

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт ИнЭО

Направление подготовки 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Кафедра Экономики

ДИПЛОМНЫЙ ПРОЕКТ/РАБОТА

Тема работы
УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ И ОРГАНИЗАЦИЯ ЕЕ УЧЕТА (НА ПРИМЕРЕ АО «АЛМАЛЫКСКИЙ ГОРНО- МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОМБИНАТ»)

УДК 657.432:658.012

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3503	Ахметзянова Э.М.		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент каф. экономики	Плучевская Э.В.	К.э.н.		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
профессор	Барышева Г.А.	Д.э.н.		

Томск - 2016

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт электронного обучения

Направление подготовки (специальность) Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Кафедра Экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Зав. кафедрой

(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Дипломного проекта/работы

Студенту:

Группа	ФИО
3-3503	Ахметзянова Э.М.

Тема работы:

Управление дебиторской задолженностью и организация ее учета (на примере АО «Алмалыкский горно-металлургический комбинат»)

Утверждена приказом директора (дата, номер)	№ 881/с от 08.02.2016 года
---	----------------------------

Срок сдачи студентом выполненной работы:	20.05.2016
--	------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе (наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к	Научно-методическая литература, нормативно-законодательные акты, Федеральный закон «О бухгалтерском учете», материалы преддипломной практики, интернет-ресурсы.
---	---

особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).	
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов (аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).	а) сущность и виды дебиторской задолженности; б) анализ финансового положения и учет дебиторской задолженности на примере предприятия АО «Алмалыкский ГМК» в) предложения по совершенствованию работы с дебиторской задолженностью на АО «Алмалыкский ГМК».
Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)	Журналы хозяйственных операций по учету дебиторской задолженности, расчетные формулы
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	Старший преподаватель Феденкова А.С.
Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:	
Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	15.03.2016

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Старший преподаватель	Феденкова А.С.	Старший преподаватель		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3503	Ахметзянова Э.М.		

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент каф. экономики	Плучевская Э.В.	К.э.н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3503	Ахметзянова Э.М.		

Реферат

Выпуская квалификационная работа объемом 108 с., 5 рисунков, 4 таблицы, 44 источников, 3 приложения, 16 формул.

Ключевые слова: дебиторская задолженность; задолженность покупателей и заказчиков, авансы выданные; надежная, сомнительная, безнадежная задолженность; резерв по сомнительным долгам; учет, управление и анализ задолженности.

Объект исследования: АО «Алмалыкский горно-металлургический комбинат». Это промышленное предприятие, состоящее из рудников, обогатительных фабрик, металлургических заводов, ремонтных, транспортных и других вспомогательных цехов.

Цель работы: изучить и сравнить систему бухгалтерского учета дебиторской задолженности в России и Узбекистане; рассмотреть особенности учета и управления дебиторской задолженностью на АО «Алмалыкский ГМК».

В процессе исследования проводились: изучение понятия дебиторской задолженности, принципы и методы ее управления, ознакомление с организацией учёта дебиторской задолженности, исследование путей совершенствования учета и управления дебиторской задолженностью, рассмотрены методы повышения эффективности управления дебиторской задолженностью.

В результате исследования: в первой части работы отражены сущность и теоретические основы дебиторской задолженности; во второй - анализ финансово-экономического положения предприятия, который содержит расчеты наиболее важных основных финансовых показателей; в третьей рассмотрены предложения по совершенствованию управления дебиторской задолженности на комбинате.

Экономическая значимость работы обусловлена тем, что вопросы эффективного учета и управления дебиторской задолженностью, направленные на увеличение объема реализации за счет расширения продажи продукции в кредит надежным клиентам и обеспечение своевременного возврата долга. Правильное раскрытие и классификация дебиторской задолженности, необходимы для точной оценки финансового состояния предприятия. Для этого необходимо своевременное и точное отражение дебиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета предприятия.

В будущем планируется: применение системы скидок, предоплаты и автоматизации управления дебиторской задолженностью. В результате внедрения значительно увеличится приток собственных финансовых ресурсов и повысится деловая активность, ликвидность и рентабельность предприятия.

Оглавление

	С.
Введение	7
1. Сущность и виды дебиторской задолженности	9
1.1 Понятие и классификация дебиторской задолженности	9
1.2 Нормативно-правовая документация и источники аналитической информации дебиторской задолженности	17
1.3 Управление дебиторской задолженностью	23
2. Анализ финансового положения и организация учета дебиторской задолженности предприятия	30
2.1 Общая организационно-экономическая характеристика АО «Алмалыкский горно-металлургический комбинат»	30
2.2 Оценка финансового положения и анализ деятельности комбината	40
2.3 Организация учета дебиторской задолженности на комбинате	45
3. Предложения по совершенствованию работы с дебиторской задолженностью на АО «Алмалыкский ГМК»	69
3.1 Выявление проблем при работе с дебиторской задолженностью предприятия	69
3.2 Методы совершенствования управления дебиторской задолженностью	74
3.3 Оценка эффективности применения нововведений	79
4. Социальная ответственность	88
Заключение	98
Список использованных источников	101
Приложение А Национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ)	105
Приложение Б Показатели деловой активности	106
Приложение В Сравнительный аналитический баланс АО «Алмалыкский ГМК»	107

Введение

В нынешнее время в критериях формирования рыночных отношений у организаций существенно увеличилось количество клиентов – дебиторов и кредиторов, по причине некоторых объективных и субъективных факторов усугубились порядок учета и отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженности. Значительно усилилось налогообложение операций, относящихся к учету дебиторской задолженности.

С целью безупречной постановки взаимоотношения с клиентами, следует регулярно контролировать текущее положение взаиморасчетов и изучать тенденции их изменения в средне- и долгосрочной перспективе. Одновременно контроль необходимо разграничивать по отношению к разным группам клиентов, регионам и формам договорных отношений.

Дебиторская задолженность содержит задолженность лиц подотчетных, налоговых органов при переплате налогов и других обязательных платежей, вносимых в виде аванса, плательщиков по истечении срока оплаты, а также дебиторов по претензиям и спорным долгам.

Дебиторская задолженность выводит средства из оборота и не позволяет полноценно их применить, в связи с чем появляется напряженное финансовое состояние организации. Из этого следует, что дебиторская задолженность показывает отвлечение средств из оборота данной организации и использование их дебиторами. Значит, она неблагоприятно действует на финансовое состояние организации, поэтому требуется уменьшать сроки ее взыскания.

В тоже время следует учесть, что дебиторская задолженность, как реальный актив, оказывает большую роль в сфере предпринимательской деятельности. На финансовое состояние организации оказывают значительное влияние уровень дебиторской задолженности, ее размеры и качество. Чтобы регулировать дебиторской задолженностью, требуется проводить ее анализ.

Анализ дебиторской задолженности содержит совокупность взаимосвязанных вопросов, относящихся к оценке финансового положения предприятия. Дебиторская задолженность является прямым компонентом бухгалтерского баланса предприятия. Она возникает как следствие несоответствия даты появления обязательств с датой платежей по ним. Размеры балансовых остатков дебиторской задолженности и период оборачиваемости по ней проявляются на финансовом состоянии производства.

Следует выделить, что предприятия принимают весомые усилия в управлении дебиторской задолженностью для снижения её уровня. Однако, методика расчета предельных значений по задолженности дебиторской отсутствует, а это ведет к высокому отвлечению средств.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование и анализ эффективности учета и управления дебиторской задолженностью комбината, выявление основных проблем в управлении и предложения своих рекомендаций по улучшению управления дебиторской задолженностью.

Для достижения указанной цели в выпускной квалификационной работе ставились следующие задачи: определить сущность и основные понятия дебиторской задолженности предприятия, изучить нормативно-правовую документацию и источники информации дебиторской задолженности, провести анализ дебиторской задолженности предприятия и выявить основные проблемы, раскрыть основные составляющие методов учета и управления дебиторской задолженностью, оценить эффективность применения методов совершенствования управления дебиторской задолженностью на предприятии.

Объектом исследования выступает АО "Алмалыкский горно-металлургический комбинат". Это промышленное предприятие, состоящее из рудников, обогатительных фабрик, металлургических заводов, ремонтных, транспортных и других вспомогательных цехов.

1 Сущность и виды дебиторской задолженности

1.1 Понятие и классификация дебиторской задолженности

В условиях современной рыночной экономики субъекты финансово-хозяйственной деятельности, предпринимательства неизбежно сталкиваются с проблемой возникновения и взыскания дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность (от лат. debitum - "долг, обязанность") представляет собой совокупность долгов, которые образовались в результате продажи товаров (работ, услуг) с отсрочкой оплаты и подлежат возврату от контрагентов в адрес компании. [1]

Дебиторская задолженность образовалась и существует в условиях рыночной экономики, как экономическая категория. Это можно объяснить двумя важными факторами:

- для организации-дебитора - это бесплатный источник дополнительных оборотных средств;
- для организации-кредитора - это возможность сохранения и расширения рынка распространения товаров, работ, услуг.

Третий фактор, существующий, но неофициальный, - это способ задержки налоговых платежей при расчетах между взаимозависимыми юридическими лицами.

Таким образом, осуществление предпринимательской деятельности ее субъектами предполагает, что в процессе проведения хозяйственных операций компании не только возвращают вложенные средства, но и получают доходы.

Термин "обязательства" в первоначальном значении - это отношения, в силу которых одна сторона обязана совершить в пользу другой стороны определенные действия. В бухгалтерском учете отражаются и обобщаются не все обязательства, а лишь долговые, составляющие часть имущества и оборотного капитала организации (предприятия).

Структура жизненного цикла дебиторской задолженности от образования до ликвидации путем погашения или списания представлена на рисунке 1.

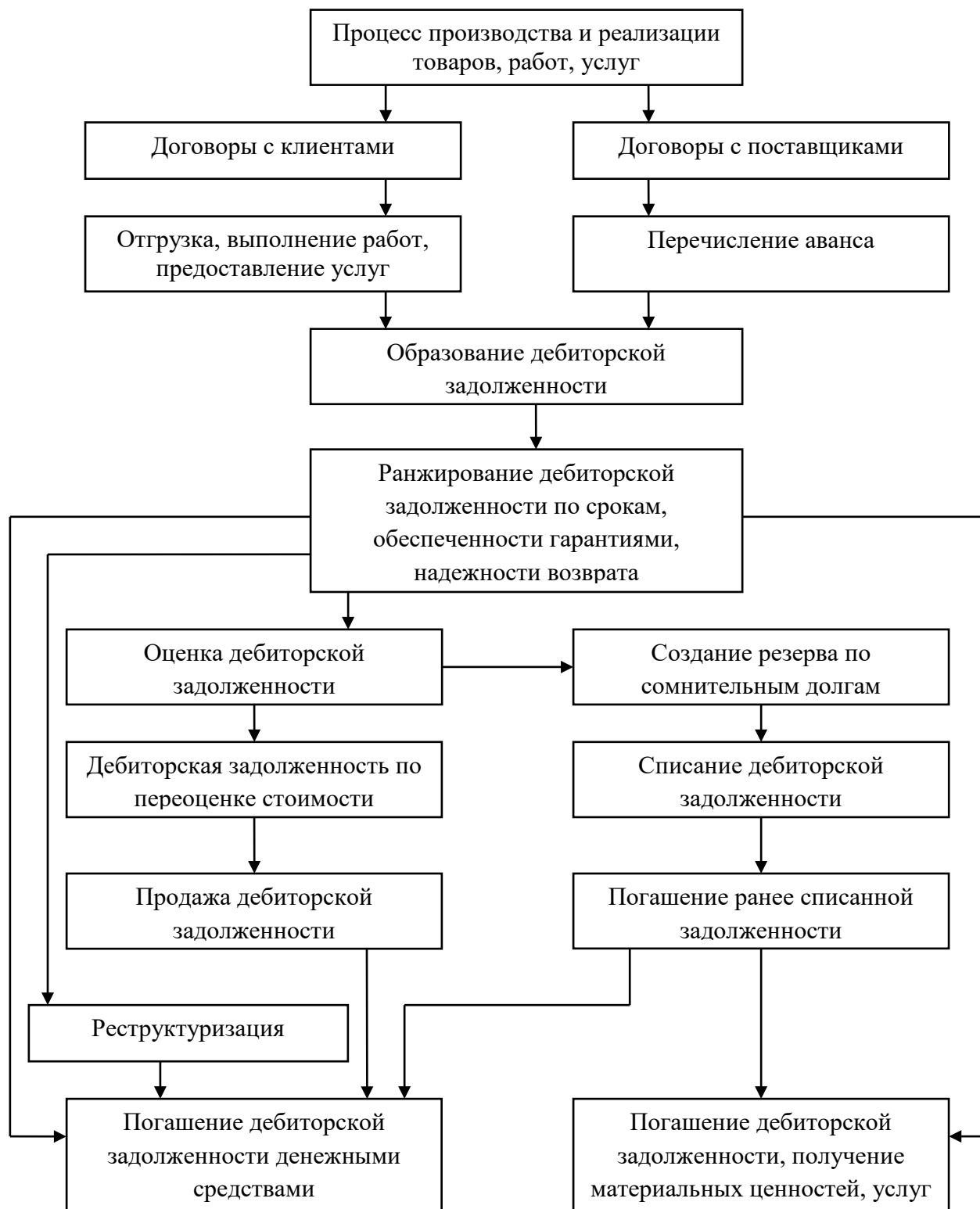


Рисунок 1- Структура жизненного цикла дебиторской задолженности

Для предприятия-продавца дебиторская задолженность – это инструмент, позволяющий увеличить объем продаж. Для клиента – возможность пользоваться товаром (услугой), не вкладывая в него собственных денег.

Период, когда образуется дебиторская задолженность, сохраняет ее наличие в балансе как актив, она погашается денежными средствами (или иными активами), либо ликвидируется путем списания.

Дебиторская задолженность может погашаться не сразу и не в полном объеме денежными средствами. Как правило, при продажах предусмотрена задержка платежа с дальнейшей выплатой. В связи с этим размер дебиторской задолженности и сроки ее погашения необходимо контролировать и сопоставлять с наличием кредиторской задолженности. Появление и требование учета кредиторской задолженности изначально были связаны с выдачей денег и материальных ценностей в долг, т. е. с последующим возвратом.

Долговые обязательства по экономическим, расчетным и юридическим критериям делятся объективно от содержания субъектов задолженности, продолжительности, валюты платежа и состава обязательств.

В зависимости от продолжительности существуют долгосрочная задолженность - со сроком погашения свыше 12 месяцев, и краткосрочная - срок погашения не превышает 12 месяцев.

Так же, краткосрочная и долгосрочная задолженность делится на:

- срочную (непросроченную), где срок исполнения в соответствии с договором или предельный срок исполнения (срок исковой давности) не истек;
- просроченную, где срок исполнения истек;
- отсроченную, где срок исполнения продлен.

В свою очередь, просроченная задолженность делится на:

- истребованную задолженность, для возврата которой организация-кредитор провела все действующие законодательством меры (направила претензионные письма, подала исковое заявление в суд),

- неистребованную задолженность, для возврата которой организация-кредитор по каким-либо причинам не провела все требуемые на то усилия.

В число субъектов долговых обязательств включают: дебиторов и кредиторов с задолженностью по оплате труда и прочим операциям; юридические лица, где при сделках купли-продажи возникают взаимные обязательства; кредитные организации, заимодавцы из-за расчетов по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам; внебюджетные фонды из-за расчетов по социальному страхованию и аналогичным платежам; налоговые органы из-за платежей по налогам и сборам; учредители из-за взносов и расчетов с учредителями; дочерние (зависимые) общества из-за расчетов по хозяйственным операциям.

Задолженность выражается по валюте платежа: в национальной валюте, при этом возникают суммовые разницы, т.к. валюта по определенному курсу, а условия сделки прописаны в договоре; в иностранной валюте, где наблюдаются курсовые разницы.

Задолженность различают по содержанию обязательств, возникшую в связи с оказанием посреднических услуг, поставкой товаров, хранением и страхованием грузов, арендой и выдачей авансов.

Долговые обязательства необходимо различать по степени обеспечения, обеспеченные и не обеспеченные поручительством, залогом, банковской гарантией и другими способами, установленные договором или законом.

У кредитора есть право получить в возмещение долга часть или полную стоимость заложенного имущества, т.к. долговое обязательство обеспеченно залогом. Залогодателем выступает как сам должник, так и третье лицо.

Поручитель обязывается по договору поручительства перед кредитором иного лица отвечать за выполнение им его долгового обязательства полностью или частично. На основании банковской гарантии банк или страховая организация предоставляют по просьбе иного юридического лица письменное обязательство уплатить кредитору принципала в соответствии с условиями

даваемого гарантом долгового обязательства денежную сумму по предъявлению бенефициаром требования уплаты. Взимается плата за выдачу банковской гарантии. В конце отведенного в гарантии срока она становится недействительной и закрывается.

Взыскания дебиторской задолженности по возможности делят на: безнадежную, сомнительную и надежную.

Надежная дебиторская задолженность - причисляют сумму счетов, предъявленных покупателям с оплатой до указанного срока, прописанного в договоре, и задолженность дебиторов, обеспеченную поручительством, залогом или банковской гарантией.

Сомнительная - не погашенная в срок и не обеспеченная действующими гарантиями задолженность, где по каким-то причинам есть вероятность возможного погашения.

Безнадежная - это задолженность с истекшим сроком исковой давности, которую нереально получить в связи с форс-мажорными обстоятельствами должника, а также банкротства организации-дебитора или ее ликвидации.

В отличие от Российского баланса, который обобщает всю дебиторскую задолженность в одну статью «Дебиторская задолженность», в балансе Узбекистана дебиторская задолженность формируется из нескольких статей, таких как «Долгосрочная дебиторская задолженность», «Задолженность обособленных подразделений», «Задолженность покупателей и заказчиков», «Задолженность дочерних и зависимых хозяйственных обществ», «Авансы, выданные персоналу», «Авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет», «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам», «Авансовые платежи в государственные целевые фонды и по страхованию», «Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал», «Задолженность персонала по прочим операциям», «Прочие дебиторские задолженности».

У предприятия на балансе показывается имеющаяся на отчетную дату задолженность заказчиков и покупателей на сумму, прописанную условиями договоров за проданные им продукцию, товары, выполненные работы или

услуги, учитывая скидки, разницы вызванные изменениями условий договоров, расчетов не денежными средствами и т.д.

Статья «Долгосрочная дебиторская задолженность» отражает долгосрочную часть полученных векселей, остаток платежей для получения основных средств, переданных в соответствии с договором финансовой аренды, долгосрочную задолженность персонала и другие долгосрочные дебиторские задолженности.

Статья «Задолженность покупателей и заказчиков» отражает задолженность за реализованные: товары, продукцию, сданные работы и оказанные услуги заказчикам, минус резерв по сомнительным долгам.

Статья «Задолженность обособленных подразделений» отражает текущую задолженность обособленных подразделений (филиалы, представительства). По этой статье информация дается справочно.

Статья «Задолженность дочерних и зависимых хозяйственных обществ» показывает текущие задолженности зависимых и дочерних хозяйственных обществ. В зависимых и(или) дочерних хозяйственных обществ учет инвестиций необходимо консолидировать в финансовой отчетности головного общества, как это требуется в НСБУ №8.

Статья «Авансы, выданные персоналу» показывает сумму переданных персоналу авансов по оплате труда, на расходы общехозяйственные, на командировки служебные и другие авансы на предстоящие расчеты.

Статья «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам» отражает сумму авансов, уплаченных другим предприятиям на предстоящие расчеты, где срок, в соответствии с законодательством, не более одного года.

Статья «Авансовые платежи в государственные целевые фонды и по страхованию» отражает авансовые платежи и переплату на обязательные отчисления для государственных целевых фондов и для страхования.

Статья «Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал» отражает задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал.

Статья «Задолженность персонала по прочим операциям» отражает задолженность персонала предприятия по товарам, реализованным в кредит, выданным персоналу займам, на возмещение материального ущерба предприятию и другая задолженность персонала.

Статья «Задолженность прочих дебиторов» отражает задолженность различных дебиторов по разным операциям, которая не была показана в предыдущих статьях расчетов с дебиторами, а именно, получаемые: текущие платежи по финансовой аренде, дивиденды и проценты, платежи по оперативной аренде; счета к получению по роялти, пени, штрафы и неустойки, выявленные должниками или выданные решением суда или иного органа их взыскания, причитающиеся на результаты финансово-хозяйственной деятельности, задолженность иных лиц.

Дебиторская задолженность раскрывается тремя смыслами: первый - средство для погашения кредиторской задолженности; второй - доля продукции, проданной покупателям, однако пока не оплаченной; третий - один из составляющих оборотных активов, оплаченных собственными или заемными средствами.

Оборотный капитал (работающий капитал) – это денежные средства, регулярные расходы фирмы, необходимые для покрытия разрыва между платежами за используемые ресурсы (покупка сырья, оплата труда работников) и платежами покупателей. Стоимость оборотного капитала и реальных активов равна используемому капиталу.

Оборотный капитал компании складывается из следующих составляющих: денежных средств, дебиторской задолженности, материально-производственных запасов, незавершенного производства, расходов будущих периодов, краткосрочных финансовых вложений.

Таким образом, дебиторскую задолженность можно считать компонентом оборотного капитала компании. Особенности деятельности фирмы, ассортимент реализуемых ею товаров и услуг также влияют на объем

принадлежащей ей дебиторской задолженности. Практически нереально заниматься бизнесом и не быть в долгу, так же как и никого не кредитовать.

Время, в течение которого денежные средства вложены в созданные запасы (с момента их оплаты), незавершенное производство, готовую продукцию и дебиторскую задолженность, является длительностью финансового цикла. Финансовый цикл оборотного капитала представлен на рисунке 2 (цифрами 1, 2, 3 обозначена степень ликвидности; 1 - абсолютная ликвидность).

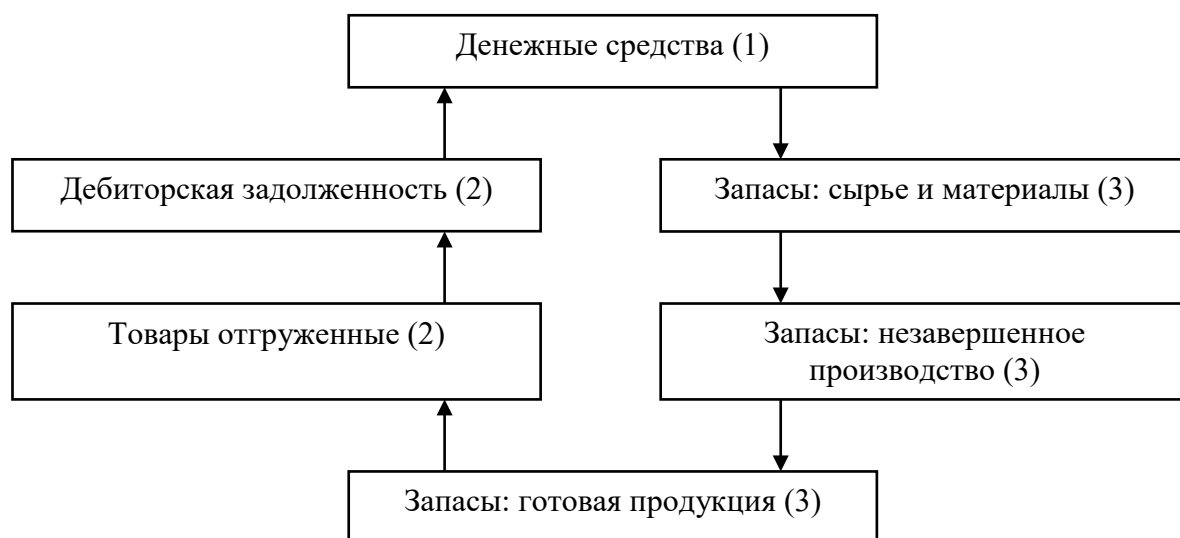


Рисунок 2 - Финансовый цикл оборотного капитала

Оптимизация финансового цикла - одна из главных целей деятельности финансовых служб организации, так как дает ей значительные преимущества. Очевидно, что пути сокращения финансового цикла связаны с сокращением производственного цикла, уменьшением времени оборота дебиторской задолженности, увеличением времени оборота кредиторской задолженности.

Длительность финансового цикла зависит как от внешних факторов (ситуации на рынках сбыта и закупок, системы налогообложения, форм финансирования), так и от управленческих решений (активности и профессионализма менеджеров). Особая роль в финансовом менеджменте отводится управлению дебиторской задолженностью, что входит в обязанности аппарата бухгалтерии и финансовой службы предприятия.

Работа с долгами представляется как сложный многоаспектный процесс, требующий не просто учета, но и определенного управленческого воздействия. Например, о долге могут просто не вспомнить, и срок исковой давности истечет, что может повлечь самые негативные последствия.

Таким образом, для выработки эффективных и оперативных решений управляющим необходима достоверная информация, которая будет рассмотрена в следующем разделе.

1.2 Нормативно-правовая документация и источники аналитической информации дебиторской задолженности

Всякое управленческое решение всегда базируется на информации по рассматриваемому вопросу или управляемому объекту. К информации, помимо достоверности и точности, предъявляются два жестких требования: во-первых, она должна быть своевременной; во-вторых, она должна быть достаточной для принятия наилучшего решения.

Финансовый учет необходимо вести в соответствии с нормативными документами, т. е. законами, стандартами, положениями, инструкциями, рекомендациями, имеющими различный уровень и статус.

Нормативные документы, регламентирующие ведение бухгалтерского учета в России и Узбекистане, можно упорядочить как показано в таблице 1:

Таблица 1 - Нормативное регулирование бухгалтерского учета

Россия	Узбекистан
П е р в ы й у р о в е н ь:	
Федеральные законы, указы Президента РФ и постановления Правительства РФ. Гражданский Кодекс РФ [2], Налоговый Кодекс РФ [3] Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ "О Бухгалтерском Учете" [6]	Законы, Гражданский Кодекс РУз [4], Налоговый Кодекс [5], постановления, утверждаемые Олий Мажлисом РУз, указы Президента РУз, постановления Кабинета Министров РУ, нормативно-правовые акты министерств, государственных комитетов и ведомств. Закон РУз «О бухгалтерском учете» от 30 августа 1996 г. № 279-1. [7]
В т о р о й у р о в е н ь:	
Положения (стандарты) по	Национальные стандарты бухгал-

бухгалтерскому учету (ПБУ).	терского учета (НСБУ). До настоящего времени Министерством финансов РУз разработан и введен в действие 21 НСБУ. (приложение А)
Т р е т и й у р о в е н ь:	
Другие нормативные акты и методические указания по вопросам бухгалтерского учета. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Инструкция по его применению	Инструкции, методические рекомендации, положения, письма Министерства финансов, Государственного налогового комитета и других ведомств.
Ч е т в е р т ы й у р о в е н ь:	
Рабочие документы организаций, отражающие порядок ведения бухгалтерского учета на конкретном предприятии	Документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета на конкретном предприятии. ▪ учетная политика хозяйствующего субъекта; ▪ формы первичной документации хозяйственных операций; ▪ графики документооборота; ▪ План счетов[8]; ▪ должностные инструкции работников аппарата бухгалтерии; - формы внутренней отчетности, порядок их представления и утверждения.

Наличие в финансовой отчетности хозяйствующих субъектов показателя «дебиторская задолженность» предопределено применением, как в бухгалтерском учете, так и при исчислении налогов и обязательных платежей. Согласно принципу начисления, хозяйственные операции и события отражаются в момент их совершения (или фактического получения), а не в момент, когда по ним получают или выплачивают денежные средства и их эквиваленты.

Регламентирующие документы по работе с дебиторской задолженностью:

1. Положение о работе с дебиторской задолженностью
2. Порядок работы с дебиторской задолженностью
3. Правила проведения плановых сверок с контрагентами
4. Порядок заключения договора поставки
5. Порядок действий по профилактике возникновения просроченной

дебиторской задолженности

6. Правила работы с дебиторами

7. Инструкция ведения претензионной работы по качеству и количеству

8. Кредитная политика предприятия

Нормативной базой по данному разделу учета являются: Указ Президента Республики Узбекистан «Об ответственности руководителей за своевременность расчетов в народном хозяйстве» от 12.05.95 г., Гражданский Кодекс РУз, Налоговый Кодекс РУз, Хозяйственный Процессуальный Кодекс РУз[9], Закон Республики Узбекистан «О нормативно – правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов»[10].

Документооборот организации, касающийся дебиторской задолженности, проверяется, анализируя договора на поставку товаров, оказание услуг и выполнение работ. Эта процедура требуется, чтобы выявить слабые места в содержании договора, иначе может появиться повод для неправильного выполнения обязательств контрагентами.

Далее приведены типичные ошибки ведения договоров, которые влияют на способность погашения дебиторской задолженности:

- не заключение самого договора, а это приводит к возникновению серьезных проблем, если необходимо судебное урегулирование споров между сторонами из-за отсутствия условий требующего исполнения сделки;
- в тексте договора нет расшифровки предмета договора, то есть отсутствует четкое указание, как необходимо руководствоваться по договору;
- присутствие в договоре форс-мажорных обстоятельств, которые по существу таковыми не являются.

В АО «Алмалыкский ГМК» существует юридическая служба, отвечающая за качество составления договоров и контроль над правильностью заключения и оформления.

Далее следуют документы, касающиеся учета дебиторской задолженности. Таковыми являются регистры по учету продаж (журнал-ордер или ведомость предназначенный для учета продаж, книга продаж и т.п.)

Согласно ст. 222 Налогового кодекса Республики Узбекистан[5] все операции по реализации продукции должны быть отражены по счетам реализации и подтверждены счетами-фактурами, а также в обязательном порядке ведется учет в книгах регистрации поступления и выставления счетов.

Счет-фактура выписывается не позднее даты отгрузки товара, выполнения работ, оказания услуг. Необходимо указать номер и дату товарно-отгрузочных документов, к которым прилагается счет-фактура.

Счета-фактуры составляются предприятием – поставщиком (подрядчиком, исполнителем) на имя предприятия-покупателя (заказчика) не менее, чем в двух экземплярах, первый из которых не позднее даты отгрузки товара (выполнения работы, оказания услуги) представляется поставщиком покупателю. Второй экземпляр счета-фактуры остается у поставщика. При оформлении счетов-фактур необходимо заполнять все реквизиты как поставщика (исполнителя работ, услуг), так и покупателя (заказчика), предусмотренные формой.

Счета-фактуры по импортированным товарам (работам, услугам) не выписываются, при этом счет-фактурой по товарам является грузовая таможенная декларация, а по работам, услугам – акт выполненных работ или справка об оказанных услугах и платежные документы, подтверждающие фактическую уплату НДС по импортированным товарам, работам, услугам. Счетом-фактурой по экспортируемым товарам (работам, услугам) является грузовая таможенная декларация.

Счета-фактуры регистрируются и подшиваются отдельно, прошнуровываются за каждый отчетный месяц. Журнал регистрации счет-фактур ведется в форме книги, в которой регистрация счет-фактур ведется за отчетный период в разрезе месяцев или кварталов. На предоплату выписывается документ «Счет», где указан размер предоплаты и

детали платежа.

Стоимость товаров (работ, услуг) и сумма налога на добавленную стоимость в счете-фактуре указываются в национальной валюте.

Юридические лица, у которых согласно условиям заключенных договоров цены (тарифы) на товары, работы, услуги устанавливаются в иностранной валюте, счет-фактуру выписывают в иностранной валюте с одновременным отражением в национальной валюте, пересчитанной по курсу, установленному Центральным банком Республики Узбекистан на дату выписки счета-фактуры.

При корректировке налогооблагаемой базы поставщиком товаров (работ, услуг) в сторону увеличения (уменьшения) составляется новая счет-фактура, которая подтверждается получателем указанных товаров (работ, услуг). Новая счет-фактура выписывается с отметкой «взамен ранее выписанного счета-фактуры».

Налогоплательщики обязаны вести реестр поступивших и выставленных счетов-фактур. Форма счета-фактуры и порядок его заполнения утверждаются Государственным налоговым комитетом Республики Узбекистан и Министерством финансов Республики Узбекистан.

Счет-фактура представляет собой основной документ при расчете величины обязательств организации перед бюджетом по уплате НДС, поэтому необходима изначально проверка правильности оформления счетов-фактур. Факт выдачи счета-фактуры покупателю продукции отражает собой требуемое условие при оплате товаров и услуг, а если он неправильно оформлен, то может произойти отказ в оплате по фактическому признаку.

К покупателям товаров (работ, услуг) наложение штрафа не применяется и перерасчет с бюджетом по налогу на добавленную стоимость они не производят (статья 118 Налогового Кодекса РУз)[5].

Также следует держать под контролем покупателей со сравнительно большими объемами задолженности. Для анализа расчетов за приобретенную продукцию таким покупателям требуется повышенное внимание. В отдельных

конкретных организациях требуется устанавливать, что считается «большим» объемом дебиторской задолженности. При выявлении таких дебиторов, следует определить у них наличие просроченной, сомнительной или безнадежной задолженности. Для этого проводится инвентаризация дебиторской задолженности и устанавливается дата последней инвентаризации дебиторской задолженности (Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ №19) «Организация и проведение инвентаризации», утвержденный Министерством Финансов Республики Узбекистан от 19 октября 1999 года №ЭГ/ 17-19-2075 и зарегистрированный Министерством юстиции РУз от 02.11.1999 № 833) [12].

В ходе проверки необходимо выяснить, соблюдалось ли требование действующего законодательства о ежегодной инвентаризации расчетов и какими документами оформлялись результаты инвентаризации. Далее приведены необходимые документы:

- форма ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» (приложение №16 к НСБУ №19);
- акты-сверки по конкретным покупателям и заказчикам;
- письменные распоряжения руководителя о назначении членов инвентаризационной комиссии.

Все перечисленные документы обязательно должны быть с наличием и подлинностью подписей должностных лиц, подчистки и исправления не допустимы. Во время проведения инвентаризации дебиторской задолженности оценивается правильность формирования резерва по сомнительным долгам, а именно, присутствует ли данная операция в учетной политике хозяйствующего субъекта.

На АО «Алмалыкский ГМК» инвентаризация дебиторской задолженности производится ежемесячно в соответствии с НСБУ № 19 «Организация и проведение инвентаризации»[12].

При инвентаризации производится проверка: наличия надлежаще

оформленных документов (договор, счет-фактура, накладная и т.п.) подтверждающих задолженность; обоснованности сумм дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах бухгалтерского учета; устанавливаются сроки возникновения задолженности; устанавливаются лица, виновные в пропуске сроков исковой давности.

Отсутствие в неунифицированных формах документов одного или нескольких обязательных реквизитов, предусмотренных статьей 9 Закона Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете»[7], а также иные погрешности их оформления могут быть приравнены налоговыми органами к отсутствию первичного документа.

1.3 Управление дебиторской задолженностью

Грамотная работа с дебиторской задолженностью способствует повышению прибыльности и рентабельности предприятия, а также — это залог экономической безопасности предприятия.

Управление во всех областях деятельности подразумевает не просто анализ ситуации, до которого часто сужают проблему управления дебиторской задолженностью, а планомерное выполнение следующих функций на рисунке3.

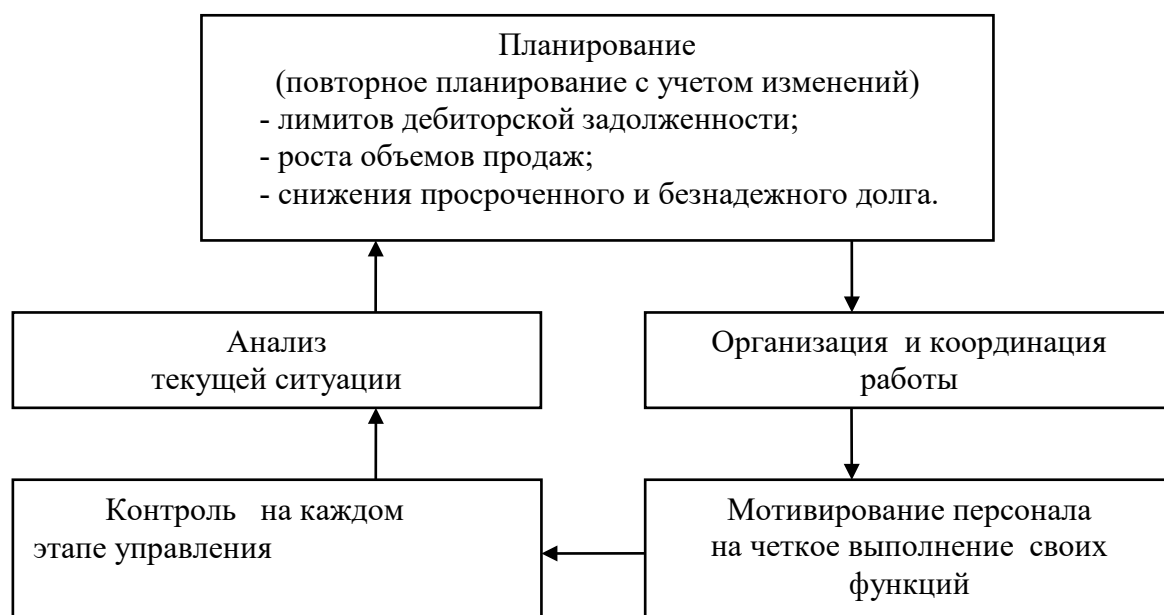


Рисунок 3- Функции управления дебиторской задолженностью

Представленный выше управленческий цикл - норма для руководителя практически в любой сфере деятельности. Управление дебиторской задолженностью сродни настоящему искусству, владение которым свидетельствует об уровне профессионализма тех, кто принимает решения по данным вопросам.

Работа с дебиторской задолженностью делится на три этапа[13]:

- Преддоговорная работа с будущим дебитором, проверка контрагента;
- Этап работы с контрагентом;
- Взыскание просроченной задолженности.

1. Проверка дебитора на этапе заключения договора – первый и очень важный этап работы с контрагентом. На данном этапе, как правило, компания-продавец осуществляет следующие действия: проверка покупателя службой безопасности; грамотное составление договора; мотивация клиента на своевременный возврат долга (скидки за досрочную оплату, штрафы за нарушение сроков); страхование рисков неоплаты контрагентом; тщательная проверка подписанных контрагентом документов.

Важность этого этапа сложно переоценить. Последствия в случае ошибки или небрежности со стороны продавца очевидны – это просроченный, а в итоге безнадежный долг со всеми вытекающими последствиями.

2. Этап нормальной работы. Самый продолжительный и самый важный. В идеале, длительность данного этапа определяется общей продолжительностью взаимовыгодного сотрудничества компаний. Именно на данном этапе происходит извлечение прибыли от взаимовыгодного сотрудничества, что, по сути, является основной целью коммерческой организации.

3. Взыскание задолженности. В идеале – время этого этапа в работе с дебитором может не наступить вовсе. К этому следует постоянно стремиться. Чем более качественно ведется работа с дебитором на этапе подготовительной и нормальной работы, тем больше вероятность того, что не придется

принудительно взыскивать задолженность с клиента, и будет эффективнее деятельность компании.

Неотъемлемым составляющим любой системы управления дебиторской задолженностью являются ее анализ. Руководству компании и другим должностным лицам необходимо обладать достаточно полной информацией обо всех хозяйственных процессах, т.к. они влияют на процесс управления дебиторской задолженностью. [13]

В ходе анализа дебиторской задолженности рассматриваются разные цели: анализ рисков дебиторской задолженности и вероятности возврата средств; оценка платежной дисциплины покупателей и заказчиков; выявление в составе дебиторской задолженности обязательств, маловероятных для взыскания; разработка политики кредитования покупателей, направленной на ускорение расчетов и снижение риска неплатежей.

Среди главных задач анализа необходимо выделить: анализ состояния дебиторской задолженности, ее состава и структуры; определение реальной стоимости дебиторской задолженности при условиях меняющейся покупательной способности денежных средств; формирование аналитической информации, позволяющей контролировать дебиторскую задолженность. Анализ и разработку политики расчетов, обоснование условий предоставления кредита отдельным покупателям; контроль над соответствием условий предоставления кредита покупателям и получения коммерческого кредита от поставщиков; прогнозирование инкассации дебиторской задолженности.

На размер дебиторской задолженности влияет: общий объем продаж организации; политика взыскания дебиторской задолженности; условия расчетов с дебиторами. Чем больше активность предприятия при взыскании дебиторской задолженности, тем меньше ее остатки и тем лучше качество дебиторской задолженности; платежная дисциплина покупателей; состояние бухгалтерского учета, обоснование проведения инвентаризации, наличие эффективной системы внутреннего контроля; качество анализа дебиторской задолженности и последовательность в использовании его результатов.

В общем виде изменения объема дебиторской задолженности за год могут характеризоваться данными баланса. С целью внутреннего анализа необходимо применить данные аналитического учета: данные журналов-ордеров, а также заменяющие их ведомости учета расчетов с заказчиками и покупателями, с поставщиками по авансам выданным, подотчетными лицами, с прочими дебиторами.

Чтобы произвести анализ дебиторской задолженности, используют следующие показатели[14]:

- Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов:

Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов =

$$\frac{\text{дебиторская задолженность}}{\text{оборотные активы}} * 100 \quad (1)$$

- Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности:

$$\text{Доля сомнительной задолженности} = \frac{\text{сомнительная дебиторская задолженность}}{\text{дебиторская задолженность}} * 100 \quad (2)$$

Данный показатель отражает качество дебиторской задолженности. Снижение ликвидности наблюдается при тенденции его роста. Этим показателем пользуются в ходе внутреннего анализа дебиторской задолженности.

- Отношение дебиторской задолженности к объему продаж:

$$\text{Соотношение дебиторской задолженности и выручки} = \frac{\text{дебиторская задолженность}}{\text{Объем продаж}} * 100 \quad (3)$$

Этот показатель отражает какой процент данной продукции расходуется на 1 рубль продаж.

- Оборачиваемость дебиторской задолженности:

$$\text{Обороты дебиторской задолженности} = \frac{\text{выручка от продаж (в кредит)}}{\text{среднегодовое значение дебиторской задолженности}} * 100 \quad (4)$$

Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает эффективность работы предприятия по сбору долгов покупателей за продукцию. Снижение этого показателя может сигнализировать об увеличении количества неплатежеспособных клиентов и иных проблемах сбыта, а также о

переходе компании к наиболее мягкой политике взаимоотношений с клиентами, направленной на увеличение доли рынка.

Потребности компании в оборотном капитале для увеличения объема сбыта будут выше, если оборачиваемость дебиторской задолженности ниже. Средние данные позволяют учесть изменения деловой активности в течение года.

- Период погашения дебиторской задолженности:

$$\text{Период погашения дебиторской задолженности} = \frac{\text{средняя дебиторская задолженность} \times \text{длительность анализируемого периода}}{\text{объем продаж}} * 100 \quad (5)$$

где,

$$\text{Средняя дебиторская задолженность} = \frac{\text{дебиторская задолженность на начало года} + \text{дебиторская задолженность на конец года}}{2} * 100 \quad (6)$$

Основываясь данным показателем можно оценить, за какое время в среднем гасится дебиторская задолженность. Риск непогашения задолженности всегда выше, когда больше ее период. Большой период времени для погашения дебиторской задолженности будет оправдан, в том случае, когда были смягчены условия предоставления кредита, например, выход на рынок будет с новой продукцией или в конкурсной борьбе.

- Темп роста дебиторской задолженности:

$$\text{Темп роста задолженности} = \frac{\text{дебиторская задолженность отчетного периода}}{\text{дебиторская задолженность предыдущего периода}} * 100 \quad (7)$$

Показывает темпы увеличения задолженности в динамике.

- Отношение сомнительной дебиторской задолженности к объему продаж:

$$\text{Доля сомнительной задолженности в общих продажах} = \frac{\text{сомнительная дебиторская задолженность}}{\text{объем продаж}} * 100 \quad (8)$$

Этим показателем пользуются в процессе прогнозного анализа дебиторской задолженности, расчета резерва сомнительных долгов, для прогноза денежных потоков.

В действующем предприятии приоритетное значение имеет анализ денежных потоков с применением финансовых коэффициентов. Данный методологический подход позволяет определить взаимозависимость денежных

потоков и динамики финансовых коэффициентов.

Финансовые коэффициенты представляют собой соотношения отдельных статей финансовой отчетности предприятия. Это, как правило, относительные показатели. Финансовые коэффициенты и их нормативные значения зависят от: отраслевых особенностей предприятия; размеров предприятия (при определении размера предприятия учитывают объем выручки и среднегодовую стоимость активов).[15]

Финансовые коэффициенты дают представление о следующих характеристиках предприятия: ликвидность (платежеспособность) предприятия; финансовая устойчивость предприятия; рентабельность предприятия; эффективность использования активов; деловая активность предприятия.

В условиях кризиса неплатежей наиболее важными для любого предприятия являются коэффициенты абсолютной, текущей и общей ликвидности.

- Коэффициент абсолютной ликвидности - характеризует покрытие текущей кредиторской задолженности за счет наиболее ликвидных активов - денежных средств и ликвидных ценных бумаг.

$$K_{АЛ} = \frac{ДС+КФВ}{ККЗ} \quad \text{(нормальное значение 0,1-0,7)} \quad (9)$$

в зависимости от отрасли предприятия)

- Коэффициент срочной ликвидности - характеризует покрытие текущей кредиторской задолженности за счет активов, которые с большой степенью вероятности будут превращены в деньги в текущем периоде.

$$K_{СЛ} = \frac{ДС+ДЗ}{ККЗ} \quad \text{(нормальное значение 0,7-0,8)} \quad (10)$$

- Коэффициент текущей ликвидности (=2, для признания предприятия платежеспособным) – показывает превышение общих текущих активов над текущей кредиторской задолженностью.

$$K_{ТЛ} = \frac{ДС+ДЗ+З}{ККЗ} \quad \text{(нормальное значение 2 -3), где} \quad (11)$$

ДС - денежные средства, включающие деньги в кассе, на расчетном и валютном счете;

КФВ - краткосрочные финансовые вложения (краткосрочные ликвидные ценные бумаги);

ККЗ – текущая кредиторская задолженность;

ДЗ - дебиторская задолженность, срок погашения которой менее 1 года;

З - запасы предприятия (материалы, готовая продукция, незавершенное производство).

Эффективность использования оборотных активов определяется коэффициентами оборачиваемости.

- Продолжительность оборота в днях представляет собой отношение суммы среднего остатка оборотных средств к сумме однодневной выручки за анализируемый период.

$$Z = O \times t / B, \text{ где } (12)$$

Z - оборачиваемость оборотных средств, дней;

O - средний остаток оборотных средств, млн.; t- число дней периода (90,360);

B - выручка от реализации продукции за анализируемый период, млн. сум.

- Коэффициент общей платежеспособности характеризует способность предприятия покрыть все обязательства (краткосрочные и долгосрочные) оборотными активами.

$$K_{\text{пл}} = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Обязательства}} \quad (\text{нормальное значение } \geq 1), \quad (13)$$

- Коэффициент автономии характеризует независимость финансового состояния фирмы от заемных источников средств. Он показывает долю собственных средств в общей сумме источников.

$$K_a = \frac{M}{\sum I}, \text{ где } (\text{нормальное значение } K_a \geq 0.6) \quad (14)$$

K_a- коэффициент автономии; M - собственные средства, сум.;

$\sum I$ - общая сумма источников, сум.

- Коэффициент чистой рентабельности продаж показывает эффективность менеджмента в производстве, реализации продукции и использовании привлеченных финансовых ресурсов.

$$\text{Коэффициент чистой рентабельности продаж} = \frac{\text{ЧП}}{B}, \text{ где } (15)$$

ЧП – чистая прибыль млн. сум;

- Коэффициент рентабельности собственного капитала показывает, сколько прибыли было получено от использования собственного капитала или сколько копеек чистой прибыли принес каждый сум собственного капитала.

$$\frac{\text{Коэффициент рентабельности собственного капитала}}{\text{СК}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{СК}}, \text{ где } (16)$$

СК – собственный капитал млн. сум;

Исходя из всей информации по разделу, процесс управления дебиторской задолженностью нужно поделить на два больших ряда: кредитная политика, которая позволяет максимально эффективно употребить дебиторскую задолженность в качестве инструмента увеличения продаж, и комплекс мер, для снижения риска возникновения просроченной или безнадежной дебиторской задолженности. А грамотный анализ и управление дебиторской задолженностью позволят вскрыть неизвестные ранее резервы, что существенно повысит эффективность бизнеса.

2 Анализ финансового положения и организация учета дебиторской задолженности предприятия

2.1 Общая организационно - экономическая характеристика АО «Алмалыкский горно-металлургический комбинат»

Наименование АО «Алмалыкский ГМК» (далее по тексту - Общество).

Полное фирменное наименование:

- на государственном языке: «Olmalıq kon-metallurgiya kombinati» aksiyadorlik jamiyati;

- на русском языке: Акционерное общество «Алмалыкский горно-металлургический комбинат»;

- на английском языке: «Almalyk Mining and Metallurgical Complex» joint-stock company.

Сокращенное фирменное наименование:

- на государственном языке: «Olmalıq KMK» AJ;

- на русском языке: АО «Алмалыкский ГМК»;
- на английском языке: «Almalyk MMC» JSC.

Общество создано на основании постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 10 февраля 1997 года №71 «Об акционировании Алмалыкского горно-металлургического комбината», приказа Госкомимущества Республики Узбекистан «О преобразовании Алмалыкского горно-металлургического комбината (АГМК) в Акционерное общество открытого типа» от 19 мая 1997 года №86 к-ПР. В связи с принятием настоящего Устава в новой редакции открытое акционерное общество «Алмалыкский ГМК» переименовано в акционерное общество «Алмалыкский ГМК».

Общество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основе действующего законодательства Республики Узбекистан и Устава.

Общество имеет самостоятельный баланс, расчётный и другие целевые счета в банках на территории Республики Узбекистан, круглую печать с указанием своего полного фирменного названия на государственном языке и указания места нахождения.

Общество имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

АО «Алмалыкский ГМК» является правопреемником государственного предприятия АГМК, соблюдает все условия договоров, контрактов, соглашений, заключённых последним до разгосударствления и выполняет принятые по ним обязательства.

АО «Алмалыкский ГМК» выполняет все требования, установленные законодательством Республики Узбекистан о труде.

Почтовый адрес и местонахождение Общества: 110100, Республика Узбекистан, Ташкентская область, город Алмалык, ул. Амира Темура, 53.

Официальный веб-сайт и адрес электронной почты Общества:
www.agmk.uz, info@agmk.uz

Общество имеет представительство в г. Ташкенте: 100090, Республика Узбекистан, г.Ташкент, Яккасарайский район, ул.Бабура, д. 15.

АО “Алмалыкский ГМК” включает: 4 рудника открытых горных работ, 1 строящийся рудник, 3 рудника с подземной добычей золотосодержащих руд, 4 обогатительные фабрики, 2 металлургических завода, управление автомобильного транспорта, управление промышленного железнодорожного транспорта, а также вспомогательные цеха и подразделения со своей инфраструктурой.

Структура производства АО “Алмалыкский ГМК” ориентирована по трём направлениям: медно-молибденовое, свинцово-цинковое и золотодобывающее производство [16].

Медное производство включает в себя горнодобывающее подразделение-рудоуправление Кальмакыр, медную, свинцово-цинковую (с 1998 года переведённую на переработку медных руд) обогатительные фабрики, медеплавильный завод. Свинцово-цинковое производство включает рудник Уч-Кулач, цинковый завод (в настоящее время работающий на привозном толлинговом сырье).

Доставкой добываемых руд с рудников на обогатительные фабрики заняты транспортные подразделения: управление железнодорожного транспорта и управление автомобильного транспорта.

Для обеспечения технологических процессов в основных подразделениях организованы вспомогательные цеха, такие как: цех по добыче и переработке известняка, центральный ремонтно-механический завод, теплоэнергоцентр (ТЭЦ), цех промводоснабжения, управление электрических сетей, специализированное предприятие по производству эмульсионных взрывчатых веществ и ведению взрывных работ, специализированное ремонтно-монтажное и строительное управление, лаборатории и другие.

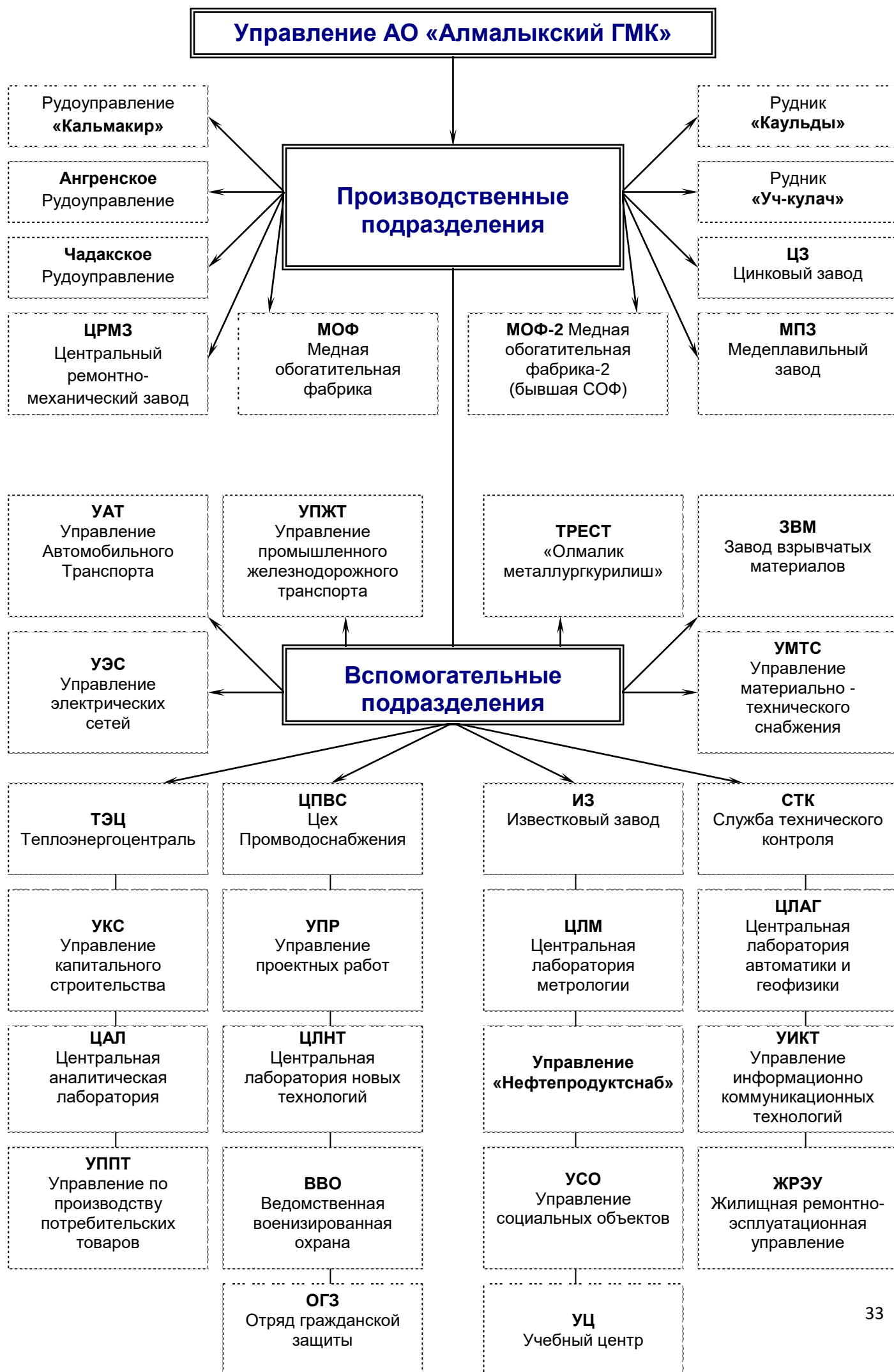


Рисунок 4- Производственная структура АО «Алмалыкский ГМК»

Для выполнения программы по производству товаров народного потребления создано управление по производству товаров народного потребления. Производственная структура АО «Алмалыкский ГМК» представлена на рисунке 4.

АО «Алмалыкский горно-металлургический комбинат», являясь одним из ведущих предприятий металлургической промышленности Республики Узбекистан и одним из крупнейших горно-металлургических предприятий стран СНГ, свою внешнеэкономическую деятельность ориентирует на утверждение статуса предприятия на мировом рынке как производителя качественной продукции и надежного партнера в бизнесе.

С этой целью прорабатываются множество программ, позволяющих повышать качество выпускаемой продукции. В настоящее время комбинат производит более 18 видов продукции, которые реализуются как внутри страны, так и за ее пределами. При этом доля экспорта составляет более 70% от общего объема производства.

Наряду с основной высоколиквидной продукцией как медь катодная, реализуемой на мировом рынке, АГМК производит драгоценные металлы, цинк металлический, медный купорос, серную кислоту, кадмий, теллур, селен, перренат аммония и другую продукцию. Осуществляет услуги по переработке медного и цинкового концентратов поставляемых из различных стран мира. Качество меди катодной соответствует марке «А» Лондонской Биржи Металлов (LMEGradeA), цинк металлический соответствует марке LMEHighGrade. Драгоценные металлы производства АО «Алмалыкский ГМК» на протяжении многих лет имеют статус «Хорошей поставки» Лондонской Ассоциации Драгоценных Металлов (LBMA). География поставки экспортной продукции комбината очень широкая: Россия, Украина, Германия, Франция, Греция, Нидерланды, Италия, Турция, Иран, Индия, Китай, ОАЭ, Египет, Катар и другие страны. Являясь крупным производителем меди катодной в регионе, Алмалыкский горно-металлургический комбинат

выступает активным участником внешних экономических связей, поддерживая партнерские отношения с различными компаниями из таких стран как Швейцария, Великобритания, Турция, Украина, Россия, Китай и др.

В своей внешнеэкономической деятельности комбинат ведет активную инвестиционную политику с привлечением иностранного капитала. Одним из агентов по кредитному соглашению выступил европейский банк ABNAMROBank, с предоставлением Алмалыкскому ГМК кредита первоклассных международных банков без гарантий Правительства Республики Узбекистан, что является беспрецедентным случаем в истории независимого Узбекистана.

Имея цель зарегистрировать собственную торговую марку медных катодов на Лондонской Бирже Металлов, на комбинате в августе 2005 года смонтирована и пущена в эксплуатацию автоматическая линия пакетирования медных катодов. В течение 2005 года проведена работа по внедрению на предприятии Системы Менеджмента Качества по международному стандарту ИСО 9001.

Кроме того, комбинат является активным участником различных международных конференций, форумов и встреч, проводимых в различных странах на высоком уровне, ежегодно принимает участие в работе Недели Лондонской Биржи Металлов (LMEWeek), являющейся крупнейшим мероприятием года для всех участников цветной металлургии мира, что повышает авторитет и известность нашего предприятия на международной арене.

Уставный фонд Общества составляется из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами, и выражается в национальной валюте Республики Узбекистан. Номинальная стоимость всех выпускаемых обществом акций должна быть одинаковой.

Уставный фонд Общества определяет минимальный размер имущества Общества, гарантирующего интересы его кредиторов. Наряду с простыми акциями Общество вправе размещать привилегированные акции.

Размер Уставного фонда на данный период составил 355 801 598 556 (триста пятьдесят пять миллиардов восемьсот один миллион пятьсот девяносто восемь тысяч пятьсот пятьдесят шесть) сум, разделенный на 90 904 854 (девятьсот миллионов девятьсот четыре тысячи восемьсот пятьдесят четыре) штук акций, в том числе:

- 97,5% - 346 996 828 544 (триста сорок шесть миллиардов девятьсот девяносто шесть миллионов восемьсот двадцать восемь тысяч пятьсот сорок четыре) сум, разделенная на 88 655 296 штук акций;
- 2,5% - 8 804 770 012 (восемь миллиардов восемьсот четыре миллиона семьсот семьдесят тысяч двенадцать) сум, разделенная на 2 249 558 штук акций - доля физических и юридических лиц.

Номинальная стоимость каждой акции составляет 3 914 сум.

Общество осуществляет выпуск простых и привилегированных именных акций номинальной стоимостью 3 914 сум каждая, в безналичной форме в количестве 90 904 854 штук:

- простых именных акций в количестве 88 655 296 штук;
- привилегированных именных акций в количестве 2 249 558 штук;
- Общество вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 2 810 804 штук объявленных простых акций на сумму 11 001 486 856 (одиннадцать миллиардов один миллион четыреста восемьдесят шесть тысяч восемьсот пятьдесят шесть) сум, с номинальной стоимостью 3 914 сум.

Каждый участник Общества, вступив во владение акцией, обретает права и обязанности, вытекающие из настоящего Устава, и именуется в дальнейшем «акционер».

Анализ системы управления на предприятии может объективно отразить структуру и характер отношений управляющих структур и тех управляемых подструктур, которые сложились на исследуемом предприятии.

Структура управления АО "Алмалыкский ГМК" включает в себя высший орган управления - Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, осуществляющий общее руководство деятельностью АО, Правление,

являющимся исполнительным органом и Ревизионную комиссию, осуществляющую контроль над финансово - хозяйственной деятельностью.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Правлением, возглавляемым генеральным директором. В вопросах технической политики, научно-технического прогресса, экономической, коммерческой деятельности все структурные подразделения ориентированы на функциональных директоров. Руководство и контроль над работой структурных подразделений АО осуществляется через аппарат управления предприятий и цехов.

Доля государства в уставном фонде общества составляет 97,5% и поэтому большое внимание уделяется управлению государственным пакетом акций. В этих целях назначен государственный поверенный, который представляет на комбинате интересы государства на Общем собрании акционеров и Наблюдательном совете АО «Алмалыкский ГМК».

Организационная структура системы управления финансами хозяйствующего субъекта, а также ее кадровый состав представлены на рисунке 5.

Раньше на АО не уделяли финансовому менеджменту достаточного внимания, то в настоящее время данная практика становится распространенным явлением, и более того - объективной необходимостью в складывающихся условиях жесткой конкуренции. Организация и учет, планирование на АО закреплены за конкретной службой, не допуская дублирования. Ответственность, контроль над организацией и выполнение функций персонифицирована.

Отлаженный механизм управления - это, прежде всего профессионализм, динамизм и высокая самостоятельность кадров управления, их самостоятельность и настроенность на большие дела, способность к творчеству и хозяйствованию по-новому, компетентность и ответственность за принимаемые решения. Поэтому понятно, то огромное внимание, которое уделяется человеческому фактору на комбинате.

Одним из основных направлений работы с кадрами на АО является формирование резерва кадров, который служит основой заблаговременной подготовки кандидатов на руководящие должности. В резерв зачисляются линейные руководители и специалисты функциональных служб.

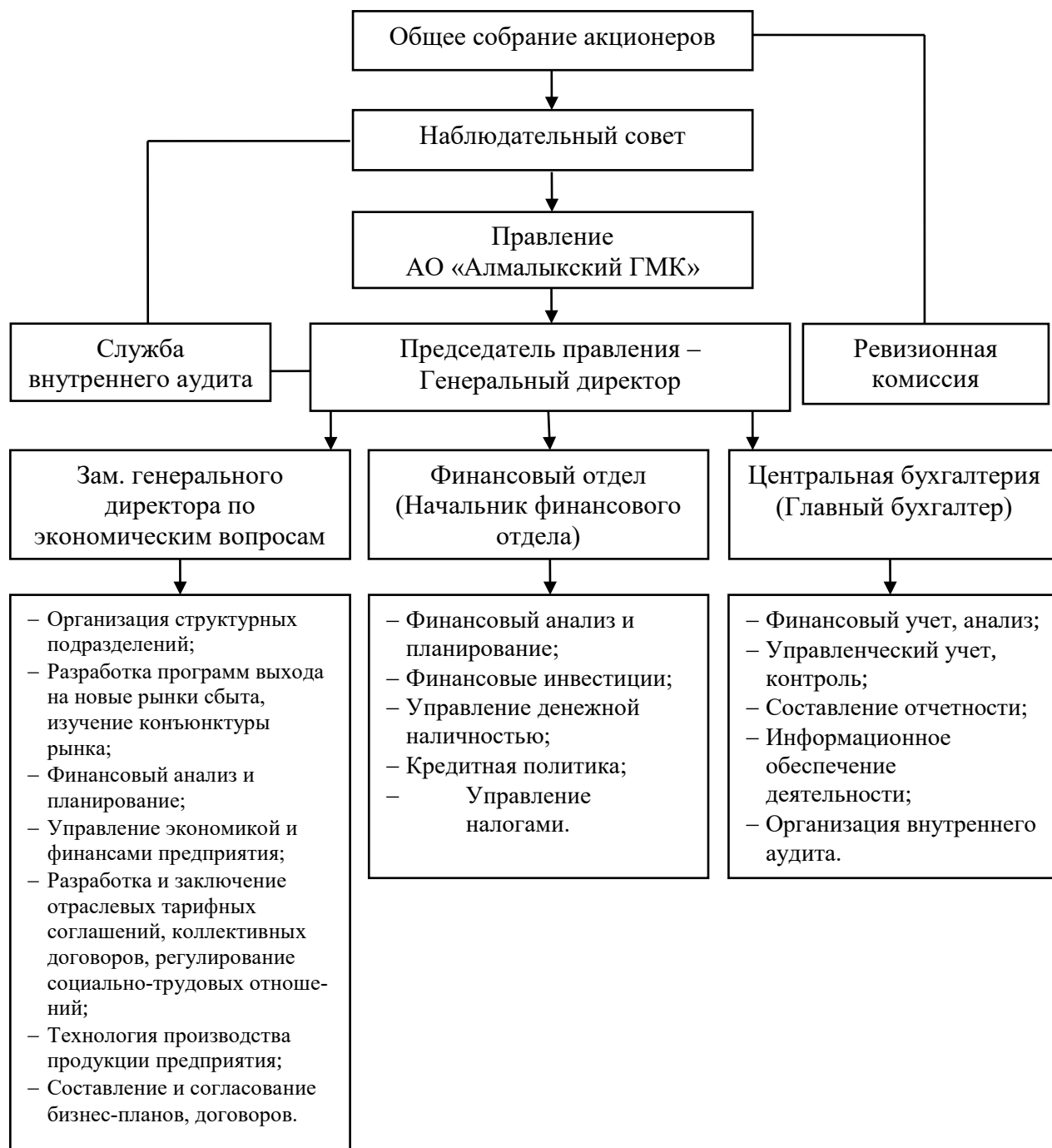


Рисунок 5- Организационная структура управления финансами комбината

На рисунке 5 можно увидеть, как в комбинате распределяются функции по основным финансовым менеджерам. Начальник финансового отдела – анализ, планирование. Главный бухгалтер – учет и контроль. Заместитель генерального директора по экономическим вопросам – организация структурных подразделений, планирование. Генеральный директор – организация и координация управления. Однако организацией деятельности своих служб занимаются все финансовые менеджеры. Для эффективного управления на комбинате созданы соответствующие подразделения, подчиняющиеся Главному бухгалтеру. Либо Заместителю генерального директора по экономическим вопросам, в подчинении которого находятся несколько экономических служб: отдел экономического анализа и прогнозирования (ОЭАиП), отдел ценных бумаг (ОЦБ), отдел внешнеэкономических связей (ОВЭС), отдел труда и заработной платы (ОТиЗ), отдел сбыта готовой продукции. Исключение составляет финансовый отдел, который в структуре комбината подразделений не имеет.

Основные функции финансовых менеджеров на АО.

Генеральный директор: утверждает приказ и положение по учетной политики; несет ответственность за своевременность и правильность предоставления финансовой и налоговой отчетности. Организует деятельность финансовой службы; определяет цели и задачи финансового управления; контролирует через бухгалтерскую службу финансовую деятельность предприятия; назначает и увольняет финансовых менеджеров.

Заместитель генерального директора по экономическим вопросам: организует работу структурных подразделений, рост объемов сбыта продукции и увеличение прибыли, качества и конкурентоспособности; порядок составления и согласования бизнес-планов; порядок заключения и исполнения финансовых договоров; конъюнктуру рынка; порядок разработки и заключения отраслевых тарифных соглашений, коллективных договоров и регулирования социально-трудовых отношений.

Начальник финансового отдела: общий финансовый анализ; обеспечение предприятия финансовыми ресурсами, управление заемным и акционерным капиталом; финансовое планирование; дивидендная политика; финансовые решения текущего характера, управление ликвидностью, сбалансированность притока и оттока денежных средств; управление запасами; управление ценными бумагами и валютными операциями; управление инвестициями; страхование финансовых рисков; налоговое планирование.

Главный бухгалтер: организация бухгалтерского учета: сбор и обработка первичной документации, учет затрат; составление финансовой отчетности; организация налогового учета и контроль над своевременностью перечисления налоговых платежей; краткосрочное планирование, составление смет затрат и краткосрочных бюджетов; анализ прибыли, цен, затрат; организация контроля и внутреннего аудита.

На основе полученной информации и анализа, можно сделать вывод, о том что организация и выполнение функции на АО «Алмалыкский ГМК» закреплены за конкретной бизнес-единицей, не допуская дублирования, и отражается в дополнительном преимуществе во времени. Ответственность, контроль над организацией и выполнение функции управления персонифицирована, что также положительно влияет на результаты работы.

2.2 Оценка финансового положения и анализ деятельности комбината

В 20-х годах Н.А. Блатов - один из создателей балансоведения – рекомендовал исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия при помощи сравнительного аналитического баланса. [17]

Сравнительный аналитический баланс находят из исходного баланса, дополняя его показателями структуры, динамики и структурной динамики вложений и источников средств за отчетный период. Преимущество данного баланса - он сводит воедино и систематизирует важные показатели, которые

характеризуют динамику и статику финансового состояния. В сравнительный баланс включаются показатели горизонтального и вертикального анализа.

В ходе горизонтального анализа определяются абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, а целью вертикального (структурного) анализа являются вычисление удельного веса отдельных статей баланса в общем итоговом показателе и последующего сравнения полученного результата с данными предыдущего периода [18].

Сравнительный аналитический баланс АО «Алмалыкский ГМК» представлен в приложении В. Основание для баланса данные бухгалтерских балансов 2013, 2014, 2015 годов.

Составленный аналитический баланс показывает, что в активе динамика валюты (итог) возрастает в 2015 г. по сравнению с 2013 г. на 90 066 млн. сум или 12 % - положительно характеризует темп развития предприятия.

Темп прироста внеоборотных активов составляет 31,59 % выше темпа прироста оборотных активов -2,9 %, это говорит о том, что комбинат разово увеличивает свои производственные мощности в краткосрочном периоде.

В разделе долгосрочные активы 2015 г. по сравнению с 2013 г. произошло увеличение на 102 782 млн. сум, основные средства на 82 582 млн. Данное изменение говорит о приобретении комбинатом основных средств, за счет чего сократилась доля денежных средств. Также немалый рост оказали капитальные вложения на 23 691 млн. сум или 74,74 %.

Кроме изменения внеоборотных активов, произошло не значительное изменение текущих активов с 438 830 млн. сум – 2013 г. до 426 114 млн. сум – 2013 г., которое составляет 12 716 млн. сум. На уменьшение оборотных активов значительное влияние оказало снижение денежных средств на протяжении всего анализируемого периода - 77 638 млн. сум, где удельный вес свободных денежных средств в дебиторской задолженности (4 615 млн. сум или 20,61 %).

А также увеличились товарно-материальные запасы на 64 005 млн. сум или 29,72 %, в связи с временными проблемами с таможенными процедурами

товаров на экспорт в Дальнее зарубежье медно-молибденовой продукции в 2015 году. Это также отрицательно отразится на рентабельности, поскольку содержание запасов требует расходов.

Оценивая состав и структуру источников собственного и заемного капитала, используем сравнительный аналитический баланс (приложение В).

Из аналитического баланса Пассива видно, что темп прироста собственного капитала составляет 5,71 % ниже темпа прироста заемного капитал 41,18 %, это говорит о том, что комбинат наращивал объемы займа только в краткосрочном периоде для реализации инвестиционных проектов.

Наблюдается рост собственного капитала. На увеличение оказали влияние изменения по некоторым статьям: резервный фонд рост на 57 165 млн. сум, целевые финансовые поступления на 51 215 млн. сум и снижение статьи нераспределенная прибыль на 72 236 млн. сум или 52,11%.

На значительный рост заемного капитала повлияла кредиторская задолженность, которая составила в 2013 г. – 114 769 млн. сум, в 2014 г. – 142 923 млн. со сроком погашения в 2015 году, темп прироста равен 24,53 %.

В данном периоде наблюдается увеличение краткосрочных банковских кредитов, в 2015 г. их величина составила 21 999 млн. сум, что выше 2013 года на 5 839 млн. сум или 36,13 %. Динамика изменения собственного и заемного капитала имеет равномерную тенденцию роста.

По структуре баланса соотношение между разделами долгосрочных и текущих активов в равномерных долях (50%), это обусловлено горнодобывающей спецификой предприятия, изменения в удельном весе не значительны, составляют 7,5 %.

На комбинате существенно снизилась доля денежных средств с 16,43 % - 5,61 % или 10,82 пункта и возросла доля основных средств 31,78 % - 38,1 % или 6,32 пункта в общем итоговом показателе.

Можно сделать вывод, что эти изменения негативно сказались на коэффициентах ликвидности, т.е. на начало периода 2013 г. они были на уровне

нормы, далее происходит снижение коэффициента срочной ликвидности, а сами изменения оцениваются отрицательно.

Уменьшение доли заемного капитала (обязательств) отражает усиление финансовой устойчивости предприятия и понижение степени его финансовых рисков.[19]

Таким образом, имущество АО «Алмалыкский ГМК» увеличивается, в основном за счет роста основных средств и капитальных вложений, а также роста товарно-материальных запасов. Темпы роста долгосрочных активов (31,59%) превышают темпы роста собственного капитала (5,71%). В целом можно сказать, что предприятие финансово устойчиво и привлекательно для кредиторов и инвесторов.

Показателями эффективности систем управления комбината являются ликвидность, рентабельность, оборачиваемость предприятия, для их расчета используем формулы из раздела 1 пункт 1.3. и сведем данные расчетов в таблицу 2.

Таблица 2 - Показатели ликвидности, рентабельности, оборачиваемости комбината за период 2013-2015 гг.

Показатели эффективности систем управления комбината	2013 год	2014 год	2015 год
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,96	0,37	0,28
Коэффициент срочной ликвидности	1,13	0,66	0,44
Коэффициент текущей ликвидности	2,77	2,22	2,06
Оборачиваемость дебиторской задолженности (в днях)	11	12	16
Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях)	40	43	65
Оборачиваемость активов	1,3	1,3	0,9
Коэффициент платежеспособности	3,34	2,71	2,48
Коэффициент автономии	0,83	0,82	0,78
Коэффициент чистой рентабельности продаж, %	0,92	2,08	6,04
Коэффициент рентабельности собственного капитала, %	1,44	3,26	6,56
Чистая прибыль за период, млн. сум.	9 146,9	21 701,3	43 972,1

Следует отметить, что показатели ликвидности (абсолютной, срочной, текущей) находятся в диапазоне, приближённом к оптимальным нормативным значениям. Так, на комбинате значения коэффициентов ликвидности на протяжении трёх лет имеют достаточно высокие показатели. Предприятие также имеет высокую оборачиваемость дебиторской задолженности, что говорит о действенных мерах проводимых по взысканию дебиторской задолженности.

Показатели платежеспособности характеризуют насколько предприятие способно погасить свои обязательства за счет собственных источников, при этом коэффициенты платежеспособности и автономии, свидетельствуют о достаточно устойчивой структуре источников финансирования.

В 2015 году на комбинате произошло снижение показателей рентабельности, что объясняется ростом себестоимости продукции, а также выплатами процентов по кредитам, срок погашения которых наступили в 2015 году.

Таким образом, проведенный анализ финансового состояния АО «Алмалыкский ГМК» помог выявить как положительные, так и отрицательные тенденции в управлении финансовыми ресурсами предприятия.

Положительные моменты деятельности комбината: просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также по заработной плате и приравненной к ней платежам АО «Алмалыкский ГМК» не имеет; в 2013 году на погашение кредитов было направлено 417,4 млн. сум и 7 000 тыс.долл.США.; интенсивность прироста реальных активов за год составила 4,51 %, что свидетельствует об улучшении финансовой устойчивости комбината; сумма всех активов и их источников за два года возросла на 90 066 млн. сум; значительный рост уровня самофинансирования; изменился состав источников средств: доля собственных средств снижается - с 82,87 % до 78,36 % с 2013 по 2015 год, доля заемных средств увеличилась - с 17,13 % до 21,64 %, тенденция к снижению, т.е. недостатка собственного оборотного капитала

говорит о том, что комбинат стремится сохранять имеющиеся средства, грамотно их использовать и накапливать.

Отрицательные моменты деятельности комбината: снижение показателей рентабельности и увеличение себестоимости продукции, привлеченные средства (кредиты) послужили главной причиной снижения показателей рентабельности; на протяжении трех лет комбинатом получались ежемесячные краткосрочные кредиты на выплату заработной платы работникам АО «Алмалыкский ГМК» с последующим погашением средствами, получаемыми от продажи драгоценных металлов; также на ухудшение финансового состояния комбината влияет введение Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 1 июня 2004 года № 252 «О налогообложении сверхприбыли отдельных предприятий добывающих отраслей промышленности» налога на сверхприбыль, что приводит к увеличению налоговой нагрузки; темпы роста дебиторской задолженности меньше темпов роста кредиторской задолженности, в 2015 году оборачиваемость дебиторской задолженности падает, причиной тому является увеличение практически в 2 раза самой величины дебиторской задолженности, за счет этого увеличивается срок ее погашения до 16 дней, а сроки погашения кредиторской задолженности растут до 65 дней. Такая ситуация ведет к дефициту платежных средств, что негативно влияет на работу комбината. Более тщательно рассмотрим процесс организации учета дебиторской задолженности в следующем пункте 2.3 текущего раздела.

2.3 Организация учета дебиторской задолженности на комбинате

В данной части рассмотрим бухгалтерские операции по учету дебиторской задолженности в Узбекистане (АО «Алмалыкский ГМК») и в России.

Счета к получению или дебиторская задолженность представляет собой задолженности покупателей, заказчиков за реализуемые им товары и услуги, а

также различные задолженности персонала, учредителей и других лиц. Счета к получению - это право хозяйствующего субъекта на денежные средства и прочие активы других лиц. В бухгалтерском учете счета к получению группируются по различным признакам, например, по отчетным периодам, по срокам платежа и претензий, а также по вероятности их поступления.[20]

Счета этого раздела предназначены для отражения информации не только о счетах к получению от покупателей и заказчиков, обособленных подразделений, дочерних и зависимых хозяйственных обществ, а также и о выданных авансов различным юридическим и физическим лицам, полученных векселях и других дебиторских задолженностях.

По периодичности счета к получению могут быть краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (более одного года).

По срокам платежа счета к получению делятся на дебиторские задолженности не прошедшие сроки оплаты и просроченные.

В соответствии с действующим законодательством в Республике Узбекистан задолженности дебиторов не оплаченные в течении 90 дней не считаются просроченными, а свыше 90 дней считаются просроченными дебиторскими задолженностями. Согласно законодательству к руководителям и главным бухгалтерам таких хозяйствующих субъектов применяются административные и финансовые санкции.

Среди дебиторской задолженности могут быть случаи сомнительных долгов, когда в силу разных причин (банкротства, прекращения деятельности предприятий и др.) взыскание таких долгов являются проблематичными. Такие долги либо взыскиваются через судебные органы, либо списываются на убытки предприятия, если взыскание их невозможно.

Согласно статье 149 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (ГК РУз)[4], исковая давность - это период времени, во время которого можно предъявить иск должнику, т.к. он не выполнил свои обязательства по договору (например, не оплатил приобретенную продукцию). Общий срок исковой давности составляет три года. Отсчет срока начинается после того, как

прошел период, установленный договором для исполнения обязательства.

В России общий срок исковой давности установлен в три года (ГК РФ ст. 196). Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком[21].

Статьей 152 ГК РУз [4] установлено, что срок исковой давности может прерываться, а после перерыва он отсчитывается заново. Это происходит в тех случаях, когда: кредитор обращается с иском в суд (если суд оставляет иск без рассмотрения, то срок исковой давности по этому иску не прерывается); должник признает долг.

Кредитор может сделать вывод, что должник признал свой долг, если тот: частично оплатил задолженность; уплатил проценты за просрочку платежа; обратился к кредитору с просьбой об отсрочке платежа; подписал акт сверки задолженности; написал заявление о зачете взаимных требований.

Из этого следует, что срок исковой давности можно продлевать на неопределенный период времени. Для этого необходимо, чтобы должник хоть раз в три года признавал свой долг.

Основными задачами бухгалтерского учета счетов к получению являются: признание и реальная оценка счетов к получению; своевременное документальное оформление возникновения и покрытия счетов к получению; отражение на соответствующих счетах бухгалтерского учета счетов к получению, по характеру, содержанию и по другим признакам; ведение систематического контроля, за состоянием и движением счетов к получению; организация систематического контроля над своевременным получением оплаты по счетам к получению и недопущением просрочки платежей по ним; организация контроля, за взысканием безнадежной дебиторской задолженности через судебные органы и правильное списание ее за счет доходов предприятия; своевременное составление и представление в соответствующие органы отчетность по счетам к получению и другие.

В России в соответствии с Планом счетов организации дебиторская задолженность может отражаться на счетах[22]:

62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

71 «Расчеты с подотчетными лицами»

73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

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

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

70 «Учет расчетов с персоналом по оплате труда»

63 «Резервы по сомнительным долгам»

В Узбекистане же для учета счетов к получению в Плане счетов предусмотрены следующие счета[23]:

4000 – Счета к получению

4100 – Счета к получению от обособленных подразделений, дочерних и зависимых хозяйственных обществ

4200 – Счета учета авансов, выданных персоналу

4300 – Счета учета авансов, выданных поставщикам и подрядчикам

4400 – Счета учета авансовых платежей в бюджет

4500 – Счета учета авансовых платежей в государственные целевые фонды и по страхованию

4600 – Счета учета задолженности учредителей по вкладам в уставной капитал

4700 – Счета учета задолженности персонала по прочим операциям

4800 – Счета учета задолженности разных дебиторов

4900 – Счета учета резерва по сомнительным долгам

Текущие счета к получению представляют собой ресурсы, которые могут быть использованы уже в ближайшем будущем в повседневной деятельности предприятия. В этом их отличие от долгосрочных счетов к получению.

В Узбекистане долгосрочная дебиторская задолженность отражается отдельно от текущей на следующих счетах (в Плане счетов I часть «Долгосрочные активы»)[23]:

0910 «Векселя полученные»

0920 «Платежи к получению по долгосрочной аренде»

0933 «Долгосрочная задолженность персонала по возмещению оплаты за обучение»

0950 «Долгосрочная задолженность персонала по возмещению материального ущерба»

0951 «Долгосрочная задолженность персонала по товарам реализованным в кредит»

0952 «Долгосрочная задолженность персонала по займам»

Расчеты с покупателями и заказчиками по дебиторской задолженности за товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги отражаются на счетах: 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков»; 4020 «Векселя полученные».

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков за реализованную продукцию (товар), выполненные работы и оказанные услуги в бухгалтерском учете ведется на активном счете 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков». Поскольку такая задолженность связана с основной деятельностью хозяйствующего субъекта, то она учитывается отдельно от прочей дебиторской задолженности.

На основе первичных документов, подтверждающих отгрузку товарно-материальных ценностей, выполнение работы и оказание услуг (счет фактуры, акты) составляются бухгалтерские записи: дебет 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», кредит 9010 «Доходы от реализации готовой продукции», и/или кредит 9020 «Доходы от реализации товаров», и/или кредит 9030 «Доходы от выполнения работы и оказанных услуг», и/или кредит 9210 «Выбытие основных средств», и/или кредит 9220 «Выбытие прочих активов».

Отгружена продукция покупателю, отражена выручка: дебет 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», кредит 9010 «Доходы от реализации готовой продукции»;

Дебет 62 Кредит 90-1-отражена выручка от реализации готовой продукции, как задолженность покупателей.

Если при этом имелась предварительная оплата за продукцию: дебет 5110 «Расчетный счет», кредит 6310 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков»;

Дебет 51 Кредит 62 - получены деньги от покупателей.

После отгрузки продукции счета полученных авансов и дебиторской задолженности закрываются: дебет 6310 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков», кредит 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков».

При реализации основных средств производится запись: дебет 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», кредит 9210 «Выбытие основных средств».

Если поставщик является плательщиком НДС, необходимо начислить сумму этого налога к обороту по реализации: дебет 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», кредит 9030 «Доходы от выполнения работ и оказания услуг», кредит 6410 «Задолженность по платежам в бюджет» (НДС);

Дебет 62 Кредит 68_{НДС} - начислен НДС.

Аналитический учет по счету учета расчетов с покупателями и заказчиками ведется по каждому покупателю, а также по каждому выставленному счету, также и не оплаченным в срок. Дебиторская задолженность погашается покупателем как денежным, так и не денежным способом, предусмотренным договором и в соответствии с законодательством.

Все расчеты производятся в национальной валюте Республики Узбекистан, в случаях, когда в договорах займа предусмотрен расчет стоимости за 1 единицу товарно-материальных запасов в иностранной валюте, следует руководствоваться «Положением о порядке отражения операций,

выраженных в иностранной валюте, в бухгалтерском учете, статистической и иной отчетности» статья 140 НК РУз[5].

При несвоевременной оплате счетов покупателями возникает положительная курсовая разница. Такая разница увеличивает задолженность покупателей, которая отражается в учете следующей записью: дебет 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», кредит 9540 « Доходы от валютных курсовых разниц»;

Дебет 62 Кредит 91-1 - отражена положительная курсовая разница.

Также по экспортным операциям могут возникнуть отрицательные курсовые разницы, которые списываются за счет предприятия следующей проводкой: дебет 9620 «Убытки от валютных курсовых разниц», кредит 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков»;

Дебет 91-2 Кредит 62 - отражена отрицательная курсовая разница.

В коммерческой деятельности между хозяйствующими субъектами, как обычно невозможно добиться 100% предоплаты. Поэтому у поставщиков часто возникает риск того, что часть покупателей не погасит свою задолженность, и предприятие понесет убытки. Это приводит к появлению сомнительных долгов.

Поэтому предприятие может создавать резерв на их покрытие. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность предприятия, которая не погашена в установленный срок и не обеспечена соответствующими гарантиями[23].

Суммы сомнительных долгов по расчетам предприятия с юридическими и физическими лицами, согласно рекомендациям Национальных стандартов бухгалтерского учета РУз, подлежат резервированию и отнесению на счет 9430 «Прочие операционные расходы».

Такая операция отражается в учете: дебет 9430 «Прочие операционные расходы», кредит 4910 «Резерв по сомнительным долгам»;

Дебет 91-2 Кредит 63 - отчисления в резерв по сомнительным долгам учтены в составе прочих расходов.

Резерв создается только по сомнительным долгам покупателей и

заказчиков, то есть касается основной деятельности предприятия, по прочим дебиторам резерв обычно не создается.

Если до конца года этот резерв не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли: дебет 4910 «Резерв по сомнительным долгам», кредит 9390 «Прочие операционные доходы»;

Дебет 63 Кредит 91-1- включена в состав прочих доходов сумма ранее созданного резерва.

Списание с баланса долгов по истечении срока исковой давности, ранее признанных предприятием сомнительными долгами, отражается проводкой: дебет 4910 «Резерв по сомнительным долгам», кредит 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков»;

Дебет 63 Кредит 62 - списана дебиторская задолженность покупателя с истекшим сроком исковой давности.

Как в России, так и в Узбекистане списание дебиторской задолженности вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом – на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» - в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника[24].

Аналитический учет по счету 4910 «Резерв по сомнительным долгам» ведется по каждому сомнительному долгу и срокам, на который создан резерв.

Хозяйствующие субъекты в своем составе могут иметь дочерние или зависимые предприятия, а также обособленные подразделения. Взаимоотношения с ними обычно строятся в пределах действующего законодательства. Ведение бухгалтерского учета по операциям с ними имеет некоторые особенности.

По дебету этих счетов учитываются задолженности по самым различным операциям обособленных подразделений, дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

Переданы товары обособленному подразделению: дебет 4110 «Счета к получению от подразделений выделенных на отдельный баланс» , кредит 2910 «Товары на складах»;

Дебет 79Кредит 41 - товар передан обособленному подразделению.

В данном случае для отражения в бухгалтерском учете счета выбытия не применяются. Все материальные ценности переданные, этим предприятием списывается с кредита счетов для учета материальных ценностей (0100,0400,0700,1000,2800,2900 и др.) в дебет счета 4110 «Счета к получению от подразделений выделенных на отдельный баланс».

На счете 4120 «Счета к получению от дочерних и зависимых хозяйственных обществ» учитывается дебиторская задолженность дочерних и зависимых хозяйственных обществ (межбалансовые расчеты). На этом счете учитываются расчеты по реализации продукции, товаров, работ, услуг и другим текущим операциям.

Переданы товары дочернему (зависимому) хозяйственному обществу: дебет 4120 «Счета к получению от дочерних и зависимых хозяйственных обществ», кредит 9020 «Доходы от реализации товаров» и одновременно: дебет 9120 «Себестоимость реализованных товаров», кредит 2910 «Товары на складах».

Аналитический учет по счетам 4110 «Счета к получению от подразделений выделенных на отдельный баланс» и 4120 «Счета к получению от дочерних и зависимых хозяйственных обществ» ведется по каждому обособленному подразделению, дочернему и зависимому хозяйственному обществу.

Учет дебиторской задолженности по прочим нетоварным операциям с юридическими лицами, с которыми имеются особые юридические отношения, отражаются на счетах 4800 «Счета учета задолженности разных дебиторов». К таким операциям относятся проценты, дивиденды и роялти к получению, текущие платежи к получению по долгосрочной аренде, счета к получению по претензиям и другие, которые отражаются на следующих счетах[23]:

4810 «Текущие платежи к получению по долгосрочной аренде»

4820 «Платежи к получению по краткосрочной аренде»

4831 «Проценты к получению»

4840 «Дивиденды к получению»

4850 «Роялти к получению»

4860 «Счета к получению по претензиям»

4890 «Задолженность прочих дебиторов».

По дебету счетов 4810 «Текущие платежи к получению по долгосрочной аренде» и 4820 «Платежи к получению по краткосрочной аренде» производится начисление арендной платы, и до момента оплаты она отражается как задолженность.

Счет 4831 «Проценты к получению» отражает операции по начислению процентов, причитающихся к получению по предоставленным займам, кредитам и их получение. По дебету этого счета отражается начисление процентов, а по кредиту – их получение.

Начислены проценты по выданному займу: дебет 4830 «Проценты к получению», кредит 9530 «Доходы в виде процентов»;

Дебет 76 Кредит 91-1 - начислены проценты по договору займа.

Отражение получения процентов: дебет 5110 «Расчетный счет», кредит 4831 «Проценты к получению»;

Дебет 51 Кредит 76- отражены проценты к получению.

На счете 4840 «Дивиденды к получению» учитывается задолженность по начисленным, не полученным дивидендам.

При объявлении дочерней (зависимой и т.п.) компанией о выплате дивидендов, в учете инвестора отражается дебиторская задолженность и доход в виде дивидендов: дебет 4840 «Дивиденды к получению», кредит 9520 «Доходы в виде дивидендов»;

Дебет 84 Кредит 75- отражена сумма причитающихся к выплате дивидендов.

При получении дивидендов: дебет 5110 «Расчетный счет», кредит 4840 «Дивиденды к получению»;

Дебет 51 Кредит 76-3 - поступили на расчетный счет дивиденды.

Аналогично отражается задолженность по роялти: по дебету счета 4850 «Роялти к получению» учитывается начисление роялти, по кредиту – получение;

Дебет 76 Кредит 90-1 - начислении суммы вознаграждения в форме периодических платежей (роялти);

Дебет 51 Кредит 76 - оплачена в кассу (на расчетный счет) организации-лицензиара задолженность лицензиата по вознаграждению.

На счете 4860 «Счета к получению по претензиям» отражаются самые разнообразные расчеты по претензиям.

В случае если предприятию по вине поставщика причинен ущерб в результате нарушения договорных условий, ему предъявляется иск по возмещению, суммы которых учитываются по дебету счета 4860 «Счета к получению по претензиям». Ущерб может быть нанесен по разным причинам и различного вида: переплата по счетам поставщиков из-за неправильного применения цен.

Суммы, предъявленных претензий по вине поставщиков (дебет счета 4860 «Счета к получению по претензиям» и кредит счетов учета материальных ценностей или счетов к оплате поставщикам) числятся на счете 4860 «Счета к получению по претензиям» до тех пор, пока они не будут погашены (дебет 5110 «Расчетный счет» и кредит 4860 «Счета к получению по претензиям»).

Дебет счета 51 Кредит счета 76-2 - поступили средства по претензиям.

Счет 4860 «Счета к получению по претензиям» кредитруется на сумму поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Суммы, которые взысканию не подлежат, относятся на те счета, с которых были приняты на учет, по кредиту счета 4860 «Счета к получению по претензиям»).

Аналитический учет по счету 4860 "Счета к получению по претензиям" ведется по отдельным претензиям.

В процессе хозяйственной деятельности на комбинате совершаются различные операции по выдаче авансов своему персоналу, поставщикам, а также по авансовым платежам в бюджет и другим учреждениям.

Для учета таких операций в бухгалтерском учете используются счета: авансы, выданные персоналу (4200), авансы, выданных поставщикам и подрядчикам (4300), авансовые платежи в бюджет (4400), авансовые платежи в государственные целевые фонды и по страхованию (4500).

Расчеты по авансам, выданным персоналу предприятия по оплате труда, в подотчет на административно-хозяйственные и операционные расходы, а также на служебные командировки, отражаются на следующих счетах[23]:

4210 «Авансы, выданные по оплате труда»

4220 «Авансы, выданные на служебные командировки»

4230 «Авансы, выданные на общехозяйственные расходы»

4290 «Прочие авансы, выданные персоналу».

При выдаче аванса счета учета авансов, выданных персоналу (4200), дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, в частности со счетом 5010 «Денежные средства в национальной валюте», 5020 «Денежные средства в иностранной валюте».

Выдан аванс по оплате труда за первую половину месяца: дебет 4210 «Авансы, выданные по оплате труда», кредит 5010 «Денежные средства в национальной валюте»;

Дебет 70 Кредит 50- выдан аванс по заработной плате из кассы.

При начислении заработной платы за текущий месяц составляется запись: дебет счетов учета затрат (2310,9420), кредит 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

Дебет 20 (26,44) Кредит 70 - начислена заработная плата за текущий месяц.

Оставшаяся часть начисленной зарплаты (за минусом удержания) будет выплачена через кассу предприятия: дебет 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда», кредит 5010 «Денежные средства в национальной валюте»;

Дебет 70 Кредит 50 - выплачена заработная плата из кассы организации.

Подотчетные лица - это работники организации, получающие авансом денежные суммы на предстоящие командировочные и административно-хозяйственные (в т.ч. представительские) расходы.

На счете 4220 «Авансы, выданные на служебные командировки» учитываются авансы, выданные работникам предприятия на служебные командировки. Аванс на служебные командировки выдается на основании приказа о командировке, расчета суммы аванса с указанием стоимости билетов, суточных, расходов на проживание и другие.

В соответствии с пунктом 4 Инструкции о служебных командировках в пределах Республики Узбекистан, срок командировки работников комбината определяют руководители, который не может превышать в каждом случае 40 дней, не считая времени нахождения в пути, продление срока допускается с письменного разрешения руководителя приказом.

Работнику выдан аванс на командировочные расходы: дебет 4220 «Авансы, выданные на служебные командировки», кредит 5010 «Денежные средства в национальной валюте»;

Дебет 71 Кредит 50 - выдача работнику денег под отчет из кассы.

После возвращения из командировки работник представил авансовый отчет и допустил перерасход сумм по сравнению с выданным авансом. В этом случае возникает задолженность предприятия подотчетному лицу, а счет 6970 «Задолженность подотчетным лицам» кредитруется на сумму разницы: дебет 9410, 9420 (счета учета затрат), кредит 4220 «Авансы, выданные на служебные командировки», кредит 6970 «Задолженность подотчетным лицам»;

Дебет 71 Кредит 50 - выдан из кассы перерасход.

При не использовании всей суммы полученного на командировку аванса, он возвращается в кассу: дебет 5010 «Денежные средства в

национальной валюте», кредит 4220 «Авансы, выданные на служебные командировки»;

Дебет 50 Кредит 71 - отражен возврат подотчетным лицом остатка денежных средств, полученных ранее в подотчет.

На счете 4230 «Авансы, выданные на общехозяйственные расходы» учитываются авансы, выданные на покупку за наличный расчет разного мелкого инвентаря и принадлежностей для общехозяйственных нужд. В настоящее время выдача наличных денег на общехозяйственные расходы не производится.

Представительские расходы регламентируются налоговым законодательством. В бухгалтерском учете расчеты по представительским расходам отражены записями:

а) выданы денежные средства на представительские расходы: дебет счета 4230 «Авансы, выданные на общехозяйственные расходы», кредит 5010 «Денежные средства в национальной валюте»;

Дебет 71 Кредит 50-1 - выдаче денег под отчет на представительские расходы.

б) списаны представительские расходы в пределах норм: дебет счета 9420 «Административные расходы»; кредит счета 4230 «Авансы, выданные на общехозяйственные расходы»;

Дебет 26 (44) Кредит 71 - списана сумма представительских расходов.

в) списаны представительские расходы сверх установленных норм: дебет 9420 «Административные расходы»; кредит 4230 «Авансы, выданные на общехозяйственные расходы»;

Дебет 26 (44) Кредит 71 - списана сумма представительских расходов.

В России сумма представительских расходов уменьшает налогооблагаемую прибыль только при условии, что она не превышает 4% от затрат организации на оплату труда (ст. 264 НК РФ)[3].

На счете 4290 «Прочие авансы, выданные персоналу» учитываются прочие авансы, выданные персоналу предприятия, не отраженные на счетах 4210-4230, например, аванс на закупку продуктов и товаров в розничной торговле, общественном питании и других отраслях.

При выдаче наличных денег работнику, например, для закупа сельхозпродукции, также дебетуется счет авансов: дебет 4290 «Прочие авансы, выданные персоналу», кредит 5010 «Денежные средства в национальной валюте»;

Дебет 71 Кредит 50 - сумма денежных средств, выданных под отчет.

При закупе продуктов за наличные составляется акт закупа, который является основанием для принятия их к учету, т.е. заменяет накладную. Получение продуктов, купленных за наличные, отражается следующим образом: дебет 2920 «Товары в розничной торговле», кредит 4290 «Прочие авансы, выданные персоналу»;

Дебет 41 Кредит 71 - оприходованы товарно-материальные ценности, приобретенные подотчетным лицом.

Аналитический учет по счетам учета авансов, выданных персоналу, ведется по каждому выданному авансу.

Для учета авансов, выданных поставщикам и заказчикам, в бухгалтерском учете используются следующие счета:

4310 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам под ТМЦ»

4320 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам под долгосрочные активы»

4330 «Прочие авансы выданные».

Сумма выданных авансов отражается по дебету счетов 4300 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. В Узбекистане законодательством установлено, что без 15% предоплаты предприятиям запрещено осуществлять отгрузку.

Например, оплачен аванс в размере 15% под поставку товаров: дебет 4310 «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам под ТМЗ», кредит 5110 «Расчетный счет»;

Дебет 60 Кредит 51 - перечислены денежные средства в качестве предоплаты за товары.

Для учета авансовых платежей в Плане счетов предусмотрены ряд специальных счетов, а именно[23]:

4410 «Авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет (по видам)»

4510 «Авансовые платежи по страхованию»

4520 «Авансовые платежи в государственные целевые фонды».

Авансовые платежи в бюджет, целевые фонды и другие учитываются отдельно от счетов начисления этих платежей. Начисление налогов и сборов в бюджет ведется на счете 6410 «Задолженность по платежам в бюджет (по видам)», а начисление платежей по страхованию и в целевые фонды на счетах:

6510 «Платежи по страхованию»

6520 «Платежи в государственные целевые фонды»

В целях контроля за правильным и своевременным начислением, уплатой платежей в бюджет и авансовых платежей по счету 4400 «Авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет (по видам)» и 6400 «Задолженность по платежам в бюджет (по видам)» открываются отдельные счета каждый вид налога (и авансовых платежей по нему), например:

6411 «Задолженность по налогу на прибыль»

6412 «Задолженность по налогу на благоустройство и развитие социальной инфраструктуры»

6413 «Задолженность по налогу на имущество»

6415 «Задолженность по земельному налогу» и т.д.

В таком же порядке ведется учет авансовых платежей в бюджет:

4411 «Авансовые платежи по налогу на прибыль»

4412 «Авансы по налогу на развитие социальной инфраструктуры»

4413 «Авансы по налогу на имущество» и т.д.

В аналогичном порядке ведется учет платежей по страхованию и в государственные целевые фонды:

6520 «Отчисления в дорожный фонд»

6521 «Единый социальный платеж во внебюджетный пенсионный фонд»

6522 «Страховые взносы во внебюджетный пенсионный фонд»

6523 «Отчисление во внебюджетный пенсионный фонд» и т.д.

В таком же порядке необходимо вести счета по учету авансовых платежей:

4510 «Авансовые платежи по страхованию»

4520 «Авансовые платежи в Государственные Целевые фонды»

4521 «Авансовые платежи в Государственный Таможенный Комитет»

Комбинату, исходя из предполагаемого дохода (прибыль) необходимо ежемесячно перечислять текущие (авансовые) платежи по налогу на доходы (прибыль), что отражается записью: дебет 4411 «Авансовые платежи по налогу на прибыль», кредит 5110 «Расчетный счет»;

Дебет 68 Кредит 51 - перечислен авансовый платеж по налогу на прибыль.

Отражается начисление налога: дебет 9810 «Расходы по налогу на доходы (прибыль)», кредит 6411 «Задолженность по налогу на прибыль»;

Дебет 99 Кредит 68 - начислен авансовый платеж по налогу на прибыль.

Далее сопоставляются авансовые платежи с суммой начисленного налога и в случае превышения суммы начисленного налога над суммой авансовых платежей, счет авансов закрывается: дебет 6411 «Задолженность по налогу на прибыль», кредит 4411 «Авансовые платежи по налогу на прибыль».

Перечисляется в бюджет в окончательный расчет: дебет 6411 «Задолженность по налогу на прибыль», кредит 5110 «Расчетный счет».

Уставный капитал является главным исходным источником образования имущества предприятия. Он образовывается за счет вкладов учредителей с целью создания и ведения хозяйственного субъекта. В качестве вклада в Уставный капитал учредители могут внести: основные средства,

нематериальные активы, сырье и материалы, различные имущества и денежные средства. Совокупность вкладов в Уставный капитал отражается в учредительных документах и общая сумма фиксируется в уставе предприятия (поэтому общая сумма вкладов называется уставным капиталом). Размер уставного капитала при необходимости может быть изменен по решению учредителей с последующим внесением в учредительные документы и перерегистрацией устава.

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан учредители свою долю в Уставный капитал должны внести в течение года со дня регистрации предприятия в органах власти.

Для учета дебиторской задолженности учредителей по вкладам в Уставный капитал в Плане счетов предусмотрен счет 4610 «Задолженность учредителей по вкладам в Уставный капитал». Он используется для обобщения информации обо всех видах расчетов с Учредителями предприятия по вкладам в Уставный капитал. Счет активный и может иметь только дебетовое сальдо. По дебету счета отражается задолженность учредителя перед предприятием по взносам в УК, по кредиту – фактическое поступление вкладов. При полном внесении всей суммы вкладов счет 4610 не имеет сальдо;

Дебет 75 Кредит 80 - начислена задолженность учредителя по взносу в уставный капитал;

Дебет 51 Кредит 75- погашена задолженность учредителя по взносам в уставный капитал. Внесены денежные средства на расчетный счет.

Помимо перечисленных выше расчетов с персоналом, кроме расчетов по оплате и расчетов с подотчетными лицами могут быть также, возникать расчеты по прочим расчетам. Эти дебиторские задолженности работников учитываются на счетах:

4710 «Задолженность персонала по товарам, реализованным в кредит»

4720 «Задолженность персонала по предоставленным займам»

4730 «Задолженность персонала по возмещению материального ущерба»

4790 «Прочая задолженность персонала»

На счете 4710 «Задолженность персонала по товарам, реализованным в кредит» учитываются расчеты с работниками предприятия за товары, предоставленные в кредит.

Предприятие может реализовать своему работнику в кредит собственную продукцию, либо купленные товары, в этом случае операция отражается как обычная реализация. Реализован работнику в кредит товар с условием ежемесячного погашения за счет зарплаты: дебет 4710 «Задолженность персонала по товарам, реализованным в кредит», кредит 9020 «Доходы от реализации товара».

Каждый месяц удерживается из зарплаты работника: дебет 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда», кредит 4710 «Задолженность персонала по товарам, реализованным в кредит»;

Дебет 70 Кредит 73 - деньги, причитающиеся с работника в счет погашения займа.

Если работником приобретен товар в кредит в магазине, сумма кредита не отражается в балансе предприятия.

Согласно предоставленному работником в бухгалтерию предприятия поручению-обязательству, необходимо перечислять ежемесячно на расчетный счет торгового предприятия денежные средства за купленный в кредит товар. Сумма будет удерживаться из зарплаты работника: дебет 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда», кредит 6990 «Прочие обязательства».

Удержанная сумма перечисляется на расчетный счет торгового предприятия: дебет 6990 «Прочие обязательства», кредит 5110 «Расчетный счет».

На счете 4720 «Задолженность персонала по предоставленным займам» отражаются расчеты с работниками предприятия по предоставленным краткосрочным займам. По дебету счета 4720 отражается сумма предоставленного работнику займа в корреспонденции со счетами учета денежных средств: дебет 4720 «Задолженность персонала по предоставленным займам», кредит 5110 «Расчетный счет»;

Дебет 73-1 Кредит 50 (51) – предоставлен заем работнику.

На сумму платежей, поступивших от работника-заемщика, кредитуются счет 4720 в корреспонденции со счетами 5010 «Денежные средства в национальной валюте», 5110 «Расчетный счет». Если денежные средства удерживаются из зарплаты работника, то дебетуется счет 6710, каждый месяц на определенную сумму, вплоть до погашения займа: дебет 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда», кредит 4720 «Задолженность персонала по предоставленным займам»;

Дебет 70 Кредит 94 – удержаны денежные средства из заработной платы работника.

Погашение кредитов банка отражается по дебету счетов 6810 «Краткосрочные банковские кредиты», 6950 «Долгосрочные обязательства – текущая часть» и кредиту счетов учета денежных средств, с которых были перечислены причитающиеся банку суммы.

Предоставление долгосрочного (на срок более одного года) займа работнику отражается по дебету счета 0940 «Прочая долгосрочная дебиторская задолженность».

На счете 4730 «Задолженность персонала по возмещению материального ущерба» учитываются расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работником предприятию в результате недостач и хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба.

Информация о суммах недостач, хищений и потерь от порчи ценностей отражается первоначально на счете 5910 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Это транзитный счет, так как любые недостачи и порчи ценностей, в итоге, относятся либо на конкретных виновников, либо на расходы предприятия.

Согласно «Положению о порядке бухгалтерского учета и налогообложения недостач и излишков имущества, установленных при инвентаризации» (рег.МЮ РУз6.04.2004г.)[25], при обнаружении недостачи

материальных ценностей с виновных или материально-ответственных лиц взыскивается сумма, равная рыночной стоимости этого имущества, а разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц и фактической стоимостью отражается как прочий операционный доход.

Например, при инвентаризации на предприятии выявлена недостача готовой продукции себестоимостью ниже рыночной цены этой продукции.

В соответствии с вышеуказанным Положением, с виновных или материально-ответственных лиц необходимо взыскать сумму, равную рыночной стоимости этого имущества, разницу между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц и себестоимостью продукции необходимо отразить как прочий операционных доход.

Проводки будут следующие:

а) при списании продукции: дебет 9220 «Выбытие прочих активов», кредит 2810 «Готовая продукция на складе»;

Дебет 98 Кредит 91-1 - отражено списание суммы разницы, взысканной с виновного лица, над балансовой стоимостью недостающих ценностей.

б) отражение выбытия по рыночной цене, задолженности виновного работника из дохода: дебет 4730 «Задолженность персонала по возмещению материального ущерба», кредит 9210 «Выбытие готовой продукции», кредит 9320 «Прибыль от выбытия прочих активов».

Дебет 73-2 Кредит 94 – отражена задолженность виновного лица.

В настоящее время на комбинате возникает необходимость проводить детальный анализ процесса регулирования дебиторской задолженности и правильности отражения соответствующих операций в бухгалтерском учете. Для осуществления такого анализа сформирована служба внутреннего аудита, которая подотчетна наблюдательному совету.

Организациям, на которых приходится сравнительно большие объемы задолженности, комбинат уделяет повышенное внимание при анализе расчетов за приобретенную продукцию. Для каждой конкретной организации устанавливается объем дебиторской задолженности, также выявляются наличие

у них просроченной, сомнительной или безнадежной задолженности, что обуславливает ежемесячно проведение инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности на АО «Алмалыкский ГМК».

При возникновении дебиторской задолженности на АО «Алмалыкский ГМК», проводятся плановые сверки с контрагентами, в случае выявления просроченной дебиторской задолженности, ведутся работы с дебиторами.

АО «Алмалыкский ГМК», как и любое предприятие, для осуществления хозяйственной деятельности располагает определенным имуществом (активами). Одним из показателей снижения оборотных активов является рост дебиторской задолженности, в связи с этим проанализируем величину дебиторской задолженности в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ состава и движения дебиторской задолженности АО «Алмалыкский ГМК»[26]

Виды дебиторской задолженности	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Изменение, +/- 2015г. к 2013г.	
	млн. сум	%	млн. сум	%	млн. сум	%	млн. сум	%
с покупателями и заказчиками: в т.ч. по срокам образования	20 970	93,6	40 733	96	25 654	95	4 684	1,3
до 1 мес.	17 084	76,3	38 058	89,7	22 666	83,9	5 582	7,6
от 1 до 3 мес.	1 470	6,6	1 212	2,9	17	0,1	-1 453	-6,5
от 3 до 6 мес.	2 346	10,5	1 421	3,3	2 756	10,2	410	-0,3
от 6 до года	25	0,1	13	0,03	26	0,1	1	0
более года	45	0,2	29	0,1	207	0,8	162	0,6
авансовые платежи в государственные целевые фонды	101	0,5	334	0,8	243	0,9	142	0,4
с бюджетом	0	0	0	0	0	0	0	-
с прочими дебиторами	1 323	5,9	1 361	3,2	1 112	4,1	-211	-1,8
Итого дебиторская задолженность:	22 394	100	42 428	100	27 009	100	4 615	-

По данным таблицы 3 сумма видно, что дебиторская задолженность с 2013 - 2015 года возросла на 4 615 млн. сум – с 22 394млн.сум. до 27 009 млн.

сум. Перед покупателями и заказчиками на 4 684 млн. сум – с 20 970млн.сум. до 25 654 млн. сум, перед авансовыми платежами в государственные целевые фонды на 142 млн. сум - с 101млн.сум. до 243 млн. сум. Однако по прочим дебиторам дебиторская задолженность снижается на 211 млн. сум – с 1 323млн.сум. до 1 112 млн. сум.

Рассчитаем показатели дебиторской задолженности на основании средних данных за период, для этого используем формулы из раздела 1 пункта 1.3. и сведем данные расчетов в таблицу 4.

Как следует из таблицы 4, доля сомнительной дебиторской задолженности по сравнению с 2013 г. выросла на 0,3 % и составила 11,1 % в общем объеме задолженности, а в 2014 г. произошло снижение - 3,4 %, что говорит о положительной работе по взысканию долгов. Темп роста дебиторской задолженности в 2014 г. выше темпов роста 2015 г. на 64 пункта.

Таблица 4 - Анализ дебиторской задолженности АО «Алмалыкский ГМК»

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	Изменение, +/-
Выручка, млн. сум	985 559	1 044 955	727 978	-257 581
Средняя величина дебиторской задолженности, млн. сум	32 411	34 718	33 424	1 013
Сомнительная дебиторская задолженность, млн. сумм	2 416	1 463	2 989	573
Отношение дебиторской задолженности к выручке, %	2,27	4,06	3,71	1,44
Отношение сомнительной дебиторской задолженности к выручке, %	0,25	0,14	0,41	0,17
Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах	30,41	30,10	21,78	-8,63
Период оборота дебиторской задолженности, дни	11	12	16	5
Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, %	5,1	10,56	6,34	1,24
Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме задолженности, %	10,8	3,5	11,1	0,3
Темп роста дебиторской задолженности, %	-	189	64	64

Подводя итоги можно отметить, что на комбинате выполняются следующие задачи учета дебиторской задолженности: проверка правильности

заполнения первичных документов на отгрузку продукции (работы, услуги), которую выполняет бухгалтерия. Инвентаризация задолженности и составление актов сверки; осуществление контроля своевременности составления счетов, составление реестра старения дебиторской задолженности, определение структуры и динамики изменения каждой статьи дебиторской задолженности, а также срока ее оборачиваемости; отслеживание соотношения дебиторской и кредиторской задолженности; ежедневный контроль и учет фактов оплаты на основе анализа поступления денежных средств (деньги к поступлению и реально поступившие на счет денежные средства на дату платежного поручения), правильность составления бухгалтерских проводок, от этого зависит оперативность принятия соответствующих решений в АО.

При этом на комбинате уделяется повышенное внимание возможному появлению недопустимых дебиторских задолженностей (неоплата в срок отгруженных товаров, неоплата ввиду наличия претензий со стороны покупателей, наличие задолженностей по расчетам в связи с возмещением материального ущерба и по статье "Прочие дебиторы"); оценка реальной стоимости дебиторской задолженности; контроль безнадежных долгов; начисление штрафов и пеней за просрочку платежей в соответствии с условиями договора.

3 Предложения по совершенствованию работы с дебиторской задолженностью на АО «Алмалыкский ГМК»

3.1 Выявление проблем при работе с дебиторской задолженностью предприятия

На величину дебиторской задолженности влияют факторы, которые можно разделить на внутренние и внешние[27].

К внешним факторам относятся:

- состояние экономики в стране - размеры дебиторской задолженности увеличиваются из-за спада производства;
- общее состояние расчетов в стране - к росту дебиторской задолженности приводит кризис неплатежей;
- эффективность денежно-кредитной политики ЦБ РУз - ограничение эмиссии вызывает так называемый "денежный голод", а это в итоге затрудняет расчеты между предприятиями;
- уровень инфляции в стране - многие предприятия не спешат погасить свои долги при высокой инфляции, обосновывая это тем, что чем позже срок уплаты долга, тем меньше его сумма;
- вид продукции - риск роста дебиторской задолженности обуславливается при сезонной продукции;
- степень насыщенности и емкость рынка - в случае максимальной насыщенности и малой емкости рынка возникают трудности с реализацией продукции, а это ведет к росту дебиторских задолженностей.

Внутренние факторы:

- Взвешенность кредитной политики предприятия отражает экономически оправданное установление сроков и критериев предоставления кредитов, объективное определение условий кредитоспособности и платежеспособности клиентов, умелое сочетание предоставленных скидок при досрочной уплате ими счетов, учет иных рисков, влияющих практически на рост дебиторской задолженности предприятия. Из этого следует, что к резкому росту дебиторской задолженности могут привести неверное установление

сроков и критериев кредитования, отсутствие скидок при досрочной уплате клиентами счетов, не учет других рисков;

- Наличие над дебиторской задолженностью системы контроля;
- У менеджмента компании, занимающегося управлением дебиторской задолженностью предприятия, должны быть профессиональные и деловые качества;
- Иные факторы.

Современная экономика в Узбекистане характеризуется ростом дебиторской задолженности на предприятиях из-за значительного замедления платежного оборота. Из этого следует, что важная задача финансового менеджмента на комбинате - это эффективное управление дебиторской задолженностью, направленное на своевременную инкассацию долга и оптимизацию общего ее размера.

Для продуктивной работы с дебиторской задолженностью на предприятиях необходимо разрабатывать и осуществлять особую финансовую политику по управлению дебиторской задолженностью[28].

Политика управления дебиторской задолженностью – это составляющая маркетинговой политики предприятия и общей политики управления оборотными активами.

Некоторые предприятия в начале работы с дебиторской задолженностью, не придают значения порядку работы с ней, пропускают многие шаги в последовательности. Особенно относится к дорогостоящим проверкам контрагентов и работе с первичными документами.

В нашем случае на этапе заключения договора, сотрудниками комбината осуществляется проверка контрагента, проверяются все возможные источники, как открытые, так и закрытые. По определенным параметрам оценивается порядочность фирмы-покупателя. Таким образом, АО страхуется от фирм однодневок; от сговора сотрудников с другими лицами; от подписания документов неуполномоченными лицами; от лиц, занимающихся подделкой документов. Кроме того, оценивается финансовое состояние и надежность

заказчика (по данным финансовых отчетов, банковских и аудиторских справок, отзывов других поставщиков заказчика, кредитных рейтингов специализированных информационных агентств, неформальных источников и т.п.), осуществляется анализ хозяйственной деятельности.

Неотъемлемой частью работы с дебиторской задолженностью является грамотное составление договора. В договоре или дополнительном соглашении могут быть предусмотрены бонусы за своевременную оплату по результатам месяца, т.е. мотивация клиентов. Это чисто психологический прием, который рассчитан на желание клиента заплатить деньги за дополнительное вознаграждение, относительно АО данный прием не применяется.

На комбинате существует юридическая служба комбината, которая отвечает за качество составления договоров и контроль над правильностью заключения и оформления [27].

В случаях нарушения и неправомерного удержания, уклонения от возврата, согласно статье 327 ГК РФ [5] и условий договора уплачивается процент за пользование чужими денежными средствами.

По условиям договора на комбинате предусмотрено право начисления штрафа за несвоевременную оплату продукции. Тем самым покупатель заинтересован оплатить продукцию раньше, потому, что за каждый день просрочки платежа АО имеет право выставить или не выставить неустойку. В случаях, когда начисление в обязательном порядке по условиям договора, но процедура была упущена, то штраф начислит налоговая инспекция при очередной проверке, а исполняющие лица понесут наказание.

Важной частью работы с дебиторской задолженностью является отслеживание правильности заполнения первичных документов. Т.к. непосредственно они являются основой обязательств у контрагента, а в дальнейшем и письменными доказательствами в суде [29]. Как было сказано ранее, эту задачу выполняет бухгалтерия комбината, но в виду сложностей некоторых процедур бывают недочеты, также сказывается человеческий фактор. Ежедневно отслеживается сотрудниками бухгалтерии факт оплаты, а в

случае необходимости, делается напоминание фирме-покупателю о времени очередной оплаты. Таким образом, у комбината будет возможность поймать на первом этапе не возврат дебиторской задолженности и предпринять все меры к ее возврату.

Среди видов дебиторской задолженности АО наибольший объем приходится на задолженность покупателей за отгруженную продукцию. На расчете с покупателями приходится от 93 - 96 % в общей сумме дебиторской задолженности. Поэтому управление дебиторской задолженностью на предприятии связано в первую очередь с оптимизацией размера и обеспечения инкассации задолженности покупателей по расчетам за реализованную продукцию.

Доля сомнительной дебиторской задолженности в 2015 г. по сравнению с 2013 г. выросла на 0,3 % и составила 11,1 % в общем объеме задолженности, это говорит о том, что нужно прилагать усилия в работе по взысканию долгов.

Значительный удельный вес просроченной задолженности по срокам образования приходится от 3 до 6 месяцев и составляет 3 – 10,5 %. В отношении таких дебиторов необходимо принимать дополнительные усилия по возврату долгов и в дальнейшем уделять повышенное внимание, в противном случае такой долг может перерасти в безнадежный со всеми вытекающими последствиями.

Также необходимо понять, является ли факт просрочки дебиторской задолженности отсрочкой оплаты или окончательным не возвратом.

Отсрочка оплаты на короткий срок с последующей оплатой происходит на основании краткосрочного нарушения договорных обязательств клиентом должником. Данное затруднение решается в течение двух-трех дней.

Просрочка оплаты на большой срок с последующей оплатой происходит на основании полного нарушения договорных обязательств клиентом должником, особенностями кредитных обязательств должника, а так же судебными разбирательствами или крупными покупками для производственных нужд.

Окончательный не возврат дебиторской задолженности происходит на основании следующих причин: начало судебных разбирательств с участием должника в качестве ответчика; резкое падения товарных остатков на складе должника; финансовоёмкие покупки должника или руководства и учредителей; вредные привычки сотрудников и учредителей должника; любые проблемы, отражающиеся на не возврате дебиторской задолженности; иные текущие проблемы клиента. В таком случае судебные разбирательства идут с большой суммой исковых требований.

Гражданский кодекс Республики Узбекистан[4] предусматривает следующие способы прекращения обязательств должником:

1. Прекращение обязательства исполнением;
2. Прекращение обязательств отступным (передачей денег, имущества и пр.);
3. Прекращение обязательства зачетом;
4. Прекращение обязательства новацией (т.е. оказанием услуг или продаж должником);
5. Прощение кредитором долга;
6. Прекращение обязательства невозможностью исполнения (обстоятельствами, не зависящими от сторон);
7. Прекращение обязательства на основании акта государственного органа;
8. Прекращение обязательства ликвидацией юридического лица – должника.

Кроме того, что комбинатом применяются необходимые процедуры управления дебиторской задолженностью, однако этого не достаточно, также нужно отслеживать и другие факторы, способствующие увеличению задолженности. Так как увеличение дебиторской задолженности и рост срока ее погашения ведет к дефициту платежных средств, что негативно влияет на работу комбината.

Следует отметить, что прямые убытки в работе компании приносит незакрывающаяся дебиторская задолженность. Поэтому чтобы избежать всех рисков в отношениях с контрагентами, необходимо придерживаться порядка работы с дебиторской задолженностью[30].

3.2 Методы совершенствования управления дебиторской задолженностью

По совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью, применительно к возникающим условиям в области управления финансами, ведущие специалисты предлагают следующие мероприятия:

- исключение из числа партнеров предприятий с высокой степенью риска;
- периодический пересмотр предельной суммы кредита;
- использование возможности оплаты дебиторской задолженности векселями, ценными бумагами;
- формирование принципов расчетов предприятия с контрагентами на предстоящий период;
- выявление финансовых возможностей предоставления предприятием товарного (коммерческого кредита);
- определение возможной суммы оборотных активов, отвлекаемых в дебиторскую задолженность по товарному кредиту, а также по выданным авансам;
- формирование условий обеспечения взыскания задолженности;
- формирование системы штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами;
- использование современных форм рефинансирования задолженности;
- диверсификация клиентов с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчиком.

При выдачи коммерческого кредита, в отсутствии свободных денежных средств, требуется где-то перекредитоваться. Анализ продуктов кредитного рынка показывает, что большинство продуктов могут только смягчить удар образования просроченной дебиторской задолженности, т.е. обеспечит отсутствие дефицита оборотных средств, но, ни как не исключить ее. Далее

приведены все возможные продукты, которые позволяют эффективно работать с дебиторской задолженностью:

1. Факторинг.
2. Форфейтинг.
3. Услуги по финансированию под залог дебиторской задолженности.
4. Кредитная линия.
5. Простой банковский кредит.

Факторинг - перепродажа права на взыскание долгов; коммерческие операции по доверенности; услуга, связанная с получением денег за продажу в кредит [27].

Форфейтинг (от франц. а *forfait* – целиком, общая сумма) представляет собой специфическую форму кредитования экспортеров путем покупки у них коммерческих векселей, акцептованных импортером, без права регрессивного требования к продавцу в случае неуплаты по векселю. Покупка оборотного обязательства происходит, естественно, со скидкой [27].

Увеличивают цену риска, но уменьшают возможность несения в полной сумме, услуги финансирования под залог дебиторской задолженности.

Стоимость кредитной линии большая, однако, не избавляет от возможности появления просроченной дебиторской задолженности и неисполненных обязательств должником.

Кредит представляет собой самый низкий процент за использование денежными средствами, он не исключает вариант появления просроченной дебиторской задолженности и сглаживает недостачу оборотного капитала.

Когда все документы оформлены соответствующим образом, а все действия по добровольному возврату дебиторской задолженности совершены, то закон предоставляет следующие способы [30]:

- Судебный порядок;
- Страховой порядок;
- Уступка права требования (цессия);
- Перевод долга на платежеспособного должника;

- Договор поручения об истребовании задолженности.

Судебный порядок применяется в любом случае, когда должник не производит оплату задолженности и у кредитора имеются все первичные документы, которые подтверждают долг. В этом случае необходимо учесть:

1. Срок исковой давности, в течение которого необходимо истребовать задолженность, т.е. во время трех лет со дня возникновения задолженности нужно выслать в адрес хозяйственного суда исковое заявление по форме предусмотренной Хозяйственным процессуальным кодексом Республики Узбекистан[9]. День подачи заявления является день сдачи на почту или в канцелярию хозяйственного суда.

2. В случае когда действия юридического значения произвели работники должника и он их одобрил, то за данные действия несет ответственность непосредственно должник. Одобрение может проявляться в действиях. В другом случае, когда действия работников не одобрены, то задолженность истребуют именно с работника. Когда участвуют третьи лица (работники сторонних организаций), то должник несет ответственность за их действия в рамках, возложенных на них обязанностей.

3. Кредитор не осуществил действий, которые способствуют увеличению убытков и возникновению невозможности исполнения обязательств.

4. Неустойку можно истребовать на основании Гражданского кодекса, даже если в договоре она не прописана. В данном случае убытки возмещаются в части, не покрытой неустойкой.

5. Доказательства долга требуется в письменной форме, предусмотренной законодательством РУз. Доказательствами являются: накладные или акты выполненных работ (услуг); договор, регламентирующий порядок взаимоотношений; доверенности на подписание таких документов; а так же другие косвенные доказательства долга.

6. Нужно быть готовым к тому, что судебное разбирательство затянется. Срок определяется Хозяйственным процессуальным кодексом РУз[9]. Решение

хозяйственного суда пересматривается только апелляционным судом. Обжаловано в порядке кассационной жалобы. Обжаловано в порядке надзора в Высшем хозяйственном суде РУз.

7. Когда в документах имеются различия, суд выносит решение, основываясь только на оригиналах документов.

8. Когда договор признается незаключенным или ничтожным, тогда есть право доказывания на основании первичных документов. Но здесь необходимо учитывать, что каждый первичный документ имеет свой срок исковой давности.

9. В случае обращения в суд, должник может выставить встречные требования. Поэтому, необходимо выяснить, не имеются ли долги по другим отношениям с должником ещё до обращения в суд.

Страховой порядок используют, когда данный договор попадает под страховой полис и страховой случай объявлен в сроки, предусмотренные договором. Нужно обязательно отслеживать исполнение обязательств по договору страхования в порядке работы с дебиторами.

1. До подписания договора страхования необходимо внимательно прочитать условия договора и понять, какие именно события подходят под наступление страхового случая и время его объявления.

2. Нужно обязательно оповестить должника, о наступлении страхового случая и сообщить о переходе права требования к страховой компании. В порядке суброгации страховая компания вправе требовать с должника только ту сумму, которую оплатила кредитору.

3. Дальнейшие действия вытекают из обязательств страховой компании, которые описаны в договоре страхования.

Оценка дебиторской задолженности на возвратность производится при уступке права требования (цессии). Оценку производит сторона, которая приобретает дебиторскую задолженность.

1. Уступка права требования происходит на основании договора или закона. Право требования может быть переведено на основании закона:

- Вследствие универсального правопреемства в правах кредитора;
- По решению суда о переводе прав кредитора на другое лицо, когда возможность предусмотрена законом;
- В результате исполнения обязательства должника его поручителем или залогодателем, не являющимся должником по данному обязательству;
- При суброгации страховщику прав кредитора к должнику, который является ответственным за наступление страхового случая.
- В иных случаях, которые предусмотрены законом.

2. Уступка требования по обязательству, где личность кредитора является существенным для должника, без согласия должника не допускается.

3. В случае отсутствия долга должника, доказанного в суде, уступающий права кредитор несет ответственность перед новым кредитором.

По инициативе вашего контрагента можно совершить перевод долга на платежеспособного должника, в связи с этим необходимо удостовериться в финансовой состоятельности нового должника, прежде чем заключить договор о переводе долга.

1. Договор перевода долга оформляется между должником и иной фирмой, у которой есть обязательства перед должником.

2. Договор о переводе долга возможен только с согласия кредитора.

3. Новый должник вправе предъявлять те же претензии.

Договор поручения об истребовании задолженности выбирается только с той целью, чтобы получить более квалифицированные услуги по истребованию задолженности, т.е. перевод выбивание долгов на аутсорсинг.

Аутсорсинг - (англ. outsourcing) передача традиционных не ключевых функций организации внешним исполнителям - аутсорсерам, субподрядчикам, высококвалифицированным специалистам сторонней фирмы; отказ от собственного бизнес-процесса. Разновидность кооперирования[1].

1. Договор поручения показывает действие по истребованию задолженности от лица кредитора по доверенности. В этом случае необходимо быть уверенным

в законности методов истребования. Т.к. в случае использования незаконных методов ответственность ложится на предприятие.

2. Согласно договору поручения лицо, требующее для кредитора задолженность, будет пользоваться теми же методами, что и кредитор.

Чтобы принять решение, каким из методов управления дебиторской задолженности лучше воспользоваться, необходимо оценить их эффективность.

3.3 Оценка эффективности применения нововведений

Систему управления дебиторской задолженностью условно делят на два больших блока: кредитную политику, которая позволяет наиболее эффективно использовать дебиторскую задолженность в качестве увеличения продаж, и комплекс мер, которые направлены на снижение риска возникновения просроченной или безнадежной дебиторской задолженности.

Из опыта реформирования предприятий следует, что меры для возврата дебиторской задолженности относятся в группу наиболее действенных мер повышения эффективности за счет внутренних резервов предприятия и дают хороший результат. Возврат задолженности в сжатые сроки – реальная возможность пополнения дефицитных оборотных средств.

К увеличению прибыли предприятия в целом приводит сокращение дебиторской задолженности, увеличение ее оборачиваемости за счет эффективной мотивации работников.

Чтобы повысить эффективность системы мотивации, ориентированной на снижение объема просроченной дебиторской задолженности, каждому сотруднику необходимо быть заинтересованным в достижении поставленного уровня дебиторской задолженности.

Систему премий нужно уравновешивать системой наказания. Но штрафовать необходимо не за образовавшуюся просроченную дебиторскую задолженность, а за нарушение регламента и процедур при работе с дебиторской задолженностью. Систему мотивации персонала нужно закрепить в нормативных документах комбината согласно трудовому законодательству.

Чтобы увеличить поток денежных средств и снизить риск возникновения просроченной дебиторской задолженности применяют систему скидок, зависящих от срока оплаты товара.

Главная задача – выяснить, соответствуют ли условия ранее заключенных договоров поставки интересам компании. Для решения данной задачи нужно провести индивидуальные переговоры с оптовыми компаниями. Перевести на работу по предоплате можно небольших розничных покупателей.

Целесообразно ввести предоплату, если покупатель внесет 25 % предоплаты, ему предоставляется скидка 1 %. Рассмотрим предлагаемую систему на данных дебиторской задолженности 2015 г. (в 2015 году величина дебиторской задолженности по покупателям и заказчикам составляет 25 654 млн. сум). При введении предоплаты в 25 % - размер дебиторской задолженности снизится на: $25\,654 \times 25\% = 6\,414$ млн. сум.

За предоплату товара скидка 1 %. Таким образом, дополнительная прибыль составит: $6\,414 - (6\,414 \times 1\%) = 6\,350$ млн. сум.

Из этого следует, что можно пустить высвобожденную сумму в оборот, а это приведет к увеличению оборачиваемости дебиторской задолженности. Оборачиваемость дебиторской задолженности составит:

$$\text{ОДЗ} = 727\,978 / 26\,468 = 27,5 \text{ оборота}$$

А средний срок погашения дебиторской задолженности составит:

$$\text{СПДЗ} = 26\,468 \times 360 / 727\,978 = 13 \text{ дней}$$

Таким образом, оборачиваемость увеличиться на 5,72 оборотов и составит 27,5 оборота, а срок погашения снизится на 3 дня и составит 13 дней.

Система штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств покупателями, формируемая в процессе разработки кредитных условий, должна предусматривать соответствующие пени, штрафы и неустойки. Размеры этих штрафных санкций должны полностью возмещать все финансовые потери предприятия – кредитора (потерю дохода, инфляционные потери, возмещение риска снижения уровня платежеспособности и другие). Необходимо отметить,

что механизм санкций не выгоден продавцу и покупателю, что связано с системой налогообложения организаций.

Обычно, кредитная политика на предприятии вводится после образования определенной массы дебиторской задолженности, но я бы вводила кредитную политику с выдачей первого коммерческого кредита. Это избавит комбинат от необходимости вводить ее в будущем и определит изначально условия коммерческого кредитования фирм-клиентов. Такая прозрачность поможет избежать образования просроченной дебиторской задолженности или сократить возможность ее образования. Что, безусловно, скажется на финансовой устойчивости предприятия.

Многие крупные клиенты часто допускают просрочки платежей, но рано или поздно деньги возвращаются. Если же с мелкими клиентами выстроена грамотная политика и постоянно осуществляется визуальный контроль на месте, то в случае даже мелких признаков отклонения от нормы ей можно сразу остановить поставки, чтобы не усиливать риски.

Разработанную таким образом аналитику можно реализовать практически в любой информационной (бухгалтерской) системе сейчас. К примеру, если в качестве учетной системы в комбинате использовать информационно-правовую систему «Управление дебиторской задолженностью» » (далее – ИПС «УДЗ») разработанную Консалтинговой группой «Микелла».

Система является профессиональным помощником, который автоматически планирует, учитывает и контролирует деятельность по работе с контрагентами организации. Она проста в установке и эксплуатации, ее применение и использование не требует специального юридического образования, других профессиональных или технических знаний.

Данная система обеспечивает возможность постоянной (ежедневной) работы с контрагентами, как исполняющими свои обязательства в установленные договором сроки, так и с недобросовестными должниками.

Вместе с тем, первая часть системы, позволяет осуществлять контрольные функции по выставленным счетам, при этом специальные действия пользователя минимальны (занести информацию в программу или импортировать ее из 1С). В дальнейшем программа отреагирует, и сама покажет неоплаченный счет.

Вторая часть функционала программы направлена на поэтапную работу с несвоевременными платежами - дебиторской задолженностью. В программе четко и последовательно выстроена схема действий, направленных на погашение дебиторской задолженности:

1. Телефонный звонок;
2. Проект претензии и комментарии по ее оформлению и отправке;
3. Проект искового заявления.

Покупая и устанавливая информационно-правовую систему «Управление дебиторской задолженностью» мы приобретаем, следующие ценности:

- экономия существенных денежных средств на привлечении внешних специалистов: контролировать и взыскивать дебиторскую задолженность может любой работник комбината, обладающий минимальными навыками;
- приобретение возможности работы с встроенными в ИПС УДЗ методиками для сопровождения и поддержания каждого шага при работе с дебиторами, как на этапе управления, так и на этапе взыскания долгов с проблемных дебиторов;
- приобретение эффективного инструмента контроля и учета выставленных счетов, их оплаты и движения денежных средств внутри комбината;
- автоматизация процесса учета, контроля и взыскания средств с недобросовестных контрагентов;
- приобретение возможности принимать управленческие решения на основании автоматически формируемых программой аналитических отчетов;
- техническая поддержка, консультации специалистов и бесплатные обновления методической базы в течение всего срока службы программы.

Затраты, связанные с приобретением и внедрением программного продукта ИПС «Управление дебиторской задолженностью» будут следующие:

1. Стоимость программного продукта 675 000 сум
2. Определение структуры бюджетов, описание источников, статей затрат и составление технического задания экономистом для приглашенного программиста потребуется 15 чел./часов.

- Заработная плата штатного экономиста составляет 383 862 сум в месяц.
- Среднедневная стоимость 1 чел./часа экономиста приблизительно стоит:

$$383\,862 : 21 : 8 \approx 2\,285 \text{ сум,}$$

где 21 – количество рабочих смен,

8 – продолжительность смены.

В стоимостном выражении: $15 \times 2\,285 = 34\,275 \text{ сум.}$

3. Установка и настройка программного продукта, исполнение технического задания приглашенным программистом потребует 10 чел./часов. Средняя стоимость аналогичных работ стоит 30 000 сум в час.

В стоимостном выражении: $10 \times 30\,000 = 300\,000 \text{ сум.}$

Таким образом, общая стоимость приобретенного, установленного и настроенного программного продукта составит:

$$300\,000 + 34\,275 + 675\,000 = 1\,009\,275 \text{ сум.}$$

В качестве подтверждения необходимости данного нововведения рассчитаем экономию времени и средств от внедрения данного мероприятия на этапе планирования. Существенным недостатком в работе на АО «Алмалыкский ГМК» являются значительные затраты рабочего времени на планирование рабочего дня, согласование графиков завозов, доставок, платежей.

В среднем на эту процедуру тратится 3 часа в день. Среднемесячная заработная плата 1 экономиста составляет 383 862 сум в месяц (среднечасовая заработная плата 1 чел./часа составляет 2 285 сум). После внедрения программного продукта данная процедура будет занимать 1 час в день.

Следовательно, экономия времени составляет 2 часа, отсюда условная экономия средств $2\,285 \times 2 = 4\,570$ сум в день, или $4\,570 \times 21 \times 12 = 1\,151\,640$ сум в год. Условная экономия средств, включая всех экономистов, составит: $1\,151\,640 \times 2 = 2\,303\,280$ сум в масштабах 1 года.

На основании итогов затрат и экономии рассчитаем результат и эффективность от внедрения:

$$2\,303\,280 - 1\,009\,275 = 1\,294\,005 \text{ сум или } 2\,303\,280 : 1\,009\,275 \times 100 = 228 \, \%$$

Таким образом, представленный расчет подтверждает эффективность внедрения информационно-правовой системы «Управление дебиторской задолженностью».

Клиенты, с которыми судебный порядок невозможен или, точнее сказать, безнадежен. К этой группе клиентов относится, к сожалению, достаточно большое количество торговых точек. Подавать на них в суд, с экономической точки зрения, - только нести дополнительные расходы. Всегда есть возможность вести переговоры мирным путем или в суде, что приведет к возврату если не всех денег, то почти всех.

В случае неудачного завершения переговоров с клиентом юридический отдел на основании заявления менеджера по продажам направляет должнику письмо с просьбой вернуть задолженность (заказное с уведомлением) и претензию. Если выполнение этих процедур не приводит к погашению долга, финансовый директор принимает решение, либо продать дебиторскую задолженность, либо заключить договоры цессии, факторинга или же обращается в суд.

Для успешной работы и развития на рынке комбинат нуждается в финансовых ресурсах и защите от рисков, особенно в торговых операциях, факторинг является современной и гибкой услугой, которая помогает найти нужное решение с помощью финансирования оборотными средствами под задолженность дебитора.

Большой плюс факторинга как системы заключается в информировании кредитора о случаях неоплаты компаниям поставщикам ваших клиентов.

Оценим эффективность некоторых из них.

Относительно факторинга с гарантией поставщика можно сказать, что по своей сути данный продукт кредитного рынка не избавляет от рисков связанных с возникновением просроченной дебиторской задолженности, поскольку кредитор выступает поручителем за клиента. И как показывает практика, факторинговые услуги стоят дорого, поэтому услуга факторинг с гарантией поставщика не является эффективным инструментом.

Факторинг с покрытием кредитного риска стоит дороже услуги факторинг-гарант, но перекладывает кредитные риски на факторинговую компанию. Это означает, что нужно будет поднять стоимость продукции на процент банковских услуг.

Однако жесткая конкуренция на рынке заставляет устанавливать низкие цены за счет поддержания прибыли на минимальном уровне. Такая ситуация не позволяет кредиторам в случае возникновения задолженности выплачивать банкам комиссионное вознаграждение, а следовательно, применять при работе с дебиторами такие методы управления дебиторской задолженностью, как факторинг или оформление долга векселем.

Таким образом, факторинг как наиболее подходящее решение, применим в случаях, когда вместе с ростом объемов реализации быстро увеличиваются количество дебиторов и расходы, связанные с контролем над ними и администрированием счетов.

Что касается вексельных схем, то некоторые организации все же пытаются их применять, невзирая на необходимость оплаты услуг банку.

Форфейтирование применяется главным образом как способ рефинансирования коммерческого кредита во внешнеэкономическом обороте, оно является формой трансформации коммерческого кредита в банковский. Покупка оборотного обязательства, т.е. векселя или других видов ценных бумаг (содержащих только абстрактное обязательство) происходит, естественно, со скидкой. Основное использование форфейтинга в финансовых сделках - в целях быстрой реализации долгосрочных финансовых обязательств и в экспортных

сделках - для содействия поступлению наличных денег экспортеру, предоставившему кредит иностранному покупателю.

Хотя полноценную альтернативу факторингу придумать тяжело, рассмотрим эффективность следующего продукта кредитного рынка.

Услуги финансирования под залог дебиторской задолженности увеличивают цену риска, но уменьшают возможность несения в полной сумме. И с этой точки зрения являются малоэффективными. К тому же мы не отвечаем за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению, если иное не предусмотрено договором между нами и финансовым агентом. Нужно очень внимательно на эту тему читать договор. Но есть плюс в таком договоре, он не предусматривает обязательного согласия должника.

Стоимость кредитной линии высока, но это не избавляет от возможности возникновения просроченной дебиторской задолженности и неисполнения обязательств должником. Кроме того, она требует собрать множество документов для ее получения.

Краткосрочный кредит в банке на пополнение оборотных средств – операция разовая. К тому же для динамично развивающейся организации все то, что может служить для банка залогом (производственное оборудование, здания), уже оформлено в качестве обеспечения «длинных» кредитов.

Кредит также не исключает возможность образования просроченной дебиторской задолженности. И в этом случае последствия возможности риска неоплаты будет нести комбинат. В любом случае банк всегда оставляет себе возможность свернуть программу. И в этом случае АО останется один на один с «дебиторской задолженностью».

В современных условиях чаще используются другие схемы воздействия на дебитора с привлечением специализированных «силовых» структур. Как показывает практика, усилия по «выбиванию» (иногда в прямом смысле) долгов из недобросовестных дебиторов не всегда дают желаемый результат.

Можно прибегнуть к страхованию кредитов, эта мера против непредвиденных потерь безнадежного долга. При решении, приобретать ли такую защиту, необходимо оценить ожидаемые средние потери безнадежного долга, финансовую способность компании противостоять этим потерям и стоимость страхования.

Таким образом, сложившаяся на сегодняшний момент тенденция мнений по поводу коммерческого кредитования, переводит кредитование из разряда конкурентных преимуществ в разряд рисков работы с компанией. А дебиторская задолженность является последствием коммерческого кредита.

Максимально возможной суммой вложений в коммерческие кредиты и дебиторскую задолженность разные специалисты считают от 10 до 30%.

При оценке дебиторской задолженности компаний оценивается так же качество работы с коммерческими кредитами. Однако, дебиторская задолженность, всегда являлась активом компании. На нее в случае неоплаты налоговых сборов или возбуждение дела о банкротстве может быть наложен арест. Ее можно уступить. Но ликвидным активом считается только та задолженность, которая может быть достаточно быстро истребована.

Поэтому, только правильная работа с дебиторской задолженностью, является залогом успеха компании. В противном случае коммерческого кредитования допускать нельзя.

4. Социальная ответственность предприятия

«Стейкхолдеров всегда на одного больше, чем вы знаете, а те, которых вы знаете, имеют минимум на одну потребность больше, чем вам сейчас известно.» Том Джилб

Коллектив АО «Алмалыкский ГМК» составляет около 35 000 трудящихся, у каждого из которых есть социальные потребности. Алмалыкский горно-металлургический комбинат производит более 18 видов продукции, которые реализует как внутри страны, так и за ее пределами, являясь активным участником экономических связей, поддерживая партнерские отношения с различными компаниями.

Для продолжительной успешной деятельности комбинат добровольно берет на себя дополнительные обязательства перед работниками, направленные на создание благополучной жизни общества, несет ответственность за воздействие своей деятельности на акционеров, потребителей, поставщиков, местные сообщества, а также на окружающую среду. Вот почему на АГМК активно реализуются внешние и внутренние программы корпоративной социальной ответственности (КСО). Проведу их анализ поэтапно:

- 1) определю стейкхолдеров организации;
- 2) определю структуры программ КСО;
- 3) определю затраты на программы КСО;
- 4) оценю эффективность программ и сделаю выводы.

1) Определение стейкхолдеров организации

Стейкхолдеры – заинтересованные стороны, находящиеся в прямой или косвенной зависимости от деятельности комбината.

Прямые стейкхолдеры:

Решения *акционеров* в области управления, размер получаемых дивидендов зависят от деятельности комбината.

<i>Прямые стейкхолдеры</i>	<i>Косвенные стейкхолдеры</i>
1. Акционеры	1. Неработающие пенсионеры
2. Работники	2. Местные сообщества
3. Совет профсоюза, профсоюзные комитеты	3. Местные органы власти и управления
4. Пункты питания «Общепит»	4. СМИ
5. Потребители	5. Местные торговые организации
6. Поставщики	6. Местные промышленные организации
7. Инвесторы	7. Местные сельскохозяйственные организации
8. Кредиторы	8. Местные организации по предоставлению различных услуг
9. Конкуренты	
10. Проектные организации	
11. Подрядные организации	

Работники, численность около 35 000 человек, полностью зависят от деятельности предприятия – стабильная заработная плата, безопасность труда, медицинское и социальное страхование, развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации. Работодатель обязан обеспечить трудящегося всем для успешного выполнения рабочих обязанностей с сохранением жизнедеятельности и здоровья, от чего зависит благополучие работника.

Совет профсоюза является представителем всех работников и осуществляет деятельность в области регулирования трудовых, социально-экономических, профессиональных и организационных отношений между

работодателем и работником. Профсоюзные комитеты есть в каждом подразделении комбината.

Пункты питания «Общепит» осуществляют деятельность по обслуживанию трудящихся в каждом подразделении комбината.

Потребители – организации, имеющие намерения заказать или приобрести, либо заказывающая, приобретающая или использующая продукцию комбината. К ним относятся предприятия, находящиеся не только на территории республики Узбекистан, но и за ее пределами: Россия, Украина, Китай, Германия, Нидерланды, Франция, Италия, Греция, Объединенные Арабские Эмираты, Индия, Турция, Иран, Египет, Катар и другие страны. Так как АГМК производит более 18 видов продукции: медь катодная, драгоценные металлы, цинк металлический, медный купорос, серную кислоту, кадмий, теллур, селен, перренат аммония и другую продукцию.

Поставщики–организации, которые вступили в соглашение с комбинатом на поставку продукта. К ним относятся различные организации по поставке горно-транспортной техники и технологического оборудования (ИП «Ташэлектроаппарат» (Узбекистан), ЗАО «Уралмаш», ЗАО «Рудгормаш», АО «Тяжмаш», ООО «НПФ Ракурс»(Россия), Xingrong (Китай), SAM Building Contracting LLC (ОАЭ) и другие), а также измерительных инструментов (ООО «УЗМК» (Россия), Leica(Швейцария) и другие).

Инвесторы – организации, предоставляющие капитал для реализации проекта с целью получения прибыли.

Кредиторы – организации в кредитных отношениях, предоставляющие денежные средства на условиях возвратности, срочности и платности. Например, финансирование проекта «Строительство новой плавильной печи на медеплавильном заводе» было произведено, включая средства кредита АКИБ «Ипотека-банк».

Конкуренты – организации, которые продают аналогичные товары. Конкурентные отношения за привлечение большего количества покупателей оказывают влияние на улучшение качества выпускаемой продукции,

разнообразие ассортимента, технологическую реконструкцию оборудования и другие мероприятия по получению прибыли.

Проектные организации осуществляют работы по проектированию от конструкций оборудования до горно-добычных, обогатительных и металлургических предприятий. Например, проект «Строительство новой плавильной печи на медеплавильном заводе» был разработан компанией «Engineering Dobersek GmbH» (Германия) в 2015 году. ФГУП «Гипроцветмет» (Россия) проектировал объекты Алмалыкского ГМК с 1950-х, являясь до начала девяностых годов генеральным проектировщиком предприятия. По проектам института построены рудники открытых работ Кальмакыр и Сарычеку, подземный рудник Алтынтопкан, медеплавильный и цинковый заводы.

Подрядные организации осуществляют работы на АГМК на договорной основе, что позволяет повысить качество и сроки выполнения работ, в основном, это строительные работы, работы по замене оборудования. Например, АО «Тяжмаш» выступил генеральным подрядчиком реконструкции дробильного цеха Медной обогатительной фабрики в 2015 году.

Косвенные стейкхолдеры:

АГМК является градообразующим предприятием, на котором работает значительная часть граждан города Алмалыка, и имеет ключевое значение в социально-экономическом развитии города. В связи с этим деятельность комбината оказывает влияние на занятость и обеспеченность населения (*местных сообществ*), воздействует на инфраструктуру, социальные и ресурсно-хозяйственные проблемы. Можно сказать, что город представляет собой продолжение производства, так как большинство населения является работниками комбината, а остальные задействованы в сфере обслуживания работников: *СМИ, местные торговые организации, местные промышленные организации, местные сельскохозяйственные организации, местные организации по предоставлению различных услуг.*

Также комбинат оказывает содействие в материальной и социальной поддержке бывших тружеников – *неработающих пенсионеров.*

Местные органы власти и управления осуществляют руководство социально-культурной и хозяйственной жизнью, охраной прав граждан, государственного и общественного порядка города Алмалыка. Местные органы государственной власти и управления в области охраны природы ведут контроль за охраной природы, утверждают экологические программы, производят учет и оценку состояния природных ресурсов, учет экологически вредных объектов и материально-техническое обеспечение мероприятий по охране природы.

2) Определение структуры программ КСО

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Программы «В здоровом теле – здоровый дух!», «Мы – за здоровое поколение!», «Здоровое питание – здоровый коллектив»	Благотворительные пожертвования	Работники, неработающие пенсионеры, местные сообщества	постоянно	Сохранение жизнедеятельности и здоровья
Акция «Новогоднее чудо»	Благотворительные пожертвования	Работники	ежегодно к новому дним праздникам	Развитие коллективного духа и сплоченности
Конференции «АГМК + Моя работа, моя жизнь, мой безопасный труд», семинары «Узбекистан на пороге достижения Независимости», «От сильного государства к сильному обществу», «Духовное наследие узбекского народа», конкурсная программа «Конституция - основной закон государства», выездные экскурсии «Регистан – сердце	Социально-ответственное поведение	Работники, местные сообщества	постоянно	Формирование физически здорового, духовно и интеллектуально развитого, самостоятельно мыслящего общества

древнего Самарканда», «Благородная Бухара», акция «Мы - за чистый город!», марафон «Единый город – Крепкая семья», конкурс «Самый лучший в своей профессии», культурно- развлекательная игра "Клуб Веселых и Находчивых", интеллектуальные игры "Что? Где? Когда?" и "Заковат"				
Программа «Хлопковая компания»	Корпора тивное волонте рство	Работники	ежегод но в осенни й период	Поддержка предприятий сельскохозяйственно й промышленности
Программы профессионального обучения «Лучший специалист в своей профессии»	Денежн ые гранты	Работники	ежегод но	Повышение профессионального, образовательного уровня и результативности работы, создание коллектива из квалифицированных специалистов
Программы «Внимание и забота о старшем поколении», «Защита интересов старшего поколения», «Доброта и милосердие»	Социаль ные инвести ции	Работники, неработаю щие пенсионер ы, местные сообщества	ежегод но к праздн ичным и знамен ательн ым датам	Сохранение жизнедеятельности и здоровья, оказание почестей, воспитание общества в духе высокой нравственности, любви к Родине и уважения к старшему поколению

Программа «Благоустроенный город – здоровая нация», программа «Благоустройство городских парков», проект «Строительство аллеи «Олтин Олма»», проект «Строительство спортивного комплекса»	Социальные инвестиции	Работники, неработающие пенсионеры, местные сообщества, местные органы власти и управления	ежегодно	Формирование положительного имиджа предприятия, укрепления доверительных отношений, проявление ответственности перед обществом
--	-----------------------	--	----------	--

Деятельность АГМК охватывает все сферы жизни человека, вот почему мероприятия КСО направлены на удовлетворения всех потребностей общества. Разработка этих мероприятий производится, учитывая интересы работников и обеспечивая безопасный труд и достойный отдых, адаптируясь к специфике региона, сотрудничая с местными организациями, поддерживая отношения с местными органами власти и управления, при оказании помощи руководства государства, формируя всесторонне развитое гармоничное общество.

Трудовые, социально – экономические, профессиональные и организационные отношения между работодателем и работниками регулирует коллективный договор. Коллективный договор является документом, разработанным в ходе согласованных решений, направленных на успешную деятельность предприятия и гарантированную защиту прав и законных интересов трудящихся, в повышении их жизненного уровня, медицинского и культурного обслуживания, обеспечения здоровых и безопасных условий труда.

3) Определение затрат на программы КСО

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый период
1.	Оказание материальной помощи на оздоровление	Сум	500 000	$500\,000 \times 35\,000 = 17\,500\,000\,000$
2.	Оплата путевок в санаторий-профилакторий АГМК	Сум	600 000	$600\,000 \times 400 = 240\,000\,000$
3.	Выделение продуктовых наборов	Сум	50 000	$50\,000 \times 200 = 10\,000\,000$
4.	Организация праздничных мероприятий	Сум	10 000 000	$10\,000\,000 \times 5 = 50\,000\,000$
5.	Приобретение новогодних подарков	Сум	60 000	$60\,000 \times 10\,000 = 600\,000\,000$
6.	Премирование отличившихся работников хлопковой компании	Сум	80 000	$80\,000 \times 200 = 16\,000\,000$
7.	Подготовка специалистов, необходимых для комбината, в учебных заведениях на платной контрактной основе	Сум	7 000 000	$7\,000\,000 \times 30 = 210\,000\,000$
8.	Благоустройство городских парков культуры	Сум	60 000 000	$60\,000\,000 \times 2 = 120\,000\,000$
9.	Строительство аллеи «Олтин Олма»	Сум	100 000 000	$100\,000\,000 \times 1 = 100\,000\,000$
10.	Строительство спортивного комплекса	Сум	500 000 000 000	$500\,000\,000\,000 \times 1 = 500\,000\,000\,000$
11.	Установка детских игровых площадок	Сум	2 000 000	$2\,000\,000 \times 50 = 100\,000\,000$
	ИТОГО	Сум		518 946 000 000

4) Оценка эффективности программ КСО и выводы

«На нашем комбинате нет второстепенных подразделений и профессий: каждый необходим в получении конечного результата.»
А.К. Фарманов

1) Деятельность АГМК направлена на поддержание экономической стабильности, решение поставленных задач, реализацию проектов, направленных на модернизацию производства, выполнение мероприятий, направленных на увеличение добычи, выпуска и ассортимента продукции, повышение экспортного потенциала, улучшение экологической обстановки. Программы КСО ориентированы на достижение поставленных целей.

2) На комбинате работает коллектив, умеющий трудиться и добиваться намеченного. Этому способствуют мероприятия внутренней программы КСО. Комбинат берет на себя обязательства по решению социальных вопросов, по выполнению всех договоренностей и льгот, предусмотренных Коллективным договором. Дети тружеников подразделений посещают дошкольные учреждения, проводят лето в детских здравницах, занимаются в спортивных секциях спортклуба и развивают таланты во Дворце культуры «Металлург», а сами труженики и члены их семей имеют возможность отдыхать в пансионатах и зонах отдыха, поправлять здоровье в санатории-профилактории, санаториях Узбекистана и за его пределами.

Комбинат оказывает помощь ветеранам войны и труда, пенсионерам производства, закрепленным социальным учреждениям, продолжает большую работу по благоустройству как Алмалыка, так и населенных пунктов, где расположены его подразделения.

Комбинат принимает все меры, чтобы труженики могли спокойно работать и отдыхать. Поэтому я сделаю вывод, что действие внутренней программы КСО преобладает, так как она охватывает все потребности, интересы и сферы жизни работников.

3) Программы КСО разрабатываются, учитывая интересы и потребности стейкхолдеров, иначе бы они не имели эффективности, а средства, потраченные на реализацию мероприятий, не окупились, что не допустимо.

4) Реализация программ КСО АГМК приводит к формированию физически здорового, духовно и интеллектуально развитого, самостоятельно мыслящего общества, трудоспособного, оправдывающего доверия, коллектива; созданию безопасных условий труда; улучшению экологической обстановки; воспитанию общества в духе высокой нравственности, любви к Родине и уважения к старшему поколению; повышению профессионального, образовательного уровня и результативности работы; формированию положительного имиджа предприятия, укреплению доверительных отношений, проявлению ответственности перед обществом.

5) АГМК – огромный промышленный комплекс с более 50-летней практикой успешного применения программ КСО, для этого имеется множество возможностей и ресурсов. Средства, выделенные на реализацию мероприятия программ, адекватны поставленным задачам.

6) КСО АГМК охватывает все ожидания стейкхолдеров, нелегко дать дополнительные рекомендации для совершенствования практики КСО, но все-таки мои предложения:

- повышение профессиональных знаний молодежи до 35 лет включительно путем внешнего обмена опытом с другими комбинатами;
- регулярное проведение психологических тренингов, направленных на развитие сплоченности работников и поднятие коллективного духа.

Таким образом, КСО для АО «АГМК»- это не просто ответственность перед людьми, организациями, обществом, это не просто набор принципов, в соответствии с которыми комбинат планирует мероприятия, а философия предпринимательской и общественной деятельности, которой придерживается комбинат, заботящийся о своем развитии, обеспечении достойного уровня жизни людей, о развитии общества в целом и сохранении окружающей среды.

Заключение

Стабильность экономики невозможна без финансовой устойчивости организации. Именно устойчивость служит залогом выживаемости и основой прочного положения предприятия. На устойчивость оказывают влияние различные факторы: положение предприятия на товарном рынке; его потенциал в деловом сотрудничестве; степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов; наличие неплатёжеспособных дебиторов; эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Но все эти факторы можно разделить в зависимости от места их возникновения на внутренние, зависящие от организации работы самого предприятия, и внешние, не подвластные воле организации. Наибольшее влияние на деятельность предприятия оказывают внутренние факторы. Среди них особое место занимает наличие дебиторской задолженности.

Под дебиторской задолженностью понимаются все выражаемые в денежной форме обязательства отдельных физических юридических лиц и прочих дебиторов перед данным предприятием. Дебиторская задолженность возникает в ходе различных операций, чаще всего при реализации товаров, выполненных работ и оказанных услуг в кредит. В бухгалтерском учете и балансе дебиторская задолженность отражается по видам.

Главной целью данной работы было изучить и сравнить систему бухгалтерского учета дебиторской задолженности в России и Узбекистане; рассмотреть особенности учета и управления дебиторской задолженностью на предприятии. Так же выявить основные проблемы и предложить свои рекомендации по улучшению работы с дебиторской задолженностью.

Объект исследования данной работы - Акционерное Общество "Алмалыкский горно-металлургический комбинат", который существует на рынке более 50 лет и является одним из самых крупных промышленных предприятий в Узбекистане. Комбинат вносит весомый вклад в экономику,

является флагманом цветной металлургии нашей страны и одним из крупнейших в мире предприятий промышленной отрасли.

Проведенный анализ финансового состояния АО «Алмалыкский ГМК» помог выявить как положительные, так и отрицательные тенденции при работе с дебиторской задолженностью предприятия.

Для учета дебиторской задолженности на комбинате используются: счета к получению (4000), счета к получению от обособленных подразделений, дочерних и зависимых хозяйственных обществ (4100), счета учета авансов, выданных персоналу (4200), счета учета авансов, выданных поставщикам и подрядчикам (4300), счета учета авансовых платежей в бюджет (4400), счета учета авансовых платежей в государственные целевые фонды и по страхованию (4500), счета учета задолженности учредителей по вкладам в уставной капитал (4600), счета учета задолженности персонала по прочим операциям (4700), счета учета задолженности разных дебиторов (4800), счета учета резерва по сомнительным долгам (4900).

Среди видов дебиторской задолженности АО наибольший объем приходится на задолженность покупателей за отгруженную продукцию. В общей сумме дебиторской задолженности на расчете с покупателями приходится от 93 - 96 %. Поэтому управление дебиторской задолженностью на предприятии связано в первую очередь с оптимизацией размера и обеспечения инкассации задолженности покупателей по расчетам за реализованную продукцию.

Значительный удельный вес просроченной задолженности по срокам образования приходится от 3 до 6 месяцев и составляет 3 – 10,5 %. В отношении таких дебиторов необходимо принимать дополнительные усилия по возврату долгов и в дальнейшем уделять повышенное внимание, в противном случае такой долг может перерасти в безнадежный со всеми вытекающими последствиями.

Проблемой комбината является значительный рост дебиторской задолженности. Причина возникновения дебиторской задолженности –

большие поставки продукции на крупные суммы. Оборачиваемость дебиторской задолженности в 2014 году падает, причиной тому является увеличение практически в 2 раза самой величины дебиторской задолженности, за счет этого увеличивается срок ее погашения. Такая ситуация ведет к дефициту платежных средств, что негативно влияет на работу комбината.

Поэтому вопросы эффективной работы с дебиторской задолженностью, направленные на увеличение объема реализации за счет расширения продажи продукции в кредит надежным клиентам и обеспечение своевременной инкассации долга имеют большую актуальность.

На основании выявленных в ходе анализа недостатков были разработаны предложения по эффективному управлению дебиторской задолженностью – применение системы скидок, предоплаты и автоматизации управления дебиторской задолженностью. В результате внедрения этих предложений значительно увеличится приток собственных финансовых ресурсов, которые могут быть направлены на финансирование товароматериальных запасов и на выплату кредиторской задолженности. Это повысит финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия. Вследствие притока финансовых ресурсов повысится деловая активность, ликвидность и рентабельность предприятия.

Список использованных источников

1. / Экономический словарь. [электронный ресурс] // Словари. URL: <http://slovari.yandex.ru> (дата обращения 12.04.2016)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ // Информационно-правовой портал ГАРАНТ URL: <http://www.garant.ru/> (дата обращения 12.04.2016)
3. Налоговый кодекс РФ (НК РФ) часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ // Информационно-правовой портал ГАРАНТ URL: <http://www.garant.ru/> (дата обращения 12.04.2016)
4. Гражданский кодекс Республики Узбекистан от 26 августа 1996 г.// <http://fmc.uz/> (дата обращения 12.04.2016)
5. Налоговый кодекс Республики Узбекистан от 25 декабря 2007 г.// <http://fmc.uz/> (дата обращения 12.04.2016)
6. Федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ "О Бухгалтерском Учете"
7. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» № 279-1 от 30 августа 1996 г. (с изменениями по состоянию на 30.04.2015 г.)
8. Национальный стандарт бухгалтерского учета (НСБУ № 21) «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению» от 9 сентября 2002 года № 103.// <http://www.lex.uz/> (дата обращения 12.04.2016)
9. Хозяйственный процессуальный кодекс Республики Узбекистан от 30.08.1997 г. № 478-1 (с изменениями в соответствии с Законом РУз от 18.09.2012 г. № ЗРУ-355)
10. Закон Республики Узбекистан «О нормативно – правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов» от 29 августа 1998 года №670-I (с изменениями в соответствии с Законом РУз от 01.08.2007 г. № ЗРУ-106)
11. Учетная политика и финансовая отчетность АО «Алмалыкский ГМК» за 2013-2015 гг.

12. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ №19) «Организация и проведение инвентаризации от «19» октября 1999 г. // <http://www.lex.uz/> (дата обращения 12.04.2016)
13. Пашкина И.Н., Соснаускене О.И., Фадеева О.В. Работа с дебиторской задолженностью. Возврат долгов. - Система ГАРАНТ, 2014 г. (дата обращения 12.04.2016)
14. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности : учеб.пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / 4-е изд., испр. и доп. М. : Издательство "Омега-Л", 2012. 451 с.
15. Спицын В.В. Анализ финансовой отчетности предприятия: методические указания Томск: Изд-во ТПУ, 2009. 28 с.
16. Фарманов А.К.: «Алмалыкский ГМК – за годы независимости Республики Узбекистан» // Горный вестник Узбекистана. июнь 2014. № 2. С.8-13.
17. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Минск: ООО «Новое знание». 2006. 269с.
18. Бочаров В.В. Финансовый анализ краткий курс. / 2-е изд. СПб.: Питер, 2009. 240 с.
19. Стоянов Е.А., Стоянова Е.С. Экспертная диагностика и аудит финансово-хозяйственного положения предприятия. М: Перспектива, 2012. 147с.
20. Абдуллаев Р.А. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие. Самарканд, 2015. 354с.
21. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2007. 592 с.
22. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержден Приказом МФ РФ от 31.10.2000г. 394н (в редакции от 8 ноября 2010 г.) <http://www.garant.ru/> (дата обращения 12.04.2016)

23. Гулямова Ф.Г. Самоучитель по бухгалтерскому учету. / 2-е изд., перераб. и доп. Ташкент: ООО «Norma», 2014. 480 с.
24. Малкин О. Управление задолженностью: Стратегии взыскания долгов и защиты от кредиторов. М.: Изд-во: Вершина, 2007. 208 с.
25. Положению о порядке бухгалтерского учета и налогообложения недостатков и излишков имущества, установленных при инвентаризации рег. МЮ РУз 6.04.2004г. №1334 с учетом изменений согласно Постановлению МФ, ГНК и МТСЗН, зарегистрированному МЮ 14.01.2010 г. N 1334-1
26. Статистические данные АО «Алмалыкский ГМК» за 2013-2015 гг.
27. Кувшинов Н. Методы «борьбы» с дебиторской задолженностью.// Управление сбытом. № 6. 2007. С 45-47
28. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2014. 192 с.
29. Кувшинов М.С. Бухгалтерский учет. Экспресс-курс: Учебное пособие. М.: КНОРУС, 2013. 436 с.
30. Саблин М.Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения: практическое руководство по управлению дебиторской задолженностью. М.: "ВолтерсКлувер", 2014. 320с.
31. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (с изменениями и дополнениями) (дата обращения 12.04.2016)
32. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (с изменениями и дополнениями) (дата обращения 12.04.2016)
33. <http://www.agmk.uz/> сайт АО «Алмалыкский ГМК» (дата обращения 12.04.2016)
34. <http://www.lex.uz/> Национальная база данных законодательства РУз. (дата обращения 12.04.2016)
35. <http://fmc.uz/> Налоговое и финансовое законодательство РУз. (дата обращения 12.04.2016)

36. <http://www.garant.ru/> Законодательство РФ (дата обращения 12.04.2016)
37. <http://www.consultant.ru/> Справочно-правовая система РФ (дата обращения 12.04.2016)
38. <http://www.minfin.ru/> Официальный сайт Министерства Финансов РФ (дата обращения 12.04.2016)
39. Н.В.Черепанова. Социальная ответственность. Методические указания. ТПУ, 2015 – 21с.
40. Коллективный договор АО «Алмалыкский ГМК» на 2014 – 2016 годы
41. <https://ru.wikipedia.org/wiki/Стейкхолдер> - Стейкхолдер (дата обращения 12.04.2016)
42. <http://www.giprocm.ru/almalik.php> - ОАО ГИПРОЦВЕТМЕТ (дата обращения 12.04.2016)
43. http://www.eruda.ru/news/1964_tekhnika_ao_tyazhmash_na_almalykskom_gmk_melnitsy_konveyernye_kompleksy.htm - Новости золотодобывающих, горнодобывающих компаний (дата обращения 12.04.2016)
44. http://www.wwf.ru/about/where_we_work/asia/closed/econet/legislation/uzbekistan/natureprotection/htm - Закон Республики Узбекистан об охране природы (дата обращения 12.04.2016)

Приложение А
(справочное)

таблица 1 - Национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ)

Наименование НСБУ	Дата регистрации МЮ РУз	Примечание
Концептуальная основа для подготовки и представления финансовой отчетности	14.08.1998 г. № 475	Не является НСБУ, но содержит основу для составления финансовой отчетности
НСБУ № 1 «Учетная политика и финансовая отчетность»	14.08.1998 г. № 474	
НСБУ № 2 «Доходы от основной хозяйственной деятельности»	26.08.1998 г. № 483	
НСБУ № 3 «Отчет о финансовых результатах»	27.08.1998 г. № 484	
НСБУ № 4 «Товарно-материальные запасы»	17.07.2006 г. № 1595	Старая редакция - 28.08.98 г. № 486
НСБУ № 5 «Основные средства»	21.01.2004 г. № 1299	Старая редакция - 23.09.98 г. № 491
НСБУ № 6 «Учет аренды»	22.06.2004 г. № 1374	Старое название «Учет лизинга», 16.10.1998 г. № 503
НСБУ № 7 «Нематериальные активы»	27.06.2005 г. № 1485	Старая редакция - 20.10.98 г. № 506
НСБУ № 8 «Консолидированные финансовые отчеты и учет инвестиций в дочерние хозяйственные общества»	28.12.1998 г. № 580	
НСБУ № 9 «Отчет о денежных потоках»	04.11.1998 г. № 519	
НСБУ № 10 «Учет государственных субсидий и раскрытие государственной помощи»	03.12.1998 г. № 562	
НСБУ № 11 «Затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки»	28.12.1998 г. № 581	
НСБУ № 12 «Учет финансовых инвестиций»	16.01.1999 г. № 596	
НСБУ № 14 «Отчет о собственном капитале»	01.03.2004 г. № 36	
НСБУ № 15 «Бухгалтерский баланс»	20.03.2003 г. № 1226	
НСБУ № 16 «Непредвиденные обстоятельства и происходящие события хозяйственной деятельности после даты составления бухгалтерского баланса»	23.12.1998 г. № 578	
НСБУ № 17 «Договоры подряда на капитальное строительство»	23.12.1998 г. № 579	
НСБУ № 19 «Организация и проведение инвентаризации»	02.11.1999 г. № 833	
НСБУ № 20 «О порядке упрощенного ведения учета и составления отчетности субъектами малого предпринимательства»	24.01.2000 г. № 879	
НСБУ № 21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов»	23.10.2002 г. № 1181	Старая редакция - 30.03.00 г. № 37

НСБУ № 22 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте»	21.05.2004 г. № 1364	
НСБУ № 23 «Формирование финансовой отчетности при осуществлении реорганизации»	27.06.2005 г. № 1484	

Показатели деловой активности

Приложение Б

№	Наименование показателя	Расчет	Экономическое содержание
1	Оборачиваемость оборотных средств (ОД), в днях	$O_{\text{д}} = \frac{\text{средняя стоимость оборотных средств} * t}{\text{выручка от продажи}}$ где t – число дней в анализируемом периоде (90,180,360)	Показывает, за сколько в среднем дней оборачиваются оборотные активы в анализируемом периоде
2	Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (Коб), в оборотах	$K_{\text{об}} = \frac{\text{выручка от продажи}}{\text{средняя стоимость оборотных средств}}$	Показывает число оборотов оборотных средств за изучаемый период
3	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (ОДЗ), в оборотах	$O_{\text{ДЗ}} = \frac{\text{выручка от продажи}}{\text{дебиторская задолженность}}$	Показывает количество оборотов средств в дебиторской задолженности за отчетный период
4	Срок погашения дебиторской задолженности (СПДЗ), в днях	$C_{\text{ПДЗ}} = \frac{\text{дебиторская задолженность}}{\text{выручка от продажи}}$	Показывает, за сколько в среднем дней погашается дебиторская задолженность организации
5	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (ОКЗ), в оборотах	$O_{\text{КЗ}} = \frac{\text{выручка от продажи}}{\text{кредиторская задолженность}}$	Показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого организации
6	Срок погашения кредиторской задолженности (СПКЗ), в днях	$C_{\text{ПКЗ}} = \frac{\text{кредиторская задолженность}}{\text{выручка от продажи}}$	Показывает средний срок возврата долгов организации по текущим обязательствам
7	Темпы роста задолженности (ТЗ), %	$T_{\text{з}} = \frac{\text{задолженность отчетного периода}}{\text{задолженность предыдущего периода}} * 100\%$	Показывает темпы увеличения задолженности в динамике

Сравнительный аналитический баланс АО «Алмалыкский ГМК»

Приложение В(справочное)

Показатель баланса	В абсолютных величинах, млн.сум (на нач.года)			В удельных весах, %			Изменения 2015 г. к 2013 г.		
							В абсолютных величинах, млн.сум.	В структуре, %	Темп прироста
	2013	2014	2015	2013	2014	2015			
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Алгоритм расчета				Гр.1/Б2008 ×100	гр.2/Б2009 ×100	гр.3/Б2010 ×100	гр.3-гр.1	гр.6-гр.4	гр.7/гр.1 ×100
АКТИВ									
Долгосрочные активы, в т.ч.:	325 333	402 076	428 115	42,57	50,02	50,12	102 782	7,55	31,59
основные средства	242 844	317 428	325 426	31,78	39,49	38,10	82 582	6,32	34,01
Нематериальные активы	47 551	44 409	41 498	6,22	5,53	4,86	-6 053	-1,36	-12,73
Долгосрочные инвестиции	2 439	2 809	2 809	0,32	0,35	0,33	370	0,01	15,17
Капитальные вложения	31 696	34 136	55 387	4,15	4,25	6,48	23 691	2,33	74,74
Прочие	803	3 294	2 995	0,10	0,40	0,35	2 192	0,25	272,98
Текущие активы, в т.ч.:	438 830	401 704	426 114	57,43	49,98	49,88	-12 716	-7,55	-2,90
Товарно-материальные запасы	215 382	231 042	279 387	28,19	28,74	32,71	64 005	4,52	29,72
Расходы будущих периодов	9 631	14 752	15 145	1,26	1,84	1,77	5 514	0,51	57,25
Отсроченные расходы	65 581	57 678	55 688	8,58	7,18	6,52	-9 893	-2,06	-15,09
Дебиторы	22 394	42 428	27 009	2,93	5,28	3,16	4 615	0,23	20,61
Денежные средства	125 542	55 089	47 904	16,43	6,85	5,61	-77 638	-10,82	-61,84

Продолжение таблицы

А	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Прочие	300	715	981	0,04	0,09	0,11	681	0,07	227,00
БАЛАНС	764 163	803 780	854 229	100	100	100	90 066	х	х
ПАССИВ									
Собственные средства, в т.ч.:	633 234	655 631	669 378	82,87	81,57	78,36	36 144	-4,51	5,71
Уставный капитал	89 687	89 687	89 687	11,74	11,16	10,50	0	-1,24	0
Резервный фонд	125 653	162 781	182 818	16,44	20,25	21,40	57 165	4,96	45,49
Целевые финансовые поступления	279 277	312 335	330 492	36,55	38,86	38,69	51 215	2,14	18,34
Нераспределенная прибыль	138 617	90 828	66 381	18,14	11,30	7,77	-72 236	-10,37	-52,11
Обязательства, в т.ч.:	130 929	148 149	184 851	17,13	18,43	21,64	53 922	4,51	41,18
Долгосрочные кредиты банков	0	0	5 582	0	0	0,65	5 582	0,65	0
Долгосрочные займы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие долгосрочные отсроченные обязательства	0	0	7 619	0	0	0,89	7 619	0,89	0
краткосрочные банковские кредиты	16 160	38 613	21 999	2,11	4,80	2,58	5 839	0,47	36,13
Краткосрочные займы	0	9	6 728	0	0	0,79	6 728	0,79	0
Текущая кредиторская задолженность	114 769	109 527	142 923	15,02	13,63	16,73	28 154	1,71	24,53
БАЛАНС	764 163	803 780	854 229	100	100	100	90 066	х	х

