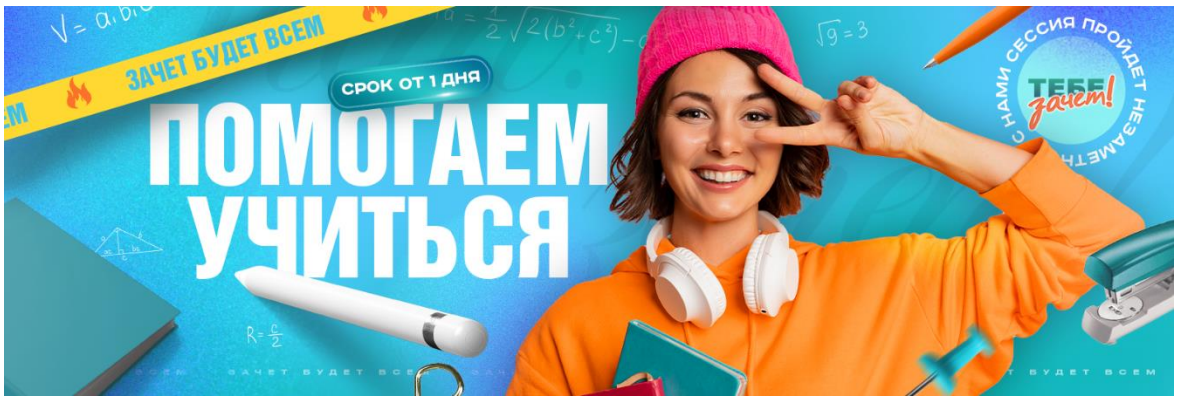



**Бесплатный образец дипломной работы содержит презентацию и доклад (речь на защиту)**

**Дипломная работа**

**ТЕМА:** Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Уровень оригинальности на момент готовности работы – 90%

Ты можешь скачать пример работы совершенно **бесплатно.**

Но его скачивали уже много раз, возможно, даже, твои одногруппники. Лучше закажи уникальную работу по своей теме на *tebezachet.ru* . Мы знаем, как написать работу, которую точно примет твой препод.

Освободи свое время для важных дел, а мы выполним твои учебные задания на отлично!

Узнать стоимость

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ ..... 4

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ..... 7

1.1. Экономическая сущность и классификация дебиторской и кредиторский задолженности ..... 7

1.2. Порядок синтетического и аналитического учёта дебиторской и кредиторской задолженности ..... 14

1.3. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности ..... 22

ГЛАВА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «САГМА» ..... 26

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «САГМА» ..... 26

2.2. Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «САГМА» ..... 31

2.3. Анализ состава, структуры  и динамики дебиторской задолженности в ООО «САГМА» ..... 36

2.4. Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и управлению дебиторской и кредиторской задолженностью ..... 43

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ..... 51

СПИСОК  ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ ..... 56

ПРИЛОЖЕНИЯ ..... 60

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

# ВВЕДЕНИЕ

Предоставление полной финансово-хозяйственной самостоятельности экономическим субъектам в выборе рынков сбыта, поставщиков и подрядчиков, использовании источников финансирования, формировании ценовой, учетной политики предопределяет необходимость повышенного внимания к расчетам с различными контрагентами.

Дебиторская и кредиторская задолженность – неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с момента перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

Для предприятия очень важно не допустить необоснованного увеличения разных дебиторов и суммы их долгов, избегать дебиторской задолженности с высокой степенью риска, вовремя выставлять платежные счета, следить за сроками их оплаты и своевременно принимать меры по истребованию просроченной задолженности. В то же время нужно очень внимательно относиться к расчетам с кредиторами, своевременно возвращать им долги, иначе предприятие может потерять доверие своих поставщиков, банков и других кредиторов, будет иметь штрафные санкции по расчетам с контрагентами.

В условиях конкурентной среды появляется прямая зависимость компании от своевременного поступления средств и возможности безопасной отсрочки платежей по своим краткосрочным обязательствам. Динамика объемов задолженностей, а также их структура и показатели, рассчитываемые на их основе, во многом связаны с проведением финансового анализа, мониторинга качества расчетных операций и контроля исполнения платежной дисциплины.

Актуальность темы исследования обуславливается тем, что финансовое

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

положение компании, финансово-хозяйственный успех в целом, непосредственно зависит от того, насколько быстро средства в расчетах превращаются в деньги, и насколько эффективно производится управление долгами компании.

Объектом исследования является ООО «САГМА».

Предметом исследования является организация бухгалтерского учёта и анализ расчётов с дебиторами и кредиторами.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ПАО «САГМА».

Задачи работы:

– рассмотреть экономическую сущность и классификацию дебиторской и кредиторский задолженности;

– раскрыть порядок синтетического и аналитического учёта дебиторской и кредиторской задолженности;

– изучить цель, задачи и методику анализа дебиторской и кредиторской задолженности;

– дать организационно-экономическую характеристику ООО «САГМА»;

– описать бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «САГМА»;

– провести анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности в ООО «САГМА»;

– разработать Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

Теоретической и методологической основой при выполнении выпускной квалификационной работы послужили нормативные документы, учебные пособия по бухгалтерскому учету таких авторов как Васюкова Л.Я., Гетьман В.Г., Кондраков Н.П., Маслова И.А. Мельник М.В., Попова Л.В., Шеремет А.Д.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

Источниками конкретной информации является бухгалтерская финансовая отчетность ООО «САГМА».

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт!* tebezachet.ru

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

## 1.1. Экономическая сущность и классификация дебиторской и кредиторский задолженности

Осуществляя свою финансово-хозяйственную деятельность предприятие вступает в многочисленные и разнообразные связи с другими организациями и учреждениями, вследствие чего между ними складываются расчетные отношения, связанные с формированием взаимных обязательств по расчетам, связанным с товарными сделками (если организация поставляет готовую продукцию, работы, услуги или покупает ее) и нетоварными сделками (если организация является должником перед сотрудниками, банком, бюджетными и внебюджетными фондами).

В процессе развития хозяйственных связей между участниками рыночной экономики возникает дебиторская и кредиторская задолженность. Дебиторская задолженность формируется тогда, когда товар, работа или услуга реализованы, а денежные средства за них не получены. Кредиторская задолженность, в свою очередь, возникает при условии, что дата поступления товаров, работ или услуг не соответствует сроку их фактической оплаты.

Рассмотрим основные подходы к определению дебиторской задолженности.

Согласно Положения по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» дебиторская задолженность включает несколько статей бухгалтерского баланса: заказчиков и покупателей, обязательства дочерних и зависимых обществ, задолженности участников (учредителей) по вкладам в устав-

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

ный капитал, векселя, принятые к получению, выданные авансы, прочие дебиторы.

Шеремет А.Д. определяет дебиторскую задолженность как хозяйственные операции, отраженные в бухгалтерском учете, в оплату которых денежные средства от контрагентов в организацию не поступили. Также автор к дебиторской задолженности относит выданные авансовые перечисления денежных средств другим лицам, организациям и др. [37, с. 99].

Сутягин В.Ю. и Беспалов М.В. дают следующее определение дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность (от лат. слова debitum – долг, обязанность) – сумма долгов, причитающаяся предприятию от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними [35, с. 15].

Погорелова М.Я. определяет дебиторскую задолженность как сумма денежных средств, которую должны покупатели субъекту хозяйствующей деятельности, задолженность работников предприятия (например, задолженность подотчетных лиц за полученные денежные средства под отчет), а также задолженность налоговых органов по ранее перечисленным организацией налогов и страховых взносов [29, с. 101].

Из приведенных подходов к определению понятия «дебиторская задолженность» видно, что все авторы придерживаются единого контекста в определении. Таким образом, данное понятие можно определить как кредит, предоставленный контрагентами, в том случае, когда организация-покупатель получает товары и услуги от контрагентов, а те в свою очередь не требуют срочной оплаты. Такой вариант продажи является, безусловно, простым и оперативным, позволяет оптимизировать продажи и ускорить процесс реализации продукции. Но стоит отметить, что отсрочку платежа следует предоставлять только тем контрагентам, платежеспособность которых можно оценить. Низкая платежеспособ-

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

ность предприятий-покупателей может привести к росту дебиторской задолженности, что в свою очередь ведет к отвлечению средств из оборота предприятия. Данный кредит не является бесплатным, поскольку в случае просрочки покупателю необходимо выплачивать проценты и штрафные санкции.

Дебиторская задолженность с учётом экономического основания возникшего долга, длительности отсрочки платежа, периода задержки выполнения обязательств по оплате и прочих факторов подразделяется на виды, которые можно обобщить и представить в ниже приведённой классификации:

1. Самым встречающимся критерием группирования задолженности дебиторов, заложенным и в основу нормативно-правовых документов России, на которые стоит опираться при ведении и формировании бухгалтерской задолженности, выступает причина её возникновения. Романовский М.В. также отмечает классификацию по этому признаку, разделяя дебиторские обязательства на задолженность от покупателей и заказчиков, возникающую в ходе предоставления им коммерческого кредита и составляющую зачастую около 80 - 90% всего объёма дебиторской задолженности российских компаний, а также прочую задолженность [32, с. 317]. К последней можно отнести:

- векселя к получению как форма обеспечения компанией-покупателем полученного коммерческого кредита; долги дочерних и зависимых организаций, возникающих в ходе хозяйственных операций с аффилированными лицами;

- долги учредителей по вкладам в уставный капитал - возникают в следствии формирования собственного капитала;

- выданные авансы, возникающие по причине предоплаты за необходимые блага, предоставляемые организациями-поставщиками;

- задолженность прочих дебиторов - долги физических лиц, ожидаемые деньги к возмещению по налогам и сборам и прочие расчёты [8, с. 154].

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

2. В качестве второго признака классификации можно выделить «срок задолженности». В данном случае дебиторскую задолженность принято делить на текущую (краткосрочную - требуется оплатить в течение 12 месяцев) и долгосрочную (оплата по ней подлежит через год и более).

3. Следующим критерием может выступать период просрочки платежа: дебиторская задолженность с отсрочкой до 45 дней, 45 - 90 дней и т.д.

4. Также среди важных признаков по группированию дебиторских обязательств можно отметить «критерий качества». Под ним подразумевается взаимосвязь финансового состояния дебитора с качественно оформленных документов, которые подтверждают факт имеющегося неоплаченного долга на определённый период времени. Данная классификация делит «дебиторку» на текущую (плановую) и просроченную. Текущая - это задолженность, срок оплаты по которой ещё не наступил. А если срок погашения долга уже наступил, но дебитор не осуществил платежа, задолженность считается просроченной [31, с. 54].

Последняя подразделяется также на сомнительную задолженность, которая не погашена в нужный срок и не обеспечена какими-либо гарантиями, и на безнадёжную - нереальную к взысканию с истёкшим сроком исковой давности.

Важность классификации дебиторской задолженности заключается в том, что после систематизации долгов дебиторов на группы упрощается усвоение такого явления, как дебиторская задолженность с вытекающими понятиями, применяемыми при работе с долгами и создании системы по управлению дебиторской задолженности самой компанией.

Рассмотрим основные подходы к определению кредиторской задолженности.

Согласно Положения по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) кредиторская

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

задолженность включает статьи бухгалтерского баланса: поставщиков и подрядчиков, векселя, принятые к уплате, задолженности перед дочерними и зависимыми обществами, задолженности перед сотрудниками организации, задолженности в бюджет и государственные внебюджетные фонды, задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, полученные авансы, прочие кредиторы.

Погорелова М.Я. утверждает, что кредиторская задолженность – это сумма обязательств организации по оплате подрядчикам и поставщикам, обязательства по оплате труда перед работниками организации, государственными организациями и внебюджетными фондами. Также автор включает в состав кредиторской задолженности долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы, иными словами заемные источники [29, с 112].

Сигидов Ю.И. определяет кредиторскую задолженность как задолженность организации перед другими организациями, физическими лицами, бюджетом, своими работниками и т.д. [34, с. 217].

Кондраков Н.П. дает определение кредиторской задолженности как задолженность организации перед другими организациями, работниками и лицами (кредиторами) [20, с. 263].

Кредиторская задолженность может возникать в том случае, когда право собственности на товар или услуги возникает раньше, чем произошла оплата за них. Так же она может возникать, когда предприятие сначала отражает у себя в учете появление определенной задолженности (например, оплата труда работникам), а по истечении какого-то времени закрывает эту задолженность.

Главным отличием кредиторской задолженности от дебиторской является то, что организация имеет в обороте не принадлежащие ей денежные средства, и как следствие это формирует экономические преимущества. Также можно отметить общие характеристики между двумя видами задолженностей. Одной из

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

отличительных особенностей дебиторской и кредиторской задолженностей является временной разрыв между товарной сделкой и ее оплатой. Важно отметить, что дебиторская и кредиторская задолженность значительным образом влияет на имущественное положение предприятия, продуктивность применения денежных средств в обороте и на величину прибыли.

Ознакомившись с литературой по имеющимся видам кредиторской задолженности, можно обобщить их в нижеперечисленные группировки:

1. Одним из наиболее встречающихся критериев, задолженных в классификацию, выступает содержание долга. При данном подходе задолженность перед кредиторами можно разделить на:

1) обязательства, возникшие в результате приобретения товарно-материальных ценностей, работ или услуг (в том числе суммы к уплате по векселям);

2) прочие долги, появляющиеся в процессе расчетов по зарплате, с бюджетом и внебюджетными фондами, перед учредителями, с аффилированными лицами.

2. Среди распространённых признаков классификации можно выделить срочность кредиторской задолженности. Так, её делят на краткосрочную и долгосрочную. К первой относят задолженность, которую требуется погасить в течение года. По долгосрочной кредиторской задолженности платежи ожидаются к оплате в сроки, превышающие 12 месяцев. Тут можно заметить, что в российской практике в бухгалтерском балансе кредиты и займы в краткосрочный период идут отдельной от кредиторской задолженности статьёй. Несмотря на этот факт в литературе с экономической точки зрения долги по займам и кредитам включат в кредиторскую задолженность.

3. Если при группировке кредиторской задолженности заложен принцип исполнения обязательств, то задолженность в данном случае принято подразделять на нормальную (дата для осуществления оплаты по ней ещё не наступила)

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

и просроченную задолженность (после наступления данного срока).

Последнюю, в свою очередь, ещё делят на задолженность, срок исковой давности по которой ещё не наступил, а также невостребованную. Причиной таких обязательств являются невыплаты, то есть когда сторона-должник не оплатила задолженность в нужное время, а сторона-кредитор при этом не истребовала её в течение срока исковой давности [9, с. 192].

4. Также зачастую «кредиторку», беря за основу характер погашения, подразделяют на несрочную и срочную задолженность. Срочные долги перед кредиторами - задолженность с приоритетом (сюда относят задолженность по оплате труда, взаиморасчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, расчеты с банком). Задолженность перед поставщиками, полученные авансы, векселя к уплате и другую относят в данной классификации к несрочным обязательствам [22, с. 121].

5. Помимо этого, за основу группирования кредиторской задолженности можно взять обеспеченность гарантиями. В таком случае долги можно разбить на обеспеченные и не обеспеченные. Также её можно классифицировать по признаку планируемости - на планируемую и внеплановую [22, с. 121].

Таким образом, изучая сущность дебиторской и кредиторской задолженности, сформулированную в различных источниках, можно отнести дебиторскую задолженность к категории хозяйственных отношений, возникающих вследствие финансовых обязательств одного субъекта хозяйствующей деятельности перед другим. Дебиторская задолженность определяет будущую экономическую выгоду.  Кредиторская задолженность представляет собой обязательство предприятия перед кредиторами в результате хозяйственной деятельности. Привлечение средств в оборот предприятия дает организации экономические преимущества. В условиях нормальной рыночной экономики предприятия наличие

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

дебиторской и кредиторской задолженности носит необходимый характер, способствует развитию предприятия, улучшению его финансового состояния.

## 1.2. Порядок синтетического и аналитического учёта дебиторской и кредиторской задолженности

Целью бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами является обеспечение полной, достоверной и своевременной информацией о состоянии данных расчетов всех заинтересованных пользователей - внутренних и внешних.

В соответствии с этой целью задачами учета расчётных операций являются:

- рациональное формирование учетной политики в области расчетов с дебиторами и кредиторами;

- правильное и своевременное документальное оформление расчетных документов;

- организация аналитического учета по каждому дебитору и кредитору, а также по каждой сделке;

- достоверное отражение расчетов с дебиторами и кредиторами на счетах синтетического учета и в бухгалтерской отчетности.

Нормативной базой для учета расчетов с дебиторами и кредиторами в Российской Федерации являются следующие нормативные документы, представленные в таблице 1.

Таблица 1 - Нормативная база учета расчетов с дебиторами и кредиторами

| Нормативно-правовой акт | Сфера регулирования |
|---|---|
| 1. Гражданский Кодекс Российской Федерации | Гражданское законодательство определяет правовое положение участников гражданского оборота. Гражданский |

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

| | |
|---|---|
| | Кодекс РФ регулирует взаимоотношения между поставщиками и покупателями товаров |
| 2. Налоговый Кодекс Российской Федерации. | Устанавливает систему налогов и сборов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации по учету сделок между контрагентами |
| 3. Федеральный закон РФ от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» | Определяет: состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность; |
| 4. План счетов бухгалтерского учета хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утвержденный приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. | План счетов – систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета.<br>На основе Плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению организация утверждает рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета. |
| 5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н | Положение определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности юридическими лицами по законодательству РФ, независимо от их организационно-правовой формы, а также взаимоотношения организации с потребителями бухгалтерской информации |
| 6. Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» | Определяет требования к расчетам с применением ККТ |
| 7. Постановление Госкомстата России от 18.08.1998г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» | Утверждает согласованные с Минфином России и Минэкономики России, унифицированные формы первичной учетной документации. |

Аналитический учет расчётных операций должен вестись по каждому предъявленному счету. Построение аналитического учета должно обеспечивать получение данных по следующим разрезам:

- поставщики и покупатели по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

- поставщики и покупатели по неоплаченным в срок расчетным документам;

- поставщики по неотфактурованным поставкам;

- авансам выданным и авансам полученным;

- поставщики по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;

- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;

- поставщики по просроченным векселям;

- поставщики по полученному коммерческому кредиту и др., т.е. возможны и иные разрезы учетных данных.

Аналитический учёт расчётных операций ведется в дополнение к синтетическому учёту с целью получения частных показателей по каждому виду обязательств организации [37, с. 201].

Синтетический учёт расчётных операций может вестись на счетах:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- 63 «Резервы по сомнительным долгам»;

- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

- 70 «Учет расчетов с персоналом по оплате труда»;

- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

- 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»;

- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

Кредиторская задолженность отражается по кредиту представленных счетов. Дебиторская задолженность отражается по дебету представленных счетов в следующих случаях (рисунок 1):

Рисунок 1. Отражение дебиторской задолженности на счетах

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками подлежит отражению на синтетическом счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» является пассивный, предназначенным в целях систематизации данных о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

– полученные материальные ценности, принятые выполненные работы и оказанные услуги, а также по доставке или переработке материальных ресурсов, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате;

– товарно-материальные ценности, работы и услуги, не имеющие расчетных документов от поставщиков или подрядчиков (так называемые неотфактурованные поставки);

– излишки материальных ресурсов, выявленных при их приемке;

– полученные услуги по транспортным услугам, а также за все виды услуг связи.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими материальных ресурсов, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия предприятия или по ее поручению.

В настоящее время предприятия могут сами выбирать форму расчетов за поставленную продукцию или оказанные услуги.

По кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражают кредиторскую задолженность перед поставщиками в суммах указанных в расчетных документах поставщиков за поступившие материальные ресурсы, принятые работы в корреспонденции с дебетом счетов учета соответствующих затрат или ресурсов. К примеру, по таким счетам как 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 20 «Основное производство». При обнаруже-

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

нии недостач по полученным материальным ресурсам, несоответствия цен, указанных в договоре, и арифметических ошибок счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуют на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Сумма налога на добавленную стоимость отражается поставщиками и подрядчиками в счетах на оплату и регистрируется в учете у покупателя по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Погашение задолженности перед поставщиками подлежит отражению по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредиту счетов 51 «Касса», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» или кредитов банка 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Порядок формирования корреспонденции счетов при погашении задолженности перед поставщиками находится в зависимости от используемой формы расчетов.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» осуществляют по каждому предъявленному счету, а при использовании плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику.

Действующим планом счетов предусмотрена возможность применять в целях учета различных расчетных отношений с поставщиками активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Возникающая у предприятия задолженность покупателей и заказчиков подлежит отражению на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ценах, по которым была продана продукция или оказаны работы (услуги).

По дебету счета 62 подлежат отражению суммы, указанные в расчетных

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

документах; а по кредиту регистрируются суммы платежей, поступивших на расчетных счет или в кассу предприятия, за реализованную продукцию или оказанные услуги (работы), а также суммы авансовых платежей, подлежащие обособленному учету.

Своевременный и рациональный учет расчетов с покупателями и заказчиками предусматривает контроль за величиной задолженности, сроками ее погашения клиентами и обеспечения платежно-расчетной дисциплины.

Помимо этого, учет по данному участку расчетов представляет собой часть участка учета реализации. Данные полученные в результате учета дебиторской задолженности влияют на правильность формирования налоговой базы по таким налогам как налог на добавленную стоимость и налог на прибыль.

Осуществление расчетов по дебиторской задолженности бухгалтерия основывает на фактически заключенных договорах купли-продажи или договорах поставки продукции, в которых должны быть указаны обязательные реквизиты договоров: сроки и условия поставки, способ и срок оплаты, предусмотренные за нарушения обязательств штрафы и т.д.

Оправдательными документами первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками являются акты приемки-продукции, в которых указывается название продукции, ее количество, масса, дата, факт оплаты и т.д.

На стоимость проданных услуг работ и продукции фирма составляет покупателю или заказчику расчетные документы (товарная накладная, акт об оказанных услугах), составляя корреспонденцию счетов по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 90 «Продажи».

При оплате покупателями и заказчиками своей задолженности они списывают ее с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств.

Поступление денежных средств за отгруженную продукцию или работы (услуги) отражают по дебету счетов по учету денежных средств (50, 51, 52, 55) и

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

кредитуя счет 62.

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками подразумевает собой процедуру определения остатков по соответствующим счетам и их полному контролю на предмет обоснованности начисления.

Инвентаризационная комиссия определяет сроки возникновения задолженности по счетам покупателей и заказчиков, реальность данной задолженности и устанавливает виновников возникновения данной задолженности, если такое имеет место быть. Данная комиссия должна установить: тождественность расчетов, правильность отражение по балансу суммы путем документальной проверки, а также определить меры, которые должны быть осуществлены по этому взысканию.

По суммам задолженности покупателей и заказчикам, с истекшим сроком давности составляется справка информационного характера, с указанием лиц, виновных в пропуске этих сроков.

В финансовой отчетности фирм подлежит отражению:

– данные о задолженности покупателей и заказчиков – в бухгалтерском балансе;

– данные о наличии и движении задолженности покупателей и заказчиков на начало отчетного года и на конец – в подразделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Таким образом, информация о задолженности покупателей и поставщиков, сформированная с помощью бухгалтерского учета показывает состояние расчетной дисциплины фирмы. Это задолженность в результате выполнения фирмой тех или иных договоров. В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками подлежит отражению на синтетическом счете 60 «Расчеты с поставщиками и

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

подрядчиками». Возникающая у предприятия задолженность покупателей и заказчиков подлежит отражению на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ценах, по которым была продана продукция или оказаны работы (услуги).

### 1.3. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности, являясь важнейшей составной частью деятельности бухгалтерии и всей системы финансового менеджмента организации, позволяет ее руководству:

- определить, как изменилась величина долговых обязательств по сравнению с началом года или другого анализируемого периода;

- оценить, оптимально ли соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, и если нет, как добиться его оптимальности, что для этого нужно сделать;

- определить и оценить риск дебиторской задолженности, ее влияние на финансовое состояние организации, установить допустимые границы этого риска, меры по его снижению;

- найти рациональное соотношение между величиной кредиторской задолженности и объемом продаж, оценить целесообразность увеличения отпуска продукции, товаров и услуг в кредит, определить пределы ценовых скидок для ускорения оплаты выставленных счетов;

- прогнозировать состояние долговых обязательств организации в пределах текущего года, что позволит улучшить финансовые результаты ее деятельности [24,с. 83].

В научной литературе экономистами, предлагается множество различных

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

подходов к методике анализа дебиторской и кредиторской задолженности. Обзор основных методик анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации представлен в Приложении 1.

Рассмотрев методики различных авторов, можно сделать вывод о том, что, при анализе следует установить динамику задолженности, т.е. изменение ее размера за анализируемый период; рассмотреть ее состав, т.е. за какими конкретно предприятиями и лицами она числится и в каких суммах; выяснить сроки возникновения задолженности. Существует ряд показателей, как абсолютных, так и относительных, характеризующих дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Коэффициент оборачиваемости задолженности покупателей рассчитывается по следующей формуле:

$$К_{обДЗ} = \frac{В}{ДЗ_{ср}}, \text{ где:}$$

$К_{обДЗ}$ – коэффициент оборачиваемости задолженности покупателей, обороты;

В – выручка от продаж, тыс. руб.;

$ДЗ_{ср}$ – средние остатки дебиторской задолженности за период, тыс. руб.

Коэффициент оборачиваемости задолженности перед поставщиками рассчитывается по следующей формуле:

$$К_{обКЗ} = \frac{В}{КЗ_{ср}}, \text{ где:}$$

$К_{обКЗ}$ – коэффициент оборачиваемости задолженности перед поставщиками, обороты;

В – выручка от продаж, тыс. руб.;

$КЗ_{ср}$ – средние остатки задолженности перед поставщиками за период, тыс. руб.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

Период обращения дебиторской задолженности рассчитывается по следующей формуле:

$$П_{обДЗ} = \frac{ДЗ_{ср}}{В \times Т(365)}, \text{ где:}$$

$П_{обДЗ}$ – период обращения дебиторской задолженности, дни;

В – выручка от продаж, тыс. руб.;

$ДЗ_{ср}$ – средние остатки дебиторской задолженности за период, тыс. руб.;

Т – период обращения (365 дней).

Период обращения кредиторской задолженности рассчитывается по следующей формуле:

$$П_{обКЗ} = \frac{КЗ_{ср}}{В \times Т(365)}, \text{ где:}$$

$П_{обКЗ}$ – период обращения кредиторской задолженности, дни;

В – выручка от продаж, тыс. руб.;

$КЗ_{ср}$ – средние остатки кредиторской задолженности, тыс. руб.;

Т – период обращения (365 дней).

Рост среднего срока погашения дебиторской задолженности обычно является признаком либерализации кредитной политики предприятия, которая, как правило, приводит к увеличению объемов продаж, но и потери по безнадежным долгам в значительной степени при этом возрастают. И, наоборот, снижение среднего срока погашения дебиторской задолженности обычно свидетельствует об ужесточении кредитной политики предприятия, которое, как правило, приводит к сокращению объемов продаж, но и потери по безнадежным долгам существенно при этом уменьшаются.

Рост среднего срока погашения кредиторской задолженности обычно считается признаком ухудшения платежеспособности предприятия, однако, с

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

другой стороны, сохранение денежных средств, предназначенных для ее погашения, в обороте на более продолжительное время способствует росту эффективности его финансово-хозяйственной деятельности. И, наоборот, сокращение среднего срока погашения кредиторской задолженности обычно свидетельствует об улучшении платежеспособности предприятия, но и денежные средства, идущие на ее погашение, изымаются из оборота раньше, что ведет к снижению эффективности его финансово-хозяйственной деятельности. При этом целесообразно, чтобы срок погашения дебиторской задолженности не превышал срок погашения кредиторской задолженности. Завершающий этап анализа – исследование влияния изменений величин дебиторской и кредиторской задолженностей на финансовое состояние коммерческой организации через его основные характеристики: имущественное положение, финансовую устойчивость, платежеспособность и ликвидность, деловую активность. Расчеты влияния изменений величин дебиторской и кредиторской задолженностей на отклонение значения каждого конкретного показателя оценки имущественного положения, финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности, а также деловой активности могут быть выполнены соответствующими приемами детерминированного факторного анализа.

Таким образом, управление системой расчетов с поставщиками и покупателями предполагает использование определенной методики анализа и оценки. Рассмотрев различные методики анализа дебиторской и кредиторской задолженностей можно сделать вывод о том что, при анализе следует установить динамику задолженности, т.е. изменение ее размера за анализируемый период; рассмотреть ее состав, т.е. за какими конкретно предприятиями и лицами она числится и в каких суммах; выяснить сроки возникновения задолженности.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

# ГЛАВА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «САГМА»

## 2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «САГМА»

Общество с ограниченной ответственностью «САГМА» (далее – ООО «САГМА») было создано в соответствии с Гражданским кодексом РФ и ФЗ № 14 «Об обществах с ограниченной ответственностью». Общество создано путем учреждения решением общего собрания учредителей № 1 от 21 февраля 2007 г.

Учредительным документом ООО «САГМА» является устав, который определяет правовое положение Общества, права и обязанности его участников. На основании устава ООО «САГМА» осуществляет свою финансовую деятельность в соответствии с годовыми и другими планами, утвержденными участниками общества.

Юридический адрес организации: 629307, Ямало-ненецкий автономный округ, город Новый Уренгой, улица Индустриальная, дом 2, офис 221.

ООО «САГМА» относится к категории малых предприятий.

Сфера деятельности: торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами.

ООО «САГМА» является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, отраженное на самостоятельном балансе, имеет право от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, имеет печати, штампы со своим наименованием и реквизитами.

Структура ООО «САГМА» и штатное расписание утверждены предприятием. Главная функция организационной структуры обеспечение контроля и

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

координации деятельности подразделений фирмы. В ООО «САГМА» применяется линейно-функциональная структура управления. В настоящее время в ООО «САГМА» работают 17 человек штатных сотрудников, однако компания стремится к расширению. В целом, организацию можно охарактеризовать как молодую, средний возраст работников – 18-31 лет.

Организационная структура управления ООО «САГМА» представлена на рисунке 2.

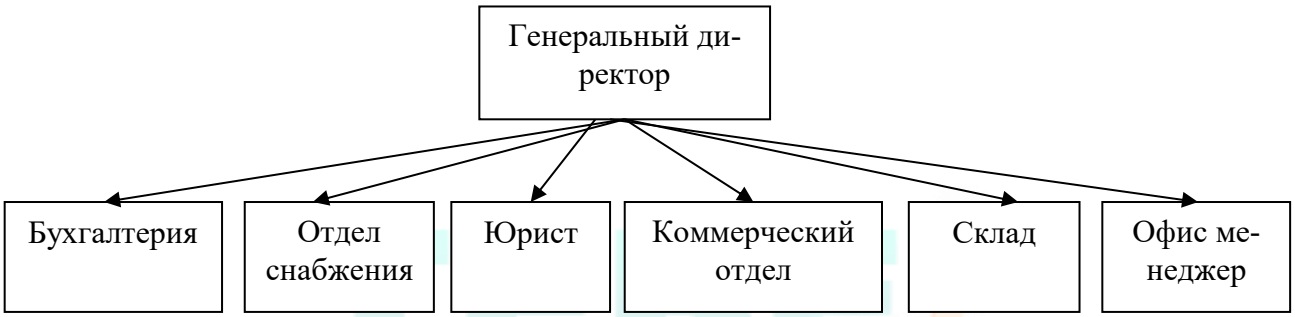



Рисунок 2 – Организационная структура управления ООО «САГМА»

Для работников организации ООО «САГМА» применяется повременно-премиальная система оплаты труда. Ежемесячная премия зависит от полученной прибыли.

Экономические показатели хозяйственной деятельности ООО «САГМА» за период 2016-2018 гг. представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Экономические показатели деятельности ООО «САГМА»

| Показатели | 2016 год | 2017 год | 2018 год | Изменение, тыс. руб. | | Темп прироста, % | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2017/ 2016 | 2018 /2017 | 2017/ 2016 | 2018/ 2017 |
| Выручка, тыс. руб. | 13103 | 16703 | 34669 | 3600 | 17966 | 27,47 | 107,56 |
| Себестоимость продаж, тыс. руб. | 11497 | 14628 | 31311 | 3131 | 16683 | 27,23 | 114,05 |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 82 | 158 | 239 | 76 | 81 | 92,68 | 51,27 |
| Чистая прибыль | 21 | 99 | 154 | 78 | 55 | 371,43 | 55,56 |

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| (убыток), тыс. руб. | | | | | | | |
| Стоимость основных средств, тыс. руб. | 1129 | 918 | 2113 | -211 | 1195 | -18,69 | 130,17 |
| Фондоотдача, руб. | 11,61 | 18,19 | 16,41 | 6,59 | -1,79 | 56,77 | -9,82 |
| Численность работников, чел. | 16 | 14 | 17 | -2 | 3 | -12,50 | 21,43 |
| Производительность труда, тыс. руб./чел. | 818,94 | 1193,07 | 2039,35 | 374,13 | 846,28 | 45,69 | 70,93 |
| Затраты на один рубль проданной продукции, руб. | 0,88 | 0,88 | 0,90 | 0,00 | 0,03 | -0,19 | 3,13 |
| Рентабельность продаж, % | 0,63 | 0,95 | 0,69 | 0,32 | -0,26 | 51,15 | -27,12 |

По данным таблицы можно сделать следующие выводы.

Выручка от реализации показывает устойчивый рост за анализируемый период 2016-2018 гг. Увеличение выручки в 2017 году в сравнении с 2016 годом составило 3600 тыс. руб. или 27,47%, а в 2018 году рост выручки составил 17966 тыс. руб. или 107,56%.

При этом темп роста себестоимости проданной продукции в 2018 году в сравнении с 2017 годом выше темпа прироста выручки за аналогичный период, что является отрицательным фактором.

Рост выручки в ООО «САГМА» связан с увеличением реализуемой продукции, а увеличение себестоимости продаж был вызван ростом цен на различные виды топлива.

Показатель прибыли от продаж в 2017 году в сравнении с 2016 годом вырос на 76 тыс. руб., в 2018 году показывает положительную динамику, темп прироста прибыли от продаж составил 51,27%.

В 2016-2017 гг. в ООО «САГМА» наблюдается увеличение чистой прибыли, в 2018 году получило чистую прибыль в размере 239 тыс. руб..

Среднегодовая стоимость основных средств выросла в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 1195 тыс. руб. или на 130,17%, что связано с приобретение нового оборудования и транспортного средства.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

Снижение коэффициента фондоотдачи в 2018 году на 1,79 говорит о снижении интенсивности (эффективности) использования оборудования.

Численность работников предприятия за период с 2016-2018 год выросла с 16 человек до 17 человек.

Показатель производительности труда поднимается на протяжении всего анализируемого периода, что является положительным фактором. Рост производительности труда в ООО «САГМА» связан с большими темпами роста выручки в сравнении с темпами увеличения производительности труда.

Фактические затраты на 1 руб. реализованной продукции за прошлый период составили 0,88 руб., в отчетном периоде – 0,90. Таким образом, наблюдается рост на 0,03 руб. или на 3,13% фактических затрат на 1 руб. реализованной продукции.

Рентабельность продаж в 2017 году увеличилась на 0,32%, а в2018 году рентабельность продаж снизилась на 0,26%, что является негативным фактором в деятельности организации.

Представим на рисунке 3 динамику показателей выручки, себестоимости и прибыли от продаж ООО «САГМА» за 2016-2018 гг.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

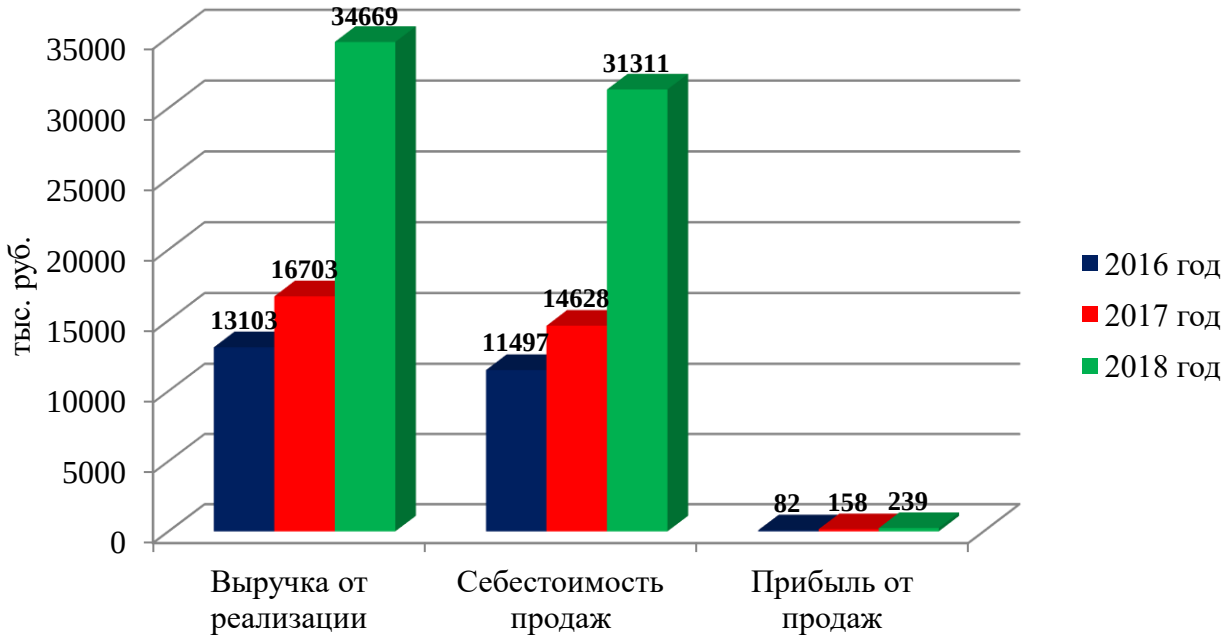



Рисунок 3 – Динамика показателей выручки, себестоимости и прибыли от продаж ООО «САГМА»

Обобщая результаты проведенного анализа из положительных факторов деятельности ООО «САГМА» можно выделить рост выручки, прибыли от продаж и чистой прибыли и производительности труда.

Среди отрицательных можно выделить такие факторы как превышение темпов роста себестоимости над темпами увеличения выручки, неэффективное использование основных фондов и сокращение показателей рентабельности.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

## 2.2. Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «САГМА»

Бухгалтерский учет ООО «САГМА» является неотъемлемой частью системы управления предприятием.

Учетная политика ООО «САГМА» для целей бухгалтерского учета утверждена приказом руководителя от 29.12.2016 г. (Приложение 2).

При обработке учетной информации применяется автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета с помощью бухгалтерской программы «1С: Предприятие».

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» учет, на котором ведется в разрезе субсчетов: 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 62.02 «Расчеты по авансам полученным».

Аналитический учет по счету ведется по покупателям и заказчикам и основанию расчетов (договор).

Штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда об их взыскании, относятся на финансовые результаты и до их получения или уплаты отражаются в бухгалтерском балансе получателя и плательщика соответственно по счету 76.02 «Расчеты по претензиям».

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании: данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования или приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на финансовые результаты деятельности организации с уменьшением налоговой базы по налогу на прибыль.

Расчет начислений и удержаний по заработной плате, расчет налогов и

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

страховых взносов на заработную плату в учетной политике не отражен. Раздел расчеты с подотчетными лицами в учетной политике не отражен.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению, утвержденными приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. N 94н, для учета расчетных операций с дебиторами и кредиторами предусмотрены следующие счета:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,
- 76 «Расчеты с разными и дебиторами и кредиторами».

Перейдем к подробному рассмотрению счетов 60 и 62, поскольку эти счета являются основными счетами, используемыми в ООО «САГМА».

На счете 60 учитываются в расчеты с поставщиками и подрядчиками. При расчетах с поставщиками на ООО «САГМА» используется безналичная форма расчетов с применением платежных поручений. Аналитический учет по счету 60 ведется в разрезе поставщиков и подрядчиков, по каждому заключенному договору.

В ООО «САГМА» к данному счету открыты следующие субсчета для аналитического учета (таблица 3).

Таблица 3 – Субсчета, открытые к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

| Субсчет | Наименование субсчета |
|---|---|
| 60.01 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях) |
| 60.02 | Расчеты по авансам выданным (в рублях) |
| 60.03 | Векселя выданные |
| 60.06 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в у.е.) |
| 60.07 | Расчеты с по авансам выданным (в у.е.) |
| 60.11 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в валюте) |
| 60.22 | Расчеты по авансам полученным (в валюте) |

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

На основании таких первичных документов от поставщика, как счет-фактура, товарная накладная, акт в бухгалтерии вносятся данные в программу 1С, автоматически формируется проводка по приходу товаров, выполненных работ или оказанных услуг.

Если оплата поставщику совершается по факту получения товара, то у ООО «САГМА» формируется кредиторская задолженность, которая по мере оплаты уменьшается. Если же оплата производится заранее, то есть авансом, то у ООО «САГМА» образуется дебиторская задолженность, которая погашается после поступления товаров (работ, услуг).

Рассмотрим хозяйственные операции по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ООО «САГМА» (таблица 4).

Таблица 4 – Хозяйственные операции по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

| Содержание операции | Сумма, руб. | Дебет счета | Кредит счета |
|---|---|---|---|
| Начислена задолженность поставщикам за принятые к учету товары | 34 563,16 | 41.01 | 60.01 |
| Отражен НДС по приобретенным товарам | 6 912,63 | 19.03 | 60.01 |
| Получены от поставщика запчасти | 11 365,85 | 10.05 | 60.02 |
| Приобретена спецодежда от поставщиков через подотчетных лиц | 21 500,90 | 10.10 | 71 |
| Начислена задолженность поставщикам за оказанные транспортные услуги по доставке товара | 2 642,21 | 44.01 | 60.01 |
| Погашена с расчетного счета задолженность поставщикам товаров | 41 475,76 | 60.01 | 51 |
| С расчетного счета произведем аванс поставщикам в счет будущих поставок | 11 115,00 | 60.02 | 51 |

Как и счет расчетов с поставщиками, 62 счет является активно-пассивным, его дебетовый остаток означает задолженность покупателей перед организацией, т.е. дебиторскую, а кредитовый остаток свидетельствует о задолженности организации перед покупателями. Открытые в ООО «САГМА» субсчета

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Субсчета счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

| Субсчет | Наименование субсчета |
|---|---|
| 62.01 | Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях) |
| 62.02 | Расчеты по авансам полученным (в рублях) |
| 62.03 | Векселя полученные |
| 62.06 | Расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.) |
| 62.07 | Расчеты по авансам полученным (в у.е.) |
| 62.11 | Расчеты с покупателями и заказчиками (в валюте) |
| 62.22 | Расчеты по авансам полученным (в валюте) |

По мере реализации товаров покупателям формируется дебиторская задолженность по дебету счета 62, которая погашается после поступления оплаты. С учетом того, что ООО «САГМА» применяет УСН, оно не является плательщиком НДС.

Приведем пример отражения хозяйственных операций по учету расчетов с покупателями в ООО «САГМА».

Договором между предприятием и покупателем предусмотрен аванс, выплачиваемый за поставку товаров. Предоплата составляет 50% от стоимости реализуемой продукции. Оплата заказчиком была произведена в соответствии с договором: 50% предоплата и остальная часть в течение 3 дней после доставки товара до пункта назначения. Отразим в журнале регистрации хозяйственных операций данную ситуацию (таблица 6).

Таблица 6 – Журнал регистрации хозяйственных операций

| Содержание хозяйственных операций | Сумма в руб. | Дебет | Кредит |
|---|---|---|---|
| Поступила предоплата от покупателя | 40 000,00 | 51 | 62.02 |
| Произведена отгрузка товаров | 80 000,00 | 62.01 | 90.01 |
| Начислен НДС по отгрузке товаров | 13 333,33 | 90.03 | 68.02 |
| Учтена себестоимость реализуемых товаров | 47 856,71 | 90.02.2 | 26 |
| Получены оставшиеся денежные средства от заказчика | 40 000,00 | 51 | 62.01 |

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

На счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» учитывают расчеты с разными организациями по операциям некоммерческого характера (учебными заведениями, научными организациями и др.), по депонированной заработной плате, суммам удержаний из заработной платы в пользу снижение организаций и отдельных лиц по исполнительным документам и др.

Открытые в ООО «САГМА» субсчета представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Субсчета счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

| Субсчет | Наименование субсчета |
|---|---|
| 76.01 | Расчеты по имущественному и личному страхованию |
| 76.02 | Расчеты по претензиям |
| 76.03 | Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам |
| 76.04 | Расчеты по депонированным суммам |

Например, ООО «САГМА» приобрело у ООО «Король диванов» мебель для офиса стоимостью 108 тыс. руб.

Мебель принята к учету, введена в эксплуатацию и по ней начислена амортизация за 2 месяца эксплуатации. Способ амортизации – линейный, срок полезного использования – 10 лет. После начала эксплуатации мебель пришла в негодность, и по заключению специалистов она не подлежит ремонту. ООО «САГМА» вернуло мебель поставщику.

Рассмотрим хозяйственные операции, представленные в таблице 8.

Таблица 8 – Бухгалтерские проводки по учету расчетов по претензиям

| Хозяйственная операция | Корреспондирующие счета | | Сумма, руб. | Документ-основание |
|---|---|---|---|---|
| | Дебет | Кредит | | |
| Отражена стоимость мебели | 08.04 | 60.01 | 108000 | Товарная накладная |
| Произведена оплата поставщику | 60.01 | 51 | 108000 | Платежное поручение |
| Отражена первоначальная стоимость мебели | 01.01 | 08.04 | 108000 | Акт приемки-передачи объектов ОС |
| Начислена амортизация за 2 месяца эксплуатации | 26 | 02.01 | 1500 | Ведомость учета амортизационных отчислений |

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Отражено списание первоначальной стоимости ОС | 01.09 | 01.01 | 108000 | Инвентарная карточка |
| Отражено списание начисленной амортизации | 02.01 | 01.09 | 1500 | Инвентарная карточка |
| Отражен возврат мебели поставщику по остаточной стоимости | 76.02 | 01.09 | 106500 | Акт |
| Отражена в составе прочих доходов сума разницы между первоначальной и остаточной стоимостью, возвращенному поставщику | 76.02 | 91.02 | 1500 | Бухгалтерская справка-расчет |
| Отражено погашение задолженности поставщика по предъявленной ему претензии | 51 | 76.02 | 108000 | Платежное поручение |

Таким образом, согласно проведенному исследованию, в котором учитываются расчеты с дебиторами и кредиторами ООО «САГМА», мы пришли к выводу, что предприятие использует счета 60, 62, 76 для отражения хозяйственных операций.

## 2.3. Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности в ООО «САГМА»

Для анализа дебиторской и кредиторской задолженности, кроме бухгалтерского баланса, используются данные первичного и аналитического бухгалтерского учета. В процессе анализа изучается динамика, состав, причины и сроки образования дебиторской задолженности, устанавливается сумма нормальной и просроченной задолженности.

В таблице 9, по данным ООО «САГМА», представлена динамика и состав дебиторской задолженности за 2016-2018 гг.

Таблица 9 – Динамики дебиторской задолженности ООО «САГМА»

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

| Показатели | 2016 г., тыс. руб. | 2017 г., тыс. руб. | 2018 г., тыс. руб. | Отклонение, тыс. руб. | | Темп прироста, % | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2017/16 | 2018/17 | 2017/16 | 2018/17 |
| Задолженность покупателей и заказчиков | 109 | 395 | 461 | 286 | 66 | 262,39 | 16,71 |
| Авансы поставщикам | 39 | 94 | 68 | 55 | -26 | 141,03 | -27,66 |
| Задолженность подотчетных лиц | 12 | 28 | 39 | 16 | 11 | 133,33 | 39,29 |
| Общая сумма дебиторской задолженности | 160 | 517 | 568 | 357 | 51 | 223,13 | 9,86 |
| в т.ч. просроченная задолженность | 38 | 133 | 179 | 95 | 46 | 250,00 | 34,59 |

В общем, общая сумма дебиторской задолженности в ООО «САГМА» возросла в 2017 году на 357 тыс. руб. или на 223,13%, а в 2018 году на 51 тыс. руб. или 9,86%.

Задолженность покупателей и заказчиков увеличилась на 286 тыс. руб. в 2017 г. по сравнению с 2016 г. и рост в 2018 г. по сравнению с 2017 г. составил 66 тыс. руб.

Рост задолженности покупателей и заказчиков в ООО «САГМА» связано, как и с увеличение текущей задолженности, так с ростом объемов продаж, что является положительным фактором в деятельности предприятия.

Также в дебиторскую задолженность входят авансы уплаченные поставщикам за материалы и товары для ведения деятельности предприятия. В 2018 году авансы уплаченные поставщикам составили 68 тыс. руб., что на 26 тыс. руб. меньше, чем в 2017 году.

Задолженность подотчетных лиц в 2018 году составила 39 тыс. руб.

Представим на рисунке 4  динамику дебиторской задолженности в разрезе статей.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

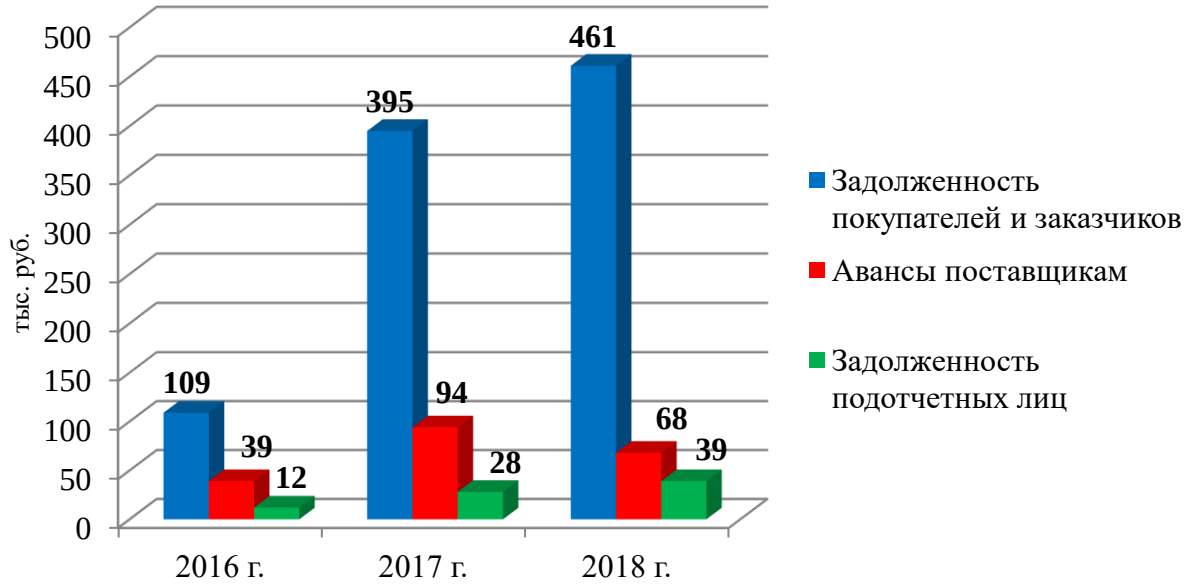



Рисунок 4 – Динамика дебиторской задолженности в разрезе статей за 2016-2018 гг.

В организации ООО «САГМА» также имеется просроченная задолженность, за весь анализируемый период сумма просроченной дебиторской задолженности растет и в 2018 году составила 179 тыс. руб.

В таблице 10 представлена динамика и состав кредиторской задолженности ООО «САГМА» за 2016-2018 гг.

Таблица 10 – Динамики кредиторской задолженности ООО «САГМА»

| Показатели | 2016 г., тыс. руб. | 2017 г., тыс. руб. | 2018 г., тыс. руб. | Отклонение, тыс. руб. | | Темп прироста, % | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2017/16 | 2018/17 | 2017/16 | 2018/17 |
| Задолженность поставщикам и подрядчикам | 1153 | 1499 | 2346 | 346 | 847 | 30,01 | 56,50 |

Продолжение таблицы 10

| Показатели | 2016 г., тыс. руб. | 2017 г., тыс. руб. | 2018 г., тыс. руб. | Отклонение, тыс. руб. | | Темп прироста, % | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2017/16 | 2018/17 | 2017/16 | 2018/17 |

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Задолженность сотрудникам по оплате труда | 192 | 186 | 169 | -6 | -17 | -3,13 | -9,14 |
| Задолженность бюджету и внебюджетным фондам | 83 | 80 | 68 | -3 | -12 | -3,61 | -15,00 |
| Общая сумма кредиторской задолженности | 1428 | 1765 | 2583 | 337 | 818 | 23,60 | 46,35 |

Представим на рисунке 5 динамику кредиторской задолженности.

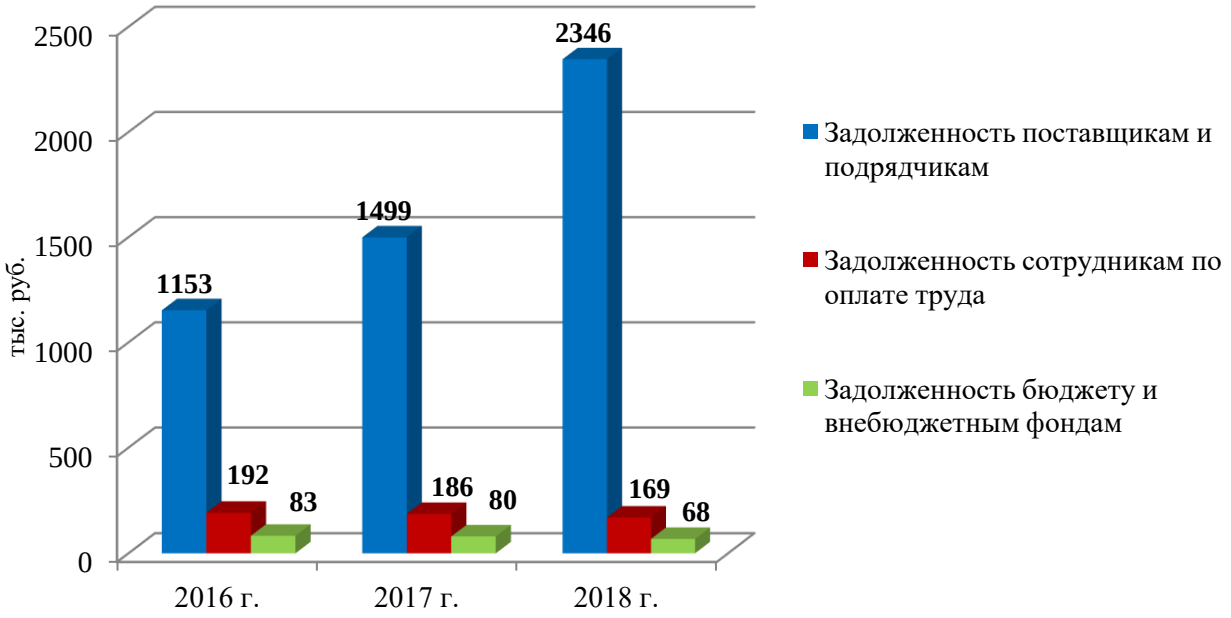



Рисунок 5 – Динамика кредиторской задолженности в разрезе статей за 2016-2018 гг.

В общем, общая сумма кредиторской задолженности в ООО «САГМА» увеличилась в 2017 году на 337 тыс. руб. или на 23,60%, а в 2018 году в сравнении с 2017 годом задолженность возросла на 818 тыс. руб. или 46,35%.

Рост кредиторской задолженности связан с приобретением товаров (топливо, масла, запасные части) на склад с отсрочкой платежа.

Задолженность поставщикам и подрядчикам увеличилась на 346 тыс. руб.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

в 2017 г. по сравнению с 2016 г. и рост в 2018 г. по сравнению с 2017 г. составил 847 тыс. руб. Задолженность сотрудникам по оплате труда снижается, имеющаяся задолженность персоналу связана со сроками выплаты заработной платы сотрудникам ООО «САГМА». Также в кредиторскую задолженность входит задолженность бюджету и внебюджетным фондам, что связано со сроками уплаты налогов и сборов.

Проведем сравнение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (таблица 11).

Таблица 11 – Сравнение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «САГМА» за 2016-2018 гг.

| Наименование показателя | 2016 г., тыс. руб. | 2017 г., тыс. руб. | 2018 г., тыс. руб. | Отклонение (±) за 2016-2018 гг. |
|---|---|---|---|---|
| Дебиторская задолженность тыс. руб. | 160 | 517 | 568 | 408 |
| Кредиторская задолженность, тыс. руб. | 1428 | 1765 | 2583 | 1155 |
| Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей | 0,11 | 0,29 | 0,22 | 0,11 |

Представим на рисунке 6 динамику дебиторской и кредиторской задолженности за 2016-2018 гг.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

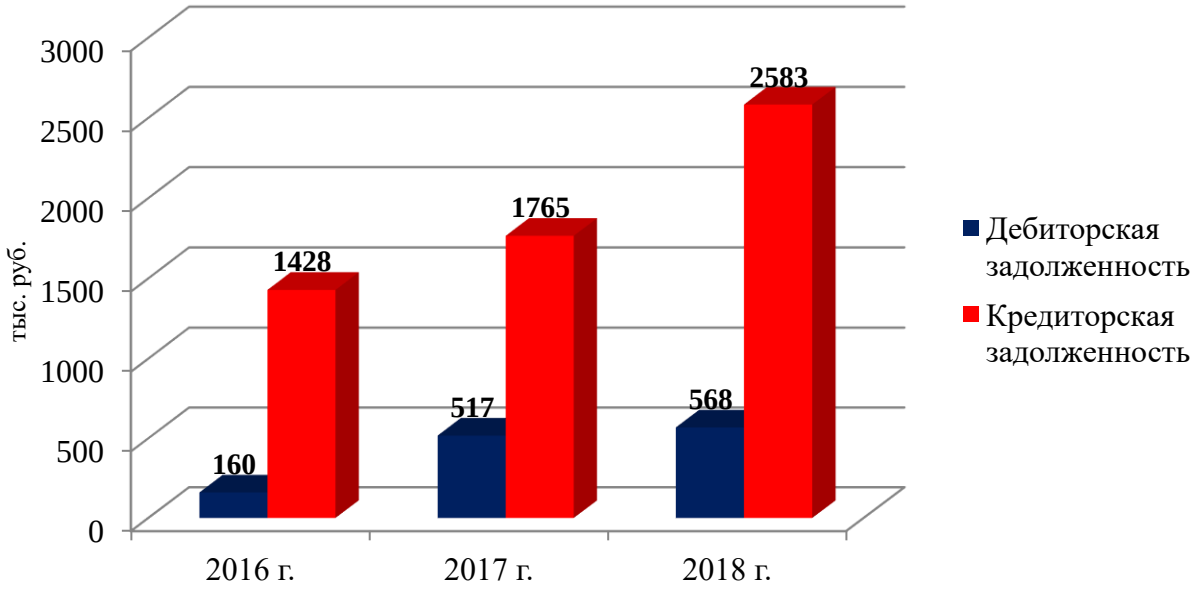



Рисунок 6 – Динамика общей суммы дебиторской и кредиторской задолженности ООО «САГМА»

Рекомендуемое минимальное значение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности – 1. За период 2016-2018 гг. данное соотношение меньше в несколько раз, что является негативным фактором.

За анализируемый период в организации наблюдается превышение кредиторской задолженности над дебиторской, что создает угрозу финансовой устойчивости предприятия.

Эффективность работы с дебиторами и кредиторами в ООО «САГМА» за последние три года можно проследить по данным таблицы 12.

Таблица 12 – Показатели эффективности работы с дебиторами и кредиторами в ООО «САГМА»

| Показатели | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Отклонение | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2017/16 | 2018/17 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты | 81,89 | 32,31 | 61,04 | -49,59 | 28,73 |
| Период погашения дебиторской задолженности, дни | 4 | 11 | 6 | 7 | -5 |
| Доля дебиторской задолженности в | 11,00 | 23,35 | 16,26 | 12,35 | -7,09 |

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| общей сумме активов, % | | | | | |
| Доля сомнительной дебиторской задолженности, % | 23,75 | 25,73 | 38,83 | 1,98 | 13,10 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности, обороты | 8,05 | 8,29 | 12,12 | 0,24 | 3,83 |
| Период погашения кредиторской задолженности, дни | 45 | 43 | 30 | -1 | -14 |
| Доля кредиторской задолженности в общей сумме активов, % | 98,21 | 79,72 | 73,93 | -18,49 | -5,79 |
| Доля просроченной кредиторской задолженности, % | 11,60 | 10,30 | 19,40 | -1,30 | 9,10 |

Как показывают данные таблицы, оборачиваемость в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизилась на 49,59 оборота, период погашения дебиторской задолженности увеличился с 7 дней в 2016 году до 6 дней в 2017 году.

Оборачиваемость средств в расчётах с покупателями в 2018 года по сравнению с 2017 годом, имеет тенденцию к росту. Так, оборачиваемость увеличилась на 28,73 оборота, а период погашения дебиторской задолженности снизился на 5 дней.

Таким образом, состояние расчетов с дебиторами в 2018 году по сравнению с 2017 годом улучшается главным образом за счет роста выручки, соответственно снижается доля дебиторской задолженности в общем объеме активов и доля сомнительной задолженности, что является положительным моментом в деятельности ООО «САГМА».

Представленные данные по оборачиваемости кредиторской задолженности показывают, что за анализируемый период растет коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности. Срок погашения в 2018 году снизился, и составил 30 дней. Данная ситуация свидетельствует о том, что организация пользуется в основном заемными ресурсами.

Доля кредиторской задолженности в текущих пассивах ООО «САГМА» составляет в 2016 году – 98,21%, в 2017 году – 79,72%, а в 2018 году – 73,93% и

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

наблюдается снижение ее удельного веса, но при этом в структуре пассивов заемный капитал занимает наибольшую долю, что является отрицательным фактором деятельности организации.

Особое внимание руководству ООО «САГМА» необходимо обратить на те виды задолженности, которые возникают в связи с нарушением расчетно-платежной дисциплины.

## 2.4. Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и управлению дебиторской и кредиторской задолженностью

В результате изучения ведения бухгалтерского учета расчетов с контрагентами были выявлены следующие недостатки ведения учета расчетов в ООО «САГМА»:

1. В части расчетов с поставщиками и подрядчиками:

- в ряде заключенных договоров отсутствуют обязательные реквизиты, такие как печати одной из сторон, что является нарушением ГК РФ;

- результаты проверки сопроводительных документов на поступление товарно-материальных ценностей по формальным признакам показали, что на предприятии имеет место наличие документов оформленных ненадлежащим образом. А именно, к бухгалтерскому учету приняты документы с незаполненными обязательными реквизитами, что противоречит требованиям Федерального закона от 06.12.2011 № 404-ФЗ «О бухгалтерском учете» и подпункта 13 пункта 5 статьи 169 Налогового Кодекса Российской федерации.

Счета-фактуры, в которых отсутствуют обязательные реквизиты, считаются недействительными, поэтому поступившие материалы, оформленные такими счетами-фактурами, следует приходовать как неотфактурованные поставки с использованием формы ТОРГ-4 «Акт о приемке товара, поступившего

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

без счета поставщика».

2. В части расчетов с покупателями и заказчиками:

- в нарушение ст. 161 Гражданского Кодекса РФ [1] при заключении договоров с покупателями в некоторых случаях имело место не заполнение сторонами обязательных реквизитов: даты оформления договоров, подписей сторон, оттисков печатей;

- отсутствие обязательных реквизитов на первичных документах по оформлению расчетов с покупателями ООО «САГМА», что нарушает требования ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402 ФЗ.

- недостаточность контроля со стороны, как главного бухгалтера предприятия, так и руководителя, приводящая к ошибкам зачисления поступивших средств и путанице при платежах третьих лиц;

- несвоевременно проводится инвентаризация расчетов, хотя это и предусмотрено учетной политикой предприятия, что не способствует своевременному выявлению просроченной задолженности и принятию мер к ее погашению.

2. В части расчетов с подотчетными лицами:

- отсутствие заявления (приказа) на выдачу подотчетных сумм.

Каждая подотчетная сумма в наличной форме может быть выдана только на основании соответствующего заявления работника (м п. 6.3 указания ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У). Отсутствие таких заявлений налоговые органы часто считают административным правонарушением. При этом нормы указания № 3210-У распространяют свое действие только на расчеты наличными. Безналичный подотчет регулируется локальными актами организации.

- отсутствие корпоративного регламента по безналичному подотчету.

Выдавать под отчет возможно не только наличность, но и безналичные

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

суммы (на корпоративные, личные карты сотрудников). При этом законодательного регламентирования безналичного подотчета не имеется. В то же время существует позиция чиновников, согласно которой порядок выдачи безналичных подотчетных средств должен быть зафиксирован в учетной политике (письмо Минфина РФ от 25.08.2014 № 03-11-11/42288). Во избежание споров с проверяющими органами рекомендуется прислушаться к мнению финансового ведомства.

Для недопущения данной ошибки необходимо прописать в учетной политике для целей бухгалтерского учета оба способа выдачи подотчетных сумм: в наличной и безналичной форме, а также акцентировать внимание на том, что безналичный подотчет может перечисляться как на личную карту работника, так и на корпоративную карту.

- несвоевременность сдачи авансовых отчетов.

Согласно п. 6.3 Указания № 3210 отчитаться по полученным суммам работник обязан в 3-дневный срок, отсчитываемый со дня окончания периода, на который они выдавались. Немного другое правило установлено для командировочных расходов – по ним подотчетное лицо обязано отчитаться в 3 рабочих дня, исчисляемых со дня возвращения из командировки (п. 26 постановления Правительства РФ от 13.10.2008 № 749).

Отчетная документация лица, взявшего деньги на совершение покупок для работодателя, включает авансовый отчет, а также комплект первичных документов, подтверждающих произведенные расходы. Если полученные сотрудником средства не были потрачены полностью, их остаток он обязан внести в кассу.

- денежные средства, выданные в подотчет и не израсходованные, не возвращены в кассу предприятия в срок;

- нарушен срок, в течение которого подотчетному лицу необходимо было

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

отчитаться по выданным ему суммам денег.

Зачастую, выявленные ошибки, совершенны непреднамеренно, так как большинство сотрудников ни о каких сроках, ни и о том, что они обязаны отчитаться в течение определенного количества дней, не осведомлены.

В качестве рекомендаций в целях совершенствования учета расчетов с подотчетными лицами, можно предложить:

1. Необходимо создать внутренний документ о расчетах с подотчетными лицами, в котором была бы предусмотрена норма о сроках сдачи авансового отчета. Всех сотрудников ознакомить с данным документом по роспись. В таком случае, если сотрудник не предоставит авансовый отчет в срок, это поступок уже можно расценивать как дисциплинарный проступок с назначением предусмотренных законодательством мер ответственности: предупреждение, выговор, увольнение.

2. Заранее ознакомить работников предприятия, получающих денежные средства на хозяйственно-операционные расходы с нормативными ограничениями налично-денежного обращения, а также с требованиями, предъявляемыми к документальному оформлению таких операций.

3. Бухгалтер с помощью руководства должен усилить дисциплину среди работников, регулярно получающих авансы. Еще раз пересмотреть сроки, на которые выдаются подотчетные суммы, перечень лиц, которым они выдаются, а также разработать меры, в том числе дисциплинарного воздействия, которые могут быть приняты по отношению к работнику.

4. Если работник в установленный срок не отчитался по выданному ему авансу, удерживать полученные средства из заработной платы или облагать их страховыми взносами в общем порядке. Решение об удержании сумм из заработной платы работодатель принимает и оформляет, как правило, в форме приказа или распоряжения, хотя унифицированная форма такого приказа нормативными

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

правовыми актами не установлена. При этом следует не забыть получить письменное согласие работника на удержание сумм из его заработной платы (Письмо Роструда от 09.08.2007 N 3044-6-0).

5. Бухгалтерия обязана проводить ежемесячно инвентаризацию по расчетам с подотчетными лицами, отслеживать должников по подотчетными суммам.

6. Тщательно следить за сроками выдачи подотчет денежных средств, а также более детально проверять авансовые отчеты подотчетных лиц. Проверять детально все прикладываемые документы, обращать внимание на даты этих документов. Предприятие ведет учет с использование программных продуктов благодаря этому есть возможность, более детального отслеживания выдачи и расхода подотчетных сумм.

Для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью на предприятии ООО «САГМА» необходимо реализовать такие мероприятия как:

1. Проверка потенциальных клиентов

Необходимо выявлять потенциально неплатежеспособных клиентов еще на стадии переговоров. Для снижения дебиторской задолженности, а точнее, чтобы не допустить возникновения просроченных долгов, при проверке контрагента, ООО «САГМА» необходимо отсеивать компании, имеющие признаки «однодневки» (с «массовыми» учредителями и руководителями, созданные менее года назад, числящиеся в негативных реестрах ФНС, не имеющие достаточного количества штатных сотрудников) Проверку по этому направлению можно провести по общедоступным базам (nalog.ru, СПАРК-интерфакс и т.п.), а также запросив информацию у самого контрагента:

- выявить и отсеять компании, находящиеся в ликвидации или в процедуре банкротства (осуществляется путем проверки юридического лица по соответствующим реестрам).

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

- исключить взаимодействие с компаниями, уже имеющими репутацию «злостных неплательщиков». Таковых можно вычислить по информации о соответствующих делах на сайте kad.arbitr.ru, осуществив запрос по ИНН или названию компании. Причем желательно проверить не только саму компанию, с которой ООО «САГМА» планирует взаимодействовать, но и юридические лица, взаимосвязанные с ней.

2. Предоставлять отсрочку только надежным контрагентам

Оптимальный вариант – связать правила формирования условий об оплатах и поставках с «надежностью» контрагента, определяемой на стадии его проверки. Чем менее надежен контрагент (работает с компанией впервые, отсутствуют рекомендации партнеров, существует менее трех лет, имеются споры по возврату долгов, в которых контрагент выступает ответчиком и т.д.) и чем больше сумма сделки с ним, тем более жесткие условия в части авансирования / рассрочки следует закреплять в договорах.

Также следует сформулировать правила о приостановлении авансирования / предоставления рассрочек в случае нарушения контрагентом сроков оплаты/поставок. Данные правила также необходимо закрепить в регламенте работы с контрагентами в качестве второй его части (правила предоставления авансирования / рассрочки). Сотрудники, осуществляющие взаимодействие с покупателями и поставщиками, должны быть ознакомлены с этими правилами, условие о следовании им должно быть закреплено в должностной инструкции или в трудовом договоре.

3. Мотивация сотрудников компании, занимающихся продажами или поставками.

Одним из эффективных способов борьбы с постоянно возникающей просроченной дебиторской задолженностью является соответствующая мотивация

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

персонала. ООО «САГМА» необходимо заложить показатели дебиторской задолженности в систему мотивации сотрудников компании, занимающихся продажами или поставками. Это будет мотивировать сотрудников осуществлять все необходимые действия по работе с контрагентами в целях скорейшего закрытия дебиторской задолженности. Например, установить прямую зависимость суммы премии менеджеров от суммы долгов, закрепленных за ними клиентов – чем больше долг, тем меньше премия.

4. На этапе реализации договора необходим регулярный контроль и анализ данных учета расчетов с контрагентами.

Чем раньше выявлена проблемная задолженность, тем больше шансов на ее погашение. Наиболее эффективным этот процесс становится в случае грамотной автоматизации. Дня начала следует обеспечить закрепление информации о сроках платежей / поставок (работ, услуг) в 1С. Следующим шагом автоматизации контроля над дебиторской задолженностью является настройка уведомлений о состоянии соблюдения сроков оплаты / поставки (завершения работ). В данном случае, ответственным лицам должны приходить автоматические напоминания о приближении даты погашения задолженности, а также об ее просрочке. В завершении можно автоматизировать и рассылку контрагентам писем-напоминаний о необходимости погасить задолженность.

5. Продать дебиторскую задолженность, то есть использовать факторинг. Суть факторинга состоит в следующем: специальные агентство («фактор») и организация заключают договор о продаже конкретной дебиторской задолженности. Организация извещает покупателя (дебитора) о том, что фактор купил их долги. После этого фактор осуществляет платежи организации на основании договора в независимости от того, заплатил покупатель или нет.

Для повышения эффективности управления кредиторской задолженно-

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

стью на предприятии ООО «САГМА» рекомендовано реализовать такие мероприятия как:

1. Осуществление контроля за состоянием расчетов с поставщиками и соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное повышение кредиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации.

2. Расширение круга поставщиков продукции организации с целью уменьшения риска недоставки продукции одним или несколькими крупными поставщиками.

3. Проработка системы скидок при работе с поставщиками при предварительной оплате.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, основную массу всех расчетных операций в коммерческих предприятиях занимают расчетные операции, и в том числе операции по учету расчетов с покупателями и заказчиками. Огромный оборот денежных и материальных ресурсов приводит к повышенному вниманию со стороны контролирующих органов к правильности постановки организации и ведения бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Практическая часть работы выполнена на материалах ООО «САГМА». Бухгалтерский учет в ООО «САГМА» осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера. Главный бухгалтер действует в соответствии с Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации №34н. Бухгалтерский учет в ООО «САГМА» ведется с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы «1С: Бухгалтерия 8.3» на всех участках учета. Оценивая рабочий план счетов учета расчетов с дебиторами и кредиторами можно сказать, что он соответствует потребностям организации. Применяемые формы первичной документации и методика учета расчетов с дебиторами и кредиторами соответствует требованиям законодательства. Таким образом, в целом бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «САГМА» соответствует требованиям законодательства.

Однако, в результате изучения ведения бухгалтерского учета расчетов с контрагентами были выявлены следующие недостатки ведения учета расчетов в ООО «САГМА»:

1. В части расчетов с поставщиками и подрядчиками:

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

– в ряде заключенных договоров отсутствуют обязательные реквизиты, такие как печати одной из сторон, что является нарушением ГК РФ;

– результаты проверки сопроводительных документов на поступление товарно-материальных ценностей по формальным признакам показали, что на предприятии имеет место наличие документов оформленных ненадлежащим образом.

2. В части расчетов с покупателями и заказчиками:

– в нарушение ст. 161 Гражданского Кодекса РФ [1] при заключении договоров с покупателями в некоторых случаях имело место не заполнение сторонами обязательных реквизитов: даты оформления договоров, подписей сторон, оттисков печатей;

– отсутствие обязательных реквизитов на первичных документах по оформлению расчетов с покупателями ООО «САГМА», что нарушает требования ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402 ФЗ.

– недостаточность контроля со стороны, как главного бухгалтера предприятия, так и руководителя, приводящая к ошибкам зачисления поступивших средств и путанице при платежах третьих лиц;

– несвоевременно проводится инвентаризация расчетов, хотя это и предусмотрено учетной политикой предприятия, что не способствует своевременному выявлению просроченной задолженности и принятию мер к ее погашению.

3. В части расчетов с подотчетными лицами:

– отсутствие заявления (приказа) на выдачу подотчетных сумм.

– отсутствие корпоративного регламента по безналичному подотчету.

– несвоевременность сдачи авансовых отчетов.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

– денежные средства, выданные в подотчет и не израсходованные, не возвращены в кассу предприятия в срок;

– нарушен срок, в течение которого подотчетному лицу необходимо было отчитаться по выданным ему суммам денег.

В качестве рекомендаций в целях совершенствования учета расчетов с подотчетными лицами, можно предложить:

1. Необходимо создать внутренний документ о расчетах с подотчетными лицами, в котором была бы предусмотрена норма о сроках сдачи авансового отчета. Всех сотрудников ознакомить с данным документом по роспись. В таком случае, если сотрудник не предоставит авансовый отчет в срок, это поступок уже можно расценивать как дисциплинарный проступок с назначением предусмотренных законодательством мер ответственности: предупреждение, выговор, увольнение.

2. Заранее ознакомить работников предприятия, получающих денежные средства на хозяйственно-операционные расходы с нормативными ограничениями налично-денежного обращения, а также с требованиями, предъявляемыми к документальному оформлению таких операций.

3. Бухгалтер с помощью руководства должен усилить дисциплину среди работников, регулярно получающих авансы. Еще раз пересмотреть сроки, на которые выдаются подотчетные суммы, перечень лиц, которым они выдаются, а также разработать меры, в том числе дисциплинарного воздействия, которые могут быть приняты по отношению к работнику.

4. Если работник в установленный срок не отчитался по выданному ему авансу, удерживать полученные средства из заработной платы или облагать их страховыми взносами в общем порядке. Решение об удержании сумм из заработной платы работодатель принимает и оформляет, как правило, в форме приказа или распоряжения, хотя унифицированная форма такого приказа нормативными

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

правовыми актами не установлена. При этом следует не забыть получить письменное согласие работника на удержание сумм из его заработной платы (Письмо Роструда от 09.08.2007 N 3044-6-0).

5. Бухгалтерия обязана проводить ежемесячно инвентаризацию по расчетам с подотчетными лицами, отслеживать должников по подотчетными суммам.

6. Тщательно следить за сроками выдачи подотчет денежных средств, а также более детально проверять авансовые отчеты подотчетных лиц. Проверять детально все прикладываемые документы, обращать внимание на даты этих документов. Предприятие ведет учет с использованиеv программных продуктов благодаря этому есть возможность, более детального отслеживания выдачи и расхода подотчетных сумм.

Для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью на предприятии ООО «САГМА» необходимо реализовать такие мероприятия как:

1. Проверка потенциальных клиентов

2. Предоставлять отсрочку только надежным контрагентам

3. Мотивация сотрудников компании, занимающихся продажами или поставками.

4. На этапе реализации договора необходим регулярный контроль и анализ данных учета расчетов с контрагентами.

Для повышения эффективности управления кредиторской задолженностью на предприятии ООО «САГМА» рекомендовано реализовать такие мероприятия как:

1. Осуществление контроля за состоянием расчетов с поставщиками и соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное повышение кредиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

2. Расширение круга поставщиков продукции организации с целью уменьшения риска недоставки продукции одним или несколькими крупными поставщиками.

3. Проработка системы скидок при работе с поставщиками при предварительной оплате.

Практическая значимость заключается в том, что совершенствование системы учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «САГМА» позволит: обеспечить постоянный контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности, своевременное поступление достоверной и полной информации, выявление неплатежеспособных и недобросовестных плательщиков, определение политики предприятия в сфере предоставления кредита.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru.

3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru.

4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ Минфина РФ 29 июля 1998 г. №34н // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru.

5. Приказ Минфина от 6 мая 1999 г. №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru.

6. Приказ Минфина России 6 мая 1999 г. №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» // Официальный интернет-портал http://www.pravo.gov.ru.

7. Приказ Минфина РФ 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru.

8. Алахтаева Н.М., Котляр, Н.А. Понятие, классификация дебиторской и кредиторской задолженностей и основные принципы их учета / Н.М. Алахтаева, Н.А. Котляр // Проблемы развития АПК Саяно-Алтая. - 2019. - № 1. -С. 154-

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

158.

9. Аникина Е.С. Теоретические аспекты кредиторской задолженности, ее специфика и особенности // Молодой ученый. - 2019. - № 2. - С. 191-193.

10. Антаненкова Е.И. Сомнительные долги у организации // Налоговый контроль. – 2016. - № 11. - № 13-14

11. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Л.А.Бернстайн. – М.:Финансы и статистика, 2016. - 624с.

12. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. В двух томах / И.А. Бланк. - М.: Ника-Центр, Эльга, 2017. - 670 с.

13. Ботвич А.В., Бутакова Н.М., Забурская А.В., Пабст А.В. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий: анализ и управление // Научные итоги года: достижения, проекты, гипотезы. - 2019. - № 4. - С. 128-136

14. Гиляровская Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / Л.Т. Гиляровская. - М.: Проспект, 2017. - 360с.

15. Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ: Учебник для вузов / Л.Т.Гиляровская. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 615с.

16. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М.: ДИС, 2017. - 554 с.

17. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений. / О.В.Ефимова. – М.: Омега-Л, 2016. – 349 с.

18. Климова Н.В. Аналитические исследования в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью организации // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2018. - № 5. – С. 22-31.

19. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2017. - 1024 с.

20. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.П. Кондраков. - 4-

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 681 с

21. Кулизбаков Б.К., Микива Б.Ю., Давлатова Е.М. О принципах проведения углубленного финансового анализа и принятия решений по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью. - М: ИЦ Банковского территориального института профессиональных бухгалтеров, 2016. - 756 с.

22. Купрюшина, О.М. Дебиторская и кредиторская задолженность хозяйствующего субъекта: анализ и контроль: учебник / О.М. Купрюшина. - Изд-во Воронеж. гос. ун-та, 2017. - 325 с.

23. Леонтьев В.Е. Корпоративные финансы: учебник для академического бакалавриата / В.Е. Леонтьев, В.В. Бочаров, Н.П. Радковская. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2017. - 331 с.

24. Любушин Н.П. Анализ финансовой отчетности учебное пособие/ Н.П.Любушин. - М.: ДИС, 2016. - 271 с.

25. Максютов А.А. Управление дебиторскими и кредиторскими долгами компании./ А.А.Максютов. - М.: Финансы, 2016. - 456 с.

26. Осадчая И.М. Финансы. Толковый словарь. 2-е изд.: словарь. / И.М. Осадчая. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 560 с.

27. Панфилов А.В. Анализ и контроль кредиторской и дебиторской задолженности в современных условиях./ А.В.Панфилов. - М.: Финансы, 2017. - 435с.

28. Парушина Н.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия/ Н.В.Парушина. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 256 с.

29. Погорелова М.Я. Экономический анализ: теория и практика: Учебное пособие / М.Я. Погорелова. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 290 с.:

30. Попов А.С. Особенности управления дебиторской задолженностью как элементом актива / А.С. Попов, Г.Н. Ронова // Социально-экономические явления и процессы. - 2016. - Т. 11. - № 5.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

31. Пятов М.Л. Управление обязательствами организации / М.Л. Пятов. - М: Финансы и статистика, 2017. - 256 с.

32. Романовский М.В. Корпоративные финансы: Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского, А.И. Вос-трокнутовой. - СПб.: Питер, 2018. - 592 с.

33. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 512с.

34. Сигидов Ю.И., Оксанич Е.А. Бухгалтерский учет и анализ. Практикум: Уч. пос./ Ю.И. Сигидов и др.; Под ред. Ю.И. Сигидова, Е.А. Оксанич. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 756.

35. Сутягин В.Ю., Беспалов М.В. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: Учебное пособие / Сутягин В.Ю., Беспалов М.В. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 216 с.

36. Шахбазян Е.М. Особенности управления оборотными средствами предприятия./ Е.М.Шахбазян. - М.: ЮНИТИ, 2017. - 436с.

37. Шеремет А.Д. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / А.Д. Шеремет и др.; Под общ. ред. А.Д. Шеремета. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 426 с.

38. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. / А.Д.Шеремет. - М.: ИНФРА-М.2017. - 415с.

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

# ПРИЛОЖЕНИЯ

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

**Речь**

Уважаемые члены Государственной экзаменационной комиссии! Вашему вниманию представляется выпускная квалификационная работа на тему «Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности (на примере ООО «САГМА»)» (**Слайд 1**).

Актуальность темы исследования обуславливается тем, что финансовое положение компании, финансово-хозяйственный успех в целом, непосредственно зависит от того, насколько быстро средства в расчетах превращаются в деньги, и насколько эффективно производится управление долгами компании

Цель работы, а также объект и предмет исследования представлены на **Слайде 2**.

Задачи работы представлены на **Слайде 3.**

**В 1-ой главе** выпускной квалификационной работы рассмотрена экономическая сущность и классификация дебиторской и кредиторской задолженности; раскрыт порядок синтетического и аналитического учёта дебиторской и кредиторской задолженности; изучены методики анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

**Во второй главе** дана организационно-производственная характеристика ООО «САГМА». Информация о деятельности и организационная структура управления деятельности ООО «САГМА» представлена на **Слайде 4.**

Экономические показатели хозяйственной деятельности ООО «САГМА» за период 2016-2018 гг. представлены на **Слайде 5.** Динамика показателей выручки, себестоимости и прибыли от продаж ООО «САГМА» представлена отдельно на **Слайде 6.**

Обобщая результаты проведенного анализа из положительных факторов

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

деятельности ООО «САГМА» можно выделить рост выручки, прибыли от продаж и чистой прибыли и производительности труда.

Среди отрицательных можно выделить такие факторы как превышение темпов роста себестоимости над темпами увеличения выручки, неэффективное использование основных фондов и сокращение показателей рентабельности.

Для ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в ООО «САГМА» создан отдел бухгалтерии во главе с главным бухгалтером. Бухгалтерский учет на предприятии ведется в автоматизированном режиме с применением программы «1С: Бухгалтерия, версия 8.3».

Для учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «САГМА «используются счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчикам» и 76 «Расчеты с разными дебиторами кредиторами».

Субсчета, открытые к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и хозяйственные операции с использованием данного с чета в ООО «САГМА» представлены на **Слайде 7.**

Субсчета, открытые к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и хозяйственные операции с использованием данного с чета в ООО «САГМА» представлены на **Слайде 8.**

Субсчета, открытые к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и хозяйственные операции с использованием данного с чета в ООО «САГМА» представлены на **Слайде 9.**

Оценивая рабочий план счетов учета расчетов с дебиторами и кредиторами можно сказать, что он соответствует потребностям организации. Применяемые формы первичной документации и методика учета расчетов с дебиторами и кредиторами соответствует требованиям законодательства. Таким образом, в целом бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

«САГМА» соответствует требованиям законодательства.

Динамика дебиторской задолженности ООО «САГМА» представлена ан **Слайде 10.**

Общая сумма дебиторской задолженности в ООО «САГМА» возросла в 2017 году на 357 тыс. руб. или на 223,13%, а в 2018 году на 51 тыс. руб. или 9,86%. Задолженность покупателей и заказчиков увеличилась на 286 тыс. руб. в 2017 г. по сравнению с 2016 г. и рост в 2018 г. по сравнению с 2017 г. составил 66 тыс. руб. Рост задолженности покупателей и заказчиков в ООО «САГМА» связано, как и с увеличение текущей задолженности, так с ростом объемов продаж, что является положительным фактором в деятельности предприятия.

Динамика кредиторской задолженности ООО «САГМА» представлена ан **Слайде 11.**

Общая сумма кредиторской задолженности в ООО «САГМА» увеличилась в 2017 году на 337 тыс. руб. или на 23,60%, а в 2018 году в сравнении с 2017 годом задолженность возросла на 818 тыс. руб. или 46,35%. Рост кредиторской задолженности связан с приобретением товаров (топливо, масла, запасные части) на склад с отсрочкой платежа.

Соотношение общей суммы дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «САГМА» представлено на **Слайде 12.**

Рекомендуемое минимальное значение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности – 1. За период 2016-2018 гг. данное соотношение меньше в несколько раз, что является негативным фактором. За анализируемый период в организации наблюдается превышение кредиторской задолженности над дебиторской, что создает угрозу финансовой устойчивости предприятия.

Эффективность работы с дебиторами и кредиторами в ООО «САГМА» за последние три года можно проследить по данным **Слайда 13.**

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

Оборачиваемость средств в расчётах с покупателями в 2018 году по сравнению с 2017 годом, имеет тенденцию к росту. Так, оборачиваемость увеличилась на 28,73 оборота, а период погашения дебиторской задолженности снизился на 5 дней. Таким образом, состояние расчетов с дебиторами в 2018 году по сравнению с 2017 годом улучшается главным образом за счет роста выручки, соответственно снижается доля дебиторской задолженности в общем объеме активов и доля сомнительной задолженности, что является положительным моментом в деятельности ООО «САГМА».

Представленные данные по оборачиваемости кредиторской задолженности показывают, что за анализируемый период растет коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности. Срок погашения в 2018 году снизился, и составил 30 дней. Данная ситуация свидетельствует о том, что организация пользуется в основном заемными ресурсами.

В результате изучения ведения бухгалтерского учета расчетов с контрагентами были выявлены недостатки ведения учета расчетов, которые представлены на **Слайде 14:**

**1. В части расчетов с поставщиками и подрядчиками:**

- в ряде заключенных договоров отсутствуют обязательные реквизиты, такие как печати одной из сторон, что является нарушением ГК РФ;

- результаты проверки сопроводительных документов на поступление товарно-материальных ценностей по формальным признакам показали, что на предприятии имеет место наличие документов оформленных ненадлежащим образом.

**2. В части расчетов с покупателями и заказчиками:**

- при заключении договоров с покупателями в некоторых случаях имело место не заполнение сторонами обязательных реквизитов: даты оформления договоров, подписей сторон, оттисков печатей;

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

- отсутствие обязательных реквизитов на первичных документах по оформлению расчетов с покупателями ООО «САГМА», что нарушает требования ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402 ФЗ.

- несвоевременно проводится инвентаризация расчетов, хотя это и предусмотрено учетной политикой предприятия, что не способствует своевременному выявлению просроченной задолженности и принятию мер к ее погашению.

**3. В части расчетов с подотчетными лицами:**

- отсутствие заявления (приказа) на выдачу подотчетных сумм.

отсутствие корпоративного регламента по безналичному подотчету.

- несвоевременность сдачи авансовых отчетов.

- денежные средства, выданные в подотчет и не израсходованные, не возвращены в кассу предприятия в срок;

- нарушен срок, в течение которого подотчетному лицу необходимо было отчитаться по выданным ему суммам денег.

Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с подотчетными лицами представлены на **Слайде 15:**

1. Необходимо создать внутренний документ о расчетах с подотчетными лицами, в котором была бы предусмотрена норма о сроках сдачи авансового отчета. Всех сотрудников ознакомить с данным документом по роспись.

2. Заранее ознакомить работников предприятия, получающих денежные средства на хозяйственно-операционные расходы с нормативными ограничениями налично-денежного обращения, а также с требованиями, предъявляемыми к документальному оформлению таких операций.

3. Бухгалтер с помощью руководства должен усилить дисциплину среди работников, регулярно получающих авансы.

4. Если работник в установленный срок не отчитался по выданному ему авансу, удерживать полученные средства из заработной платы или облагать их

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

страховыми взносами в общем порядке.

5. Бухгалтерия обязана проводить ежемесячно инвентаризацию по расчетам с подотчетными лицами, отслеживать должников по подотчетными суммам.

6. Тщательно следить за сроками выдачи подотчет денежных средств, а также более детально проверять авансовые отчеты подотчетных лиц.

Мероприятия по повышения эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью представлены на **Слайде 16:**

**В части расчетов с дебиторами:**

1. Проверка потенциальных клиентов

2. Предоставлять отсрочку только надежным контрагентам

3. Мотивация сотрудников компании, занимающихся продажами или поставками.

4. На этапе реализации договора необходим регулярный контроль и анализ данных учета расчетов с контрагентами.

**В части расчетов с кредиторами:**

1. Осуществление контроля за состоянием расчетов с поставщиками и соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное повышение кредиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации.

2. Расширение круга поставщиков продукции организации с целью уменьшения риска недоставки продукции одним или несколькими крупными поставщиками.

3. Проработка системы скидок при работе с поставщиками при предварительной оплате.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в том, что совершенствование системы учета расчетов с дебиторами и кредиторами в

*Данная работа выполнена экспертами компании Тебе Зачёт! tebezachet.ru*

*Закажи уникальную работу по своей теме*

Узнать стоимость

ООО «САГМА» позволит: обеспечить постоянный контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности, своевременное поступление достоверной и полной информации, выявление неплатежеспособных и недобросовестных плательщиков, определение политики предприятия в сфере предоставления кредита.

Доклад окончен, спасибо за внимание (**Слайд 17**).

QUI NON PROFICIT, DEFICIT

МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ С.Ю. ВИТТЕ

# ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

## Тема: Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности (на примере ООО «САГМА»)

**Выполнила:**
**Группа:**
**Руководитель:**

**Москва**
2019

# Цель работы

**Цель работы** – разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ПАО «САГМА»

**Объект исследования** – хозяйственная деятельность ООО «САГМА»

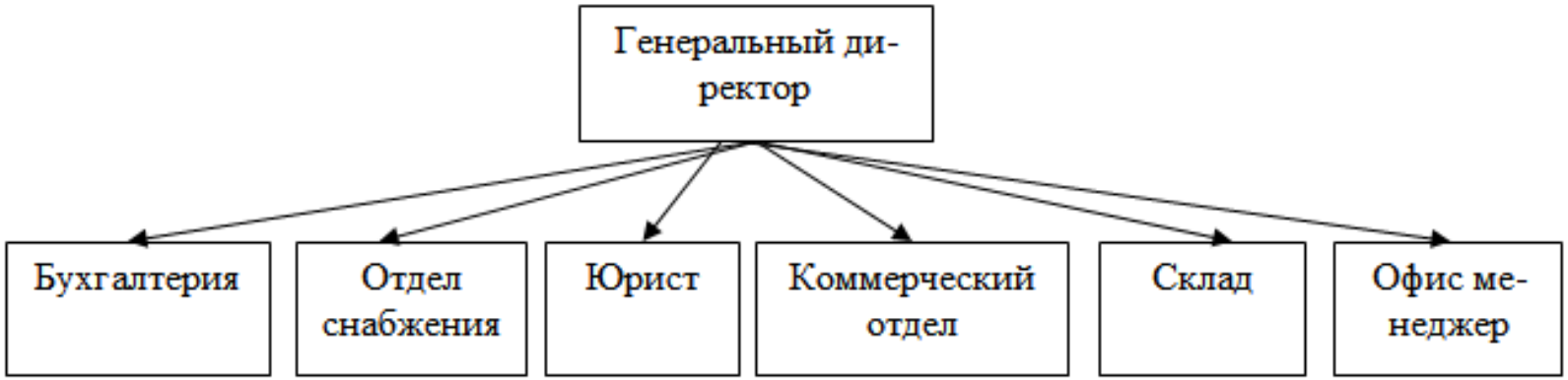
**Предмет исследования** – организация бухгалтерского учёта и анализ расчётов с дебиторами и кредиторами

# Задачи работы

- – рассмотреть экономическую сущность и классификацию дебиторской и кредиторской задолженности;
- – раскрыть порядок синтетического и аналитического учёта дебиторской и кредиторской задолженности;
- – изучить цель, задачи и методику анализа дебиторской и кредиторской задолженности;
- – дать организационно-экономическую характеристику ООО «САГМА»;
- – описать бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «САГМА»;
- – провести анализ состава, структуры  и динамики дебиторской задолженности в ООО «САГМА»;
- – разработать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

# Организационная структура управления ООО «САГМА»

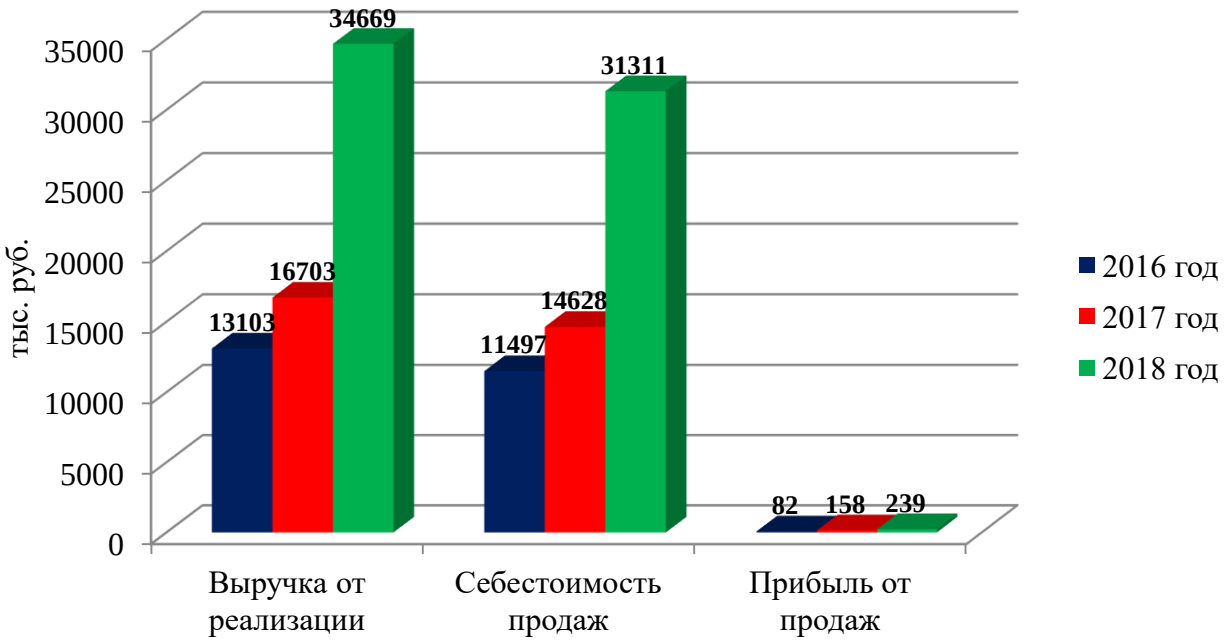
Основной вид деятельности – торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами



# Экономические показатели деятельности ООО «САГМА»

| Показатели | 2016 год | 2017 год | 2018 год | Изменение, тыс. руб. | | Темп прироста, % | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2017/ 2016 | 2018 /2017 | 2017/ 2016 | 2018/ 2017 |
| Выручка, тыс. руб. | 13103 | 16703 | 34669 | 3600 | 17966 | 27,47 | 107,56 |
| Себестоимость продаж, тыс. руб. | 11497 | 14628 | 31311 | 3131 | 16683 | 27,23 | 114,05 |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 82 | 158 | 239 | 76 | 81 | 92,68 | 51,27 |
| Чистая прибыль (убыток), тыс. руб. | 21 | 99 | 154 | 78 | 55 | 371,43 | 55,56 |
| Стоимость основных средств, тыс. руб. | 1129 | 918 | 2113 | -211 | 1195 | -18,69 | 130,17 |
| Фондоотдача, руб. | 11,61 | 18,19 | 16,41 | 6,59 | -1,79 | 56,77 | -9,82 |
| Численность работников, чел. | 16 | 14 | 17 | -2 | 3 | -12,50 | 21,43 |
| Производительность труда, тыс. руб./чел. | 818,94 | 1193,07 | 2039,35 | 374,13 | 846,28 | 45,69 | 70,93 |
| Затраты на один рубль проданной продукции, руб. | 0,88 | 0,88 | 0,90 | 0,00 | 0,03 | -0,19 | 3,13 |
| Рентабельность продаж, % | 0,63 | 0,95 | 0,69 | 0,32 | -0,26 | 51,15 | -27,12 |

# Динамика показателей выручки, себестоимости и прибыли от продаж ООО «САГМА»



# Субсчета, открытые к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

| Субсчет | Наименование субсчета |
|---|---|
| 60.01 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях) |
| 60.02 | Расчеты по авансам выданным (в рублях) |
| 60.03 | Векселя выданные |
| 60.06 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в у.е.) |
| 60.07 | Расчеты с по авансам выданным (в у.е.) |
| 60.11 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в валюте) |
| 60.22 | Расчеты по авансам полученным (в валюте) |

# Хозяйственные операции по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

| Содержание операции | Сумма, руб. | Дебет счета | Кредит счета |
|---|---|---|---|
| Начислена задолженность поставщикам за принятые к учету товары | 34 563,16 | 41.01 | 60.01 |
| Отражен НДС по приобретенным товарам | 6 912,63 | 19.03 | 60.01 |
| Получены от поставщика запчасти | 11 365,85 | 10.05 | 60.02 |
| Приобретена спецодежда от поставщиков через подотчетных лиц | 21 500,90 | 10.10 | 71 |
| Начислена задолженность поставщикам за оказанные транспортные услуги по доставке товара | 2 642,21 | 44.01 | 60.01 |
| Погашена с расчетного счета задолженность поставщикам товаров | 41 475,76 | 60.01 | 51 |
| С расчетного счета произведем аванс поставщикам в счет будущих поставок | 11 115,00 | 60.02 | 51 |

# Субсчета, открытые к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

| Субсчет | Наименование субсчета |
|---|---|
| 62.01 | Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях) |
| 62.02 | Расчеты по авансам полученным (в рублях) |
| 62.03 | Векселя полученные |
| 62.06 | Расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.) |
| 62.07 | Расчеты по авансам полученным (в у.е.) |
| 62.11 | Расчеты с покупателями и заказчиками (в валюте) |
| 62.22 | Расчеты по авансам полученным (в валюте) |

# Хозяйственные операции по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

| Содержание хозяйственных операций | Сумма в руб. | Дебет | Кредит |
|---|---|---|---|
| Поступила предоплата от покупателя | 40 000,00 | 51 | 62.02 |
| Произведена отгрузка товаров | 80 000,00 | 62.01 | 90.01 |
| Начислен НДС по отгрузке товаров | 13 333,33 | 90.03 | 68.02 |
| Учтена себестоимость реализуемых товаров | 47 856,71 | 90.02.2 | 26 |
| Получены оставшиеся денежные средства от заказчика | 40 000,00 | 51 | 62.01 |

# Субсчета, открытые к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

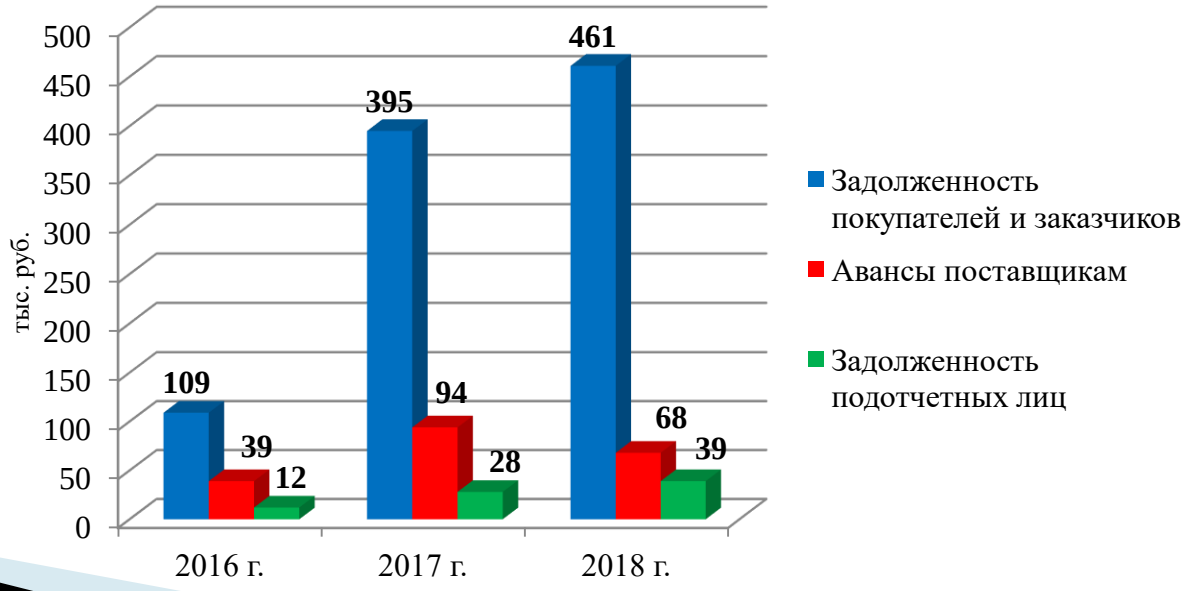
| Субсчет | Наименование субсчета |
|---|---|
| 76.01 | Расчеты по имущественному и личному страхованию |
| 76.02 | Расчеты по претензиям |
| 76.03 | Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам |
| 76.04 | Расчеты по депонированным суммам |

# Бухгалтерские проводки по учету расчетов по претензиям

| Хозяйственная операция | Корреспондирующие счета | | Сумма, руб. | Документ-основание |
|---|---|---|---|---|
| | Дебет | Кредит | | |
| Отражена стоимость мебели | 08.04 | 60.01 | 108000 | Товарная накладная |
| Произведена оплата поставщику | 60.01 | 51 | 108000 | Платежное поручение |
| Отражена первоначальная стоимость мебели | 01.01 | 08.04 | 108000 | Акт приемки-передачи объектов ОС |
| Начислена амортизация за 2 месяца эксплуатации | 26 | 02.01 | 1500 | Ведомость учета амортизационных отчислений |
| Отражено списание первоначальной стоимости ОС | 01.09 | 01.01 | 108000 | Инвентарная карточка |
| Отражено списание начисленной амортизации | 02.01 | 01.09 | 1500 | Инвентарная карточка |
| Отражен возврат мебели поставщику по остаточной стоимости | 76.02 | 01.09 | 106500 | Акт |
| Отражена в составе прочих доходов сума разницы между первоначальной и остаточной стоимостью, возвращенному поставщику | 76.02 | 91.02 | 1500 | Бухгалтерская справка-расчет |
| Отражено погашение задолженности поставщика по предъявленной ему претензии | 51 | 76.02 | 108000 | Платежное поручение |

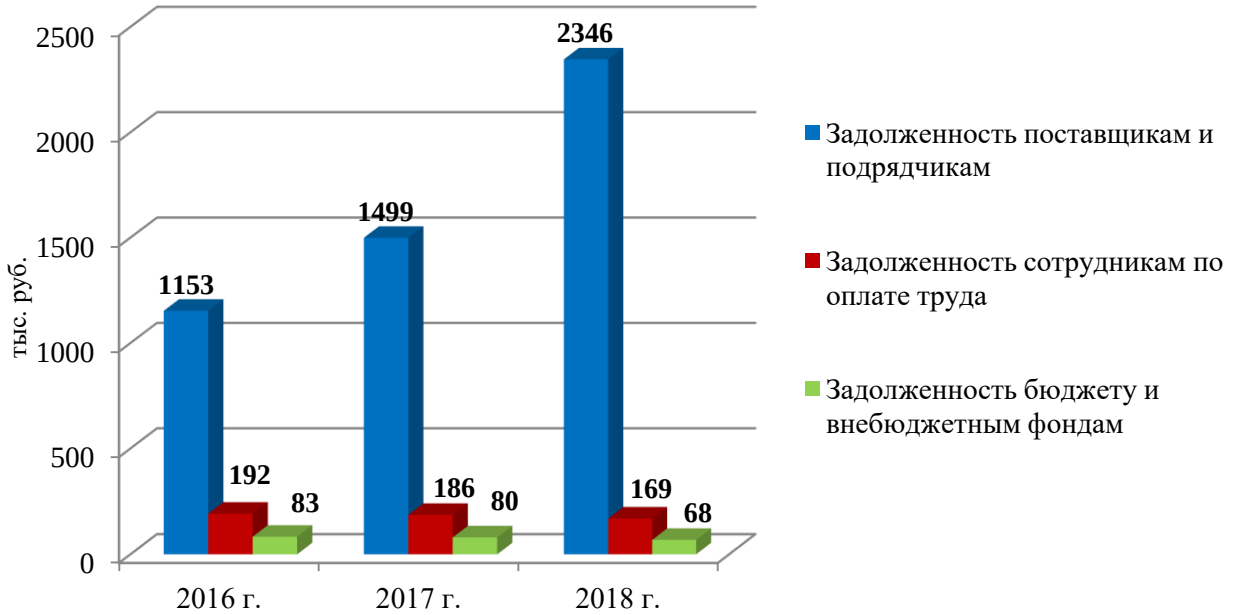
# Динамика дебиторской задолженности ООО «САГМА»

| Показатели | 2016 г., тыс. руб. | 2017 г., тыс. руб. | 2018 г., тыс. руб. | Отклонение, тыс. руб. | | Темп прироста, % | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2017/16 | 2018/17 | 2017/16 | 2018/17 |
| Задолженность покупателей и заказчиков | 109 | 395 | 461 | 286 | 66 | 262,39 | 16,71 |
| Авансы поставщикам | 39 | 94 | 68 | 55 | -26 | 141,03 | -27,66 |
| Задолженность подотчетных лиц | 12 | 28 | 39 | 16 | 11 | 133,33 | 39,29 |
| Общая сумма дебиторской задолженности | 160 | 517 | 568 | 357 | 51 | 223,13 | 9,86 |
| в т.ч. просроченная задолженность | 38 | 133 | 179 | 95 | 46 | 250,00 | 34,59 |



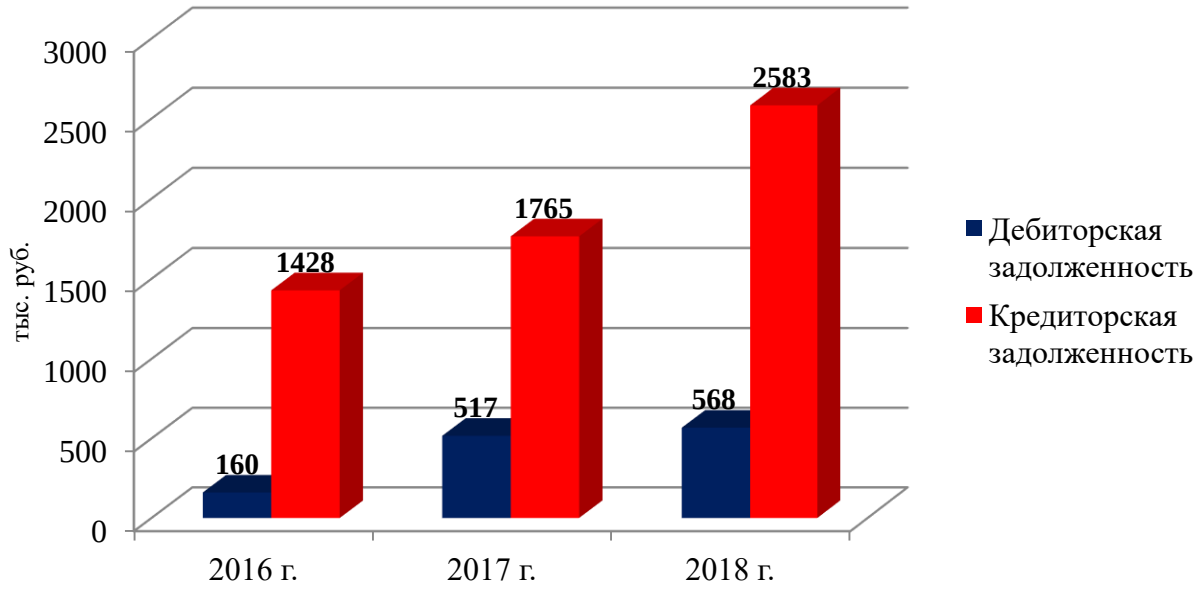
# Динамика кредиторской задолженности ООО «САГМА»

| Показатели | 2016 г., тыс. руб. | 2017 г., тыс. руб. | 2018 г., тыс. руб. | Отклонение, тыс. руб. | | Темп прироста, % | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2017/16 | 2018/17 | 2017/16 | 2018/17 |
| Задолженность поставщикам и подрядчикам | 1153 | 1499 | 2346 | 346 | 847 | 30,01 | 56,50 |
| Задолженность сотрудникам по оплате труда | 192 | 186 | 169 | -6 | -17 | -3,13 | -9,14 |
| Задолженность бюджету и внебюджетным фондам | 83 | 80 | 68 | -3 | -12 | -3,61 | -15,00 |
| Общая сумма кредиторской задолженности | 1428 | 1765 | 2583 | 337 | 818 | 23,60 | 46,35 |



# Соотношение общей суммы дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «САГМА»

| Наименование показателя | 2016 г., тыс. руб. | 2017 г., тыс. руб. | 2018 г., тыс. руб. | Отклонение (±) за 2016-2018 гг. |
|---|---|---|---|---|
| Дебиторская задолженность тыс. руб. | 160 | 517 | 568 | 408 |
| Кредиторская задолженность, тыс. руб. | 1428 | 1765 | 2583 | 1155 |
| Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей | 0,11 | 0,29 | 0,22 | 0,11 |



# Показатели эффективности работы с дебиторами и кредиторами в ООО «САГМА»

| Показатели | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Отклонение | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2017/16 | 2018/17 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты | 81,89 | 32,31 | 61,04 | -49,59 | 28,73 |
| Период погашения дебиторской задолженности, дни | 4 | 11 | 6 | 7 | -5 |
| Доля дебиторской задолженности в общей сумме активов, % | 11,00 | 23,35 | 16,26 | 12,35 | -7,09 |
| Доля сомнительной дебиторской задолженности, % | 23,75 | 25,73 | 38,83 | 1,98 | 13,10 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности, обороты | 8,05 | 8,29 | 12,12 | 0,24 | 3,83 |
| Период погашения кредиторской задолженности, дни | 45 | 43 | 30 | -1 | -14 |
| Доля кредиторской задолженности в общей сумме активов, % | 98,21 | 79,72 | 73,93 | -18,49 | -5,79 |
| Доля просроченной кредиторской задолженности, % | 11,60 | 10,30 | 19,40 | -1,30 | 9,10 |

# Недостатки ведения учета расчетов в ООО «САГМА»

**1. В части расчетов с поставщиками и подрядчиками:**

- в ряде заключенных договоров отсутствуют обязательные реквизиты, такие как печати одной из сторон, что является нарушением ГК РФ;
- результаты проверки сопроводительных документов на поступление товарно-материальных ценностей по формальным признакам показали, что на предприятии имеет место наличие документов оформленных ненадлежащим образом.

**2. В части расчетов с покупателями и заказчиками:**

- при заключении договоров с покупателями в некоторых случаях имело место не заполнение сторонами обязательных реквизитов: даты оформления договоров, подписей сторон, оттисков печатей;
- отсутствие обязательных реквизитов на первичных документах по оформлению расчетов с покупателями ООО «САГМА», что нарушает требования ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402 ФЗ.
- несвоевременно проводится инвентаризация расчетов, хотя это и предусмотрено учетной политикой предприятия, что не способствует своевременному выявлению просроченной задолженности и принятию мер к ее погашению.

**3. В части расчетов с подотчетными лицами:**

- отсутствие заявления (приказа) на выдачу подотчетных сумм.

отсутствие корпоративного регламента по безналичному подотчету.

- несвоевременность сдачи авансовых отчетов.
- денежные средства, выданные в подотчет и не израсходованные, не возвращены в кассу предприятия в срок;
- нарушен срок, в течение которого подотчетному лицу необходимо было отчитаться по выданным ему суммам денег.

# Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с подотчетными лицами в ООО «САГМА»

1. Необходимо создать внутренний документ о расчетах с подотчетными лицами, в котором была бы предусмотрена норма о сроках сдачи авансового отчета. Всех сотрудников ознакомить с данным документом по роспись.

2. Заранее ознакомить работников предприятия, получающих денежные средства на хозяйственно-операционные расходы с нормативными ограничениями налично-денежного обращения, а также с требованиями, предъявляемыми к документальному оформлению таких операций.

3. Бухгалтер с помощью руководства должен усилить дисциплину среди работников, регулярно получающих авансы.

4. Если работник в установленный срок не отчитался по выданному ему авансу, удерживать полученные средства из заработной платы или облагать их страховыми взносами в общем порядке.

5. Бухгалтерия обязана проводить ежемесячно инвентаризацию по расчетам с подотчетными лицами, отслеживать должников по подотчетными суммам.

6. Тщательно следить за сроками выдачи подотчет денежных средств, а также более детально проверять авансовые отчеты подотчетных лиц.

# Мероприятия по повышения эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью

**В части расчетов с дебиторами:**

1. Проверка потенциальных клиентов
2. Предоставлять отсрочку только надежным контрагентам
3. Мотивация сотрудников компании, занимающихся продажами или поставками.
4. На этапе реализации договора необходим регулярный контроль и анализ данных учета расчетов с контрагентами.

**В части расчетов с кредиторами:**

1. Осуществление контроля за состоянием расчетов с поставщиками и соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное повышение кредиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации.
2. Расширение круга поставщиков продукции организации с целью уменьшения риска недоставки продукции одним или несколькими крупными поставщиками.
3. Проработка системы скидок при работе с поставщиками при предварительной оплате.

# Спасибо за внимание!