

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(наименование кафедры)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(направленность (профиль))

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности»

Студент	<u>А.И. Шайдуллова</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Руководитель	<u>И.В. Усольцева</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Консультант	<u>А.В. Кириллова</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. экон. наук, доцент М.В. Боровицкая _____
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) (личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2017

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

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

ЗАДАНИЕ
на выполнение бакалаврской работы

Студент: Шайдуллова Алсу Ильясовна

1. Тема: «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности»
2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы: _____
3. Исходные данные к бакалаврской работе: Бухгалтерская (финансовая) отчетность исследуемого предприятия, учебная и научная литература по теме исследования, нормативно-правовые акты, регулирующие дебиторскую задолженность в РФ.
4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):
 1. Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности предприятия;
 2. Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности на примере ООО «ДИВИЯ»;
 3. Пути совершенствования системы управления и рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности на предприятии
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: аналитические таблицы, схемы, формулы, диаграммы для придания методической значимости работы.
6. Консультанты по разделам: А.В. Кириллова
7. Дата выдачи задания « ____ » _____ 20 ____ г.

Руководитель бакалаврской работы

	_____ (подпись)	И.В. Усольцева _____ (И.О. Фамилия)
Задание принял к исполнению	_____ (подпись)	А.И. Шайдуллова _____ (И.О. Фамилия)

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

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

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

Студента Шайдулловой Алсу Ильясовны
по теме «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Получение задания на выполнение бакалаврской работы	24.04.2017 – 26.04.2017	24.04.2017 – 26.04.2017	выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	27.04.2017 – 30.04.2017	27.04.2017 – 30.04.2017	выполнено	
Глава 1 бакалаврской работы	01.05.2017 – 09.05.2017	01.05.2017 – 09.05.2017	выполнено	
Глава 2 бакалаврской работы	10.05.2017 – 21.05.2017	10.05.2017 – 21.05.2017	выполнено	
Глава 3 бакалаврской работы	22.05.2017 – 04.06.2017	22.05.2017 – 04.06.2017	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	05.06.2017 – 08.06.2017	05.06.2017 – 08.06.2017	выполнено	
Доклад, иллюстративный материал	09.06.2017 – 12.06.2017	09.06.2017 – 12.06.2017	выполнено	
Отзыв на бакалаврскую работу	13.06.2017 – 15.06.2017	13.06.2017 – 15.06.2017	выполнено	

Руководитель бакалаврской работы _____

(подпись)

И.В. Усольцева

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению _____

(подпись)

А.И. Шайдуллова

(И.О. Фамилия)

Аннотация

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

Актуальность темы исследования определена тем, что в современных экономических условиях дебиторская задолженность постоянно возникает в процессе хозяйственной деятельности каждого предприятия, поэтому основными задачами управленческого персонала предприятия будут являться правильно организованный учет дебиторской задолженности и контроль за ее состоянием.

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

В бакалаврской работе подробно описываются теоретические основы бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности.

Большое внимание уделяется особенностям учета дебиторской задолженности на ООО «ДИВИЯ». Затем проводится анализ дебиторской задолженности на исследуемом предприятии, на основе которого сделаны выводы и предложения.

В конце исследования предложены пути совершенствования системы управления и рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности на предприятии.

Объектом бакалаврской работы является предприятие ООО «ДИВИЯ».

Предметом бакалаврской работы является бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности.

Данная бакалаврская работа состоит из введения, 3 глав, заключения, включая 7 рисунков, 15 таблиц, 50 источников литературы, в том числе 5 источников на иностранном языке и 3 приложения.

Abstract

The title of the graduation work is «Accounting and analysis of accounts receivable».

The relevance of the research topic is explained by the fact that under the current economic conditions, accounts receivable constantly arise in the process of economic activity of any enterprises. Therefore, the main tasks of the management of the enterprise are to organize accounts receivable and to control its debts in a proper way.

The aim of the work is to study the essence, the organization of accounting and analysis of accounts receivable, to consider the ways of improving the management system of accounts receivables in the enterprise under investigation.

We give full coverage to the theoretical foundations of accounting and analysis of accounts receivable.

Much attention is given to the peculiarities of accounts receivable in Limited Liability Company «DIVIA». Then, the analysis of accounts receivable is conducted in the enterprise under study, the significant conclusions are drawn and the proposals are made.

Finally, we present ways to improve the management system and give recommendations for the optimization of accounts receivable in the enterprise.

The object of the graduation work is Limited Liability Company «DIVIA».

The subject of the graduation work is accounting and analysis of accounts receivable.

The graduation work consist of an introduction, 3 chapters, conclusions, including 7 figures, 15 tables, the list of 50 references including 5 foreign sources and 3 appendices.

Содержание

Введение	7
1 Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности предприятия.....	10
1.1 Сущность и виды дебиторской задолженности	10
1.2 Нормативное регулирование и порядок учета дебиторской задолженности.....	14
1.3 Методика проведения анализа дебиторской задолженности.....	25
2 Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности на примере ООО «ДИВИЯ»	31
2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия ООО «ДИВИЯ».....	31
2.2 Особенности учета дебиторской задолженности на предприятии ..	38
2.3 Анализ дебиторской задолженности	46
3 Пути совершенствования системы управления и рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности на предприятии.....	54
3.1 Пути совершенствования организации расчетов с дебиторами	54
3.2 Рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности на ООО «ДИВИЯ».....	57
Заключение	61
Список использованных источников	64
Приложения	70

Введение

На современном этапе развития рыночных отношений дебиторская задолженность является неотъемлемой частью актива практически любого предприятия. Возникновение данного вида задолженности связано, прежде всего, с образованием временного разрыва между непосредственно оплатой товара (работы, услуги) и моментом перехода права собственности на товары, работы (услуги).

Однако, сегодня при нестабильных условиях развития рыночной экономики, в большинстве случаев высокая доля дебиторской задолженности в составе активов предприятия свидетельствует о наличии долгосрочной задолженности, которая замедляет оборачиваемость капитала, вложенного в оборотные активы предприятия. А также о наличии просроченной дебиторской задолженности, сроки оплаты которой нарушены контрагентами. Поскольку на сегодняшний день очень часто встречаются такие ситуации, когда предприятия, по тем или иным причинам, не могут взыскать долги с контрагентов.

Возникновение дебиторской задолженности в составе оборотных активов предприятия обуславливается тем, что предприятия, имея дело с высокой конкуренцией на товарном рынке, вынуждены предоставлять кредиты своим партнерам, поскольку это позволяет расширить круг потенциальных клиентов. Таким образом, предприятия-кредиторы с одной стороны увеличивают объем продаж, а с другой - увеличивают свои потери, т.к. возрастают риски невыполнения обязательств со стороны партнеров.

Денежные средства, которые поступают от дебиторов, являются одними из основных источников дохода предприятий. Поэтому состав и размер дебиторской задолженности оказывают непосредственное влияние на финансовое положение предприятия.

Рост суммы дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе может привести предприятие к ухудшению финансового состояния,

снижению платежеспособности, необходимости брать кредит, а также банкротству. Поэтому возрастает роль построения целостной и эффективной системы управления дебиторской задолженностью на предприятии. Рационально организованная работа в данном направлении позволит предприятиям контролировать состав и структуру дебиторской задолженности, выявлять непогашенную в срок задолженность и применять эффективные управленческие решения, направленные на улучшение финансового состояния предприятия. В этом и заключается актуальность выбранной темы.

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.

Объектом исследования выбрано предприятие ООО «ДИВИЯ».

Методической основой при написании бакалаврской работы являются федеральные законы, кодексы, положения по бухгалтерскому учету, приказы

Минфина, а также специальная литература современных экономистов: Бабаев Ю.А., Ефимова, О.В., Ковалев, В. В., Савицкая Г.В., Шеремет А.Д. и др.

Структура бакалаврской работы включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников, таблицы, а также приложения.

В первой части рассматриваются теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности: сущность и виды дебиторской задолженности, а также порядок учета дебиторской задолженности и методика проведения ее анализа.

Вторая часть включает в себя характеристику объекта исследования, особенности учета и анализ дебиторской задолженности на ООО «ДИВИЯ».

В третьей главе изложены предложения по совершенствованию системы управления и рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности на предприятии.

В заключении сформулированы основные выводы о проделанной работе.

1 Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности предприятия

1.1 Сущность и виды дебиторской задолженности

Понятие «дебиторская задолженность» является распространенным термином, поскольку данный вид задолженности возникает в процессе финансово-хозяйственной деятельности практически любого предприятия.

При ведении финансово-хозяйственной деятельности предприятия вступают в различные виды взаимоотношений со своими партнерами: оказывают работу или услугу третьим лицам, продают или покупают продукцию, осуществляют множество различных видов сделок. Поэтому в результате такой деятельности могут возникать обязательства третьих лиц в отношении предприятий.

Момент возникновения дебиторской задолженности определяется условиями договоров и связан с моментом отгрузки товаров, выполнением работ (услуг).

Вслед за тем, как право собственности на товары перешло к партнерам или предприятие выполнило работы, предоставило услуги, то у партнеров возникают встречные обязательства в отношении данного предприятия, например, оплата или встречная поставка, а значит, возникает дебиторская задолженность.

Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017) «обязательства возникают из договоров и других сделок, вследствие причинения вреда, вследствие неосновательного обогащения, а также из иных оснований» [1].

Необходимо отметить, что точное определение термину «дебиторская задолженность» отсутствует, т.к. все авторы имеют различные подходы к определению сущности дебиторской задолженности.

Так, по мнению Ковалева В.В. «дебиторская задолженность - это задолженность юридических и физических лиц данному хозяйствующему субъекту» [27].

Другие авторы, Бабаев Ю.А., Петров А.М. в своей работе «Теория бухгалтерского учета» определяют дебиторскую задолженность как «задолженность организации юридических и физических лиц за товары, услуги, продукцию, по выданным авансам, суммы за подотчетными лицами и т.д.» [14].

Таким образом, обобщая различные понятия дебиторской задолженности в экономической литературе, можно отметить, что дебиторская задолженность представляет собой сумму долговых обязательств со стороны юридических и физических лиц перед предприятием.

Согласно пункту 1.2 Приказа Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: под имуществом организации понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы, денежные средства и прочие финансовые активы, а под финансовыми обязательствами - кредиторская задолженность, кредиты банков, займы и резервы» [10].

Таким образом, в бухгалтерском учете дебиторская задолженность относится к имуществу предприятия.

В бухгалтерском балансе предприятий дебиторская задолженность отражается во втором разделе актива баланса, по строке 1230. А в приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ее отражение осуществляется по видам.

В соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» дебиторская задолженность имеет следующие виды:

- покупатели и заказчики;

- векселя к получению;
- задолженность дочерних и зависимых обществ;
- задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал;
- авансы выданные;
- прочите дебиторы [8].

Как правило, наибольшую долю в составе задолженности дебиторов предприятия имеет задолженность покупателей и заказчиков.

Также необходимо рассмотреть виды дебиторской задолженности по другим классификационным признакам, представленным на рис. 1.

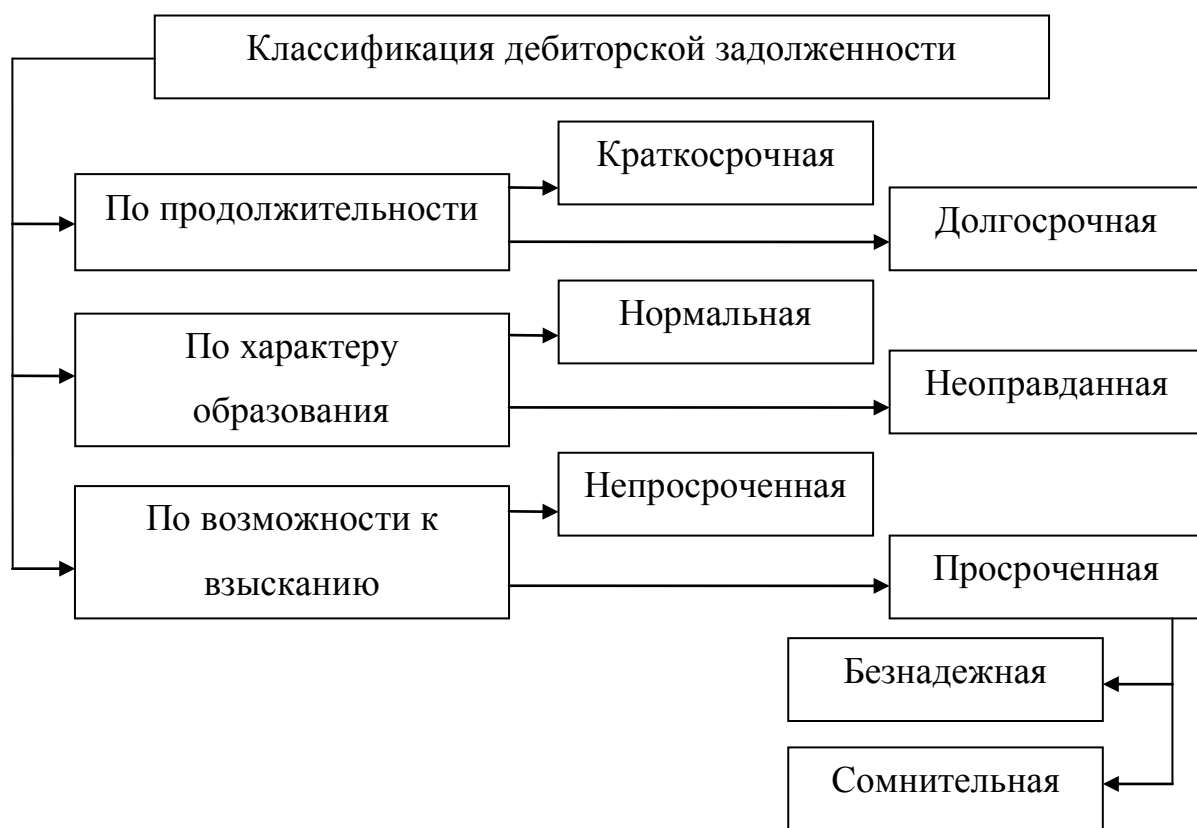


Рис.1. Классификация дебиторской задолженности

По продолжительности дебиторская задолженность делится на краткосрочную и долгосрочную.

В первом случае период погашения долговой задолженности не превышает одного календарного года после отчетной даты, во втором - срок

погашения долговой задолженности превышает один календарный год после отчетной даты.

По характеру образования дебиторская задолженность подразделяется на:

- нормальную, т.е. задолженность, возникающую в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности предприятия, например, задолженность вследствие отгрузки товаров, по которым срок оплаты еще не наступил, однако, право собственности на данные товары уже перешли к покупателям, также задолженность возникает при перечислении аванса в счет будущих поставок товаров (выполнение работ, оказание услуг), при выдаче денежных средств под отчет [37].

- неоправданную, т.е. задолженность, возникающую вследствие нарушения расчетно-финансовой дисциплины, а также в результате недостатков при ведении бухгалтерского учета на предприятии, ослаблении внутреннего контроля за отпуском товарно-материальных ценностей, возникновение на предприятии недостач и хищений. Например, излишне уплаченные налоги и сборы, неоплаченные контрагентами отгруженные товары в срок, недостачи и хищения со стороны дебиторов.

По возможности к взысканию дебиторская задолженность разделяется на:

- непросроченную (отсроченную) - долговые обязательства третьих лиц, сроки исполнения которых на момент составления бухгалтерского баланса ещё не наступили.

- просроченную - долговые обязательства третьих лиц, сроки исполнения которых на момент составления бухгалтерского баланса уже наступили и нарушены должниками.

В свою очередь, состав просроченной дебиторской задолженности подразделяется на сомнительную и безнадежную.

К сомнительной дебиторской задолженности относят задолженность, не погашенную в установленные договором сроки, а также не обеспеченную

залогом, поручительном, банковской гарантией. Однако, существует вероятность на исполнение данного обязательства со стороны партнеров [33].

К безнадежной дебиторской задолженности (нереальной к взысканию) относят задолженность, по которой в соответствии с законодательством России истек срок исковой давности, а также задолженность, по которой согласно гражданскому законодательству прекращено обязательство, поскольку отсутствует возможность его исполнения.

Образование нереальной к взысканию дебиторской задолженности может произойти вследствие: истечения срока исковой давности, при этом обязательства со стороны дебитора не подтверждены; ликвидации дебитора, его банкротства; наличия денежных средств на счетах в банке, который по решению арбитражного суда был ликвидирован.

Итак, дебиторская задолженность является неотъемлемой составляющей оборотного актива большинства предприятий. Возникновение дебиторской задолженности неизбежно, поскольку позволяет предприятиям расширять рынки сбыта продукции и быть конкурентоспособными в современных условиях развития рыночных отношений. Однако, с другой стороны рост дебиторской задолженности может оказать негативное влияние на финансовое состояние предприятия. Поэтому важно осуществлять рациональное управление за дебиторской задолженностью, правильно организовывать ее учет и своевременно проводить анализ данной задолженности на предприятии.

1.2 Нормативное регулирование и порядок учета дебиторской задолженности

Порядок ведения бухгалтерского учета дебиторской задолженности в РФ осуществляется в соответствии с нормативными документами, которые в зависимости от своего назначения, а также статуса подразделяются на следующую четырехуровневую систему:

- законодательную, которая включает в себя Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Федеральные законы, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ;

- нормативную, в которую входят приказы Министерства Финансов Российской Федерации, содержащие положения по бухгалтерскому учету;

- методическую, включающую в себя инструкции, рекомендации, а также указания в области бухгалтерского учета в РФ;

- организационную, к которой относят учетную политику предприятия, рабочий план счетов, формы первичной учетной документации, а также другие различные документы, необходимые для организации порядка бухгалтерского учета на предприятии.

Первые два уровня системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ носят обязательный характер, а остальные два уровня - рекомендательный.

Так, в Гражданском кодексе РФ (далее по тексту - ГК РФ) даны общие положения о договоре, об обязательствах, о расчетах, отражен порядок перехода права собственности на продукцию, приведены понятия о сроке исковой давности для дебиторской задолженности и другое [1].

В Налоговом кодексе Российской Федерации представлены понятия о сомнительных и безнадежных долгах, описаны действия по налогообложению различных операций предприятия, отражены сроки и требования по уплате штрафов, пеней, и т.д. [2].

Важнейшую роль при ведении бухгалтерского учета занимает Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете», регулирующий порядок организации бухгалтерского учета на предприятии, устанавливающий требования к учету расчетов с разными дебиторами, а также предусматривающий порядок составления, предоставления бухгалтерской отчетности [3].

Необходимо заметить, что нормативное регулирование по осуществлению ведения бухгалтерского учета в России имеет множество

различных нормативных актов, однако, отсутствует отдельный стандарт или методическое указание по ведению учета дебиторской задолженности, поэтому предприятия руководствуются общими положениями ведения бухгалтерского учета, которые помогают руководителям рационально организовывать учет расчетов с различными дебиторами, а также осуществлять эффективное управление дебиторской задолженностью.

В бухгалтерском учете в соответствии с Приказом Минфина России «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [6] отражение дебиторской задолженности на предприятии осуществляется по дебету счетов, представленных на рис. 2.

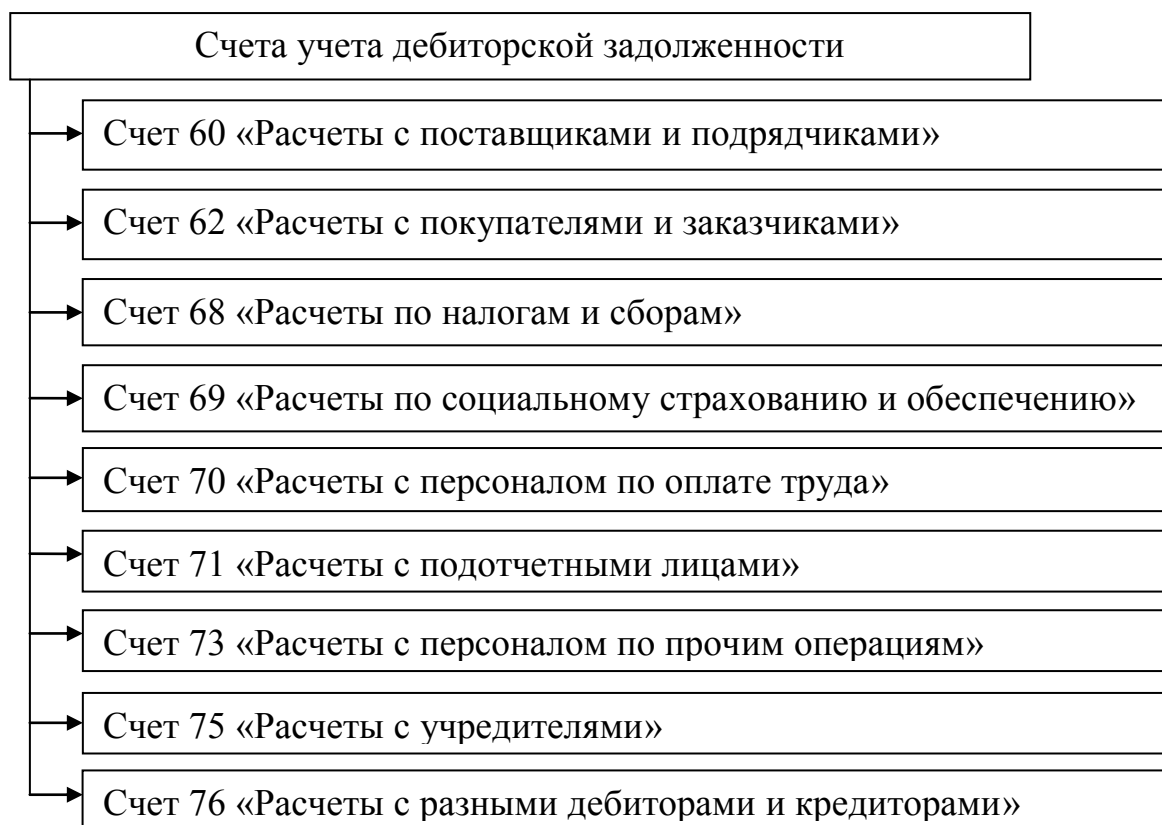


Рис. 2. Счета учета дебиторской задолженности

Рассмотрим возникновение дебиторской задолженности на каждом счете более подробно.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» используется для отражения информации, которая связана с расчетами с поставщиками,

подрядчиками за полученные товарно-материальные ценности, за выполненные работы, оказанные услуги.

Возникновение дебиторской задолженности на данном счете происходит вследствие выдачи предприятием аванса, предназначенного в счет будущей поставки товара, выполнения работ или оказания услуг.

Рассмотрим бухгалтерские записи по учету авансов в расчете с поставщиками и подрядчиками в таблице 1.

Таблица 1

Бухгалтерские записи по учету авансов в расчете с поставщиками и подрядчиками

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Произведена предоплата поставщику (подрядчику)	60.2	51
2	Оприходованы товарно-материальные ценности, поступившие в счет предварительной оплаты	10; 41	60.1
3	Начислен НДС	19	60.1
4	Произведен зачет аванса	60.1	60.2
5	Произведен возврат разницы на расчетный счет от поставщика	51	60.2

При этом, если сумма предварительной оплаты превышает стоимость поставки товара, то разница может быть возвращена поставщиком или учитываться как предоплата в счет предстоящих поставок. Если сумма предоплаты меньше суммы поставки товара, то необходимо выполнить зачет на сумму предоплаты и остальную часть задолженности оплатить обычным образом.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для отражения информации, связанной с расчетами с покупателями и заказчиками за проданную продукцию, предоставленные работы (услуги), а также полученные авансы от контрагентов.

Образование дебиторской задолженности на данном счете происходит после того, как предприятием были отгружены товары, выполнены работы (услуги) и право собственности, в соответствии с договором, перешло к

покупателям (заказчикам), однако, оплата товара (работы, услуги) не была произведена.

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

Таблица 2

Бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Отгружена готовая продукция	62.1	90.1
2	Начислен НДС по реализации	90.3	68
3	Списание себестоимости товаров	90.2	41
4	Поступили денежные средства от покупателя	50; 51	62.1

Аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками необходимо вести в разрезе каждого покупателя (заказчика) и каждого договора.

На счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются сведения по расчетам с бюджетами РФ по налогам и сборам, которые уплачивают предприятия, а также по налогам с сотрудниками данного предприятия.

Дебиторская задолженность на данном счете образуется в связи с переплатой в бюджет налогов и сборов, которая может произойти в результате неправильно указанной суммы в налоговой декларации, неверно указанной суммы в платежном поручении и другое.

При переплате в бюджет налогов или сборов по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» образуется дебетовое сальдо, которое обозначает дебиторскую задолженность.

Таким образом, в бухгалтерии происходит следующая запись:

- Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»
- Кредит счета 51 «Расчетные счета»

При обнаружении переплаты в бюджет проводится зачет излишне уплаченных сумм налогов (сборов) в счет будущих платежей по тому или иному налогу.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» необходим для отражения сведений о расчетах по обязательным социальным платежам, которые уплачивает предприятие в фонд социального страхования России, пенсионный фонд России, а также фонд обязательного медицинского страхования России.

Возникновение дебиторской задолженности на данном счете происходит в результате переплаты страховых взносов. Задолженность отражается в виде сальдо по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Таким образом, в бухгалтерии возникает следующая запись:

- Дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

- Кредит счета 51 «Расчетные счета»

Избавиться от данной дебиторской задолженности возможно с помощью зачета излишне уплаченной суммы страховых взносов в счет предстоящих платежей по социальному страхованию и обеспечению.

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» предназначен для отражения информации о расчетах с сотрудниками предприятия по оплате труда, а также премий, пособий и другое.

Дебиторская задолженность на данном счете образуется вследствие удержания из заработной платы сотрудника определенных сумм в пользу предприятия.

Следовательно, бухгалтерская запись при, например, удержании из заработной платы суммы недостач или суммы ущерба за порчу ценностей будет следующей:

- Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

- Кредит счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». На данном счете отражается информация о расчетах с подотчетными лицами по

определенным суммам, которые были выданы им под отчет на административно-хозяйственные расходы, а также на операционные расходы.

Образование дебетового сальдо на данном счете происходит в результате выдачи сотрудникам предприятия подотчетные денежные суммы.

Согласно Указанию Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: подотчетное лицо обязано в срок, не превышающий трех рабочих дней после дня истечения срока, на который выданы наличные деньги под отчет, или со дня выхода на работу, предъявить главному бухгалтеру авансовый отчет с прилагаемыми подтверждающими документами» [11].

Выдача из кассы денежных средств работнику под отчет осуществляется следующей проводкой:

- Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»
- Кредит счета 50 «Касса»

Необходимо отметить, что выдача подотчетных денежных сумм производится только лицам, которые в соответствии с приказом руководителя могут получать под отчет денежные средства, а также при условии, что подотчетное лицо полностью отчиталось за ранее выданные ему подотчетные денежные средства.

На счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» осуществляется отражение данных обо всех возможных видах расчетов с сотрудниками предприятия, кроме расчетов по оплате труда, а также расчетов с подотчетными лицами.

Дебиторская задолженность на этом счете возникает при предоставлении работникам предприятия займов, при возмещении сотрудниками материального ущерба, а также другие расчеты с персоналом.

Например, бухгалтерская запись при выдачи займа работнику предприятия является следующей:

- Дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»
- Кредит счета 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»

Таким образом, по дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» показывается задолженность работников перед предприятием.

Счет 75 «Расчеты с учредителями» необходим для отражения информации о всех видах расчетов с учредителями предприятия.

Задолженность по дебету данного счета образуется в связи с задолженностью учредителей по вкладам в уставный капитал.

Следовательно, бухгалтерская проводка при образовании задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал предприятия будет следующей:

- Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями»
- Кредит счета 80 «Уставный капитал»

Необходимо отметить, что согласно статье 16 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об обществах с ограниченной ответственностью: каждый учредитель общества должен оплатить полностью свою долю в уставном капитале общества в течение срока, который определен договором об учреждении общества или в случае учреждения общества одним лицом решением об учреждении общества. Срок такой оплаты не может превышать четыре месяца с момента государственной регистрации общества. При этом доля каждого учредителя общества может быть оплачена по цене не ниже ее номинальной стоимости» [4].

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражает информацию о расчетах по операциям с различными дебиторами предприятия, которые не были упомянуты ранее.

Возникновение дебиторской задолженности на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» может произойти вследствие наступления страхового случая; предъявления предприятием претензии к

контрагентам в связи с, например, нарушениями условия договора; возникновения задолженности по причитающимся дивидендам со стороны иных предприятий и другое.

Рассмотрим бухгалтерские записи по учету расчетов с разными дебиторами в таблице 3.

Таблица 3

Бухгалтерские записи по учету расчетов с разными дебиторами

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
1	2	3	4
Расчеты по личному и имущественному страхованию			
1	2	3	4
1	Принята к учету страховая сумма по застрахованному имуществу	10; 20; 23; 25; 26	76.1
2	Перечислены суммы страховых платежей	76.1	51
3	Отражено выбытие застрахованного имущества	76.1	10; 41; 43
4	Отражена стоимость утраченных активов при наступлении страхового случая	76.1	01; 08; 10; 41; 43
5	Получена сумма страхового возмещения от страховой компании	51	76.1
Расчеты по претензиям			
1	2	3	4
1	Произведена предоплата поставщику за материалы	60	51
2	Оприходованы материалы от поставщика	10	60
3	Учен НДС	19	60
4	Предъявлена претензия по поставке материалов	76.2	60
5	Получены денежные средства по претензии	51	76.2
Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам			
1	2	3	4
1	Отражена сумма причитающихся дивидендов и других доходов	76.3	91.1
2	Поступление денежных средств в счет причитающихся дивидендов и других доходов	50; 51; 52	76.3

Следует отметить, что в целях контроля учета расчетов с разными дебиторами аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» необходимо вести в разрезе каждого дебитора.

Необходимо обратить внимание на то, что на предприятиях распространенным случаем является такая ситуация, когда покупатель или заказчик не выполняет расчеты в установленный договором срок, задолженность становится сомнительной, поэтому предприятие по данной

задолженности должно создать резерв по сомнительным долгам. Для этого используют счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Согласно п. 70 Приказа Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации» [5].

Итак, при создании резерва по сомнительным долгам делается следующая запись:

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

- Кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»

После истечения срока исковой давности, которая согласно ГК РФ составляет 3 года [1], неостребованную дебиторскую задолженность необходимо списывать за счет созданного резерва по сомнительным долгам или в случае, если предприятие не имеет резервов по сомнительным долгам, то на уменьшение финансового результата, поскольку в соответствии с п. 11 Приказа Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: прочими расходами являются суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания» [9].

А в целях контроля списанная задолженность дебиторов отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Поскольку согласно пункту 77 Приказа Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: списание долга в убыток вследствие

неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника» [5].

Рассмотрим списание нереальных ко взысканию сумм дебиторской задолженности в таблице 4.

Таблица 4

Бухгалтерские записи по списанию дебиторской задолженности

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
1	2	3	4
Если предприятие имеет резервы по сомнительным долгам			
1	2	3	4
1	Списана сумма дебиторской задолженности за счет резерва по сомнительным долгам	63	60; 62; 76
2	Отражена списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	
Если предприятие не имеет резервов по сомнительным долгам			
1	2	3	4
1	Списана в убыток дебиторская задолженность по истечению срока исковой давности	91.2	60; 62; 76
2	Отражена списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	
3	Получены денежные средства от дебиторов в счет погашения задолженности	51	91.1
4	Отражено списание суммы задолженности неплатежеспособных дебиторов, ранее списанной в убыток		007

Необходимо отметить, что в соответствии с пунктом 77 Приказа Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у

коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались или на увеличение расходов у некоммерческой организации» [5].

Списание дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности еще не истек должно осуществляться после документального подтверждения того факта, что задолженность стала нереальной к взысканию. Такими документами могут быть:

- постановление арбитражного суда об ликвидации должника;
- акт судебного пристава о невозможности взыскания задолженности с дебитора;
- решение суда о том, что требования предприятия-кредитора не могут быть удовлетворены, поскольку у ликвидированного предприятия-дебитора недостаточно имущества.

Если отсутствуют какие-либо подтверждающие документов, дающие обоснование безнадёжности дебиторской задолженности, то предприятие не имеет право приступать к списанию данной дебиторской задолженности.

1.3 Методика проведения анализа дебиторской задолженности

Анализ дебиторской задолженности является важной частью анализа хозяйственной деятельности любого предприятия, поскольку увеличение или уменьшение данного вида задолженности оказывает воздействие на оборачиваемость капитала предприятия, который вложен в оборотные активы, а значит, и на его финансовое положение.

Неосмотрительная кредитная политика предприятия по отношению к покупателям и заказчикам может привести к росту суммы дебиторской задолженности и ее доли в оборотных активах предприятия. Также увеличение суммы дебиторской задолженности может свидетельствовать о повышении объема продаж на предприятии, либо о неспособности покупателей и заказчиков погашать свои долговые обязательства,

ликвидации и банкротстве части покупателей. С другой стороны, уменьшение дебиторской задолженности на предприятии может говорить о сокращении отгрузки продукции, либо об улучшении расчетов с покупателями и заказчиками, а также организации работы с дебиторами предприятия.

Из этого следует, что увеличение или уменьшение суммы дебиторской задолженности в активе предприятия не всегда оценивается положительно или отрицательно. Поэтому важно различать нормальную и просроченную задолженность [37].

Наличие просроченной дебиторской задолженности на предприятии обуславливает определенные финансовые трудности, поскольку на предприятии возникает недостаток финансовых ресурсов, которые необходимы для обеспечения его деятельности. Также большая доля закрепления средств в дебиторской задолженности вызывает снижение оборачиваемости капитала. По этой причине одной из основных целей предприятий является уменьшение периода погашения дебиторской задолженности со стороны дебиторов.

Из вышесказанного можно заключить, что основными задачами анализа дебиторской задолженности являются:

- исследование значимости дебиторской задолженности в составе активов предприятия;
- оценка удельного веса дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов;
- определение эффективности использования дебиторской задолженности;
- своевременное выявление просроченной задолженности;
- обобщение результатов анализа и формулирование рекомендаций для наиболее эффективного использования дебиторской задолженности.

Существует множество различных методов проведения анализа дебиторской задолженности.

Так, по мнению Савицкой Г.В. процесс анализа дебиторской задолженности должен включать исследование ее состава, динамики, причины и давность образования дебиторской задолженности [37].

Другие авторы Войтоловский Н.В., Калинина А.П., Мазурова И.И. считают, что анализ дебиторской задолженности включает в себя исследование состава, динамики дебиторской задолженности, факторов, которые определяют ее объем, а также изменение; анализ структуры и оборачиваемости дебиторской задолженности; определение дисконтированной стоимости дебиторской задолженности; разработку и подготовку различных вариантов управленческих решений и выбор самого эффективного из них [45].

Вне зависимости от выбора методики проведения анализа дебиторской задолженности ее информационной базой будет бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия: бухгалтерский баланс, отчет и финансовых результатах, а также приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Также для более детального анализа привлекаются данные аналитического учета расчетов с дебиторами.

При осуществлении анализа дебиторской задолженности уместно проводить исследование ее состава, структуры и динамики. Данное направление позволяет выделить виды дебиторской задолженности на предприятии, определить за счет каких ее составляющих произошло изменение общего объема дебиторской задолженности.

Далее необходимо проанализировать сроки образования дебиторской задолженности. Это позволит определить эффективность дисциплины расчетов с дебиторами на предприятии, выявить проблемы в финансовом менеджменте, а также определить степень надежности дебиторов.

Также необходимо оценить оборачиваемость дебиторской задолженности для определения эффективности ее использования. Для этого производится расчет следующих основных показателей:

- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

- коэффициент закрепления средств в дебиторской задолженности;
- продолжительность оборота дебиторской задолженности;
- показатель доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов.

Определение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности позволяет оценить систему расчетов предприятия с контрагентами, а также характеризует какое количество раз за отчетный период предприятие смогло получить выручку за отгруженную продукцию, предоставленную работу (услугу). Данный коэффициент рассчитывается следующим образом:

$$\text{КобДЗ} = \text{В} / \text{ДЗ}, \quad (1)$$

где КобДЗ - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

В - выручка от продажи продукции за отчетный период;

ДЗ - величина дебиторской задолженности за отчетный период.

Чем выше коэффициент оборачиваемости, тем более эффективна расчетная дисциплина.

Расчет коэффициента закрепления средств в дебиторской задолженности позволяет определить сколько средств предприятие отвлекает в дебиторскую задолженность в расчете на 1 рубль выручки от продаж.

Расчет данного коэффициента осуществляется следующим образом:

$$\text{КзДЗ} = \text{ДЗ} / \text{В}, \quad (2)$$

где, КзДЗ - коэффициент закрепления средств в дебиторской задолженности.

Чем меньше данный коэффициент, тем эффективней используются оборотные средства предприятия.

Анализ продолжительности оборота дебиторской задолженности позволяет определить сколько дней требуется для получения выручки за отгруженную продукцию предоставленную работу (услугу), т. е. для оплаты дебиторской задолженности. Продолжительность оборота дебиторской задолженности рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПобДЗ} = 360 / \text{КобДЗ}, \quad (3)$$

где, ПобДЗ - продолжительность оборота дебиторской задолженности;
360 - период в днях.

Чем короче срок оборота дебиторской задолженности, тем лучше, ниже риск непогашения задолженности.

Показатель доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов необходимо рассмотреть для того, чтобы определить сколько средств отвлекается из оборота предприятия. Данный коэффициент рассчитывают следующим образом:

$$\text{УДЗ} = \text{ДЗ} / \text{ОА}, \quad (4)$$

где, УДЗ - доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов;

ОА - величина оборотных активов за отчетный период.

Высокая доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов характеризуется как негативное явление, поскольку свидетельствует о том, что все больше средств предприятие отвлекает в дебиторскую задолженность и доля оборотных активов не участвует в процессе хозяйственной деятельности предприятия.

Итак, необходимо отметить, что величина, оборачиваемость, а также продолжительность оборачиваемости дебиторской задолженности оказывают влияние на финансовое состояние предприятия. Поэтому

предприятиям следует проводить анализ состояния дебиторской задолженности с целью эффективного управления и использования дебиторской задолженности.

Таким образом, для рационального управления дебиторской задолженностью необходимо применять комплексную методику ее анализа:

- анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности;
- анализ сроков образования дебиторской задолженности;
- определение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности;
- определение коэффициента закрепления средств в дебиторской задолженности;
- оценка продолжительности оборота дебиторской задолженности;
- расчет показателя доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов;
- обобщение итоговых результатов анализа дебиторской задолженности.

Из вышесказанного можно заключить то, что на основании результатов анализа дебиторской задолженности предприятие может выявить все проблемные места организации работы с задолженностью, определить причины возникновения неоправданной, а также нереальной к взысканию дебиторской задолженности, разработать и сформулировать рекомендации, направленные на улучшение работы с дебиторской задолженностью.

2 Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности на примере ООО «ДИВИЯ»

2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия ООО «ДИВИЯ»

Общество с ограниченной ответственностью «ДИВИЯ» осуществляет свою деятельность в сфере производства пластмассовых изделий для упаковывания товаров.

Место нахождения, почтовый адрес ООО «ДИВИЯ»: 445021, Россия, Самарская область, г. Тольятти, ул. Голосова, д. 107.

ООО «ДИВИЯ» является юридическим лицом, имеет собственную печать (круглую), где содержится его наименование.

Уставный капитал предприятия равен 10 тыс. руб.

Производство пластмассовых изделий для упаковывания товаров на высоком уровне, обеспечивающее удовлетворение запросов потребителей, является главной целью ООО «ДИВИЯ».

Взаимоотношения с поставщиками ООО «ДИВИЯ» строит на основе сотрудничества, взаимовыгодных подходов, ответственного, а также оперативного решения возникающих проблем. Предприятие относится к поставщикам как к полноправным представителям единого процесса производства пластмассовых изделий для потенциальных клиентов.

Предприятие осуществляет ведение бухгалтерского учета и предоставляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством РФ. А ответственность за исполнением законодательства несет генеральный директор предприятия.

В ООО «ДИВИЯ» осуществление бухгалтерского учета происходит на автоматизированной основе. Так, на предприятии установлена последняя версия программы «1С: Предприятие».

Главное должностное лицо предприятия - генеральный директор, который также является учредителем Общества.

На предприятии действует линейно-функциональная структура управления. Каждый руководитель возглавляет круг специалистов, которые выполняют отдельные функции по конкретным вопросам.

В 2016 году предприятие ООО «ДИВИЯ» проводило политику снижения численности работников. Данная программа направлена на реализацию поставленных целей и задач, улучшения эффективности работы предприятия.

Для наглядности рассмотрим организационно-управленческую структуру ООО «ДИВИЯ», представленную на рис. 3.



Рис. 3. Организационно-управленческая структура ООО «ДИВИЯ»

Необходимо отметить, что при данной структуре управления решение определенных задач, стоящих перед предприятием, осуществляется с помощью функциональных подразделений. Данная организационно-управленческая структура выявляет, а также устанавливает определенные взаимоотношения между сотрудниками предприятия.

ООО «ДИВИЯ» создало такую структуру управления, которая позволяет оптимизировать, а также интегрировать одни из основных

функциональных подразделений: производство, маркетинг, снабжение, персонал, финансы, а также техническое развитие.

Для более полного анализа эффективности деятельности предприятия необходимо рассмотреть основные технико-экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «ДИВИЯ», которые представлены в виде рис. 4 и вычисленные на основе данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за 2014 - 2016 гг. (приложения 1, 2, 3)

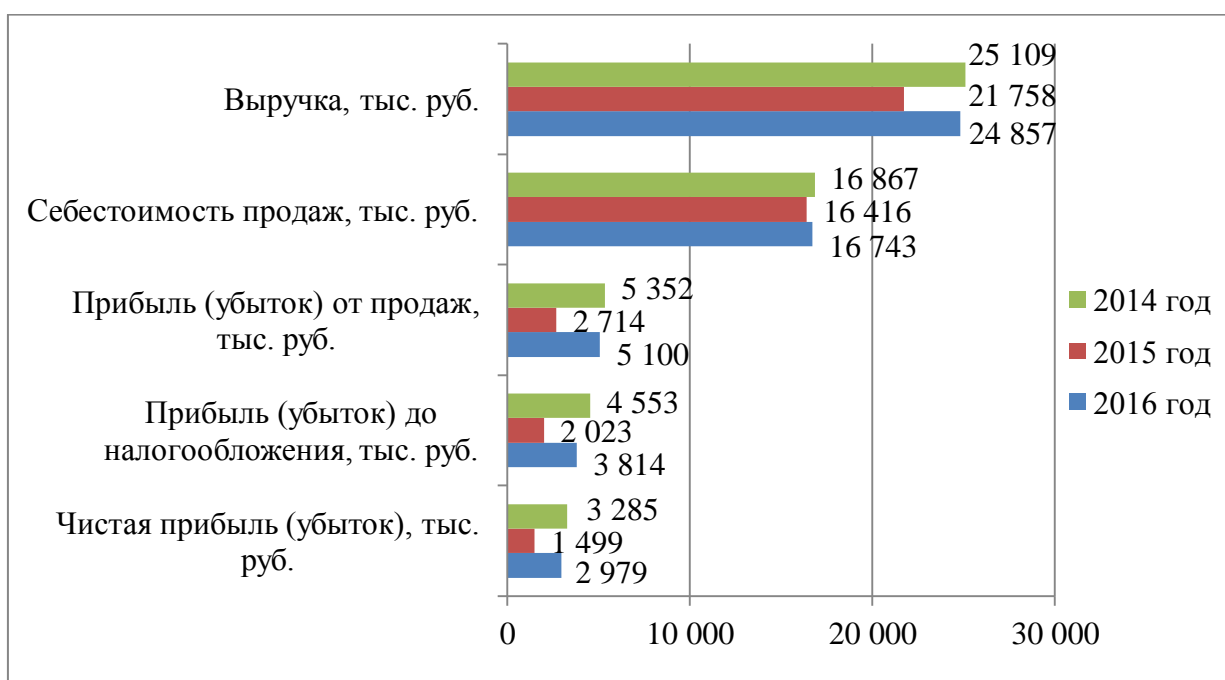


Рис. 4. Основные показатели деятельности ООО «ДИВИЯ»

Данные рисунка показывают, что по итогам 2015 года выручка составила 21 758 тыс. руб., что стало ниже показателя предыдущего года на 3 351 тыс. руб. или на 13,35%. Ухудшение данного показателя связано со снижением спроса на продукцию предприятия, а также с тем, что финансовое состояние основных потребителей в 2015 г. ухудшилось в связи с влиянием последствий кризисных явлений в рыночной экономике. Однако, в 2016 году по сравнению с 2015 годом происходит увеличение выручки на 3 099 тыс. руб., темп роста составил 114,24%, что связано с увеличивающимся потребительским спросом.

Уменьшение себестоимости продаж в 2015 на 2,67% по сравнению с 2014 годом является положительным фактором для предприятия. Однако, в 2016 году себестоимость продаж увеличилась на 327 тыс. руб. или на 1,99%, это возникло из-за удорожания потребляемого сырья и материалов.

Поскольку в 2015 году темпы снижения выручки опережают темпы снижения себестоимости продаж, то происходит снижение прибыли от продаж на 2 638 тыс. руб. Но в 2016 году по сравнению с 2015 годом величина прибыли от продаж увеличилась на 2 386 тыс. руб., что связано, прежде всего, с увеличением в отчетном году выручки.

В свою очередь в 2015 году произошло снижение прибыли до налогообложения на 2 530 тыс. руб. или на 55,57%. Это обусловлено снижением прибыли от продаж. А в 2016 году увеличение прибыли до налогообложения на 1 791 тыс. руб. вызвано увеличением прибыли от продаж.

Снижение выручки, прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, в совокупности оказали отрицательное влияние на формирование чистой прибыли, которая снизилась на 1 786 тыс. руб. или на 54,37% в 2015 году по сравнению с 2014 годом, что свидетельствует об неэффективной финансово-хозяйственной деятельности предприятия и ухудшении его финансового состояния. Однако, в 2016 году улучшение тех же показателей положительно повлияли на чистую прибыль предприятия, которая увеличилась на 1 480 тыс. руб., что подтверждает нацеленность руководства на повышение эффективности деятельности Общества.

Далее необходимо рассмотреть динамику таких показателей, как: стоимость основных средств, стоимость активов, собственный капитал, заемный капитал, поскольку они оказывают существенную роль в финансовом состоянии предприятия. Данные показатели представлены на рис. 5.

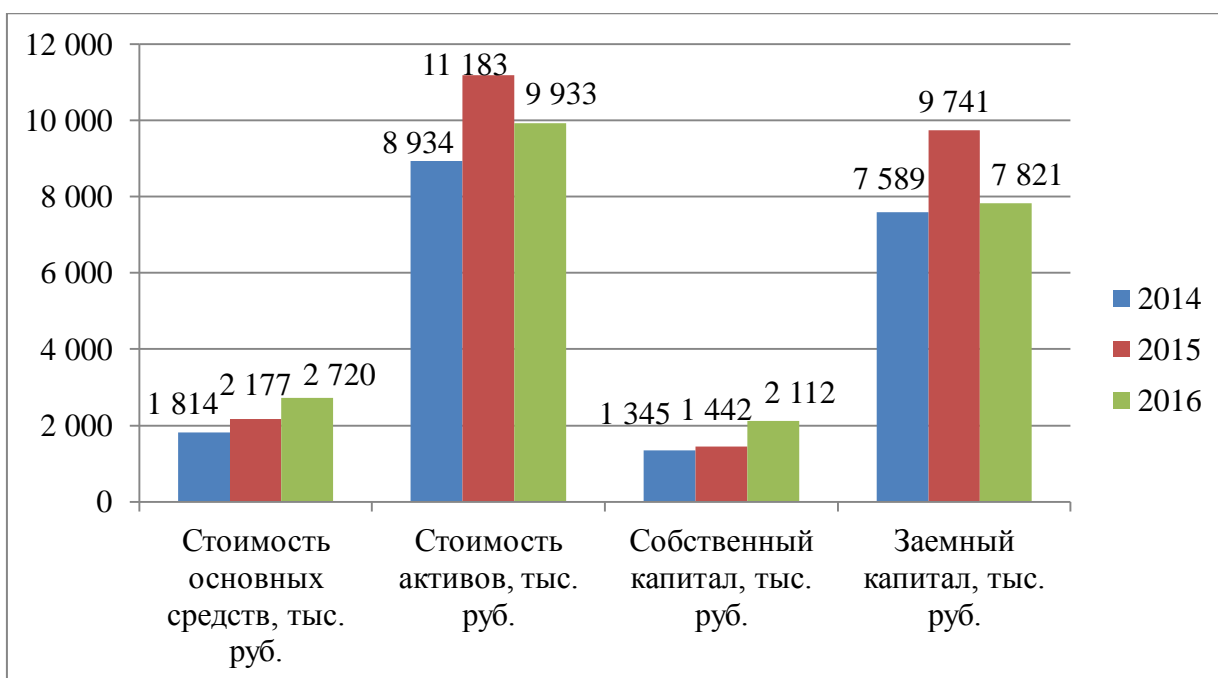


Рис. 5. Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «ДИВИЯ»

Данные рисунка показывают, что положительным фактором в 2015 году по сравнению с 2014 годом является то, что происходит увеличение стоимости основных средств на 363 тыс. руб., темп роста составил 120,01%, что говорит о проведении на предприятии мероприятий в области технической оснащённости, реконструкции.

В 2016 году стоимость основных средств увеличилась на 543 тыс. руб. или на 24,94%, что обусловлено осуществлением модернизации оборудования на предприятии.

Необходимо отметить, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом происходит увеличение стоимости активов на 2 249 тыс. руб. или на 25,17%, что связано с увеличением запасов и дебиторской задолженности на предприятии. Тем не менее в 2016 году стоимость активов снизилась на 11,18%, что является положительным фактором, поскольку предприятию удалось уменьшить дебиторскую задолженность и запасы.

Следствием эффективной, безубыточной деятельности предприятия является увеличение собственного капитала в 2015 году на 97 тыс. руб. по

сравнению с 2014 годом и в 2016 году на 670 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом за счет увеличения нераспределенной прибыли.

Увеличение заемных средств на 28,36% в 2015 по сравнению с предыдущим годом свидетельствует о повышении степени зависимости предприятия от внешних кредиторов, а также инвесторов. Однако, в 2016 году данный показатель снизился на 19,71%, что связано с улучшением финансового положения, а также платежеспособностью предприятия.

Неотъемлемыми показателями эффективности деятельности предприятия являются: фондоотдача, оборачиваемость активов, рентабельность продаж, рентабельность капитала по прибыли до налогообложения, затраты на рубль выручки от продажи. Рассмотрим динамику данных показателей на рис. 6.

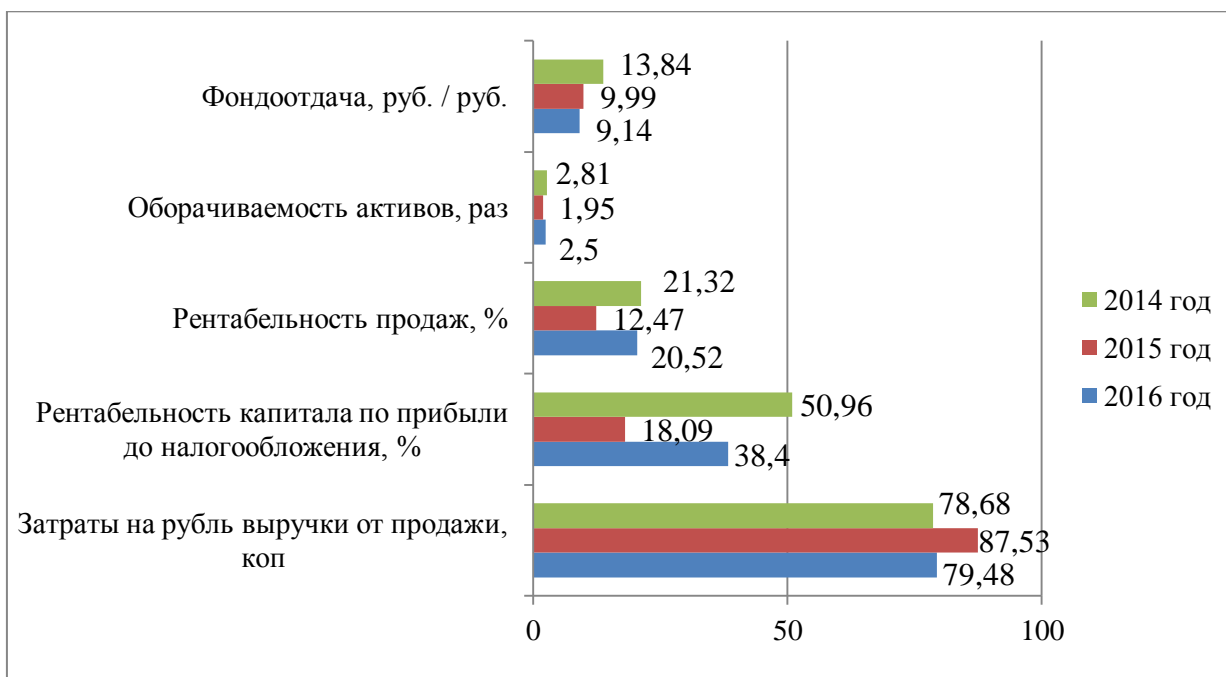


Рис. 6. Основные показателями эффективности деятельности предприятия ООО «ДИВИЯ»

На основе данных рисунка можно сделать вывод о том, что негативным моментом в 2015 году по сравнению с предыдущим годом является снижение фондоотдачи на 3,85%, поскольку в 2015 году произошло снижение выручки. Но в 2016 году по сравнению с 2015 годом фондоотдача снизилась на 0,85% за счет того, что темп роста стоимости основных средств увеличился больше,

чем темп роста выпуска продукции, это связано с модернизацией оборудования на предприятии. Но модернизация оборудования в дальнейшем сможет привести к увеличению выпуска продукции, поэтому инвестиции в основные средства являются положительным моментом для предприятия.

Также в 2015 году по сравнению с 2014 годом мы наблюдаем снижение оборачиваемости активов на 0,86 раз, что подтверждает неэффективное использование активов предприятия. Однако, в 2016 году оборачиваемость активов увеличилась на 0,55 раз, что является положительным фактором, поскольку предприятию удалось уменьшить дебиторскую задолженность и запасы, которые замедляли оборачиваемость активов.

Необходимо отметить, что в 2015 году происходит снижение показателя рентабельности продаж на 8,85%, которое связано со снижением прибыли от продаж. А в 2016 году по сравнению с предыдущим годом увеличение прибыли от продаж положительно повлияло на увеличение рентабельности продаж на 8,05%.

В связи с тем, что в 2015 году происходило снижение прибыли до налогообложения, а также увеличение заемного капитала и незначительное увеличение собственного, то рентабельность капитала по прибыли до налогообложения снизилась на 32,87%. Но в 2016 году происходит увеличение рентабельности капитала по прибыли до налогообложения на 20,31%, поскольку увеличилась прибыль до налогообложения, а также вырос собственный капитал и снизилась доля заемных средств.

Увеличение затрат на 1 руб. выручки от продаж на 11,25% в 2015 году по сравнению с 2014 годом говорит о нерациональном расходовании ресурсов предприятия. Однако, данный показатель в 2016 году снизился на 9,2%, что свидетельствует о повышении эффективности использования ресурсов Общества.

Таким образом, деятельность предприятия является эффективной. На данный результат повлияли как внешние, так и внутренние факторы.

Управленческий персонал предприятия работает в направлении улучшения его финансового состояния.

2.2 Особенности учета дебиторской задолженности на предприятии

Согласно учетной политике, которая утверждена приказом генерального директора ООО «ДИВИЯ», в составе показателя бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность» отражена задолженность покупателей и заказчиков, задолженность по авансам выданным, а также прочая дебиторская задолженность.

В составе прочей дебиторской задолженности отражена задолженность по налогам и сборам, по социальному страхованию и обеспечению, задолженность подотчетных лиц, персонала по оплате труда и по прочим операциям, задолженность учредителей, задолженность различных дебиторов.

Определение задолженности покупателей и заказчиков происходит исходя из цен, которые установлены договорами между предприятием и третьими лицами.

Необходимо отметить, что для более достоверного отражения финансового состояния в бухгалтерской отчетности на предприятия создается резерв по сомнительным долгам. Расходы на создание данного резерва относятся на увеличение прочих расходов. А отражение дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе осуществляется за вычетом резерва по сомнительным долгам.

Также нереальная к взысканию дебиторская задолженность списывается с баланса предприятия в случае признания ее таковой, а также в связи с истечением срока исковой давности в соответствии с законодательством РФ.

Наибольшей долей в удельном весе дебиторской задолженности обладает задолженность покупателей и заказчиков. При расчетах с

покупателями (заказчиками) ООО «ДИВИЯ» использует счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», где по дебету данного счета отражается задолженность контрагентов перед предприятием.

Необходимо отметить, что согласно условиям договора переход права собственности на товары происходит в момент передачи товаров покупателю.

Рассмотрим на конкретном примере отражение операций по расчетам с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете ООО «ДИВИЯ».

В отчетном году ООО «ДИВИЯ» отгрузила пластиковые ящики предприятию ООО «Касторама РУС», цена которых составляет 124 695 руб. (в том числе НДС - 19 021 руб.). Себестоимость товаров - 89 821 руб. Покупатель должен был оплатить товары не позднее, чем через один месяц после их отгрузки. По истечении месяца товары были оплачены покупателем, денежные средства поступили на расчетный счет ООО «ДИВИЯ».

На предприятии будут сделаны следующие бухгалтерские проводки, представленные в таблице 5.

Таблица 5

Бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4	5
1	На основании договора отгружена готовая продукция, на основании товарной накладной признана выручка	62	90.1	124 695
2	Начислен НДС по реализации (на основании счет-фактуры)	90.3	68.2	19 021
3	Списание себестоимости товаров (на основании бухгалтерской справки)	90.2	41	89 821
4	Поступили денежные средства на расчетный счет от покупателя (на основании банковской выписки)	51	62	124 695

Таким образом, дебиторская задолженность в бухгалтерском учете ООО «ДИВИЯ» возникла при отгрузке товаров ООО «Касторама РУС».

Необходимо отметить, что на предприятии существуют случаи, когда оплата товаров производится векселем. При возникновении таких ситуаций

ООО «ДИВИЯ» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открывает субсчет 3 «Расчеты по вексям полученным».

Рассмотрим пример отражения данной хозяйственной операции.

ООО «ДИВИЯ» заключила договор поставки пластиковых контейнеров с предприятием ООО «СтройКерамика» на сумму 196 000 руб. (в том числе НДС - 29 898 руб.). Себестоимость товаров - 149 319 руб. Покупатель должен был оплатить товары не позднее, чем через три недели после их отгрузки. По истечении трех недель покупатель выдал продавцу простой вексель номинальной стоимостью 196 000 руб.

В таблице 6 представлены бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками по вексельным операциям.

Таблица 6

Бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками по вексельным операциям

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4	5
1	На основании договора отгружена готовая продукция, на основании товарной накладной признана выручка	62	90.1	196 000
2	Начислен НДС по реализации (на основании счет-фактуры)	90.3	68.2	29 898
3	Списание себестоимости товаров (на основании бухгалтерской справки)	90.2	41	149 319
4	Получен вексель от покупателя	62.3	62	196 000
5	Погашение векселя (на основании банковской выписки)	51	62	196 000

Помимо задолженности покупателей и заказчиков на предприятии также образуется дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками. Для учета данных расчетов предприятие использует счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 1 «Расчеты с поставщиками по приобретенным товарам», а при авансовом расчете открывает к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 2 «Расчеты по авансам выданным». По дебетовому салдо данного счета

отражается задолженность контрагентов предприятия, которая происходит вследствие выплаты ООО «ДИВИЯ» аванса, предназначенного в счет будущей поставки товара, выполнения работ (услуг).

Рассмотрим пример расчетов с поставщиками и подрядчиками по предоставленным авансам на ООО «ДИВИЯ» и представим бухгалтерские операции в таблице 7.

Предприятие ООО «ДИВИЯ» приобретает партию материалов, необходимых для производства, в ООО «АБТ-Пласт» на сумму 986 570 руб. (в том числе НДС - 150 493 руб.). Согласно заключенному договору ООО «АБТ-Пласт» произвел отгрузку после того, как ООО «ДИВИЯ» внесла 100%-ую предоплату. На склад покупателя материалы поступили через две недели после перечисления аванса.

Таблица 7

Бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиками и
подрядчиками

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4	5
1	Произведена предоплата поставщику (на основании банковской выписки)	60.2	51	986 570
2	Принят к вычету НДС с аванса (на основании счет-фактуры)	68.2	76	150 493
3	Оприходованы товарно-материальные ценности, поступившие в счет предоплаты (на основании товарной накладной)	10	60.1	836 077
4	Выделен НДС (на основании счет-фактуры)	19.3	60.1	150 493
5	Произведен зачет аванса (на основании договора)	60.1	60.2	986 570
6	Начислен НДС, ранее возмещенный	76	68.2	150 493
7	Предъявлен НДС к вычету (на основании счет-фактуры)	68.2	19.3	150 493

Итак, дебиторская задолженность в бухгалтерском учете ООО «ДИВИЯ» возникла при перечисления аванса ООО «АБТ-Пласт».

Поскольку предприятие ООО «ДИВИЯ» часто осуществляет покупку материалов, которые необходимы для производства, т.е. постоянно взаимодействует с поставщиками, то возникают случаи, когда происходит

факт нарушения условий договоров со стороны контрагентов: выявлена недостача материалов, материалы оказались ненадлежащего качества, выявлен брак, задержка отгрузки материалов и т.д.

Поэтому, если выявлены нарушения условий договоров, то ООО «ДИВИЯ» предъявляет претензии к контрагентам. Для отражения данных операций предприятие использует счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Рассмотрим использование данного счета в ООО «ДИВИЯ».

ООО «ДИВИЯ» согласно договору приобрело у предприятия ООО «ПромПласт» материалы на сумму 595 600 руб. (в том числе НДС - 90 854 руб.). Предоплата поставщику была совершена в полном объеме. ООО «ПромПласт» отгрузил материалы на следующий день. Однако, при принятии материалов на учет была обнаружена недостача материалов на сумму 70 800 руб. (в том числе НДС - 10 800 руб.).

В итоге ООО «ДИВИЯ» предъявила претензию предприятию «ПромПласт» на сумму недостачи. После рассмотрения претензии поставщик принял решение признать данную претензию и допоставить материалы предприятию ООО «ДИВИЯ».

Таким образом, данные хозяйственные операции в бухгалтерском учете ООО «ДИВИЯ» будут иметь следующий вид, представленный в таблице 8.

Таблица 8

Бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиком по претензиям

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4	5
1	Произведена предоплата поставщику (на основании банковской выписки)	60.2	51	595 600
2	Оприходованы материалы, поступившие в счет предоплаты (на основании товарной накладной)	10	60.1	524 800
3	Учтен НДС (на основании счет-фактуры)	19.3	60.1	80 054
4	Предъявлен НДС к вычету (на основании счет-фактуры)	68.2	19.3	80 054
5	Учтена претензия по поставке материалов (на основании товарной накладной)	76.2	60.1	70 800

1	2	3	4	5
6	Оприходованы недостающие материалы (на основании товарной накладной)	10	76.2	60 000
7	Учен НДС (на основании счет-фактуры)	19.3	76.2	10 800
8	Предъявлен НДС к вычету (на основании счет-фактуры)	68.2	19.3	10 800

Следовательно, при обнаружении факта нарушения условий договора, предприятие ООО «ДИВИЯ» предъявляет претензию контрагенту, у которого возникает дебиторская задолженность в отношении ООО «ДИВИЯ».

Также на предприятии ООО «ДИВИЯ» распространенным случаем является выдача денежных средств под отчет, с целью приобретения канцелярских принадлежностей, покупки материалов у поставщиков, направления работника в командировку. Поэтому при расчетах с подотчетными лицами возникает дебиторская задолженность. Для отражения данной задолженности предприятие использует счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Необходимо отметить, что подотчетными лицами в ООО «ДИВИЯ» являются только те сотрудники предприятия, которые утверждены приказом руководителя. А выдача подотчетных денежных средств происходит строго подотчетным лицам, отчитавшимся за ранее выданные им под отчет денежные суммы.

Рассмотрим момент возникновения дебиторской задолженности в ООО «ДИВИЯ» со стороны подотчетных лиц.

Бухгалтер предприятия ООО «ДИВИЯ» выдал денежные средства из кассы в сумме 3 460 руб. подотчетному лицу Крыловой О.Ю. для приобретения канцелярских принадлежностей. После приобретения материалов на сумму 3 190 руб. Крылова О.Ю. представила авансовый отчет в бухгалтерию, однако, не возвратила в кассу предприятия оставшиеся выданные подотчетные денежные средства. Поэтому было принято решения

об удержании из заработной платы Крыловой О.Ю. невозвращенных денежных средств.

На предприятии ООО «ДИВИЯ» будут сделаны следующие бухгалтерские проводки, представленные в таблице 9.

Таблица 9

Бухгалтерские записи по учету расчетов с подотчетными лицами

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4	5
1	Выданы из кассы денежные средства работнику под отчет (основание - расходный кассовый ордер)	71	50	3 460
2	Оприходованы материальные ценности, приобретенные подотчетным лицом (на основании авансового отчет, чеков)	10	71	3 190
3	Утвержден авансовый отчет	26	71	3 190
4	Отражены подотчетные суммы, невозвращенные подотчетным лицом в установленные сроки (на основании авансового отчет, чеков)	94	71	270
5	Удержана из заработной платы сумма, невозвращенная подотчетным лицом (на основании приказа руководителя)	70	73	270

Отсюда следует, что дебиторская задолженность у подотчетного лица возникла с момента выдачи ему подотчетных денежных средств, а погашение задолженности произошло в момент удержания из заработной платы сотрудника невозвращенных подотчетных сумм.

Таким образом, организацию бухгалтерского учета дебиторской задолженности на предприятии можно отметить как удовлетворительное. На предприятии не обнаружено несоблюдение законодательства, а также грубых ошибок, которые способны существенно повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности.

Необходимо отметить, что деятельность руководства ООО «ДИВИЯ», в отношении дебиторской задолженности, направлена на улучшения расчетно-платежной дисциплины. Так, в 2016 году руководитель предприятия совместно с главным бухгалтером разработали

информационное автоматическое приложение в системе учета по формированию информации по дебиторской задолженности по дням текущего учетного периода.

Данный документ отражает в себе основные данные по дебиторской задолженности, с помощью которых руководство предприятия отслеживает текущую задолженность дебиторов, не допускает роста просроченной, а также образования нереальной к взысканию дебиторской задолженности. Отслеживание дебиторской задолженности происходит по критериям показателей, применяемых в таблице 10.

Таблица 10

Ведомость учета дебиторской задолженности в ООО «ДИВИЯ»

№ п/п	Контрагент	Номер договора	Счет расчетов	Сумма долга по условию договора, тыс. руб.	Дата исполнения обязательства	Отсрочка платежа, дни	Штрафы, пени, тыс. руб.	Сумма долга к оплате, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ООО «БауМаркет»	Договор № 50 от 19.02.16	60	179	25.02.16	3	6	185
2	ООО «Касторама РУС»	Договор № 51 от 22.02.16	62	354	07.03.16	-	-	354
3	ООО «МегаСТРОЙ»	Договор № 68 от 15.04.16	62	205	29.04.16	2	3	208

Мониторинг дебиторской задолженности происходит по дням, что способствует улучшению расчетно-платежной дисциплины на предприятии.

Поскольку осуществление финансово-хозяйственной деятельности предприятия непосредственно связано с возникновением дебиторской задолженностью, то для более эффективного управления данной задолженностью необходимо вести учет не только в разрезе каждого покупателя и поставщика, а также и в разрезе каждого договора.

2.3 Анализ дебиторской задолженности

Дебиторской задолженностью, ее состояние, состав и структура оказывают сильное воздействие на финансовое положение предприятия, поэтому необходимо провести анализ дебиторской задолженности на ООО «ДИВИЯ».

Рассмотрим горизонтальный анализ дебиторской задолженности по данным бухгалтерской отчетности на предприятии ООО «ДИВИЯ» за 2014 - 2016 гг. в таблице 11.

Таблица 11

Горизонтальный анализ дебиторской задолженности на предприятии
ООО «ДИВИЯ» за 2014 - 2016 гг.

№ п/п	Показатели	2014 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	Абсолютное отклонение (+,-)		Темп роста (снижения), %	
					2015 к 2014	2016 к 2015	2015 к 2014	2016 к 2015
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Покупатели и заказчики	1 344	1 889	1 956	545	67	140,55	103,55
2	Выданные авансы	488	913	653	425	-260	187,09	71,52
3	Прочие дебиторы	611	765	401	154	-364	125,20	52,42
4	Дебиторская задолженность всего	2 443	3 567	3 010	1 124	-557	146,01	84,38

Данные таблицы показывают, что в 2015 году происходит увеличение общей суммы дебиторской задолженности на 1 124 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом, это связано с неплатежеспособностью основных покупателей предприятия, поскольку из-за кризисных явлений в экономике их финансовое состояние ухудшилось. Эти данные подтверждаются увеличением задолженности со стороны покупателей и заказчиков на 545 тыс. руб. или на 40,55%. И если, общая сумма дебиторской задолженности в 2016 году по сравнению с 2015 годом снижается на 557 тыс. руб., то задолженность

покупателей и заказчиков увеличивается на 67 тыс. руб., поскольку партнеры до сих пор находятся в затруднительном финансовом положении.

Увеличение выданных авансов на 425 тыс. руб. в 2015 году по сравнению с предыдущим годом говорит о недобросовестном отношении к предприятию со стороны его контрагентов. Однако, в 2016 году данный показатель снизился на 260 тыс. руб., что связано с улучшением работы с дебиторами предприятия.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом задолженность прочих дебиторов увеличилась на 154 тыс. руб., темп роста составил 125,2%, это связано, прежде всего, с выдачей большего количества подотчетных денежных средств и несвоевременной сдачей авансовых отчетов, а также с переплатой в бюджетные и внебюджетные фонды России. Но в 2016 году данная задолженность уменьшилась на 364 тыс. руб., или на 47,58%, поскольку на предприятии увеличился внутренний контроль за подотчетными лицами, а также улучшилась расчетно-платежная дисциплина.

В целом необходимо отметить, что дебиторская задолженность на отчетную дату снижается, что является положительным моментом для предприятия.

Рассмотрим вертикальный анализ дебиторской задолженности по данным финансовой отчетности на предприятии ООО «ДИВИЯ» за 2014 - 2016 гг. в таблице 12.

Таблица 12

Вертикальный анализ дебиторской задолженности на предприятии
ООО «ДИВИЯ» за 2014 - 2016 гг.

№ п/п	Показатели	2014 год		2015 год		2016 год		Абсолютное отклонение уд. веса (+,-)	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	2015 к 2014	2016 к 2015
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Покупатели и заказчики	1 344	55,01	1 889	52,96	1 956	64,98	-2,05	12,02

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Выданные авансы	488	19,98	913	25,60	653	21,69	5,62	-3,91
3	Прочие дебиторы	611	25,01	765	21,45	401	13,32	-3,56	-8,13
4	Дебиторская задолженность всего	2 443	100	3 567	100	3 010	100	-	-

Для наглядности рассмотрим структуру дебиторской задолженности ООО «ДИВИЯ» за 2014 - 2016 гг. в виде рисунка 7.

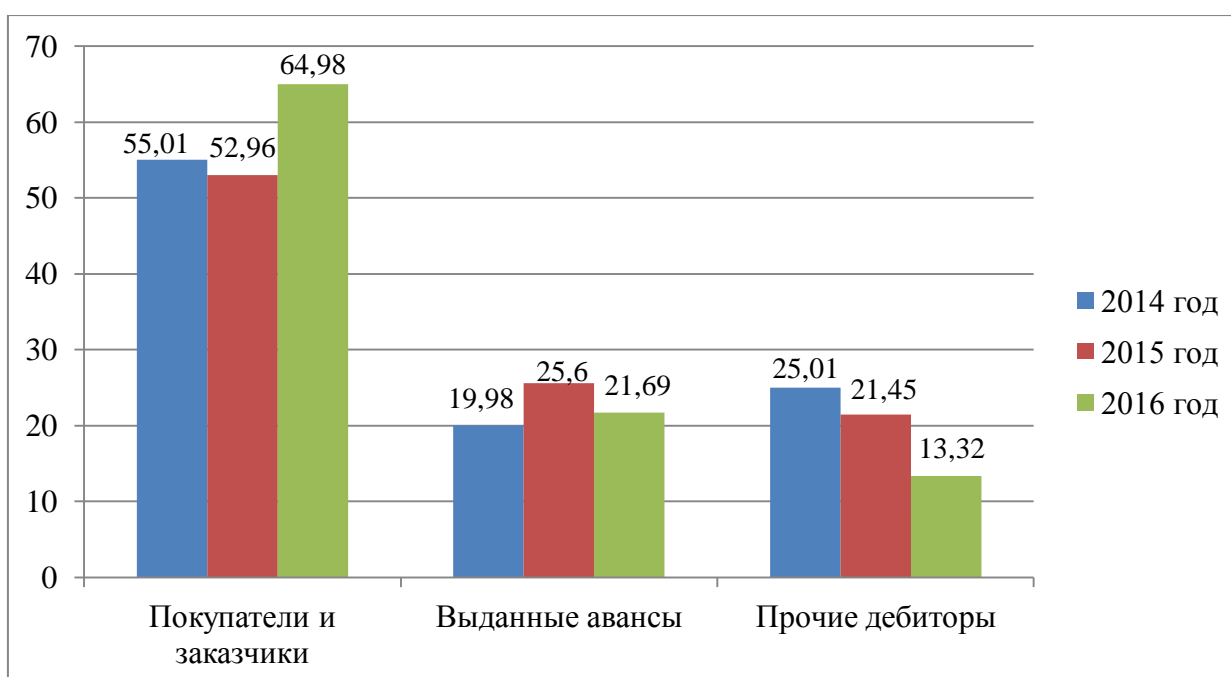


Рис. 7. - Структура дебиторской задолженности ООО «ДИВИЯ» за 2014 - 2016 гг.

На основе данных таблицы и представленного рис. 4 можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес (далее по тексту - уд. вес) в составе дебиторской задолженности имеет показатель покупатели и заказчики, причем в 2015 году происходит снижение его уд. веса на 2,05% по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом значительное повышение на 12,02%.

В 2015 году наибольшее снижение в уд. весе произошло с показателем прочие дебиторы, который снизился на 3,56% по сравнению с предыдущим годом. В 2016 году данный показатель также снижается, но уже значительно, его отклонение составило 8,13%.

Также в 2015 году в структуре дебиторской задолженности произошло увеличение показателя выданные авансы на 5,62%, данный структурный сдвиг обуславливается снижением двух других показателей: покупатели и заказчики, прочие дебиторы. Однако, в 2016 году по сравнению с 2015 годом показатель выданные авансы снизился на 3,91%, поскольку произошел значительный рост задолженности покупателей и заказчиков и снижение задолженности прочих дебиторов.

Далее необходимо оценить оборачиваемость дебиторской задолженности для определения эффективности ее использования. Для этого рассчитываются следующие основные показатели:

- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
- коэффициент закрепления средств в дебиторской задолженности;
- продолжительность оборота дебиторской задолженности;
- показатель доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов.

Рассчитаем и представим данные показатели в таблице 13.

Таблица 13

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности на предприятии

ООО «ДИВИЯ» за 2014 - 2016 гг.

№ п/п	Показатель	2014 год	2015 год	2016 год	Абсолютное отклонение (+,-)	
					2015 к 2014	2016 к 2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Выручка, тыс. руб.	25 109	21 758	24 857	-3 351	3 099
2	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	2 443	3 567	3 010	1 124	-557
3	Итого оборотных активов, тыс. руб.	6 940	8 737	6 858	1 797	-1 879

1	2	3	4	5	6	7
4	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз	10,28	6,10	8,26	-4,18	2,16
5	Коэффициент закрепления средств в дебиторской задолженности	0,10	0,16	0,12	0,06	-0,04
6	Продолжительность оборота, дни	35,02	59,02	43,58	24	-15,44
7	Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, %	0,35	0,41	0,44	0,06	0,03

На основе данных таблицы можно сделать вывод о том, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом на предприятии происходит снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности на 4,18 раз, это обуславливается снижением выручки от продаж. Однако, в 2016 году по сравнению с предыдущим годом данный коэффициент увеличился на 2,16 раз, что связано с улучшением расчетной дисциплины на предприятии.

Увеличение коэффициента закрепления средств в дебиторской задолженности на 0,06 в 2015 году по сравнению с предыдущим обуславливается тем, что предприятие стало больше отвлекать средств в дебиторскую задолженность. Но в 2016 году данный коэффициент уменьшился на 0,04, что свидетельствует об эффективности использования средств, которые авансируются в дебиторскую задолженность.

В 2015 году происходит увеличение продолжительности оборота дебиторской задолженности на 24 дня по сравнению с предыдущим годом, является негативным явлением, поскольку увеличивает риск непогашения задолженности дебитором, а также обуславливается снижением скорости оплаты дебиторской задолженности. Данная негативная ситуация в 2016 году улучшилась, поскольку мы наблюдаем снижение продолжительности оборота дебиторской задолженности на 15,44 дня, а следовательно увеличение скорости оплаты дебиторской задолженности.

Показатель доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов в 2015 и 2016 годах увеличивается на 0,06% и 0,03% соответственно, это свидетельствует о том, что все больше средств предприятие отвлекает в дебиторскую задолженность.

Далее необходимо изучить давность образования дебиторской задолженности на основе данных, взятых из пояснений к бухгалтерскому балансу и представленных в таблице 14.

Таблица 14

Анализ давности образования дебиторской задолженности на предприятии ООО «ДИВИЯ» за 2014 - 2016 гг.

№ п/п	Давность образования дебиторской задолженности	2014 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	Абсолютное отклонение (+,-)	
					2015 к 2014	2016 к 2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Задолженность, по которой срок уплаты еще не наступил	238	102	246	-136	144
2	Задолженность менее 30 дней	326	242	499	-84	257
3	От 30 дней до 3 месяцев	984	344	608	-640	264
4	От 3 до 6 месяцев	298	1 970	1 387	1 672	-583
5	От 6 до 12 месяцев	145	909	270	764	-639
6	От 1 года	452	-	-	-452	-
7	Дебиторская задолженность всего	2 443	3 567	3 010	1 124	-557

Данная таблица свидетельствует о том, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом на предприятии значительное изменение произошло с задолженностью от 3 до 6 месяцев, данная задолженность увеличилась на 1 672 тыс. руб., это показывает на то, что дебиторы предприятия оказывались неплатежеспособными и увеличивали срок неоплаты задолженности. Данный факт также подтверждает увеличение задолженности со сроком от 6 до 12 месяцев на 764 тыс. руб. Однако, в 2016 году по сравнению с предыдущим

годом упомянутые ранее сроки возникновения дебиторской задолженности снижаются на 583 тыс. руб. и 639 тыс. руб. соответственно, что обуславливается улучшением платежеспособности контрагентов и повышением эффективности работы руководства предприятия с дебиторской задолженностью.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом снижаются задолженность со сроком от 30 дней до 3 месяцев на 640 тыс. руб. и задолженность менее 30 дней на 84 тыс. руб., это говорит о том, что дебиторы предприятия имеют финансовые затруднения, связанные с негативными явлениями в экономике и откладывают сроки погашения дебиторской задолженности. Но в 2016 году по сравнению с предыдущим годом финансовое положение партнеров предприятия стало улучшаться, поэтому данные показатели увеличиваются на 264 тыс. руб. и 257 тыс. руб. соответственно, т.к. дебиторы стараются сразу оплачивать свои задолженности.

Задолженность, по которой срок уплаты еще не наступил в 2015 году снижается на 136 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом, поскольку в данный период произошло снижение спроса на продукцию предприятия. Однако, в 2016 году по сравнению с предыдущим годом данная задолженность выросла на 144 тыс. руб., что связано с увеличением объема продаж.

Также, в составе дебиторской задолженности в 2015 и 2016 годах отсутствует задолженности со сроком погашения от 1 года, это свидетельствует о том, что предприятие ведет эффективную работу по управлению дебиторской задолженностью, принимает рациональные решения в отношении долгосрочной задолженности.

Таким образом, результаты анализа дебиторской задолженности на предприятии ООО «ДИВИЯ» за 2014 - 2016 гг. показали, что в 2015 году происходит повышение общей суммы дебиторской задолженности на 1 124 тыс. руб., обусловленное финансовым затруднением дебиторов, а также их недобросовестным отношением к предприятию.

Однако, рациональная работа руководства предприятия, связанная с улучшением расчетной дисциплины, позволила уменьшить сумму дебиторской задолженности на 557 тыс. руб., при росте объема продаж в отчетном периоде. Также в 2016 году наблюдается снижение периода погашения задолженности и отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, что положительно.

Продажа товаров и услуг в качестве потребительского кредита, предлагаемого клиентам, зависит от финансовой стратегии и оказывает влияние на объем продаж и период взимания дебиторской задолженности. Увеличение срока кредитования, вероятно, приведет к увеличению объема продаж. Однако, это сопровождается более высоким уровнем риска непогашения задолженности, а также более высокими встречными расходами, связанными с кредитованием тех клиентов, которые имеют задолженность по оплате дебиторской задолженности.

При таких обстоятельствах и в связи с полным отсутствием программы управления рисками или индивидуального подхода к управлению дебиторской задолженностью, в этих предприятиях управленческие решения подвержены более высокому риску ошибок и, следовательно, наличию возможных негативных последствий, связанных с ними [49].

Исходя из вышеизложенного можно отметить, что управление дебиторской задолженностью является существенным элементом политики каждого предприятия, поскольку она составляет очень важную часть ее финансовой стратегии [49]. Поэтому в следующей главе нами предложены пути совершенствования системы управления и рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности на предприятии.

3 Пути совершенствования системы управления и рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности на предприятии

3.1 Пути совершенствования организации расчетов с дебиторами

Средства, которые поступают от предприятий-дебиторов, являются одними из важных источников доходов предприятий. Однако, в условиях нестабильной рыночной экономической ситуации существует риск невыполнения долговых обязательств, что приводит к появлению дебиторской задолженности.

Появление данного вида актива влечет уменьшение денежных средств предприятия, а также увеличивает потребность предприятия в оборотных активах для осуществления финансирования основной деятельности, поскольку сегодня очень часто встречается такие ситуации, когда предприятие по тем или иным причинам не может взыскать долги с контрагентов.

Поскольку возникновение дебиторской задолженности на ООО «ДИВИЯ» неизбежно, то особое значение приобретает рациональное управление расчетов с дебиторами, которое будет способствовать повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Для улучшения организации расчетов с дебиторами предприятию необходимо осуществлять постоянный контроль состояния расчетов с покупателями (заказчиками), поставщиками (подрядчиками) по отсроченным платежам, поставкам.

Прежде всего, при составлении договоров предприятию следует четко оговаривать все условия, а также сроки оплаты, что в дальнейшем позволит избежать возникновения претензий, штрафных санкций. Также уже на этапе подготовки договора и рассмотрении вопроса о предоставлении отсрочки платежей предприятию необходимо собрать всю важную информацию о

контрагенте и его филиалах: следует учитывать степень его платежеспособности; деловую репутацию; кредитную историю.

Финансовый результат предприятия будет зависеть от правильной организации учета дебиторской задолженности. Поэтому в бухгалтерском учете обязательно нужно своевременно, достоверно и правильно отражать хозяйственные операции по учету расчетов с дебиторами. Кроме того, все проводимые операции должны соответствовать законодательству.

Возникновение дебиторской задолженности должно подтверждаться первичными документами, поэтому их отсутствие или ошибки, нарушения в части оформления и составления недопустимы.

Важным аспектом является надлежащее ведение аналитического учета дебиторской задолженности, т.к. это позволит получать детальную информацию о каждом контрагенте, предотвратит спорные ситуации, поможет оперативно управлять расчетами с дебиторами.

Также для выявления сомнительных и безнадежных долгов предприятию следует проводить инвентаризацию расчетов с дебиторами не только перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, а раз в квартал. Следует отметить, что если контрагент нарушает условия договора, то предприятие должно в установленном порядке предъявить претензии по договору.

В целом бухгалтерский учет дебиторской задолженности на ООО «ДИВИЯ» ведется рационально, с учетом объема, а также особенностей деятельности предприятия. Основная доля дебиторской задолженности формируется за счет задолженности со стороны покупателей и заказчиков. Образование данной задолженности происходит вследствие продажи продукции.

Однако, организация бухгалтерского учета расчетов с дебиторами на предприятии не всегда находится в идеальном состоянии. Поэтому для осуществления более точного учета, а также отслеживания дебиторской задолженности сформированы следующие предложения по

совершенствованию расчетов с покупателями, поставщиками, дебиторами в ООО «ДИВИЯ»:

- обязательное наличие первичных документов, подтверждающих формирование дебиторской задолженности, а также отсутствие в них ошибок;

- своевременность, полнота, достоверность проводимых операций;

- ведение учета в разрезе каждого покупателя, поставщика и каждого договора;

- ежеквартально проводить инвентаризацию расчетов с покупателями, поставщиками, дебиторами;

- соблюдать порядок оформления, а также предъявления претензий по договорам.

Данные предложения по совершенствованию расчетов с дебиторами направлены на улучшение финансового положения, а также финансовых результатов предприятия.

Необходимо отметить, что рационально организованный учет расчетов с покупателями, поставщиками, дебиторами, отсутствие ошибок и нарушений в части формирования показателей о размере дебиторской задолженности способствуют принятию эффективных управленческих решений.

Важная роль, при организации расчетов с дебиторами, отводится управленческому персоналу, перед которым должны стоять следующие задачи:

- оценивать финансовое положение партнеров, которым будет предоставляться отсрочка платежа;

- оговаривать все условия договора и сроки платежей, а также обратить внимание контрагентов на санкции вследствие нарушения сроков оплаты и предоставления скидки для покупателей и заказчиков при досрочной оплате товара (работы, услуги);

- осуществлять контроль за состоянием расчетов с покупателями, поставщиками, а также разными дебиторами;

- производить оценку состава дебиторской задолженности предприятия в зависимости от срока погашения обязательства, т.е. по отдельным ее «возрастным» группам [46];

- планировать объем дебиторской задолженности, который будет приемлем для предприятия, и мотивировать персонал, непосредственно связанный с процессом управления дебиторской задолженностью, на его достижение;

- осуществлять телефонные звонки, направлять письма должникам.

В отношении просроченной дебиторской задолженности следует производить поиск взаимовыгодных договоренностей: предоставление отсрочки (рассрочки) выполнения обязательств согласно условиям, определяемым договором; осуществление взаимозачета; производить расчеты векселями, расчеты акциями покупателей и другое.

Все данные предложения по совершенствованию организации расчетов с дебиторами помогут предприятию эффективно управлять дебиторской задолженностью, а также дадут возможность руководителю определить будущие поступления, которые можно будет направить на погашение кредиторской задолженности.

3.2 Рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности на ООО «ДИВИЯ»

Неотъемлемой частью системы управления оборотными активами предприятия является управление ее дебиторской задолженностью, поскольку данное управление является средством увеличения объема продаж, а также средством установления взаимовыгодных отношений с покупателями и заказчиками предприятия. Следовательно, рациональная

работа в данной области будет способствовать улучшению расчетно-платежной дисциплины, а также финансовой устойчивости предприятия.

Однако, чтобы принять эффективные управленческие решения недостаточно только рационально организованного учета дебиторской задолженности, необходимо проводить анализ состава, структуры, динамики и эффективности использования дебиторской задолженности предприятия, в ходе которого можно выявить эффективность дисциплины расчетов с дебиторами, определить степень надежности дебиторов, установить сколько средств предприятие отвлекает в дебиторскую задолженность, выявить срок оборота дебиторской задолженности.

Результаты анализа дебиторской задолженности на предприятии ООО «ДИВИЯ» за 2014 - 2016 гг. показали, что в 2015 году происходит повышение общей суммы дебиторской задолженности на 1 124 тыс. руб., обусловленное тем, что дебиторы предприятия имеют финансовые затруднения, связанные с негативными явлениями в экономике. Однако, рациональная работа руководства предприятия по улучшению расчетной дисциплины позволила уменьшить сумму дебиторской задолженности на 557 тыс. руб., при росте объема продаж в отчетном периоде. Также в 2016 году наблюдается снижение периода погашения задолженности, уменьшение доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов.

На основе вышеизложенного можно сделать вывод о том, что в целях рационального управления дебиторской задолженностью перед руководством ООО «ДИВИЯ» стоят следующие задачи:

- не допускать роста доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов (своевременно проводить анализ задолженности и контролировать сроки ее погашения);

- повышать оборачиваемость дебиторской задолженности (улучшить организацию работы с контрагентами);

- мотивировать сотрудников предприятия, которые вовлечены в процесс управления дебиторской задолженностью, на достижение

запланированного объема данной задолженности (при исполнении обязательств контрагентами в срок - премировать сотрудников);

- предоставлять скидки для покупателей и заказчиков при досрочной оплате заказа (скидка за предоплату в размере 2-5%).

Рассчитаем экономический эффект при предоставлении скидки за предоплату в размере 3%.

Например, часть из всех покупателей и заказчиков, которые приобретали продукцию на сумму 392 тыс. руб. (около 20% всех покупателей и заказчиков) согласятся на скидку в размере 3% и оплатят стоимость продукции сразу. Тогда предприятие сможет увеличить выручку на 380 тыс. руб. больше, чем в 2016 году.

Рассмотрим расчет данных показателей в таблице 15.

Таблица 15

Показатели экономического эффекта при предоставлении скидки за предоплату

№ п/п	Показатели	Без предоставления скидки	С учетом скидки в размере 3%	Отклонение (+,-)
А	1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность всего, тыс. руб.	3 010	2 618	-392
2	Задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	1 956	1 564	-392
3	в том числе: часть из всех покупателей и заказчиков, которые могут согласиться на скидку, тыс. руб.	392	-	-
4	Потери при предоставлении скидки, тыс. руб.	-	12	12
5	Выручка, тыс. руб.	24857	25237	380
6	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз	8,26	9,64	1,38
7	Продолжительность оборота, дни	43,58	37,34	-6,24

Экономический эффект = 380 тыс. руб. - 12 тыс. руб. = 368 тыс. руб.

Таким образом, сумма дебиторской задолженности покупателей и заказчиков уменьшится и составит 1 564 тыс. руб., а общая сумма дебиторской задолженности будет равна 2 618 тыс. руб.

Предоставление скидки в размере 3% является целесообразным мероприятием, т. к. положительно влияет на выручку предприятия. Общая сумма дебиторской задолженности сократилась на 392 тыс. руб., коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности возрос на 1,38 раза, а продолжительность оборота снизилась на 6,24 дня.

Следовательно, скидка за предоплату позволит предприятию увеличить продажи с предоплатой, снизить величину дебиторской задолженности, высвободить часть денежных средств и направить их на инвестирование своей финансово-хозяйственной деятельности, погашение кредиторской задолженности.

Также ООО «ДИВИЯ» необходимо проводить эффективную маркетинговую политику, поскольку рост спроса послужит тому, что покупатели (заказчики) начнут приобретать больше продукции у предприятия. Данная тенденция позволит ООО «ДИВИЯ» увеличить объем продаж, расширить рынок потенциальных покупателей и не работать с недобросовестными дебиторами.

Таким образом, реализация сформированных рекомендаций будет способствовать ускорению оборачиваемости средств, которые вложены в расчеты с дебиторами и повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Заключение

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности: сущность и виды дебиторской задолженности, а также порядок учета дебиторской задолженности и методика проведения ее анализа.

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность других предприятий, работников, а также физических лиц данного предприятия (задолженность покупателей за приобретенную продукцию, выполненные работы, предоставленные услуги, задолженность подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и другое).

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.

К основным методам проведения анализа дебиторской задолженности относят: анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности; анализ сроков образования дебиторской задолженности; определение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности, коэффициента закрепления средств в дебиторской задолженности; оценка продолжительности оборота дебиторской задолженности; расчет показателя доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов. А далее происходит обобщение итоговых результатов анализа дебиторской задолженности.

Информационной базой исследования бухгалтерского учета и анализа являются первичные документы предприятия: договор, счет-фактура, товарные накладные, а также бухгалтерская отчетность предприятия.

В качестве нормативной базы бакалаврской работы использовались: ГК РФ, НК РФ, ФЗ о бухгалтерском учете, приказы Минфина РФ.

Во второй главе рассмотрена технико-экономическая характеристика предприятия ООО «ДИВИЯ» . Данный анализ показал, что деятельность предприятия является эффективной. Поскольку мы наблюдаем увеличение выручки на 3 099 тыс. руб., снижение затрат на рубль выручки от продаж на 9,2%, а также увеличение чистой прибыли на 1 480 тыс. руб., что подтверждает нацеленность руководства на повышение эффективности деятельности Общества.

Также во второй главе проведена исследовательская работа по бухгалтерскому учету и анализу, в ходе которой выявлено, что осуществление финансово-хозяйственной деятельности ООО «ДИВИЯ» непосредственно связано с возникновением дебиторской задолженности.

Организация бухгалтерского учета дебиторской задолженности на предприятии является удовлетворительной. На предприятии не обнаружено несоблюдение законодательства, а также грубых ошибок, которые способны существенно повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности. Однако, бухгалтерский учет ведется только в разрезе каждого покупателя, поставщика.

Результаты анализа дебиторской задолженности на предприятии ООО «ДИВИЯ» за 2014 - 2016 гг. показали, что в 2015 году происходит увеличение дебиторской задолженности на 1 124 тыс. руб., которое связано с возникшими вследствие кризиса финансовыми затруднениями дебиторов, а также с возникновением случаев недобросовестного отношения к предприятию со стороны дебиторов. Однако, повышение эффективности работы руководства предприятия в сфере расчетной дисциплины, позволила уменьшить сумму дебиторской задолженности на 557 тыс. руб.

Также в 2016 году наблюдается рост коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности на 2,16 раз, снижение коэффициента закрепления средств в дебиторской задолженности на 0,04, снижение периода погашения задолженности на 15,44 дня. Однако, показатель доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов в 2015 и

2016 годах увеличивается на 0,06% и 0,03% соответственно, это свидетельствует о том, что все больше средств предприятие отвлекает в дебиторскую задолженность.

В третьей главе предложены основные рекомендации, которые позволят решить существующие проблемы на предприятии в сфере учета, анализа, управления дебиторской задолженностью.

Состояние дебиторской задолженности, а также ее размер, качество оказывают важное влияние на финансовое положение предприятия. Следовательно, в целях рационального управления дебиторской задолженностью на ООО «ДИВИЯ» предложены следующие рекомендации:

- ведение учета в разрезе каждого покупателя, поставщика и каждого договора;

- не допускать роста доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов (своевременно проводить анализ задолженности и контролировать сроки ее погашения);

- повышать оборачиваемость дебиторской задолженности (улучшить организацию работы с контрагентами);

- мотивировать сотрудников предприятия, которые вовлечены в процесс управления дебиторской задолженностью, на достижение запланированного объема данной задолженности (при исполнении обязательств контрагентами в срок - премировать сотрудников);

- предоставлять скидки для покупателей и заказчиков при досрочной оплате заказа (скидка за предоплату в размере 2-5%).

Реализация сформированных рекомендаций будет способствовать ускорению оборачиваемости средств, которые вложены в расчеты с дебиторами и повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута и поставленные задачи решены.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 27.03.2017) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.04.2017) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. О бухгалтерском учете : Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Об обществах с ограниченной ответственностью : Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 03.07.2017) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению : Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. О формах бухгалтерской отчетности организаций : Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) : Приказ Минфина РФ

от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

9. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 : Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

10. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств : Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

11. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства : Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

12. Аверина, О. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / О. И. Аверина, Е. Г. Москалева, Л. А. Челмакина [и др.]. – 2-е изд., перераб. – М. : КНОРУС, 2016. – 430 с.

13. Астраханцева, Е. А. Бухгалтерский финансовый учет : учеб. пособие / Е. А. Астраханцева. – М. ; Берлин : Директ-Медиа, 2014. – 220 с.

14. Бабаев, Ю. А. Теория бухгалтерского учета : учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров ; под ред. Ю. А. Бабаева. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2014. – 240 с.

15. Бердникова, Л. Ф., Одарич В. В. К вопросу об анализе эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности / Л. Ф. Бердникова, В. В. Одарич // Карельский научный журнал. 2016. № 4 (17). С. 56-59.

16. Божина, В. В. Актуальные вопросы учета дебиторской задолженности / В. В. Божина // Новая наука: финансово-экономические основы. 2017. №3. С. 53-56.
17. Бычкова, С. М., Бадмаева Д. Г. Бухгалтерский учет и анализ : учеб.пособие. Стандарт третьего поколения / С. М. Бычкова, Д. А. Бадмаева. – СПб. : Питер, 2015. – 512 с.
18. Гогина, Г. Н. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : конспект лекций / Г. Н.Гогина. – Самара : Самар. гуманит. акад., 2013. – 266 с.
19. Гогина, Г. Н., Соколова А. А. Об эффективном управлении дебиторской задолженностью экономического субъекта / Г. Н.Гогина, А. А. Соколова // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2013. № 3. С. 283-288.
20. Гогина, Г. Н., Соколова А. А. Этапы анализа дебиторской задолженности экономического субъекта / Г. Н.Гогина, А. А. Соколова // Вестник Самарской гуманитарной академии. Серия: Экономика. 2013. № 1. С. 76-88.
21. Епанешников, А. В., Полетаева А. И. О роли дебиторской задолженности в управлении финансовым состоянием хозяйствующих субъектов / А. В., Епанешников, А. И. Полетаева // Академическая публицистика. 2017. №1. С. 19-23.
22. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник / О.В. Ефимова. – М. : Омега-Л, 2014. – 349 с.
23. Заббарова, О. А., Газизов А. И. Управление дебиторской задолженностью предприятия / О. А. Заббарова, А. И. Газизов // Современные тенденции развития науки и технологий. 2017. № 3-12 (24). С. 39-42.
24. Иванов, И. Н. Экономический анализ деятельности предприятия : учебник / И. Н. Иванов. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 348 с.

25. Керимов, В. Э. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / В. Э. Керимов. – М. : Дашков и К^о, 2015. – 724 с.
26. Кирьянова, З. В., Седова Е. И. Анализ финансовой отчетности : учеб.для бакалавров / З. В. Кирьянова, Е. И. Седова. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Изд-во Юрайт, 2014. – 428 с.
27. Ковалев, В. В., Ковалев Вит. В. Анализ баланса, или как понимать баланс / В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2013. – 784 с.
28. Коробейникова, Е. В. К вопросу управления дебиторской задолженностью на предприятии / Е. В Коробейникова // Научный альманах. 2017. №3-1 (29). С. 119-123.
29. Лобковская, О. З., Руднева Н. М. Проблемы управления дебиторской задолженностью на предприятии и пути их решения / О. З. Лобковская, Н. М. Руднева // Вестник Международной академии системных исследований. Информатика, экология, экономика. 2017. Т. 19. №2. С.101-105.
30. Лысенко, Д. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб.для вузов / Д. В. Лысенко. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 320 с.
31. Маркова, Г. И. Пути управления дебиторской задолженностью предприятия / Г. И. Маркова // Новая наука: финансово-экономические основы. 2017. №3. С. 149-151.
32. Мельник, М. В. Теория экономического анализа : учеб.для магистров / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. – М. : Изд-во Юрайт, 2016. – 261 с.
33. Натепрова, Т. Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб.пособие / Т. Я. Натепрова, О. В. Трубицына. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К^о, 2013. - 292 с.
34. Паничкин, А. В. Влияние дебиторской задолженности на финансовые результаты предприятия и мероприятия по ее снижению / А. В. Паничкин // Вестник современных исследований. 2017. №4-1 (7). С. 160-162.

35. Пушкин, А. В. Стратегия взыскания долгов: управление задолженностью / А. В. Пушкин, О. С. Кузнецова. – М. : Эксмо, 2013. – 240 с.
36. Пястолов, С. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / С. М. Пястолов. – 11-е изд., стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2013. – 384 с.
37. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г. В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 378 с.
38. Сапожникова, Н. Г. Бухгалтерский учет : учебник / Н. Г. Сапожникова. – 8-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2016. – 464 с.
39. Саполгина, Л. А. Бухгалтерский учет и анализ. Краткий курс : учеб. пособие / Л. А. Саполгина. – М. : КНОРУС, 2015. – 152 с.
40. Сацук, Т. П. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность : учеб. пособие / Т. П. Сацук, И. А. Полякова, О. С. Ростовцева. – М. : КНОРУС, 2014. – 280 с.
41. Стражев, В. И. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа : учебник / В. И. Стражев [и др.]; под общ. ред. В. И. Стражева. – Минск : Вышэйшая школа, 2016. – 319 с.
42. Сурина, Е. В. Дебиторская задолженность: экономическая сущность, понятие и виды / Е. В. Сурина // Совершенствование учета, анализа и контроля как механизмов информационного обеспечения устойчивого развития экономики. 2016. №2. С. 655-663.
43. Усольцева, И. В., Головач Н. А. Сравнительный анализ учета дебиторской задолженности в соответствии МСФО и РСБУ / И. В. Усольцева, Н. А. Головач // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. №4. С. 32-34.
44. Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ / А. Д. Шеремет, А. Д. Николаева. – М. : ИНФА-М, 2014. – 426 с.

45. Экономический анализ : учеб.для бакалавров / под ред. Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Изд-во Юрайт, 2017. – 548 с.

46. Fernando J. The Importance Of Analyzing Accounts Receivable [Electronic resource] / J. Fernando, 2015. - Режим доступа: <http://www.investopedia.com>

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

48. Kilonzo J. M., Dr. Memba S.F., Dr. Njeru A. Effect of Accounts Receivable on Financial Performance of Firms Funded By Government Venture Capital in Kenya [Text] / J. M. Kilonzo, S.F. Dr. Memba, A. Dr. Njeru // IOSR Journal of Economics and Finance, 2016. – PP. 62-69.

49. Stach D. Debt collection prevention management of receivables/debts in a company [Text] / D. Stach // Financial Internet Quarterly „e-Finance”, 2014. – PP. 71-82.

50. Wu D. D., Olson D. L., Luo C. A Decision Support Approach for Accounts Receivable Risk Management [Text] / D. D. Wu, D. L. Olson, C. Luo // IEEE Transactions On Systems, Man, And Cybernetics: Systems, 2014. – PP. 1624-1632.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.

Организация ООО «ДИВИЯ» по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ по ОКВЭД _____
 Вид экономической деятельности Производство пластмассовых изделий для упаковки товаров
 Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / частная по ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ _____
 Местонахождение (адрес) 445021, Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, ул. Голосова, д. 107

Дата (число, месяц, год)
 Форма по ОКУД

Коды		
0710001		
31	12	2016
6324063555		
22.22		
384		

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На декабря	20 15 г. 4	20 14 г. 5
		20 16 г. 3		
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	95	91	84
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	2720	2177	1814
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	178	178	178
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	2993	2446	2076
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	2778	4347	3144
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	729	552	839
	Дебиторская задолженность	3010	3567	2443
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	423	271	432
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	6940	8737	6858
	БАЛАНС	9933	11183	8934

Продолжение приложения 1

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31 На декабря 20 16 г. ³	На 31 декабря 20 15 г. ⁴	На 31 декабря 20 14 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	360	360	360
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1742	1072	975
	Итого по разделу III	2112	1442	1345
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1925	1856	1943
	Отложенные налоговые обязательства	1716	1643	1523
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	3641	3499	3466
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1922	2965	2589
	Кредиторская задолженность	2258	3277	1534
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	4180	6242	4123
	БАЛАНС	9933	11183	8934

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 30 ” марта 20 17 г.

**Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 2015 г.**

		Коды		
		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2015
Организация	ООО «ДИВИЯ»	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 6324063555		
Вид экономической деятельности	Производство пластмассовых изделий для упаковки товаров	по ОКВЭД 22.22		
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / частная	по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ 384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Январь -	Январь -
		За <u>Декабрь</u> 20 <u>15</u> г. ³	За <u>Декабрь</u> 20 <u>14</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	21758	25109
	Себестоимость продаж	(16416)	(16867)
	Валовая прибыль (убыток)	5342	8242
	Коммерческие расходы	(1655)	(1820)
	Управленческие расходы	(973)	(1070)
	Прибыль (убыток) от продаж	2714	5352
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	438	358
	Проценты к уплате	(765)	(453)
	Прочие доходы	838	698
	Прочие расходы	(1202)	(1402)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2023	4553
	Текущий налог на прибыль	(404)	(910)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	(120)	(358)
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	1499	3285

Продолжение приложения 2

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Январь - За <u>Декабрь</u> 20__ г. ³	Январь - За <u>Декабрь</u> 20__ г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	1499	3285
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 30 ” _____ марта 20 16 г.

**Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 20 16 г.**

		Коды		
		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	16
Организация	ООО «ДИВИЯ»	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 6324063555		
Вид экономической деятельности	Производство пластмассовых изделий для упаковки товаров	по ОКВЭД 22.22		
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / частная	по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ 384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Январь -	Январь -
		За Декабрь	За Декабрь
		20 16 г. ³	20 15 г. ⁴
	Выручка ⁵	24857	21758
	Себестоимость продаж	(16743)	(16416)
	Валовая прибыль (убыток)	8114	5342
	Коммерческие расходы	(1957)	(1655)
	Управленческие расходы	(1057)	(973)
	Прибыль (убыток) от продаж	5100	2714
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	162	438
	Проценты к уплате	(981)	(765)
	Прочие доходы	782	838
	Прочие расходы	(1249)	(1202)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3814	2023
	Текущий налог на прибыль	(762)	(404)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	(73)	(120)
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2979	1499

Продолжение приложения 3

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Январь - За <u>Декабрь</u> 20 ____ г. ³	Январь - За <u>Декабрь</u> 20 ____ г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2979	1499
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 30 ” марта 20 17 г.

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 50 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « _____ » _____ 2017 г.

Дата « _____ » _____ 2017 г.

Студент _____

(Подпись)

(Шайдуллова Алсу Ильясовна)

(Имя, отчество, фамилия)