификационный номер налогоплательщика		6324017492		
Вид экономической деятельности	<u>Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием</u>	46.69		
Организационно-правовая форма/форма собственности	<u>Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность</u>	65	16	
Единица измерения: <u>тыс. руб.</u>		384		
Местонахождение (адрес) <u>445028, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Революционная,</u>				

Д. 72А, офис 111

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31 декабря</u> <u>2019</u> г. ³	На <u>31 декабря</u> <u>2018</u> г. ⁴	На <u>31 декабря</u> <u>2017</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	0	0	0
	Результаты исследований и разработок	0	0	0
	Нематериальные поисковые активы	0	0	0
	Материальные поисковые активы	0	0	0
	Основные средства	235	0	0
	Доходные вложения в материальные ценности	0	0	0
	Финансовые вложения	0	0	0
	Отложенные налоговые активы	0	0	0
	Прочие внеоборотные активы	0	0	0
	Итого по разделу I	235	0	0
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	512	417	749
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0
	Дебиторская задолженность	1520	1739	2019
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	0	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	877	506	234
	Прочие оборотные активы	0	0	0
	Итого по разделу II	2909	2662	3002
	БАЛАНС	3144	2662	3002

Продолжение Приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>19</u> г. ³	20 <u>18</u> г. ⁴	20 <u>17</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(0)	(0)	(0)
	Переоценка внеоборотных активов	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки)	0	0	0
	Резервный капитал	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2237	1779	1278
	Итого по разделу III	2247	1789	1288
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	0	0
	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0
	Оценочные обязательства	0	0	0
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу IV	0	0	0
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	0	0
	Кредиторская задолженность	897	873	1713
	Доходы будущих периодов	0	0	0
	Оценочные обязательства	0	0	0
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу V	897	873	1713
	БАЛАНС	3144	2662	3002

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Примечания

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

Продолжение Приложения Б

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31 декабря</u> 20 <u>19</u> г. ³	За <u>31 декабря</u> 20 <u>18</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	0	0
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	0	0
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	0	0

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Продолжение Приложения В

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31 декабря</u> 20 <u>18</u> г. ³	За <u>31 декабря</u> 20 <u>17</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	0	0
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	0	0
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	0	0

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Примечания

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

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

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