

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ УПРАВЛЕНИЯ И ПРИРОДОПОЛЬЗОВАНИЯ
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СТАТИСТИКИ»

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой _____ О.Н. Харченко

« ____ » _____ 2018 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

38.03.01.01.01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в коммерческих организациях)

УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(на примере ООО «ВОЛМА»)

Руководитель _____ доцент, канд. экон. наук

Е. А. Ёлгина

Выпускник _____

Е. А. Щербина

Красноярск 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Общая характеристика ООО «ВОЛМА».....	5
1.1 Краткая характеристика и анализ основных показателей деятельности организации.....	5
1.2 Организация учета в ООО «ВОЛМА».....	10
2 Учет дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО «ВОЛМА».....	15
2.1 Документальное оформление и учет расчетов с дебиторами и кредиторами.....	15
2.2 Рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ВОЛМА».....	25
3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.....	35
3.1 Анализ динамики, состояния и эффективности управления движением дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.....	35
3.2 Рекомендации и предложения по совершенствованию управления кредиторской и дебиторской задолженностью на ООО «ВОЛМА».....	42
Заключение.....	50
Список использованных источников.....	54
Приложения А-Г.....	57-63

Введение

В современных условиях обращение денежных средств, а также тщательно поставленный учет расчетов с дебиторами и кредиторами, оказывают значительное влияние на финансовые результаты предприятия (прибыли или убытки), среди которых основное место занимает прибыль от реализации товарной продукции.

При расчетах с дебиторами и кредиторами, в зависимости от хозяйственной ситуации, возникает кредиторская задолженность, что существенно влияет на финансовое состояние предприятия.

Четкая организация расчетов между дебиторами и кредиторами оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств. В связи с этим возникает необходимость проведения аудита в организации.

Актуальность работы заключается в том, что в современных условиях своевременное обращение денежных средств, а также тщательно поставленный учет расчетов с дебиторами и кредиторами, оказывают значительное влияние на финансовые результаты предприятия.

Объектом исследования в настоящей работе является ООО «ВОЛМА».

Предметом исследования является состояние учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами на заданном объекте исследования.

Период исследования- 2016-2017 годы.

Цель исследования - совершенствование учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «ВОЛМА».

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- Изучить теоретические основы учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами в современных условиях;
- Исследовать порядок документального оформления операций по учёту расчётов;
- Рассмотреть особенности синтетического и аналитического учёта расчетов с дебиторами и кредиторами;
- Изучить организацию бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами;
- Провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

При написании данной выпускной квалификационной работы использовались следующие методы исследования:

- систематизация нормативно-правовой базы и анализ ее содержания в целях раскрытия темы выпускной квалификационной работы;
- сбор и обработка практического материала деятельности организации - объекта

исследования;

- оценка сложившегося состояния системы учета и анализ деятельности организации как инструменты выявления путей устранения недостатков;

- разработка рекомендаций, направленных на совершенствование организации учета и ускорение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей в исследуемой организации.

Теоретической и методологической базой исследования в работе являются нормативные и законодательные акты по бухгалтерскому учету и аудиту расчетов с дебиторами и кредиторами, а также публикации экономистов по заданной теме исследования.

В процессе изучения и обработки материалов применяются следующие методы экономических исследований: экономический, монографический, экономико – математический, расчетно – конструктивный; используются основные методы экономического анализа, такие как: элиминирование, балансовый метод и так далее.

Информационную базу для проведенного исследования составили данные текущего учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВОЛМА».

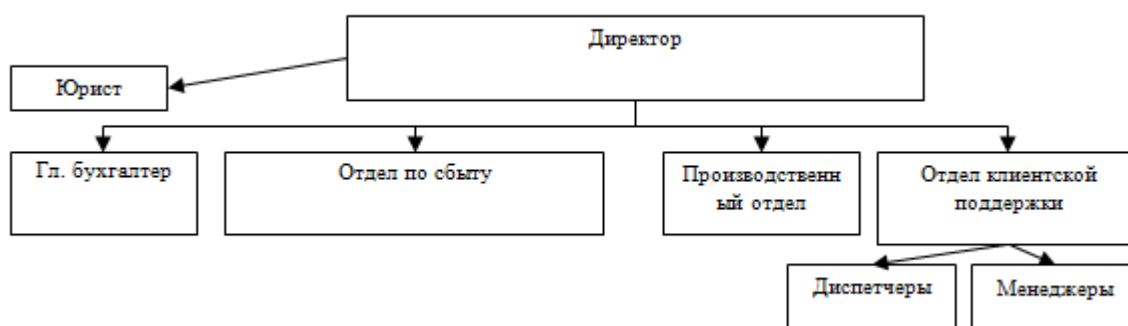
Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что результаты проведенного исследования могут быть использованы в организации для оптимизации ее деятельности в текущей перспективе.

Структурно работа состоит из: введения, 3 глав, заключения. Подкреплена приложениями и списком использованных источников.

1 Общая характеристика ООО «ВОЛМА»

1.1 Краткая характеристика и анализ основных показателей деятельности организации

ООО «Волма» действует с 30 августа 2014 г. Основным видом деятельности является по ОКВЭД является 46.73.6 «Торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями». Организации присвоены ИНН 2466184621, ОГРН 1172468052371, ОКПО 19360824. Все структурные звенья ООО «ВОЛМА» связаны между собой с помощью системы управления, которая является его головным органом. Организационная структура ООО «ВОЛМА» приведена на рисунке 1.1.



1.1 - Структура ООО «ВОЛМА»

ООО «ВОЛМА» имеет линейную структуру. Многоуровневая иерархическая система управления, в которой вышестоящий руководитель осуществляет единоличное руководство подчиненными ему нижестоящими руководителями, а нижестоящие руководители подчиняются только одному лицу - своему непосредственному вышестоящему руководителю. Для анализа финансовых результатов используется в первую очередь информация отчетов о прибылях и убытках (приложения А, Б).

Результаты деятельности ООО «ВОЛМА» в таблице 1.

Таблица 1 - Анализ финансовых результатов ООО «ВОЛМА», тыс. руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	Отклонение	2017 к 2016, в %
1 Выручка от продажи	9932	10277	+345	103,5
2 Себестоимость продаж	7834	8256	+422	105,3
3 Валовая прибыль	2098	2021	-77	96,3
4 Коммерческие расходы	1968	1643	-325	83,4
5 Управленческие расходы		256	+256	100
6 Прибыль от продаж	130	378	+248	290,7

Окончание таблицы 1

Показатели	2016 г.	2017 г.	Отклонение	2017 к 2016, в %
7 Прочие операционные доходы				
1148	926	-222	80,6	
8 Прочие операционные расходы				
554	775	+221	139,8	
9 Прибыль до налогообложения				
231	341	+110	147,6	

Анализ результатов финансово - хозяйственной деятельности ООО «ВОЛМА» приведенный в таблице 2, позволяет сделать вывод о том, что в 2017 году произошло увеличение прибыли по сравнению с 2016 годом. Снизилась валовая прибыль на 3,6% по сравнению с предыдущим годом. Но, несмотря на это, прибыль до налогообложения и чистая прибыль увеличились, а это говорит об эффективной деятельности предприятия в 2017 году по сравнению с 2016 годом.

Проведем показатели эффективности использования оборотных средств в таблице 2.

Таблица 2 - Динамика и эффективность использования оборотных средств на ООО «ВОЛМА»

Показатели	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.
1 Выручка от продаж, тыс. руб.	9932	10277	103,5
2 Скорость обращения оборотных средств, дни.	9,1	4,1	45,1
3 Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, обороты.	18,9	32,1	169,8
4 Коэффициент закрепления оборотных средств, руб./руб.	0,11	0,27	245,4

Данные таблицы 3 показывают, что на исследуемом предприятии в течение анализируемого периода величина оборотных средств увеличилась в большей степени по сравнению с основными средствами.

Анализ финансового состояния предприятия ООО «ВОЛМА» следует начинать с общей оценки структуры средств хозяйствующего субъекта и источников их формирования, изменения ее на конец года в сравнении с началом по данным баланса. Для анализа финансовых показателей работы предприятия составляется таблица 3, показывающая структуру имущества (средств).

Таблица 3 - Структура имущества ООО «ВОЛМА», тыс. руб.

Показатели	На конец 2016 г.	На конец 2017 г.	Темп роста в %	В % к имущ. в 2016 г.	В % к имущ. в 2017 г.	Отклонения (+,-)
1 Внеоборотные активы	8028,8	6424,3	80	80,9	62,6	-1604,5
2 Оборотные активы	1883,9	3823,1	202,9	17,1	36,3	+1939,2
3 Капитал и резервы	7598,7	7709,6	101,4	0,8	0,7	+110,9
4 Долгосрочные обязательства	116,3	202,6	174,2	1,1	0,2	+86,3
5 Краткосрочные обязательства	2197,7	2335,2	106,2	0,1	0,2	+137,5
Всего имущества	9912,7	10247	103,3	100	100	+334,3

Из таблицы 3 видно, что оборотные хозяйственные средства довольно значительно увеличились в 2017 году по сравнению с 2016 годом (на 102 %). Увеличились и источники формирования имущества организации, в частности произошло увеличение собственного капитала на 1,4% при одновременном существенном увеличении заемных источников: краткосрочных обязательств на 6,2% и долгосрочных в 1,7 раза.

При рассмотрении структуры активов предприятия наблюдается ее изменение в сторону увеличения оборотных активов на 1939 тыс. руб. и сокращение, соответственно, доли внеоборотных активов к валюте баланса на 18,3% в 2017 году.

Изменилась и структура источников пополнения активов исследуемого предприятия. Уменьшилась доля источников собственных средств на 0,1 % и соответственно увеличилась доля заемного капитала на 137,5 тыс. руб.

Оценка платежеспособности и ликвидности обязательств ООО «ВОЛМА» представлена в аналитической таблице 4.

Как показывают данные таблицы 4, ООО «ВОЛМА» располагает достаточным количеством денежных средств, запасов и других оборотных активов, которые могут своевременно и полно покрыть обязательства его перед кредиторами.

Так, коэффициент абсолютной ликвидности и общий показатель текущей ликвидности достигают своих оптимальных значений.

И так как коэффициент текущей ликвидности превышает нормативное значение, можно сказать, что наметилась тенденция его снижения.

Коэффициент утраты платежеспособности больше 1, а значит, предприятие имеет реальную возможность сохранить свою платежеспособность в течение трех месяцев.

Таблица 4 - Оценка платежеспособности и ликвидности обязательств ООО «ВОЛМА», тыс. руб.

Показатели	Оптимальные значения	На конец 2016 г.	На конец 2017 г.	Отклонение (+,-), (гр.4-гр.3)
1 Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	-	174	304	+130
2 Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и дебиторская задолженность		711	1043	+332
3 Общая величина оборотных активов	-	1884	3823	+1939
4 Краткосрочные обязательства	-	306	495	+189
5 Собственные оборотные средства (разд.3-разд.1)	-	311	1286	+975
6 Коэффициент абсолютной ликвидности (п.1 : п.4), руб./руб.	> 0,2	0,6	0,6	-
7 Промежуточный коэффициент ликвидности (п.2 : п.4), руб./руб.	> 0,5	2,3	2,1	-0,2
8 Общий коэффициент текущей ликвидности (п.3 : п.4), руб./руб.	2	6,1	7,7	+1,6
9 Коэффициент обеспеченности собственными средствами (п.5:п.3), руб./руб.	0,1	0,1	0,3	+0,2
10 Коэффициент утраты платежеспособности (п.8гр.4+3/12*(п.8гр.4-п.8гр.3))/2, руб./руб.	1,0	-	3,3	+0,04

Финансовое состояние хозяйствующих субъектов рыночной экономики характеризуется не только уровнем платежеспособности, но и определенной системой показателей, раскрывающих их финансовую устойчивость.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько предприятие независимо с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов задачам ее финансово-хозяйственной деятельности.

Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность измерить достаточно ли устойчива организация

в финансовом отношении. Показатели оценки финансовой устойчивости характеризуют потенциал с точки зрения собственных и заемных источников формирования активов. Порядок расчета данных показателей для ООО «ВОЛМА» представлен в аналитической таблице 5.

Из данных таблицы 5 видно, что ООО «ВОЛМА» обладает достаточно высокой концентрацией собственного капитала (75,2%). Наметилась тенденция все большего привлечения для финансирования своей деятельности заемного капитала, об этом свидетельствуют сложившиеся значения и других показателей оценки финансовой устойчивости: коэффициент финансовой зависимости (+0,119), коэффициент соотношения заемного и собственного капиталов (+0,298), коэффициент концентрации заемного капитала (0,018). В результате наблюдается ослабление финансовой независимости от внешних источников финансирования, а, следовательно, и финансовой устойчивости ООО «ВОЛМА». Таблица 5 - Динамика показателей оценки финансовой устойчивости ООО «ВОЛМА», тыс. руб.

Показатели	На конец 2016 г.	На конец 2017 г.	Отклонение(+,-)
1 Внеоборотные активы	8029	6424	-1605
2оборотные активы	1884	3823	+1939
3 Валюта баланса	9913	10247	+334
4 Источники собственных средств	7599	7710	+111
5 Долгосрочные обязательства	116	203	+87
6 Краткосрочные обязательства	2198	2335	+137
7 Собственный оборотный капитал	314	1489	+1175
8 Привлеченный (заемный) капитал	2314	2538	+224
9 Коэффициент финансовой зависимости (п.3:п.4),руб./руб.	1,211	1,330	+0,119
10 Коэффициент маневренности (п.7 : п.4), руб./руб.	0,051	0,203	+0,152
11 Коэффициент концентрации заемного капитала (п.8 : п.3), руб./руб.	0,233	0,251	+0,018
12 Коэффициент концентрации собственного капитала (п.4 : п.3), руб./руб.	0,841	0,752	-0,090
13 Коэффициент структуры долгосрочных вложений (п.5:п.1), руб./руб.	0,014	0,31	+0,017

Окончание таблицы 5

Показатели	На конец 2016 г.	На конец 2016 г.	Отклонение(+,-)
14 Коэффициент структуры привлеченного капитала п.5 :(п.4 + п.5), руб./руб.	0,014	0,031	+0,017
15 Коэффициент обеспеченности собственными средствами (п.4 - п.1) : п.2, руб./руб.	1,550	0,643	-0,907
16 Коэффициент соотношения заемного и собственного капиталов (п.8 : п.4), руб./руб.	0,314	0,612	+0,298

Обобщающим показателем финансовой независимости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат.

1.2 Организация учета в ООО «ВОЛМА»

Основным локальным нормативным актом, регулирующим учет в организации, является учетная политика.

В Российской Федерации термин «учетная политика предприятия» впервые был закреплен в 1992 году в Положении и о бухгалтерском учете и отчетности в РФ в редакции приказа Минфина РФ от 01.01.2001 г. №10, как вариант перевода на русский язык английского словосочетания «accounting policies», употребляемого в стандартах, издаваемых Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета. Широкое распространение на практике это понятие получило после введения в действие первого стандарта по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/94 от 28.07.94 № 000.

В настоящее время основным документом по учётной политике является Положение по бухгалтерскому учёту "Учётная политика организаций" ПБУ 1/2008 [4] . Данное Положение устанавливает основы формирования (выбора и обоснования) и раскрытия (придание гласности) учётной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ (кроме кредитных организаций и бюджетных учреждений).

Согласно ПБУ 1/2008 под учётной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учёта – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации.

Положение ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» распространяется:

- в части формирования учётной политики - на все организации, независимо от организационно-правовых форм;

- в части раскрытия учётной политики – на организации, публикующие свою бухгалтерскую отчётность полностью или частично согласно законодательству Российской Федерации, учредительным документам либо по собственной инициативе.

Учетная политика организации должна обеспечивать:

- полноту отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);

- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности);

- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);

- отражение, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);

- тождество данных аналитического учета оборотами и остатками по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);

- рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (требование рациональности).

Учетная политика целях бухгалтерского учета - это совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации.

Обязанность формирования учетной политики в ООО «ВОЛМА» возложена на главного бухгалтера организации. За организацию бухгалтерского учета в организации и

соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации, учетная политика оформлена приказом руководителя.

Принятая учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменение и дополнения в учетную политику оформляются в таком же порядке, как и сама учетная политика, то есть приказом руководителя.

Для ведения бухгалтерского учета имущества, обязательств и отражения хозяйственных операций применяется Рабочий план счетов бухгалтерского учета и является Приложением к учетной политике.

Составлен перечень унифицированных и неунифицированных первичных документов, используемых Обществом для оформления хозяйственных операций

Формирование первичных учетных документов, передача их для отражения в бухгалтерском учете, сдача для хранения в архив производится в соответствии с Положением по организации документооборота в ООО «ВОЛМА». Данное Положение является приложением к учетной политике в целях бухгалтерского учета.

Чтобы систематизировать и накапливать информацию, содержащуюся в принятых к учету первичных документах, и отражать ее на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности, в ООО «ВОЛМА» ведутся регистры бухгалтерского учета. Регистры ведутся в программе 1С: «Бухгалтерия» 8.0 (базовая). Применяемая в организации форма учета отражена в учетной политике.

Существует ряд положений, наличие которых обязательно при утверждении учетной политики по бухгалтерскому учету (п.5 ПБУ 1/08), а именно:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые (унифицированные) формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- методы оценки активов и обязательств;
- порядок контроля за хозяйственными операциями (организация внутреннего контроля в ООО «ВОЛМА»);
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Организационные моменты учетной политики включают в себя различного рода положения, касающиеся общих принципов построения бухгалтерского учета в организации (отраслевые особенности, организация бухгалтерской службы, формы учета, порядок составления отчетности и др.).

ООО «ВОЛМА» руководствуется ранее принятыми отраслевыми методиками и рекомендациями в части, не противоречащей действующим законодательным и нормативным документам. В целях налогообложения применяются исключительно положения действующего налогового законодательства.

Учетной службой в ООО «ВОЛМА» является бухгалтерия. Ответственность за организацию бухгалтерского учета а также соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, несет руководитель (п.1 ст. 6 Закона о бухгалтерском учете). В соответствии с п.2 ст.6 Закона о бухгалтерском учете руководитель учредил бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

При такой форме все аспекты бухгалтерского учета сосредоточены в главной бухгалтерии, являющейся единым подразделением организации. Такое ее построение дает возможность организовать четкое разделение труда сотрудников бухгалтерии и обеспечить контроль со стороны данной учетной службы за всеми производственными, коммерческими и иными процессами в организации.

ООО «ВОЛМА» представляет Бухгалтерский баланс (Форма № 1) и Отчет о прибылях и убытках (Форма № 2) в составе и в порядке, предусмотренном Законом о бухгалтерском учете и Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ.

В ООО «ВОЛМА» в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и фактического наличия ТМЦ проводится инвентаризация, согласно учетной политики организации:

- в кассе ежемесячно;
- по товарно-материальным ценностям - два раза в год;
- по основным средствам - один раз в год, перед сдачей годового отчета.

В ООО «ВОЛМА» учет малоценного инвентаря ведется на счете 10.9 по стоимости приобретения, при передаче инвентаря в эксплуатацию стоимость его списывается в стопроцентном размере с балансового счета 10.9, дальнейший учет ведется на забалансовом счете 003 и в карточках учета по подотчетным лицам, согласно учетной политике.

Учет основных средств ведется в соответствии с ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Минфина России от 30.03.2001г № 26 Н (ред. От 27.11.06).

К основным средствам относятся ценности, используемые в качестве средств труда со сроком полезного использования свыше 12месяцев. Аналитический учет ведется на компьютере отдельно по каждому объекту по следующим классификациям:

- по эксплуатации (основные эксплуатируемые предприятием и ОС сданные в аренду).

- по участию в основной деятельности (ОС используемые в процессе производства ОС непроизводственного характера).

По основным средствам стоимостью до 40 т.р. за единицу, учет ведется на сч.01 с начислением их износа и отнесением на затраты в бухгалтерском и налоговом учете по мере отпуска в эксплуатацию.

Амортизация объектов основных средств начисляется линейным способом [27,с.167].

Затраты по видам деятельности учитываются в отдельности на счетах 20, 23, 44, 29 и распределяются ежемесячно, пропорционально выручке от продаж и доходов от аренды.

Фактические затраты на ремонт ОС отражаются в том месяце, в котором они были осуществлены в полном объеме произведенного ремонта.

Учет предстоящих расходов и платежей ведется по мере возникновения.

Расходы по фонду подготовки кадров на затраты относятся по мере фактических расходов на подготовку и переподготовку кадров по заключенным договорам.

Выручка от реализации для целей налогообложения УСН определяется по отгрузке товаров (работ, услуг).

Доходы и расходы для расчета единого налога на упрощенную систему налогообложения определяются по начислению.

По основным средствам до 40 тыс. руб. начисляется износ в полном объеме при передаче ОС в эксплуатацию.

Начисление амортизации по ОС ведется линейным способом.

Налоги рассчитываются на основании данных бухгалтерского учета. При недостаточности данных бухгалтерского учета ведутся регистры налогового учета, разработанные самостоятельно с содержанием обязательных реквизитов.

Расходы для налогообложения распределяются пропорционально фактическим объемам.

2 Учет дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО «ВОЛМА»

2.1 Документальное оформление и учет расчетов с дебиторами и кредиторами

К поставщикам и подрядчикам относятся организации, осуществляющие поставку товарно-материальных ценностей, а также оказывающие работы и услуги по перевозке, отпуску электроэнергии, газа, пара, осуществлению ремонта и т.п.

Все операции, связанные с расчетами отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты). Расчеты осуществляются после отгрузки материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации. Организация имеет право открывать и использовать отдельные субсчета к счету 60 для учета отдельных операций[25,с.96].

Рабочим планом счетов ООО «ВОЛМА» предусмотрено открытие следующих субсчетов к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»:

- 60.01: расчеты с поставщиками и подрядчиками
- 60.01.1: расчеты с поставщиками и подрядчиками по товарам
- 60.01.2: расчеты с поставщиками и подрядчиками по услугам
- 60.02: расчеты по авансам выданным

Организация сама выбирает форму расчетов за поставленную продукцию или оказанные услуги.

Обязательства должны погашаться своевременно. Этого требует сохранение репутации надежного партнера в договорных отношениях. Кроме того, задержка в оплате расчетных документов поставщиков и подрядчиков грозит предъявлением санкций, прекращением поставок товара.

Таблица 6 - Журнал регистрации хозяйственных операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «ВОЛМА» (на поставке товара)

Основание операции	Содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма	Регистры учета	
		Дт	Кт		Синтетического	Аналитического
Счет на оплату № 2534	Оплата по выставленному счету	60.02	51	21869,00	Оборото-сальдовая ведомость по сч. 60,51	Анализ счета 60 по субконто, Карточка счета 60
Товарная накладная № 1889	Зачет платежа	60.01	60.02	21869,00	Оборото-сальдовая ведомость по сч. 60,51, Гл.кн.сч. 60	Анализ счета 60 по субконто, Карточка счета 60

Окончание таблицы 6

Основание операции	Содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма	Регистры учета	
		Дт	Кт		Синтетического	Аналитического
Товарная накладная №1889	Оприходованы материалы на склад	41.01	60.01	18533,05	Оборото-сальдовая ведомость по сч. 60,51, Главная книга по сч. 60	Анализ счета 60 по субконто, Карточка счета 60
Товарная накладная №1889	Отражен входной НДС при приобретении товара	19.03	60.01	3335,95	Оборото-сальдовая ведомость по сч. 19,60, Главная книга по сч. 19,60	Анализ счетов 19, 60 по субконто, Карточка счета 19, 60

При необходимости покупки какого-либо товара старший менеджер по работе с клиентами, выбирает наиболее выгодный вариант. Затем поставщик высылает счет на оплату, который является простой формой договора. Платежное поручение направляется в банк, денежные средства списываются со счета предприятия и зачисляются на счет поставщика. После предоплаты поставщик производит отгрузку товара. Вместе с документами: счетом-фактурой и товарной накладной, товары поступают на склад. Информация из счет-фактуры поступает в книгу покупок, а оттуда в декларацию по НДС, в оборото-сальдовую ведомость, карточку счета и попадает в главную книгу по счету 68. Из товарной накладной сведения идут в оборотно-сальдовую ведомость, карточку счетов 60 и 41, в главные книги по счетам 60, 41. К отчетной дате вышеуказанные счета отражаются в балансе предприятия [19,с.36].

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется на субсчетах 01 или 02 в разрезе контрагентов, далее по каждому договору в отдельности, в соответствии с предъявленными счетами в порядке плановых платежей по каждому поставщику и подрядчику в оборотно-сальдовой ведомости. Обобщающая информация по расчетам с поставщиками и подрядчиками содержится в оборотно-сальдовой ведомости по синтетическому счету 60.

Когда предприятию необходимо оказание услуг или выполнение работ сторонними организациями, то оно заключает договор и согласно прайса, оплачивает авансом либо часть суммы, либо 100%.

Платежное поручение направляется в банк, денежные средства зачисляются на счет поставщика. После оплаты поставщик производит оказание услуг или работ. Информация из счета-фактуры поступает в книгу покупок, а оттуда в декларацию по НДС и в оборотно-сальдовую ведомость по счету 68, далее в главную книгу по счету 68 и в карточку счета, а к отчетной дате отражаются в балансе предприятия

Таблица 7 - Журнал регистрации хозяйственных операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками (оказание услуг)

Основание операции	Содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма	Регистры учета	
		Дт	Кт		Синтетического	Аналитического
Стоимость по прайсу	Оплата аванса 50% по договору	60.02	51	25120,97	Оборотно-сальдовая ведомость по сч. 60,51	Анализ счетов 60,51 по субконто, Карточка счетов 60,51
Акт приема-сдачи №1	Отражена стоимость приобретенной услуги	44	60.01	42577,91	Оборотно-сальдовая ведомость по сч. 60,44, Главная книга по сч. 44,60	Анализ счетов 44,60 по субконто, Карточка счетов 60,44
Счет фактура № 99	Оприходован НДС	19.04	60.01	7664,03	Оборотно-сальдовая ведомость по сч. 60,19, Главная книга по сч. 60,19	Анализ счетов 19, 60 по субконто, Карточка счетов 19, 60
Акт приема-сдачи №1	Взаиморасчет	60.01	60.02	25120,97	Оборотно-сальдовая ведомость по сч. 60, Главная книга по сч. 60	Анализ счета 60 по субконто, Карточка счетов 60
Платежное поручение на окончательный расчет по договору	Окончательный расчет	60.01	51	25120,97	Оборотно-сальдовая ведомость по сч. 51,60, Главная книга по сч. 60	Анализ счета 60 по субконто, Карточка счета 60
Формирование книги покупок	Зачет НДС из бюджета	68.02	19.04	7664,03	Оборотно-сальдовая ведомость по сч. 68, Главная книга по сч. 68	Анализ счета 68 по субконто, Карточка счета 68

При расчетах со сторонними организациями по выполненным ими работам сначала учитываются авансы, а потом зачитывается аванс на счет 60.02 и далее ведут на нем учет. Это делается для обособления учета работ и услуг от учета материалом. Затем списывается стоимость работ и приходуется НДС. Затем производится окончательный расчет с контрагентом.

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету. Построение аналитического учета должно обеспечить получение данных по:

- задолженности поставщикам по расчетным документам;
- авансам выданным;
- выданным векселям, срок оплаты по которым не наступил;
- просроченным векселям;
- полученному коммерческому кредиту

На предприятии ООО «ВОЛМА» регистром синтетического учета расчетов с поставщиками товара является оборотно-сальдовая ведомость, карточка счета и главная книга по счету 60, с поставщиками услуг – оборотно-сальдовая ведомость, карточка счета и главная книга по счету 60. Регистром аналитического учета является анализ счета 60 по субсчетам– для учета товаров и учета полученных услуг. Это делается для обособленного учета приобретения товаров и оказания услуг сторонними организациями [30,с.147].

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками в ООО «ВОЛМА» предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К счету 62, как правило, открываются следующие субсчета:

- 01 «Расчеты в порядке инкассо»
- 02 «Расчеты плановыми платежами»
- 03 «Векселя полученные»

Таблица 8 – Операции по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет	Кредит
Стоимость отгруженной продукции, товаров, других активов, выполненных работ и оказанных услуг на дату признания доходов	Погашенная задолженность покупателям и заказчикам
Положительные суммовые разницы	Получение аванса, предоплаты
Отрицательные суммовые разницы	Дебиторская задолженность, нереальная для взыскания
Разница между номиналом векселя и величиной долга покупателя	Возврат покупателем излишне полученных сумм по причине брака продукции или поставки товаров сверх заказа.

Документооборот организации ООО «ВОЛМА»:

Предприятие контрагент заключает договор на поставку товара. Платежным поручением денежные средства списываются со счета предприятия-контрагента и затем зачисляются на счет ООО «ВОЛМА» - это отмечается в журнале по счету 51.

После оплаты ООО «ВОЛМА» производит отгрузку товаров, либо выполняет работы. Товары поступают и приходятся на склад предприятия-контрагента, либо приходятся работы или услуги.

Информация из счета-фактуры поступает в книгу покупок, а оттуда в декларацию по

НДС и в карточку счета 68, далее в главную книгу по счету 68 и в оборотно-сальдовую ведомость, к отчетной дате отражаются в балансе предприятия. Для учета расчетов с покупателями и заказчиками на ООО «ВОЛМА» используется счет 62.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии используется счет 62.

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

Таблица 9 - Журнал регистрации хозяйственных операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками

Основание операции	Содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма	Регистры учета	
		Дт	Кт		Аналитического	Синтетического
Платежное поручение на аванс №118	Получен аванс за товар	51	62.02	140520,30	Оборотно-сальдовая ведомость по сч. 62,51	Анализ счета 62 по субконто, Карточка счета 62
Товарная накладная № 36	Реализ. товар с оптового склада	62.01	90.01.1	140520,30	Оборотно-сальдовая ведомость по сч. 90,62, Главная книга по сч. 62	Анализ счета 62 по субконто, Карточка счета 62
Товарная накладная № 36	Зачтен аванс	62.02	62.01	140520,30	Оборотно-сальдовая ведомость по сч. 62, Главная книга по сч. 62	Анализ счета 62 по субконто, Карточка счета 62
Документы на отгрузку товара	Списана себестоимость реализ. товара	90.02.1	41.01	67483,05	Оборотно-сальдовая ведомость по сч. 90,41	Анализ счетов 90,41 по субконто, Карточка счетов 90,41
Счет – фактура № 113	Начислен НДС с суммы реализ. товара	90.03	68.02	21435,30	Оборотно-сальдовая ведомость по сч. 68, Главная книга по сч. 68	Анализ счета 68 по субконто, Карточка счета 68

При этом построение аналитического учета в ООО «ВОЛМА» обеспечивает возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Предприятия имеют многочисленные договоры с контрагентами и обязаны вести контроль за своевременными платежами по своим обязательствам. Для этой цели

предусмотрен активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [33,с.96].

На предприятии ООО «ВОЛМА» рабочим планом счетов предусмотрено открытие следующих субсчетов к счету 76:

- 76.02 - расчеты по претензиям;
- 76.41 - расчеты по алиментам;
- 76.05-расчеты с дебиторами и кредиторами;
- 76.09-расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.

В рассматриваемом периоде расчетов по претензиям не было, но ранее был пример возврата суммы долга, пени и государственной пошлины не произошло. Организация обнаружила, что у организации ООО «Каскад» возникла задолженность, что отражено в справке о взаиморасчетах с ней. Организация подала иск в суд на сумму долга и пени, уплатив при этом государственную пошлину. По решению суда организация ООО «Каскад» должна возвратить сумму долга и часть государственной пошлины, превышающую 1000 рублей. До сих пор оплата долга с процентами не произведена. Сейчас эта сумма числится как дебиторская задолженность, которая отражается в расшифровке дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 10 - Журнал регистрации хозяйственных операций по учету расчетов с другими дебиторами и кредиторами

Основание операции	Содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма	Регистры учета	
		Дт	Кт		Синтетического	Аналитического
Платежное поручение на аванс №157	Оплачена государственная пошлина	76.02	51	2930,36	Оборото-сальдовая ведомость по сч. 76, 51, Главная книга по сч. 76	Анализ счета 76 по субконто, Карточка счета 76
Платежное поручение на аванс №157	Начислена государственная пошлина	91.02	76.02	2930,36	Оборото-сальдовая ведомость по сч. 76, Главная книга по сч. 76	Анализ счета 76 по субконто, Карточка счета 76
Постановление арбитражного суда	Возврат пошлины	51	91.01	1930,36	Оборото-сальдовая ведомость по сч. 76, Главная книга по сч. 76	Анализ счета 76 по субконто, Карточка счета 76

Для учета расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии используется счет 76. На этом счете учитываются расчеты с организациями некоммерческого характера, транспортными организациями за услуги, оплачиваемые чеками и др. К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут быть открыты субсчета:

- 76.01 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

На этом субсчете организация-страхователь учитывает расчеты по страхованию

имущества персонала организации.

- 76.02 «Расчеты по претензиям»

При взаимных расчетах между юридическими лицами могут возникать спорные суммы. Взаимные претензии возникают в основном из-за несоблюдения условий договора. Для учета расчетов по претензиям используют счет 76, субсчет 02.

По дебету отражаются расчеты по претензиям:

- к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов несоответствия цен и тарифов, обусловленных договорами, а так же при выявлении арифметических ошибок;

- к поставщикам материалов, товаров и предприятиям, перерабатывающим материалы организации, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу;

- к поставщикам, транспортным и другим организациям за недостачи груза;

- за брак, простои, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков;

-к кредитным организациям по суммам, ошибочно списанным по счетам организации;

-по штрафам, пеням, неустойкам за несоблюдение договорных обязательств.

Счет 76 кредитуется на суммы поступивших платежей. Суммы, которые взысканию не подлежат, относятся на те счета, которые были приняты на учет по дебету счета 76.

Все претензии принимаются к учету в момент их выявления или признания плательщиком.

76.03 «Расчеты по дивидендам и другим доходам»

Расчеты по дивидендам и доходам в пользу других организаций, в том числе по договору простого товарищества ведут на субсчете 76.03.

76.04 «Расчеты по депонированным суммам»

Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателей) суммы учитываются на субсчете 76.04. Типовые операции по учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами являются разнообразными.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки» - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - на сумму подоходного налога, со счетами по учету расходов по обычным видам деятельности - на сумму земельного налога, со счетом 90 «Продажи» на сумму налога

на добавленную стоимость, акцизам и другим косвенным налогам, со счетом 91 «Прочие доходы и расходы» - по налогам, относимым по действующему законодательству на финансовые результаты (операционные расходы). Штрафные санкции, наложенные налоговыми органами по всем налогам и сборам, отражают по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту счета 68 «Расчеты с бюджетом».

По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Субсчета к счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» открывают по видам налогов и сборов «Налог на прибыль», «Налог на добавленную стоимость», «Налог на доходы физических лиц» и т.п.

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по каждой налоговой декларации. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по: текущим налоговым платежам; просроченным налоговым платежам; штрафным санкциям; отсроченным и рассроченным суммам по уплате налога и сбора.

В ООО «ВОЛМА» рабочим планом счетов предусмотрено открытие следующих субсчетов к счету 68:

- 68.01 - расчеты по НДФЛ;
- 68.02 - расчеты по НДС;
- 68.04-расчеты по налогу на прибыль;
- 68.08-расчеты по налогу по имуществу.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

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

- 69.01 «Расчеты по социальному страхованию» - учитываются расчеты по социальному страхованию работников организации.
- 69.02 «Расчеты по пенсионному обеспечению» - учитываются расчеты по пенсионному обеспечению работников организации.
- 69.3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» - учитываются расчеты по обязательному медицинскому страхованию работников организации.

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты

труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации.

По кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются суммы:

- оплаты труда, причитающиеся работникам,

- в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) и других источников;

- оплаты труда, начисленные за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемого один раз в год, - в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов»;

- начисленных пособий по социальному страхованию пенсий и других аналогичных сумм - в корреспонденции со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

- начисленных доходов от участия в капитале организации и т.п. - в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

По дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий и т.п., доходов от участия в капитале организации, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний.

Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется по каждому работнику организации.

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

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

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

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

Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» могут быть открыты субсчета:

-73.01 «Расчеты по предоставленным займам» - отражаются расчеты с работниками организации по предоставленным им займам (например, на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, приобретение или строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков, обзаведение домашним хозяйством и др.).

-73.02 "Расчеты по возмещению материального ущерба" - учитываются расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работником организации в результате недостач и хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба. В дебет счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц, относятся с кредита счетов 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» и 98 «Доходы будущих периодов» (за недостающие товарно-материальные ценности), 28 «Брак в производстве» (за потери от брака продукции) и др. По кредиту счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» записи производятся в корреспонденции со счетами: учета денежных средств - на суммы внесенных платежей; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - на суммы удержаний из сумм по оплате труда; 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» - на суммы списанных недостач при отказе во взыскании ввиду необоснованности иска.

Счет 75 «Расчеты с учредителями» предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации (акционерами акционерного общества, участниками полного товарищества, членами кооператива и т.п.): по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, по выплате доходов (дивидендов) и др. Государственные и муниципальные унитарные предприятия применяют этот счет для учета всех видов расчетов с уполномоченными на их создание государственными органами и органами местного самоуправления. К счету 75 «Расчеты с учредителями» в ООО «ВОЛМА» открыты следующие субсчета:

- 75.01 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»,
- 75.02 «Расчеты по выплате доходов» и др.

2.2 Рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ВОЛМА»

Были предложены рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности, которые были представлены в таблице 11.

Для улучшения внутреннего контроля в части проверки документации руководству ООО «ВОЛМА» следует предусмотреть в системе внутреннего контроля разработку документов, регулирующих порядок контроля правильности оформления, обработки и своевременности регистрации первичной документации. Несвоевременное поступление первичных документов в бухгалтерию происходит по вине слабого контроля внутренних служб. Чтобы внутренние службы своевременно представляли документы в бухгалтерию, руководству организации необходимо издать приказ, в котором будут указываться четкие сроки сдачи первичных документов в бухгалтерию. В приказе имеет смысл предусмотреть дисциплинарную или материальную ответственность сотрудников, отвечающих за своевременность сдачи документов в бухгалтерию [25,с.45].

Таблица 11 – Рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВОЛМА»

Характеристика нарушения	Возможные последствия нарушения	Рекомендации для устранения нарушения
Ослаблен внутренний контроль учета расчетных операций в организации	Допущение ошибок при создании, обработке и регистрации документов с последующим принятием документов к учету	Повторно ознакомить сотрудников с должностной инструкцией, с ответственностью за ненадлежащее исполнение обязанностей. 1 раз в месяц проводить проверку по правильности оформления документов, проводить выборочную проверку.
Результаты инвентаризации не анализируются	Невозможность объективно оценивать результаты инвентаризации расчетов, риск необнаружения расхождений данных бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности с фактическими данными	Анализ результатов инвентаризации бухгалтерией с последующим принятием мер по устранению выявленных нарушений
Наличие договоров и первичных документов, оформленных не верно, отсутствие некоторых счетов - фактур	Претензии со стороны налоговых органов вследствие неправильного оформления, при отсутствии счета-фактуры входной НДС не может быть принят к вычету	Ознакомить с документооборотом, повысить квалификацию ответственных сотрудников, провести контрольную проверку знаний. В качестве информационных источников можно использовать правовой справочник «Консультант Плюс». За ненадлежащее исполнение должностных обязанностей ввести дисциплинарную ответственность.

Так как результаты инвентаризации не анализировались, руководство предприятия в данном случае может иметь неправильное представление о сумме долгов, числящихся за организацией. В данной ситуации в ООО «ВОЛМА» следует расширить штат сотрудников бухгалтерии и установить ответственного человека, который бы занимался управлением и анализом дебиторской и кредиторской задолженности. В данный момент в организации инвентаризация расчетов проводится бухгалтерией, но нет человека, который бы анализировал числящуюся задолженность у организации. Расширение штата повлечет за собой не мало затрат, т.к. нужно оборудовать рабочее место оргтехникой, канцелярскими товарами и т.д. Однако у предприятия появится возможность снизить сумму дебиторской и кредиторской задолженности, т.к. будет проводиться постоянный анализ. В связи с появлением нового сотрудника появится возможность регулярно проводить не только годовые, но и ежемесячные инвентаризации задолженности, тщательно анализируя полученные результаты.

Для оформления результатов инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности необходимо использовать специальную форму ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» (Приложение Г).

В данной форме предусмотрены графы для выделения подтвержденного и неподтвержденного дебиторами долга.

Регистры учета расчетов с контрагентами позволят отслеживать наличие и правильность формирования первичных документов, контролировать документооборот с контрагентами.

Разрабатывает регистры учета расчетов с контрагентами главный бухгалтер, а утверждает руководитель предприятия. Данные регистры должны составляться каждую неделю, для того чтобы контролировать образование и погашение задолженности. В этом случае будет легче своевременно выявить просроченную задолженность и принять необходимые меры.

В данном регистре должны отражаться документы, на основании которых сделана отгрузка или поступление товаров, работ, услуг. В случаях, если по каким-либо операциям отсутствует полный комплект первичных документов, организации рекомендуется составлять акты сверок, которые будут подтверждением отгрузки или принятия товара, выполнения работ, услуг. Акт должен подписываться руководителем организации, в противном случае он не будет иметь юридической силы. Ведомость по учету расчетов с покупателями позволит отслеживать полноту и своевременность оплаты счетов покупателями.

Для заполнения столбцов 1,2,3,4,5 данного регистра берутся данные из договора купли-продажи, на основании акта сверки взаиморасчетов, который можно сформировать в 1С нужно заполнить столбцы 6,7,8,9.

Пример заполнения регистра учета расчетов с покупателями представлен в таблице 12.

Таблица 12- Регистр учета расчетов с покупателями ООО «ВОЛМА»

Контрагент	№, дата договора	Предмет договора	Сумма по договору	Срок оплаты по договору	Выставленный счет	Платежный документ	№, дата выданного документа	Фактическая оплата
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ООО «Ди-Хаус»	2/678 от 30.02.17	Поставка строительных материалов	450000	28.02.17	СМС256 от 30.02.17	Банковская выписка от 01.02.17	-	450000
ООО «Дельта -21 век»	1/6518 от 18.12.17	Поставка строительных материалов	890000	01.11.17	СМС998 от 20.12.17	Банковская выписка от 25.12.17	Счет-фактура СМС887 от 08.11.12	890000
ИП Старостин И.А.	1/2256 от 19.04.17	Поставка строительных материалов	1450000	19.05.17	СМС563 от 20.05.17	Банковская выписка от 20.05.17	Счет-фактура СМС455 от 20.05.17	1450000
ООО «Сибирь»	1/3323 от 1.06.17	Поставка строительных материалов	877000	02.12.17	СМС748 от 20.06.17	Банковская выписка от 01.07.17	Счет-фактура СМС102 6 от 09.12.17	877000

Для эффективного управления дебиторской задолженностью необходимо принимать во внимание следующую информацию:

- выставленных покупателям счетах, неоплаченных на текущий момент;
- период просрочки платежей (в днях) по каждому из выставленных счетов;
- размер безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности;

Ведомость по учету расчетов с поставщиками, представленная в таблице 13, позволит в полном объеме и без просрочек заплатить по полученным счетам от поставщиков.

Данный регистр заполняется аналогично регистра учета расчетов с покупателями. Информация для заполнения столбцов 1,2,3,4,5 берется из договора купли-продажи.

С помощью сформированных актов сверки взаиморасчетов по каждому поставщику можно заполнить столбцы 6,7,8. Также заполнить данные столбцы можно на основании выписки банка, в которой указывается номер и дата платежного поручения и наименование

плательщика, данные о полученных счетах-фактурах можно получить из книги покупок организации.

Таблица 13- Регистр учета расчетов с поставщиками (услуги)

Контрагент	№, дата договора	Предмет договора	Сумма по договору	Срок оплаты по договору	Платежный документ	Счет-фактура, №, дата	Фактическая оплата
ООО «Рольф Импорт»	26 от 28.06.17	Оказание транспортных услуг	10000	28.07.17	Банковская выписка от 25.07.17	56 от 08.12.17	10000

Заполненный регистр на основании данных ООО «ВОЛМА» представлен в таблице 14.

Таблица 14- Регистр учета расчетов с поставщиками ООО «ВОЛМА» (товар)

Контрагент	№, дата договора	Предмет договора	Сумма по договору	Срок оплаты по договору	Платежный документ	Счет-фактура, №, дата	Фактическая оплата
1	2	3	4	5	6	7	8
ООО «Рольф Строй»	28 от 28.06.17	Покупка строительных материалов	13000000	28.07.17	Банковская выписка от 25.07.17	58 от 08.12.17	13000000
ООО «Ви Лав Парте»	161 от 06.06.17	Покупка строительных материалов	250000	06.12.17	Банковская выписка от 04.12.17	ВЛП1/2 5 от 08.12.17	250000
ООО «Экс М Стил»	15 от 18.02.17	Покупка строит. материалов	50000	18.02.17	Банковская выписка от 25.02.17	15/25 от 28.02.17	50000
ООО «Замок»	42 от 01.06.17	Покупка строительных материалов	15000000	02.12.17	Банковская выписка от 30.12.17	42/478 от 01.12.17	15000000
ООО ТД «КонцептСтрой»	159 от 08.12.17	Покупка вспомогательных материалов	150000	15.12.17	Банковская выписка от 08.12.17	555 от 22.12.17	150000
ИП Шпагина Е.Н.	256 от 01.02.17	Покупка строительных материалов	250000	01.03.17	Банковская выписка от 01.03.17	00012 от 01.05.12	250000
ООО «ТДК»	98 от 05.12.17	Покупка строительных материалов	200000	15.12.17	Банковская выписка от 05.12.17	-	200000
ООО «Компания Вид КрК»	155 от 07.12.17	Покупка оргтехники	85000	07.12.17	Банковская выписка от 07.12.17	123 от 17.12.17	85000

Также учет расчетов можно проводить через программу «1С:Предприятие».

Для систематизации информации о дебиторской задолженности целесообразно использовать две формы: форму отчета о списании дебиторской задолженности покупателей и форму регистра контроля дебиторской задолженности по срокам давности.

Таблица 15 - Отчет о списании дебиторской задолженности

Счета выставленные	Срок оплаты по договору	Платежные поручения входящие или ПКО		Дебиторская задолженность на дату поступления денег	Период просрочки(в днях)
		Дата	Сумма		
СМС235	01.03.2017	03.03.2017	25000	100000	2
		06.03.2017	75000	75000	5

Чтобы заполнить данный отчет необходимо воспользоваться данными из договора купли-продажи, выписками банка, отчет кассира. Отчет о списании дебиторской задолженности должен вестись по каждому выставленному счету и составляться каждую неделю. Отчет о списании дебиторской задолженности ООО «ВОЛМА» представлен в таблице 16.

Регистр контроля дебиторской задолженности по срокам давности представляет собой таблицу, в которой дебиторская задолженность классифицируется на группы в зависимости от сроков возникновения.

Таблица 16- Регистр контроля дебиторской задолженности по срокам давности

№ , дата счета-фактуры	Сумма счета-фактуры, руб.	Срок оплаты	Дата поступления платежа	Сумма оплаты, поступившая в период, тыс.руб.					
				0 дней	до 7 дней	до 30 дней	до 45 дней	до 90 дней	свыше 90 дней
СМС563 от 12.12.17	80500	1.12.17	25.12.17				80500		

Заполненный регистр по данным ООО «ВОЛМА» представлен в таблице 16. Информация для заполнения данного регистра берется из договора купли-продажи, оборотно-сальдовой ведомости по счету 62, а также на основании акта сверки. Отчет о списании дебиторской задолженности и регистр контроля по срокам давности должны подписываться ответственным за составление лицом, а также главным бухгалтером организации. В ООО «ВОЛМА» эти отчеты должны отправляться в финансовый отдел. В дальнейшем эта информация должна анализироваться данным отделом.

При разработке регистра контроля дебиторской задолженности по срокам давности руководство организации сможет увидеть сроки просрочки дебиторской задолженности по каждому выставленному счету.

Таблица 17 - Отчет о списании дебиторской задолженности ООО «ВОЛМА»

Счета выставленные	Срок оплаты по договору	Платежные поручения входящие или ПКО		Дебиторская задолженность на дату поступления денег	Период просрочки(в днях)
		Дата	Сумма		
СМС235	01.03.2017	03.03.2017	25000	100000	2
		06.03.2017	75000	75000	5
СМС312	04.04.2017	12.04.2017	1500	1500	9
СМС421	28.04.2017	28.04.2017	150000	859000	0
		30.04.2017	150000	709000	2
		03.05.2017	150000	559000	5
		04.05.2017	159000	409000	6
		05.05.2017	250000	250000	7
СМС551	13.05.2017	14.05.2017	89000	89000	1
СМС615	04.06.2017	07.06.2017	20000	150000	3
		08.06.2017	50000	130000	4
		09.06.2017	30000	80000	5
		10.06.2017	50000	50000	6
СМС782	21.07.2017	23.07.2017	1500	1500	3
СМС888	09.12.2017	19.12.2017	60000	60000	10
СМС1023	27.12.2017	27.12.2017	50000	100000	0
		29.12.2017	25000	50000	2
		02.12.2017	25000	25000	4
СМС1086	04.12.2017	09.12.2017	80000	100000	5
		11.12.2017	20000	20000	7
СМС1863	25.11.2017	25.11.2017	80500	80500	0
СМС1026	10.12.2017	11.12.2017	500000	985000	1
		13.12.2017	485000	485000	3

Таблица 18 - Регистр контроля дебиторской задолженности по срокам давности

№ , дата счета-фактуры	Сумма счета-фактуры, руб.	Срок оплаты	Дата поступления платежа	Сумма оплаты, поступившая в период, тыс.руб.					
				0 дней	до 7 дней	до 30 дней	до 45 дней	до 90 дней	свыше 90 дней
СМС563 от 12.12.2016	80500	01.12.2016	25.12.2016				80500		
СМС695 от 15.12.2017	98000	15.11.2017	-						98000
СМС125 от 14.01.2017	28000	28.02.2017	20.01.2017		28000				
СМС1086 от 18.12.2017	1500	8.12.2017	15.12.2017			1500			
СМС1245 от 20.11.2016	15000	11.01.2018	28.12.2017				15000		
СМС1378 от 08.12.17	19860	28.12.2017	28.12.2017			19860			
СМС256 от 19.03.2017	15000	29.03.2017	19.03.2017	15000					
СМС369 от 25.04.2017	7500	05.05.2017	29.04.2017		7500				
СМС482 от 12.05.2017	89600	22.05.2017	12.05.2017	89600					

Окончание таблицы 18

№ , дата счета-фактуры	Сумма счета-фактуры, руб.	Срок оплаты	Дата поступления платежа	Сумма оплаты, поступившая в период, тыс.руб.					
				0 дней	до 7 дней	до 30 дней	до 45 дней	до 90 дней	свыше 90 дней
СМС596 от 21.05.2017	68500	15.06.2017	12.06.2017			68500			
СМС635 от 11.06.2017	55000	15.06.2017	14.06.2017		55000				
СМС782 от 19.07.2017	12550	22.07.2017	09.12.2017			12550			
СМС856 от 16.12.2017	65900	15.12.2017	12.12.2017					65900	
СМС912 от 06.12.2017	59000	6.12.2017	10.12.2017		59000				
ИТОГО				104600	149500	102410	95500	65900	98000

ООО «ВОЛМА» можно порекомендовать проводить рейтинговую оценку покупателей – получать рейтинговую информацию от финансовых консультативных фирм. Предприятию необходимо быть осторожным с клиентами, которые работают в бизнесе менее одного года (около 50 % коммерческих предприятий терпят крах в течение первых двух лет). Следует ускорять востребование платежей на основании изменений финансового положения покупателя.

В связи с тем, что у организации имеется просроченная задолженность ООО «ВОЛМА» можно предложить взыскать долговые обязательства через суд (ГК РФ) или уступить дебиторскую задолженность покупателя третьему лицу по соглашению об уступке права требования (п. 1 ст. 307, п. 1 ст. 382 ГК РФ). При этом кредитора, уступившего свое требование к должнику, называют цедентом, а лицо, которое получило право требования, - цессионарием. Для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором (статья 382 Гражданского Кодекса Российской Федерации). Реализация дебиторской задолженности, как правило, производится по цене, ниже номинальной.

При принятии решения о продаже дебиторской задолженности организации необходимо к счету 76 открыт субсчет «Расчеты по договору цессии», на котором будет отображаться проданная дебиторская задолженность.

При реализации дебиторской задолженности бухгалтер должен сделать следующие проводки:

- Д 62 К 90.1 – отражена выручка за реализованный товар;
- Д 90.2 К 41.01 – списана фактическая себестоимость реализованного товара;
- Д 90.3 К 68.02 – начислен НДС за реализованный товар;
- Д 68.02 К 51 – уплата НДС в бюджет

-Д76 «Расчеты по договору цессии» К 91.1– отражена стоимость проданной дебиторской задолженности по договору цессии.

- Д 91.2 К 62 – списана дебиторская задолженность;

- Д 51 К 76 «Расчеты по договору цессии» – поступили денежные средства от нового кредитора за реализованную дебиторскую задолженность;

- Д 99 К 91.9 –отражен убыток от реализации дебиторской задолженности.

Особенности определения налоговой базы при уступке права требования определены статьей 279 Налогового Кодекса Российской Федерации.

В пункте 2 статьи 279 Кодекса сказано, что при уступке налогоплательщиком - продавцом товара (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга третьему лицу после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признается убытком по сделке уступки права требования, который включается в состав внереализационных расходов налогоплательщика. При этом убыток принимается в целях налогообложения в следующем порядке:

– 50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования;

– 50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов по истечении 45 календарных дней с даты уступки права требования.

Первоначальный кредитор - cedent, уступающий право требования, не начисляет НДС в связи с тем, что налог был исчислен и уплачен в бюджет при первоначальной отгрузке товаров, реализации работ, услуг (п. 1 ст. 155, п. 1 ст. 167 НК РФ).

Данные по операциям, связанным с реализацией права требования у первого продавца, указываются по строкам 140-170 Приложения № 3 к Листу 02 декларации.

К достоинствам продажи долга можно отнести короткие сроки возврата денежных средств и высокую вероятность их фактического получения, к недостаткам - низкий доход первоначального кредитора за проданные права требования.

Для обобщения информации о продаже дебиторской задолженности можно предложить использовать отчет, представленный в таблице 19.

Для того чтобы заполнить графы 1,4 регистра необходимо воспользоваться информацией из договора купли-продажи, для заполнения 2,3,4 столбца необходимо сформировать акт сверки взаиморасчетов по данному контрагенту или оборотно-сальдовую ведомость по счету 62. Также потребуются информация из договора цессии, в котором обязательно должны быть прописаны условия реализации дебиторской задолженности. По

данным договора заполняются столбцы 5,6,7.

Таблица 19 - Отчет учета проданной дебиторской задолженности

Контрагент	Выставленный счет		Срок оплаты по договору	Просроченная задолженность более 60 дней, сумма	Покупатель дебиторской задолженности	Сумма реализованной задолженности	Убыток/прибыль
	№, дата	Сумма					
1	2	3	4	5	6	7	8
ООО «Енисей-строй»	СМС695 от 15.12.2017	98000	15.11.2017	98000	ООО «Геокомп»	90000	-8000

Заполненный отчет по данным ООО «ВОЛМА» представлен в таблице 20. Данный регистр позволяет руководству увидеть результат по операциям переуступки дебиторской задолженности и принять решение о целесообразности совершения данных операций.

Для совершенствования учета прочей задолженности организации следует более внимательно отнестись к наличию подписей в авансовых отчетах, а также в сметах представительских расходов. Также нужно создать приказ о запрете выдачи денежных средств подотчет при наличии задолженности у подотчетного лица. В данном приказе должны быть прописаны все подотчетные лица, которые имеют право получать денежные средства из кассы. Затем они должны ознакомиться с данным приказом, и поставить подпись, которая будет подтверждать согласие подотчетного лица. Копия приказа должна находиться в кассе предприятия. Кассирам следует очень внимательно относиться к данному приказу, так как это является нарушением Порядка ведения кассовых операций в РФ.

Таблица 20 – Отчет учета проданной дебиторской задолженности ООО «ВОЛМА»

Контрагент	Выставленный счет		Срок оплаты по договору	Просроченная задолженность более 60 дней, сумма	Покупатель дебиторской задолженности	Сумма реализованной задолженности	Убыток/прибыль
	№, дата	Сумма					
ООО «Грио»	СМС156 от 12.01.2017	154000	22.01.2017	154000	ООО «НИКР»	149000	-5000
ООО «Акуши»	СМС226 от 15.02.2017	90000	15.03.2017	90000	ООО «Грейт Транс»	90000	0
ООО «Бис»	СМС252 от 28.02.2017	178500	28.03.2017	150000	ООО «Меркур»	148000	-2000
ООО «Нега»	СМС300 от 15.03.2017	68200	30.03.2017	68200	ООО «Дар»	65000	-3200
ООО «Сибстройсервис»	СМС336 от 29.03.2017	35000	15.04.2017	35000	ООО «Дамир»	35000	0

Окончание таблицы 20

Контрагент	Выставленный счет		Срок оплаты по договору	Просроченная задолженность более 60 дней, сумма	Покупатель дебиторской задолженности	Сумма реализованной задолженности	Убыток/прибыль
	№, дата	Сумма					
ООО «Стандарт»	СМС445 от 01.04.2017	70000	30.04.2017	70000	ООО «Древо»	67000	-3000
ООО «Витязь»	СМС548 от 28.04.2017	55800	10.05.2017	55800	ООО «Инком+»	55800	0
ООО «Оптикон»	СМС589 от 19.05.2017	95000	19.06.2017	95000	ООО «Коралл»	95000	0
ООО «Сатурн»	СМС610 от 03.06.2017	150000	13.06.2017	150000	ООО «КТК-Сервис»	145000	-5000
ООО «Енисейстрой»	СМС695 от 15.12.2017	98000	15.11.2017	98000	ООО «Геокомп»	90000	-8000

3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

3.1 Анализ динамики, состояния и эффективности управления движением дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

Чтобы провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия используется бухгалтерский баланс и приложение к бухгалтерскому балансу форма 5. Данные о кредиторской и дебиторской задолженности приведены в таблице 21.

Таблица 21 - Кредиторская и дебиторская задолженность ООО «ВОЛМА», тыс. руб.

Показатели	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	Темп роста, в %
1 Дебиторская задолженность (в течении 12 мес.)	537	739	137,6
- в т.ч. покупатели и заказчики	219	461	210,5
- авансы выданные	67	97	145,1
- прочая	251	181	72,1
2 Кредиторская задолженность	1000	1150	115,1
- в т.ч. поставщики и подрядчики	612	738	120,5
- авансы полученные	148	106	72,1
- расчеты по налогам и сборам	177	203	115,1
- кредиты	59	93	157,6
- прочая	4	10	250,0
3 Кредиторская задолженность долгосрочная	116	203	175,0

Как видно из таблицы 21, в 2016-2017 годах у предприятия наблюдается рост дебиторской задолженности. Это отрицательно сказывается на деятельности ООО «ВОЛМА», т.к. связывает денежные средства предприятия. Дебиторская задолженность растет достаточно быстрыми темпами в 2017 году по отношению к 2016 году на 37,6%. Так же изменилась структура кредиторской задолженности, она увеличилась на 15,1% в 2017 году, по сравнению с предыдущим.

Для оценки состава и движения дебиторской задолженности составим аналитическую таблицу 22.

Таблица 22 - Анализ движения дебиторской задолженности ООО «ВОЛМА»

Показатели	31.12.2016	Возникло		Погашено		31.12.2017	Темп роста, в %
	тыс. руб.	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	
Дебиторская задолженность (в течении 12 мес.)	537	18437	100	18235	100	739	137,6
- расчеты с покупателями и заказчиками	219	17423	94,5	17181	95,8	461	210,5
- авансы выданные	67	634	3,4	604	3,0	97	145,1
- прочая	251	380	2,1	450	1,2	181	72,1

Данные таблицы 22 показывают, что к концу 2017 года сумма остатка дебиторской задолженности возросла на 37,6%. Увеличилась доля задолженности покупателей перед ООО «ВОЛМА» с 94,5% в 2016 году до 95,8% в 2017 году. Уменьшились доли выданных авансов (в 2016 г. – 3,4%, в 2017 г. – 3%) и прочей дебиторской задолженности (в 2016 г. – 2,1%, в 2017 г. – 1,2%).

В абсолютных показателях все виды дебиторской задолженности возросли, кроме прочей дебиторской задолженности. Общая сумма дебиторской задолженности по сравнению с прошлым годом в 2017 году возросла на 202 тыс. руб.

При анализе оборотных средств предприятия анализ дебиторской задолженности необходимо дополнять анализом кредиторской задолженности.

На основании бухгалтерского баланса (Приложение В) проведен анализ изменения кредиторской задолженности предприятия в течение года. Данные сведены в таблицу 23.

Из данных таблицы 23 видно, что кредиторская задолженность в 2016 году составляла 1000 тыс. руб., а в 2017 году, она составила 1150 тыс. руб. Т.е. наблюдается рост кредиторской задолженности. Изменилась структура кредиторской задолженности, если в 2016 году доля задолженности перед поставщиками продукции и подрядчиками составляла 93,1%, то в 2017 году доля задолженности немного снизилась до 92,9%. Общая сумма кредиторской задолженности по сравнению с прошлым годом в 2017 году возросла на 150 тыс. руб.

Таблица 23 - Анализ движения кредиторской задолженности на ООО «ВОЛМА»

Показатели	31.12.2016 г.	Возникло		Погашено		31.12.2017 г.	Темп роста, в %
	тыс. руб.	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	
Кредиторская задолженность (в течение 12 мес.)	1000	18437	100	18287	100	1150	115,0
- расчеты с постав. и подряд.	612	17123	93,1	16997	92,9	738	120,5
- авансы полученные	148	634	3,4	676	3,6	106	71,6
- по налогам и сборам	177	314	1,7	288	1,6	203	115,1
- кредиты	59	114	0,6	81	0,4	92	156,1
- прочие кредиторы	4	252	1,2	245	1,5	10	250,0

Для сравнения дебиторской и кредиторской задолженности нужно рассчитать среднегодовую дебиторскую и кредиторскую задолженность, отнести к валюте баланса и рассчитать отношение между ними. Расчетные показатели сведены в таблицу 24.

Из таблицы 24 видно, что увеличилась как кредиторская, так и дебиторская задолженность. Среднегодовая дебиторская задолженность в 2017 году выросла по сравнению с предыдущим годом на 22,6%. Что касается среднегодовой кредиторской задолженности, то темп ее роста составил всего 1,1%.

Таблица 24 - Сравнение дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	2016 год	2017 год	Темп прироста, %	Состояние задолженности За 2017 г.	
				На начало года	На конец года
1 Среднегодовая дебиторская задолженность, тыс. руб.	520	638	+22,6	537	739
-в % к валюте баланса	5,2	6,2	-	5,4	7,2
2 Среднегодовая кредиторская задолженность, тыс. руб.	928	1075	+1,1	1000	1150

Окончание таблицы 24

Показатели	2016 год	2017 год	Темп прироста, %	Состояние задолженности За 2017 г.	
				На начало года	На конец года
-в % к валюте баланса	9,4	10,4	-	10,1	11,2
3 Отношение дебиторской задолженности к кредиторской задолженности	56	59,3	+1,9	53,7	64,2

Определить среднюю оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, долю дебиторской и кредиторской задолженности в общем объеме текущих активов и долю сомнительной задолженности в составе дебиторской и кредиторской задолженности, можно с помощью следующих формул:

1. Средняя дебиторская задолженность:

$$\frac{ДЗ_{нд} + ДЗ_{кд}}{2}, \quad (1)$$

2. Средняя оборачиваемость дебиторской задолженности:

$$\frac{Выручка\ от\ продаж}{Средняя\ ДЗ}, \quad (2)$$

3. Оборачиваемость дебиторской задолженности:

$$\frac{Сдз * T}{Выручка\ от\ продаж}, \quad (3)$$

4. Доля дебиторской задолженности в общем объеме:

$$\frac{ДЗ * 100\%}{Текущие\ активы}, \quad (4)$$

Расчетные коэффициенты, исходя из приведенных выше формул сведены в таблицу 25.

Данные таблицы показывают, что состояние расчетов с дебиторами в 2017 году по сравнению с 2016 годом ухудшилось.

Увеличился период обращения с 16,2 дней в 2016 году до 18,8 дней в 2017 году.

Возросла доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих оборотных активов с 28,5 % в 2015 году до 69,5 % в 2017 году. Произошло это из-за прироста краткосрочной дебиторской задолженности.

Таблица 25 - Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности на ООО «ВОЛМА»

Показатели	2016	2017	Изменения
1 Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах	22,1	19,1	-3
2 Период обращения дебиторской задолженности, в днях	16,2	18,8	+2,6
3 Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	28,5	69,5	41

Методика расчета оборачиваемости кредиторской задолженности аналогична расчету дебиторской задолженности. Оборачиваемость кредиторской задолженности рассчитана в таблице 26.

Таблица 26 - Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности на ООО «ВОЛМА»

Показатели	2016	2017	Изменения
1 Оборачиваемость кредиторской задолженности, в оборотах	9,4	10,2	0,8
2 Период обращения кредиторской задолженности, в днях	38,2	34,6	-3,6
3 Доля кредиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	0,4	0,5	0,1

Данные таблицы 26 показывают, что состояние расчетов с кредиторами улучшилось в 2017 году по сравнению с 2016 годом. Незначительно возросла доля кредиторской задолженности в общем объеме текущих оборотных активов на 0,1 %.

Кроме того, из анализа кредиторской задолженности, можно сказать, что она в 2017 году по сравнению с 2016 годом так же выросла. Кредиторская задолженность растет в основном за счет долгов предприятия перед поставщиками (738 тыс. руб. в 2017 году, 612 тыс. руб. в 2016 году), перед государственными внебюджетными фондами (13 тыс. руб. в 2016 году и в 2017 году 17 тыс. руб.) задолженность по налогам и сборам (203 тыс. руб. в

2017 году по сравнению со 177 тыс. руб. в 2016 году), прочие кредиторы (9,6 тыс. руб. в 2017 году и 3,7 тыс. руб. в 2016 году).

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВОЛМА» в 2017 году приведен в таблице 27.

Таблица 27 - Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности на ООО «ВОЛМА»

Показатели	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
1 Темп роста, %	137,6	115
2 Оборачиваемость в оборотах	19,1	10,2
3 Оборачиваемость в днях	18,8	34,6

Сравнение состояния дебиторской и кредиторской задолженности, исходя из данных таблицы, позволяет сделать следующий вывод: в организации в 2017 году преобладала сумма кредиторской задолженности, но темп ее прироста меньше, чем темп прироста дебиторской задолженности. Причина этого - в более низкой скорости обращения кредиторской задолженности по сравнению с дебиторской. Такая ситуация ведет к дефициту платежных средств, что может привести к неплатежеспособности организации.

Таким образом, на предприятии наблюдается превышение кредиторской задолженности над дебиторской в 2017 году на 411 тыс. руб. или в 1,56 раза. Превышение кредиторской задолженности над дебиторской дает предприятию возможность использовать эти средства как привлеченные источники (например, полученные авансы израсходованы и т.д.).

Хотя кредиторская задолженность экономически и выгодна предприятию, однако в некоторых случаях она ведет к штрафным санкциям и снижению рейтинга предприятия среди конкурентов.

Нарушение сроков расчетов согласно условиям договоров приводит к образованию у изучаемого предприятия просроченной дебиторской задолженности, что в перспективе грозит убытками. Просроченная задолженность покупателей и заказчиков подлежит списанию на убытки. До окончания срока исковой давности можно списать задолженность, которую нельзя взыскать (например, неоплаченные долги ликвидированных предприятий или суммы, во взыскании которых имеется отказ суда). Списание такой задолженности происходит без образования резерва по сомнительным долгам.

На случай возникновения у предприятия безнадежной дебиторской задолженности

создается резерв по сомнительным долгам. Сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст.249 НК РФ. Если доля резерва по сомнительным долгам в общей сумме дебиторской задолженности возрастает, то это свидетельствует о снижении качества последней. Для обобщения информации о создании резервов по сомнительным долгам предусмотрен счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

На анализируемом предприятии ведется пристальное отслеживание сомнительных дебиторов, а, соответственно, и возникновение сомнительной дебиторской задолженности. В результате ее доля в общей дебиторской задолженности незначительна (0,399%) и не заслуживает подробного анализа.

В заключении главы можно сделать вывод о том, что ООО «ВОЛМА» располагает достаточным количеством денежных средств, запасов и других оборотных активов, которые могут своевременно и полно покрыть обязательства его перед кредиторами. Так, коэффициент абсолютной ликвидности и общий показатель текущей ликвидности достигают своих оптимальных значений. Коэффициент утраты платежеспособности больше 1, а значит, предприятие имеет возможность сохранить свою платежеспособность.

Анализ движения дебиторской задолженности, показал, что дебиторская задолженность в ООО «ВОЛМА» выросла в 2017 году по отношению к 2016 году на 37,6%. Уменьшилась доля задолженности по авансам выданным на 0,4% и по прочей задолженности на 0,9 %.

В абсолютных показателях все виды дебиторской задолженности возросли, кроме прочей дебиторской задолженности. Общая сумма дебиторской задолженности по сравнению с прошлым годом в 2017 г. возросла на 202 тыс.руб.

Что касается анализа движения кредиторской задолженности, можно сделать вывод, что наблюдается рост кредиторской задолженности. Изменилась структура кредиторской задолженности, если в 2016 году доля задолженности перед поставщиками и подрядчиками составляла 93,1%, то в 2017 году доля задолженности немного снизилась до 92,9%. В абсолютных показателях все виды кредиторской задолженности возросли, кроме авансов полученных (уменьшились на 42 тыс. руб.). Общая сумма кредиторской задолженности по сравнению с прошлым годом в 2017 году возросла на 150 тыс. руб.

Среднегодовая дебиторская задолженность в 2017 году выросла по сравнению с предыдущим годом на 22,6%. Что касается среднегодовой кредиторской задолженности, то темп ее роста увеличился всего на 1%. Хотя отношение дебиторской задолженности к кредиторской, к концу 2017 года и возросло, но в суммовых разница кредиторская задолженность больше, чем дебиторская, это говорит о том, что предприятие не может

вовремя в полном объеме гасить свои обязательства.

3.2 Рекомендации и предложения по совершенствованию управления кредиторской и дебиторской задолженностью ООО «ВОЛМА»

На анализируемом предприятии можно порекомендовать в целях минимизации риска возникновения просроченной дебиторской задолженности, которая может обернуться для предприятия убытками, при формировании политики управления дебиторской задолженностью руководствоваться следующими правилами:

1. Оценивать финансовое состояние контрагентов, которым предоставляется отсрочка платежа.
2. Предусматривать такие условия договора, чтобы они побуждали контрагентов избегать нарушения сроков оплаты.
3. Планировать объем дебиторской задолженности и мотивировать на его достижение сотрудников предприятия, вовлеченных в процесс управления дебиторской задолженностью.
4. Проводить проверку надежности контрагентов на сайте Федеральной налоговой службы.

Рассмотрим эти правила более подробно.

1. Один из методов оценки финансового состояния контрагента, применяемый на предприятиях, основывается на анализе финансовой (бухгалтерской) отчетности. При этом рассчитываются стандартные финансовые коэффициенты (ликвидности, платежеспособности, рентабельности, оборачиваемости и др.), отслеживается динамика основных показателей. При оценке платежеспособности можно использовать также отраслевые базы данных, содержащие информацию о компаниях-неплательщиках, или заказать оценку контрагента специализированному агентству. Отчеты специализированных агентств содержат информацию о кредитном рейтинге компании, рекомендуемом кредитном лимите, финансовой устойчивости, оптовых партнерах и т. д.

Таблица 28 - Шкала оценки показателей надежности клиента

Показатели	Баллы			
	1	2	3	4
Срок работы с клиентом, лет*	Меньше 1	1 - 2	2 - 4	Больше 4
Объем продаж клиенту в общем объеме продаж, %*	До 10	10 - 15	15 - 20	Больше 20
Объем просроченной задолженности на конец периода, % от объема отгрузки*	50 - 100	20 - 50	5 - 20	0 - 5

*Диапазон значений показателей устанавливается кредитной политикой, исходя из целей и возможностей предприятия

Собранная информация анализируется, и по результатам проведенной оценки принимается решение о предоставлении кредита.

Как показывает практика, ООО «ВОЛМА» не готово предоставлять коммерческие кредиты компаниям, с которыми ранее не сотрудничало. С другой стороны, если уже есть положительный опыт работы с той или иной компанией, то таким клиентам охотнее отгружается товар с рассрочкой платежа. Грамотно построенная база данных и анализ статистических данных о выполнении контрагентом своих обязательств позволяют принять обоснованное решение о возможности предоставления коммерческого кредита. К группе риска относятся предприятия с интегральным баллом от 1 до 4, к группе повышенного внимания - предприятия с 5-12 баллами, к надежным клиентам - с 12-27, к «золотым» - с 28-64.

2. Одним из наиболее действенных инструментов, позволяющих максимизировать поток денежных средств и снизить риск возникновения просроченной дебиторской задолженности, является система скидок и штрафов. Система начисления пеней и штрафов за нарушение сроков оплаты, установленных графиком погашения задолженности, должна быть предусмотрена в договоре. Скидки предоставляются в зависимости от срока оплаты товара. При полной предоплате предоставляется скидка в размере 3% от стоимости товара, при частичной предоплате (более 50% от стоимости отгруженной партии) - скидка 2%, при оплате по факту отгрузки - скидка 1%. При предоставлении рассрочки платежа на 7 дней скидки не предусмотрены.

3. Неотъемлемой частью управления дебиторской задолженностью является также мотивация сотрудников компании, вовлеченных в процесс. Для повышения эффективности системы мотивации, ориентированной на снижение объема просроченной дебиторской задолженности, каждый сотрудник должен быть заинтересован в достижении запланированного уровня дебиторской задолженности. Например, менеджер по продажам премируется не только за выполнение плана по продажам, но и за исполнение обязательств теми контрагентами, которым он произвел отгрузку с рассрочкой платежа. Система премий должна быть уравновешена системой наказаний (замечания, предупреждения, лишение премии, служебное расследование, увольнение сотрудника). Но штрафовать нужно не за образовавшуюся просроченную дебиторскую задолженность (если менеджер выполнил все предусмотренные регламентом действия, то ответственность за просроченную задолженность несет только клиент), а за нарушение регламента и процедур управления дебиторской задолженностью. Система мотивации персонала должна быть закреплена в нормативных документах компании в соответствии с трудовым законодательством.

Наблюдая деятельность ООО «ВОЛМА» за 2016-2017 годы, можно порекомендовать

скидки за оплату в срок, способствующие сокращению дебиторской задолженности. Они позволяют вовремя получить денежные средства от покупателей и заказчиков, так как являются своего рода стимулятором для более быстрых расчетов.

Скидки, представляемые покупателям и заказчикам можно подразделить на две группы:

- I группа: торговые скидки – это процентные скидки от базовой цены. ООО «ВОЛМА» имеет общий прейскурант цен, чтобы часто не менять эти цены. При продаже постоянному покупателю, при реализации товара определенными партиями нужно использовать торговую скидку как процент от основной цены. При продаже со скидкой счет выставляется на чистую сумму, т.е. основная цена по прейскуранту минус скидка и дебиторская задолженность уже признается по этой сумме.

- II группа: скидка за оплату в срок, т.е. скидка в зависимости от срока оплаты. Эти скидки предлагаются с целью побудить покупателя оплатить счет до окончания оговоренного срока платежа.

ООО «ВОЛМА» в договоре на продажу товара оговаривает срок платежа в течение 60-и дней. Данная отсрочка предоставляется большим группам клиентов. Однако при оплате за эту продукцию в течение 10-и дней покупателю предоставляется скидка 50%. Такие условия в договоре на куплю – продажу обозначаются «5/10; n/60».

Многие покупатели предпочитают использовать такие скидки, поскольку отказ от них эквивалентен займу денег под проценты. Применение этих скидок способствует сокращению сомнительной задолженности и увеличению оборачиваемости дебиторской задолженности.

Решить эту проблему на исследуемом ООО «ВОЛМА» можно с помощью валового метода. Применяя этот метод, реализацию и дебиторскую задолженность записывают на общую (валовую), без скидок, сумму выставленного счета. Скидки отражаются только в том случае, когда оплата производится в период их действия. Для записи применяется контр счет к счету продаж, который в конце года появляется в отчете о прибылях и убытках как корректирующая статья (вычитается) к общей величине выручки от продаж при расчете чистой выручки от продаж.

Так ООО «ВОЛМА» продает продукцию на сумму 300 тыс. руб. на условиях 2/10; n/30 – т.е. при установлении срока оплаты тридцать дней, действует двухпроцентная скидка в течение десяти дней.

Покупатель оплачивает 140 тыс. руб. в течение периода действия скидки, т.е. в течение 10 дней: $2\% * 140 \text{ тыс. руб.} = 2800 \text{ руб.}$ - вычитается из 140 тыс. руб.

Покупатель оплачивает оставшуюся часть 160 тыс. руб. после срока действия скидки.

Особую актуальность проблема неплатежей приобретает в условиях инфляции, когда

происходит обесценивание денег. При инфляции, в 6,5 % в год в конце года можно приобрести всего 89% того, что можно было купить в начале года. Поэтому невыгодно держать деньги в наличности, невыгодно продавать товар в долг. Однако выгодно иметь кредитные обязательства к оплате в денежной форме, т.к. выплаты по различным видам кредиторской задолженности производятся деньгами, покупательская способность которых к моменту выплаты уменьшается.

Продолжительность нахождения средств в дебиторской задолженности (Пд) определяется следующим образом:

$$Пд = \frac{СОДЗ * Дни периода}{Дебит. оборот}, \quad (5)$$

Чтобы посчитать убытки предприятия от несвоевременной оплаты счетов дебиторами, необходимо от просроченной дебиторской задолженности вычесть её сумму, скорректированную на индекс инфляции за этот срок (за минусом полученного пени), или сумму просроченной дебиторской задолженности умножить на ставку банковского процента за этот период и из полученного результата вычесть сумму полученной пени.

Еще одной важной проблемой является определение оптимального размера скидок, т.к. в условиях инфляции любая отсрочка не позволяет получить всю стоимость реализованной продукции.

Для определения оптимального размера скидки используется коэффициент падения покупательской способности денег, который определяется по формуле:

$$K = \frac{S}{Iц}, \quad (6)$$

где S – счета к получению;

Iц – индекс цен.

За год цены возросли на 20% (по данным отчета о финансовой деятельности ООО «ВОЛМА», индекс цен равен 1,2 соответственно выплата 1000 000 руб. в этот момент равнозначна уплате 833333 руб., тогда 166667 руб.- потеря выручки от инфляции у ООО «ВОЛМА».

Следовательно, предоставление покупателю скидки с договорной цены в этих пределах при досрочной оплате позволила бы снизить потери от обесценивания денег.

Предположим, у ООО «ВОЛМА» оборачиваемость за год составила 35 дней, месячный индекс инфляции 6,5% (данные с сайта ЦБ РФ), годовая выручка 57720 руб. и 30% продукции реализуется в условиях предоплаты. Тогда 70% или 40404 руб. (0,7*57720) оно получает с образованием дебиторской задолженности.

При периоде погашения дебиторской задолженности 35 дней месячный индекс цен составит в среднем 1,34 ($1,15 \cdot 35 / 30$).

Коэффициент падения покупательской способности денег равен: $0,746 \cdot (1/1,34)$, т.е. при среднем сроке возврата дебиторской задолженности в 35 дней, ООО «ВОЛМА» получит 74,6% от суммы по договору, теряя с каждой тысячи по 254 руб.

Исходя, из вышеприведенных расчетов можно сделать вывод, что от годовой выручки от реализации продукции на условиях последующей оплаты, ООО «ВОЛМА» вместо 40404 руб. получит 30141 руб. Следовательно $(40404 - 30141) = 10263$ руб. – скрытые потери от инфляции. В пределах этой суммы ООО «ВОЛМА» может быть рекомендовано выбрать величину скидки с цены при достаточной оплате за реализуемую продукцию.

Проблему признания дебиторской задолженности можно решить, используя чистый метод. При использовании этого метода скидка трактуется несколько иначе. Считается, что скидка, не полученная покупателем – это «наказание» или «штраф», который он должен платить, поскольку приобретает товар в кредит, а не за наличный расчет, и платит позже периода действия скидки.

ООО «ВОЛМА» продает товары и услуги на сумму 300 тыс. руб. на условиях 2/10;n/30.

Скидка составляет 2% и составит $2 \cdot 300 / 100 = 6$ тыс. руб.

При этом:

- Покупатель оплачивает товары на сумму 140 тыс. руб. в течение периода действия скидки:

- Покупатель оплачивает оставшуюся часть – 160 тыс. рублей после периода действия скидки.

Упущенная скидка $2\% \cdot 160 = 3,2$ тыс. руб.

Рассмотрев оба метода, можно сделать вывод, что использование чистого более рационально, поскольку он в большей степени отвечает принципу осмотрительности: доходы и активы оцениваются по наименьшей из возможных стоимостей.

Для того чтобы сокращать дебиторскую задолженность, ООО «ВОЛМА» постоянно делает сверку взаимных расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами, подтверждая эти сверки актами взаимных расчетов.

В результате проведения этих мероприятий, сомнительных долгов ООО «ВОЛМА» не имеет.

В ближайшее время, следующее за отчетным периодом (после 31.12.2017 г.) в результате работы с контрагентами поступят платежи от следующих покупателей (данные в таблице 29).

Таблица 29 - Поступление платежей от организаций - дебиторов

Организация	Сумма задолженности, тыс.руб.			Остатки дебиторской задолженности на 01.04.2018 г., тыс. руб.
	31.12. 2017 г.	В % к общей сумме дебиторской задолженности	Поступит на 2018 г.	
1 ООО «Скит»	119	17,1	42	77
2 ООО «Топаз»	101	14,7	35	66
3 ООО «СтройБалт»	200	27,1	67	133
4 ООО «Гарант»	41	5,95	15	26
5 Прочие дебиторы	181	25,5	70	111
Всего:	739	90,35	229	510

Таким образом, сократится дебиторская задолженность предприятия на 229 тыс. руб. и высвободятся денежные средства, что положительно повлияет на изменение показателей финансовой устойчивости предприятия, его ликвидности и платежеспособности. Рассчитаем эти показатели на базе вновь полученных данных. Результаты обобщим в таблице 30.

Таблица 30 - Динамика показателей оценки финансовой устойчивости ООО «ВОЛМА», тыс. руб.

Показатели	Оптимальное значение	31.12. 2017 г.	На 2018 год	Отклонение (+,-)
1 Внеоборотные активы	-	6424	6424	-
2 Оборотные активы	-	3823	4080	+257
3 Валюта баланса	-	10247	10504	+257
4 Источники собственных средств	-	7710	7710	-
5 Долгосрочные обязательства	-	203	203	-
6 Краткосрочные обязательства	-	2335	2335	-
7 Собственный оборотный капитал	-	1489	1489	-
8 Привлеченный (заемный) капитал	-	2538	2538	-
9 Коэффициент финансовой зависимости (п.3 : п.4), руб./руб.	≤ 2	1,330	1,360	+0,33
10 Коэффициент маневренности (п.7 : п.4), руб./руб.	-	0,203	0,203	+0,152
11 Коэффициент концентрации заемного капитала (п.8 : п.3), руб./руб.	На < 0,5	0,251	0,24	-0,011
12 Коэффициент концентрации собственного капитала (п.4 : п.3), руб./руб.	> 0,5	0,752	0,73	-0,022
13 Коэффициент структуры долгосрочных вложений (п.5:п.1), руб./руб.	-	0,31	0,31	-
14 Коэффициент структуры привлеченного капитала п.5 :(п.4 + п.5), руб./руб.	-	0,031	0,031	-
15 Коэффициент обеспеченности собственными средствами (п.4 - п.1) : п.2, руб./руб.	H> 0,5	0,643	0,320	-0,323

Окончание таблицы 30

Показатели	Оптимальное значение	31.12. 2017 г.	На 2018 год	Отклонение (+,-)
16 Коэффициент соотношения заемного и собственного капиталов (п.8 : п.4), руб./руб.	$> 0,5 < 1$	0,612	0,612	-

Из данных таблицы 30 видно, что у ООО «ВОЛМА» несущественно снизится концентрация собственного капитала (на 0,022%). Сохранится тенденция привлечения для финансирования своей деятельности заемного капитала. Об этом свидетельствуют значения и других показателей оценки финансовой устойчивости: коэффициент финансовой зависимости (+0,011), коэффициент концентрации заемного капитала незначительно уменьшится (на 0,011). Тип финансовой независимости сохранится прежний: неустойчивое финансовое положение, но немного будет ослабевать зависимость от привлеченных средств.

Теперь рассчитаем платежеспособность и ликвидность предприятия, учитывая будущие поступления платежей от покупателей, заказчиков и прочих дебиторов (данные в таблице 31).

Таблица 31 - Оценка платежеспособности и ликвидности ООО «ВОЛМА», тыс. руб.

Показатели	Оптимальные значения	31.12. 2017 г.	На 2018 год	Отклонение (+,-), (гр.4-гр.3)
1 Денежные средства	-	1043	1137	+94
2 Общая величина оборотных активов	-	3823	4080	+257
3. Краткосрочные обязательства	-	495	495	-
4 Собственные оборотные средства (разд.3-разд.1)	-	1286	1286	-
5 Коэффициент абсолютной ликвидности (п.1 : п.4), руб./руб.	$> 0,2$	0,6	1,03	+0,43
6 Промежуточный коэффициент ликвидности (п.2 : п.4), руб./руб.	$> 0,5$	2,1	2,3	+0,2
7 Общий коэффициент текущей ликвидности (п.3 : п.4), руб./руб.	2	7,7	8	+0,3
8 Коэффициент обеспеченности собственными средствами (п.5:п.3), руб./руб.	0,1	0,3	0,32	+0,02
9 Коэффициент утраты платежеспособности (п.8гр.4+3/12*(п.8гр.4-п.8гр.3))/2, руб./руб.	1,0	3,3	4,24	+0,94

Из данных таблицы следует, что коэффициент абсолютной ликвидности возрастет на 0,43, общий коэффициент текущей ликвидности – на 0,3, а коэффициент утраты платежеспособности увеличится с 3,3 до 4,24. Это означает, что произойдет увеличение оборотного капитала предприятия, повысится его ликвидность и платежеспособность.

В связи с будущим поступлением платежей от покупателей, заказчиков и прочих дебиторов у предприятия период оборачиваемости дебиторской задолженности сократится (-3,3 дня) и ежедневное поступление денежных средств увеличится на 3,8%. Это способствует высвобождению денежных средств на 229 тыс. руб.

Делая выводы из вышеизложенного, предложения и рекомендации по совершенствованию управления дебиторской задолженностью можно свести к следующему:

- Оценивать финансовое состояние контрагентов, которым предоставляется отсрочка платежа на основе шкалы-показателя платежеспособности клиента. Это поможет минимизировать риск возникновения просроченной задолженности и избежать безнадежных долгов.

- Использовать гибкую политику при выборе скидок на предоставление товара в кредит. Стараться выбрать оптимальный размер скидки с учетом индекса инфляции и преysкуранта отпускных цен на продукцию. Внимательно рассчитывать целесообразность предоставления скидки либо отсрочки платежа (сравнивается финансовый результат). Это позволит предприятию избежать недополучения прибыли.

- Чтобы сокращать дебиторскую задолженность, на ООО «ВОЛМА» рекомендовано раз в месяц делать сверку взаимных расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами, подтверждая эти сверки актами взаимных расчетов с помощью «1С: Предприятие».

- Повысить выручку реализованного товара, сократив объем товара, тем самым увеличить оборачиваемость дебиторской задолженности, что положительно повлияет на платежеспособность и ликвидность предприятия, а также на его финансовую устойчивость.

Заключение

Подводя итоги написания работы, можно сделать общий вывод, что поставленная в работе цель достигнута, задачи – решены.

В современных условиях предприятие не может существовать без привлечения заемных средств. Поэтому проблема дебиторской и кредиторской задолженности наблюдается у всех хозяйствующих субъектах. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают влияние на финансовое состояние организации. В целях управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо проводить их анализ. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности включает комплекс взаимосвязанных вопросов, относящихся к оценке финансового положения организации.

В первой данной работы была рассмотрена краткая характеристика ООО «ВОЛМА», которое занимается деятельностью «Торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями». Во главе компании находится директор, у которого в подчинении находятся главный бухгалтер, юрист, начальник отдела по сбыту, главный специалист отдела клиентской поддержки, начальник отдела производства. ООО «ВОЛМА» является субъектом малого бизнеса, в связи с этим формируют бухгалтерскую отчетность в сокращенном составе: бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

Был проведен анализ главных показателей финансово - хозяйственной деятельности организации, в ходе которого было выявлено, что в 2017 году выручка составила 10 277 тыс. руб. и она увеличилась на 3,5% по сравнению с 2016.

Себестоимость продаж, соответственно, тоже увеличилась, но на 5,3 %. Нужно отметить, что темп роста себестоимости продаж опережает темп роста выручки, что можно оценить, как отрицательную тенденцию, которая отрицательно повлияла на прибыль от продаж, увеличившуюся по сравнению с предыдущим годом на 8,3 %. И, несмотря на уменьшение прочих доходов на 19,4 %, увеличение прочих расходов на 39,8 %, предприятие получило в 2017 году чистую прибыль, которая на 8,3 % больше, чем в предыдущем 2016 году.

Значение рентабельности продаж предприятия увеличилось в 2017 году на 184,6 %. Проведенный экспресс-анализ деятельности предприятия свидетельствует об устойчивом положении организации на рынке услуг данного вида.

Так же были изучены особенности учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВОЛМА». В качестве недостатков бухгалтерского учета можно отметить тот факт, что в ООО «ВОЛМА» не создается резерв по сомнительным долгам, хотя у организации имеется

просроченная дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность является частью оборотных средств предприятия. Дебиторская задолженность всегда отвлекает средства из оборота, препятствует их эффективному использованию, следствием чего является напряженное финансовое состояние предприятия. Т.е. дебиторская задолженность характеризует отвлечение средств из оборота данного предприятия и использование их дебиторами. Тем самым она отрицательно влияет на финансовое состояние предприятия, поэтому необходимо сокращать сроки ее взыскания. При установлении условий расчетов с покупателями и поставщиками предприятию во многих случаях приходится делать выбор между наличием свободных средств в обороте и сохранением необходимого уровня платежеспособности. В зависимости от конкретных условий и показателей деятельности определяется, что важнее в данном периоде для улучшения финансового состояния - свободные средства в обороте или повышение платежеспособности.

Оценивая финансовое состояние ООО «ВОЛМА», хочется отметить, что оборотные средства значительно увеличились в 2017 году (на 20,2%). Что касается финансовой устойчивости ООО «ВОЛМА», то предприятие обладает достаточно высокой концентрацией собственного капитала (75,2%), Наметилась тенденция все большего привлечения для финансирования своей деятельности заемного капитала. В результате наблюдается ослабление финансовой независимости от внешних источников финансирования, а, следовательно, и финансовой устойчивости общества. В данной ситуации необходима оптимизация структуры пассивов, а также улучшить финансовую устойчивость можно путем обоснованного снижения запасов и затрат.

О деятельности ООО «ВОЛМА» можно сказать, что общество располагает достаточным количеством денежных средств, запасов и других оборотных активов, которые могут своевременно и полно покрыть обязательства его перед кредиторами. Так, коэффициент абсолютной ликвидности и общий показатель текущей ликвидности достигают своих оптимальных значений. Коэффициент утраты платежеспособности больше 1, а значит, предприятие имеет возможность сохранить свою платежеспособность.

Анализ движения дебиторской задолженности, показал, что дебиторская задолженность в ООО «ВОЛМА» выросла в 2017 году по отношению к 2016 году на 37,6%. Уменьшилась доля задолженности по авансам выданным на 0,4% и по прочей задолженности на 0,9 %.

В абсолютных показателях все виды дебиторской задолженности возросли, кроме прочей дебиторской задолженности. Общая сумма дебиторской задолженности по сравнению с прошлым годом в 2017 г. возросла на 202 тыс.руб.

Что касается анализа движения кредиторской задолженности, можно сделать вывод, что наблюдается рост кредиторской задолженности. Изменилась структура кредиторской задолженности, если в 2016 году доля задолженности перед поставщиками и подрядчиками составляла 93,1%, то в 2017 году доля задолженности немного снизилась до 92,9%. В абсолютных показателях все виды кредиторской задолженности возросли, кроме авансов полученных (уменьшились на 42 тыс. руб.). Общая сумма кредиторской задолженности по сравнению с прошлым годом в 2017 году возросла на 150 тыс. руб.

Среднегодовая дебиторская задолженность в 2017 году выросла по сравнению с предыдущим годом на 22,6%. Что касается среднегодовой кредиторской задолженности, то темп ее роста увеличился всего на 1%. Хотя отношение дебиторской задолженности к кредиторской, к концу 2017 года и возросло, но в суммовых разница кредиторская задолженность больше, чем дебиторская, это говорит о том, что предприятие не может вовремя в полном объеме гасить свои обязательства.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности показывает, что состояние расчетов с кредиторами улучшилось в 2017 году по сравнению с 2016 годом. Увеличился период обращения с 9,4 оборотов в 2016 году до 10,2 оборотов в 2017 году. Незначительно возросла доля кредиторской задолженности в общем объеме текущих оборотных активов на 0,1 %.

Сравнительный анализ оборачиваемости позволяет сделать вывод, что в организации в 2017 году преобладала сумма кредиторской задолженности, но темп ее прироста меньше, чем темп прироста дебиторской задолженности. Причина этого - в более низкой скорости обращения кредиторской задолженности по сравнению с дебиторской. Такая ситуация ведет к дефициту платежных средств, что может привести к неплатежеспособности организации.

Таким образом, на предприятии наблюдается превышение кредиторской задолженности над дебиторской в 2017 году 1,56 раза. Превышение кредиторской задолженности над дебиторской дает предприятию возможность использовать эти средства как привлеченные источники (например, полученные авансы израсходованы; полученное сырье пущено в переработку и т.д.).

На основе вышеизложенного высказаны предложения, которые помогут снизить дебиторскую задолженность, ускорить ее оборачиваемость и высвободить денежные средства анализируемого предприятия:

- Оценивать финансовое состояние контрагентов, которым предоставляется отсрочка платежа на основе шкалы-показателя платежеспособности клиента. Это поможет минимизировать риск возникновения просроченной задолженности и избежать безнадежных долгов.

- Использовать гибкую политику при выборе скидок на предоставление продукции в кредит. Стараться выбрать оптимальный размер скидки с учетом индекса инфляции и преysкуранта отпускных цен на продукцию. Внимательно рассчитывать целесообразность предоставления скидки либо отсрочки платежа (сравнивается финансовый результат). Это позволит предприятию избежать недополучения прибыли.

- Инвентаризацию расчетов с покупателями и поставщиками проводить 1 раз в месяц, при этом оформлять документы, предусмотренные Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», а именно акты сверок и ведомость учета расчетов, ИНВ-17.

- Увеличить оборачиваемость дебиторской задолженности, что положительно повлияет на платежеспособность и ликвидность предприятия, а также на его финансовую устойчивость. (Ускорение оборачиваемости на 3,3 дня увеличит общий коэффициент текущей ликвидности на 0,3, а коэффициент утраты платежеспособности на 0,94, ежедневное поступление денежных средств увеличится на 3,8%).

- Высвобожденные денежные средства в результате ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности инвестировать в ценные бумаги высоколиквидных организаций с целью получения гарантированного дохода.

Использование в деятельности предложенных рекомендаций будет способствовать улучшению финансовой стабильности организации, даст возможность достичь оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

Список использованных источников

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации. В 4 ч. Ч. 1 [Электронный ресурс] : Федер. закон от 30 ноября 1994 №51-ФЗ ред. от 22.06 2012. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
- 2 Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч. Ч. 1 [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 31 июля 1998 №146-ФЗ в ред. от 19.02.2018. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
- 3 Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (в ред. Федерального закона от 13.12.2010 № 358-ФЗ) «Об аудиторской деятельности» (в ред. от 21 ноября 2016 г. №327-ФЗ) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
- 4 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. Федерального закона от 28.11.2016 № 339-ФЗ) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
- 5 Белов, А. А. Бухгалтерский учет. Теория и практика : учебник / А. А. Белов. – Москва : ЭКСМО, 2016. – 624 с.
- 6 Бабаев, Ю. А. Бухгалтерский учет : учебник / Ю. А. Бабаева, И. П. Комисаров. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 527 с.
- 7 Бердышев, С. Н. «Первичка» для бухгалтера : учебник / С. Н. Бердышев, Н. В. Цыбина. – Москва : Бератор-Паблишинг, 2017. – 272 с.
- 8 Вещунова, Н. Л. Бухгалтерский и налоговый учет : учебник / Н. Л. Вещунова, Е. В. Салангина. – Москва : Проспект, 2017. – 848 с.
- 9 Дугин, П. И. Организационно-экономический механизм оптимизации денежных потоков : учебник / П. И. Дугин, Т. И. Дугина, М. Г. Сысоева, М. А. Рычагова, Т. В. Матвеева. – Ярославль : ФГОУ ВПО ЯГСХА, 2016. – 78 с.
- 10 Гусев, А. Н. Проверка учета денежных средств: учебное пособие / А. Н. Гусев, Е. А. Науменко. – Москва : Оникс, 2017. - 15-21 с.
- 11 Лытнева, Н. А. Бухгалтерский учет : учебник / Н. А. Лытнева, Л. И. Малявкина, Т. В. Федорова. – Москва : ИНФРА-М, 2014. – 496 с.
- 12 Муравицкая, Н.К. Бухгалтерский учет : учебник / Н. К. Муравицкая, Г. И. Лукьяненко. – Москва : Финансы и статистика, 2017. – 544с.
- 13 Пономарева, Г. А. Самоучитель по бухгалтерскому учету : учебник / Г. А. Пономарева. – Москва : ОМЕГА Л, 2016. – 161 с.

- 14 Стефанова, С. Н. Бухгалтерский учет : учебное пособие / С. Н. Стефанова, И. Ю. Ткаченко. – Ростов на Дону : МарТ, 2016. – 384 с.
- 15 Ширококов, В. Г. Бухгалтерский финансовый учет : учебное пособие / В. Г. Ширококов, З. М. Грибанова, А. А. Грибанов. – Москва : КНОРУС, 2014- 672 с.
- 16 Агеева, В. И. Дебиторская задолженность: правовые и налоговые аспекты, риски и рычаги влияния / В. И. Агеева // Менеджмент сегодня. – 2018. - № 1. – С. 14.
- 17 Агеева, В. И. Кредитная политика как инструмент управления дебиторской задолженностью / В. И. Агеева // Финансовый менеджмент. – 2017. - № 6. – С. 22-33.
- 18 Богомолов, А. М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации / А. М. Богомолов // Современный бухучет. – 2017. - № 5. – С. 46-51.
- 19 Войко, А. В. Оценка влияния дебиторской задолженности на формирование финансовых результатов предприятия / А. В. Войко // Финансовый менеджмент. – 2017. - № 4. – С. 37-42.
- 20 Гавриков, М. А. Особенности управления дебиторской задолженностью в российских компаниях / М. А. Гавриков // Управление корпоративными финансами. - 2018. - № 3. – С. 27.
- 21 Денисова, Л. А. Формирование и погашение кредиторской задолженности / Л. А. Денисова // Финансы. – 2018. - № 8. – С. 28-30.
- 22 Джалаев, Т. К. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия / Т. К. Джалаев // Экономический анализ: теория и практика. – 2018. - № 7. – С. 58-65.
- 23 Захарьин, В. Р. Бухгалтерский и налоговый учет суммовых и курсовых разниц / В. Р. Захарьин // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2016. – № 5. – С. 8-11.
- 24 Зуйкова, Л. А. Кассовые операции в структурных подразделениях / Л. А. Зуйкова // Новая бухгалтерия. – 2016. – № 3. – С. 20-23.
- 25 Ивашкевич, В. Б. Анализ дебиторской задолженности / В. Б. Ивашкевич // Бухгалтерский учет. - 2015. - № 6. – С. 19.
- 26 Крейнина, М. Н. Управление движением дебиторской и кредиторской задолженности предприятия / М. Н. Крейнина // Финансовый менеджмент. – 2009. - № 3 - С. 11.
- 27 Кузьмин, Г. Е. Кредиторская задолженность / Г. Е. Кузьмин // Бухгалтерский контроль. - 2018. - № 32. – С. 16.
- 28 Мальцев, А. С. Оптимизационные методы управления ликвидностью компании / А. С. Мальцев // Финансовый менеджмент. – 2018. - № 3. – С. 16-29.

- 29 Петров, А. М. Контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности / А. М. Петров // Современный бухучет. – 2017. - № 9. – С. 38-45.
- 30 Поленова, С. Н. Учет денежных документов / С. Н. Поленова // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2016. – № 7. – С. 15-17.
- 31 Слатецкая, Н. Ю. Планирование аудиторской проверки / Н. Ю. Слатецкая // Аудиторские ведомости. –2016. – №10. – С. 45-56.
- 32 Суглобова, Н. А. Организация и учет денежных средств и денежных документов / Н. А. Суглобова // Консультант бухгалтера. – 2016. – № 7. – С. 4-10.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Отчет о прибылях и убытках за 12 месяцев 2016 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710002	
Организация <u> ООО «ВОЛМА»</u>	по ОКПО	31	12 2016
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2466184621	
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД	46.73.6	
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКОПФ/ ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКЕИ	384 (385)	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 месяцев 2016 г.	За 12 месяцев 2015 г.
	Выручка ⁵	2110	9932	7300
	Себестоимость продаж	2120	(8036)	(6001)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1896	1299
	Коммерческие расходы	2210	(1968)	(1474)
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(72)	(175)
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	(273)	(172)
	Прочие доходы	2340	1148	942
	Прочие расходы	2350	(554)	(504)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	249	91
	Текущий налог на прибыль	2410	(50)	(18)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	199	73

Окончание приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 месяцев 2016 г.	За 12 месяцев 2015 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____
(подпись)

_____ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись)

_____ (расшифровка подписи)

« 31 » декабря 2016 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о прибылях и убытках за 12 месяцев 2017 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды
Организация _____	Форма по ОКУД	0710002
Идентификационный номер налогоплательщика _____	по ОКПО	31 12 2017
Вид экономической деятельности _____	ИНН	2466184621
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКВЭД	46.73.6
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКЕИ	384 (385)

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 месяцев 2017 г.	За 12 месяцев 2016 г.
	Выручка ⁵	2110	10247	9932
	Себестоимость продаж	2120	(8256)	(8036)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1991	1896
	Коммерческие расходы	2210	(1730)	(1968)
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	261	(72)
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	(312)	(273)
	Прочие доходы	2340	926	1148
	Прочие расходы	2350	(775)	(554)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	100	249
	Текущий налог на прибыль	2410	(20)	(50)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	80	199

Окончание приложения Б

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 месяцев 2017 г.	За 12 месяцев 2016 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____
(подпись)

_____ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись)

_____ (расшифровка подписи)

« 31 » декабря 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н

(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н)

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.

	Дата (число, месяц, год)	
Организация _____	Форма по ОКУД	0710001
Идентификационный номер налогоплательщика _____	по ОКПО	19660824
Вид экономической деятельности _____	ИНН	2466184621
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКВЭД	46.73.6
	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____	по ОКЕИ	384 (385)
Местонахождение (адрес) _____		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31 декабря</u>	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 <u>17</u> г. ³	20 <u>16</u> г. ⁴	20 <u>15</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	6424,3	8028,8	5441,3
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	6424,3	8028,8	5441,3
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	1173	907	2780
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	127	91	257
	Дебиторская задолженность	739	537	502
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	74	52	45
	Денежные средства и денежные эквиваленты	100	87	259
	Прочие оборотные активы	1767,5	0	1363,7
	Итого по разделу II	3980,5	1674	5206,7
	БАЛАНС	10404,8	9702,8	10248

Окончание приложения В

Пояснения 1	Наименование показателя 2	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 17 г. 3	20 16 г. 4	20 15 г. 5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1000	1000	1000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() 7	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	4500	4208	5204
	Резервный капитал	1717	1403	1403
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	382	302	103
	Итого по разделу III	7599	6913	7710
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	202,6	116,3	201
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	202,6	116,3	201
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	306	712	495
	Кредиторская задолженность	1150	1000	950
	Доходы будущих периодов	797	213,7	600
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	350,2	747,8	692
	Итого по разделу V	2603,2	2673,5	2737
	БАЛАНС	10404,8	9702,8	10648

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 20 17 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Унифицированная форма №ИИВ-17
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 №88

	Форма по ОКУД	Код
	по ОКПО	0317015
_____	Вид деятельности	
_____	номер	
_____	дата	
_____	Вид операции	

Основание для проведения инвентаризации: _____ приказ, постановление, распоряжение

Номер документа	Дата составления
_____	_____

АКТ инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на «__» _____ г. проведена инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

При инвентаризации установлено следующее:

1. По дебиторской задолженности

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	Номер счета	Сумма по балансу, руб. коп.			
		всего	в том числе задолженность		
			подтвержденная дебиторами	не подтвержденная дебиторами	с истекшим сроком исковой давности
1	2	3	4	5	6