

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра экономической безопасности, системного анализа и контроля

Заведующий кафедрой  
канд. экон. наук, доцент  
Д.Л. Скипин

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
магистра

**ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ЗА ЕЕ  
СОСТОЯНИЕМ С ЦЕЛЬЮ ОПТИМИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ  
РЕЗУЛЬТАТОВ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Учет, анализ и аудит»

Выполнила работу  
студентка 3 курса  
заочной формы обучения

Азирашвили Теона Рамазовна

Научный руководитель  
доцент, канд. экон. наук

Быстрова Александра Николаевна

Рецензент  
Главный бухгалтер  
АО ПЗ "Учхоз ГАУ Северного  
Зауралья"

Корешкова Любовь Евгеньевна

Тюмень  
2020

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
ГЛАВА 1. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ЗА ЕЕ СОСТОЯНИЕМ .....	9
1.1. ПОНЯТИЕ «ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ» И ЕЕ ВИДЫ .....	9
1.2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ .....	20
1.3. УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ЗА СОСТОЯНИЕМ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ .....	27
ГЛАВА 2. УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ЗА СОСТОЯНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРИМЕРЕ КОМПАНИИ ООО «СИБТОРГ». ....	42
2.1. ХАРАКТЕРИСТИКА И СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ООО «СИБТОРГ» .....	42
2.3. КОНТРОЛЬ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «СИБТОРГ» .....	49
2.4. НЕДОСТАТКИ В ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ .....	52
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ООО «СИБТОРГ» .....	58
3.1. МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «СИБТОРГ»	58
3.2. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ДЛЯ УВЕЛИЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ .....	63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	81

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	88
ПРИЛОЖЕНИЯ 1-7.....	92

## ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночного хозяйствования основное положение зачастую занимают покупатели и заказчики, которым выгодно сначала получить товар или принять работу (услугу), и только потом расплатиться за них. Для того чтобы удержать свои позиции на рынке, поставщики все чаще используют предоставление коммерческого кредита в виде отсрочки платежей и т.д. Несовпадение сроков передачи (получения) имущества или результатов выполненной работы (потребления оказанной услуги) и их оплаты контрагентом по сделке является основной причиной возникновения дебиторской задолженности во взаимоотношениях субъектов хозяйствования.

Таким образом, на первый план выходит проблема эффективного управления дебиторской задолженностью. Для разработки методов управления дебиторской задолженностью необходимо исследовать сущность термина «дебиторская задолженность», выявить его особенности и закономерности для использования при разработке стратегии полученных знаний.

Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, организации или учреждению от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. Так же ее называют обездвижением собственных оборотных средств. Дебиторская задолженность напрямую зависит от политики предприятия по отношению продукции и заказчиков.

Актуальность исследования заключается в том, что дебиторская задолженность является особым элементом капитала в обороте. Она составляет основу управления денежными потоками предприятия и является важнейшим показателем при финансовом мониторинге экономической деятельности. Актуальность в эффективном контроле и управлении над

объемами, динамикой и структурой дебиторской задолженности обусловлена резким спадом возможностей привлечения внешних источников финансов.

Объектом данного исследования является учет и контроль за состоянием дебиторской задолженности.

Предмет исследования – методы учета и управления контролем за дебиторской задолженностью.

Цель исследования состоит в том, чтобы изучить учет (бухгалтерский учет и стратегический управленческий учет ) и контроль за состоянием дебиторской задолженности, с целью ее оптимизации.

Для достижения этой цели выделяются конкретные задачи:

- дать понятие «дебиторская задолженность», выделить ее виды;
- раскрыть нормативно-правовое регулирование учета и контроля дебиторской задолженности;
- рассмотреть учет дебиторской задолженности: бухгалтерский, стратегический управленческий;
- раскрыть процедуру контроля за состоянием дебиторской задолженности;
- рассмотреть организационно-экономическую характеристику исследуемого предприятия;
- изучить систему бухгалтерского учета исследуемого предприятия;
- рассмотреть контроль дебиторской задолженности в ООО «СИБТОРГ»;
- выявить недостатки в организации учета расчетов с дебиторами и рекомендации по их устранению;
- разработать мероприятия по совершенствованию учета и контроля дебиторской задолженности в исследуемой организации;
- изучить методы управления дебиторской задолженностью для увеличения эффективности деятельности предприятия.

Научно – информационной базой работы послужили федеральные законы, постановления, положения и инструкции, принятые соответствующими министерствами и ведомствами. Кроме того, в ходе написания данной работы использовалась специализированная литература по бухгалтерскому учету, финансам, анализу и экономике, материалы и статьи специализированных журналов, а также электронные ресурсы, справочно-правовые системы.

Основными методами исследования данной проблемы являются – метод группировки, метод сравнения, горизонтальный и вертикальный анализ, анализ абсолютных и относительных показателей в динамике, анализ коэффициентов.

Практическая ценность работы состоит в том, что полученные результаты, выводы и рекомендации по оптимизации управления дебиторской задолженности предприятия направлены на непосредственное практическое применение с целью сокращения сроков и объемов дебиторской задолженности.

Изучение экономической природы дебиторской задолженности и проблем, связанных с ее учетом, контролем и анализом находилось в центре внимания многих зарубежных и отечественных ученых. В указанной области необходимо отметить работы ведущих российских ученых: А.С. Бакаева, М.И.Баканова, П.С.Безруких, С.Б. Барнгольц, И.А. Бланка, Н.А. Бреславцевой, Ю.А. Данилевского, В.Н.Жукова, В.Б. Ивашкевича, В.В. Ковалева, Н.П. Конд-ракова, М.И. Кутера, А.Д.Ларионова, Е.А. Мизиковского, В.Д. Новодворского, В.Ф. Паляя, В.В. Патрова, В.А. Пискунова, МЛ. Пятова, Я.В. Соколова, Л.З. Шнейдмана и др. Среди зарубежных авторов по данной тематике нам известны труды: Й. Бетге, М.Ф.Ван Бреда, Ю. Бригхема, Б. Нидлза, М.Х.Б. Перера, Дж. Риса, Ж. Ришара, Э.С.Хендриксена, Р. Энтони.

Вместе с тем, ряд вопросов бухгалтерского учета и контроля дебиторской задолженности, особенно просроченной, продолжают вызывать научный интерес у большого числа специалистов в области бухгалтерского учета и требуют дополнительных исследований.

Научная новизна результатов исследования состоит в выявлении дополнительных классификационных признаков дебиторской задолженности, которые позволяют улучшить информационную основу анализа, а также возможности ее контроля и принятия обоснованных управленческих решений по управлению дебиторской задолженностью. А так же в разработке внутреннего рабочего документа «Отчет по результатам проверки данных о реализации продукции в разрезе покупателей». Предложенный документ поможет улучшить действующую систему учета и контроля дебиторской задолженностью.

Практическая значимость диссертационного исследования состоит в предложении внедрения внутреннего рабочего документа «Отчет по результатам проверки данных о реализации продукции в разрезе покупателей» для улучшения контроля дебиторской задолженностью в исследуемом предприятии, А так же, в разработке для данного предприятия «Положения о расчетах с подотчетными лицами».

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений, содержит 17 таблиц и 8 рисунков. Первая глава состоит из 4 разделов, в которых рассмотрено понятие и классификации дебиторской задолженности, нормативно-правовое регулирование учета и контроля дебиторской задолженности, а так же учет и контроль дебиторской задолженности. Вторая глава состоит из 3 разделов, в которых рассматривается учет и контроль дебиторской задолженности в исследуемой организации, а так же выявляются недостатки учета и контроля дебиторской задолженности и предлагаются рекомендации по устранению выявленных недостатков. Третья глава состоит из 2 разделов, в которых предложены

мероприятия по совершенствованию учета и контроля дебиторской задолженностью на исследуемом предприятии и способы управления дебиторской задолженностью для повышения эффективности деятельности исследуемого предприятия.



## ГЛАВА 1. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ЗА ЕЕ СОСТОЯНИЕМ

### 1.1. ПОНЯТИЕ «ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ» И ЕЕ ВИДЫ

Для того чтобы перейти непосредственно к сущности самой дебиторской задолженности, необходимо выяснить, кто такой дебитор. Слово «дебитор» зародилось от латинского слова *debere*, означающее в переводе «быть должным» или от лат. *debitum* – обязанность, долг. Термин «дебиторская задолженность» обширно используется в юриспруденции, бухгалтерском учете и в прочих областях, является объектом учета в предприятиях.

Дебитор — это предприятия, которые получают товары, работы и услуги в кредит с последующим проведением расчетов. Кроме того, дебиторами могут быть юридические и физические лица, которые связаны с организацией договорными отношениями. В процессе хозяйственной деятельности у организаций возникают договорные отношения с различными физическими и юридическими лицами за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги [Управление активами и капиталом предприятия, с. 115]

В ходе деятельности у предприятия постоянно возникает потребность в осуществлении расчетов с контрагентами, бюджетом, налоговыми органами и другими дебиторами и кредиторами. В научной литературе существуют следующие подходы к определению сущности дебиторской задолженности:

- юридический;
- экономико-правовой;
- экономический;
- бухгалтерский.

Первый подход называется «юридическим», при котором дебиторская задолженность рассматривается как сумма долгов контрагентов перед организацией. К данному подходу относится определение И.А. Бланка, который определил понятие дебиторской задолженности как сумму задолженности в пользу предприятия, представленную финансовыми обязательствами юридических и физических лиц [Управление активами и капиталом предприятия, с. 152].

Вторым подходом к пониманию сущности дебиторской задолженности является «экономико-правовой», при котором дебиторская задолженность рассматривается как часть имущества, активов предприятия. По мнению Бабаева Ю.А «дебиторская задолженность - это входящие в состав имущества организации ее имущественные требования к другим лицам, являющимся ее должниками в правоотношениях, возникающих из различных оснований» [Гужавина, Н.А., Кибенко, В.А., с. 127].

При экономическом подходе, дебиторская задолженность исследуется в качестве кредита дебиторам. М.Л. Пятов следующим образом трактует понятие «дебиторская задолженность»: «Продавец, реализуя товары на условиях их последующей оплаты с момента продажи товаров до момента оплаты их покупателем, с одной стороны, утрачивает право собственности на товары, а с другой - не располагает деньгами, составляющими цену реализуемого имущества [Бычкова, Н.С., с. 19].

С точки зрения бухгалтерского учета, обязательство считается фактом хозяйственной жизни, информация о котором заносится в регистры бухгалтерского учета. По определению В.В. Ковалева, «примерами обязательств, в юридическом смысле означающих гражданское правоотношение, в силу которого одна сторона (должник) обязана совершить в пользу другой стороны (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работу и др.), а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности, в бухгалтерском учете служат

дебиторская и кредиторская задолженности» [Гужавина, Н.А., Кибенко, В.А., с. 130-133].

Следовательно, в бухгалтерском учете дебиторская задолженность выражается имущественными правами, которые являются объектами гражданских прав. Согласно статье 128 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ): «К объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность); нематериальные блага».

Таким образом, можно сказать, что дебиторская задолженность - сумма долгов, которые причитаются предприятию от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. Это определение отражает сущность дебиторской задолженности, так как в нем соединяются юридический подход в виде суммы долгов и экономический подход.

Для понимания сущности дебиторской задолженности нужно:

1. Перечислить список условий появления дебиторской задолженности.
2. Выделить перечень возможных дебиторов.

В таблице 1 представлен перечень контрагентов, с которыми у предприятия могут быть финансовые взаимоотношения, в результате которых образуется дебиторская задолженность.

Таблица 1.1

Перечень контрагентов корпорации и возникновение дебиторской задолженности

Наименование	Основание возникновения дебиторской задолженности
Покупатели продукции, работ и услуг- юридические и физические лица	Реализация продукции, оказание услуг с отсрочкой платежа

Поставщики продукции, работ и услуг- юридические и физические лица	Авансовые платежи поставщикам
Учредители	Задолженность по взносам в уставный капитал
Работники	Авансы по заработной плате; выданные подотчетные суммы
Расчеты по налогам и сборам	В части налогов, излишне перечисленных в бюджет или взысканных налоговым органом
Расчеты по социальному страхованию	В части взносов на обязательное социальное страхование, излишне перечисленных или взысканных во внебюджетные фонды

Источник: [Бердникова Л.Ф., Одарич В.В., с. 6]

Причиной появления дебиторской задолженности может быть договор и закон. Обязательства, возникающие по итогам заключения договора с предприятием, по общему правилу фиксируются в бухгалтерском учете со времени выполнения договора одной из сторон. Условными для целей бухгалтерского учета являются обязательства, следующие из договоров организаций, которые еще не исполнены. Обязательства, обусловленные законом, регистрируются в бухгалтерском учете с момента их появления, независимо от степени исполнения. Примером подобных обязательств может быть задолженность государства перед организацией по возмещению налоговых платежей.

Уровень дебиторской задолженности обусловлен многими факторами: внешними и внутренними. Внешние факторы включают:

- состояние экономики в стране;
- состояние расчетов в стране;
- эффективность денежно-кредитной политики ЦБ РФ;
- уровень инфляции;
- вид продукции;
- емкость рынка и степень его насыщенности.

Внутренние факторы охватывают:

- кредитную политику предприятия;
- виды расчетов, используемых предприятием;
- состояние контроля за дебиторской задолженностью;
- профессионализм финансового менеджера, занимающегося управлением дебиторской задолженностью;
- другие факторы.

Понятие дебиторской задолженности, в рамках финансового менеджмента, выражается в осуществляемых ею функциях:

- формирование денежных доходов, отложенных во времени;
- перераспределительная функция денежных потоков и регулирование денежных потоков;
- инвестиционная функция.

Формирование денежных доходов отражает специфические особенности дебиторской задолженности, определенной как не поступившей часть выручки. Главное ее использование заключается в аккумуляции денежных средств, не поступивших от реализации продукции, оказания услуг, выполнения работ.

Функция «формирования денежных потоков» выражена основным функциональным признаком дебиторской задолженности: как элемент оборотного капитала она является составляющей частью непрерывного процесса хозяйственной деятельности, который оказывает непосредственное воздействие на формирование чистого денежного потока.

Перераспределительная функция состоит в перераспределении стоимости во временное использование, вызванное появляющимися финансовыми обязательствами одних хозяйствующих субъектов перед другими в процессе их хозяйственной деятельности [Бердникова Л.Ф., Одарич В.В., с. 5-8].

Такая функция дебиторской задолженности, как «регулирование денежных потоков», вызывается условиями договоров по поводу форм, способов и сроков расчетов, а также способов обеспечения исполнения обязательств. Таким образом, дебиторская задолженность, принимая форму отложенного во времени положительного денежного потока, участвует не только в формировании, но также и в регулировании денежного оборота, определенного движением денежных средств, в следствии совершения хозяйственных операций.

Инвестиционная функция характеризуется тем, что дебиторская задолженность считается инвестицией, потому что авансируется до получения выручки от реализации продукции в целях получения экономического эффекта.

Дебиторская задолженность — неременный элемент любой учетной системы и финансовой отчетности. Основными причинами ее возникновения являются:

- невыполнение условий и сроков заключенного между сторонами договора;
- излишне уплаченные суммы налогов;
- излишние суммы денежных средств, выданные подотчетному лицу;
- не предоставленный вовремя займ работником организации (предприятия);
- хищение, а также недостача имущества организаций (предприятий).

По мнению Ивановой О.Е., Солдатовой Л.И., дебиторская задолженность — это комплексная статья, которая включает расчеты: с покупателями и заказчиками; с прочими дебиторами; с учредителями по взносу в уставный капитал; по выданным авансам: по векселям к получению [Иванова, О.Е., Солдатова, Л.И., с. 278-285].

Гужавина Н.А., Кибенко В.А. считают, что дебиторская задолженность — это отраженные на счетах расчетов обязательства перед предприятиям сторонних лиц – покупателей, работников, займополучателей, бюджета [Гужавина, Н.А., Кибенко, В.А., с. 269].

Бычкова Н.С. утверждает, что дебиторская задолженность — это входящие в состав активов организации ее имущественные требования к другим юридическим и физическим лицам, являющимся ее должниками [Бычкова, Н.С., с. 21].

Илюшин В.Е., Балабаева Ю.А. дают следующее определение: дебиторская задолженность представляет собой вложение и способ расширения продажи в кредит с целью увеличения объема реализации и собственного капитала [Илюшин, В.Е., Балабаева, Ю.А., с. 141].

В ГК РФ, в статье 307, также дано определение дебиторской задолженности, которое гласит — в силу обстоятельств одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п. либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

Дебиторскую задолженность рассматривают как часть продукции, проданной покупателю, но еще не оплаченную по каким-либо причинам; элемент из оборотных активов, которые могут финансироваться за счет собственных или заемных средств организации (предприятия).

Рассматривая сущность дебиторской задолженности, необходимо упомянуть о таком понятии, как «сомнительная дебиторская задолженность». О ней свидетельствуют: нарушение сроков оплаты должником; финансовые проблемы должника. Таким образом, под сомнительной дебиторской задолженностью принято считать задолженность, не погашенную в

определенные сроки, установленные договором, и не обеспеченную гарантиями на ее возврат.

Дебиторская задолженность является частью имущества организации и играет важную роль в финансовой устойчивости организаций. На величину дебиторской задолженности могут влиять следующие факторы:

- условия расчета с покупателями и заказчиками; объем продаж;
- последующая оплата за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги; политика управления дебиторской задолженностью;
- расчетно-платежная дисциплина [Колондаева, Н.С., с. 76-78].

В составе дебиторской задолженности учитываются:

- «Расчеты с покупателями и заказчиками» — задолженность за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — перечисление организациями предварительных авансов за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги;
- «Расчеты по налогам и сборам» — излишне перечисленные суммы налогов и сборов;
- «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» — излишне уплаченные суммы взносов на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование;
- «Расчеты с персоналом по оплате труда» — излишне выплаченные суммы заработной платы;
- «Расчеты с подотчетными лицами» — подотчетные суммы, выданные работнику, по которым не был предоставлен отчет об их использовании, невозвращенные или неизрасходованные авансы работником организаций;
- «Расчеты с персоналом по прочим операциям» — суммы задолженности на возмещение материального ущерба, выданным займам;



- «Расчеты с учредителями» — по денежным и имущественным вкладам в уставный капитал;

- «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — суммы по причитающимся претензиям, дивидендам и другим доходам, по депонированным суммам, а также по имущественному и личному страхованию.

Дебиторскую задолженность можно классифицировать:

- текущая дебиторская задолженность – сумма дебиторской задолженности, которая возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после двенадцати месяцев с даты баланса;

- долгосрочная дебиторская задолженность – сумма дебиторской задолженности, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после двенадцати месяцев с даты баланса;

- безнадежная дебиторская задолженность – текущая дебиторская задолженность, по поводу которой существует уверенность о ее невозврате должником или по которой истек срок исковой давности.

Для соблюдения контроля за образованием любого вида дебиторской задолженности в компании следует ежемесячно составлять акты сверок расчетов - это вспомогательный документ бухгалтерского учета, отражающий состояние по расчетам между предприятием и заказчиком.

Основной задачей любого предприятия является недопущение безнадежной задолженности, снижение до минимума общие суммы проблемной задолженности.

В организации для более подробного изучения срока возникновения дебиторской задолженности ее делят на следующие интервалы:

- от 0 до 30 дней;
- от 31 дня до 60 дней;
- от 61 дня до 90 дней;
- от 91 дня до 120 дней;

– свыше 120 дней [Парушина Н.В, с. 37].

По факту поступления срока платежа дебиторская задолженность бывает (Рисунок 1.1):



Рис. 1.1 - Классификация дебиторской задолженности по факту поступления платежа.

Источник: составлено автором

Небезнадежной дебиторской задолженностью называют дебиторскую задолженность срок оплаты, которой на момент составления баланса не наступил, такие долги у организации считаются небезнадежными.

По видам дебиторской задолженности (Рисунок 1.2):

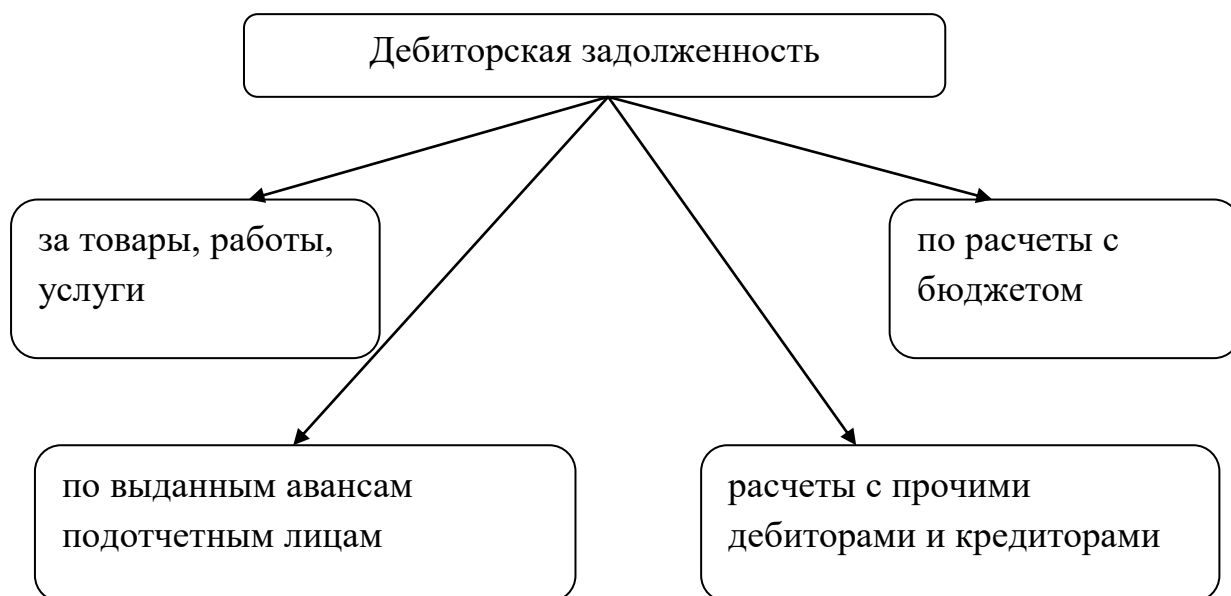


Рис. 1.2 - Классификация дебиторской задолженности по ее видам.

Источник: составлено автором

По статьям бухгалтерского баланса (Рисунок 1.3):

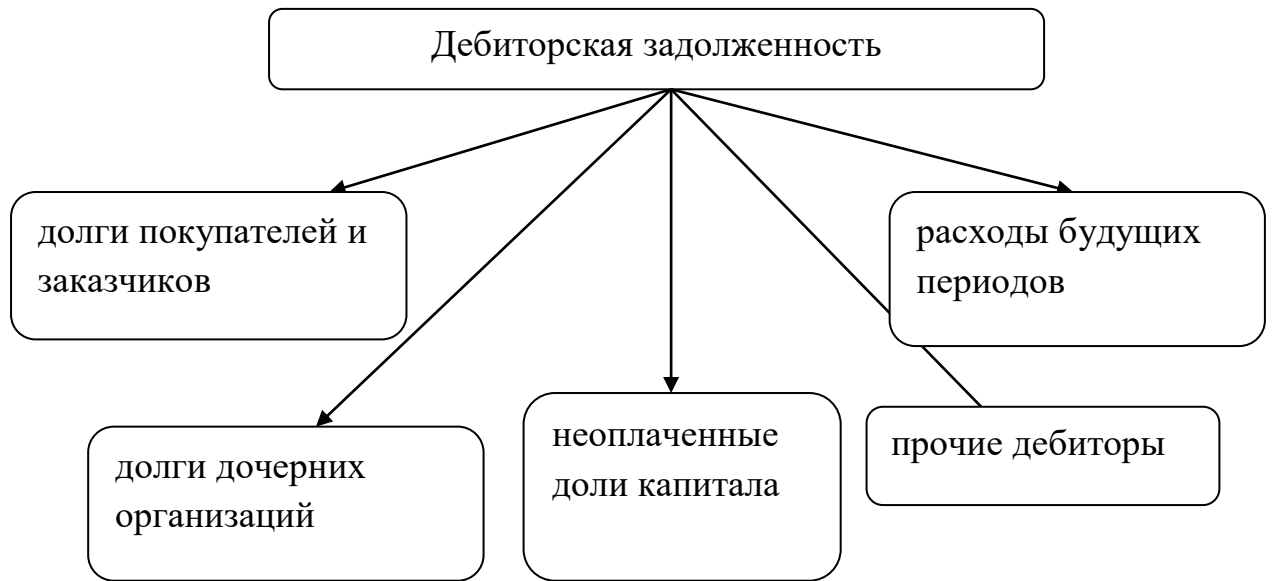


Рис. 1.3 - Классификация дебиторской задолженности по статьям бухгалтерского баланса.

Источник: составлено автором

По степени ликвидности (Рисунок 1.4):

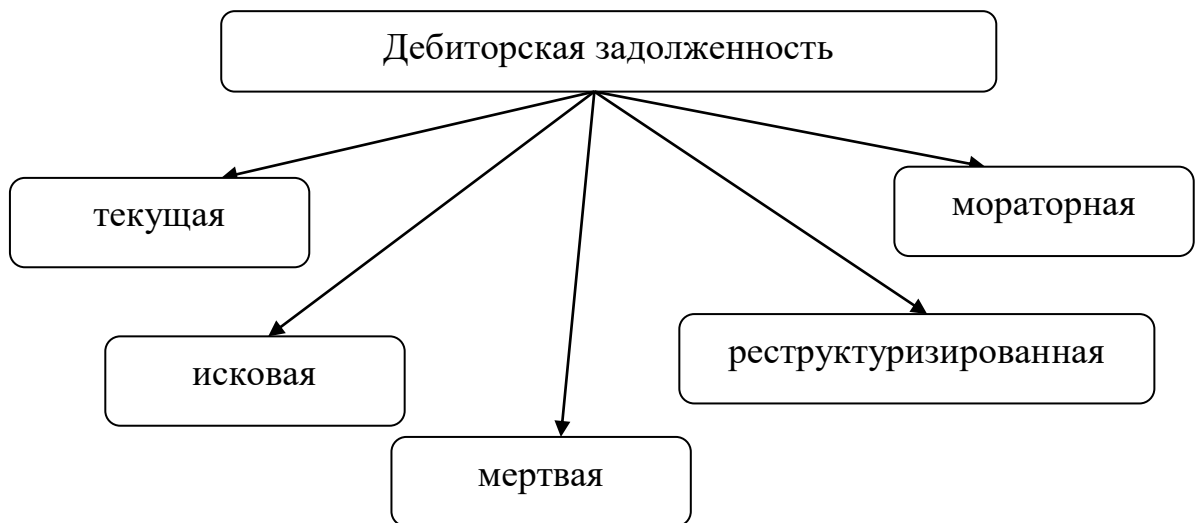


Рис. 1.4 - Классификация дебиторской задолженности по степени ликвидности.

Источник: составлено автором

По степени обеспечения (Рисунок 1.5):



Рис. 1.5 - Классификация дебиторской задолженности по степени обеспечения.

Источник: составлено автором

В качестве обеспечения дебиторской задолженности может быть: поручительство;

- банковская гарантия;
- залог;
- неустойка и другие.

В зависимости от масштабов деятельности компании могут устанавливать свои собственные классификации дебиторской задолженности. Тщательное внимание уделяют дебиторской задолженности, которая была просрочена и причинам, из-за которых она возникла. Изучая поведение дебиторской задолженности, используются показатели, которые называют относительными, т.е. подсчитанные показатели отчетного года сравниваются со схожими показателями прошедших годов.

Таким образом, при исследовании понятия и видов дебиторской задолженности можно сделать вывод, что одной из составляющих оборотного капитала организации является дебиторская задолженность. Она возникает, как правило, когда поставлен товар, выполнена работа или оказана услуга, но денежные средства не перечислены на счет организации и непосредственно сам платеж откладывается на определенный период времени.

## 1.2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Нормативное регулирование учета и контроля дебиторской задолженности представляет собой установление государственными органами общеобязательных правил (норм) ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Само нормативное регулирование учета и контроля дебиторской задолженности в РФ осуществляется на нескольких уровнях, которые отражены в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018).

Согласно статьи 4 данного ФЗ, все законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете делится на:

- сам Закон N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- другие федеральные законы;
- нормативные правовые акты, принятые в соответствии с федеральными законами.

Рассмотрим основные нормативные документы на каждом уровне регулирования.

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», согласно которому объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

– Гражданский Кодекс РФ - в нем даются основные положения о видах сделок, обязательствах, форм расчетов, договоров (порядок заключения, изменения и расторжения договоров).

– Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 25.12.2018) - устанавливает порядок осуществления расчетов между резидентами, между нерезидентами,

между резидентами и нерезидентами, определяет права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций, правила оформления паспорта сделки и т.д..

– Налоговый Кодекс РФ - регулирует налогообложение организаций, занимающихся продажей товаров, в части описания действий по уплате налога; сроков уплаты налогов и сборов, а также пеней и штрафов; требования по уплате налогов и сборов. Регламентирует вопросы списания просроченной дебиторской задолженности, формирование резерва по сомнительным долгам.

– Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О несостоятельности (банкротстве) – регламентирует процедуру банкротства.

– Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (ред. от 06.03.2019) «Об исполнительном производстве» - регламентирует порядок обращения взыскания на дебиторскую задолженность.

– «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.07.2016). МСФО 39 выделяет в качестве отдельной группы активов дебиторскую задолженность и выданные займы (наряду с активами, которые оцениваются по справедливой стоимости и динамика которых отражается через прибыль/убыток; инвестициями до срока платежа; активами, имеющимися у фирмы в наличии для продажи).

## 2. Нормативный уровень:

– Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

Согласно статьи 21 Закона №402-ФЗ к прочим документам, которые также регламентируют бухгалтерский учет, относят:

- 1) федеральные стандарты;
- 2) стандарты отраслевые – нормативные акты Центрального банка РФ;
- 3) рекомендации в области бухгалтерского учета;
- 4) стандарты экономического субъекта.

Согласно Закона федеральные и отраслевые стандарты обязательны к применению, если иное не установлено данными стандартами.

Федеральные стандарты устанавливают специальные требования к бухгалтерскому учету, а именно: учетную политику, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, требования к бухгалтерскому учету отдельных видов экономической деятельности. К данным стандартам можно отнести:

– Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598), который устанавливает общий порядок ведения и организации бухгалтерского учета юридическими лицами, в том числе ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками. Положение включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части дебиторской и кредиторской задолженности и т.п. Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. По полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

– Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) – раскрывает

содержание информации о суммах дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе; выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей в отчете о финансовых результатах и раскрытие информации о расчетах с покупателями и заказчиками в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

– Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений»(ПБУ 21/2008)» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522).

– Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденное в ред. приказом Минфина России от 26 декабря 2007 г. № 147н. (ред. от 24.12.2010). Данное Положение устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и отчетности информации об активах и обязательствах, выраженных в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях.

– ПБУ 9/99 «Доходы организации» (ред. от 06.04.2015). Данным положением устанавливаются правила формирования информации о доходах.

– Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06.05.99г. №33н.

– Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» - суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой



давности, других долгов, нереальных для взыскания, - в корреспонденции со счетами учета дебиторской задолженности. Согласно данному документу для учета расчетов с покупателями и заказчиками в плане счетов предусмотрен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

– Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.03.2018) «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Стандарты отраслевые устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности.

К третьему уровню регулирования учета денежных средств принято относить рекомендации в области бухгалтерского учета (РОБУ).

РОБУ принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, а также распространения передового опыта организации и ведения бухгалтерского учета, результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета. Рекомендации в области бухгалтерского учета применяются на добровольной основе. Разрабатывать и принимать РОБУ вправе субъекты негосударственного регулирования бухгалтерского учета (п. 5 ст. 24 Закона 402-ФЗ).

Примеры РОБУ:

– Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций (формы утверждены Постановлением Госкомстата РФ от 25.12.1998 N 132)

– Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

Стандарты экономического субъекта предназначены для упорядочения организации и ведения им бухгалтерского учета. Необходимость и порядок разработки, утверждения, изменения и отмены стандартов экономического субъекта устанавливаются этим субъектом самостоятельно.

Стандарты экономического субъекта применяются равным образом и в равной мере всеми подразделениями экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их места нахождения.

Стандарты экономического субъекта разрабатывают сами организации. Примером может служить учетная политика организации. Учетная политика предприятия - это принятая совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущая группировка и итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности).

Разнообразие видов и разветвленная структура дебиторской задолженности требуют особых подходов и детализации способов ее учета, отражаемых в учетной политике.

Согласно основным положений ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», в Учетной политике предприятия отражаются следующие учетно-классификационные нюансы в отношении дебиторской задолженности:

- порядок классификации дебиторской задолженности — по виду дебитора (поставщики, подрядчики, персонал и т. д.), по срокам поступления оплаты (авансы выданные, просроченная и т. д.), по срочности (краткосрочная и долгосрочная);
- условия признания дебиторской задолженности (возникновение задолженности: при совершении хозяйственных операций, при отражении долгов по взносам учредителей, в ситуации несовпадения даты реализации товаров (работ, услуг) с датой расчетов);
- процедура признания и оценки дебиторской задолженности (признание по первоначальной стоимости с учетом непосредственно связанных с ДЗ затрат, учет курсовых разниц по выраженной в иностранной валюте ДЗ);
- организация аналитического учета дебиторской задолженности (в разрезе дебиторов, договоров и т. д.);

- порядок признания дебиторской задолженности сомнительной и алгоритм формирования резерва по сомнительным долгам;
- иные организационно-учетные аспекты (порядок списания ДЗ, организация забалансового учета списанной ДЗ и др.).

Особых раскрытий в Учетной политике требует списанная дебиторская задолженность. В связи с этим необходимо:

- раскрыть условия признания дебиторской задолженности нереальной к взысканию (истечение срока исковой давности и иные предусмотренные законодательством причины);
- расписать процедуру списания дебиторской задолженности (проведение инвентаризации, оформление приказа и т. д.);
- уточнить особенности списания дебиторской задолженности за счет созданного резерва;
- указать схему забалансового учета списанной дебиторской задолженности.

Таким образом, нормативно-правовое регулирование дебиторской задолженности осуществляется на всех уровнях, от федерального, до уровня непосредственно самого предприятия.

### 1.3. УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ЗА СОСТОЯНИЕМ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Учет дебиторской задолженности - важнейшая задача, выполнение которой на предприятии должно по максимуму соответствовать критерию достоверности. От корректного учета дебиторской задолженности во многом зависит объективность понимания руководством организации сильных и слабых ее сторон, ее финансовой устойчивости, а также будущих перспектив такого бизнеса.

Одна из наиболее важных задач каждого предприятия – это создание результативной системы управленческого учета дебиторской задолженностью с целью ее оптимизации.

Каждое предприятие самостоятельно определяет исходя из своих стратегических и тактических целей оптимальные параметры дебиторской задолженности, а именно: ее размер, период оборота, структуру и т. д.. И каждая компания стремится минимизировать риск невозврата или несвоевременного возврата задолженности, поскольку возникновение просроченной задолженности однозначно трактуется как негативный факт. В сложных экономических условиях все управленческие решения должны быть тщательно продуманы, а действия определенных служб, которые связаны с дебиторской задолженностью, согласованы.

Целесообразно рассматривать вопросы управления дебиторской задолженностью в совокупности с учетом стадии ее жизненного цикла:

1. Образование;
2. Мониторинг;
3. Работа с просроченной задолженностью.

Недостаток внимания со стороны предприятия к вопросу учета дебиторской задолженности может привести его к парадоксальной ситуации: оно успешно работает, у него много заказов, но денежных средств в распоряжении у предприятия не хватает даже на выплату заработной платы. Объясняется парадокс слишком высокой дебиторской задолженностью: контрагенты предприятия не хотят сразу оплачивать (а то и вовсе отказываются оплачивать) выполненную работу.

Во избежание подобной ситуации, стоит придерживаться несложных принципов управления и учета дебиторской задолженности:

– Учет дебиторской задолженности должен вестись на соответствующих счетах бухгалтерского учета и с нужной степенью детализации.

- Необходима корректная и объективная оценка размеров данной задолженности у предприятия.
- Следует отслеживать состояние дебиторской задолженности и формировать необходимые резервы.
- Проводить своевременное списание дебиторской задолженности.
- Надлежаще документально сопровождать учет дебиторской задолженности, а также всех операций по списанию.

Дебиторская задолженность - это задолженность контрагентов перед предприятием за выполненные работы, поставленные товары, по выданным займам. Кроме того, дебиторская задолженность на предприятии может быть и по взносам в уставный капитал, и по векселям выданным и т.д.

Дебиторская задолженность относится к активам предприятия и учитывается в составе оборотных средств.

Рассмотрим бухгалтерский учет дебиторской задолженности на предприятии. Он ведется на соответствующих счетах. В таблице 1.2 представлены счета для учета дебиторской задолженности, на которых отражаются расчеты с контрагентами (покупателями и поставщиками).

Так, дебиторская задолженность покупателей, подрядчиков и поставщиков отражается по дебету счетов 60, 62, 76. Если у компании имеется дебиторская задолженность персонала, которая не связана с выплатой заработной платы, то она учитывается на счетах 71 и 73.

Таблица 1.2

## Счета бухгалтерского учета для расчетов с контрагентами

Счет	Что анализируется
60	Величина выплаченных поставщикам или подрядчикам авансов
62	Задолженность покупателей за отгруженные товары или выполненные услуги
75	Неоплаченная учредителями задолженность по взносам в уставный капитал

Продолжение таблицы 1.2	
71, 73	Задолженность работников, не связанная с выплатой заработной платы
76	Величина НДС, исчисленного при получении авансов; суммы претензий, предъявленные поставщикам; дебиторская задолженность прочих контрагентов

Источник: составлено автором

К указанным счетам открываются соответствующие субсчета, на которых дебиторская задолженность детализируется отдельно по контрагентам и по основаниям.

Для целей налогообложения и составления бухгалтерской отчетности важна классификация дебиторской задолженности по критерию «сомнительности».

Если нормальная дебиторская задолженность учитывается на счетах учета дебиторской задолженности в соответствии с общим порядком, то для сомнительной задолженности есть один нюанс: под нее нужно сформировать резерв по сомнительным долгам (подп. 7 п. 1 ст. 265, 266 НК РФ). Размеры такого резерва зависят от того, сколько времени со дня уплаты по договору просрочил должник.

Если же должник так и не погасил задолженность перед предприятием, то по истечении срока давности такая дебиторская задолженность подлежит списанию и, соответственно, включению в состав внереализационных расходов компании. При этом порядок списания дебиторская задолженность зависит от наличия у организации резерва по сомнительным долгам.

В балансе сумма дебиторской задолженности отражается за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам [Колодкина, А.В., с. 48-51].

В целях налогового учета предприятия могут создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими компаниями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Формирование резервов по

сомнительным долгам должно быть предусмотрено учетной политикой предприятия.

Суммы отчислений в резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода. Сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам, исчисленного по итогам налогового периода, не может превышать 10% от выручки за налоговый период. При исчислении резерва в течение налогового периода по итогам отчетных периодов его сумма не может превышать большую из величин - 10% от выручки за предыдущий налоговый период или 10% от выручки за текущий отчетный период.

В отличие от налогового учета создание резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учете является не элементом учетной политики, а обязанностью организации в случае наличия в составе дебиторской задолженности сомнительных долгов [Колондаева, Н.С., с. 77-78].

В бухгалтерском учете резервы сомнительных долгов создаются в отношении всей дебиторской задолженности, независимо от оснований ее возникновения. Жестких правил определения суммы отчислений в резерв нет. Максимальная сумма резерва ничем не ограничена. Резерв формируется за счет отчислений в него сумм сомнительных долгов, которые были выявлены в ходе инвентаризации расчетов. Величина отчислений в резерв определяется исходя из оценки платежеспособности должника и степени вероятности погашения им долга.

Резерв в регистрах бухгалтерского учета формируется по каждой сомнительной задолженности. А следовательно, и списывается каждая такая задолженность только за счет «своего» резерва. Если какая-то конкретная дебиторская задолженность не была признана сомнительной, то резерв по ней и не создавался. Поэтому при признании ее безнадежной она подлежит списанию на расходы, а не за счет других резервов.

Учет резервов по сомнительным долгам ведется на пассивном счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». Аналитический учет по данному счету ведется по каждому созданному резерву. На сумму созданного резерва в учете делается проводка:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Резерв по сомнительным долгам может быть использован компанией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов. При списании непогашенной задолженности, нереальной для взыскания, за счет созданного резерва делается проводка:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др.

Суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа руководителя предприятия и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой компании.

Для целей бухгалтерского учета суммы дебиторской задолженности, которые были списаны в связи с истечением срока исковой давности, относятся к прочим расходам.

В соответствии с ПБУ 10/99 дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности, включается в расходы предприятия в той сумме, в которой эта задолженность отражена в бухгалтерском учете предприятия.

При списание дебиторской задолженности делается проводка:

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

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».



Все предприятия обязаны создавать резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете и относить суммы резерва на финансовые результаты.

Это соответствует требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008). Отказ от создания в бухгалтерском учете резерва по сомнительным долгам квалифицируется как грубое нарушение правил учета доходов и расходов.

Благодаря созданию резерва по сомнительным долгам исключается завышение величины активов, а пользователи бухгалтерской отчетности видят реальную величину дебиторской задолженности и, соответственно, могут адекватно оценить финансовое состояние предприятия. Если организация заранее оценила реальность и надежность погашения такой задолженности и зарезервировала суммы под ее списание, то последствия могут не сказаться на ритмичности функционирования предприятия и его платежеспособности.

При составлении бухгалтерской отчетности совокупная величина дебиторской задолженности отражается по строке 1230 бухгалтерского баланса. Сумма краткосрочной дебиторской задолженности, являющейся просроченной, должна быть снижена на сумму резерва по сомнительным долгам в отношении такой дебиторской задолженности (т.е. кредитовое сальдо по счету 63).

В ряде случаев дается расшифровка строки 1230, тем самым детализируется дебиторская задолженность по контрагентам, а также в разрезе сроков погашения (просроченная или нет). Корректная детализация способна существенно повысить инвестиционную привлекательность компании.

В целях налогообложения при ведении учета дебиторской задолженности необходимо следить за момент, когда задолженность с истекшим сроком давности должна быть списана, т.е. включена во внереализационные доходы и расходы. Списывать задолженность можно только

через 3 года (ст. 195, 196 ГК РФ) со дня возникновения. При этом срок давности должен исчисляться отдельно по каждому основанию возникновения задолженности.

Поэтому важно корректно вести аналитику сроков погашения по тем субсчетам, на которых традиционно ведется учет дебиторской задолженности.

Списание задолженности нужно надлежащим образом оформить документально: провести инвентаризацию, сформировать бухгалтерскую справку и оформить приказ о списании задолженности (п. 77, 78 Положения по ведению бухгалтерского учета).

Таким образом, дебиторская задолженность покупателей, подрядчиков и поставщиков отражается по дебету счетов 60, 62, 76. Если у компании имеется дебиторская задолженность персонала, которая не связана с выплатой заработной платы, то она учитывается на счетах 71 и 73.

Бухгалтерия на каждом предприятии должна уделять высокое внимание ведению корректного учета дебиторской задолженности. Ведь информация о том, какие активы и в какой срок предприятие получит в свое распоряжение, играет важную роль в текущем и стратегическом планировании в организации. Из корректного учета дебиторской задолженности складывается общая финансовая устойчивость предприятия на рынке, ее привлекательность для инвесторов. Поэтому важно своевременно отслеживать состояние задолженности, и если какая-либо задолженность попадет в состав просроченной, ее следует списать, не забыв при этом о правилах документального оформления операций по списанию.

Система контроля дебиторской задолженности должна охватывать все этапы продажи товаров, работ (оказания услуг) – от момента заключения договора с покупателем до фактической реализации товара, работ (оказания услуг) и получения оплаты. Следовательно, в процесс контроля за дебиторской задолженностью должны быть включены все службы (отделы),

взаимодействующие с контрагентом (менеджеры, юристы, бухгалтера и иные специалисты). Политика контроля дебиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления оборотными активами, заключающаяся в оптимизации общего ее размера и обеспечении своевременной ее инкассации.

Обеспечение дебиторской задолженности осуществляется посредством грамотного управления и контроля.

На величину дебиторской задолженности предприятия влияют:

- общий объем продаж и удельный вес продаж с отсрочкой платежа. По мере увеличения объемов реализации продукции, как правило, растут и остатки дебиторской задолженности;

- условия расчетов с покупателями и заказчиками. Чем более льготные условия расчетов предоставляются покупателям (увеличение сроков, снижение требований к оценке кредитоспособности дебиторов и др.), тем выше остатки дебиторской задолженности;

- политика взыскания дебиторской задолженности. Чем большую активность проявляет предприятие во взыскании дебиторской задолженности, тем меньше ее остатки и тем выше качество дебиторской задолженности;

- уровень платежной дисциплины покупателей.

Основные задачи контроля дебиторской задолженности:

- комплексная проверка дебитора на начальном этапе;
- юридическое сопровождение сделок;
- финансирование дебиторской задолженности;
- учет, контроль, оценка эффективности дебиторской задолженности;
- взыскание просроченной задолженности;
- претензионная работа с недисциплинированными дебиторами;

– выражение экономических отношений, возникающих у государства с предприятиями.

Функции управления дебиторской задолженностью:

- планирование (определение финансовых и управленческих целей);
- организационная функция (обеспечение выполнения запланированных целей);
- мотивирование (утверждение системы мотивации для сотрудников, участвующих в процессе управления дебиторской задолженностью);
- контроль;
- анализ результатов и обратная связь.

Классическое управление дебиторской задолженностью на предприятии осуществляется последовательно и включает в себя основные этапы:

1. Планирование включает в себя постановку цели предприятия, определение его внутренней политики и разработку стратегических действий.

2. Организационный этап предполагает принятие координационных мер: группировку и распределение функциональных действий, предоставление прав и обязанностей ответственным лицам. Мотивация проводится с целью стимулирования деятельности, включает человеческий фактор и определяет поведенческие моменты для людей.

3. Контроль за управлением просроченной дебиторской задолженностью является заключительным этапом, и предполагает проведение сравнительного анализа фактических данных с теми, которые предусмотрены по стандарту.

Управление и контроль дебиторской задолженностью во многом зависит от политики предприятия, предполагающей проведение отсрочки ее

погашения для определенной категории покупателей. Контрагенты распределяются по группам по объемам продаж и количеству совершаемых операций.

Грамотная организация финансовой политики позволяет провести качественный анализ взаиморасчетов с покупателями, выступающими в качестве дебиторов. Это дает возможность оперировать данными и разрабатывать стратегии по возвращению долгов, а также применять методы по их снижению.

Долгосрочные договорные отношения с некоторыми контрагентами предполагают планирование поступления платежей.

Самым эффективным методом борьбы с дебиторской задолженностью является ее возврат. За счет этого предприятиям удастся добиться увеличения резервов за сравнительно небольшой промежуток времени.

При наличии дефицита у компании-покупателя, возврат дебиторской задолженности является самым верным вариантом, при помощи которого возможно привести в порядок баланс оборотных активов.

Одним из самых современных методов, предназначенных для управления и контроля долговыми обязательствами, является факторинг дебиторской задолженности. В данном случае предполагается продажа прав на ее требование. Факторинг обеспечивает быстрое получение финансовых средств от контрагентов, являющихся покупателями, что исключает образование долговременной дебиторской задолженности.

При этом сроки оплаты указываются в договорах поставки. Посредством административного управления оформление документации значительно упрощается.

То же самое можно сказать о процедуре факторинга, при которой отсутствует необходимость в контроле погашения дебиторской задолженности и упрощается составление отчетов по поставкам и продажам. Посредством факторинга возможно обеспечить минимизацию суммарных

обязательств предприятий-покупателей, а также предложить выгодные условия использования банковских кредитов и увеличить список постоянных клиентов. Помимо всего прочего, дебиторская задолженность при факторинге не затормаживает оборачиваемость.

Дебиторская задолженность по своей сути является достаточно выгодной, причем как для должника, так и для кредитующей стороны. Данная система кредитования позволяет должнику пользоваться оборотными средствами в большем объеме. Кроме того, он получает возможность пользоваться «кредитом» без уплаты процентов. Предприятие, выступающее в качестве продавца, расширяет рынок сбыта и увеличивает количество клиентов. В бухгалтерии существует такое понятие, как сомнительная дебиторская задолженность, возникновение которой обусловлено неуплатой за полученную продукцию, выполненную работу или оказанную услугу. При этом гарантия того, что долговое обязательство будет погашено, отсутствует.

Таким образом, есть все основания полагать, что сомнительная дебиторская задолженность станет безнадежной, которая со временем превращается в не подлежащий к взысканию долг. Данная сумма не погашается и списывается по истечению срока давности. Дебиторская задолженность может возникнуть в случае прекращения функционирования фирмы-покупателя при ее ликвидации.

Порядок взыскания и списания дебиторской задолженности регламентируется ГК Российской Федерации.

В процессе контроля дебиторской задолженностью, предприятие сталкивается с рядом проблем:

- отсутствием достоверной информации о фактических сроках погашения обязательств дебиторами;
- несогласованностью в регламенте работы с дебиторской задолженностью и установленным

порядком функционирования специалистов, ответственных за каждый сектор работы;

- нелогичным распределением функций анализа дебиторской задолженности и принятия управленческих

решений при урегулировании долгов, между разными структурными подразделениями;

- отсутствием регламентированных информационных потоков относительно дебиторской задолженности и др. [Положение по бухгалтерскому учету...].

Для решения данных проблем необходимо проводить меры по усовершенствованию контроля уровня дебиторской задолженности, как со стороны бухгалтерской службы, так и с позиции финансового контроллинга. Управление дебиторской задолженностью должно быть комплексным, так как данную категорию нельзя рассматривать с позиции анализа отдельных проблем.

Для повышения эффективности контроля дебиторской задолженностью целесообразно применять следующие мероприятия:

- ранжирование дебиторской задолженности по срокам оплаты;
- изучение потенциального контрагента относительно его платежеспособности до отгрузки товаров (работ, услуг);
- указание в договорах с дебиторами условий предоставления отсрочки, разработка системы штрафных санкций за просроченный платеж;
- определение и установление сроков кредита, предоставляемого покупателям, которые влияют на объемы продаж и получение денег, либерализация сроков дебиторской задолженности;
- регулярный мониторинг состояния дебиторской задолженности;
- использование факторинга (однако, следует помнить, что факторинг увеличивает убытки в связи с получением неполной суммы долга, а также происходит потеря контроля над дебиторами);

- предоставление скидок покупателям и заказчикам за долгосрочную оплату счетов (скидки следует предоставлять лишь в случае, когда оплата обеспечит прибыль, размер которой будет больше, чем размер предоставленной скидки);

- разработка системы премий для обеспечения мотивации персонала предприятия, вовлеченного в процесс увеличения эффективности управления дебиторской задолженностью на предприятии;

- проведение бухгалтерской службой актов сверки с контрагентами для подтверждения возникшей задолженности;

- своевременное применение мер по регулированию просроченной дебиторской задолженности.

Указанные выше методы помогут более полно организовать учет и анализ дебиторской задолженности, что даст возможность своевременно создать резервы по сомнительным долгам, повысить качество управления дебиторской задолженностью на предприятии.

Процесс управления и контроля дебиторской задолженностью предполагает, что существует взаимосвязь между различными сферами деятельности - производством, поставкой, сбытом, маркетингом. Для этого необходимо осуществлять непрерывный обмен информацией. Также, на предприятии необходимо разработать оптимальную модель процесса управления дебиторской задолженностью для улучшения планирования деятельности предприятия в условиях нестабильной экономической среды.

Следовательно, эффективное управление дебиторской задолженностью позволяет решить следующие задачи:

- увеличение продаж и прибыли за счет предоставления коммерческих кредитов покупателям и заказчикам;

- определение риска неплатежеспособности контрагентов;

- расчет оптимального размера резерва по сомнительным долгам;



– оказание рекомендаций по сотрудничеству с неплатежеспособными контрагентами.

Качественное и достоверное проведение анализа дебиторской задолженности дает возможность оценить, эффективно ли предприятие инвестирует средства в кредитование дебиторов.

Таким образом, в заключении можно отметить, что анализ, контроль и управление дебиторской задолженностью включает в себя грамотное проведение кредитной политики, подбор методов и использование современных финансовых инструментов для взыскания долгов. В определенный момент средства от погашения дебиторской задолженности являются дополнительным источником дохода для кредитора. Недостаток внимания со стороны предприятия к вопросу учета и контроля дебиторской задолженности может негативно отразиться на его финансовых результатах.

## ГЛАВА 2. УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ЗА СОСТОЯНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРИМЕРЕ КОМПАНИИ ООО «СИБТОРГ».

### 2.1. ХАРАКТЕРИСТИКА И СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ООО «СИБТОРГ»

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

Учредительным документом ООО «СИБТОРГ» является устав, который определяет правовое положение Общества, права и обязанности его участников. Общество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

На основании устава ООО «СИБТОРГ» осуществляет свою финансовую деятельность в соответствии с годовыми и другими планами, утвержденными участниками общества.

Уставный капитал ООО «СИБТОРГ» составляет 10 000 рублей и образован за счет вноса единственного учредителя Шабазгериева Заура Жантугановича.

Юридический адрес организации и ее местонахождение: 628001, Ханты-Мансийский автономный округ, Тюменская обл., г Ханты-Мансийск, ул Конева, д.5.

ООО «СИБТОРГ» имеет в собственности обособленное имущество, которое учитывается на самостоятельном балансе, имеет расчетный счет, выступает от своего имени участником гражданского оборота, приобретает и

осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязанности, может выступать в качестве истца и ответчика в суде.

Организация ООО «СИБТОРГ» обязано вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность в порядке, установленном законодательно-правовыми актами Российской Федерации.

Для обеспечения сохранности имущества, соблюдения законности и целесообразности финансово-хозяйственной деятельности, а также достоверности учетных и отчетных данных в организации осуществляется внутрихозяйственный контроль. Определен и утвержден график инвентаризации. Составляются акты сверок взаимных расчетов с различными организациями.

Производство хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения является основным видом деятельности

Цель деятельности ООО «СИБТОРГ» – более полное удовлетворение потребностей населения предприятий, организаций, учреждений в хлебобулочных и кондитерских изделиях высокого качества и получение прибыли в интересах его учредителя.

Организационная структура управления ООО «СИБТОРГ» представлена на рисунке 2.1.

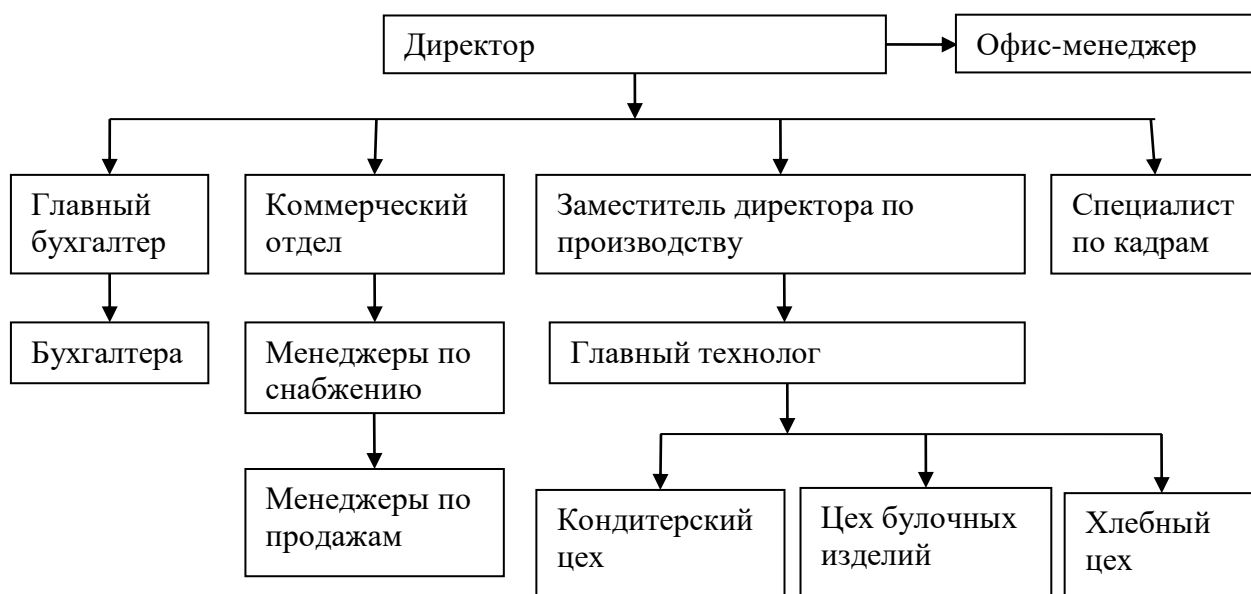


Рис. 2.1 – Организационная структура управления ООО «СИБТОРГ»

Источник: составлено автором

Руководство текущей деятельностью организации осуществляется единоличным исполнительным органом – директором ООО «СИБТОРГ» Пуртовым Русланом Александровичем.

Как видно из представленной структуры, возглавляет предприятие директор. Он действует на основании приказа, осуществляет оперативное руководство деятельностью предприятия в соответствии с утвержденными планами финансово-хозяйственной деятельностью. Руководитель несет полную ответственность за деятельность Общества и его сотрудников, включая материальную, дисциплинарную, гражданско-правовую, уголовную ответственность. Директору подчиняются руководители структурных подразделений.

Бухгалтерия осуществляет организацию первичного учёта, бухгалтерский учёт, финансовую деятельность, статистическую и бухгалтерскую отчётность, контроль за сохранностью собственности, соблюдением экономии трудовых, материальных и денежных ресурсов. Возглавляет данный отдел главный бухгалтер, который подчиняется генеральному директору предприятия.

Во главе каждого структурного подразделения находится руководитель, наделённый всеми полномочиями, осуществляющий единоначальное руководство подчинёнными ему работниками и сосредотачивающий в своих руках все функции управления. Его решения, передаваемые по цепочке «сверху вниз», обязательны для выполнения всеми нижестоящими звеньями. Сам руководитель в свою очередь подчинён вышестоящему руководителю.

Система оплаты труда для персонала построена на использовании повременно-премиальной формы. Оплата труда работников построена на

основе должностных окладов и зависит от величины фактически отработанного времени и достижения конечных результатов деятельности предприятия. Заработная плата начисляется и выплачивается два раза в месяц согласно действующему законодательству.

Сотрудникам организации дополнительно компенсируются расходы сотовой связи и топлива в размерах, утверждаемых директором.

В настоящее время в ООО «СИБТОРГ» работают 53 человека штатных сотрудников, однако компания стремится к расширению. В целом, организацию можно охарактеризовать как молодую, средний возраст работников – 18-31 лет. Из них 19 человек с высшим образованием и 34 человека со средним, неоконченным высшим.

Бухгалтерский и налоговый учет предприятия осуществляется бухгалтерией во главе с главным бухгалтером с использованием специализированной компьютерной программы «1С: Бухгалтерия Предприятия» версия 8.3. Ответственность за организацию бухгалтерского и налогового учета, соблюдение законодательства несет генеральный директор. За формирование бухгалтерского и налогового учета, а также своевременное предоставление полной и достоверной информации несет главный бухгалтер. ООО «СИБТОРГ» применяет упрощенную систему налогообложения.

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

Вся работа по ведению учета и его организации в ООО «СИБТОРГ» осуществляется бухгалтерией, которая является самостоятельным структурным подразделением и не входит в состав какой-либо другой части предприятия. В ООО «СИБТОРГ» сложилась линейная структура бухгалтерии: все работники бухгалтерии подчиняются непосредственно главному бухгалтеру. Организационная структура бухгалтерии представлена на рисунке 2.2.



Рис. 2.2 – Организационная структура бухгалтерской службы организации

Источник: составлено автором

Деятельность бухгалтерии возглавляет и организует Главный бухгалтер предприятия. Главный бухгалтер действует в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ от 29.07.1998 № 34-н и др. законодательными актами РФ, а также Учетной политикой предприятия.

Учетная политика ООО «СИБТОРГ» была утверждена приказом директора № 1 от 01.01.2018 г. (приложение 4).

Первичные учетные документы принимаются к учету в том случае, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. хозяйственные операции, не оформленные первичными учетными документами, не принимаются к учету и не подлежат отражению в регистрах бухгалтерского учета.

Для обработки учетной информации в ООО «СИБТОРГ» используется программа бухгалтерского учета «1С: Предприятие 8.3».

Необходимо сразу отметить, что в учетной политике компании отсутствует информация об особенностях учета расчетов с контрагентами и подотчетными лицами.

Налог на прибыль ООО «СИБТОРГ» не начисляет и не уплачивает, в связи с применением УСН.

Рассмотрим учет дебиторской задолженности в ООО «СИБТОРГ».

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

- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 76 «Расчеты с разными и дебиторами и кредиторами».

Счет 62 является активно-пассивным, его дебетовый остаток означает задолженность покупателей перед организацией, т.е. дебиторскую, а кредитовый остаток свидетельствует о задолженности организации перед покупателями. Открытые в ООО «СИБТОРГ» субсчета представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Субсчета счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

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

Источник: составлено автором

По мере оказания услуг заказчикам формируется дебиторская задолженность по дебету счета 62, которая погашается после поступления оплаты. С учетом того, что ООО «СИБТОРГ» применяет УСН, оно не является плательщиком НДС.

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

Договором между предприятием и покупателем предусмотрен аванс, выплачиваемый за хлебобулочную и/или кондитерскую продукцию. Предоплата составляет от 50 до 100% от стоимости товара.

Оплата заказчиком была произведена в соответствии с договором: 50% предоплата и остальная часть в течение 3 дней после доставки товара до пункта назначения.

Отразим в журнале регистрации хозяйственных операций данную ситуацию (Таблица 2.2).

Кредиторская задолженность перед клиентами возникает, когда подрядчики вносят аванс за предоставляемые услуги.

Таблица 2.2

## Журнал регистрации хозяйственных операций

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит	Сумма в руб.
Поступала предоплата от покупателя	51	62.02	40 000,00
Отражена реализация кондитерских изделий	62.01	90.01.2	80 000,00
Учтена себестоимость реализованных кондитерских изделий	90.02.2	26	47 856,71
Получены оставшиеся денежные средства от покупателя	51	62.01	40 000,00

Источник: составлено автором

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

Открытые в ООО «СИБТОРГ» субсчета представлены в таблице 2.3.



## Субсчета счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

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

Источник: составлено автором

Таким образом, можно сделать вывод, что бухгалтерский учет в ООО «СИБТОРГ» ведется в соответствии с законодательством РФ, все хозяйственные операции, проводимые в организации, оформляются первичными документами. Бухгалтерский учет в организации ведётся в журнально-ордерной форме с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы «1С Предприятие».

### 2.3. КОНТРОЛЬ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «СИБТОРГ»

В настоящее время контроль дебиторской задолженности является необходимым условием нормального функционирования компании, так как состояние расчетов с дебиторами влияет на как денежные потоки предприятия, так и на его экономику в целом. Неуплата дебитором суммы долга вовремя может привести к тому, что предприятие не сможет своевременно рассчитаться со своими поставщиками, выполнить налоговые обязательства.

С целью обеспечения контроля и планирования дебиторской задолженности предприятия необходимо установить критический срок оплаты, который представляет собой дату, не позднее которой должен быть осуществлен платеж по коммерческому кредиту. В общем виде критический срок оплаты определяется так: дата возникновения дебиторской

задолженности + установленное количество дней отсрочки.

Отчет о состоянии дебиторской задолженности по конкретному клиенту в общем виде может быть представлен в следующей форме (Таблица 2.4).

Таблица 2.4

Отчет о состоянии дебиторской задолженности по конкретному клиенту

Номер счета	Дата возникновения дебиторской задолженности	Сумма долга	Отсрочка платежа (дни)	Дата оплаты по плану	Оплаченная сумма долга в срок	Сумма просроченного платежа	Количество дней просрочки
-------------	--	-------------	------------------------	----------------------	-------------------------------	-----------------------------	---------------------------

Источник: составлено автором

На обеспечение контроля за дебиторской задолженностью предприятия направлено создание реестра старения дебиторской задолженности, который представляет собой таблицу, в которой содержатся неоплаченные суммы счетов, сгруппированные по периодам просрочки платежа.

Важным инструментом прогнозирования величины дебиторской задолженности является ведомость непогашенных остатков, которая помогает выявить и оценить изменения платежного поведения клиентов вне зависимости от объемов реализации.

Для обеспечения контроля за состоянием дебиторской задолженности также необходим расчет аналитических показателей, представленных в таблице 2.5.

Показатели эффективности работы с дебиторами в ООО «СИБТОРГ»  
за 2017-2018 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение	
				2018/17	2019/18
Оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты	0,98	0,92	0,74	-0,06	-0,19
Период погашения дебиторской задолженности, дни	368	391	489	23	99
Доля дебиторской задолженности в общей сумме активов, %	83,06	84,79	81,82	1,73	-2,97
Доля сомнительной дебиторской задолженности, %	8,00	11,00	14,00	3	3

Источник: составлено автором

Как показывают данные таблицы 2.5, оборачиваемость в 2018 году по сравнению с 2017 годом снизилась на 0,06 оборота, период погашения дебиторской задолженности увеличился с 368 дней в 2017 году до 391 дней в 2018 году.

Оборачиваемость средств в расчётах в 2019 года по сравнению с 2018 годом, имеет тенденцию к снижению. Так, оборачиваемость уменьшилась на 0,19 оборота, а период погашения дебиторской задолженности увеличился на 99 дней.

Таким образом, состояние расчетов с дебиторами в 2019 году по сравнению с 2018 годом ухудшилось главным образом за счет роста дебиторской задолженности, соответственно доля дебиторской задолженности в общем объеме активов является значительной и доля сомнительной задолженности, что является отрицательным моментом в деятельности ООО «СИБТОРГ».

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

С целью оптимизации дебиторской задолженности целесообразно формирование информационной базы, сгруппировав покупателей по уровню кредитоспособности. Для оценки кредитоспособности партнеров можно использовать информацию – структура предприятия, ее история, список банков, которые ведут дела с предприятием, отзывы о предприятии, которые публикуются в печати. На основе всей этой информации необходимо принять решение о возможностях кредита.

Система контроля дебиторской задолженности должна быть автоматизирована. Для этого могут использоваться разные программные продукты, в частности Access, Excel, "1С: Управление производственным предприятием". Многие компании используют собственное программное обеспечение.

Контроль дебиторской задолженности должен вестись ежедневно, более укрупненные отчеты должны готовиться еженедельно, ежемесячно.

В настоящее время в условиях снижения уровня расчетной дисциплины система "неплатежей" ведет к росту дебиторской задолженности, в том числе просроченной. Такое положение обуславливает необходимость контроля суммы дебиторской задолженности и ее движения.

#### 2.4. НЕДОСТАТКИ В ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ

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

1. В части расчетов с покупателями и заказчиками:

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

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

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

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

Для анализа задолженности покупателей и заказчиков целесообразно эту информацию систематизировать в двух формах: в отчете о списании дебиторской задолженности покупателей и в реестре старения задолженности покупателей и заказчиков. Для автоматизированного получения этих форм по запросу бухгалтера необходимо в «1С: Бухгалтерия» настроить формирование соответствующих отчетов.

В таблицах 2.6 и 2.7 наглядно показано, как можно вести учет задолженности покупателей и заказчиков. Эти формы позволят отследить бухгалтеру ООО «СИБТОРГ» заблаговременно, у какого покупателя приближается срок оплаты и предупредить о своевременном погашении платежа.

Таблица 2.6

## Отчет о списании задолженности покупателей и заказчиков

Счета-фактуры выставленные		Платежные поручения полученные		Величина задолженности на дату поступления платежного поручения, руб.	Период просрочки, дней
Максимальный срок оплаты по выставленному счету	Дата	Сумма, руб.			
15.08.18	18.08.18	50 000	80 000	3	
	20.02.18	70 000	130 000	5	
	23.08.18	15 000	23 000	8	
	25.08.18	80 000	80 000	10	
...					
...					

Источник: составлено автором

Таблица 2.7

## Реестр старения задолженности покупателей и заказчиков

Номер товарной накладной	Сумма, тыс. руб.	Максимальный срок оплаты	Дата поступления платежа	Сумма оплаты, поступившая в период, тыс. руб.				
				0 дн.	до 7 дн.	до 45 дн.	до 90 дн.	свыше 90 дн.
146 ООО «ПАРУС»	350	12.01.2019	10.01.2019	50				
			17.01.2019		100			
			18.01.2019		50			
			27.01.2019			100		
147 ООО «СКИФ»	10	15.01.2019	15.01.2019		3			
			30.01.2019			7		
Итого	360			50	153	107	50	
Структура дебиторской задолженности, %	100%			13,8	42,5	29,8	13,9	-

Источник: составлено автором

Отчет о списании задолженности покупателей и заказчиков ведется по каждому дебитору и имеет цель контроля за поступлением платежей и

ведения статистики платежной дисциплины. Так, например, по счету, максимальный срок оплаты по которому наступает 15.02.19, покупатель погашает дебиторскую задолженность четырьмя платежными поручениями. В графе 6 указывается период просрочки по каждому платежному поручению.

2. В части расчетов с подотчетными лицами:

- отсутствие заявления (приказа) на выдачу подотчетных сумм.

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

- отсутствие корпоративного регламента по безналичному подотчету.

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

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

- несвоевременность сдачи авансовых отчетов.

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

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

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

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

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

В заключении данной главы хотелось бы отметить, что вся работа по ведению учета и его организации в ООО «СИБТОРГ» осуществляется бухгалтерией, которая является самостоятельным структурным подразделением и не входит в состав какой-либо другой части предприятия. По мере оказания услуг заказчикам формируется дебиторская задолженность по дебету счета 62, которая погашается после поступления оплаты.

Для целей обеспечения контроля и планирования дебиторской задолженности предприятия было предложено установить критический срок оплаты, который представляет собой дату, не позднее которой должен быть осуществлен платеж по коммерческому кредиту.



С целью осуществления контроля дебиторской задолженности целесообразно формирование информационной базы, сгруппировав покупателей по уровню кредитоспособности. Для оценки кредитоспособности партнеров можно использовать информацию – структура предприятия, ее история, список банков, которые ведут дела с предприятием, отзывы о предприятии, которые публикуются в печати.

Также в результате изучения ведения бухгалтерского учета расчетов с дебиторами были выявлены недостатки ведения учета расчетов в ООО «СИБТОРГ» с покупателями и заказчиками и с подотчетными лицами. Далее рассмотрим основные мероприятия по совершенствованию управления дебиторской задолженностью в ООО «СИБТОРГ».

### ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ООО «СИБТОРГ»

#### 3.1. МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «СИБТОРГ»

В качестве рекомендаций в целях совершенствования учета и контроля дебиторской задолженности в ООО «СИБТОРГ», можно предложить:

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

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

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

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

правило, в форме приказа или распоряжения, хотя унифицированная форма такого приказа нормативными правовыми актами не установлена. При этом следует не забыть получить письменное согласие работника на удержание сумм из его заработной платы (Письмо Роструда от 09.08.2007 N 3044-6-0).

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

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

На основании нормативных документов, разработаем для ООО «СИБТОРГ» «Положение о расчетах с подотчетными лицами» (приложение 5), в котором будут отражены основные аспекты порядка выдачи и возврата подотчетных сумм.

Рост дебиторской задолженности свидетельствует о несвоевременности платежей и необходимости усиления дисциплины расчетов. Поэтому перед руководством организации очень остро стоит вопрос о снижении дебиторской задолженности.

Представленная в первой главе настоящей работы классификация является типовой и отражает требования бухгалтерского законодательства, а также сложившуюся практику анализа дебиторской задолженности. Так, типичным является деление дебиторской задолженности по составу дебиторов в рамках счетов, выделенных Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организациях. Такая классификация выделяет в составе дебиторской задолженности задолженность покупателей

и заказчиков, которая для большинства предприятий имеет наибольший удельный вес в ее составе.

В связи с этим, на наш взгляд, целесообразно деление дебиторской задолженности на внешнюю и внутреннюю, то есть на основе природы ее возникновения. Внешняя кредиторская задолженность, в основном, представляет собой различные формы коммерческого кредита, предоставляемого предприятию в форме отсрочки платежа за поставленные ему товары (работы, услуги) его контрагентами. С учетом имеющейся деловой практики можно выделить следующие основные виды коммерческого кредита: кредит с отсрочкой платежа по условиям договора, кредит с оформлением задолженности векселем, кредит по открытому счету.

В свою очередь в составе внешней задолженности целесообразна классификация по контрагентам, что даст возможность осуществлять детализированный анализ дебиторской задолженности, а, следовательно, реально оценивать ее влияние на финансовое состояние предприятия. При этом представляется возможным использование подхода, основанного на принципах Парето, состоящих в том, что за большинство возможных результатов отвечает относительно небольшое число причин. В классическом виде это - правило 20 на 80. На наш взгляд, целесообразно выделить три группы покупателей и заказчиков, применяя подход ABC-анализа:

- наиболее важные для предприятия покупатели и заказчики (20 %), на которых приходится 80 % всей дебиторской задолженности (группа А);

- покупатели и заказчики средней важности, на которых приходится около 15 % дебиторской задолженности (группа В);

- покупатели и заказчики, не представляющие важность для предприятия (группа С), на которых приходится 5 % от всей дебиторской задолженности. Такая группировка позволит разработать конкретные меры управления задолженностью для каждой группы, а также выявлять

значимость и перспективы работы с тем или иным покупателем и заказчиком.

Таким образом, предлагаемые дополнительные классификационные признаки дебиторской задолженности представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Дополнительные классификационные признаки дебиторской задолженности

Классификационный признак	Вид дебиторской задолженности	Источник информации о дебиторской задолженности
Природа возникновения	Внешняя	Регистры бухгалтерского учета
	Внутренняя	
Значимость дебитора для предприятия (группировка в целях экономического анализа)	Наиболее важные внешние дебиторы (группа А), 20 % дебиторов, на которых приходится 80% задолженности	Данные аналитического учета и результаты экономических расчетов
	Внешние дебиторы средней важности (группа В), дебиторов, на которых приходится 15 % задолженности	Данные аналитического учета и результаты экономических расчетов
	Наименее важные внешние дебиторы (группа В), на которых приходится 5 % задолженности	

Источник: составлено автором

Представленные дополнительные классификационные признаки дебиторской задолженности позволят улучшить информационную основу анализа, а также возможности ее контроля и принятия обоснованных управленческих решений по управлению задолженностью.

Для целей осуществления контроля состояния расчетов с дебиторами, в том числе по просроченным задолженностям, рекомендуется использование внутреннего рабочего документа «Отчет по результатам проверки данных о реализации продукции в разрезе покупателей», представленный в Приложении 6 настоящей работы.

Данный документ необходимо составлять каждый месяц с целью контроля поступления выручки. В разделе Покупатель отражаются данные кому была отгружена продукция, где указывается местоположения покупателя и ответственное лицо. Также в документе отражается начальная дата возникновения взаимоотношения с конкретным покупателем, то есть можно отследить как давно предприятие работает с данным контрагентом.

В разделе информация о реализации продукции указываются даты отгрузочных документов и суммы поставки, а также общая сумма поставки, планируемая в течение года, которая отражена в договоре на поставку. Также данный документ позволит выявить правильность отражения данных операций в учете, так в разделе корреспонденция счетов по отражению выручки как по данным предприятия и по данным проверки.

В разделе Информация об оплате отражается планируемый по данным договора годовой объем поставки и фактическая сумма за месяц, в котором был составлен данный документ.

Предложенный в Приложении 6 документ разрешает:

- во-первых, аккумулировать данные о своевременности отгрузки продукции, оформления первичных документов, отражения в учете;
- во-вторых, анализировать состояние расчетов с дебиторами вместе с выявлением различной по срокам непогашения задолженности;
- в-третьих, сформировать заключение о целесообразности дальнейшей работы с определенным покупателем на основании предыдущих поставок и своевременности его оплаты и тому подобное.

Считаем, что предложенный документ улучшит действующую систему учета и контроля дебиторской задолженностью в ООО «СИБТОРГ».

В качестве рекомендаций в целях совершенствования учета, было предложено создать внутренний документ о расчетах с подотчетными лицами, в котором была бы предусмотрена норма о сроках сдачи авансового отчета; усилить дисциплину среди работников, регулярно получающих

авансы; если работник в установленный срок не отчитался по выданному ему авансу, удерживать полученные средства из заработной платы или облагать их страховыми взносами в общем порядке; необходимо ежемесячно проводить инвентаризацию по расчетам с подотчетными лицами, отслеживать должников по подотчетными суммам, а также тщательно следить за сроками выдачи подотчет денежных средств, а также более детально проверять авансовые отчеты подотчетных лиц.

Также было предложено классифицировать дебиторскую задолженность по значимости дебитора для предприятия. Данная классификация позволит улучшить информационную основу анализа, а также возможности ее контроля и принятия обоснованных управленческих решений по управлению задолженностью.

### 3.2. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ДЛЯ УВЕЛИЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Управление дебиторской задолженностью – это функция финансового менеджмента, основной целью которой является увеличение прибыли предприятия за счет наиболее эффективного использования дебиторской задолженности как экономического инструмента. Эффективное использование дебиторской задолженности определяется в первую очередь оптимизацией ее размера и обеспечением инкассации имеющейся задолженности.

Следует отметить, что эффективная система управления дебиторской задолженностью должна охватывать абсолютно весь процесс ее движения, от момента возникновения и до фактического поступления денежных средств.

Всю совокупность существующих методов и инструментов управления дебиторской задолженностью условно можно разделить на три крупных блока:

1) формирование кредитной политики, в целях максимально эффективного использования дебиторской задолженности как инструмента увеличения продаж;

2) разработка комплекса мер, направленных на снижение риска возникновения просроченной или безнадёжной дебиторской задолженности и ее результативной инкассации в случае возникновения;

3) разработка комплекса мер по рефинансированию дебиторской задолженности

К методам и инструментам первого блока относятся анализ дебиторской задолженности и выбор по его результатам типа кредитной политики компании по отношению к покупателям и заказчикам услуг и продукции.

Проведем анализ дебиторской задолженности ООО «СИБТОРГ» с целью формирования кредитной политики.

В таблице 3.2, по данным ООО «СИБТОРГ», представлена динамика и состав краткосрочной дебиторской задолженности за 2017-2019 гг.

Общая сумма дебиторской задолженности в ООО «СИБТОРГ» снизилась в 2018 году на 13760 тыс. руб. или 11,64%, а в 2019 году на 6865 тыс. руб. или на 6,16%. Задолженность покупателей и заказчиков снизилась на 19935 тыс. руб. в 2018 г. по сравнению с 2017 г. и снижение в 2019 г. по сравнению с 2018 г. составило 5768 тыс. руб.



Таблица 3.2

## Динамики дебиторской задолженности ООО «СИБТОРГ»

Показатели	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб.		Темп прироста, %	
				2018/17	2019/18	2018/17	2019/18
Задолженность покупателей и заказчиков	130473	110538	104770	-19935	-5768	-15,28	-5,22
Авансы поставщикам	13	2	60	-11	58	-84,62	2900,00
Задолженность подотчетных лиц	25	38	69	13	31	52,00	81,58
Прочая задолженность	1487	7660	6474	6173	-1186	415,13	-15,48
Общая сумма дебиторской задолженности	131998	118238	111373	-13760	-6865	-10,42	-5,81
в т.ч. сомнительная задолженность	10560	13006	15592	2446	2586	23,17	19,88

Источник: составлено автором

Снижение задолженности покупателей и заказчиков в ООО «СИБТОРГ» связано с погашением текущей задолженности, но у предприятия остаются долги прошлых периодов, что является отрицательным фактором в деятельности предприятия.

Также в дебиторскую задолженность входят авансы уплаченные поставщикам за сырье и материалы для ведения деятельности предприятия. В 2019 году авансы уплаченные поставщикам составили 60 тыс. руб., что на 58 тыс. руб. больше, чем в 2018 году.

Задолженность подотчетных лиц в 2019 году составила 69 тыс. руб., прочая дебиторская задолженность в 2019 году составила 6474 тыс. руб.

Представим на рисунке 3.1 динамику дебиторской задолженности в разрезе статей. В организации ООО «СИБТОРГ» также имеется

сомнительная дебиторская задолженность, за весь анализируемый период сумма просроченной дебиторской задолженности растет и в 2019 году составила 18480 тыс. руб.

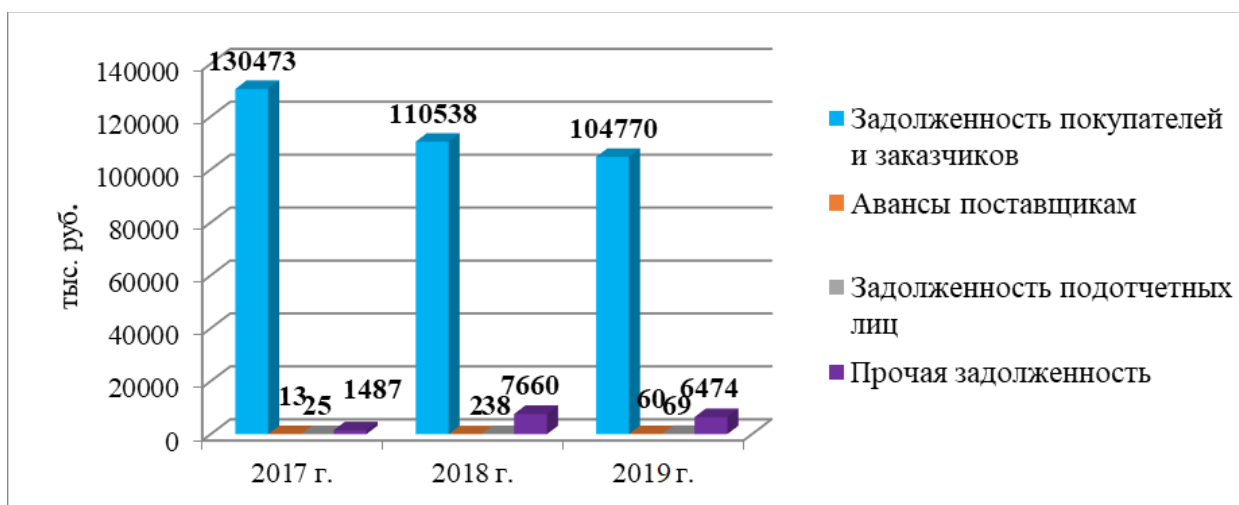


Рис. 3.1 - Динамика дебиторской задолженности ООО «СИБТОРГ» в разрезе статей за 2017-2019 гг.

Источник: составлено автором

Представим в таблице 3.3 структуру дебиторской задолженности в разрезе основных контрагентов.

Таблица 3.3

Структура дебиторской задолженности в разрезе основных контрагентов

Дебиторы	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	Структура, %		
				2017 г.	2018 г.	2019 г.
ИП Богодухов В.А.	0	177	615	0,00	0,19	0,64
ИП Гулиев Н.Ф.	1915	2893	3376	2,12	3,07	3,52
Ип Гусейнов М.Т.	1073	1083	1358	1,19	1,15	1,41
ИП Жунусов О.Ж	274	347	349	0,30	0,37	0,36
ИП Монгорова И.А.	322	615	598	0,36	0,65	0,62
ИП Моренко С.А.	436	652	679	0,48	0,69	0,71
ООО «Золотая Нива»	9096	10046	9998	10,07	10,65	10,42
ООО «Интер-Север»	1393	973	400	1,54	1,03	0,42
ООО «Крокус»	492	784	784	0,54	0,83	0,82
ООО «ЛЕНТА»	385	170	429	0,43	0,18	0,45
ООО МВД	0	0	4022	0,00	0,00	4,19
ООО «Нистру»	955	599	479	1,06	0,64	0,50

Продолжение таблицы 3.3						
ООО «Смак»	2393	2727	1587	2,65	2,89	1,65
АО "ТАНДЕР"	0	0	343	0,00	0,00	0,36
ООО «Элемент Трейд»	302	436	209	0,33	0,46	0,22
Итого	90302	94290	95973	100	100	100

Источник: составлено автором

По данным таблицы 3.3 можно сделать вывод что, за анализируемый период основная доля дебиторской задолженности числилась за ООО «ХантымансийскСибторг» в 2017 году – 78,92%, в 2018 году – 77,20%, в 2019 году – 73,72%, что в абсолютном выражении составило 70747 тыс. руб.

В 2019 году также сумма основного долга приходится на таких дебиторов как ООО «Золотая Нива» – 10,42% и ООО «МВД» – 4,19% и ИП Гулиев Н.Ф. – 3,52%. Наблюдается рост дебиторской задолженности у большинства контрагентов в абсолютном выражении.

Показатель качества определяет вероятность получения задолженности в полной сумме, которая зависит от срока образования задолженности. Практика показывает, что чем больше срок дебиторской задолженности, тем ниже вероятность её получения.

Для характеристики возврата дебиторской задолженности целесообразно сгруппировать её по срокам возникновения в таблице 3.4.

Таблица 3.4

#### Оценка реального состояния дебиторской задолженности

Классификация дебиторов по срокам возникновения задолженности	Сумма дебиторской задолженности и, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Вероятность безнадежных долгов, %	Сумма безнадежных долгов, тыс.руб.	Реальная величина задолженности и, тыс. руб.
0-30	31703	28.47	0	0	31703
30-60	12442	11.17	0,1	12,4	12442
60-90	31047	27.88	0,2	62,1	31047
90-120	10028	9	0,9	90,3	10028
120-150	8720	7.83	1,4	122,1	8720
150-180	6001	5.39	2,2	132,0	6001

Продолжение таблицы 3.4					
180-360	7311	6.56	3,7	270,5	7311
свыше 360	4121	3.7	5,1	210,2	4121
Итого	111373	100	0,8	899,6	111373

Источник: составлено автором

Средняя вероятность безнадежных долгов составит:  
 $899,6/111373*100\%=0,8\%$

Из приведенных данных следует, что предприятию рекомендуется формировать резерв по сомнительным долгам.

Из данных таблицы видно, что основную часть дебиторской задолженности составляет задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. Доля краткосрочной дебиторской задолженности в общей сумме составила:

$$107252/111373*100\%=96,3\%$$

Удельный вес долгосрочной дебиторской задолженности в общей её сумме составила:

$$4121/111373*100\%=3,7\%$$

Из таблицы видно, имеется задолженность с довольно длительными сроками, ООО «СИБТОРГ» необходимо приложить усилия, чтобы взыскать эту задолженность в ближайшее время, так как это может привести к её списанию на уменьшение доходов предприятия в связи с истечением срока исковой давности.

В зависимости от конкретных условий могут быть приняты и другие интервалы сроков возникновения задолженности. Наличие такой информации за длительный период, позволяет выявить, как общие тенденции расчетной дисциплины, так и конкретных покупателей, наиболее часто попадающих в число ненадежных плательщиков.

Обобщающим показателем возврата задолженности является оборачиваемость. Показатель ликвидности характеризует скорость, с которой она будет превращена в денежные средства (наличность), т. е. Это тоже

оборачиваемость. Таким образом, показатель качества и ликвидности дебиторской задолженности может быть её оборачиваемость.

Оборачиваемость дебиторской задолженности:

$$OR=V/Ra$$

$$OR(2017)=108993/125118=0.87$$

$$OR(2018)=81948/114805.5=0.71$$

Оборачиваемость кредиторской задолженности:

$$OC=V/Cr$$

$$OC(2017)=108993/18843.5=5.78$$

$$OC(2018)=81948/5241=15.64$$

Показатели состояния дебиторской и кредиторской задолженностей ООО «СИБТОРГ» за 2018-2019 гг. представлены в таблице 3.5.

На основании представленных данных можно сделать вывод, что поскольку оборачиваемость (в днях) кредиторской задолженности ниже оборачиваемости дебиторской задолженности, то такое положение дел можно назвать отрицательным фактором в деятельности предприятия.

Положительным является отсутствие просроченной дебиторской задолженности.

Таблица 3.5

Показатели состояния дебиторской и кредиторской задолженностей  
ООО «СИБТОРГ» за 2018-2019 гг.

Показатели	2018	2019	Изменения
1. Выручка от продаж, V ( тыс.руб.)	108993	81948	-27045
2. Среднегодовые остатки дебиторской задолженности, Ra ( тыс.руб.)	125118	114805.5	-10312.5
в т.ч. просроченная дебиторская задолженность ( тыс.руб.)	0	0	0
3. Среднегодовые остатки кредиторской задолженности, Kc ( тыс.руб.)	18843.5	5241	-13602.5
4. Оборачиваемость дебиторской задолженности (коэффициент оборачиваемости средств в расчетах), п.1/п.2	0.87	0.71	-0.16

Продолжение таблицы 3.5			
5. Оборачиваемость кредиторской задолженности (количество раз), п.1/п.3	5.78	15.64	9.86
6. Длительность оборота дебиторской задолженности (оборачиваемость средств в расчетах), 360/п.4	413.8	507	93.2
7. Длительность оборота кредиторской задолженности, 360/п.5	62.3	23	-39.3
8. Среднегодовые остатки оборотных активов, Оа ( тыс.руб.)	142612	132486	-10126
9. Доля дебиторской задолженности в общей величине оборотных активов, п.2/п.8	0.877	0.867	-0.01
Доля просроченной дебиторской задолженности в общем объеме задолженности, п.2а/п.2	0	0	0
10. Коэффициент покрытия кредиторской задолженности оборотными активами, п.8/п.3	7.568	25.279	17.711

Источник: составлено автором

Анализ показывает, что доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов сократилась на 0.01 процентных пункта, то есть увеличилась мобилизация – привлечение в хозяйственный оборот оборотных средств организации.

Срок оборачиваемости средств в расчетах показывает средний срок погашения дебиторской задолженности. Из-за увеличения срока расчетов с покупателями на 93.2 дн. из оборота были выведены дополнительные денежные средства.

Тенденция роста доли сомнительной дебиторской задолженности в текущих активах свидетельствует о нестабильной ликвидности дебиторской задолженности, о постоянном уменьшении ликвидности дебиторской задолженности, т.е. с каждым годом сомнительная дебиторская задолженность растет.

Существует три разновидности кредитной политики: консервативная, агрессивная и умеренная.

Консервативный тип кредитной политики направлен на минимизацию рисков предоставляемого коммерческого кредита, которая является

приоритетной, и высокую надежность в части гарантий его возврата. Этот тип кредитной политики характеризуется небольшой отсрочкой или ее отсутствием, высокой стоимостью и жесткими процедурами по инкассации задолженности. Кроме того, для покупателей из групп повышенного риска, продажи в кредит не осуществляются.

При агрессивном типе кредитной политики максимизация прибыли достигается за счет расширения числа покупателей при увеличении реализации продукции в кредит, не смотря на высокий уровень риска. При таком типе кредитной политики отсутствуют обеспечение и гарантии возврата долга, устанавливаются низкие размеры штрафов за просрочку исполнения обязательств по договору.

Умеренный тип кредитной политики характеризуется средним уровнем кредитного риска и сравнительно малым периодом отсрочки оплаты и определяется типичными условиями ее осуществления в соответствии со сложившейся на данном рынке финансовой и коммерческой практикой.

На основании данных анализа дебиторской задолженности можно сделать вывод, что для исследуемого предприятия характерен умеренный тип кредитной политики.

Ко второму блоку относятся методы работы с каждым конкретным покупателем, начиная от анализа его платежеспособности, выгоды этого покупателя для предприятия, присвоения и изменения кредитного рейтинга и

Сюда входят такие методы и инструменты, как:

- формирование системы оценки платежеспособности уже существующих и потенциальных покупателей;
- проверка надежности потенциальных покупателей до момента заключения с ними сделки и осуществления продаж;
- анализ и ранжирование покупателей в зависимости от объемов закупок, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты, разработка дифференцированного подхода к ним;

- разработка политики применения скидок и штрафов во взаимоотношениях с покупателями;
- регулярный контроль и анализ состояния расчетов с текущими контрагентами.

Рассмотрим процесс формирования политики применения скидок.

С целью своевременного получения оплаты за поставленные товары и предотвращения неплатежей широко используется система скидок с договорной цены. Для определения допустимого уровня скидки, которую может предложить организация клиентам при досрочной оплате.

Для сокращения дебиторской задолженности предприятию следует использовать разнообразные модели договоров с гибкими условиями формы оплаты и ценообразования. Возможны различные варианты: от предоплаты или частичной предоплаты до передачи на реализацию и банковской гарантии.

Проведем сравнительную оценку двух мероприятий по оптимизации дебиторской задолженности и пополнению денежных средств:

1. с предоставлением скидки для скорейшего покрытия потребности в денежных средствах;
2. с получением кредита без предоставления скидки.

Исходные данные для расчета:

- среднегодовая инфляция: 4% (0.33% в месяц);
- договорный срок оплаты, P: 30 месяц;
- скидка при оплате по факту отгрузки в начале месяца, D: 3% действует в течение 10;
- банковская ставка по краткосрочному кредиту: 13.5% годовых;
- рентабельность альтернативных вложений капитала (например, компания может предоставить заем другой организации под эту ставку): 10% годовых;



- поставщики сырья и материалов предоставляют скидку 5% при оплате в момент отгрузки, либо отсрочку платежа на 45 дней.

Сравнение показывает, что при предоставлении скидки предприятие получает доход меньший, чем при использовании кредита.

Таблица 3.6

## Расчет финансового результата

Показатель	Предоставление скидки	Кредит
Индекс цен	1.0033	1.0033
Коэффициент дисконтирования	0.9967	0.9967
Потери от скидки с каждой 1000 руб.	$1000 \times 3\% = 30$	-
Потери от инфляции с каждой 1000 руб.	-	$1000 - (1000 \times 0.9967) = 3.3$
Доход от альтернативных вложений капитала, руб.	$(1000 - 30) \times 10\% \times 0.9967 = 96.68$	$1000 \times 10\% \times 0.9967 = 99.67$
Оплата процентов, руб.	-	$1000 \times 13.5 : 12 = 11.25$
Финансовый результат, руб.	$96.68 - 30 = 66.68$	$99.67 - 3.3 - 11.25 = 85.12$

Источник: составлено автором

Возможный срок кредита обычно взаимосвязан с величиной скидок, предоставляемых, если покупатель оплачивает товар ранее. Величина приемлемой скидки рассчитывается по следующей формуле:

$$q = r / [r + 365 / (P - t)]$$

где  $r$  — ставка альтернативного дохода;  $t$  — срок действия скидки;  $P$  — срок кредита.

$$q = 10\% / [10\% + 365 / (30 - 10)] = 0.54\%$$

Таким образом, приемлемой скидкой при данных условиях кредитования будет скидка в размере 0.54%. Текущая скидка составляет 3%, т.е. предприятию возможно имеет смысл перейти к консервативной кредитной политике.

Одним из важных моментов в управлении оборотным капиталом является определение оптимального соотношения между дебиторской и кредиторской задолженностями. При этом необходимо оценивать не только

условия своего кредитования покупателей, но и условия кредита поставщиков сырья и материалов с точки зрения уменьшения затрат или увеличения дополнительного дохода, получаемого предприятием.

Предприятию выгодно использовать скидки и производить досрочную оплату.

Минимально допустимый уровень скидки:  $13.5\%:360 \times 45 = 1.7\%$ .

Таблица 3.7

## Расчет финансового результата

Показатель	Со скидкой	Без скидки
Оплата за сырье, руб.	950	1000
Расходы по оплате процентов, руб.	$950 \times 13.5 \times 45 : 360 = 16.03$	-
Итого	$950 + 16.03 = 966.03$	1000

Источник: составлено автором

Годовая процентная ставка по сумме кредиторской задолженности:

$$CV = \frac{360D}{P}$$

D - скидка, предоставляемая покупателю при осуществлении срочного расчета за приобретенный товар, %; P - установленный срок предоставления кредита, в днях.

$$CV = \frac{360 \times 3}{30} = 36\%$$

Как видно из результата вычислений, в настоящий момент в организации стоимость кредита составляет 36% годовых.

Таким образом, система скидок способствует защите предприятия от инфляционных убытков и относительно дешевому пополнению оборотного капитала в денежной или натуральной форме.

В третий блок методов управления включены различные методы рефинансирования дебиторской задолженности.

Целью всех методов рефинансирования задолженности является ускорение перевода дебиторской задолженности в наиболее ликвидные

активы: денежные средства и высоколиквидные краткосрочные ценные бумаги.

Наиболее распространенными методами и инструментами рефинансирования дебиторской задолженности в настоящее время являются цессия, страхование от непоступления или несвоевременного поступления платежей, дисконтирование счетов, факторинг, форфейтинг, учет векселей, выданных покупателями продукции, секьюритизация.

Рассмотрим возможность применения факторинговой сделки на ООО «СИБТОРГ». Потребность предприятия в денежных средствах составляет 87776.933 тыс.руб. Рассмотрим альтернативные варианты: получение банковской ссуды, или факторинг.

Условия банковской ссуды: 13.5%-ная дисконтная ставка, требование к компенсационному остатку 20%.

Условия факторинга: 4% комиссионных на ежемесячно покупаемые счета-фактуры; 12% на покупаемые счета вычитаются заранее. Следует учесть, что предприятие при этом сэкономит ежемесячно 1000 тыс.руб. на расходах кредитного отдела и сможет избежать неинкассируемых задолженностей в размере 3% дебиторской задолженности.

Затраты по обслуживанию дебиторской задолженности:

1. Расходы на финансирование возникают вследствие предоставление скидок.

2. Расходы на управление складываются из затрат на содержание дополнительного персонала, который занимается ведением клиентских счетов.

3. Расходы, возникающие при несвоевременной оплате счетов, состоят и из накладных расходов (заказные письма покупателям, просрочившим платеж; расходы на телефонные переговоры и т.д.), финансовых потерь при продаже дебиторской задолженности третьему лицу и из расходов,

непосредственно связанных с возможным судебным делом: оплата услуг адвокатов и юристов, судебные пошлины.

1. Банковская ссуда, которая принесет предприятию требующиеся 87776.933 тыс.руб., определяется следующим образом:

$$\frac{87776.933}{1-0.135-0.2} = \frac{87776.933}{0.665} = 131995.39$$

2. Реальная процентная ставка по банковской ссуде равна:

$$\frac{0.135}{0.665} = 0.203$$

3. Сумма дебиторской задолженности, которую следует учесть в договоре о факторинге для того, чтобы получить требующиеся 87776.933 тыс.руб., рассчитывается следующим образом:

$$\frac{87776.933}{1-0.12-0.04} = \frac{87776.933}{0.84} = 104436.35$$

4. Реальная процентная ставка по факторингу равна:

$$\frac{0.12}{0.84} = 0.1429$$

5. Общие годовые затраты по банковской ссуде составляют:

- процент за кредит:  $87776.933 * 0.203 = 17818.72$

- дополнительные расходы кредитного отдела, связанные с неиспользованием факторинга:  $1000 * 12 \text{ мес.} = 12000$

- неинкассируемая задолженность:  $104496.35 * 0.03 = 3134.89$

Итого расходы по банковской ссуде: 32953.61 тыс.руб.

6. Общие годовые затраты по факторингу составляют:

- процент:  $87776.933 * 0.1429 = 87776.933 * 0.1429$

- комиссионные:  $104496.35 * 0.04 = 4179.85$

Итого расходы по факторингу: 91956.783 тыс.руб.

Таким образом, следует остановиться на банковской ссуде, поскольку по затратам она обойдется дешевле, чем факторинг.

Управление дебиторской задолженностью является составной частью общей системы управления оборотными активами коммерческой организации. Применительно к задолженности заказчиков (покупателей) за поставку товаров, оказанные услуги или выполненные работы оно является одновременно элементом маркетинговой политики организации, направленной на максимизацию объема прибыли, установление взаимовыгодных отношений. От управления дебиторской задолженностью в значительной мере зависит как оборачиваемость, так и рентабельность оборотных активов предприятия. В балансе (раздел II "Оборотные активы") остатки дебиторской задолженности обычно превышают общую сумму материально-вещественных активов, денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. В то же время управление дебиторской задолженностью - средство увеличения объема продаж, предоставления заказчикам выгодных условий оплаты поставляемых товаров.

Управление дебиторской задолженностью должно способствовать расширению объема реализации продукции, финансовой устойчивости организации. Как и при управлении иными оборотными активами, принятию любых решений по управлению дебиторской задолженностью должен предшествовать анализ ее состава, уровня и динамики в предшествующем периоде.

Все это доказывает, что необходимо управлять дебиторской задолженностью с помощью следующих мер:

- контролировать состояние расчетов с покупателями по отсроченной задолженности;

- оценивать состав дебиторской задолженности предприятия по отдельным ее «возрастным» группам, т. е. так называемый реестр старения дебиторской задолженности

- следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности;

- предоставлять скидки при досрочной оплате.

С целью стимулирования заказчиков широко применяют скидки с цены реализации ("сконто"), например:

- а) скидка за предоплату в размере 0,54%;

- б) расчет по примерной схеме "2/15 полная 30", т.е. при расчете в течение 15 дней с момента получения товара предоставляется скидка 2%, при оплате с шестнадцатого по тридцатый день - оплачивается полная стоимость товара, свыше тридцати дней - штраф в размере, указанном в контракте.

В отношении просроченной задолженности необходим поиск взаимоприемлемых решений: отсрочка или рассрочка платежа на определенных условиях, расчеты векселями (банковскими или своими, но авалированные банком), в отдельных случаях - оплата своей продукцией (бартер), если она представляет интерес для поставщика, расчеты акциями заказчика и др.

Предоставление заказчику отсрочки платежа всегда сопряжено с риском. Когда речь идет о постоянных покупателях, то риск невелик. Предоставление товарного кредита новому покупателю может быть обусловлено предоставлением обеспечения: банковской гарантии или поручительства компании с надежной деловой репутацией, залога, надежных векселей к погашению и т.д.

В ООО «СИБТОРГ» отсрочка платежа должна сочетаться со стимулированием предоплаты системой скидок. Например, при полной предоплате предоставляются скидки 2% от стоимости поставленной продукции, при частичной предоплате в размере 50% стоимости

отгруженной партии - скидки 0,54% и т.д. Система стимулов может сочетаться с системой штрафов, предусматриваемых в договорах за нарушение сроков оплаты. Однако по отношению к постоянным покупателям прибегать к штрафам нецелесообразно.

При решении вопроса о предоставлении заказчику отсрочки или рассрочки платежей за поставленную продукцию учитываются его платежеспособность, деловая репутация, опыт прежних взаимоотношений.

Так как у ООО «СИБТОРГ» много покупателей, то их можно предварительно сгруппировать:

- надежные покупатели, им может быть предоставлена отсрочка платежа в запрашиваемых ими размере и сроках;
- покупатели, которым может быть предоставлен товарный кредит в ограниченном объеме;
- покупатели, которым может быть предоставлен коммерческий кредит только под надлежащее обеспечение;
- покупатели, кредитование которых сопряжено с высоким риском неплатежей и поэтому нецелесообразно.

Для эффективного управления дебиторской задолженностью необходимо анализировать поведение дебитора по отношению к долгу. Так, например, выделяют три группы поведения дебиторов:

- Деловая порядочность;
- Безразличие- нарушение срока погашения до 30 дней;
- Непорядочность - нарушение срока погашения более 30 дней

В связи с этим ООО «СИБТОРГ» предлагаются следующие методы воздействия на дебитора, представленные в таблице 3.8.

Таблица 3.8

#### Методы воздействия на дебиторов

Поведение дебитора	Методы воздействия
Деловая порядочность	Установление системы скидок, рассрочка, отсрочка платежа

Продолжение таблицы 3.8	
Безразличие	Предложение о сотрудничестве, бартере, взаимозачете после письменного напоминания через 5-10 дней Претензионное письмо через 30 дней после истечения срока оплаты по договору Арбитраж после подачи претензии по установленным законом срокам
Непорядочность	Приостановка и разрыв деловых связей Силовая переуступка долга Факторинг, т.е. переуступка долга банку

Источник: составлено автором

Заключительным этапом управления дебиторской задолженностью должна стать оценка соответствия условий получения и оказания кредита. Как известно, деятельность любого предприятия связана с приобретением материалов, продукции, потреблением разного рода услуг. Если расчеты за продукцию или оказанные услуги производятся на условиях последующей оплаты, можно говорить о получении предприятием кредита от своих поставщиков и подрядчиков. Само предприятие выступает кредитором своих покупателей и заказчиков, а также поставщиков в части выданных им авансов под предстоящую поставку погашения дебиторской задолженности.

Реализация предложенных рекомендаций будет способствовать ускорению оборачиваемости средств, вложенных в расчёты с дебиторами и повышению эффективности деятельности фирмы.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

По результатам исследования можно сделать следующие выводы.

Синтетический учёт расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СИБТОРГ» ведёт на счёте 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками». Аналитический учёт ведется в разрезе договоров.

Как недостаток в организации бухгалтерского учёта дебиторской задолженности на предприятии можно отметить нарушение ст. 161 Гражданского Кодекса РФ при заключении договоров с покупателями в некоторых случаях имело место не заполнение сторонами обязательных реквизитов: даты оформления договоров, подписей сторон, оттисков печатей; отсутствие обязательных реквизитов на первичных документах по оформлению расчетов с покупателями ООО «СИБТОРГ», что нарушает требования ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402 ФЗ; недостаточность контроля со стороны, как главного бухгалтера предприятия, так и руководителя, приводящая к ошибкам зачисления поступивших средств и путанице при платежах третьих лиц; несвоевременно проводится инвентаризация расчетов, хотя это и предусмотрено учетной политикой предприятия, что не способствует своевременному выявлению просроченной задолженности и принятию мер к ее погашению.

ООО «СИБТОРГ» рекомендуется создавать резерв по сомнительным долгам. Резерв создается по каждому сомнительному долгу, не погашаемому в течение 45 дней, если он не обеспечен залогом, поручительством или банковской гарантией. При этом общая сумма создаваемого резерва не может превышать 10% выручки от реализации последнего отчетного периода.

Резерв используется на покрытие убытков от списания безнадежных, не реальных к взысканию долгов в связи с истечением срока исковой давности (банкротством или ликвидацией организации-должника). Создание резерва смягчает отрицательные последствия списания безнадежных долгов, но не устраняет их. Поэтому предприятиям необходима взвешенная политика финансовых взаимоотношений с заказчиками: предоставлять отсрочку или рассрочку платежа только при наличии уверенности в надежности заказчика; вести картотеку заказчиков и следить за динамикой их финансового состояния; при отсутствии информации от заказчика требовать предоплаты или поручительства.

Считаем целесообразным ООО «СИБТОРГ» предусмотреть в учётной политике формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учёте по тем же правилам, что и в налоговом учёте.

Преимущество будет заключаться в том, что:

1. Для начисления налога на прибыль можно использовать данные бухгалтерского учёта, не корректируя их;
2. Не нужно исчислять и отражать в бухгалтерском учёте разницы, прописанные в ПБУ 18/02 – их просто не будет.

Для целей обеспечения контроля и планирования дебиторской задолженности предприятия было предложено установить критический срок оплаты, который представляет собой дату, не позднее которой должен быть осуществлен платеж по коммерческому кредиту.

С целью осуществления контроля дебиторской задолженности целесообразно формирование информационной базы, сгруппировав покупателей по уровню кредитоспособности. Для оценки кредитоспособности партнеров можно использовать информацию – структура предприятия, ее история, список банков, которые ведут дела с предприятием, отзывы о предприятии, которые публикуются в печати.

Также в результате изучения ведения бухгалтерского учета расчетов с дебиторами были выявлены недостатки ведения учета расчетов в ООО «СИБТОРГ» с покупателями и заказчиками и с подотчетными лицами.

В качестве рекомендаций в целях совершенствования учета, было предложено создать внутренний документ о расчетах с подотчетными лицами, в котором была бы предусмотрена норма о сроках сдачи авансового отчета; усилить дисциплину среди работников, регулярно получающих авансы; если работник в установленный срок не отчитался по выданному ему авансу, удерживать полученные средства из заработной платы или облагать их страховыми взносами в общем порядке; необходимо ежемесячно проводить инвентаризацию по расчетам с подотчетными лицами, отслеживать должников по подотчетными суммам, а также тщательно следить за сроками выдачи подотчет денежных средств, а также более детально проверять авансовые отчеты подотчетных лиц.

Также было предложено классифицировать дебиторскую задолженность по значимости дебитора для предприятия. Данная классификация позволит улучшить информационную основу анализа, а также возможности ее контроля и принятия обоснованных управленческих решений по управлению задолженностью

При изучении методов управления дебиторской задолженностью был проведен анализ дебиторской задолженности, который показал, что общая сумма дебиторской задолженности в ООО «СИБТОРГ» снизилась в 2018 году на 13760 тыс. руб. или 11,64%, а в 2019 году на 6865 тыс. руб. или на 6,16%. Задолженность покупателей и заказчиков снизилась на 19935 тыс. руб. в 2018 г. по сравнению с 2017 г. и снижение в 2019 г. по сравнению с 2018 г. составило 5768 тыс. руб.

Снижение задолженности покупателей и заказчиков в ООО «СИБТОРГ» связано с погашением текущей задолженности, но у

предприятия остаются долги прошлых периодов, что является отрицательным фактором в деятельности предприятия.

Оборачиваемость в 2018 году по сравнению с 2017 годом снизилась на 0,06 оборота, период погашения дебиторской задолженности увеличился с 368 дней в 2017 году до 391 дней в 2018 году. Оборачиваемость средств в расчётах в 2019 года по сравнению с 2018 годом, имеет тенденцию к снижению. Так, оборачиваемость уменьшилась на 0,19 оборота, а период погашения дебиторской задолженности увеличился на 99 дней.

Таким образом, состояние расчетов с дебиторами в 2019 году по сравнению с 2018 годом ухудшилось главным образом за счет роста дебиторской задолженности, соответственно доля дебиторской задолженности в общем объеме активов является значительной и доля сомнительной задолженности, что является отрицательным моментом в деятельности ООО «СИБТОРГ».

Для сокращения дебиторской задолженности предприятию следует использовать разнообразные модели договоров с гибкими условиями формы оплаты и ценообразования. Возможны различные варианты: от предоплаты или частичной предоплаты до передачи на реализацию и банковской гарантии.

Также в работе были рассмотрены методы по управлению дебиторской задолженности и пополнению денежных средств: предоставление скидки для скорейшего покрытия потребности в денежных средствах и получение кредита без предоставления скидки. Сравнение показывает, что при предоставлении скидки предприятие получает доход меньший, чем при использовании кредита.

Также у исследуемого предприятия имеется задолженность с довольно длительными сроками, ООО «СИБТОРГ» необходимо приложить усилия, чтобы взыскать эту задолженность в ближайшее время, так как это может

привести к её списанию на уменьшение доходов предприятия в связи с истечением срока исковой давности.

В зависимости от конкретных условий могут быть приняты и другие интервалы сроков возникновения задолженности. Наличие такой информации за длительный период, позволяет выявить, как общие тенденции расчетной дисциплины, так и конкретных покупателей, наиболее часто попадающих в число ненадежных плательщиков.

ООО «СИБТОРГ» можно предложить следующие рекомендации по совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью:

- применять различные методы управления дебиторской задолженности в зависимости от истории деловых отношений с данными покупателями. Для добросовестных покупателей целесообразно дальнейшее предоставление скидок, отсрочек и рассрочек платежа.

- ужесточить механизм истребования долга. Для этого предприятию рекомендуется применять систему штрафов, что должно быть предусмотрено в условиях договора с контрагентами. Кроме того, в условиях договора необходимо предусматривать сроки расчётов за отпускаемую предприятием продукцию

- ежемесячно сверять расчёты с покупателями. Ежемесячная проверка дебиторской позволит высвободить из оборота средства. Они могут быть направлены на погашение задолженности кредитора.

Реализация предложенных рекомендаций будет способствовать ускорению оборачиваемости средств, вложенных в расчёты с дебиторами и повышению эффективности деятельности предприятия.

Для целей осуществления контроля состояния расчетов с дебиторами, в том числе по просроченным задолженностям, рекомендуется использование внутреннего рабочего документа «Отчет по результатам проверки данных о реализации продукции в разрезе покупателей», который разрешает:

- во-первых, аккумулировать данные о своевременности отгрузки продукции, оформления первичных документов, отражения в учете;
- во-вторых, анализировать состояние расчетов с дебиторами вместе с выявлением различной по срокам непогашения задолженности;
- в-третьих, сформировать заключение о целесообразности дальнейшей работы с определенным покупателем на основании предыдущих поставок и своевременности его оплаты и тому подобное.

Считаем, что предложенный документ улучшит действующую систему учета и контроля дебиторской задолженностью в ООО «СИБТОРГ».

В качестве рекомендаций в целях совершенствования учета, было предложено создать внутренний документ о расчетах с подотчетными лицами, в котором была бы предусмотрена норма о сроках сдачи авансового отчета; усилить дисциплину среди работников, регулярно получающих авансы; если работник в установленный срок не отчитался по выданному ему авансу, удерживать полученные средства из заработной платы или облагать их страховыми взносами в общем порядке; необходимо ежемесячно проводить инвентаризацию по расчетам с подотчетными лицами, отслеживать должников по подотчетными суммам, а также тщательно следить за сроками выдачи подотчет денежных средств, а также более детально проверять авансовые отчеты подотчетных лиц.

Также было предложено классифицировать дебиторскую задолженность по значимости дебитора для предприятия. Данная классификация позволит улучшить информационную основу анализа, а также возможности ее контроля и принятия обоснованных управленческих решений по управлению задолженностью.

Классификация дебиторской задолженности по значимости дебитора.

Классификационный признак	Вид дебиторской задолженности	Источник информации о дебиторской задолженности
---------------------------	-------------------------------	---

Продолжение таблицы		
Природа возникновения	Внешняя	Регистры бухгалтерского учета
	Внутренняя	
Значимость дебитора для предприятия (группировка в целях экономического анализа)	Наиболее важные внешние дебиторы (группа А), 20 % дебиторов, на которых приходится 80% задолженности	Данные аналитического учета и результаты экономических расчетов
	Внешние дебиторы средней важности (группа В), дебиторов, на которых приходится 15 % задолженности	Данные аналитического учета и результаты экономических расчетов
	Наименее важные внешние дебиторы (группа В), на которых приходится 5 % задолженности	

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

## 1. Книжные издания

**Книга одного автора:**

1. Алексей, Валентинович Покудов Как управлять дебиторской задолженностью / Алексей Валентинович Покудов. - М.: Эксмо, 2017. - 234 с.
2. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / под ред. Савицкой Г. В. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 378 с.
3. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю.А. Бабаев, Л.Г. Макарова, А.М. Петров. – М.: Вузовский учебник, 2017. – 320 с.
4. Белостоцкий, А.А. Государственные финансы /А.А. Белостоцкий // Евразийский союз ученых. - 2017. - №12-2 (45). - С. 46-50.
5. Бычкова, Н.С. Анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностью: ключевые подходы //В сборнике: Бухгалтерский учет, внутренний контроль и анализ: перспективы развития в условиях информационно-цифрового пространства / Сборник научных трудов ;под редакцией В.В. Плотниковой. — Саратов, 2018. — С. 18—23.
6. Дядик, А.С. Порядок учета расчетов с дебиторами / А.С. Дядик // Синергия Наук. 2017. Т. 1. № 18. С. 375-381.
7. Замятина, Т. В. Регламентирование процедуры контроля задолженности контрагентов / Т. В. Замятина // Российский экономический журнал. – 2017. - № 4. – С. 34 – 39.
8. Кнауб, М.А. Бухгалтерский учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками / М.А. Кнауб // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2017. № 3 (10). С. 12.
9. Колодкина, А.В. Дебиторская задолженность: понятие, методы анализа и управление /А.В. Колодкина, М.А. Салтыков//Проблемы науки. - 2017. -№5. -С.48-51.



10. Колондаева, Н.С. Дебиторская и кредиторская задолженность: оценки и пути снижения /Н.С. Колондаева //Актуальные проблемы финансирования и налогообложения АПК в условиях глобализации экономики. Сборник статей IV Всероссийской научно-практической конференции. - 2017. - С.76-78.
11. Круглова Л. Методы управления дебиторской задолженностью предприятия / Л. Круглова // Финансовый директор. – 2017. – №4 – С. 14-18.
12. Павлюк И. С. Внутренний контроль расчетов с дебиторами и кредиторами / И. С. Павлюк// Молодой ученый. – 2017. – №18. – С. 168-171.
13. Парушина Н.В. Аудит дебиторской задолженности // Аудиторские ведомости, 2016. № 9. С. 37.
14. Подсумкова, Л.А. К вопросу о необходимости управления дебиторской и кредиторской задолженностями производственного предприятия / Л.А. Подсумкова // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2017. № 4 (68). С. 64-67.
15. Попова, Д.Н. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками / Д.Н. Попова // Молодежь и наука. 2017. № 4.3. С. 42.
16. Потемкин, М.А. Дебиторская задолженность: понятие, виды, классификация /М.А. Потемкин//NovaInfo.Ru. - 2017. - № 75. - С. 154-156.
17. Пушкин, А.В. Стратегии взыскания долгов. Управление задолженностью / А.В. Пушкин, О.С. Кузнецова. - М.: Эксмо, 2017. - 240 с.
18. Сафаров Т.И. Дебиторская задолженность организации: понятие, сущность и виды // Бизнес и общество: электронный журн. – 2019. – № 1 (21).
19. Сладкова М. В. Совершенствование контроля за учетом расчетов с контрагентами/ М.В. Сладкова // Молодой ученый. – 2019. – №17. – С. 172-174.
20. Следова А.А. Понятие и виды дебиторской задолженности [Текст] / А.А. Следова // Актуальные вопросы экономики и менеджмента в

агропромышленном комплексе. Материалы Всероссийской научно-практической конференции. – 2019. – С.99-102.

21. Сутягин, В. Ю. Дебиторская задолженность. Учет, анализ, оценка и управление. Учебное пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 222 с.

22. Сутягин, В.Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: Учебное пособие. Гриф МО / В.Ю. Сутягин. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 205 с.

23. Ткаченко, Дмитрий Работа с дебиторской задолженностью. Как не допустить ее возникновения и правильно собрать / Дмитрий Ткаченко. - М.: Питер, 2017. - 304 с.

24. Управление активами и капиталом предприятия / И.А.Бланк. — К. : Ника-Центр; Эльга, 2017.

25. Фархутдинова, Д.В. Развитие системы финансового контроля дебиторской и кредиторской задолженности коммерческой организации / Д.В. Фархутдинова // Синергия Наук. 2017. Т. 1. № 18. С. 52-57.

26. Юшкевич, Ю.П. Контроль и ревизия расчетов с поставщиками и подрядчиками / Ю.П. Юшкевич // Вестник современных исследований. 2017. № 1-2 (4). С. 213-219.

**Книга двух авторов:**

27. Абдукаримов, И.Т., Беспалов, М.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. - (Высшее образование: Бакалавриат). - М.: Изд-во Инфра-М, 2019. – 215с.

28. Бердникова Л.Ф., Одарич В.В. Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей // Молодой ученый, 2016. № 9.2. С. 5-8.

29. Брусникин Р.М., Новожилова И.А. Учет расчетов с покупателями и заказчиками проблемы и пути их решения / Р.М. Брусникин, И.А.

Новожилова // Научный журнал «АПРОБАЦИЯ». – 2016. – № 6 (45). – С. 60-61.

30. Гужавина, Н.А., Кибенко, В.А. Характеристика ключевых подходов к управлению дебиторской и кредиторской задолженностью организации. // Молодой ученый. — 2017. — № 13 (147). — С. 268—270.

31. Дербичева, А.А., Белова, Е.Л. Актуализация функциональной роли дебиторской задолженности в достижении устойчивого финансового положения организации / А.А. Дербичева, Е.Л. Белова // Теоретические и практические вопросы развития бухгалтерского учета, анализа и аудита в современных условиях – М: Издательство: ООО «ТРП», 2019. – с. 127-133.

32. Иванова, О.Е., Солдатова, Л.И. Экономические организации как сфера формирования затратного механизма // European Social Science Journal. — 2016. — № 12—1 (28). — С. 278—285.

33. Илюшин, В.Е., Балабаева, Ю.А. Характеристика ключевых подходов управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации. //Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ. — 2016. — №4. — С. 138—143.

34. Сергиенко О. В., Грекова В. А. Организация внутреннего контроля дебиторской задолженности / О. В. Сергиенко, В.А. Грекова // Молодой ученый. – 2017. – №15. – С. 464-467.

## **2. Составные части документов**

### **Статьи из законодательных изданий:**

35. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018).

36. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 25.12.2018).

37. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О несостоятельности (банкротстве).

38. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (ред. от 06.03.2019) «Об исполнительном производстве».

39. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).

40. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 01.05.2019).

41. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 01.05.2019).

**Нормативные документы:**

42. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.07.2016).

43. Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

44. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598).

45. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

46. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения

оценочных значений»(ПБУ 21/2008)») (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522).

47. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденное в ред. приказом Минфина России от 26 декабря 2007 г. № 147н. (ред. от 24.12.2010).

48. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791).

49. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99»(Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790).

50. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

51. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.03.2018) «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

52. Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций (формы утверждены Постановлением Госкомстата РФ от 25.12.1998 N 132.)

53. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

## ПРИЛОЖЕНИЯ

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

## Бухгалтерский баланс ООО «СИБТОРГ» за 2019 год

Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 2019 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Сибторг"	по ОКПО	98782230
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	8601031088
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКOPФ / ОКФС	12300 / 16
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес)	628001, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО, Ханты-Мансийск г, Конева ул, д. № 5		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	4 784	5 799	7 337
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	4 784	5 799	7 337
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	8 558	8 998	16 050
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	111 373	118 238	131 988
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	11 399	6 407	3 534
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	131 330	133 642	151 582
	<b>БАЛАНС</b>	1600	136 114	139 441	158 919

## Продолжение приложения 1

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2019 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	48 191	49 868	54 582
	Итого по разделу III	1300	48 201	49 878	54 592
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	3 882	6 600	31 087
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	84 031	82 964	73 239
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	87 913	89 563	104 326
	<b>БАЛАНС</b>	1700	136 114	139 441	158 919

Руководитель \_\_\_\_\_ Пуртов Руслан  
 (подпись) Александрович  
 (расшифровка подписи)

26 марта 2020 г.

## Отчет о финансовых результатах ООО «СИБТОРГ» за 2019 год

Отчет о финансовых результатах  
за Январь - Декабрь 2019 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Сибторг"	по ОКПО	98782230
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	8801031086
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКФС / ОКФС	12300 / 16
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	Выручка	2110	81 948	108 933
	Себестоимость продаж	2120	(82 659)	(81 498)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	19 289	27 435
	Коммерческие расходы	2210	-	(5 672)
	Управленческие расходы	2220	(5 696)	(8 524)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	13 593	13 239
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	5 649	4 977
	Прочие расходы	2350	(10 936)	(20 857)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8 306	(2 641)
	Текущий налог на прибыль	2410	-	(1 970)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	(597)	(108)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	7 709	(4 719)



## Продолжение приложения 2

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	7 709	(4 719)
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

Пуртов Руслан  
Александрович  
(расшифровка подписи)

26 марта 2020 г.

## Отчет о финансовых результатах ООО «СИБТОРГ» за 2018 год

## Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2018 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Сибторг"	по ОКПО	31	12	2018
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	98782230		
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	8601031086		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКФС / ОКФС	10.71		
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность		по ОКЕИ	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
	Выручка	2110	108 933	129 233
	Себестоимость продаж	2120	(81 499)	(89 625)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	27 434	39 608
	Коммерческие расходы	2210	(5 672)	(5 491)
	Управленческие расходы	2220	(8 524)	(6 102)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	13 238	28 015
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	4 977	19 392
	Прочие расходы	2350	(20 857)	(93 812)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(2 642)	(46 405)
	Текущий налог на прибыль	2410	(1 970)	(5 737)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	(108)	(104)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(4 720)	(52 246)

## Продолжение приложения 3

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(4 720)	(52 246)
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-


  
 Руководитель \_\_\_\_\_ Пуртов Руслан Александрович  
 (подпись) (расшифровка подписи)

26 января 2019 г.

## Учетная политика ООО «СИБТОРГ»

Стр. 1 из 4

Приложение №1 к приказу № \_\_\_\_\_ от 01.01.2018

## Учетная политика по бухгалтерскому учету

**Организационные положения****1. Порядок и способ ведения бухгалтерского учета**

Обязанность по ведению бухгалтерского учета возложена на главного бухгалтера (ч. 3 ст. 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете").  
Бухгалтерский учет ведется с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы "1С:Бухгалтерия 8", редакция 3.0.  
Рабочий план счетов организации приведен в Приложении № 2. к данному приказу.

**2. Первичные учетные документы**

Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом

Первичные учетные документы составляются на бумажном носителе или в виде электронных документов, подписанных электронной подписью.

Формы первичных учетных документов, применяемые организацией, приведены в Приложении № 3 к данному приказу.

Движение первичных учетных документов регулируется графиком документооборота, который утверждается отдельным приказом руководителя организации.

**3. Регистры бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет ведется с применением регистров, предусмотренных используемой бухгалтерской программой "1С:Бухгалтерия 8", ред. 3.0.

Формы регистров бухгалтерского учета, применяемые организацией, приведены в Приложении № 4 к данному приказу.

Регистры бухгалтерского учета составляются и на бумажном носителе, и/или в электронной форме (п.6 ст.10 Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете").

**4. Исправление ошибок и изменение учетной политики**

Существенной признается ошибка, составляющая 5 % от общей суммы соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

Организация, являясь субъектом малого предпринимательства, исправляет существенные ошибки предшествующего отчетного года, выявленные после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, без ретроспективного пересчета сравнительных показателей отчетности с включением прибыли или убытка, возникших в результате исправления указанной ошибки, в состав прочих доходов или расходов текущего отчетного периода в соответствии с п. п. 9, 14 Положения по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010), утвержденного Приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н.

Последствия изменения Учетной политики организация отражает в бухгалтерской отчетности перспективно.

**5. Инвентаризация активов и обязательств**

Инвентаризация активов и обязательств проводится по распоряжению руководителя организации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, в порядке, определенном Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49.

## **6. Применение положений по бухгалтерскому учету**

В связи с отнесением организации к субъектам малого предпринимательства, организация не применяет следующие Положения по бухгалтерскому учету:

- Положение по бухгалтерскому учету "Учет договоров строительного подряда" (ПБУ 2/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 24.10.2008 № 116н
- Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н
- Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н
- Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 08.11.2010 № 143н
- Положение по бухгалтерскому учету "Информация по прекращаемой деятельности" (ПБУ 16/02), утвержденное Приказом Минфина России от 02.07.2002 № 66н
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" (ПБУ 18/02), утвержденное Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н

## **Методические положения**

### **1. Учет основных средств**

В составе основных средств учитываются активы, удовлетворяющие критериям признания и стоимостью более 40 000 рублей (пункт 5 ПБУ 6/01).

Переоценка основных средств не производится (пункт 15 ПБУ 6/01).

Для начисления амортизации основных средств применяется линейный способ для всех основных средств (п. 17 ПБУ 6/01).

Срок полезного использования основных средств определяется исходя из ожидаемого срока использования объекта и утверждается приказом руководителя (п. 20 ПБУ 6/01).

### **2. Учет нематериальных активов**

Организация не будет проверять нематериальные активы на обесценение в порядке, определенном МСФО (п. 22 ПБУ 14/07).

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом (п. 26 ПБУ 14/07).

Переоценка нематериальных активов не производится (п. 17 ПБУ 14/07).

Стоимость нематериальных активов погашается путем накопления сумм амортизационных отчислений на отдельном счете.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом (п. 28 ПБУ 14/2007).

### **3. Учет расходов на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы**

Стоимость НИОКР, которые дали положительный результат, списывается линейным способом исходя из ожидаемого срока использования полученных результатов от этих работ (п. 11 ПБУ 17/02).

**4. Учет спецодежды, спецодежды, спецодежды, хозяйственного инвентаря**

Активы, удовлетворяющие условиям признания ОС, перечисленным в п. 4 ПБУ 6/01, стоимость которых за единицу не превышает 40 000 руб., учитываются в составе МПЗ.  
Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, учитываемых в составе МПЗ, стоимость таких активов после их передачи в производство (эксплуатацию) принимается на забалансовый учет.  
Стоимость спецодежды и спецодежды вне зависимости от установленного срока эксплуатации погашается линейным способом исходя из сроков ее полезного использования.

**5. Учет сырья и материалов**

Сырье и материалы принимаются к учету по фактической себестоимости. Транспортно-заготовительные расходы включаются в себестоимость приобретенных ценностей.  
Единица бухгалтерского учета материально-производственных запасов может быть номенклатурный номер  
При отпуске материалов в производство или на иные цели их оценка производится следующим способом – ФИФО. (п. 16 ПБУ 5/01)

**6. Незавершенное производство**

Незавершенное производство на отчетную дату отражается в бухгалтерском учете по фактической себестоимости.  
Полуфабрикаты собственного производства учитываются обособленно.

**7. Готовая продукция**

Готовая продукция оценивается по плановой себестоимости. Отклонение фактической себестоимости от плановой учитывается на счете 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)".

**8. Учет товаров**

Товары учитываются по стоимости, в которую включаются затраты, связанные с их приобретением. Затраты на заготовку и доставку товаров до центральных складов (баз), производимые до момента передачи товаров в продажу, включаются в стоимость товаров (п. 13 ПБУ 5/01).  
Организация не создает резерв под снижение стоимости товаров.  
Для оценки товаров при их передаче на продажу или иные цели используется один способ ко всем товарам: ФИФО (п. 16 ПБУ 5/01).  
Учет товаров в розничной торговле осуществляется По продажной стоимости (п. 13 ПБУ 5/01).

**9. Доходы, расходы**

Учет доходов и расходов ведется методом начисления  
Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы" в качестве условно-постоянных ежемесячно списываются в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90.08 "Управленческие расходы", в полной сумме (п. 9 ПБУ 10/99).  
Расходы на продажу ежемесячно списываются на расходы периода в полной сумме (п. 9 ПБУ 10/99).  
Расходы по кредитам и займам признаются прочими расходами (п. 8 ПБУ 10/99).

Пересчет обязательств, выраженных в иностранной валюте производится ежемесячно (п. 12 ПБУ 4/99, п. 8 ПБУ 3/2006).

Выручка от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления признается по мере готовности работы, услуги, продукции.

Расходы будущих периодов списываются равномерно.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Утверждено приказом руководителя

ООО «СИБТОРГ»

от 09.01.2020 № 2

Директор \_\_\_\_\_ Пуртов Р.А.

**Положение о расчетах с подотчетными лицами****1. Общие положения**

1.1. Данное Положение разработано для установления и применения в организации единого порядка по расчетам с подотчетными лицами, который позволит в полной мере контролировать движение выданных подотчет авансов, их целевое использование, а также правильно отражать в бухгалтерском учете хозяйственные операции, связанные с подотчетными суммами.

1.2. Основными нормативными правовыми актами, регламентирующими порядок расчетов с подотчетными лицами, на основании которых разработан данный документ, являются:

- федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- указание Банка России от 11.03.2014-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;
- инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, утвержденная Приказом Минфина от 31.10.2000 №94н;
- Трудовой кодекс Российской Федерации.

1.3. Денежные средства, выдаваемые работникам ООО «СИБТОРГ» на административно-хозяйственные, представительские, командировочные расходы, а также расходы, связанные с непосредственной деятельностью организации, называются подотчетными суммами.

1.4. Работники, получающие подотчетные суммы, являются подотчетными лицами.

**2. Порядок выдачи денежных средств под отчет**

2.1. Выдача денежных средств под отчет на нужды организации производится работникам, должности (фамилии) которых приведены в списке должностей (фамилий), имеющих право получать подотчетные суммы, утвержденном приказом руководителя от 09.01.2019 № 1.

2.2. Подотчетные суммы на командировочные расходы имеют право получать все работники компании, с которыми у ООО «СИБТОРГ» заключены трудовые отношения, на основании приказа директора, который издается отдельно в каждом конкретном случае.

2.3. Авансы под отчет могут быть выданы:

- наличными в кассе предприятия;



- безналичным путем на корпоративную карту или зарплатную банковскую карту сотрудника.

2.4. Выдача подотчетных сумм происходит на основании приказа директора или заявления, написанного работником и утвержденного руководителем, в которых указывается следующая информация:

- Ф. И. О. подотчетного сотрудника (сотрудников);
- назначение аванса;
- сумма с ее обоснованием (расчетом) – расчет суммы готовит бухгалтерия и передает директору для ознакомления;
- срок, на который выдается подотчетная сумма;
- порядок выдачи денег под отчет – безналичным путем либо получение в кассе.

Подотчетный сотрудник знакомится с приказом директора под роспись. В случае если подотчетных лиц несколько, каждый из них обязан ознакомиться с приказом директора под подпись.

2.5. После издания директором приказа о выдаче подотчетных сумм работник получает аванс на хозяйственные расходы в течение 2 рабочих дней.

2.6. Максимальная сумма денежных средств под отчет на определенные виды расходов установлена приказом директора от 09.01.2019 № 1. Подотчет, превышающий установленный лимит, утверждается отдельным приказом.

2.7. Предельный срок выдачи подотчетных сумм составляет 10 календарных дней.

2.8. Выдача денежных средств оформляется с указанием цели, на которую сотрудник имеет права тратить деньги. На иные цели расходование подотчетных сумм не допускается.

2.9. Передача денежных средств, полученных под отчет, другим лицам не разрешается.

2.10. Если работник в случае производственной необходимости и с устного согласия руководителя произвел оплату за счет собственных средств, возмещение производится по авансовому отчету работника, утвержденному директором в течение 3 дней.

### **3. Порядок предоставления, проверки и утверждения авансовых отчетов**

3.1. Работник организации, получивший аванс на расходы в интересах предприятия, отчитывается о потраченных суммах в течение 3 дней после окончания срока, на который были выданы подотчетные суммы, или не позднее 3 дней со дня приезда из командировки, предоставив в бухгалтерию авансовый отчет с приложенными к нему документами, подтверждающими факт расхода.

3.2. Работник производит оплату за товары и услуги от имени ООО «СИБТОРГ» на основании доверенности, полученной в бухгалтерии организации.

3.3. Подотчетное лицо должно предоставить вместе с отчетом документы о произведенной оплате и о факте получения материальной ценности или услуги, то есть, кроме кассового чека и квитанции к приходному ордеру должны быть получены:

- в розничной торговле – товарный чек с полной расшифровкой покупки;
- в организациях оптовой торговли – накладная, счет-фактура или унифицированный передаточный документ;
- при получении услуги – договор, акт приема-передачи, счет-фактура.

3.4. Первичные документы должны содержать все необходимые реквизиты, предусмотренные законодательством, то есть:

- наименование документа;
- дату составления документа;
- наименование организации, составившей документ;
- содержание хозяйственной операции;
- величину измерения в натуральных и денежных единицах;
- наименование должностей ответственных лиц и их подписи.

3.5. Ответственность за достоверность данных, содержащихся в первичных документах, несут лица, составившие и подписавшие эти документы.

3.6. Полученный авансовый отчет проверяется бухгалтером по содержанию, по цели использования, по итоговой сумме в течение 3 дней, затем подписывается главным бухгалтером в течение 2 дней и утверждается директором за 2 дня.

3.7. После утверждения авансовый отчет принимается к исполнению: перерасход по подотчетным суммам выдается подотчетному лицу в течение 3 дней, остаток вносится работником в течение 5 дней.

3.8. Если задолженность по подотчетным суммам вовремя не возвращается на предприятие, то в течение месяца принимается решение руководства об удержании долга из заработной платы работника и издается приказ.

3.9. В случае, когда подотчетные средства не были потрачены на указанные цели, работник в течение 3 дней после окончания срока аванса обязан вернуть полученный подотчет в полной сумме в кассу предприятия.

3.10. Аналитический учет подотчетных сумм ведется в разрезе подотчетных лиц с указанием фамилии, инициалов, сумм выдачи, произведенного расхода, возврата остатка или получения перерасхода.

3.11. Затраты, произведенные не по назначению, могут быть возмещены, по решению руководства, из чистой прибыли с оплатой всех необходимых налогов.



## ПРИЛОЖЕНИЕ 7

## Отчет по результатам проверки данных о реализации продукции в разрезе покупателей ООО «Сибторг»

за ноябрь 2019 года

№	Покупатель				Дата начала взаимоотношений	Кол-во заказов	Информация о реализации продукции									Корреспонденция счетов				Информация об оплате	
	название	страна	город	ФИО менеджера			Договор поставки			Расходный документ			Налоговая накладная			По данным предприятия		По данным проверки		Дата	
							Дата	№	Сумма	Дата	№	Сумма	Дата	№	Сумма	дебет	кредит	дебет	кредит	По договору	Фактически
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	ИП Богодухов В.А.	РФ	г. Ханты-Мансийск	Грачева В.В.	19.05.2017		4.12.2018	245	1142	15.11.2018	87	95,2	15.11.2019	91	9,52	62	90	62	90	1142	95,2
2	ИП Гулиев Н.Ф.	РФ	г. Ханты-Мансийск	Иванцов А.С.	25.01.2016		19.12.2018	186	4592	14.11.2018	45	382,7	14.11.2019	52	38,27	62	90	62	90	4592	382,7
3	Ип Гусейнов М.Т.	РФ	г. Ханты-Мансийск	Ковалев Э.В.	23.07.2018		12.12.2018	211	1860	6.11.2018	64	155,4	6.11.2019	70	15,54	62	90	62	90	1860	155,4
4	ИП Жунусов О.Ж	РФ	г. Ханты-Мансийск	Алисов Р. Л.	14.08.2017		15.01.2019	296	744	20.11.2018	17	62,1	20.11.2019	21	6,21	62	90	62	90	744	62,1
5	ИП Монгорова И.А.	РФ	г. Ханты-Мансийск	Егоров В.И.	12.04.2010		16.12.2019	301	943	1.11.2018	27	78,6	1.11.2019	32	7,86	62	90	62	90	943	78,6
6	ИП Моренко С.А.	РФ	г. Ханты-Мансийск	Моренко С.А.	12.12.2016		20.12.2018	220	916	2.11.2018	98	76,3	2.11.2019	114	7,63	62	90	62	90	916	76,3
7	ООО «Золотая Нива»	РФ	г. Смоленск	Красов А.А.	23.01.2017		26.12.2018	175	15456	1.11.2018	105	1288,3	1.11.2019	109	128,83	62	90	62	90	15456	1288,3
8	ООО «Интер-Север»	РФ	г. Москва	Миронов В.И.	20.08.2012		12.01.2017	164	740	19.11.2018	47	61,7	19.11.2019	64	6,17	62	90	62	90	740	61,7

Продолжение таблицы

9	ООО «Крокус»	РФ	г. Красноярск	Ляпин С. П.	27.10.20 14		22.01. 2019	143	1050	27.11. 2018	65	87,5	27.11. 2019	69	8,75	62	90	62	90	1050	87,5
10	ООО «ЛЕНТА»	РФ	г. Москва	Мигунов Д.В.	9.10.201 7		26.12. 2018	180	654	8.11. 2018	11	54,5	8.11. 2019	16	5,45	62	90	62	90	654	54,5
11	ООО МВД	РФ	г. Ханты- Мансийск	Иванов К. Н.	06.06.20 18		20.12. 2018	201	4912	21.11. 2018	107	409,3	21.11. 2019	117	40,93	62	90	62	90	4912	409,3
12	ООО «Нистру»	РФ	г. Ханты- Мансийск	Евсеев Г.И.	20.06.20 16		19.12.2 018	215	953	13.11. 2018	140	79,4	13.11. 2019	148	7,94	62	90	62	90	953	79,4
13	ООО «Смак»	РФ	г. Екатеринб ург	Поляков а С. Н.	18.09.20 17		17.01. 2019	196	2047	2.11. 2018	83	170,6	2.11. 2019	89	17,06	62	90	62	90	2047	170,6
14	АО "ТАНДЕР"	РФ	Краснодар	Сазонов Ю.А.	17.09.20 18		22.12. 2018	207	781	7.11. 2018	90	56,1	7.11. 2019	92	5,61	62	90	62	90	781	56,1
15	ООО «Элемент Трейд»	РФ	г. Екатеринб ург	Никитин В. К.	21.12.20 09		26.01. 2019	191	417	12.11. 2018	106	34,75	12.11. 2019	110	3,48	62	90	62	90	417	34,75