

ВВЕДЕНИЕ

Остро стоящим перед всеми хозяйственниками в настоящее время является вопрос, который напрямую связан с расчетно-платежными операциями и, как следствие этого — несомненно, координирующего работу хозяйственного субъекта в целом — это дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность – это требования предприятия по отношению к другим предприятиям, организациям и клиентам на получение денег, поставку товаров или оказание услуг, выполнение работ.

Расчеты с покупателями неизбежно ведут к образованию краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности. Эта задолженность обусловлена несовпадением по времени даты оплаты и даты отпуска или получения товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Поэтому наличие и движение дебиторской задолженности имеет большую актуальность, так как она является естественным состоянием системы денежных расчетов между хозяйствующими субъектами.

Анализ и управление дебиторской задолженностью имеют очень большое значение для предприятий, так как умелое и эффективное управление этой частью текущих активов является неотъемлемым условием поддержания требуемого уровня ликвидности и платежеспособности. Анализ дебиторской задолженности позволит обеспечить собственников и управленческий персонал организации достоверной и своевременной информацией о проблемах с выплатами по текущим обязательствам, финансированием операционной деятельности, обозначит сильные и слабые стороны менеджмента, внутрихозяйственные резервы, поможет скоординировать деятельность в соответствии с потребностями организации.

В следствие обуславливает актуальность исследования теоретико-методологических основ оценки дебиторской задолженности для разработки эффективных форм и методов пополнения оборотных средств для снижения потерь, связанных с неплатежами предприятий, и показывает, что проблема улучшения эффективности управления системой расчетов является одной из первоочередных.

Целью курсовой работы является изучение особенностей бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности наличия и движения дебиторской задолженности, а также разработка рекомендаций по ускорению оборачиваемости дебиторской задолженности.

Объект исследования – раскрытие информации дебиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности и её анализ

Предмет исследования – порядок отражения наличия и движения дебиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Исходя, из цели курсовой работы, будут решены следующие задачи:

- 1 Дать краткую характеристику организации.
- 2 Ознакомиться с учетной политикой.
- 3 Изучить теоретические аспекты дебиторской задолженности.
- 4 Изучить организацию бухгалтерского учета и документальное оформление наличия и движения дебиторской задолженности.
- 5 Охарактеризовать методику анализа дебиторской задолженности.
- 6 Рассмотреть бухгалтерский учет дебиторской задолженности.
- 7 Провести анализ состояния дебиторской задолженности.

Информационной базой вились Федеральный закон, Положения по бухгалтерскому учету, Методические рекомендации, план счетов, Гарант, Консультант, учебное пособие.

Период хозяйственной деятельности, который нашел отражение в исследовании составляет 2016 - 2017 гг.

Решение поставленных задач основывалось на изучении следующих источников информации: Федеральный Закон, Положения по бухгалтерскому учету, учебное пособие Г.В. Савицкая «Комплексный анализ хозяйственной деятельности». В учебнике Г.В. Савицкой излагаются теоретические основы анализа дебиторской задолженности и методика комплексного анализа дебиторской задолженности. Л.В. Донцова и Н.А. Никифорова «Анализ финансовой отчетности». В этом учебном пособии финансовая отчетность организации рассматривается с точки зрения, как база для проведения анализа дебиторской задолженности, также в ней дана характеристика основных приемов и методов анализа дебиторской задолженности.

1 КРАТКАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

ООО «МАСТЕР КРОВЛИ»

1.1 Общие сведения об организации

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Мастер Кровли».

ООО «Мастер Кровли» имеет статус юридического лица

Согласно данным ЕГРЮЛ учредителем ООО "Мастер Кровли" является 1 физическое лицо – Алексеев Александр Дмитриевич

Уставный капитал: 10 000 руб. (100%)

Юридический адрес: 428008, город Чебоксары, ул. Восточная, д.17

Фактический адрес: 428008, город Чебоксары, ул. Гайдара, д.1/1, пом. 26

Почтовый адрес: 428008, город Чебоксары, а/я 57

ИНН/КПП 2116001198/213001001

р/с 40702810515530005939 в Филиале №6318 Банка ВТБ (ПАО) г. Самара

к/с 30101810422023601968

БИК 043601968

ОГРН 1122135000316 от 13 апреля 2012 г.

ОКПО 90965801

ОКВЭД 43.91 «Производство кровельных работ»

Режим налогообложения – общая система налогообложения.

Среднесписочная численность 10 сотрудников.

Телефон: 3283822

E-mail: master_krovli@bk.ru

Директор Алексеев Александр Дмитриевич, действует на основании Устава

Главный бухгалтер Романова Татьяна Леонидовна.

ООО «Мастер кровли» - это крупная компания, оснащенная современной техникой, имеющая собственную производственную базу, постоянных партнеров, полный спектр ресурсов, необходимых для реализации самых сложных проектов. ООО «Мастер Кровли» уже более 15 лет в Чувашии на рынке строительных работ. За этот немалый срок проделана огромная работа, накоплен бесценный опыт, отточен профессионализм, построено и отремонтировано множество объектов. Компания выполняет все виды общестроительных работ с применением современных материалов от надежных и хорошо зарекомендовавших себя поставщиков. Весь выполняющий заказы персонал имеет высокую квалификацию и большой опыт.

ООО «Мастер Кровли» поможет реализации любого проекта:

1. строительство зданий и сооружений, начиная от фундамента и заканчивая кровлей;
2. выполнить весь комплекс наружных инженерных коммуникаций, внутренние и наружные санитарно-технические, электротехнические и вентиляционные работы, включая пуск и наладку.

А также они могут оказать услуги по благоустройству территории.

Основными клиентами организации являются ГУП Чувашской Республики «РУКС» Минстроя Чувашии, НКО «Нижегородский фонд ремонта МКД», МУП «Управляющая компания в жилищно-коммунальном хозяйстве г. Новочебоксарск» и другие.

1.2 Основные экономические показатели организации и их анализ

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия является основой для принятия решений на уровне субъектов хозяйствования, с помощью которого выявляются наиболее значимые характеристики и показатели деятельности предприятия и составляются прогнозы его дальнейшего развития. При проведении экономических исследований, в том числе при анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятия, существенным является установление цели и задач анализа, объекта или объектов анализа; системы показателей, при помощи которых будет исследоваться каждый объект анализа; последовательности и периодичности проведения анализа, способов исследования анализируемых объектов, источников информации, указаний по организации исследования и т. д. Каждая наука имеет свои специфические особенности, позволяющие выделять или отличать ее от других наук.

При проведении аналитических исследований чрезвычайно важным является выбор метода исследования – то есть способа изучения явлений, который выбирается в соответствии с особенностями предмета исследования, возможностью и эффективностью его использования в конкретных условиях.

Анализ позволяет установить наличие или отсутствие у организации финансовых затруднений, выявить их причины и наметить мероприятия по устранению этих причин. Анализ также дает возможность констатировать степень платежеспособности и ликвидности организации и прогнозировать возможное банкротство организации в будущем. При анализе финансовых результатов деятельности организации

устанавливаются причины убытков, намечаются пути устранения этих причин, изучается влияние отдельных факторов на величину прибыли.

В таблице 1 показаны основные экономические показатели ООО «Мастер Кровли» за 2016 – 2017 гг.

Таблица 1

Основные экономические показатели ООО «Мастер Кровли» за 2016-2017 гг.

Показатели	Годы		Отклонение (+,-)	Темп изменения, %
	2016	2017		
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.	25 269	49 271	+ 24 002	194,99
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	27 033	31 063	+ 3 794	114,91
Выручка на рубль стоимости основных фондов, руб.	0,93	1,59	+ 0,66	170,97
Среднесписочная численность работников, чел.	10	10	-	100,00
Выручка на одного работника, тыс. руб.	2 527	4 927	+ 2 400	194,97
Среднемесячная заработная плата на одного работника, руб.	15 603	15 797	+ 194	101,24
Полная себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.	24 419	44 997	+ 20 578	184,27
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	850	4 274	+ 3 424	502,82
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	850	4 214	+ 3 364	495,76
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	821	4 025	+ 3 204	490,26
Затраты на рубль проданной продукции, руб.	0,97	0,91	- 0,06	93,81
Рентабельность продукции, товаров, работ, услуг, %	3,36	8,95	+ 5,59	X
Коэффициент текущей ликвидности	0,94	0,92	- 0,02	X
Коэффициент финансового риска	12,10	4,58	- 7,52	X
Коэффициент оборачиваемости совокупного капитала	0,93	1,59	+ 0,66	X

На основании исследования основных экономических показателей ООО «Мастер Кровли» получены результаты.

В отчетном году произошло увеличение выручки от реализации продукции на 24 002 тыс. руб. или 94,99%, а также увеличение полной себестоимости продукции на 20 578 тыс. руб. или 84,27%. Повышение полной себестоимости было связано с повышением материальных и прочих затрат на производство. Темп изменения объема

реализации себестоимости превышают темпы увеличения себестоимости продукции на 10,72%, следовательно, повышение объема реализации приводит к повышению суммы прибыли. В 2016 году прибыль от продаж составлял в размере 850 тыс. руб., в 2017 году наблюдается увеличение прибыли от продаж на 3 424 тыс. руб. или на 402,82%, по сравнению с 2016 годом.

Выручка от продажи товаров, продукции и услуг ООО «Мастер Кровли» за 2016 – 2017 гг. показана на рисунке 1.

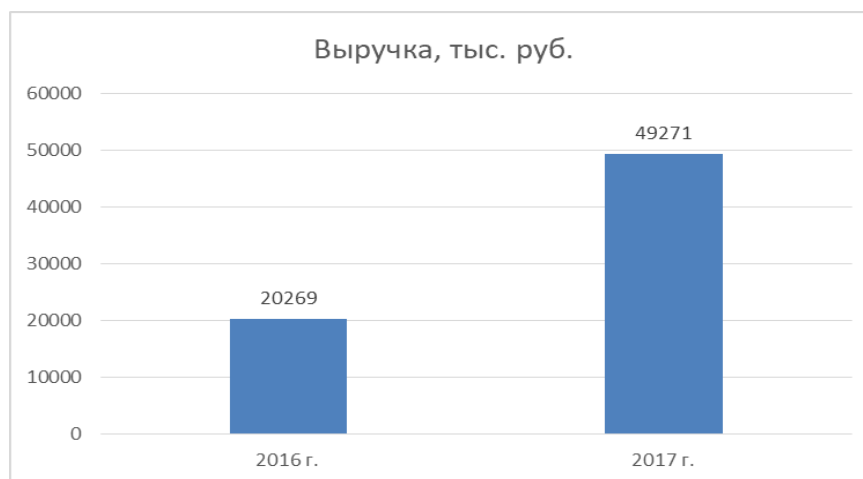


Рис. 1. Выручка от продажи товаров, продукции и услуг ООО «Мастер Кровли» за 2016 - 2011 гг., тыс. руб.

Среднесписочная численность сотрудников в 2017 году осталась неизменной – 10 чел. Выручка на одного работника увеличилась на 2 400 тыс. руб. или 94,97%. Это свидетельствует о том, что эффективность использования трудовых ресурсов на предприятии увеличилось.

Показатель затрат на 1 руб. объема реализации в 2017 году увеличился на 6 коп. Данный показатель характеризует эффективность деятельности предприятия, т.к. показывает величину затрат, которые содержатся в 1 руб. выручки. Следовательно, понижение данного показателя на 6 коп. приведет к увеличению прибыли в каждом рубле выручки на 6 коп.

Рентабельность отражает конечные результаты деятельности предприятия. Уровень рентабельности продукции в отчетном году увеличился на 5,59. Это свидетельствует о том, что ускоряется оборачиваемость активов и об эффективном использовании основных фондов и основных средств.

Для анализа платежеспособности организации рассчитываются финансовые коэффициенты платежеспособности.

В 2017 году коэффициент текущей ликвидности составляет 0,92, это говорит о том, что текущих активов недостаточно для погашения краткосрочных обязательств. В отчетном году он понизился на 0,02, отсюда следует, что платежеспособность предприятия снижается. Существуют трудности в покрытии текущих обязательств. Снижение текущей ликвидности обусловлено ростом кредиторской задолженности.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов задачам ее финансово-хозяйственной деятельности.

В 2016 году коэффициент финансового риска выше норматива, как и в отчетном году, однако в 2017 году наблюдается снижение коэффициента финансового риска на 7,52, это свидетельствует о том, что финансовая зависимость предприятия от внешних инвесторов снизилась, больше чистой прибыли остается у предприятия. Однако в 2017 году коэффициент финансового риска составляет 4,58, что является выше оптимального значения.

Коэффициент оборачиваемости совокупного капитала оказывает эффективность использования имущества. Отражает скорость оборота (в количестве оборотов за период всего капитала организации). В 2017 году коэффициент ресурсоотдачи увеличился на 0,66, следовательно, капитал оборачивается быстрее, каждая единица актива организации приносит больше прибыли. Коэффициент оборачиваемости совокупного капитала вырос за счет увеличения прибыли и повышения производственно-технического потенциала.

В 2017 году деятельность ООО «Мастер Кровли» стала более эффективной, улучшилось финансовое состояние. Об этом свидетельствует интенсивный рост объема реализации продукции, эффективное использование основных фондов и основных средств, уменьшение затрат на 1 рубль проданной продукции, увеличение оборачиваемости совокупного капитала.

Для улучшения финансового состояния предприятия можно предложить ряд дополнительных мероприятий:

1. Для повышения платежеспособности необходимо сократить кредиторскую задолженность и снизить оборотные активы.
2. Для снижения зависимости деятельности компании от заемных средств необходимо минимизировать издержки, максимизировать прибыль предприятия, создать резерв финансовых ресурсов на случай неблагоприятных изменений в деятельности предприятия.

1.3 Учетная политика

Учетная политика ООО «Мастер Кровли» для целей бухгалтерского учета.

В ООО «Мастер Кровли» бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с учетной политикой, утверждаемой от 31 декабря 2016 года.

Учет осуществляется бухгалтерией, во главе с главным бухгалтером Романовой Татьяной Леонидовной.

Рассмотрим основные моменты учетной политики ООО «Мастер Кровли».

Организация применяет автоматизированную форму учета. Учет ведется в программе «1С Предприятие 8.2». По завершении каждого года выводится на бумажный носитель главная книга, а также сводная оборотно-сальдовая ведомость. Иные регистры бухгалтерского учета распечатываются по мере необходимости (по запросу).

Для оформления фактов хозяйственной жизни используются унифицированные формы первичных учетных документов, в частности утвержденные Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 N 100. При отсутствии унифицированных форм применяются формы документов, содержащие обязательные реквизиты, указанные в ч. 2 ст. 9 Федерального закона "О бухгалтерском учете".

Отдельными распорядительными документами устанавливаются:

- порядок, периодичность и сроки проведения инвентаризации;
- график документооборота и порядок архивирования бухгалтерской базы данных;
- применяемые формы регистров бухгалтерского учета и перечень должностных лиц, ответственных за их ведение;
- перечень должностных лиц организации, имеющих доступ к данным бухгалтерского учета, и объемы предоставленных им прав.

Рассмотрим особенности отдельных объектов бухгалтерского учета.

1. Основные средства

Учет основных средств (далее - ОС) ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н, Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом Минфина России от 13.10.2003 N 91н.

Объект, удовлетворяющий условиям, указанным в п. 4 ПБУ 6/01, принимается к учету на счет 01 "Основные средства" вне зависимости от ввода в эксплуатацию, факта государственной регистрации права собственности на него или факта подачи документов на государственную регистрацию права собственности.

Активы, в отношении которых выполняются условия принятия их на учет в качестве ОС и стоимостью не более 40 000 руб. за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. Порядок учета таких активов установлен п. 3.1.8 настоящей Учетной политики.

В качестве инвентарного объекта учитывается объект ОС со всеми его приспособлениями и принадлежностями.

При наличии у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. Два срока полезного использования считаются существенно отличающимися, если разница между ними составляет не менее 20% от величины большего срока.

Переоценка ОС не производится.

Начисление амортизации по всем объектам ОС производится линейным способом.

2. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов (далее - НМА) ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007), утвержденным Приказом Минфина России от 27.12.2007 N 153н.

Объект считается НМА с неопределенным сроком полезного использования, если отсутствуют предсказуемые ограничения периода, на протяжении которого ожидается получение экономических выгод от использования данного актива.

Программное обеспечение, созданное по заказам организации, относится к объектам НМА с определенным сроком полезного использования.

При определении или уточнении срока полезного использования объекта НМА учитываются следующие факторы:

- предполагаемый срок использования этого НМА организацией;
- срок действия прав организации на данный НМА;
- моральное (коммерческое) устаревание. Под моральным (коммерческим) устареванием понимается ситуация, когда появление более новых и совершенных НМА вынуждает организацию отказываться от применения старых, но еще пригодных к использованию объектов НМА;
- экономическая ситуация на рынке (в том числе предполагаемые действия реальных или потенциальных конкурентов);
- зависимость срока полезного использования данного НМА от срока полезного использования других активов организации.

Выбор способа начисления амортизации по каждому объекту НМА производится индивидуально исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования этого НМА. Если такой расчет невозможно осуществить достоверно, амортизация по объекту НМА начисляется линейным способом.

По тем же правилам способ амортизации каждого объекта НМА ежегодно проверяется на необходимость его уточнения.

В случае уточнения срока полезного использования и (или) способа начисления амортизации имеет место изменение оценочных значений. Возникшие в связи с этим корректировки (начисление амортизации исходя из нового срока полезного использования и способа начисления амортизации) отражаются в бухгалтерском учете перспективно.

Переоценка НМА и проверка их на обесценение не производятся.

3. Запасы

Материалы

Учет материалов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01, утвержденным Приказом Минфина России от 09.06.2001 N 44н, Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденными Приказом Минфина России от 28.12.2001 N 119н.

Материалы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью материалов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением НДС.

К фактическим затратам на приобретение материалов относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- таможенные пошлины;
- затраты на заготовку и доставку материалов до места их использования, включая расходы на страхование (транспортно-заготовительные расходы (ТЗР));
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материалов.

Под иными затратами, непосредственно связанными с приобретением материалов, понимаются затраты, которые не были бы понесены организацией, если бы не приобретались соответствующие материалы.

ТЗР, понесенные при приобретении материалов, включаются в стоимость этих материалов. Если приобретается несколько видов материалов и невозможно непосредственно отнести ТЗР на приобретение конкретных материалов, такие расходы распределяются между материалами пропорционально стоимости приобретенных материалов.

Приобретение материалов отражается в бухгалтерском учете без использования счетов 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей".

Учет материалов ведется по каждому наименованию в количественном и суммовом выражении.

материалов, отпущенных для производства строительных работ (проданных, выбывших по иным основаниям), а также оставшихся на складе, производится по средней себестоимости. Среднее значение себестоимости рассчитывается на конец каждого месяца.

Горюче-смазочные материалы списываются в фактически израсходованном размере на основании предоставленных поставщиками горюче-смазочных материалов отчетов (товарных накладных).

Незавершенное производство

Незавершенное производство на отчетную дату отражается в бухгалтерском учете по фактически произведенным затратам без учета общехозяйственных расходов (дебетовое сальдо по счету 20 "Основное производство").

Учет затрат на выполнение работ по договорам подряда ведется в соответствии с разд. 9 "Доходы и расходы" настоящей Учетной политики.

Резерв по сомнительным долгам

На конец каждого отчетного периода осуществляется оценка дебиторской задолженности.

Резерв по сомнительным долгам не создается.

5. Займы и кредиты. Расходы по займам и кредитам

Учет расходов по займам и кредитам ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008), утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н.

Расходы по займам и кредитам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) на отдельных субсчетах согласно Рабочему плану счетов.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) включаются в состав прочих расходов в момент их возникновения.

По займам (кредитам), специально полученным для приобретения, сооружения или изготовления инвестиционного актива (далее - целевые займы), в стоимость инвестиционного актива включается сумма затрат, понесенных по займу (кредиту) в

течение отчетного периода, в части, относящейся к израсходованной сумме заемных средств за данный период, за вычетом дохода от временного инвестирования этих средств.

По займам (кредитам), полученным в общих целях, но использованным для приобретения, сооружения или изготовления инвестиционного актива, сумма затрат по займам (кредитам), включаемая в стоимость инвестиционного актива, определяется путем умножения ставки капитализации на сумму затрат на данный актив, осуществленных за счет заемных средств.

Ставка капитализации определяется как средневзвешенная ставка процента по займам (кредитам), не погашенным в течение периода, за исключением целевых займов.

В качестве суммы затрат на инвестиционный актив, осуществленных за счет заемных средств, берется средняя балансовая стоимость инвестиционного актива в течение периода, включающая ранее капитализированные затраты по займам.

Под периодом здесь понимается временной промежуток, начинающийся с наиболее поздней из двух дат: начало капитализации процентов и начало отчетного года - и заканчивающийся на отчетную дату.

6. Расчеты по налогу на прибыль

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02, утвержденным Приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных об условном расходе (условном доходе) по налогу на прибыль, постоянных и отложенных налоговых активах, и обязательствах, сформированных в бухгалтерском учете. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Доначисление (уменьшение) налога на прибыль согласно представленным в налоговый орган уточненным налоговым декларациям за истекшие налоговые периоды отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Налог на прибыль за прошлый налоговый период (календарный год), бухгалтерская отчетность за который еще не утверждена, доначисляется (уменьшается) бухгалтерскими записями декабря прошлого отчетного года в обычном порядке, т.е. с корректировкой условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль, отложенных и постоянных налоговых активов, и обязательств.

Налог на прибыль за прошлые налоговые периоды, бухгалтерская отчетность за которые уже утверждена, доначисляется (уменьшается) в периоде обнаружения ошибки. При этом:

а) если исправляется ошибка, признанная несущественной, то:

- доначисление (уменьшение) налога на прибыль производится записью по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам" в корреспонденции со счетом 99 "Прибыли и убытки";

- корректировка отложенных налоговых активов (обязательств) производится записями по счету 09 "Отложенные налоговые активы" (77 "Отложенные налоговые обязательства") в корреспонденции со счетом 99;

б) если исправляется ошибка, признанная, то:

- доначисление (уменьшение) налога на прибыль производится записью по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам" в корреспонденции со счетом 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)";

- корректировка отложенных налоговых активов (обязательств) производится записями по счету 09 "Отложенные налоговые активы" (77 "Отложенные налоговые обязательства") в корреспонденции со счетом 84.

Бухгалтерская запись по доначислению (уменьшению) налога на прибыль производится на разницу между суммой налога по декларации, уточненной с учетом исправления выявленной ошибки, и суммой налога по декларации до исправления выявленной ошибки.

2 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОТРАЖЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ИХ АНАЛИЗ

2.1 Основные понятия дебиторской задолженности, порядок формирования, классификация

Под дебиторской понимается задолженность других организаций, работников и физических лиц по договору в ходе хозяйственной деятельности. Дебиторская задолженность в денежном выражении является частью оборотных активов хозяйствующего субъекта и занимает значительную долю в их составе. Организации и лица, которые должны этой организации, называются дебиторами. Право на получение дебиторской задолженности является имущественным правом, а сама дебиторская задолженность является частью имущества организации. Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете возникает по товарным операциям, которые производятся предприятием в случае, если предприятие является поставщиком готовой продукции (работ, услуг), изготовителем товарно-материальных ценностей, или покупателем и по нетоварным операциям, связанным с погашением задолженности банку, бюджету, работникам, внебюджетным фондам и другие расчеты.

Дебиторская задолженность характеризуется:

По объектам, по которым возникают обязательства дебиторов:

1. дебиторская задолженность за товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил;
2. дебиторская задолженность за товары, работы, услуги, неоплаченные в срок;
3. дебиторская задолженность по векселям, полученным в обеспечение дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги;
4. дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом;
5. дебиторская задолженность по расчетам с персоналом;
6. дебиторская задолженность по выданным авансам.

По характеру образования:

Нормальная дебиторская задолженность - задолженность, обусловленная ходом выполнения производственной задачи предприятия, а также действующими формами расчетов, то есть задолженность за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю; либо поставщику (подрядчику, исполнителю) перечислен аванс за поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг).

Просроченная дебиторская задолженность - задолженность, которая возникла в результате нарушения расчетной и финансовой дисциплины, то есть задолженность за товары, работы, услуги, не оплаченные в установленный договором срок, задолженность по недостачам и хищениям. Просроченная дебиторская задолженность классифицируется на сомнительную и безнадежную (или нереальную ко взысканию).

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (п. 70 Положения по бухгалтерскому учету N 34н, Письма Минфина России от 14.01.2015 N 07-01-06/188, от 27.01.2012 N 07-02-18/01).

Об этом свидетельствуют, в частности:

1. либо нарушение должником срока оплаты;
2. либо информация о финансовых проблемах должника.

Сомнительным долгом может быть признана любая дебиторская задолженность, в том числе отраженная по дебету счетов 60, 62, 76.

После того как сомнительная задолженность признана нереальной для взыскания, в том числе в связи с истечением срока исковой давности, она подлежит списанию.

Необходимо отметить, что списание задолженности непосредственно на убытки может ухудшить финансовое состояние организации. Чтобы этого избежать, предусмотрено создание в бухгалтерском учете резерва по сомнительным долгам.

Задолженность становится безнадежной в связи с истечением срока исковой давности. То есть через три года со дня, когда она должна была быть погашена. При ликвидации должника или его исключении из ЕГРЮЛ задолженность признается безнадежной на дату записи в ЕГРЮЛ.

В зависимости от сроков погашения дебиторская задолженность делится на два вида:

1. краткосрочная задолженность - со сроком погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты;
2. долгосрочная задолженность - со сроком погашения более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

В свою очередь, краткосрочную и долгосрочную задолженность следует подразделить на следующие виды:

1. срочную (не просроченную), у которой не истек срок исполнения по договору;
2. отсроченную — задолженность, по которой продлен срок погашения;

3. просроченную — задолженность, по которой истек срок исполнения согласно условиям договора или нормам гражданского законодательства. Появление просроченной задолженности является предпосылкой сомнительных и безнадежных долгов, то есть потенциальных убытков предприятия.

Срок погашения дебиторской задолженности показывает скорость выплаты дебиторской задолженности организации ее клиентами. То есть это тот срок, по окончании которого компания получит денежные средства за реализацию производимых товаров или услуг от своих покупателей.

Ведение бухгалтерского учета по счетам, формирующим дебиторскую задолженность и отражение в бухгалтерской отчетности, осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации;
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации;
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете»;
4. Приказ Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета бухгалтерской отчетности в РФ»
5. Приказ Минфина от 06.07.1999 г. № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»
6. Приказ от 6 мая 1999 г. № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)»
7. Приказ от 6 мая 1999 г. № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)»
8. Приказ от 19 ноября 2002 г. № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организации» (ПБУ 18/02)»
9. Приказ Минфина РФ от 13.07.1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»
10. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»
11. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
12. Учетная политика;
13. Положение о подразделении;
14. Рабочий план счетов;

15. График документооборота;
16. Формы первичных документов.

2.2 Организация бухгалтерского учета наличия и движения дебиторской задолженности

Основой формирования дебиторской задолженности являются договорные отношения. Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете организации отражается как следствие ее гражданских обязательств, возникающих в результате определенной сделки.

Таким образом, юридические основы хозяйственных взаимоотношений между участниками различных видов договоров определяются Гражданским кодексом России, согласно которому организация-продавец обязуется передать вещь в собственность организации-покупателю, а та должна уплатить за нее определенную денежную сумму. Продавец обязан одновременно с передачей вещи передать покупателю ее принадлежности и относящиеся к ней документы (технический паспорт, сертификат качества, инструкцию по эксплуатации). Если иное не указано в договоре, то продавец обязан передать такой экземпляр вещи, на который не распространяются права третьих лиц.

Все коммерческие отношения между хозяйствующими субъектами оформляются договорами. Договор поставки заключается между покупателем и продавцом, в котором поставщик обязуется поставить приобретенный товар или продукцию покупателю. Одним из самых распространенных гражданско-правовых соглашений, заключаемых при осуществлении предпринимательской деятельности, является договор комиссии.

Величина поступления дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов. (ПБУ 9/99 п 6.1) А так же величина поступления дебиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок).

При передаче товаров покупателю выписывают товарную накладную (форма № ТОРГ-12) и счет-фактуру. Если товар до покупателя доставляет организация-продавец, выписывают товарно-транспортную накладную (форма № 1-Т). Если при этом используется собственный грузовой транспорт, дополнительно оформляют путевой лист (формы № 4-С и 4-П).

В организациях регулярно проводится инвентаризация расчетов. Перед началом инвентаризации составляют акты сверки расчетов с другими организациями.

Результаты инвентаризации отражают в акте инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и другими дебиторами (кредиторами) (форма № ИНВ-17) и специальной справке (приложение к форме № ИНВ-17).

На основании акта сверки расчетов может быть подготовлено заявление о зачете взаимных требований. Это делают, если у организации есть как дебиторская, так и кредиторская задолженность перед одним и тем же предприятием.

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебету счетов:

60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (если организацией выдан аванс в счет поставки);

62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (в случае поставки товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты);

68 "Расчеты по налогам и сборам" (в случае переплаты в бюджет);

69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" (в случае переплаты при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации);

70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (при удержании с работника определенных сумм в пользу организации);

71 "Расчеты с подотчетными лицами" (в случае невозврата подотчетным лицом выданных ему денежных средств);

73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (при наличии задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и т.п.);

75 "Расчеты с учредителями" (при наличии задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал);

76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (в случае наличия задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю; расчетов по претензиям в пользу организации; расчетов по причитающимся дивидендам и др.);

79 "Внутрихозяйственные расчеты" (в случае наличия задолженностей дочерних и зависимых обществ).

В настоящее время нередки случаи неисполнения должниками своих обязательств. За нарушение условий договоров применяются такие меры гражданско-правовой ответственности, как штрафы, пени, неустойки, проценты.

Суммы санкций, признанных должником или по которым получены решения суда об их взыскании, коммерческие организации включают в состав внереализационных доходов. При этом производится запись по дебету счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям» и кредита счет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет "Прочие доходы" – на сумму начисленного штрафа (пени, неустойки).

Суммы штрафов, пеней, неустоек до их получения отражаются в бухгалтерском балансе в составе дебиторской задолженности.

Задолженность, по которой истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, подлежат списанию. Для проведения списания организации необходимо провести инвентаризацию дебиторской задолженности.

Создавая резерв сомнительных долгов, организация заранее уменьшает свою прибыль (происходит отсрочка уплаты налога на прибыль). Суммы отчислений в резерв включаются в состав операционных расходов на последний день отчетного периода.

Резерв по сомнительным долгам создается для того, чтобы в бухгалтерской отчетности организации данные о ее дебиторской задолженности были достоверны. Поэтому при наличии сомнительного долга надо создать резерв, даже если организация является субъектом малого предпринимательства (п. 70 Положения по бухучету № 34н).

Начисление или уменьшение (восстановление) резерва по сомнительным долгам оформляется бухгалтерской справкой-расчетом. Для расчета резерва по сомнительным долгам сумма долга берется с НДС.

Порядок создания и использования резерва по сомнительным долгам определяется организацией самостоятельно и закрепляется в учетной политике (п. 7 ПБУ 1/2008).

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов.

Списанная задолженность не аннулируется. Ее сумма отражается по дебету забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания. Такой порядок предусмотрен потому, что имущественное положение должника может измениться и организации, возможно, удастся взыскать задолженность. При погашении такого долга производится запись по кредиту счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих

списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в текущем отчетном периоде, может быть перенесена на следующий отчетный период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода.

Если резерв не создавался, суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации.

2.3 Порядок отражения дебиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов. Со временем эта задолженность должна быть оплачена организации денежными средствами или поставкой товаров (оказанием услуг, выполнением работ).

Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности регулируется Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)».

В настоящее время состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней установлены Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)».

В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются следующие формы:

1. Бухгалтерский баланс;
2. Отчет о прибылях и убытках;
3. Отчет об изменениях капитала;
4. Отчет о движении денежных средств;
5. Пояснение к Бухгалтерскому балансу.

Кроме того, в состав отчетности включаются Пояснительная записка и аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации.

В существующих формах отчетности организаций отражаются:

- информация о дебиторской и кредиторской задолженности - в Бухгалтерском балансе;

- сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности (то есть остаток на начало и конец года) - в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» Приложения к бухгалтерскому балансу.

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо сгруппировать дебиторскую задолженность по срокам образования. При краткосрочной задолженности платежи ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. При долгосрочной - более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (строка 1230), отражаются в разделе II «Оборотные активы» актива баланса. В балансе отдельно указывается дебиторская задолженность поставщиков (строка 12301), покупателей и заказчиков за отгруженные товары и выполненные работы (строка 12302). Указанные задолженности отражаются по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В балансе дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам. При заполнении строки 1230 необходимо помнить, что сальдо расчетов с поставщиками, покупателями и другими лицами показывается в балансе развернуто: дебетовое сальдо показывается в активе баланса, кредитовое - в пассиве.

В отличие от Бухгалтерского баланса в Пояснениях к нему информация о дебиторской задолженности показывается в полной сумме вне зависимости от того, создан в отношении этой задолженности резерв по сомнительным долгам или нет (п. 35 ПБУ 4/99, п. 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности). Величина созданного в отношении каждого вида задолженности резерва по сомнительным долгам на начало и конец периода приводится в отдельных графах. Пояснение к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах, содержит также графу "Изменения за период. Выбыло. Восстановление резерва", в которой подлежат отражению суммы резерва по сомнительным долгам, восстановленного в связи с погашением сомнительной задолженности. При этом в таблице отсутствуют графы для отражения величины резерва по сомнительным долгам, созданного в отчетном периоде. При наличии соответствующих показателей организации необходимо в группу граф "Изменения за период" добавить графу "Создание резерва сомнительных долгов", а в группу "Изменения за период. Выбыло" добавить графу "Списание за счет резерва сомнительных долгов".

2.4 Методика анализа дебиторской задолженности

Особое значение анализ дебиторской задолженностей имеет для банков, инвестиционных фондов и компаний, которые, прежде чем предоставить кредит или осуществить финансовые вложения, с особой тщательностью анализируют бухгалтерскую отчетность клиентов, в том числе дебиторскую задолженность. В процессе анализа составления расчетов нужно изучить динамику, состав, причины и давность образования задолженности. Анализ дебиторской задолженности проводится на основе данных бухгалтерского баланса.

Влияние на процесс управления дебиторской задолженностью возможно тогда, когда руководство предприятия и другие должностные лица обладают полной и достоверной информацией обо всех хозяйственных процессах.

Большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в оборотные активы, следовательно, и на финансовое состояние предприятия оказывает увеличение или уменьшение дебиторской задолженности. Искусство управления дебиторской задолженностью заключается в оптимизации общего ее размера и обеспечении своевременной ее инкассации.

Резкое увеличение дебиторской задолженности и ее доли в оборотных активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям, либо об увеличении объема продаж, либо неплатежеспособности и банкротстве части покупателей. Сокращение дебиторской задолженности оценивается положительно, если это происходит за счет сокращения периода ее погашения. Если же дебиторская задолженность уменьшается в связи с уменьшением отгрузки продукции, то это свидетельствует о снижении деловой активности предприятия.

Следовательно, рост дебиторской задолженности не всегда оценивается отрицательно, а снижение — положительно. Необходимо различать нормальную и просроченную задолженность. Наличие последней создает финансовые затруднения, так как предприятие будет чувствовать недостаток финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов, выплаты заработной платы и др. Кроме того, замораживание средств в дебиторской задолженности приводит к замедлению оборачиваемости капитала. Просроченная дебиторская задолженность означает также рост риска непогашения долгов и уменьшение прибыли. Поэтому каждое предприятие заинтересовано в сокращении сроков погашения причитающихся ему платежей.

Большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в оборотные активы, следовательно, и на финансовое состояние предприятия оказывает увеличение или уменьшение дебиторской задолженности.

Поэтому на этапе анализа важно оценить уровень дебиторской задолженности, то есть определить коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность, которая рассчитывается по формуле:

$$\text{КОА}_{\text{ДЗ}} = \frac{\text{ДЗ}}{\text{ОА}}, \quad (1)$$

где, КОА_{ДЗ} - коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность;

ДЗ - общая сумма дебиторской задолженности организации (или сумма задолженности отдельно по товарному и потребительскому кредиту);

ОА - общая сумма оборотных активов организации.

Затем надо проанализировать давность образования дебиторской задолженности, установить, нет ли в ее составе сумм, нереальных для взыскания, или таких, по которым истекают сроки исковой давности. При наличии таковых необходимо принять срочные меры по их взысканию. Для анализа дебиторской задолженности кроме баланса используются материалы первичного и аналитического бухгалтерского учета, а также «Пояснения к бухгалтерскому балансу».

В настоящее время также наиболее важным является изучение показателей качества и ликвидности дебиторской задолженности. Под качеством понимается вероятность получения этой задолженности в полной сумме. Показателем вероятности является срок (давность) образования задолженности. Опыт показывает, что чем больше срок дебиторской задолженности, тем ниже вероятность её получения. Целесообразно составить аналитическую таблицу, в которой дебиторская задолженность группируется по срокам образования.

Менеджер, занимающийся управлением дебиторской задолженностью, должен сосредоточить внимание на наиболее старых долгах и уделить большое внимание крупным суммам задолженности. При этом важно оценить вероятность безнадежных долгов на предприятии статистический материал или заключение опытных экспертов.

Подробно рассматривается состав просроченной дебиторской задолженности. В процессе этого анализа используются следующие показатели:

1. Коэффициент просроченности дебиторской задолженности:

$$КП_{дз} = \frac{ДЗ_{пр}}{ДЗ}, \quad (2)$$

где КПдз — коэффициент просроченности дебиторской задолженности;

ДЗпр — сумма дебиторской задолженности, неоплаченной в предусмотренные сроки;

ДЗ — общая сумма дебиторской задолженности организации.

2. Средний «возраст» просроченной (сомнительной, безнадежной) дебиторской задолженности:

$$ВП_{дз} = \frac{ДЗ_{пр}}{О_о}, \quad (3)$$

где, ВПдз — средний «возраст» просроченной (сомнительной, безнадежной) дебиторской задолженности;

ДЗпр — средний остаток дебиторской задолженности, неоплаченной в срок (сомнительной, безнадежной), в рассматриваемом периоде;

Оо — сумма однодневного оборота по реализации в рассматриваемом периоде.

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

Таблица 2

Система показателей оценки дебиторской задолженности

Показатели	Единицы измерения	Формула расчетов	Условные обозначения
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Кодз).	Оборотов, раз	$Кодз = ЧДр/Дз$	ЧДр – чистый доход от реализации продукции; Дз – дебиторская задолженность (средняя за анализируемый период).

Период погашения дебиторской задолженности (Ппдз).	Количество дней	$\text{Ппдз} = 360 / \text{Кодз}$	Кодз - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности
Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов (УВдз).	В %	$\text{УВдз} = \text{Дз} / \text{ОА} * 100\%$	Дз – дебиторская задолженность (средняя за анализируемый период); ОА — оборотные активы (средние за анализируемый период).
Удельный вес сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности (УВсдз).	В %	$\text{УВсдз} = \text{Сз} / \text{Дз} * 100\%$	Сз – сомнительная задолженность; Дз – дебиторская задолженность.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности определяет эффективность кредитного контроля, показывает сколько раз в течение анализируемого периода объемы поступлений от реализации могут вместить в себя средний остаток дебиторов.

Показатель период погашения дебиторской задолженности рассчитывает сколько в среднем дней нужно предприятию для получения оплаты за выполненные работы, услуги.

Увеличение значения показателя удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных, рассматривается как негативное явление, поскольку говорит о том, что все большая доля оборотных активов временно отвлекается из оборота и не участвует в процессе текущей деятельности организации.

Показатель удельный вес сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности характеризует качество дебиторской задолженности, тенденция его роста свидетельствует о снижении ликвидности предприятия.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности — важный показатель для анализа финансовой устойчивости компании. Он позволяет наглядно оценить, насколько эффективно работает компания в целях обеспечения будущей прибыли, а также позволяет судить об оптимальности использования заемных средств для развития бизнеса.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности имеет важное практическое значение для бухгалтерского подразделения компании. Но прежде чем интерпретировать величину коэффициента, необходимо корректно его рассчитать.

Как следует из названия, данный коэффициент показывает, в каком математическом отношении находится объем денежных средств, причитающихся компании за выполненную работу (поставленные товары) в ближайшем будущем, к объему заимствований организации, которые ей предстоит в перспективе вернуть.

В виде формулы расчет коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности можно представить следующим образом:

$$K_{\text{ДЗ и КЗ}} = \frac{\text{ДЗ}}{\text{КЗ}}, \quad (4)$$

где, $K_{\text{ДЗ и КЗ}}$ — коэффициент соотношения ДЗ и КЗ;

ДЗ — совокупная величина дебиторской задолженности фирмы на дату расчета;

КЗ — совокупная величина кредиторской задолженности фирмы на дату расчета.

Превышение кредиторской задолженности над дебиторской указывает на использование предприятием в обороте привлеченных средств. Если же наблюдается обратная картина, то это является положительным фактором, который говорит о потенциальной возможности организации расплатиться со своими кредиторами без привлечения дополнительных источников финансирования.

В ходе управления предприятием необходимо поддерживать баланс между размерами различных видов задолженности, так как несоблюдение оптимальных размеров соотношения может свидетельствовать о неэффективном использовании имеющихся средств предприятия. И поэтому так важно контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность является естественными составляющими бухгалтерского баланса предприятия. Она возникает в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежей по ним. На финансовое состояние предприятия оказывают влияние, как размеры балансового остатка дебиторской задолженности, так и период оборачиваемости.

3 ОСОБЕННОСТИ ОТРАЖЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ИХ АНАЛИЗ В ООО «МАСТЕР КРОВЛИ»

3.1 Особенности отражения дебиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Каждая организация по окончании отчетного периода обязана предоставлять в соответствующие органы бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Бухгалтерская (финансовая) отчетность готовится на русском языке, валюта – российские рубли (в тысячах или миллионах рублей). Если операции в организации проводились в иностранной валюте, то данные суммы необходимо перевести в рубли (пересчет ведется по официальному курсу валют на дату составления отчетности). Как правило, в отчете отражается информация за два периода (отчетный и предыдущий).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составленная на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

При составлении бухгалтерской отчетности организация руководствуется нормами Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утвержденного Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011), утвержденного Приказом Минфина России от 02.02.2011 N 11н, нормами о раскрытии информации в бухгалтерской отчетности, содержащимися в других положениях по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность представляется по формам, утвержденным Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н.

Показатель считается существенным и приводится обособленно в бухгалтерском балансе, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. При детализации статей вышеперечисленных форм существенной признается сумма, составляющая 10% и более от показателя статьи. Показатели, составляющие менее 10% от показателя статьи, приводятся обособленно в случае, если это обусловлено их характером либо конкретными обстоятельствами возникновения.

Ошибка, допущенная в бухгалтерском учете, признается существенной, если она приводит к искажению статьи бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах

(предусмотренной в формах бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Минфина России № 66н) на 10% и более.

Для представления учредителям организации и банку-кредитору промежуточная бухгалтерская отчетность составляется по состоянию на 31 декабря.

В ООО «Мастер Кровли» формирует бухгалтерскую финансовую отчетность, которая включает в себя:

1. Бухгалтерский баланс;
2. Отчет о финансовых результатах;
3. Отчет об изменении капитала;
4. Отчет о целевом использовании средств.

В ООО «Мастер Кровли» пояснение к бухгалтерскому балансу не составляется.

Учёт дебиторской задолженности в ООО «Мастер Кровли» осуществляется следующим образом. Для учета дебиторской задолженности используются следующие счета: 50 «Касса»; 51 «Расчетный счет»; 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам»; 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 90-1 «Доходы по обычным видам деятельности», 90-2 «Расходы по обычным видам деятельности», 91-1 «Прочие доходы», 91-2 «Прочие расходы».

Дебиторская задолженность организации отражается по строке 1230 во 2 разделе «Оборотные активы». Сумма дебиторской задолженности организации на 2016 составила 20 255 тыс. руб., а 31 декабря 2017 задолженность дебиторов увеличивается и насчитывается в сумме 22 417 тыс. руб., которая сформировалась путем оборота счетов 60, 62, 76.

На конец каждого отчетного периода осуществляется оценка дебиторской задолженности.

3.2 Анализ дебиторской задолженности ООО «Мастер Кровли»

Анализ дебиторской задолженности необходим для выявления моментов ее возникновения и влияния на прибыльность организации.

На таблице 3 рассчитана динамика дебиторской задолженности, произошел как абсолютный, так и относительный её прирост за отчетный период. Выросла её доля в общей сумме оборотных активов на 0,8. Увеличение дебиторской задолженности

обусловлен ростом продаж, так же по данным 4 таблицы сокращается срок длительности оборота дебиторской задолженности, следовательно, это является положительным фактором для организации ООО «Мастер Кровли».

Таблица 3

Анализ динамики дебиторской задолженности ООО «Мастер Кровли» за 2017 г.

Показатель	Уровень показателя		Изменение	
	на начало периода 2017 г.	на конец периода 2017 г.	абсолютное	относительно е, %
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	20 255	22 417	+ 2 162	+10,7
В том числе:	19 050	21 100	+ 2 050	+ 10,8
покупатели и заказчики				
прочие дебиторы	1 205	1 317	+ 112	+ 9,3
Доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов, %	85,5	86,3	+ 0,8	+ 0,9

В процессе анализа дебиторской задолженности рассчитывают и оценивают показатели оборачиваемости дебиторской задолженности, которые характеризуют число оборотов долга в течение анализируемого периода, а также среднюю продолжительность одного оборота.

Составили аналитическую таблицу 4, в которой дебиторская задолженность группируется по срокам образования.

Таблица 4

Анализ давности образования дебиторской задолженности
ООО «Мастер Кровли» за 2017 год.

Вид дебиторской задолженности	В том числе					Итого, тыс. руб.
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	
За товары и услуги	6 200	2 050	10 000	800	-	19 050
Прочие дебиторы	305	300	400	200	-	1 205
Итого	6 505	2 350	10 400	1000	-	20 255
Удельный вес, %	32,11	11,60	51,35	4,94		100

Как данным таблицы 4 можно увидеть, что у ООО «Мастер Кровли» наибольшую долю (51,35%) имеет задолженность со сроком погашения от 3 до 6 месяцев. Кроме того 32,11% составляет задолженность со сроком погашения до 1 месяца. Такие сроки

погашения задолженности истекают раньше остальных, поэтому требуют пристального внимания со стороны руководства.

На таблице 5 рассчитаны показатели для оценки дебиторской задолженности ООО «Мастер Кровли» за 2016 - 2017 гг.

Таблица 5

Анализ показателей для оценки дебиторской задолженности

ООО «Мастер Кровли» за 2016 – 2017 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	Отклонение(+/-)	Темп роста, %
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	20 255	22 417	+ 2 162	110,67
Среднее значение дебиторской задолженности, тыс. руб.	18 649	21 336	+ 2 687	114,41
Число дней в периоде, день	360	360	-	-
Выручка за период, тыс. руб.	25 269	49 271	+ 25 002	194,99
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	1,35	2,31	0,96	171,1
Длительность оборота дебиторской задолженности, день	267	156	- 110,83	58,44
Средняя однодневная выручка, тыс. руб.	70,19	136,86	+ 66,67	194,99
Высвобождение (привлечение) средств.	-	-	- 15 168,19	-

Длительность оборота дебиторской задолженности в анализируемых периодах сократилась, что говорит о снижении срока погашения дебиторской задолженности и может оцениваться положительно, поскольку ведет к высвобождению денежных средств из оборота.

Так, в 2016 г. длительность оборота дебиторской задолженности составляла 267 дней, т.е. задолженность погашалась в среднем 1,35 раза за период в 360 дней, в 2017 г. длительность оборота уменьшилось на 111 дней, и составила 156 дней.

Сравним темп роста выручки с темпом роста дебиторской задолженности. Рост дебиторской задолженности оправдан, если сопровождается соответствующим ростом выручки. Так, темп роста выручки в 2017 году по сравнению с 2016 годом составил 194,99%, и опередил темп роста дебиторской задолженности, который за тот же период составил 110,67%.

Относительная экономия денежных средств за счет ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности в 2017 г. составила 15 168 тыс. руб. ($-110,83 * 136,86$).

В ООО «Мастер Кровли» на конец 2017 года просроченной дебиторской задолженности не имеется.

При анализе важно выяснить, какое влияние дебиторская и кредиторская задолженность оказывают на финансовое состояние предприятия. С этой целью изучается процентное соотношение между дебиторской и кредиторской задолженностью.

Рассмотрим соотношение дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ООО «Мастер Кровли» в таблице 6.

Таблица 6

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Мастер Кровли» за 2015 – 2017 гг.

Показатель	На конец 2015 г.	На конец 2016 г.	На конец 2017 г.
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	17 043	20 255	22 417
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	24 046	22 131	26 097
Разница показателей, тыс. руб.	- 7 003	- 1 876	- 3 680
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.	0,71	0,92	0,86

Как видно из представленных данных на таблице 6, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в организации ООО «Мастер Кровли» с 2015 года по 2017 год составляет ниже единицы, то есть это означает превышение кредиторской задолженности над дебиторской.

Для наглядной демонстрации полученные результаты в тыс. руб. показаны на рисунке 2.

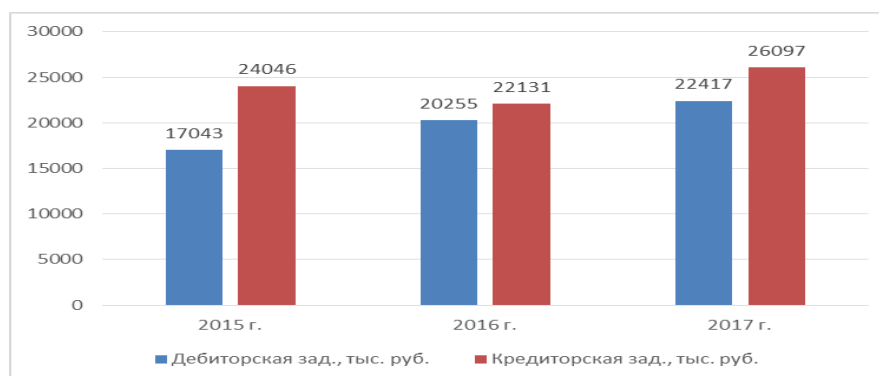


Рис. 2 Динамика дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Мастер Кровли» за 2015 – 2017 гг.

В 2017 году дебиторская задолженность составляет 22 417 тыс. руб., обязательства ООО «Мастер Кровли» перед кредиторами составляет 26 097 тыс. руб., то есть кредиторская задолженность превышает сумму дебиторской задолженности на 3 680 тыс. руб., а коэффициент соотношения составляет 0,86. Найденное значение в 2017 году ниже нормативного значения 0,9 – 1,0. Данный показатель указывает на использование предприятием в обороте привлеченных средств и это является отрицательным фактором, который создает угрозу финансовому положению предприятия за счет вероятности невозможности погашения своих обязательств ввиду отсутствия средств.

Особенностью ООО «Мастер Кровли» является то, что у предприятия нет долгосрочной дебиторской задолженности, а имеется только краткосрочная, то есть платежи, по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. Это свидетельствует о том, что покупатели своевременно расплачиваются за отгруженную продукцию.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изученные материалы, в процессе подготовки курсовой работы, позволяют сделать вывод, что дебиторская задолженность является источником для анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Мастер Кровли».

Курсовая работа выполнена на базе ООО «Мастер Кровли».

В первом разделе курсовой работы определена организационно-экономическая характеристика ООО «Мастер Кровли», то есть организация является коммерческой организацией, учрежденной с целью организации хозяйственной и коммерческой деятельности. Данная организация специализируется на производстве кровельных работ. Помимо основной деятельности предприятие занимается строительством зданий и сооружений, выполнением наружных инженерных коммуникаций, оказанием услуг по благоустройству территории.

В ООО «Мастер Кровли» бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с учетной политикой, утверждаемой от 31 декабря 2016 года. Организация применяет автоматизированную форму учета. По завершении каждого года выводится на бумажный носитель главная книга, а также сводная оборотно-сальдовая ведомость

На основании исследования экономических по таблице 1 подраздела 1.2. получены результаты, что ООО «Мастер Кровли» прибыльно, и рост прибыли обусловлен ростом выручки от реализации продукции. На основании анализа показателей рентабельности можно сделать вывод, что эффективность основной деятельности повысилась, также эффективность использования собственного капитала и активов у организации растет. Анализ финансовых коэффициентов платежеспособности свидетельствует, что платежеспособность ООО «Мастер Кровли» снижается, однако прибыль, полученная в 2017 году, улучшила финансовое состояние организации.

Второй раздел курсовой работы посвящен изучению теоретической базы отражения дебиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее анализ. Рассмотрены понятия, нормативно-правовое регулирование, бухгалтерский учет и документальное оформление дебиторской задолженности, порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Также была описана методика анализа дебиторской задолженности.

В третьем разделе приведена информация о порядке формирования и отражения дебиторской задолженности в отчетности ООО «Мастер Кровли», а также ее анализ.

При составлении бухгалтерской отчетности организация руководствуется нормами Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации"

(ПБУ 4/99), Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011).

В курсовой работе проведен анализ дебиторской задолженности. На основании исследования, получены следующие положительные результаты: выросла её доля в общей сумме оборотных активов из-за роста объема продаж; сократилась длительность оборота дебиторской задолженности; наблюдается рост дебиторской задолженности, которая сопровождается соответствующим ростом выручки. Однако наблюдается превышение кредиторской задолженности над дебиторской, которая указывает на использование предприятием в обороте привлеченных средств. Превышение объемов долга перед кредиторами над задолженностью дебиторов свидетельствует о нестабильном экономическом положении и падении ликвидности фирмы.

Для ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности необходимо принять следующие меры:

1. Отпускать товары покупателям на условиях предоплаты.
2. Необходимо создать собственную эффективную систему управления ресурсами предприятия в целях оптимизации производства. Для этого нужно грамотно перераспределить оборотные средства предприятия. Это поможет увеличить запас ликвидных денежных средств и уменьшить величину неликвидных производственных запасов.
3. Необходимо пополнить собственные средства за счет распределения чистой прибыли, снизить дебиторскую задолженность для снижения кредиторской задолженности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации.
3. Федеральный закон Российской Федерации от 06.12.2011г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
4. Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете утв. Министерством финансов СССР от 29 июля 1983 г. N 105
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н (ред. от 24.12.2010 N 186н).
6. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утв. приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н. (ред. от 27.11.2006 N 156н)
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утв. приказом Минфина РФ от 06.07.99 № 43н. (ред. от 08.11.2010 N 142н) Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утв. приказом Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н. (ред. от 24.12.2010 N 186н).
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утв. приказом Минфина РФ от 9.06. 2001 г. N 44н (ред. от 26.03.2007 N 26н).
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/2002. утв. приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н (ред. от 27.11.2006 N 156н)
10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006, утв. приказом Минфина РФ от 27.11. 2006 № 154 н. (ред. от 25.12.2007 N 147н)
11. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утв. приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н. (ред. от 27.11.2006 N 156н) Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007. утв. приказом Минфина РФ от 27.12.2007 г. № 153н. (ред. от 24.12.2010 N 186н)
12. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н. (ред. 08.11.2010 N 144н).
13. Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ПБУ 22/2010, утв. приказом Минфина РФ от 26.06.2010 г. № 63н (ред. 08.11.2010 г).

14. Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой банка России на территории Российской Федерации (Письмо ЦБ РФ от 12.10.2011 №373).
15. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утв. ЦБ РФ 03.10.2002 №2-П (в ред. Указаний Банка России от 12.12.2011 N 2749-У).
16. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, утв. приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н.
17. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерский отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова – М : Дело и сервис, 2016.
18. Нечитайло А., Панкова Л. Бухгалтерская финансовая отчетность/ Нечитайло А. – М: Феникс, 2016
19. Полякова И., Ростовцева О. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность. / Полякова И. – М: Учебное пособие, КноРус,2016.
20. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая – М. : Инфра-М, 2016.
21. Анализ финансового состояния предприятия. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://afdanalyse.ru/>
22. Бухучет, налогообложение и аудит в РФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.audit-it.ru/>
23. Информационно-аналитическое электронное издание в области бухгалтерского учета и налогообложения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.buhgalteria.ru/>. Портал «Бухгалтерия Онлайн» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.buhonline.ru/>.
24. Информационно-правовой портал системы «ГАРАНТ» [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>
25. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>