ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....3
Глава 1. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов с дебиторами.....7
1.1. Понятие, состав и виды дебиторской задолженности.....7
1.2. Основы нормативного регулирования бухгалтерского учета дебиторской задолженности.....12
1.3 Методики анализа дебиторской задолженности.....21
Глава 2. Исследование действующей практики учета и отражение в бухгалтерской отчетности дебиторской задолженности в ООО «ИнтерЛек» 27
2.1. Экономическая характеристика объекта исследования.....27
2.2. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «ИнтерЛек»….32
2.3.Раскрытие информации о дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности ООО «ИнтерЛек».....44
Глава 3. Анализ состояния расчетов, совершенствование бухгалтерского и налогового учета, отчетности и разработка мероприятий по снижению дебиторской задолженности ООО «ИнтерЛек».....49
3.1. Анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «ИнтерЛек».....49
3.2. Оценка результатов проведенного анализа и разработка мероприятий по снижению дебиторской задолженности ООО «ИнтерЛек».....53
3.3. Меры по организации контроля дебиторской задолженности ООО «ИнтерЛек».....64
Заключение.....70
Список использованных источников и литературы.....75
Приложения.....81

Введение

Без финансовой устойчивости каждого хозяйствующего субъекта невозможна стабильность экономики страны в целом. Основа прочного положения организаций, т.е. их устойчивость, служит залогом выживаемости на рынке. На устойчивость в свою очередь могут оказать влияние многие факторы, такие как потенциал организации в деловом сотрудничестве; положение фирмы на рынке товаров, работ и услуг; уровень зависимости от внешних кредиторов, а также прочих инвесторов; наличие и объем неплатёжеспособных должников; неэффективность хозяйственных операций и другие факторы.

Для любого хозяйствующего субъекта, который активно работает в условиях рыночной экономики жизненно важное значение имеет правильная организация учета расчетов именно с различными дебиторами и кредиторами.

Предприятия постоянно ведут расчеты с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, сотрудниками организаций, учредителями фирмы и другими дебиторами и кредиторами. С поставщиками за приобретенные у них внеоборотные оборотные активы, выполненные работы и оказанные услуги; с покупателями и заказчиками за приобретенные ими товары, работы и оказанные услуги.

Задолженность по данным видам расчетов в жизненном цикле финансовой деятельности фирмы должна находится в пределах нормативных ограничений.

О нарушениях клиентами финансовой и платежной дисциплины свидетельствует наличие сомнительной дебиторской задолженности и просроченной кредиторской задолженности, что требует незамедлительного принятия управленческих решений, например, внедрение соответствующих мер для устранения негативных последствий.

Актуальность темы продиктована стремительным развитием рыночных отношений и необходимостью вести четкий контроль величин дебиторской и кредиторской задолженности, что возможно только при правильной организации бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Основой любой деятельности хозяйствующих субъектов является постоянный кругооборот денежных средств, вложенных в производство и продажу материальных и нематериальных ценностей. В каждом хозяйственном цикле эти средства должны возобновляться, то есть с прибылью возвращаться организации. Практически в каждой организации основным источником формирования финансовых потоков является дебиторская задолженность. Во многом платежеспособность организации ее финансовое положение и инвестиционная привлекательность зависит от состояния расчетов с дебиторами и кредиторами.

В качестве мер по устранению диспропорций в платежеспособности можно порекомендовать руководству хозяйствующих субъектов отслеживать увеличение дебиторской задолженности, по возможности устранять дебиторскую задолженность с высокой степенью риска, вовремя выставлять платежные счета, отслеживать сроки их оплаты и быстро принимать меры по востребованию просроченной задолженности. В части расчетов с кредиторами можно рекомендовать управленческому персоналу организаций очень внимательно относиться к своевременности возврата долгов, иначе фирма может навсегда потерять доверие своих подрядчиков и поставщиков, банков и страховых агентов, работников и подотчетных лиц, а также других кредиторов. Но самое неприятное чем может закончится данная ситуация это применение в свой адрес штрафных санкций по расчетам с контрагентами. Все эти проблемы говорят об актуальности выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Целью настоящей работы является исследование системы учета обязательств, практическое применение различных существующих методов и инструментов управления дебиторской задолженностью на примере деятельности ООО «ИнтерЛек».

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть существующие классификации дебиторской и кредиторской задолженности;
- изучить существующие подходы к анализу дебиторской и кредиторской задолженности, классифицировать и формализовать методы и инструменты управления ею;
- исследовать сложившуюся практику бухгалтерского учета расчетов с различными дебиторами на объекте исследования, проанализировать порядок раскрытия информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности для разработки рекомендаций руководству компании по совершенствованию учета и отчетности;
- провести анализ дебиторской задолженности на примере деятельности ООО «ИнтерЛек», оценить полученные показатели и сделать соответствующие выводы;
- предложить направления совершенствования управления дебиторской задолженностью и разработать рекомендации для поддержания оптимального финансового состояния и улучшения результатов хозяйствования для ООО «ИнтерЛек».

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ООО «ИнтерЛек».

Информационной базой исследования являются нормативные документы, литература по бухгалтерскому учету, анализу финансово-хозяйственной деятельности, управленческому учету и финансовому менеджменту.

При исследовании в работе применялся метод сравнительного анализа, графический метод, дедуктивный и индуктивный методы, аналитический метод.

Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы служат труды отечественных экономистов в области бухгалтерского учета и экономического анализа. Анализ различных аспектов оценки краткосрочных обязательств отражен в трудах российских ученых: В.И. Бариленко, А.А. Васильевой, Донцовой Л.В., О.В. Ефимовой, В.В. Ковалева, Никифоровой Н.А., А.М. Петрова, Прудникова В.И., Рекшинского А., Р.С. Сайфулина, А.Д. Шеремета и других экономистов.

В качестве информационно-правовой базы были использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета. Также источниками информации при написании выпускной квалификационной работы послужили материалы периодической печати и информация, полученная в ходе прохождения преддипломной практики на базе ООО «ИнтерЛек».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 50 источников, 19 таблиц, 4 рисунков и 5 приложений.

Глава 1. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов с дебиторами

1.1. Понятие, состав и виды дебиторской задолженности

Понятие «дебитор» и «дебиторская задолженность» в современной науке характеризуют с точки зрения юриспруденции и экономики. Так с экономической точки зрения дебитором может являться юридическое или физическое лицо, имеющее задолженность перед данной организацией. Это могут быть покупатели и заказчики, не оплатившие проданные им товары или продукцию, работы и услуги, это могут быть авансы поставщикам, во время не отгрузившие товарно-материальные средства в наш адрес и другие.

Тогда дебиторская задолженность — это сумма долгов, которые причитаются хозяйствующему субъекту от юридических или физических лиц в результате договорных отношений между ними, или использование средств фирмы другими хозяйствующими субъектами или физическими лицами, т.е. отвлечение их из хозяйственного оборота.

Дебиторская задолженность относительно самостоятельная экономическая категория. Даже если организация под нее резервирует средства, все равно не может быть уверенной в получении долга вовремя и в полной сумме. Для снижения риска неоплаты есть разные процедуры, такие как уступка права требования третьему лицу по договору цессии или посредством факторинга.

С другой стороны дебиторскую задолженность можно назвать кредитом или займом, выданным покупателям и заказчикам, когда покупатель приобретает продукцию, работы и услуги от контрагентов без требования о незамедлительной оплате. Такой займ имеет свои преимущества, которые заключаются в простоте и оперативности получения средств. Однако он имеет также и ограничения, так предоставлять отсрочку от уплаты рекомендуется в тех случаях, когда компания хорошо знает своего клиента и может определить уровень риска неоплаты, который при этом

возникает, оценить его платежеспособность. Такой займ нельзя считать бесплатным, поскольку получающий его, вынужден платить проценты и штрафные санкции за просрочку платежа, а также теряет право на скидки или получает их в значительно меньших размерах. Поэтому фирма, беря продукцию в долг, должна удостовериться в том, что плата за займ не слишком огромна[1].

Дебиторская задолженность представляет собой рискованный актив хозяйствующего субъекта, возникающий из обязательств юридических и физических лиц по договору (соглашению), заключенному на потенциально выгодных для него условиях.

Таким образом, можно выделить составляющие дебиторской задолженности с различных точек зрения:

1. Юридический аспект:

– права требования, принадлежащие продавцу (поставщику);

– проявляется по отношению к юридическим и физическим лицам;

– возникает в процессе финансово-хозяйственной деятельности;

2. Бухгалтерский аспект:

- счета к получению;

- сумма задолженности в пользу предприятия;

- комплексная статья, включающая расчеты с покупателями и заказчиками, по векселям к получению, с дочерними и зависимыми обществами, с участниками (учредителями) по взносам в уставный капитал, по выданным авансам, с прочими дебиторами;

- поставка товаров или услуг без требования незамедлительной оплаты;

- возникает в случае, если услуга (или товар) проданы, а денежные средства не получены;

3. Экономический аспект:

---

[1] Ковалев В.В. Основы теории финансового менеджмента: Учебно-практическое пособие. М.: Проспект. 2015 - 624 с.

- весьма вариабельный и динамичный элемент оборотных средств;
- представляет собой временное отвлечение средств из оборота предприятия;
- особая форма кредитования;
- неполученная выручка;
- может вызывать дополнительную потребность в финансовых ресурсах;
- влечет затруднения в выполнении своих обязательств;
- может привести к снижению текущей и перспективной платежеспособности, финансовой устойчивости, напряженному финансовому состоянию;
- зависит от принятой в компании политики в отношении покупателей продукции;
- сопровождается косвенными потерями.

Таким образом, как экономической категории существование дебиторской задолженности в условиях рыночной экономики объективно и его можно объяснить несколькими основными факторами:

- это бесплатный источник дополнительных оборотных средств для дебитора;
- это возможность сохранения и в некоторых случаях и расширения рынка распространения продукции для кредитора.

Однако есть и третий фактор, который, как правило, скрывают, но он при этом существует: это способ отсрочки налоговых платежей при расчетах между аффилированными юридическими лицами.

Образование дебиторской задолженности обусловлено наличием договорных отношений и временным разрывом между коммерческой сделкой и ее оплатой. Т.е., образование дебиторской задолженности представляет собой иммобилизацию, т.е. отвлечение из оборота собственных оборотных средств. В бухгалтерском балансе появление дебиторской задолженности как актива сопровождается изменением состава оборотных

активов: стоимость реализованных активов перетекает в дебиторскую задолженность. В связи с тем, что стоимость затраченных и реализованных активов, как правило, меньше стоимости дебиторской задолженности (цены реализации), в пассиве бухгалтерского баланса возникают налоговые обязательства и прибыль[2].

Дебиторская задолженность может быть классифицирована по различным основаниям, в зависимости от продолжительности, состава субъектов задолженности, валюты платежа и содержания обязательств.

Дебиторская задолженность по различным классификационным признакам представлена в приложении 6.

Таким образом, в параграфе 1.1 проанализировано понятие «дебитор» и «дебиторская задолженность» с точки зрения юридического аспекта, экономического аспекта. Отдельно выделена категория дебиторской задолженности с точки зрения бухгалтерского учета. Приведены типовые классификации дебиторской задолженности по различным классификационным признакам.

1.2. Основы нормативного регулирования бухгалтерского учета дебиторской задолженности

Порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете и ее размер определяют следующие документы.

Гражданский кодекс Российской Федерации определяет сроки исковой давности по взысканию задолженности (3 года), формирует правовую основу различных способов погашения задолженности (уступка права требования, новация списание долгов, зачет взаимных требований и пр.).

Важнейшим нормативно-правовым документом налогового законодательства в этой сфере является Налоговый кодекс. Налоговый кодекс определяет правила создания резерва по сомнительным долгам.

---

[2] Сутягин В.Ю.Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: Учебное пособие. Гриф МО. М.: Инфра-М. 2016– С. 84

Согласно гл.25 НК РФ[3] для целей налогообложения данный резерв могут создавать только организации, использующие метод определения выручки по методу начисления. Налоговый кодекс среди прочих новшеств содержит норму в части формирования новой самостоятельной системы учета - системы налогового учета. При этом предусмотрены значительные различия между данной системой и системой бухгалтерского учета. Это, в частности, касается схемы получения информации, необходимой для расчета налогооблагаемой прибыли.

Определение налогового учета содержится в налоговом Кодексе главе 25 и представляет собой систему регистрации и обобщения информации о совершаемых налогоплательщиком однородных операциях, приводящих к возникновению доходов или расходов, учитываемых в соответствии с требованиями Кодекса.

Так, согласно ст.313 гл.25 подтверждением данных налогового учета являются:

– первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);

– аналитические регистры налогового учета;

– расчет налоговой базы (налоговая отчетность).

Для учета дебиторской и кредиторской задолженности в организации заполняют:

– налоговый регистр учета сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности по результатам инвентаризации на отчетную дату;

– налоговый регистр учета кредиторской задолженности по результатам инвентаризации на отчетную дату;

– налоговый регистр-расчет резерва сомнительных долгов текущего отчетного (налогового) периода.

В налоговой отчетности по строке 200 приложения 2 к Листу 02 декларации по налогу на прибыль отражаются расходы от списания

[3] Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) (ред. от 5 октября 2015 г. N 278-ФЗ) // Российская газета от 7 октября 2015 г. N 22

дебиторской задолженности в качестве внереализационных расходов.

Федеральные законы и постановления Правительства РФ: устанавливают единые требования к бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности, механизм правового регулирования бухгалтерского учета. В бухгалтерском учете основным документом, регулирующим учет и отчетность, является Федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». С 1 января 2013 г. с введением в действие Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» к документам, которые регулируют бухгалтерский учет, относятся: федеральные стандарты, отраслевые стандарты, рекомендации в области бухгалтерского учета и стандарты экономического субъекта. Однако должно пройти некоторое время, прежде чем данные федеральные и отраслевые стандарты будут разработаны. В течение этого периода в соответствии с п. 1 ст. 30 закона № 402-ФЗ действуют неотмененные нормативные акты.

Законом № 402-ФЗ установлена строгая иерархия документов, регулирующих бухгалтерский учет, а также приведено правило непротиворечивости этих документов друг другу.

Закон «О бухгалтерском учете» достаточно подробно регламентирует предмет регулирования федеральных стандартов. В настоящее время в России разработано и утверждено 24 положения по бухгалтерскому учету и отчетности.

Закон N 402-ФЗ не предусматривает обязательного применения документов, которые содержатся в альбомах унифицированных форм. Однако при разработке собственных первичных учетных документов организации могут в качестве образца использовать и унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом России.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они содержат обязательные реквизиты, указанные в ч. 2 ст. 9 Закона N 402-ФЗ. При составлении собственных документов рекомендуем также

воспользоваться правилами по оформлению документов, приведенными в ГОСТ Р 6.30-2003 "Унифицированные системы документации. Унифицированная система организационно-распорядительной документации. Требования к оформлению документов".

Если списание дебиторской задолженности связано с ликвидацией должника, то для документального подтверждения списания такой задолженности также необходима выписка из ЕГРЮЛ о ликвидации организации-должника.

В бухгалтерской отчетности по строке 2350 "Прочие расходы" Отчета о финансовых результатах отражают расходы от списания дебиторской задолженности (приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н[4]).

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н[5] определяет основные правила учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Крайне важными являются и требования, предъявляемые к списанию просроченной дебиторской и кредиторской задолженности. Эти требования более подробно будут рассмотрены далее.

В соответствии Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (далее ПБУ 9/99), утвержденным Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н[6] размер дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком).

Согласно ПБУ 10/99 расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине

---

[4] Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (ред. от 6 апреля 2015 г. N 57н) // Российская газета от 15 мая 2015 г. N 22

[5] Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (ред. от 24 декабря 2010 г. N 186н) // Российская газета от 23 мая 2011 г. N 98

[6] Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (ред. от 6 апреля 2015 г. N 57н) // Библиотечка Российской газеты, 2015 г., выпуск N 8

кредиторской задолженности.

Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчитывается в рубли по официальному курсу данной иностранной валюты, установленному Банком России, или по курсу, установленному законом или соглашением сторон. Пересчет в рубли производится по курсу, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте.

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др.) в бухгалтерском учете. В нем приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка).

В указанных документах описаны принципы и правила учета, а также способы ведения бухгалтерского учета обязательств. Особенности учета дебиторской и кредиторской задолженности могут регулировать рабочие документы организации, формирующие ее учетную политику в методическом, техническом и организационном аспектах, а также подходы организации к раскрытию бухгалтерской информации в отчетах, представляемых заинтересованным пользователям (рабочий план счетов, приказ по учетной политике, система документооборота, порядок инвентаризации и т.п.). Важнейшим нормативным документом этого уровня является приказ об учетной политике.

В МСФО отсутствует отдельный стандарт, регламентирующий учет дебиторской и кредиторской задолженности. Поэтому для обеспечения соответствующих критериев признания и основы для оценки, признания и прекращения признания, классификации дебиторской и кредиторской задолженности в зависимости от вида операций, приведшей к возникновению дебиторской или кредиторской задолженности, применяются МСФО 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка», МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», кроме

того, принципы учета задолженности следуют из отдельных стандартов - МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», 11 «Договоры подряда», 18 «Выручка», 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». В соответствии с параграфом 51 МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» организация обязана представлять в бухгалтерском балансе дебиторскую и кредиторскую задолженность в разбивке на краткосрочные и долгосрочные активы и краткосрочные и долгосрочные обязательства.

Сравнительная характеристика отражения дебиторской задолженности в МСФО и российскими стандартами представлена в Приложении 1.

Согласно российским стандартам бухгалтерского учета и отчетности и международным стандартам финансовой отчетности дебиторская задолженность - это сумма денежных средств, причитающаяся организации от ее покупателей продукции, товаров (потребителей услуг) - дебиторов. Причина возникновения дебиторской задолженности состоит в том, что факт поставки товара, предоставления услуг не всегда совпадает по времени с поступлением денежных средств.

Сравнительный анализ отечественных и международных принципов бухгалтерского учета расчетов с дебиторами по товарным операциям позволил выявить следующие нерешенные вопросы: ни один из действующих стандартов учета и отчетности не регламентирует учет расчетов вообще, и с дебиторами, в частности; не отражают единства в подходах к регулированию вопросов осуществления расчетов за поставку продукции (работ, услуг) требования налогового и бухгалтерского законодательства; данные о расчетах с дебиторами, представленные в отечественной бухгалтерской отчетности, носят количественный характер, тогда как для получения релевантной экономической информации о состоянии дебиторской задолженности необходима в основном качественная информация.

Таким образом, в параграфе 1.2 была рассмотрена система правового регулирования бухгалтерского учета в России и по МСФО, проведен обзор документов, регламентирующих учет дебиторской и кредиторской задолженности

1.3 Методики анализа дебиторской задолженности

В настоящее время расчет показателей деловой активности и финансовой устойчивости в рамках анализа финансового состояния организации являются основой методики анализа дебиторской задолженности. По нашему мнению, данный подход не раскрывает экономическую природу исследуемого явления. При проведении анализа определяется влияние различных факторов на величину, структуру и динамику дебиторской задолженности, оценивается уровень воздействия рассчитанных показателей на разные аспекты деятельности хозяйствующего субъекта. Неполная проработанность методики анализа дебиторской задолженности связана с тем, что объект анализа не рассматривается как комплексное явление, характеризующееся системой частных и обобщающих показателей. Для более глубокого исследования причины и следствий образования дебиторской задолженности, формирования более полной и достоверной информации для анализа и контроля их уровня, структуры и оборачиваемости их величины необходимо разработать систему показателей для анализа дебиторской задолженности.

Для анализа дебиторской задолженности предлагаем сгруппировать различные экономические показатели по следующим направлениям: показатели динамики, структуры, деловой активности, эффективности использования, риска, потребности, отклонений. Каждая из выделенных групп имеет свое влияние на принятие организацией тех или иных управленческих решений. Так, например, показатели динамики определяют количественные изменения дебиторской задолженности за рассматриваемый промежуток времени и позволяют увидеть эффект (прирост или снижение) от реализации принятых мер руководством организации. Показатели структуры определяют

причины произошедших изменений величины показателя в целом и удельный вес каждого изменения[7].

Важными группами показателей для обоснования управленческих решений являются показатели деловой активности и эффективности: использования. Это связано с тем, что при интерпретации результатов, полученных в ходе анализа, специалисты имеют необходимую информацию о качественных параметрах деятельности организации.

Деловая активность проявляется в скорости оборота дебиторской задолженности, рентабельность отражает степень прибыльности деятельности организации.

От скорости оборота дебиторской задолженности зависит величина финансового цикла, расчет средней потребности в денежных средствах, величина чистого оборотного капитала, полученные данные служат источником информации для построения прогнозного баланса, определения оптимального уровня денежных средств, составления графика платежей и бюджета продаж.

По результатам оборачиваемости рассчитывают сумму дополнительного привлечения денежных средств организации или их экономию. Увеличение эффективности мер, принятых для управления дебиторской задолженностью заключается не только в ускорении их оборачиваемости, но и в увеличении размера прибыли и общей рентабельности, состоянии расчетов.

Оценка рисков занимает отдельное место в процессе анализа дебиторской задолженности. Зная степень риска, организация может оцепить вероятность и ожидаемую величину не возврата денежных средств или возврата их не в полном объеме.

Это позволяет организации корректировать свою кредитную политику, прогнозировать сумму поступающих денежных средств в каждый промежуток

---

[7] Алисенов А.С.Бухгалтерский финансовый учет. Учебник и практикум для академического бакалавриата. М.: Юрайт. 2016 С. 55.

времени, принимать соответствующие меры для возврата собственных оборотных средств при осуществлении предварительного и последующего контроля дебиторской задолженности.

Исследование различных методических подходов к анализу и оценке основных групп показателей дебиторской задолженности проводилось отечественными и зарубежными учеными экономистами, Бланк И.А., Бригхем Ю., Гапенски Л., Гиляровская Л.Т., Ефимова О.В., Ковалев В.В., Савицкая Г.В., Шеремет А.Д.

В Приложении 2 представлены расчетно–методические аспекты анализа обобщающих и частных показателей дебиторской задолженности.

Прогнозирование величины дебиторской задолженности вводят в свои методики анализа расчетов с дебиторами В.И. Прудников, А. Рекшинский, В.В. Ковалев, О.В. Ефимова и А.М. Петров, При этом подходы авторов к прогнозированию существенно отличаются. Все показатели, используемые различными авторами для характеристики качества дебиторской задолженности, отображены в Приложение 3.

Перечень вышеприведенных показателей может быть дополнен и такими как доля крупных дебиторов, уровень дебиторской задолженности покупателей одной отрасли (одного региона) и т.д.

Обзор методик прогнозирования дебиторской задолженности свидетельствует о недостаточном внимании к качественным параметрам прогнозируемого объекта. Следовательно, возникает необходимость более глубокого изучения вопроса прогнозирования «качества» дебиторской задолженности, поскольку именно оно оказывает существенное влияние на точность прогнозов и действия руководства. Основная трудность при оценке риска дебиторской задолженности заключается в прогнозировании числителя коэффициента возвратности долга – величины погашенной дебиторской задолженности. Именно на этом показателе сказывается влияние всех ранее отмеченных объективных факторов, в т.ч. – состава дебиторов, чье поведение трудно поддается предсказанию. Таким образом, при прогнозировании

качественного состояния дебиторской задолженности на первый план выходит проблема прогнозирования надежности дебиторов. Обзор существующих факторных моделей анализа дебиторской задолженности представлен в приложении 4. Учитывая, что часть приведенных факторных моделей являются кратными, для количественной оценки влияния каждого фактора можно использовать метод цепных подстановок детерминированного факторного анализа. Первая модель позволяет выявить причину снижения коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности: является ли это следствием неблагоприятных изменений в структуре задолженности (снижение доли надежных дебиторов и увеличение доли неплатежеспособных) или же это результат замедления оборачиваемости задолженности конкретной группы дебиторов. Вторая модель рассматривает влияние изменении уровня сомнительной задолженности в общей величине задолженности оборачиваемости сомнительных долгов, что позволяет охарактеризовать качество работы сотрудников по подбору дебиторов. Значимость следующей модели в том, что она позволяет измерить взаимосвязь изменений в ликвидности через изменение состоянии задолженности покупателей. Поскольку ни одна из исследованных факторных моделей не позволяет оценить влияние на дебиторскую задолженность таких факторов как потери от инфляции, доходность операции с дебиторской задолженностью. Практическая значимость седьмой модели заключается в возможности количественной оценки вклада инфляционного обесценения дебиторской задолженности в динамику рентабельности задолженности покупателей. Эта модель позволяет охарактеризовать эффективность работы планово–экономического отдела по разработке новых и корректировке старых элементов кредитной политики через оценку влияния на рентабельность задолженности покупателей изменений в соотношении прибыли от работы с дебиторской задолженностью и потерь от инфляции, а также изменений в уровне прибыли от предоставления коммерческого кредита, в обшей прибыли организации.

Ценность восьмой модели для анализа заключается в оценке оправданности выбранного типа кредитной политики с помощью изучении изменений в платежной дисциплине дебиторов (уровень оплаты денежными средствами в общей сумме погашенных долгов), а также в уровне рентабельности продаж на условиях последующей оплаты и чистой рентабельности задолженности дебиторов.

Изучение методик анализа дебиторской задолженности позволило выявить следующие нерешенные вопросы аналитического обеспечения анализа дебиторской задолженности:

- на современном этапе развития методических подходов к анализу дебиторской задолженности авторы упоминают отдельные факторы, влияющие на состояние объекта анализа, преимущественно без их систематизации;
- на оценку дебиторской задолженности значительное влияние оказывают ее качественные характеристики, поэтому необходим более детальный подход к рассмотрению «качества» задолженности дебиторов по товарным операциям;
- основной недостаток отечественных методик прогнозирования дебиторской задолженности состоит в том, что они предполагают механическую экстраполяцию данных прошлых периодов на предстоящий, а качественные показатели учитываются в них только посредством неизменного в течение года процента невозврата долгов.

На современном этапе следует большее внимание уделять оперативному и перспективному анализу дебиторской задолженности покупателей, т.к. во-первых, ощущается острая потребность субъектов управления в такой информации, во–вторых, методики оперативного и перспективного анализа в меньшей степени разработаны и в особенности опробованы в практической деятельности.

Глава 2. Исследование действующей практики учета и отражение в бухгалтерской отчетности дебиторской задолженности в ООО " ИнтерЛек "

2.1. Экономическая характеристика объекта исследования

Общество с ограниченной ответственностью «ИнтерЛек» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1147746799188. Дата внесения записи 15 июля 2013 года.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор, которым в соответствии с Решением № 1 единственного учредителя назначен Карташов Виктор Сергеевич.

Уставный капитал ООО «ИнтерЛек» составляет 10 000 рублей, оплачен в размере 100%, путем внесения денежных средств на расчетный счет в ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ».

ООО «ИнтерЛек» является субъектом малого предпринимательства. Основным видом деятельности Общества является продажа строительных материалов, работая как с юридическими, так и с физическими лицами.

Целью деятельности ООО «ИнтерЛек» является увеличение доли рынка, расширение ассортимента и улучшение качества выпускаемой продукции, а также извлечение прибыли. Важное значение имеет сохранение и поддержание в должном размере получаемой прибыли.

"ИнтерЛек" тесно сотрудничает с многими производителями, что позволяет осуществлять своевременную поставку необходимых материалов.

Ассортимент продукции ООО «ИнтерЛек» является конкурентоспособным, представлен преимущественно ключевыми позициями, лидирующими на рынке, такими как: штукатурка, шпатлевка, клея, грунтовки, краски известных российских и зарубежных производителей. Так же отделочные, теплозвукоизоляционные материалы, плинтус.

Клиентами компании являются:

1) строительные компании;

2) торгующие организации;

3) частные лица.

В организационно-управленческую структуру компании входит офис генерального директора, бухгалтерия, отдел по продаже товаров оптом, розничный магазин, два склада (Рис.1).

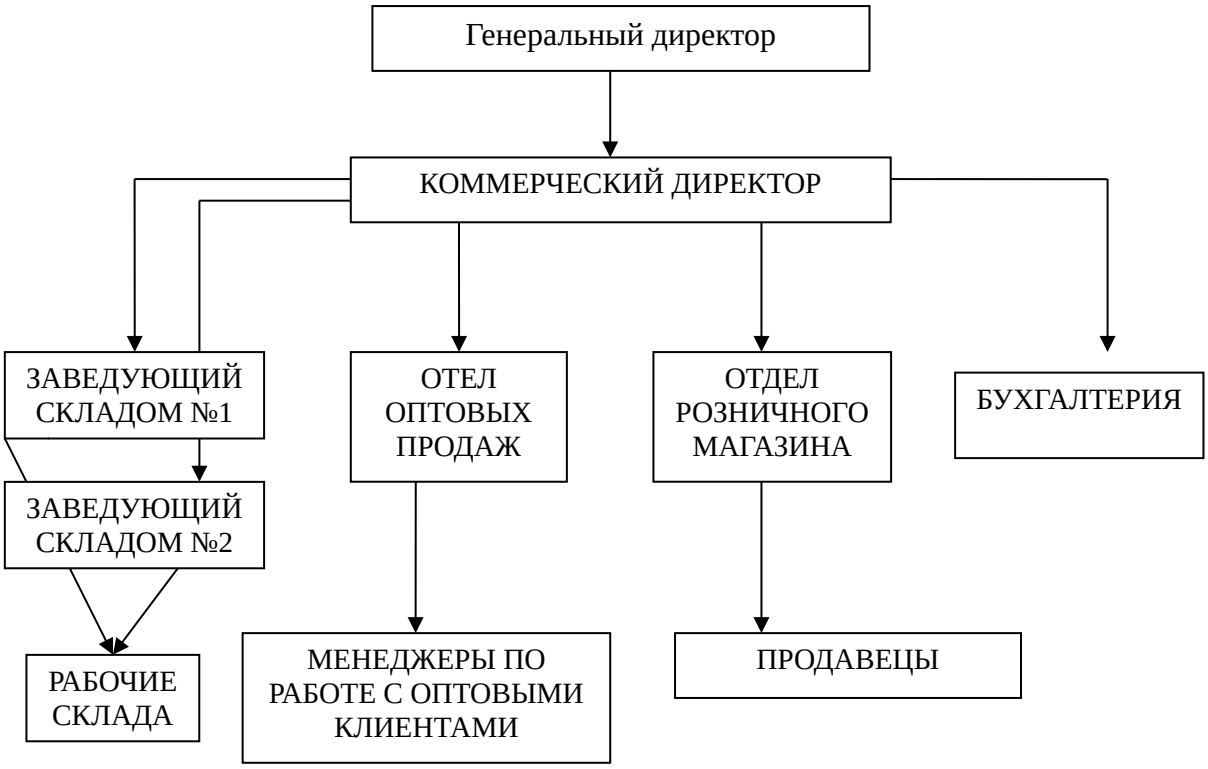


Рисунок 1. Организационно-управленческая структура ООО «ИнтерЛек»

Рационализация труда заключается в следующем:

Генеральный директор компании контролирует все структурные подразделения (через коммерческого директора), внося в работу по мере надобности коррективы и справедливые замечания. Коммерческий директор является связующим звеном между генеральным директором и остальными подразделениями компании. Главная задача коммерческого директора – это управление не предметами, а организацией и техникой работы сотрудников согласно принципам и программам коммерческой деятельности предприятия.

Работа с оптовыми клиентами заключается в консультировании,

подборе наиболее подходящего товара, заключении договоров, выписке всех необходимых документов, отслеживании дальнейших заявок клиентов.

Офис компании расположен на одной территории со складом и розничным магазином, что облегчает работу как с розничными, так и с оптовыми клиентами. А также есть большая площадка для размещения контейнеров и тупик для подачи вагонов.

Организационная структура компании отвечает следующим принципам управления на предприятии:

1) существует распределение полномочий – право принимать решения и предпринимать действия;

2) существует распределение обязанностей, т. е. выполнение заданий от высшего руководства;

3) существует распределение ответственности, т.е. все члены компании при использовании полномочий для исполнения своих обязательств несут ответственность за последствия своих действий.

По признаку классификации оптовых посредников ООО «ИнтерЛек» можно отнести к универсальным посредникам. Потому как фирма осуществляет весь комплекс функций организационно-коммерческой деятельности:

1) покупка за свой счет;
2) транспортировка товара;
3) хранение;
4) доставка до потребителя;
5) рекламирование;
6) консультирование и информационное обслуживание.

Основные показатели деятельности ООО «ИнтерЛек» приведены в таблице 2.

Таблица 2

Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «ООО «ИнтерЛек» за 2014-2015 гг.

Показатели	Ед. изм.	2014 год	2015 год	Абсолютное отклонение (+, -)	Темп роста, %
Выручка	тыс. руб.	10200	11310	+6110	159,9
Себестоимость продаж	тыс. руб.	8000	10032	+2032	125,4
Прибыль/убыток от реализации	тыс. руб.	2200	5032	+4812	228,72
Сальдо прочих расходов	тыс. руб.	+570	+833	+263	146,1
Чистая прибыль/убыток	тыс. руб.	2105	5405	+3300	256,7
Среднесписочная численность	чел.	154	154	-	-
Производительность труда	тыс. руб.	66	105	39	159,9
Фондоотдача	тыс. руб.	1,2	1,1	-0,1	91,7
Рентабельность продаж	%	127,5	162,5	35,0	127,5

Согласно данным в таблице 2 выручка от продаж в 2015 году увеличилась на 6110 тыс. руб. в основном за счет роста цены на продукцию, темп её роста составил 159,9%, что является хорошим фактором. Себестоимость продаж тоже увеличилась, но не такими быстрыми темпами. В основном за счет увеличения материальной составляющей в себестоимости, а также незначительным ростом заработной платы и страховых взносов. Темп роста себестоимости составил 124,5%. В результате этого прибыль от продаж увеличилась на 4078 тыс. руб., составив за год 6278 тыс. руб. Сальдо прочих доходов и расходов увеличилось на 263 тыс. руб. В основном за счет курсовых разниц, а также продажи объектов прочих активов. Таким образом, чистая прибыль ООО «ИнтерЛек» увеличилась на 3300 тыс. руб.

Производительность труда в 2015 году увеличилась на 39 тыс. руб. что

является хорошей тенденцией, фондоотдача сократилась на 0,1 тыс. руб., что не очень хорошо, однако, успокаивает незначительное ее падение. Рентабельность продаж в 2015 году составила 162,5%. В целом, финансовое положение ООО «ИнтерЛек» в 2015г. улучшилось.

2.2. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «ИнтерЛек»

Бухгалтерский учет в ООО «ИнтерЛек» ведется в соответствии Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" действующими положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ) и рабочим планом счетов, разработанным на основе типового плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности Общества, и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н, а также положением «Об организации бухгалтерского учета деятельности ООО «ИнтерЛек» на 2015 год», утвержденным директором общества. Данное положение включает в себя учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета.

Организация синтетического и аналитического учета дебиторской задолженности в ООО «ИнтерЛек» осуществляется на основе рабочего плана счетов.

Для учета дебиторской задолженности бухгалтерия ООО «ИнтерЛек» использует счет 62 «Расчеты с покупателями заказчиками» за проданную продукцию, 71 «Расчеты с подотчетными лицами» по невозвращенным подотчетным суммам, 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» по причиненному ущербу и выданным займам, а также счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по выставленным поставщикам и подрядчикам претензиям.

Дебиторами ООО «ИнтерЛек» в первую очередь являются покупатели и заказчики, а также поставщики (по выданным авансам) и прочие дебиторы.

Отпуск товаров покупателям на изучаемом предприятии осуществляется на основании соответствующих первичных учетных документов - накладных. В качестве типовой формы накладной используется форма № М-15 «Накладная на отпуск материалов на сторону» (утверждена постановлением Госкомстата РФ от 30 октября 1997 г. № 71а). Основанием для оформления накладной на отпуск товаров со склада является распоряжение руководителя ООО «ИнтерЛек», а также договор с покупателем.

Для осуществления действенного и эффективного контроля за правильностью отпуска товаров, а также для повышения оперативности поступления первичных документов в бухгалтерию ООО «ИнтерЛек», накладная оформляется в 3 экземплярах. Все 3 экземпляра накладной передаются в бухгалтерию для регистрации в специальном журнале и подписи их главным бухгалтером. Подписанные накладные возвращаются на склад, где один экземпляр остается у материально ответственного лица (кладовщика) как оправдательный документ на отпуск товаров; второй служит основанием для выписки счета-фактуры; третий экземпляр накладной передается получателю товаров. На всех экземплярах накладной получатель ставит подпись, удостоверяющую факт передачи ему товаров.

Бухгалтерская служба ООО «ИнтерЛек» систематически осуществляет выверку данных об отпущенных товарах с данными об их фактическом вывозе, путем сопоставления данных соответствующих граф в журнале регистрации накладных на отпуск товаров с накладными.

На основании накладных на отпуск товаров бухгалтерия ООО «ИнтерЛек» выписывает счета-фактуры в двух экземплярах, первый из которых не позднее 5 дней с даты отгрузки товара передается покупателю, а

второй остается в ООО «ИнтерЛек» для отражения в журнале учета выставленных счетов-фактур и в книге продаж для начисления НДС.

В состав дебиторской задолженности ООО «ИнтерЛек» входят следующие виды задолженности:

- Покупатели и заказчики;
- Задолженность по расчетам с подотчетными лицами;
- Авансы выданные;
- Прочие дебиторы.

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков в ООО «ИнтерЛек» начисляется при расчетах за проданные товары и оказанные услуги.

При наступлении момента реализации по факту отгрузки ценностей и оказания услуг и предъявления расчетных документов покупателям и заказчикам передается право собственности на товары, однако договорные обязательства по оплате ими еще не выполнены. Поэтому при отражении продажи в учете ООО «ИнтерЛек» начисляется дебиторская задолженность за покупателями и заказчиками. Сумма дебиторской задолженности определяется прежде всего условиями заключенных договоров.

Таблица 3

Правила оценки дебиторской задолженности в зависимости от условий договоров

Особенности договоров	Оценка дебиторской задолженности
Цена предусмотрена договором	Дебиторская задолженность определяется исходя из цены, установленной договором между ООО «ИнтерЛек» и покупателем, заказчиком (п. 6.1 ПБУ 9/99)
Цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена из условий договора	Дебиторская задолженность определяется исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах ООО «ИнтерЛек» определяет выручку в отношении аналогичных товаров, оказанных услуг (п. 6.1 ПБУ 9/99)
Цена в договоре определена в условных единицах	Дебиторская задолженность определяется также с учетом (увеличивается или уменьшается) курсовой разницы.
Договором	Дебиторская задолженность определяется с учетом всех

предусмотрено предоставление скидок (наценок)	предоставленных организации, согласно договору, скидок (наценок). (п. 6.5. ПБУ 9/99).
Продажа на условиях коммерческого кредита	Дебиторская задолженность оценивается в полной сумме, то есть с учетом процентов (п. 6.2. ПБУ 9/99).

ООО «ИнтерЛек» имеет разнообразные виды договоров: договоры, где стоимость товаров четко определена и изменениям не подлежит, цена в договоре определена в условных единицах, договором предусмотрено предоставление скидок (наценок), продажа строительных товаров на условиях коммерческого кредита.

Оценка дебиторской задолженности для различных договоров предусмотрена ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Учет дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в ООО «ИнтерЛек» производится на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» имеет субсчета:

62.1 – «Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)»;

62.2 – «Расчеты по авансам полученным (в рублях)»;

62.3 – «Векселя полученные»;

62.4 – «Расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в рублях)»;

62.6 – «Расчеты с покупателями и заказчиками (в условных единицах)»;

62.7 – «Расчеты по авансам полученным (в условных единицах)»;

62.8 – «Расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в условных единицах)».

По мере отгрузки товаров и оказания услуг ООО «ИнтерЛек» к оплате предъявляются расчетные документы, в которых величина выручки от их реализации (по договорной цене с налогом на добавленную стоимость) отражается:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К-т 90 «Продажи», субсчет 90-1 «Выручка».

Погашение задолженности покупателями и заказчиками отражается:

Д-т 51 «Расчетные счета» К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Одновременно списываются себестоимость проданных товаров:

Д-т 90 «Продажи», субсчет 90 – 2 «Себестоимость продаж» К-т 41 «Товары».

Если покупателями и заказчиками предварительно был перечислен аванс, что отражается проводкой - Д –т 51 «Расчетные счета» - К-т 62 – 2, 62 - 7 «Расчеты по авансам полученным», то по факту реализации дебиторская задолженность начисляется в общем порядке с одновременным уменьшением (погашением) на сумму аванса.

Д-т 62-2, 62-7 «Расчеты по авансам полученным» - К-т 62 – 1, 62-6 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При заключении договоров ООО «ИнтерЛек» может устанавливать за проданные товары и оказываемые услуги цены в иностранной валюте или в условных единицах. Это не противоречит действующему законодательству и закреплено в статье 317 ГК РФ. Вместе с тем, на территории Российской Федерации запрещены расчеты между резидентами в иностранной валюте, а согласно Федерального закона № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации - рублях. Поэтому подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс и (или) дата пересчета не установлены законом или договором между ООО «ИнтерЛек» и покупателем.

ООО «ИнтерЛек» заключило договор с ООО «Энерго-Строй» №39 от 10.03.2014 года на продажу товаров. Условиями договора предусмотрено, что стоимость товаров составляет 55067,47 условных единиц. Оплата

производится в следующем порядке: не позднее 5–ти дней с момента подписания договора на счет ООО «ИнтерЛек» перечисляется аванс в размере 15 000,00 у.е., последующая оплата в течение 7 дней после отгрузки в размере 100%, в учетом выплаченного аванса. Оплата производится в рублях из расчета 1 у.е. = 1 доллару США по курсу ЦБ РФ на день оплаты.

Курс доллара США к рублю, установленный ЦБ РФ, на дни совершения операций составлял:

- на дату получения аванса – 37,8432 рублей за доллар США;

- на дату реализации (подписания акта выполненных работ) – 37,8470 рублей за доллар США;

- на дату доплаты – 37,8649 рублей за доллар США.

Поскольку часть товаров была оплачена авансом, курсовая разница возникнет только в той части, которая будет оплачена после отгрузки, то есть в дебиторской задолженности.

Таблица 4

Отражение операции на счетах ООО «ИнтерЛек»

Хозяйственная операция	Дата	Документ -основание	Дебет	Кредит	Сумма
1	2	3	4	5	6
1. Получен аванс от ООО «Энерго-Строй»	16.03.14	Выписка банка, платежное поручение	Счет 51 «Расчетные счета»	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 62-7 «Расчеты по авансам полученным (в у.е.)»	417 648,00 рублей (15000,00$ х 37,8432)
2. Начислен НДС с суммы полученного аванса	16.03.14	Выписка банка, платежное поручение	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 62-7 «Расчеты по авансам полученным (в у.е.)»	Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 68-2 «НДС»	63 709,02 рублей (417 648,00 х 18 : 118)
3. Произведена отгрузка товаров	27.04.14	Товарная накладная	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 62-6 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в	Счет 90 «Продажи» субсчет 90-1 «Выручка»	1 533 463,93 рублей (55067,47$ х 37,8470)

			у.е.)»		
4. Начислен НДС от реализации	27.04.114	Счет-фактура	Счет 90 «Продажи» субсчет 90-3 «НДС»	Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 68-2 «НДС»	233 918,23 рублей (1533463,93 х 18 : 118)
5. Зачтен ранее полученный аванс	27.04.14	Справка-расчет бухгалтерии	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 62-7 «Расчеты по авансам полученным (в у.е.)»	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 62-6 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.)»	417 648,00 рублей
6. Зачтен НДС по ранее полученному авансу	27.04.14	Справка-расчет бухгалтерии	Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 68-2 «НДС»	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 62-7 «Расчеты по авансам полученным (в у.е.)»	63 709,02 рублей
На 01.05.2014 года дебиторская задолженность за ООО «Энерго-Строй» составляет 40 067,47 долларов США, или 1 115 758,84 рублей.					
7. На р/счет ООО«ИнтерЛек» поступила доплата за товары	17.05.14	Выписка банка, платежное поручение	Счет 51 «Расчетные счета»	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 62-6 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.)»	1 116 476,05 рублей (40067,47$ х 37,8649)
8. Увеличены доходы от реализации на величину положительной курсовой разницы	17.05.14	Выписка банка	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 62-6 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.)»	Счет 90 «Продажи» субсчет 90-1 «Выручка»	717,21 рублей

На основании проведенной в декабре 2015 года инвентаризации дебиторской задолженности обнаружено, что в промежуточной отчетности ООО «ИнтерЛек» присутствует задолженность, нереальная ко взысканию. Бухгалтерами было установлено, что ООО «ИнтерЛек» произвело ООО «ЕТДЕ» ремонтные работы на сумму 14 160 рублей, в том числе НДС 18 % - 2 160 рублей. Себестоимость ремонтных работ составила 9 000 рублей.

На основании приказа руководителя, в связи с исчезновением должника, бухгалтерия ООО «ИнтерЛек» списывает дебиторскую задолженность до истечения срока исковой давности (таблица 5).

Таблица 5

Бухгалтерский учет списания в убыток дебиторской задолженности, нереальной к взысканию

№ п/п	Содержание операции	Документ-основание	Дебет	Кредит	Сумма, рубли
1	2	3	4	5	6
1	Выполнены ремонтные работы	Акт выполненных работ	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Счет 90 «Выручка»	14 160
2	Отражена сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет по выполненным работам	Счет – фактура	Счет 90 «Продажи» субсчет 90-3 «НДС»	Счет 76 субсчет 76-Н1 «НДС»	2 160
3	Списана себестоимость ремонтных работ	Акт выполненных работ	Счет 90 «Продажи» субсчет 90-2 «Себестоимость продаж»	Счет 20 «Основное производство»	9 000
4	Отражен финансовый результат от реализации ремонтных работ	Справка-расчет бухгалтерии	Счет 90 «Продажи» субсчет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж»	Счет 99 «Прибыли и убытки»	3 000
5	Списанная сумма дебиторской задолженности включена в состав прочих расходов, в связи с нарушением ООО «ЕТДЕ» обязательств по договору.	Приказ руководителя, акт о списании дебиторской задолженности	Счет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	14 160
6	Отнесен на расчеты с бюджетом НДС, приходящийся на списанную дебиторскую задолженность	Книга продаж, счет-фактура	Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 76-Н1 «НДС»	Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»	2 160

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток

задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

ООО «ИнтерЛек» в силу специфики своей деятельности, ООО «ИнтерЛек» закупает большое количество товаров и оборудования, а также покупает оборудование под заказ. Договорами между поставщиками и ООО «ИнтерЛек» предусматривается условие предоплаты (аванса), а также оплаты оборудования по частичной отгрузке. В бухгалтерском учете ООО «ИнтерЛек» при осуществлении таких операций делается запись: Д–т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 60 -2 «Авансы выданные» - К-т 51 «Расчетные счета». Суммы выданных авансов, а также оплаты по частичной отгрузке учитываются в составе дебиторской задолженности по авансам выданным.

Таблица 6

Записи на счетах бухгалтерского учета по отражению дебиторской задолженности по претензиям

Хозяйственная операция	Дата	Документ -основание	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4	5	6
1. Оплачен счет ООО «АРНАС»	16.09.15	Выписка банка	Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Счет 51 «Расчетные счета»	59 645,00
2. Получен материал					
2.1) на сумму стоимости фактически полученных хомутов	25.09.15	Приходный ордер, накладная	Счет 10, субсчет 10-8 «Строительные материалы»	Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	39 797,46
2.2) на сумму НДС		Счет-фактура	Счет 19 «НДС по приобретенным ценностям»	Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	7 163,54
3. Начислена дебиторская задолженность по претензии	25.09.15	Акт	Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям»	Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	12 684,00

В процессе приобретения товарно-материальных ценностей и взаимодействия с контрагентами иногда нарушаются договорные обязательства: несоответствие цен, обусловленных договором, недостачи, обнаруженные при приемки материалов, несоответствие качества. В таких случаях ООО «ИнтерЛек» предъявляет претензии своим контрагентам, требуя передать недостающее количество товара, заменить некачественный товар, вернуть ранее уплаченные суммы.

ООО «ИнтерЛек» согласно договора купли-продажи должно было получить от ООО «АРНАС» хомуты на общую сумму 59 645 рублей, в том числе НДС 18% - 9 098,39 рублей. ООО «ИнтерЛек» перечислило аванс ООО «АРНАС» за насосы в размере 100%. При поступлении товара обнаружена недостача хомутов в количестве 6 штук.

Таблица 7

Записи на счетах бухгалтерского учета по расчетам с подотчетными лицами ООО «ИнтерЛек»

Хозяйственная операция	Дата	Документ основание	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1. Выданы денежные средства под отчет Демидову Е.А. для покупки дрели	12.06.15	Приказ руководителя	Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	Счет 50 «Касса»	20 000,00
2. Оприходована дрель	14.06.15	Кассовый чек, товарная накладная, счет-фактура	Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»,субсчет 08-4 «Приобретение объектов основных средств»	Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	14 194,92
			Счет 19 «НДС по приобретенным ценностям»	Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	2 555,08
3. Возвращен неиспользованный аванс	14.06.15	Приходный ордер	Счет 50 «Касса»	Счет71«Расчеты с подотчетными лицами»	3 250,00

ООО «ИнтерЛек» выдает наличные деньги под отчет на хозяйственные, командировочные расходы, для покупки товаров в других организациях и у физических лиц.

Дебиторская задолженность за подотчетными лицами начисляется по факту получения данными лицами авансовых подотчетных сумм и погашается при полном расчете по данным суммам. Суммы под отчет выдаются только на основании приказа генерального директора или заявления подотчетного лица с разрешительной надписью руководителя. Выданные под отчет суммы расходуются строго по назначению, передача их одним лицом другому запрещается. Контроль за этим осуществляет бухгалтерия ООО «ИнтерЛек».

Бухгалтерский учет векселей, применяемых при расчетах между организациями за поставленные товары (продукцию), выполненные работы и оказанные услуги, осуществляется в ООО «ИнтерЛек» по счетам 60, 62.

Построение аналитического учета по счетам 60, 62 в ООО «ИнтерЛек» обеспечивает получение необходимых данных о суммах полученных и выданных векселей и отдельно процентов по ним по:

- выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
- полученным векселям, срок оплаты которых не наступил;
- выданным векселям с просроченным сроком оплаты;

полученным векселям с просроченным сроком оплаты.

В ноябре 2015 года ООО «ИнтерЛек» заключил с покупателем договор, согласно которому покупатель осуществляет предоплату за автозапчасти в размере 100 000 руб. В качестве предоплаты покупатель передал вексель кредитной организации на сумму 100 000 руб. Денежные средства по векселю были получены до отгрузки.

Содержание хозяйственных операций представлено в табл.8

Таким образом, в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению для обобщения информации о расчетах с покупателями и

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

Таблица 8

Учет простого расчетного векселя ООО «ИнтерЛек»

в ноябре 2015 года

№ п/п	Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
1	Отражено получение от покупателя векселя в качестве аванса под поставку товаров	58.2	62	100 000	Договор поставки, Акт приемки - передачи векселя
2	Отражено предъявление векселя к погашению	76	91-1	100 000	Акт приемки - передачи векселя
3	Списана балансовая стоимость предъявленного к погашению векселя	91-2	58.2	100 000	Бухгалтерская справка
4	Получены денежные средства по векселю	51	76	100 000	Выписка банка по расчетному счету

В рассматриваемой ситуации в качестве аванса покупатель передал вексель кредитной организации. В соответствии со ст.143 Гражданского кодекса Российской Федерации вексель относится к ценным бумагам.

Наличие и движение инвестиций в долговые ценные бумаги, в том числе векселя, учитывается согласно Инструкции по применению Плана счетов на счете 58 "Финансовые вложения", субсчет 58-2 "Долговые ценные бумаги". Полученный в качестве аванса вексель третьего лица принимается к учету в сумме выданного аванса, определенной договором поставки, в корреспонденции с кредитом счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

2.3.Раскрытие информации о дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности ООО «ИнтерЛек»

При формировании показателей бухгалтерской отчетности ООО «ИнтерЛек» руководствуется Федеральным законом «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) и иными Положениями по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению.

В соответствии с приказом Минфина России №66н в состав бухгалтерской отчетности ООО «ИнтерЛек» включаются бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. В состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах входят:

- отчет об изменении капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Кроме указанных выше форм ООО «ИнтерЛек» в состав своей бухгалтерской отчетности включает пояснения, которые содержат информацию, уточняющую, дополняющую сведения, представленные в других формах бухгалтерской отчетности.

Согласно учетной политики ООО «ИнтерЛек» в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности установлено производить инвентаризацию имущества и финансовых обязательств один раз в году в срок до 29 декабря отчетного года.

Инвентаризация в ООО «ИнтерЛек» проводится по правилам проведения инвентаризации, установленными Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13.06.1995 года №49.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности является частью общей инвентаризации имущества ООО «ИнтерЛек». Целью инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности является проверка правильности и обоснованности числящихся сумм задолженности и соответствие их первичным документам.

Инвентаризация расчетов включает в себя проверку правильности расчетов по всем группам задолженности с:

- с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами и кредиторами;
- кредитными учреждениями;
- подотчетными лицами;
- работниками ООО «ИнтерЛек»;
- бюджетом и внебюджетными фондами.

При проверке расчетов с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами и кредиторами проверке подвергаются счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Они проверяются по документам в согласовании с корреспондирующими счетами, в результате могут быть выявлены ошибочно проведенные счета, неучтенные документы.

По дебиторской задолженности работников выявляются причины возникновения переплат ООО «ИнтерЛек» своим работникам. По задолженности работникам выявляются невыплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счет депонента. При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (дата выдачи, целевое использование).

Другой важнейшей задачей инвентаризации расчетов ООО «ИнтерЛек» является выявление сумм дебиторской и кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Инвентаризация проводится специально созданной инвентаризационной комиссией. Персональный состав комиссии, порядок и сроки проведения инвентаризации определяет Генеральный директор ООО «ИнтерЛек».

По результатам инвентаризации составляется акт инвентаризации расчетов (форма №ИНВ-17). Акт включает информацию о задолженности, подтвержденной или не подтвержденной дебиторами и кредиторами, о задолженности с истекшим сроком исковой давности. Также в качестве приложения может быть составлена справка к акту инвентаризации расчетов.

Информация о дебиторской и кредиторской задолженности раскрывается в двух формах бухгалтерской отчетности ООО «ИнтерЛек»:

1. Бухгалтерский баланс (приложение 1);
2. Приложение к бухгалтерскому балансу.

В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность отражается в Активе - раздел II «Оборотные активы» – строка 1230 «Дебиторская задолженность». При этом по статье "Дебиторская задолженность" ООО "ИнтерЛек" показываются данные как о краткосрочной, так и о долгосрочной дебиторской задолженности.

По строке 1230 отражаются данные о дебиторской задолженности ООО «ИНТЕРЛЕК», учитываемой на счетах расчетов, включая обязательства, обеспеченные векселями, а также выданные авансы.

По этой строке отражаются в частности:

- задолженность учредителя по взносам в уставный капитал общества;

- авансы выданные ООО «ИнтерЛек»;

- задолженность налоговых органов, в том числе по переплате по налогам, сборам и прочим платежам в бюджет;

- задолженность работников ООО «ИнтерЛек» по предоставленным им ссудам и займам за счет средств организации или банковского кредита, по возмещению материального ущерба организации;

- задолженность подотчетных лиц;

- задолженность поставщиков по недостачам товарно-материальных ценностей, обнаруженным при приемке.

При заполнении этой статьи ООО "ИнтерЛек" использует данные о дебетовых остатках на конец периода по счетам 62, 60, 73, 76 за вычетом кредитового сальдо по счету 63 (резервы по сомнительным долгам).

В данную строку баланса ООО "ИнтерЛек" не включает информацию об авансах, выданных в связи со строительством объектов основных средств. Эти суммы отражаются в составе внеоборотных активов.

По этим строкам отражаются также штрафы, пени и неустойки, признанные должниками ООО «ИнтерЛек» или по которым получены решения суда об их взыскании, отнесенные на финансовые результаты организации.

В балансе ООО "ИнтерЛек" отсутствует какая-либо расшифровка статьи "Дебиторская задолженность". Данные о дебиторской задолженности за проданные товары, продукцию, выполненные работы и оказанные услуги (счет 62) отражаются в балансе обособленно от сумм, перечисленных организацией в соответствии с договорами авансов (предоплаты) (счет 60) .

ООО "ИнтерЛек" не пользуется правом на вычет НДС по суммам авансов и предоплат (вычеты заявляются только по мере принятия к учету товаров, работ, услуг).

Так, по состоянию на 31 декабря 2015 года в балансе ООО «ИнтерЛек» имеется дебиторская задолженность в сумме 3427 тыс. руб., на 31 декабря 2014 года в сумме 3866 тыс. руб., на 31 декабря 2015 года в сумме 3826 тыс. руб.

По результатам проведенного исследования учета дебиторской и в ООО «ИнтерЛек» выявлена проблема организации учета скидок в связи с тем, что скидки представляются как на будущие так и прошлые поставки.

В результате исследования бухгалтерского учета расчетов с покупателями ООО «ИнтерЛек» было выявлено, что бухгалтерский учет не

содержит данных о предоставленных скидках. Такая информация требуется ООО «ИнтерЛек» для определения эффективности маркетинговой политики. Размер предоставленных скидок свидетельствует об информированности ООО «ИнтерЛек» о способах стимулирования продаж, о выручке продукции, проданной со скидкой.

Глава 3. Анализ состояния расчетов, совершенствование бухгалтерского и налогового учета, отчетности и разработка мероприятий по снижению дебиторской задолженности ООО "ИнтерЛек"

3.1. Анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости дебиторской задолженности ООО "ИнтерЛек"

Для анализа динамики дебиторской задолженности использованы данные за последние три года деятельности предприятия. Результаты анализа приведены в таблице 9.

Таблица 9

Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО «ИнтерЛек»

Показатель	На 31.12.2013г.		На 31.12.2014г.		На 31.12.2015г.		Отклонения			
							2013 к 2014		2015 к 2014	
	Сумма, руб.	Уд. вес, %	Сумма, руб.	Уд. вес, %	Сумма, руб.	Уд. вес, %	руб.	%	руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Общая сумма дебиторской задолженности	3426531	100,00	3866400	100,00	3825715	100,00	+399184	-	-40685	-
покупатели и заказчики	2045613	59,70	2790068	72,16	2783686	72,76	+744455	+12,46	-6382	+0,6
векселя к получению	14120	0,41	5027	0,13	5875	0,15	-9093	-0,28	+848	+0,02
авансы выданные	546890	15,96	539021	13,94	441101	11,53	-7869	-2,00	-97920	-2,41
прочие дебиторы	819908	23,93	532284	13,77	595053	15,55	-287624	-10,16	+62769	+1,78
Доля ДЗ в общей сумме оборотных активов		37,88		40,93		38,84				-2,09
Величина оборотных активов	9045130		9446372		9849936		+401242		+403564	

Структуру дебиторской задолженности можно видеть на рис. 2.

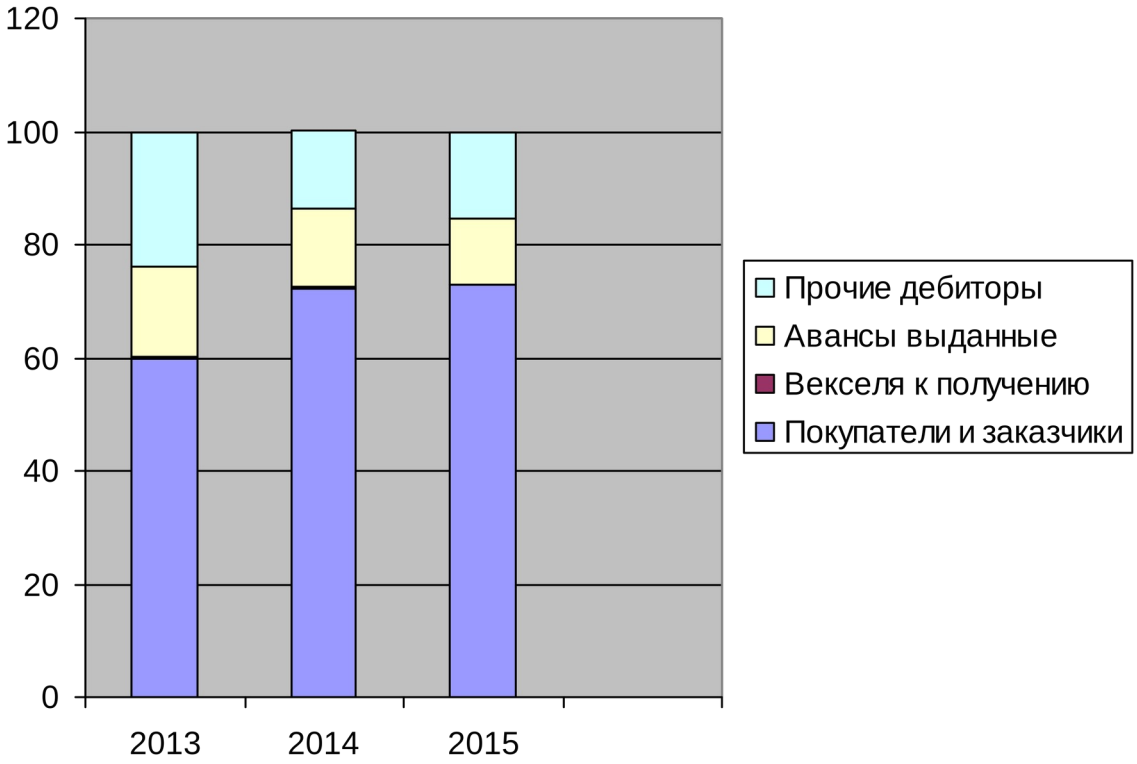


Рис. 2. Структура дебиторской задолженности ООО «ИнтерЛек»

По данным табл. 9 и рис. 2, можно видеть, что на 01.01.2014г наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности занимают:

- задолженность покупателей и заказчиков – 59,70 %;
- задолженность по авансам выданным – 15,96 %;
- задолженность прочих дебиторов – 23,93 %.

Наименьшую долю занимают векселя к получению – 0,41 %.

На 31.12.2014г. структура дебиторской задолженности немного изменилась:

- задолженность покупателей и заказчиков увеличилась на 12,46 % и стала составлять 72,16 %;
- задолженность по авансам выданным снизилась на 2 % и стала составлять 13,94 %;
- задолженность прочих дебиторов уменьшилась на 10,16 % и стала составлять 13,77 %.

Наименьшую долю занимают векселя к получению – 0,13 %.

Анализ изменения структуры дебиторской задолженности на 31.12.2015г. показал, что существенных изменений в ней не произошло, лишь незначительно снизилась доля авансов выданных (на 2,41 %).

Доля остальных составляющих дебиторской задолженности за анализируемый период возросла:

- покупатели и заказчики – на 0,6 %;
- векселя к получению – на 0,02 %;
- прочие дебиторы – 1,78 %.

В табл. 10 и 11 приведены результаты расчётов показателей оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «ИнтерЛек».

Таблица 10

Оборачиваемость дебиторской задолженности предприятия ООО «ИнтерЛек» в 2014-2015 гг.

Показатели	На 31.12.13г	На 31.12.14г.	На 31.12.15г.	Изменения			
				2013 к 2014		2015 к 2014	
				+, -	%	+, -	%
Объем продаж, тыс. руб.	9500	10200	11310	+70	107,37	+1110	110,88
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	3427	3866	3826	+439	112,81	-40	98,95
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	2,77	2,64	2,96	-0,13	95,31	+0,32	161,36
Период погашения дебиторской задолженности, дни	130	136	122	+6	105,08	-14	89,71
Коэффициент закрепления	0,36	0,38	0,34	+0,02	105,55	-0,04	89,47

Из таблицы 9 можно видеть, что в 2015г. по сравнению с 2014г. величина дебиторской задолженности увеличилась на 439 тыс. руб.

Оборачиваемость дебиторской задолженности сократилась на 0,13 раза, составив в 2015 г. 0,264 раза. Соответственно, увеличился период погашения дебиторской задолженности на 66 дней. Период погашения дебиторской задолженности сократился на 14 дня, это говорит о том, что на совершение «кругооборота» дебиторской задолженности предприятию ООО «ИнтерЛек» теперь необходимо меньше времени на 14 дней, что, безусловно, является положительным фактом.

Соответственно и снизился коэффициент закрепления на 1,446.

Таблица 11

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «ИнтерЛек» за 2014-2015 гг.

Показатели	На 31. 12.2013г	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2015 г.	Изменения			
				2014 к 2013		2015 к 2014	
				+, -	Темп роста	+, -	Темп роста
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	0,277	0,264	0,426	-0,013	95,31	0,162	161,36
Период погашения дебиторской задолженности, дни	1299	1365	844	+66	105,08	-521	61,83
Доля дебиторской задолженности в общем объёме текущих активов	37,88	40,93	38,84	+3,05	108,05	-2,09	94,89
Доля сомнительной задолженности	0,13	0,11	0,09	-0,02	84,62	-0,02	81,81
Сумма безнадёжного долга в % к общему объёму реализации	5,12	5,10	4,63	-0,02	99,61	-0,47	90,78

В 2015г. величина дебиторской задолженности сократилась на

40 тыс.руб. Возросла оборачиваемость дебиторской задолженности с 2,64 раза до 2,96 раз. Это говорит о том, что средства, отвлечённые в дебиторскую задолженность предприятия быстрее совершают полный цикл и вследствие ускорения их оборачиваемости у предприятия высвобождаются дополнительные денежные средства, которые оно может направить на увеличение эффективности своей работы (например, на расширение производства, закупки сырья и материалов и т.п.).

3.2. Оценка результатов проведенного анализа и разработка мероприятий по снижению дебиторской задолженности ООО «ИнтерЛек»

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 сроков оплаты товара. К примеру, 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.

Скидки могут устанавливаться как к отдельным товарам, так и к отдельным дебиторам. Например, компания ООО «ИнтерЛек» сотрудничает с клиентом ООО «Строительное Агентство «Сити» на протяжении нескольких лет, сотрудничество с данным клиентом и реализация ему товара крупными партиями приносит большую долю прибыли, поэтому данному заказчику возможно предоставление скидок.

Для обоснования скидок возьмем из состава дебиторов трех самых крупных, в случае задержки или не возврата дебиторской задолженности, по которым ООО «ИнтерЛек» может понести значительные убытки: ООО «Строительное Агентство «Сити», ООО «Центр строительных материалов», ООО «Капстроитель».

ООО «Строительное Агентство «Сити» планирует закупить товара в ассортименте на сумму 2 586 тыс. руб. История сотрудничества с данным клиентом, объем закупок в предыдущих периодах позволяет предоставить данному клиенту скидку на товар 3%. Определим выгодность предоставления скидки клиенту с условием предоплаты товара (заказ В.17586). В таблице 12 представлены данные для расчета скидки.

Таблица 12 - Расчет скидки по товару (заказ В.17586)

№ п/п	Наименование товара	Ед. изм	Кол-во	Цена, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Размер скидки,%	Сумма со скидкой, тыс.руб.
1	Backlit	$м^2$	1 644	0,45	740	3	718
2	Frontlit	$м^2$	5 152	0,25	1 288	3	1 249
3	Mesh-net	$м^2$	2 232	0,25	558	3	541
ИТОГО					2 586		2 508

Рассчитаем эффективность предоставления скидки для ООО «Строительное Агентство «Сити». Для этого сравним два варианта оплаты: предоплату со скидкой 3% и отсрочку платежа на 30 календарных дней. Полученные результаты отражены в таблице 13.

Расчеты таблицы 13 показывают, что ООО «ИнтерЛек» выгоднее предоставить скидку, т.к. в случае несвоевременной оплаты счета организация ежемесячно будет терять 173 тыс. руб. в результате инфляции (4% в месяц) и платить по 60 тыс. руб. банку за кредит, который нужно будет взять для погашения дебиторской задолженности. А при предоставлении скидки организация потеряет только сумму скидки - 78 тыс. руб. и к тому же

получит дополнительный доход от предоставления скидки равный 15 тыс. руб.

Таблица 13 - Расчет эффективности предоставления скидки по товару (заказ В.17586)

№ п/п	Условие оплаты	Предоставление скидки при предоплате	Без скидки, отсрочка 30 дней
1.	Индекс цен (при инфляции 4% в месяц)	_	1,04
2.	Коэффициент падения покупательной способности денег (обратный коэффициент индексации)	_	0,96
3.	Потери от инфляции (Сумма ДЗ*гр.1 - Сумма ДЗ)	_	173
4.	Потери от предоставления скидки	78	–
5.	Результат от предоставления скидки и потерь от инфляции	2 508	2 413
6.	Оплата % банковского кредита (28% годовых)	_	60
7.	Доход от предоставления скидки с учетом инфляции (при рентабельности 19,6%)	15	_
8.	Результат от предоставления скидки, потерь от инфляции и выгоды от вложений	2 523	2 353

Таким образом, при предоставлении скидки ООО «ИнтерЛек» потеряет 63 тыс. руб., а при отсрочке платежа на 30 дней - 233 тыс. руб. Следовательно, предоставление скидки выгоднее предприятию, чем отгрузка товара в рассрочку.

Рассмотрим выгодность предоставления скидки следующему дебитору ООО «Центр строительных материалов». Клиент планирует заказать товара на сумму 1 329 тыс. руб. История сотрудничества с данным клиентом, объем закупок в предыдущих периодах позволяет предоставить данному клиенту скидку на продукцию 2%. Определим выгодность предоставления скидки клиенту с условием предоплаты товара (заказ В.16153). В таблице 14 представлены данные для расчета скидки.

Таблица 14 - Расчет скидки по товару (заказ В.16153)

№	Наименование товара	Ед. изм	Кол-во	Цена, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Размер скидки, %	Сумма со скидкой, тыс.руб.
1	Frontlit	$м^2$	895	0,25	224	2	220
2	ПВХ 12мм	$м^2$	420	0,50	210	2	206
3	Пластик Сибу	$м^2$	648	0,50	324	2	317
4	Упаковка Orajet прозр.	$м^2$	1 595	0,19	303	2	297
5	Упаковка Orajet глянц.	$м^2$	1 410	0,19	268	2	262
ИТОГО					1 329		1 302

Рассчитаем эффективность предоставления скидки для ООО «Центр строительных материалов. Для этого сравним два варианта оплаты: предоплату со скидкой 2% и отсрочку платежа на 30 календарных дней. Полученные результаты отражены в таблице 15.

Таблица 15 - Расчет эффективности предоставления скидки по заказу В. 16153

№ п/п	Условие оплаты	Предоставление скидки при предоплате	Без скидки, отсрочка 30 дней
1.	Индекс цен (при инфляции 4% в месяц)	_	1,04
2.	Коэффициент падения покупательной способности денег(обратный коэффициент индексации)	_	0,96
3.	Потери от инфляции (Сумма ДЗ*гр.1 - Сумма ДЗ)	_	53
4.	Потери от предоставления скидки	27	–
5.	Результат от предоставления скидки и потерь от инфляции	1 302	1 276
6.	Оплата % банковского кредита (28% годовых)	_	31
7.	Доход от предоставления скидки с учетом инфляции (при рентабельности 19,6%)	5	_
8.	Результат от предоставления скидки, потерь от инфляции и выгоды от вложений	1 307	1 245

Расчеты таблицы 15 показывают, что организации выгоднее предоставить скидки, т.к. в случае несвоевременной оплаты счета предприятие ежемесячно будет терять 53 тыс. руб. в результате инфляции (4% в месяц) и платить по 31 тыс. руб. банку за кредит, который нужно будет взять для погашения дебиторской задолженности. А при предоставлении скидки организация потеряет только сумму скидки - 27 тыс. руб. и к тому же получит дополнительный доход от предоставления скидки равный 5 тыс. руб. Таким образом, при предоставлении скидки ООО «ИнтерЛек» потеряет 22 тыс. руб., а при отсрочке платежа на 30 дней - 84 тыс. руб., следовательно, предоставление скидки выгоднее предприятию, чем отгрузка товара на отсрочку.

Рассмотрим выгодность предоставления скидки дебитору ООО «Капстроитель. Клиент планирует оформить заказ на сумму 478 тыс. руб. История сотрудничества с данным клиентом, объем закупок в предыдущих периодах позволяет предоставить данному клиенту скидку на товар 1%. Определим выгодность предоставления скидки клиенту с условием предоплаты заказа В.17586. В таблице 16 представлены данные для расчета скидки.

Таблица 165 - Расчет скидки по заказу Z.17568

№	Наименование товара	Ед. изм	Кол-во	Цена, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Размер скидки, %	Сумма со скидкой, тыс.руб.
1	Backlit	$м^2$	1 062	0,45	478	1	473
ИТОГО					478		473

Рассчитаем эффективность предоставления скидки для ООО «Капстроитель. Для этого сравним два варианта оплаты: предоплату со скидкой 1% и отсрочку платежа на 30 календарных дней. Полученные результаты отражены в таблице 17.

Таблица 17 - Расчет эффективности предоставления скидки по заказу Z.17568

№ п/п	Условие оплаты	Предоставление скидки при предоплате	Без скидки, отсрочка 30 дней
1.	Индекс цен (при инфляции 4% в месяц)	–	1,04
2.	Коэффициент падения покупательной способности денег(обратный коэффициент индексации)	–	0,96
3.	Потери от инфляции (Сумма ДЗ*гр.1 - Сумма ДЗ)	–	19
4.	Потери от предоставления скидки	5	–
5.	Результат от предоставления скидки и потерь от инфляции	473	459
6.	Оплата % банковского кредита (28% годовых)	–	11
7.	Доход от предоставления скидки с учетом инфляции (при рентабельности 19,6%)	1	–
8.	Результат от предоставления скидки, потерь от инфляции и выгоды от вложений	474	448

Расчеты таблицы 17 показывают, что организации выгоднее предоставить скидки, т.к. в случае несвоевременной оплаты счета предприятие ежемесячно будет терять 19 тыс. руб. в результате инфляции (4% в месяц) и платить по 11 тыс. руб. банку за кредит, который нужно будет взять для погашения дебиторской задолженности. А при предоставлении скидки организация потеряет только сумму скидки - 5 тыс. руб. и к тому же получит дополнительный доход от предоставления скидки равный 1 тыс. руб. Таким образом, при предоставлении скидки ООО «ИнтерЛек» потеряет 4 тыс. руб., а при отсрочке платежа на 30 дней - 30 тыс. руб., следовательно, предоставление скидки выгоднее предприятию отгрузки продукции в рассрочку.

Таким образом, по всем рассмотренным дебиторам ООО «ИнтерЛек» выгоднее предоставлять скидки и отпускать продукцию по предоплате.

По дебиторской задолженности, связанной с расчетами за поставленные товары (выполненные работы или услуги), которая не

погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями, организация должна создавать специальный резерв, стоимостная оценка которого отражается на счете 63 "Резервы по сомнительным долгам".

В налоговом учете суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода.

В ст. 266 НК РФ определены критерии отнесения размера дебиторской задолженности в состав резерва по сомнительным долгам. Сумма резерва по сомнительным долгам рассчитывается по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности таким образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ.

В бухгалтерском учета на сумму создаваемых резервов в бухгалтерском учете делают записи по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы", и кредиту счета 63. При списании невостребованных долгов, ранее признанных организацией сомнительными, записи производятся по дебету счета 63 в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами. Присоединение

неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания, отражается по дебету счета 63 и кредиту счета 91, субсчет 1 "Прочие доходы". Аналитический учет по счету 63 ведется по каждому созданному резерву.

До 2011 года организации могли создавать «Резервы по сомнительным долгам», это было правом, но не обязанностью. Однако с 01 января 2011г. в силу вступил Приказ МинФина РФ от 24.12.2010г. № 186н, внесший изменения в том числе в п. 70 Приказа № 34н. Согласно этому документу теперь организации обязаны создавать резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты. Это нововведение касается только бухгалтерского учета, в налоговом же учете всё осталось без изменений - п. 3 ст. 266 Налогового кодекса РФ гласит: «Налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам…». Решение организации о создании резерва по сомнительным долгам следует прописать в учетной политике для целей налогообложения. В налоговом учете при расчете налога на прибыль надо обратить внимание на такой существенный момент: при создании резерва по сомнительным долгам нельзя учесть просроченную задолженность по выданному авансу поставщику (подрядчику), так как данный вид задолженности не соответствует критериям сомнительных долгов, которые определены в п. 1 ст. 266 НК РФ (в нем речь идет только о реализации продукции и ничего не написано об авансовой оплате поставщику, подрядчику).

Кроме того, в силу п. 2 ст. 266 НК РФ резерв по сомнительным долгам списывается организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, т.е. долгов, нереальных ко взысканию. Безнадежными долгами признаются те долги перед предприятием, по которым истек установленный срок исковой давности, а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие

невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

В ООО «ИнтерЛек» по состоянию на 30.09.2015г. резервы по сомнительным долгам не созданы. На основании вышеизложенного считаем целесообразным создать такие резервы и в бухгалтерском, и в налоговом учете для упрощения контроля и сближения данных бухгалтерского и налогового учета. В связи с этим, прежде всего, рекомендуем внести изменения в учетную политику для целей налогообложения. После этого необходимо провести инвентаризацию.

О правилах назначения комиссии и проведения инвентаризации уже упоминалось. Однако, так как величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния организации-должника и оценки вероятности погашения ею долга, акт по форме № ИНВ-17 должен содержать всю необходимую информацию. Для этого предлагается ввести в унифицированную форму № ИНВ-17, утвержденную постановлением Госкомстата России от 18.08.98 № 88, дополнительные графы. Право на это организация имеет в соответствии с постановлением Госкомстата России от 24.03.99 № 20 «Об утверждении порядка применения унифицированных форм первичной учетной документации»: «В унифицированные формы первичной учетной документации (кроме форм по учету кассовых операций), утвержденные Госкомстатом России, организация при необходимости может вносить дополнительные реквизиты. При этом все реквизиты утвержденных Госкомстатом России унифицированных форм первичной учетной документации остаются без изменения (включая код, номер формы, наименование документа)».

Графы вносятся в соответствии с требованиями ст. 266 НК РФ:

7 - со сроком возникновения свыше 90 календарных дней (100%);

8 - со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (50%);

9 - со сроком возникновения до 45 календарных дней (0%) (рисунок 3).

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	Номер счета	Сумма по балансу, руб. коп.						
		всего	в том числе задолженность			в том числе сомнительная задолженность		
			подтверж-денная дебиторами	не подтверж-денная дебиторами	с истекшим сроком исковой давности	со сроком возникновения свыше 90 календарных дней (100%)	со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (50%)	со сроком возникновения до 45 календарных дней (0%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Рис. 3 Вариант дополнения формы № ИНВ-17

Итак, после проведения инвентаризации было выявлено следующее:

1) задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней (по графе 7):

- ООО «Аванта»: 21643,56 руб.;
- ООО «ВВК Климатик»: 462635,52 руб.;
- ООО «Планета Климата»: 73864,96 руб.;
- ООО «ИДЦ»: 11019,00 руб.;
- ООО «Полюс холода»: 167032,40 руб.;
- ООО «Северный ветер»: 95000,00 руб.;
- ООО «ЭкоДом»: 35120,02 руб.;

2) задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (по графе 8):

- ООО «Эклипс»: 140000,00 руб.;
- ООО «Виртель»: 45000,00 руб.;
- ИП Лисовский Е.Г.: 47575,52 руб.;
- ЗАО «СибРемСтрой»: 61900,00 руб.;
- ООО «АСТимекс»: 162400,56 руб.;
- ООО «Капстроитель»: 23088,36 руб.

При формировании резерва по сомнительным долгам организация вправе учесть сумму сомнительной задолженности в размерах, предъявленных продавцом покупателю, включая сумму НДС. Проведем расчет сумм, включаемых в резервы по сомнительным долгам.

1) (21643,56 + 462635,52 + 73864,96 + 11019,00 + 167032,40 + 95000,00 + 35120,02) * 100% = 866 315,46;

2) (140000,00 + 45000,00 + 47575,52 + 61900,00 + 162400,56 + 23088,36) * 50% = 239 982,22;

3) 866 315,46 + 239 982,22 = 1 106 297,68.

Отчисления в резерв по сомнительным долгам признаются в бухгалтерском учете прочими расходами организации. Для целей налогового учета необходимо проверить, что эта сумма не превышает 10% от суммы выручки за отчетный период (206 520 701 руб. х 10% = 20 652 070,10 руб.). Отсюда следует, что мы можем включить её в состав расходов в полном объеме. Расходы на формирование резерва по сомнительным долгам учитываются в налоговом учете в составе внереализационных расходов на дату создания этого резерва, а в бухгалтерском учете на эту сумму делаем проводку:

Дт 91.02 «Прочие расходы» Кт 63 «Резервы по сомнительным долгам» 1 106 297,68 руб. – произведены отчисления в резерв по сомнительным долгам.

К счету 91.02 «Прочие расходы» целесообразно завести дополнительную аналитику «Резерв по сомнительным долгам», а аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» необходимо вести по каждому контрагенту и каждому договору.

В дальнейшем списание невостребованных долгов, признанных сомнительными, будем отражать по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» с кредита счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

По окончании отчетного года суммы резервов сомнительных долгов, созданные в предыдущем отчетном году и не использованные в отчетном периоде, присоединим к прибыли отчетного года и запишем в дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» с кредита счета 91.01 «Прочие доходы».

Дебиторская задолженность, по которой созданы резервы сомнительных долгов, отражается в балансе в оценке нетто, т.е. за вычетом

сумм указанных резервов. Вследствие этого в бухгалтерском балансе сумма резервов сомнительных долгов отдельно не отражается.

3.3. Меры по организации контроля дебиторской задолженности ООО «ИНТЕРЛЕК»

Основной задачей ООО «ИнтерЛек» является получение прибыли, поэтому перед финансовыми службами и руководством общества встает вопрос о снижении дебиторской и кредиторской задолженности, высокий уровень которой может снизить финансовую устойчивость предприятия.

Прежде чем говорить о совершенствовании контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности, необходимо обеспечить уверенность в том, что вся существующая дебиторская и кредиторская задолженность отражена в установленном порядке в регистрах бухгалтерского учета и отчетности ООО «ИнтерЛек». Основным средством такого контроля является инвентаризация.

В процессе ознакомления и анализа организации бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности было обнаружено, что инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «ИнтерЛек» не проводится должным образом. Основные нарушения состоят в том, что ООО «ИнтерЛек» проводит в основном инвентаризацию имущества, а не обязательств, инвентаризируются в основном только расчеты с поставщиками и покупателями, акты сверок составляются не со всеми контрагентами, а подтверждением задолженности являются находящиеся в бухгалтерии первичные документы, по факту выявления просроченной задолженности не принимаются меры.

Для выхода из сложившейся неблагоприятной ситуации исследуемому предприятию рекомендован следующий порядок проведения инвентаризации с дебиторами и кредиторами, который представлен в таблице 18.

Таблица 18 - Периодичность проведения инвентаризаций по видам дебиторов и кредиторов

Объект инвентаризации	Сроки проведения инвентаризации	Первичные документы, подтверждающие наличие задолженности, регистры аналитического учета, представляемые к сроку проведения инвентаризации
1	2	3
Расчеты с банками и другими кредитными учреждениями	Ежеквартально по состоянию на последний день квартала	▪ Данные банков об остатках по ссудным счетам; ▪ Кредитные договоры; ▪ Платежные документы
Расчеты с бюджетом	Раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года	▪ Акты сверки расчетов с налоговыми органами; ▪ Данные лицевых счетов налогоплательщика; ▪ Налоговые декларации; ▪ Платежные документы
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Один раз в полугодие по скользящему графику по видам поставщиков	▪ Договоры; ▪ Документы на приход ТМЦ; ▪ Платежные документы; ▪ Акты сверки расчетов и подтвержденные запросы
Расчеты с покупателями и заказчиками	Один раз в полугодие по скользящему графику по видам покупателей	▪ Договоры; ▪ Акты выполненных работ; ▪ Платежные документы; ▪ Акты сверки расчетов и подтвержденные запросы
Расчеты с подотчетными лицами	Один раз в квартал по состоянию на последний день квартала	▪ Приходно-расходные кассовые документы; ▪ Приказы по подотчетным лицам; ▪ Авансовые отчеты
Расчеты с работниками по оплате труда	Один раз в квартал по состоянию на последний день квартала	▪ Расчетно-платежные ведомости; ▪ Реестры невыданной заработной платы; ▪ Исполнительные листы
Расчеты с работниками по прочим операциям	Раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года	▪ Акты; ▪ Договоры займа; ▪ Платежные документы
Расчеты по авансам выданным и полученным	Один раз в полугодие по скользящему графику по видам поставщиков	▪ Акты сверки расчетов с поставщиками и покупателями и подтвержденные запросы; ▪ Счета; ▪ Платежные документы
Расчеты по претензиям	Один раз в квартал по состоянию на последний день квартала	▪ Выставленные претензии; ▪ Предъявленные иски; ▪ Решения судебных органов
Расчеты по	Раз в год по состоянию	▪ Договоры;

страхованию	на 31 декабря отчетного года	▪ Платежные документы
Расчеты с учредителями	Раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года	▪ Учредительные документы; ▪ Решения участника ООО; ▪ Платежные документы

В целях уменьшения дебиторской задолженности с точки зрения юридического аспекта ООО «ИнтерЛек» следует во всех договорах, заключаемых с покупателями и заказчиками четко прописывать сроки и подробные условия отгрузки товаров, а также достаточно жесткие и обременительные штрафные санкции в случае неисполнения контрагентами своих обязательств.

Помимо этого, обществу рекомендовано страховать исполнение договоров в части оплаты за выполненные работы и оказанные услуги. Несмотря на то, что это приведет к дополнительным расходам, в случае наступления страхового случая, общество получит компенсацию (страховку).

ООО «ИнтерЛек» следует больше уделять внимания контролю за движением дебиторской задолженности, чтобы не происходила иммобилизация денежных средств, что может привести к дальнейшей неплатежеспособности общества.

Для этого ООО «ИнтерЛек» предложено производить ранжирование дебиторской задолженности по срокам ее возникновения. Можно порекомендовать следующую классификацию: от 0 до 30 дней, от 31 до 60 дней, от 61 до 90 дней, от 91 до 120 дней, от 121 до 180 дней, более 181 дня.

Таблица 19

Ранжирование дебиторской задолженности

Организация дебитор	Суммарная задолженность	Задолженность за текущий месяц	Просроченная задолженность по периодам возникновения				
			от 30 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 91 до 120 дней	от 121 до 180 дней	более 181 дня

Сразу наглядно будет видно, сколько процентов в общей сумме дебиторской задолженности составляет просроченная задолженность, и в том

числе задолженность по каждому сроку возникновения. Чем больше период просрочки, тем выше вероятность превращения просроченной задолженности в задолженность нереальную ко взысканию. При регулярном проведении ранжирования дебиторской задолженности, сотрудники ООО «ИнтерЛек» будут отслеживать просроченную задолженность и своевременно принимать меры к ее взысканию.

Таблица 20

Категории показателей оценки кредитоспособности заемщика

Коэффициенты	Заемщики, кредитоспособность которых		
	не вызывает сомнений	требует взвешенного подхода	связана с повышенным риском
Абсолютной ликвидности	0,2 и выше	0,15 – 0,2	менее 0,15
Критической ликвидности	0,8 и выше	0,5 – 0,8	менее 0,5
Текущей ликвидности	2,0 и выше	1,0 – 2,0	менее 1,0
Соотношения собственных и заемных средств	1,0 и выше	0,7 – 1,0	менее 0,7
Рентабельность продаж	0,15 и выше	менее 0,15	нерентабельные

Также ООО «ИнтерЛек» рекомендовано, более тщательно проверять экономическую состоятельность и деловую репутацию будущих партнеров. Предложено за основные оценочные показатели кредитоспособности брать коэффициенты: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент критической ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент соотношения собственных и заемных средств и коэффициент рентабельности продаж. Каждому коэффициенту установлено предельное нормативное значение в зависимости от категорий заемщиков.

От своевременно полной и достоверной информации о платежеспособности клиентов зависит эффективность работы по созданию резервов по сомнительным долгам. Исследуемой организации было предложено создавать резервы по сомнительным долгам.

В ООО «ИнтерЛек» нет отдельной службы внутреннего контроля. Большинство контрольных функций возложено на сотрудников бухгалтерии, вследствие чего происходит совмещение одними и теми же сотрудниками обязанностей по санкционированию, выполнению и учету отдельных

операций. Контроль не распространяется на действия руководящего персонала. Эффективность такого контроля очень низкая.

ООО «ИнтерЛек» необходимо организовать систему внутреннего контроля в организации. Для этого было разработано предложение создания специального финансового отдела, который будет выполнять функции планирования, контроля и экономического анализа.



Рис.4. Система внутреннего контроля в ООО «ИнтерЛек»

Таким образом, в целях уменьшения дебиторской задолженности исследуемой организации ООО «ИнтерЛек» предложено реализовать комплекс мероприятий, которые включают в себя как юридические аспекты, так и аспекты в области экономической безопасности бизнеса:

1. во всех договорах четко прописывать сроки и подробные условия отгрузки товаров, а также достаточно жесткие и обременительные штрафные санкции в случае неисполнения обязательств;
2. страхование исполнения договора в части оплаты за проданные товары и оказанные услуги;
3. инвентаризация по видам дебиторов и кредиторов;
4. ранжирование дебиторской задолженности по срокам ее возникновения;
5. проверка экономической состоятельности и деловой репутации будущих партнеров;
6. создание резерва по сомнительным долгам;
7. создание системы внутреннего контроля в организации.

Заключение

Изучение организации ведения бухгалтерского учета дебиторской задолженности и их отражение в бухгалтерской отчетности в данной выпускной квалификационной работе осуществлялось на примере коммерческой организации - ООО «ИнтерЛек».

ООО «ИнтерЛек» является самостоятельным хозяйствующим субъектом, от своего имени заключает сделки, приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязанности, выступает истцом и ответчиком в суде.

В данной работе раскрыты понятие и состав дебиторской и кредиторской задолженности, изучена нормативная база по ведению бухгалтерского учета расчетов и регулированию задолженности, раскрыт порядок отражения в отчетности информации о дебиторской задолженности в соответствии с российскими стандартами.

Проанализировав результаты деятельность ООО «ИнтерЛек» можно сделать вывод, что предприятие развивается быстрыми темпами и в настоящее время занимает уверенную позицию на рынке. Согласно данным в таблице 2 выручка от продаж в 2015 году увеличилась на 6110 тыс. руб. в основном за счет роста цены на продукцию, темп её роста составил 159,9%, что является хорошим фактором. Себестоимость продаж тоже увеличилась, но не такими быстрыми темпами. В основном за счет увеличения материальной составляющей в себестоимости, а также незначительным ростом заработной платы и страховых взносов. Темп роста себестоимости составил 124,5%. В результате этого прибыль от продаж увеличилась на 4078 тыс. руб., составив за год 6278 тыс. руб. Сальдо прочих доходов и расходов увеличилось на 263 тыс. руб. В основном за счет курсовых разниц, а также продажи объектов прочих активов. Таким образом, чистая прибыль ООО «ИнтерЛек» увеличилась на 3300 тыс. руб.

Производительность труда в 2015 году увеличилась на 39 тыс. руб. что

является хорошей тенденцией, фондоотдача сократилась на 0,1 тыс. руб., что не очень хорошо, однако, успокаивает незначительное ее падение. Рентабельность продаж в 2015 году составила 162,5%. В целом, финансовое положение ООО «ИнтерЛек» в 2015г. улучшилось.

В Обществе разработана главным бухгалтером и утверждена генеральным директором учетная политика, для ведения бухгалтерского учета и представления отчетности, в соответствии со специфическими и отраслевыми особенностями для данной организации.

Бухгалтерский учет ведется с применением компьютерной программы «1С Предприятие 7.7» с учетом требований к программам и регистрам бухгалтерского учета.

В ООО «ИнтерЛек» большое внимание уделяется учету дебиторской и кредиторской задолженности. Это является одной из наиболее важных целей бухгалтерского учета организации.

Основной вид деятельности предприятия: торговля строительными товарами, монтажные и ремонтные работы. В силу специфики своей деятельности ООО «ИнтерЛек» осуществляет расчеты с различными контрагентами, основное звено которых составляют субподрядные организации и поставщики оборудования и материалов. Заказчиками (дебиторами) ООО «ИнтерЛек» выступают российские строительные компании.

Дебиторами второй группы выступают работники организации, выданные авансы. На 1 января 2015 г. задолженность покупателей и заказчиков увеличилась на 12,46 % и стала составлять 72,16 %; задолженность по авансам выданным снизилась на 2 % и стала составлять 13,94 %; задолженность прочих дебиторов уменьшилась на 10,16 % и стала составлять 13,77 %. Наименьшую долю занимают векселя к получению – 0,13 %. Анализ изменения структуры дебиторской задолженности на 31.12.2015г. показал, что существенных изменений в ней не произошло, лишь незначительно снизилась доля авансов выданных (на 2,41 %).

Доля остальных составляющих дебиторской задолженности за анализируемый период возросла:

- покупатели и заказчики – на 0,6 %;
- векселя к получению – на 0,02 %;
- прочие дебиторы – 1,78 %.

Одним из важнейших элементов анализа дебиторской задолженности является определение среднего срока оплаты счетов дебиторами. Чем меньше это число, тем быстрее дебиторская задолженность обращается в денежные средства, а, следовательно, повышается ликвидность оборотных средств компании. В ООО «ИнтерЛек» средний срок задержки оплаты счетов дебиторами составляет 7 дней.

Синтетический учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ИнтерЛек» ведется на счетах раздела VI «Расчеты» Плана счетов бухгалтерского учета. Аналитический учет ведется по каждому контрагенту в разрезе отдельного договора.

Дебиторская и кредиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации и приказа Генерального директора на финансовые результаты. Резерв по сомнительным долгам ООО «ИнтерЛек» не формирует.

В настоящем исследовании даны следующие рекомендации.

1. Создание резерва по сомнительным долгам в целях бухгалтерского и налогового учета.

2. Контроль дебиторской задолженности. В ходе изучения постановки бухгалтерского учета, организационной структуры бухгалтерии, системы внутреннего контроля было определено, что распределение обязанностей, учет и контроль за организацией расчетных операций обеспечивает снижение риска возникновения ошибок и предупреждают негативные последствия по расчетным операциям.

Эффективной системой внутреннего контроля обеспечивается защита имущества, качество учета и достоверность отчетности, предотвращение ошибок и искажений, выявление и мобилизация имеющихся резервов в сфере производства.

В целях уменьшения дебиторской задолженности исследуемой организации рекомендовано:

1. во всех договорах четко прописывать сроки и подробные условия выполнения работ, а также достаточно жесткие и обременительные штрафные санкции в случае неисполнения обязательств;
2. страхование исполнения договора в части оплаты за выполненные работы и оказанные услуги;
3. инвентаризация по видам дебиторов и кредиторов;
4. ранжирование дебиторской задолженности по срокам ее возникновения;
5. проверка экономической состоятельности и деловой репутации будущих партнеров;
6. создание резерва по сомнительным долгам;
7. создание системы внутреннего контроля в организации.

К рекомендациям по управлению дебиторской задолженностью можно отнести следующие:

- избегать дебиторов с высоким риском неоплаты, например покупателей, испытывающих серьезные финансовые трудности;
- периодически пересматривать предельную сумму отпуска работ (услуг) в долг исходя из финансового положения покупателей и своего собственного;
- продавать долги дебиторов;
- использовать системы скидок при предоплате.

Проведенные в работе расчеты показывают, что компании выгоднее предоставить скидки покупателям, так как в случае несвоевременной оплаты

работ компания ежемесячно будет иметь потери в результате инфляции и платить банку за кредит, который нужно будет взять для погашения дебиторской задолженности. А при предоставлении скидки организация потеряет только сумму самой скидки.

Для организации необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностей, контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям. Значительное превышение кредиторской задолженности может создать угрозу финансовой устойчивости организации, а для погашения возникающей дебиторской задолженности необходимо привлечение дополнительных источников финансирования.

Следование предложенным рекомендациям позволит организации поддерживать оптимальное соотношение между дебиторской и кредиторской задолженностями, что положительно скажется на финансовом состоянии компании, повысит ликвидность путем обеспечения регулярных денежных потоков и поможет достичь наивысших результатов хозяйствования.

Список использованных источников и литературы

1. Нормативные правовые акты и нормативные документы

1. Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.) (с поправками от 30 декабря 2008 г., 5 февраля, 21 июля 2014 г.) //Собрание Законодательства РФ. 2014. № 36. Ст. 1495

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ (ред. от 13 июля 2015 г. N 268-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 2015. N 29 (часть I) ст. 4394

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) (ред. от 5 октября 2015 г. N 278-ФЗ) // Российская газета от 7 октября 2015 г. N 225

4. Федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ // Собрании законодательства Российской Федерации от 4 октября 2010 г. N 40 ст. 4969

5. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (ред. от 24 декабря 2010 г. N 186н) // Российская газета от 23 мая 2011 г. N 98

6. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (ред. от 6 апреля 2015 г. N 57н) // Библиотечка Российской газеты, 2015 г., выпуск N 8

7. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (ред. от 6 апреля 2015 г. N 57н) // Российская газета, 2015 г., выпуск N 8

8. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 107н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)" (ред. от 6 апреля 2015 г. N 57н) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 3 ноября 2015 г. N 44

9. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. N 154н "Об утверждении

Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)" (ред. от 24 декабря 2010 г. N 186н) // Российская газета от 7 февраля 2010 г. N 25

10.Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (ред. от 6 апреля 2015 г. N 57н) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 3 ноября 2015 г. N 44

11.Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. N 49 "Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" (ред. от 8 ноября 2010 г. N 142н) // Библиотечка Российской газеты, 2010 г., выпуск N 24

12.Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. N 88 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации" (ред. от 3 мая 2000 г. N 36) // журнал "Экспресс-Закон", 2000., N 44

13.Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 8 апреля 2013 г. N 03-03-06/1/11347 Об учете для целей налогообложения прибыли организаций сумм дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности // СПС «КонсультантПлюс»

14.Письмо Минфина РФ от 15 ноября 2003 г. N 16-00-14/316,О сомнительных долгах. // СПС «КонсультантПлюс»

15.План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению, утвержденные Приказом Министерства Финансов РФ № 94н от 31.10.2000 г.

2.Монографии, сборники, учебники и учебные пособия

16.Алисенов А.С.Бухгалтерский финансовый учет. Учебник и практикум для академического бакалавриата. М.: Юрайт. 2016

17.Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. Учебник для вузов. ЮНИТИ-ДАНА. Москва. 2015г.

18.Бакаев А.С. Комментарии к положениям по бухгалтерскому учету.-

М.:Юрайт-Издат,2013.

19.Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Учеб. пособие/ Под ред. Л.Е. Басовского.-М.:ИНФРА-М,2014. С.66.

20.Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии.- Конкурс.- Москва. 2012 г.

21.Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. - М.: Издательство «Дело и сервис»,2015. С. 31.

22.Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия.-М.:ПБОЮЛ Гриженко Е.М.,2015. С. 321.

23.Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие ,4 издание.- М.:ИНФРА-М,2014. С.93.

24.Ковалев В.В. Основы теории финансового менеджмента: Учебно-практическое пособие. М.: Проспект. 2015 - 624 с.

25.Красанова Л.П., Шаламова Н.Т., Ярцева Н.М. Бухгалтерский учет. Учебное пособие, 2 издание. Юристъ. Москва. 2013. С. 88.

26.Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие.- М.: ЮНИТИ-ДАНА,2015.

27.Парасоцкая Н.Н.Бухгалтерский учет. Современные вызовы, приоритеты и пути развития. Т. 3. М.: Проспект. 2015

28.Сутягин В.Ю.Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: Учебное пособие. Гриф МО. М.: Инфра-М. 2016

29.Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: Краткий курс.- М.: ИНФРА-М,2013. С. 36.

30.Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учеб./ Г.В. Савицкая.-М.: Новое знание,2014. С. 119.

31.Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учеб./ Г.В. Савицкая.-Мн.: Новое знание,2014. С. 77.

32.Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Учебное пособие. ЮНИТИ-ДАНА. 2013. С.356.

33.Фазлиахметов Р. Г. Управления дебиторской задолженностью как конкурентное преимущество коммерческой организации. М.: НОЧ «МФПУ «Синергия». 2012

3. Статьи периодической печати

34.Андрющенко А. Страсти по дебиторке // Московский бухгалтер.-2013.-№6. с. 12-15.

35.Андрющенко А. Факторинг избавит фирму от конкурентов // Московский бухгалтер.- 2015.-№8.

36.Андрющенко А. Цессия поможет вернуть долг // Московский бухгалтер.-2015.-№8.

37.Богомолов А.М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации // Современный бухучет.-2014.-№5.

38.Киперман Г. Управление дебиторской задолженностью // Финансовая газета. Региональный выпуск.-2014.-№12. с.2-6.

39.Левин Л. Формирование резерва по сомнительным долгам // Финансовая газета.-2014.-№7.

40.Мельникова Л.А. Раскрытие в бухгалтерской отчетности информации о дебиторах и кредиторах // Бухгалтерская отчетность организации.-2013. - №3.

41.Мельникова Л.А. Учет списания просроченной дебиторской и кредиторской задолженности // Налоговое планирование.-2014.-№1. с. 9-12.

42.Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет.-2012.-№4.

43.Петров А.М. Контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности // Современный бухучет.-2014.-№9.

44.Смачило В., Дубровская Е. «Управление дебиторской задолженностью» // Журнал «Финансовый директор» № 5, 2013г. – С. 28-37

45.Сумина А.Д. Сверка расчетов с контрагентами // Главбух.-2013.-№2.

46.Харламова О. Выбираем факторинг вместо кредита // Практическая бухгалтерия.-2015.-№8.

IV. Интернет-ресурсы

47. Бухгалтерский учет, налогообложение, аудит в РФ http://www.audit-it.ru

48. Консультант плюс - http://www.consultant.ru

49. Информационно-правовой портал Гарант - http://www.garant.ru

50. Википедия – свободная энциклопедия - http://ru.wikipedia.org/

Приложения

Приложение 1

Сравнительная характеристика отражения дебиторской задолженности в МСФО и российскими стандартами

Статья	Способы оценки			
	МСФО	источник	Российское законодательство	источник
Долгосрочная дебиторская задолженность	Первоначальная оценка по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости внесенного возмещения	МСФО 39 Финансовые инструменты: признание и оценка п.66	Оценка в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых правильными	Положение по введению бухгалтерского учета , п.73
	Последующая оценка по сумме амортизируемых затрат с использованием метода эффективной ставки процента (дебиторская задолженность не предназначена для торговли)	МСФО 39 п.73 Финансовые инструменты: признание и оценка	Оценка за вычетом сумм, направленных на создание резерва сомнительных долгов (величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично)	Положение по введению бухгалтерского учета , п.70, 77
	Оценка по справедливой стоимости (дебиторская задолженность предназначена для торговли)	МСФО 39 п.69 Финансовые инструменты: признание и оценка		
Краткосрочная дебиторская задолженность	Оценка по первоначальной сумме, указанной в счете-фактуре	МСФО 39, п.74 Финансовые инструменты: признание и оценка	Оценка в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых правильными	Положение по введению бухгалтерского учета, п.73
	Оценка по справедливой стоимости (дебиторская задолженность предназначена	МСФО 39, п.69 Финансовые инструменты: признание и оценка	Оценка за вычетом сумм, направленных на создание резерва сомнительных долгов (величина резерва определяется отдельно	Положение по введению бухгалтерского учета,

Статья	Способы оценки			
	МСФО	источник	Российское законодательство	источник
	для торговли)		по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично)	п.70, 77

Приложение 2

Методики прогнозирования дебиторской задолженности

Авторы методики	Суть методики	Недостатки методики
Р.С. Сайфулин, Шеремет А.Д	Общая оценка динамики объёма дебиторской задолженности (далее ДЗ) в целом и по отдельным статьям. Коэффициентный анализ (доля ДЗ в оборотных активах, анализ её структуры, анализ качественного состояния ДЗ, оценки динамики сомнительной задолженности). Анализ кредиторской задолженности (далее КЗ) по приведённому выше алгоритму. Сопоставление результатов анализа ДЗ и КЗ	Сама методика недостаточно прописана, некоторые этапы не раскрыты или не детализированы. Рекомендации, предлагаемые автором, носят общий характер. Методика основана на анализе данных отчётности, то есть прошлых тенденций
Рекшинский А. Ефимова О.В.	Расчет коэффициентов инкассации, отражающих, какая часть реализованной продукции будет оплачена дебиторами в текущем периоде, а какая в следующих. $ДЗ_{кi}=ДЗ_{нi}+О_i–П_i$ Где $ДЗ_{кi}$,$ДЗ_{нi}$ –Дебиторская задолженность покупателей на конец и начало i–го периода; $О_i$ – объем отгрузки i–го периода; $П_i$ – денежные поступления i–го периода Коэффициент инкассации равен : $K_{инк}=\frac{ДЗ_i}{O_i}$ ДЗi возникновение в периоде i Oi–объем продаж того же периода	– экстраполяция на предстоящий период приводит к неточности – если у организации расширяется состав дебиторов, вопрос о корректности применения коэффициентов инкассации становиться особенно актуальным –качественные характеристики учтены только посредствам неизменного в течение года процента не возврата долгов
В.И. Бариленко, А.А. Васильева	$ДЗ_{кi}=ДЗ_{нi}+О_i–П_i–С_i$ Общую формулу расчетов введен еще один фактор сумма списания задолженности на финансовый результат в отчетном периоде	
В.В. Ковалев	Вводит в расчеты величину потерь от инфляции. В зависимости от различных значений темпов инфляции продолжительности периода автор рекомендует составлять матрицу, где рассчитаны значения коэффициентов падения покупательской способности рубля.	
А.М. Петров	$ДЗ=\frac{O}{360}xT_{об}$ где О– объем продаж прогнозируемого периода;	– механическое перенесение на прогнозируемый период

	Тоб– средний период оборота дебиторской задолженности в днях по организации	среднего периода оборота дебиторской задолженности в прошлом приводит к неточности; –ограничивает возможность проведения факторного анализа (в модели всего два фактора) – невозможно выявить
		тенденции по погашению и возникновению дебиторской задолженности. Оба этих показателя растворяются в остатках дебиторской задолженности на прогнозируемый период.
Г.В. Савицкая	Классифицирует дебиторскую задолженность по срокам погашения - срочная (нормальная); - просроченная Предлагает рассматривать дебиторскую задолженность отдельно в рамках анализа размещения капитала и имущественного состояния предприятия	Классификационная группа не полностью отражают функциональные особенности дебиторской задолженности
Прудников В.И.	ДЗ = ВЗ – ОД где ВЗ – величина возникающей дебиторской задолженности нарастающим итогом на определенный момент времени; ДЗ– величина дебиторской конкретного периода; ОД – величины нарастающим итогом удовлетворенных требований по данной задолженности на определенный момент времени Рассматривается три сценария поведения функции возврата долгов: экстраполяция возврата долга; стагнация функции отдачи; затухание отдачи. Заключительный этап состоит в выявлении стоимости, исходя из вероятности реализации того или иного сценария	– недостаточный учет качественных факторов

Приложение 3

Показатели, характеризующие качество дебиторской задолженности

№ п/п	Название показателя	Расчет
1.	Уровень сомнительной задолженности; Доля просроченной задолженности; Доля обеспеченной задолженности	Отражают процент конкретного вида дебиторской задолженности в общей массе
2.	Коэффициент индексации $(K_{ин})$	$K_{ин} = \frac{ДЗ_t}{B_t}$ $B_{дзт}$ – дебиторская задолжен–ность B_t – выручка от продажи продукции в t периоде
3.	Период исполнения договорных обязательств $(T_{исп})$	$T_{исп} = \frac{\overline{ДЗ}}{B};$
4.	Период исполнения договорных обязательств критический $(\overline{T}_{дз.кр.})$	$\overline{T}_{дз.кр.} = \frac{T}{K}$ Т– количество недель для оплаты по договору К – количество недель в периоде
5.	Долговой показатель $(K_{долг})$	$K_{долг} = \frac{ДЗ}{B_{ден}}$ $B_{ден}$ –месячная выручка, полученная в денежном выражении
6.	Среднее число дней просроченной задолженности $(\overline{T}_{дз.пр.})$	$\overline{O}_{äç.êð.} = \frac{ÄÇ_{ï ðî ñðî ÷} \times t}{ÄÇ} –$ $ДЗ_{просроч}$ – просроченная задолженность; t – количество дней просрочки
7.	Средний срок скрытой задолженности $(\overline{T}_{дз.скр.})$	$\overline{T}_{дз.скр.} = ДЗ_{ав} \times d$ $ДЗ_{ав}$ – авансы поставщикам; d – доля ТМЦ, поступивших на условиях предоплаты в общих закупках
8.	Средний возраст дебиторской задолженности $(\overline{T}_{дз.})$	$\overline{T}_{дз.} = \sum_{n=1}^{N} \frac{n \times ДЗ_n}{ДЗ_{tat}}$ $ДЗ_{tat} = \sum_{n=1}^{N} ДЗ_n$ N – число периодов; $ДЗ_n$ – задолженность n–го периода; $ДЗ_{tat}$ – общая задолженность за все периоды.

9.	Оборачиваемость дебиторской задолженности ($К_{об.дз}$)	$К_{об.дз} = \frac{ОП_{дз}}{ДЗ}$ $ОП_{дз}$ – оборот по погашению ДЗ может оцениваться как: – кредитовый оборот по счету расчетов с покупателями в дебет счета денежных средств, материальных запасов или счета расчетов с кредиторами; – поступление выручки от продажи товаров, работ, услуг, основных средств и иного имущества, но без учета взаимозачетов (бартера) из ф. №4

Приложение 4

Факторные модели анализа дебиторской задолженности

№ п/д	Модель	Обозначения	Назначение модели
1	2	3	4
1.	$K_{об.дз} = \sum_{i=1}^{n} K_{обi} \times d_{дзi}$	$K_{об.дз}$ – коэффициент оборачиваемости ДЗ; d_i – удельный вес ДЗ i–го вида в общей сумме ДЗ	Характеризует влияние изменения структуры ДЗ и оборачиваемости по отдельной группе ДЗ на изменение средней скорости оборота
2.	$K_{об.дз} = K_{об.дз.с} \times d_{дз.сомн.}$	$K_{об.дз.с}$ – коэффициент оборачиваемости сомнительной ДЗ; $d_{дз.сомн.}$ – удельный вес сомнительной ДЗ	
3.	$K_{об.дз} = \frac{K_{т.л.}}{K_з \times K_с \times d_{кз}}$	$K_{тл}$ – коэффициент текущей ликвидности; $K_з$ – коэффициент закрепления; $K_с$ – коэффициент соотношения ДЗ и КЗ; $d_{кз}$ – удельный вес КЗ в краткосрочных обязательствах	Позволяет снизить связь ускорения оборачиваемости ДЗ, изменение платеже–способности, обора–чиваемости оборотных активов и соотношения оборот–ных активов и краткосрочных обяза–тельств
4.	$П_{пр} = R_{пр} \times K_{об.дз} \times \overline{ДЗ}$	$П_{пр}$ – прибыль от продаж	Данные модели помогают связать изменение состояния ДЗ с финансовым результатом и доходностью органи–зации (величиной прибыли от продаж, рентабельностью активов и ДЗ)
5.	$R_{дз} = R_{пр} \times K_{об.дз}$	$R_{пр}$ – рентабельность продаж	
6.	$R_a = R_{пр} \times K_{об.дз} \times K_с \times d_к$	R_a – рентабельность активов; $d_{кз}$ – уровень кредиторской задолженности в валюте баланса	
7.	$R_{дз} = \frac{K_{пот} \times K_{кп}}{d_{эф}}$	$R_{дз}$ – рентабельность ДЗ; $K_{пот}$ – коэффициент потерь от инфляции на ДЗ; $K_{кп}$ – коэффициент кредитной политики; $d_{эф}$ – удельный вес прибыли от работы ДЗ в общей прибыли организации	Характеризует влияние на рентабельность ДЗ эффективности кредитной политики, инфляционного обесценения ДЗ, структу–ры полученной прибы–ли с точки зрения наличия о ней прибыли от операций с ДЗ

8.	$K_u = \frac{d_{ден.пр} \times R_{пр.дз} \times K_{з.дз}}{R_{пр.дз}}$	K_u – коэффициент инкассации; $R_{пр.дз}$ – рентабельность продаж с отсрочкой или рассрочкой платежа $K_{з.дз}$ – коэффициент закрепления ДЗ; $d_{ден.пр}$ – уровень прибыли, полученной в денежной форме, в общей прибыли организации от работы с ДЗ	Отражает влияние на инкассацию ДЗ доходности операций с ДЗ, структуры реализации, доли оплаты ДЗ в денежной форме

Приложение 5

Показатели, характеризующие состояние дебиторской задолженности ООО «ИнтерЛек» в 2014 – 2015 гг.

Показатель	Алгоритм расчёта	Сумма, тыс. руб.		
		31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Оборачиваемость дебиторской задолженности	Выручка о реализации / Средняя дебиторская задолженность	0,277	0,269	0,426
Период погашения дебиторской задолженности	360 / Оборачиваемость дебиторской задолженности	1299	1365	844
Доля дебиторской задолженности в общем объёме текущих активов	Сумма дебиторской задолженности / Текущие активы	37,88	40,93	38,84
Доля сомнительной задолженности	Сомнительная дебиторская задолженность / Общая сумма дебиторской задолженности	0,13	0,11	0,09

Приложение 6

Классификация задолженности

Классификационные признаки	Виды задолженности	Примечание
1	2	3
По продолжительности	Долгосрочная	Срок погашения превышает 12 месяцев
	Краткосрочная	Срок погашения менее 12 месяцев
По срокам исполнения	Срочная (непросроченная)	Срок исполнения по договору или предельный срок исполнения (срок исковой давности) не истек
	Просроченная	Срок исполнения истек
	Отсроченная	Срок исполнения продлен
По валюте платежа	Задолженность может быть выражена в рублях и иностранной валюте	В результате могут возникают курсовые разницы. Если оплата долга производится в рублях, но по определенному курсу и такие условия сделки установлены договором, возникают курсовые разницы
По содержанию обязательств	Планируемая	Задолженность, возникшая в связи с поставкой товаров, арендой, выдачей и получением авансов, хранением и страхованием грузов, оказанием посреднических услуг
	Не планируемая	
По степени истребованности	Просроченная истребованная	Задолженность, по возврату которой организация-кредитор предприняла все предусмотренные законодательством меры (направление претензионных писем, подача искового заявления в суд)
	Просроченная неистребованная	Задолженность, для возврата которой организация-кредитор в силу разных причин не предприняла всех необходимых усилий