

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

Школа инженерного предпринимательства

Направление подготовки: Экономика

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженности

УДК 657.432:005.52+657.433:005.52

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б5А1	Байбусова Гулжон Мирзафаровна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Научный руководитель	Анриенко Олег Владимирович.	к.э.н		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Черепанова Наталья Владимировна.	к.ф.н		12.01.2020

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Програмист организационного отдела	Долматова Анна Валерьевна			25.05.2020

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Барышева Галина Анзельмовна			

Томск – 2020

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

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки

УТВЕРЖДАЮ:
Руководитель ООП

(Подпись) _____ (Дата) Барышева Г.А.
(Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Бакалаврской работы

(бакалаврской работы/магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
Д-3Б5А1	Байбусовой Гулжон Мирзафаровне

Тема работы:

Учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженности	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№ 59-59/С от 28.02.2020

Срок сдачи студентом выполненной работы:	09.06.2020
--	------------

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 особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).	Объектом исследования является учет дебиторской и кредиторской задолженности. Предметом исследования является ООО "Ismailov Group" в части информационных данных о дебиторской и кредиторской задолженности. Источниками информации является нормативная и периодическая литература, учетные данные предприятия.
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).	Целью работы является оценка системы учета и эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью на исследуемом предприятии и разработка рекомендаций по ее совершенствованию. Задачи исследования: - рассмотреть понятие дебиторской и кредиторской задолженности, основания для их возникновения; - проанализировать учет дебиторской и

	кредиторской задолженности в РФ, Республике Узбекистан, по МСФО; - проанализировать учет дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии и определить направления его совершенствования.
Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)	
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:	

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	
---	--

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Научный руководитель	Андриенко Олег Владимирович	к.э.н		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б5А1	Байбусова Гулжон Мирзафаровна		

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА
«СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
Д-3Б5А1	Байбусовой Гулжон Мирзафаровне

Школа	инженерного предпринимательства	Направление	38.03.01 Экономика профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Уровень образования	бакалавр		

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

1. <i>Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</i> – вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения и т.д.) – опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) – чрезвычайных ситуаций социального характера	Транспортная компания ООО «ISMAILOV GROUP». Вредных веществ и негативных влияний на рабочем месте не обнаружены.
2. <i>Список законодательных и нормативных документов по теме</i>	1. Трудовой Кодекс Республики Узбекистан от 21 декабря 1995 года (ред. от 03.12.2019 г. №ЗРУ-586) 2. Коллективный договор разработан на основе Конституции Республики Узбекистан, Трудового кодекса кодексом республики Узбекистан, Уставом ООО «ISMAILOV GROUP».

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

1. <i>Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i> – принципы корпоративной культуры исследуемой организации; – системы организации труда и его безопасности; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; – системы социальных гарантий организации; – оказание помощи работникам в критических	-Анализ факторов внутренней социальной ответственности ООО «ISMAILOV GROUP», направленных на обеспечение безопасности деятельности сотрудников предприятия и поддержание для них достойного уровня жизни
--	--

ситуациях.	
2. Анализ факторов внешней социальной ответственности: – содействие охране окружающей среды; – взаимодействие с местным сообществом и местной властью; – спонсорство и корпоративная благотворительность; – ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), – готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.	Факторы внешней социальной ответственности на основе исследования деятельности ООО «ISMAILOV GROUP». В области охраны окружающей среды и взаимодействия с местным сообществом.
3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности: – Анализ правовых норм трудового законодательства; – Анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов. – Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.	Анализ программ корпоративной социальной ответственности, реализуемых ООО «ISMAILOV GROUP»
Перечень графического материала:	
При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)	

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	
--	--

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Черепанова Наталья Владимировна	канд. фил. наук		12.01.2020

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б5А1	Байбусова Гулжон Мирзафаровна		12.01.2020

Планируемые результаты обучения по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

Код	Результат обучения
<i>Универсальные компетенции</i>	
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
<i>Профессиональные компетенции</i>	
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально–экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно–правовой базы;
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально–значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального,

Код	Результат обучения
	среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально–экономической эффективности, рисков и возможных социально–экономических последствий
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики
P15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово–хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.

Оглавление

Реферат	10
Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки	12
Введение	15
1 Экономическая сущность и основания для возникновения дебиторской и кредиторской задолженности	18
1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности	18
1.2 Договор как одно из оснований возникновения дебиторской и кредиторской задолженности, виды договоров и их особенности	27
1.3 Нормативно – правовые акты как основание для возникновения дебиторской и кредиторской задолженности	31
2 Особенности учета дебиторской и кредиторской задолженности	34
2.1 Нормативно–правовое регулирование учета дебиторской и кредиторской задолженности	34
2.2 Организация учета дебиторской и кредиторской задолженности, ее отражение в бухгалтерской отчетности	40
2.3 Учет дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с МСФО 47	
3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности, рекомендации по совершенствованию организации учета в ООО «ISMAILOV GROUP»	53
3.1 Краткая экономическая характеристика ООО «ISMAILOV GROUP»	53
3.2 Учет дебиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»	58
3.3 Учет кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»	63
3.4 Отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности ООО «ISMAILOV GROUP»	66
3.5 Анализ состава, структуры и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»	69

3.6 Рекомендации по совершенствованию организации учета и ускорению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»	82
4 Корпоративная Социальная ответственность	91
Заключение	95
Список использованных источников	102
Приложение А Хозяйственные операции, связанные с расчетами с покупателями	105
Приложение Б Хозяйственные операции, связанные с расчетами с поставщиками и подрядчиками	106
Приложение В Бухгалтерские проводки со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	107

Реферат

Выпускная квалификационная работа содержит 110 страниц, 3 рисунков, 19 таблиц, 33 использованных источников, 3 приложений.

Ключевые слова	дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, финансовое состояние организации
Объектом исследования являются	общество с ограниченной ответственностью ООО «ISMAILOV GROUP».
Цель работы	рассмотреть особенности учета и провести анализ влияния дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние организации на примере ООО «ISMAILOV GROUP», разработать рекомендации по совершенствованию учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.
В процессе исследования проводились	общенаучные методы (системного анализа, сравнения, и исторического анализа) так и конкретно научные экономические и статистические методы исследования, использованные в ходе анализа практики исчисления и взимания
В результате исследования	рассмотрены сущность дебиторской и кредиторской задолженности, понятие, формирование, методика анализа, влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние организации. Рассмотрен порядок бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»
Основные конструктивные, технологические и технико–эксплуатационные характеристики	Выпускная квалификационная работа состоит из трех глав. Глава первая: Экономическая сущность и основания для возникновения дебиторской и кредиторской задолженности. Глава вторая Особенности учета дебиторской и кредиторской задолженности. Глава третья: Анализ дебиторской и кредиторской задолженности, рекомендации по совершенствованию организации учета в ООО «ISMAILOV GROUP»
Степень внедрения	рекомендации являются достаточно новыми для ООО «ISMAILOV GROUP».

Продолжение

Область применения	результаты данной работы и рекомендации приведенные в ней были использованы руководством и бухгалтерским отделом ООО «ISMAILOV GROUP» в своей деятельности.
Экономическая эффективность / значимость работы	рекомендованы следующие меры по совершенствованию учета и оборачиваемости задолженности: 1) проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами; 2) осуществление мер по погашению просроченной задолженности; 3) создание резерва по сомнительным долгам; 4) продажа части дебиторской задолженности по договору
В будущем планируется:	результаты данной работы и рекомендации приведенные в ней были использованы руководством и бухгалтерским отделом ООО «ISMAILOV GROUP» в своей деятельности

Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки

В данной выпуск квалификационной работе применены следующие термины с соответствующими определениями:

Дебиторская задолженность – задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.).

Кредиторская задолженность – задолженность субъекта (предприятия, организации, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить.

Абсолютная величина – объем или размер изучаемого события или явления, процесса, выраженного в соответствующих единицах измерения в конкретных условиях места и времени.

Относительная величина – это показатели, которые дают числовую меру соотношения двух сопоставляемых между собой величин.

Финансовая устойчивость – комплексное понятие, означающее такое состояние финансовых ресурсов предприятия, их распределение и использование, которое гарантирует и обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платёжеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

Коэффициент текущей ликвидности – основополагающий показатель для оценки финансовой состоятельности организации, достаточности имеющихся у нее оборотных средств, которые при необходимости могут быть использованы для погашения ее краткосрочных обязательств, его значение должно находиться в пределах от 1 до 2.

Аналитический баланс – специальная таблица, составленная на основании данных бухгалтерского баланса, и дополняется показателями структуры и динамики.

Сокращения

УК РФ – уголовный кодекс Российской Федерации

НК РФ – налоговый кодекс Российской Федерации

ФЗ – федеральный закон

ПБУ – положение по бухгалтерскому учету

Одз – оборачиваемость дебиторской задолженности

В – выручка от реализации

ДЗср – средняя дебиторская задолженность

ДЗпг – период погашения дебиторской задолженности

ДЗта – доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов

ДЗ – дебиторская задолженность

Та – текущие активы

ДЗс – доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности

Окз – оборачиваемость кредиторской задолженности

Выр – выручка

КЗ – кредиторская задолженность

Ткз – период погашения кредиторской задолженности

Дкз – доля кредиторской задолженности в общем объеме оборотных средств

Коб – краткосрочные обязательства

ООО – общество с ограниченной ответственностью

Ррп – рентабельность продаж

Прп – прибыль от продаж

Рк – рентабельность капитала

ЧП – чистая прибыль предприятия

Б – валюта или итог баланса

Рск – рентабельность собственного капитала

СК – собственный капитал предприятия

А1 – наиболее ликвидные активы

Дср – денежные средства

КРУЗв – краткосрочные финансовые вложения

А2 – быстро реализуемые активы

Нормативные ссылки

В настоящей работе использованы ссылки на следующие стандарты:

- Закон Республики Узбекистан от 28.02.07 г №23 4 – II I «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая);
- Налоговый кодекс Республики Узбекистан;
- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Трудовой кодекс Республики Узбекистан;
- Федеральный закон от 06 декабря 2012 г. № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете»

Введение

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обоснована тем, что динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженности, их состав, структура и качество, а также интенсивность их увеличения или уменьшения оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, на финансовое состояние предприятия.

Постоянный мониторинг управления кредиторской и дебиторской задолженностью имеет огромное значение в процессе управления для определения финансовой устойчивости предприятия, т.к. позволяет не только успешно распределять финансовые потоки, но и успешно прогнозировать основные изменения..

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является общество с ограниченной ответственностью ООО «ISMAILOV GROUP».

Предметом исследования являются теоретические и методологические аспекты учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Основная цель выпускной квалификационной работы – рассмотреть особенности учета и провести анализ влияния дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние организации, разработать рекомендации по совершенствованию учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- Рассмотреть экономическую сущность и основания для возникновения дебиторской и кредиторской задолженности;

- Изучить понятие дебиторской и кредиторской задолженности;

- Рассмотреть договор как одно из оснований возникновения дебиторской и кредиторской задолженности, виды договоров и их особенности;
- Рассмотреть нормативно – правовые акты как основание для возникновения дебиторской и кредиторской задолженности;
- Изучить иные основания для возникновения дебиторской и кредиторской задолженности;
- Проанализировать нормативно – правовое регулирование учета дебиторской и кредиторской задолженности;
- Изучить организацию учета дебиторской и кредиторской задолженности, ее отражение в бухгалтерской отчетности;
- Рассмотреть учет дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с МСФО;
- Рассмотреть краткую экономическую характеристику ООО «ISMAILOV GROUP»;
- Изучить учет дебиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»;
- Изучить учет кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»;
- Рассмотреть отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности ООО «ISMAILOV GROUP»;
- Произвести анализ состава, структуры и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»;

– Разработать рекомендации по совершенствованию организации учета и ускорению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP».

Научная или практическая новизна: в результате исследования было предложено производить классификацию покупателей в зависимости от вида продукции, объема закупок, платежеспособности, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты; необходимо начинать претензионную работу, т.е. высылать уведомления – претензии со всеми расчетами пени за просроченную задолженность; разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты; проводить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям; автоматизация бухгалтерского учета. Предложенные рекомендации являются достаточно новыми для ООО «ISMAILOV GROUP».

Практическая значимость результатов ВКР: результаты исследования могут использоваться в практической деятельности ООО «ISMAILOV GROUP».

Реализация и апробация работы: результаты данной работы и рекомендации приведенные в ней были использованы руководством и бухгалтерским отделом ООО «ISMAILOV GROUP» в своей деятельности.

Обзор литературы: теоретической базой написания дипломной работы являются труды следующих отечественных авторов: Алексеева Г.И., Бабаев Ю.А., Виноградская Н.А., Дудин А.С., Ивашкевич В.Б., Кузнецова Н.Г и др.

Объект и методы исследования: Дипломная работа выполнена с использованием периодичности печати, специальной литературы по вопросам учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности, а также отчетности предоставленной ООО «ISMAILOV GROUP».

Методологическую базу исследования составили как общенаучные методы (системного анализа, сравнения, и исторического анализа) так и

конкретно научные экономические и статистические методы исследования, использованные в ходе анализа практики исчисления и взимания.

Результаты проведенного исследования: рассмотрены сущность дебиторской и кредиторской задолженности, понятие, формирование, методика анализа, влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние организации. Рассмотрен порядок бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP». Предложены рекомендации по совершенствованию учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

1 Экономическая сущность и основания для возникновения дебиторской и кредиторской задолженности

1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности

Ежедневно в мире совершаются тысячи сделок различного рода. Гражданский кодекс Российской Федерации под сделками признает действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

Для заключения каждой сделки существует своя причина, каждая имеет свои преимущества и недостатки для всех участников. Они классифицируются исходя из разных критериев, например, в зависимости от числа участников различают двухсторонние и многосторонние.

Для экономики главное значение имеют сделки экономического характера, такие как купля – продажа имущества, ценных бумаг, выполнение бизнес–операций и других.

Сделки заключаются на основании договоренности сторон, причем условия могут варьироваться, исходя из интересов того или иного участника.

Часто происходит так, что в процессе взаиморасчетов одна из сторон может выполнить свои обязательства только через определенный промежуток времени. Например, оплатить предоставленные услуги или товары.¹

Если описывать это явление, используя термины бухгалтерского учета, можно сказать, что в ходе сделок, в которых требуется отсрочка, образуется дебиторская и (или) кредиторская задолженность.

Если рассматривать кредиторскую и дебиторскую задолженности как объекты финансового анализа и бухгалтерского учета, то представляется необходимым раскрыть их функции и содержание.

¹ Алексеева Г.И., Богомолец С.Р., Алавердова Т.П. Бухгалтерский учет: Учебник / М.: МФПУ Синергия, 2016. 720 с

Правильность и аккуратность отображения дебиторской и кредиторской задолженности в имеют важное значение в бухгалтерском учете, потому что величина этих показателей влияет на оценку финансовой устойчивости, а также состояние предприятия в целом, что может как негативно повлиять на

дальнейшее развитие организации, так и привлечь дополнительные ресурсы в виде инвестирования.

Начнем с анализа понятия «дебиторская задолженность».

Словарь экономических терминов так определяет данный термин: дебиторская задолженность – это общая долгов, которая должна быть выплачена предприятию физическими и (или)юридическими лицами в итоге хозяйственных операций между ними.²

С точки зрения бизнеса, дебиторская задолженность собой требования предприятия по отношению к другим фирмам, предприятиям, а также клиентам на оказание услуг, поставку товаров или получение денежных средств.

С точки зрения коммерческого банка, дебиторская задолженность понимается в широком и узком смыслах. В узком смысле слова дебиторская задолженность для коммерческого банка представляет собой то же самое, что и для коммерческого предприятия. Однако в широком смысле слова дебиторскую задолженность для банка можно понимать кредиты, выдаваемые физическим и юридическим лицам, а также другим кредитным учреждениями, потому что кредиты возвращаются с процентами, что и составляет задолженность клиентов банка.

Рассмотрев несколько подходов к понятию «дебиторская задолженность», можно сделать вывод, что дебиторская задолженность возникает при осуществлении хозяйственных операций, где предприятие

² Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: учеб.-практ. пособие. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2016. 424 с.

является кредитором для другого предприятия, то есть дебиторская задолженность представляет собой вид активов, характеризующих:

- общую сумму средств (долгов), которая должна быть выплачена организации в результате хозяйственных операций с юридическими и физическими лицами;
- счета к получению, возникающие, если поставка была осуществлена в кредит или оплата в рассрочку;
- для коммерческого банка это также будут кредиты физических и юридических лиц.³

Но куда же относится дебиторская задолженность, если рассматривать ресурсы предприятия? Для начала стоит рассмотреть активы коммерческого предприятия.

Под активами предприятия в экономике понимаются ресурсы, которые контролируются предприятием вследствие событий предыдущих периодов, от которых предприятие ожидает экономических выгод в будущем. Будущая экономическая выгода – это потенциал, который войдет в поток денежных средств предприятия косвенно или прямо.

Однако в банковской системе существует немного другая классификация, в которой также выделяются активы и пассивы. Но к активам банка относятся кассовые активы, работающие активы, инвестиционные активы, а также капитализированные активы и прочие активы.

Дебиторская задолженность перед поставщиками относится к прочим активам (то есть дебиторская задолженность в узком смысле слова). А если рассматривать дебиторскую задолженность как депозиты в Центральном Банке, как кредиты и депозиты в других банках, то можно отметить, что она представляет собой работающие активы коммерческого банка, которые приносят банку текущие выгоды.

³ Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / Рн/Д: Феникс, 2016. 398 с.

Оборотные активы (работающие активы) – это достаточно подвижная часть активов. Дебиторская задолженность далее превращается в денежные средства, когда наступает срок платежа или в случае банка, возвращаются проценты по кредитам (ссудам).

В экономической литературе можно также встретить следующее разделение дебиторской задолженности:

- дебиторская задолженность за работы (услуги или товары), срок оплаты которых еще не наступил;
- дебиторская задолженность за работы (услуги или товары), не оплаченные в сроки, предусмотренные контрактом.
- Последняя группа, в свою очередь, подразделяется на следующие подвиды:
 - ожидаемая в согласованные сроки;
 - сомнительная задолженность, которая возникает в тех случаях, когда предприятие не уверено в ее погашении в течение оговоренного времени;
 - безнадежная – долги, в отношении которых сложилась абсолютная уверенность в их непогашении.

Чтобы устранить последствия возможной неуплаты, возникающей в результате образования безнадежной дебиторской задолженности, коммерческое предприятие создает резервы по сомнительным долгам. Величина этих резервов определяется индивидуально для каждого дебитора и зависит от его финансового положения, показателей деятельности. Для коммерческих банков, согласно налоговому законодательству, резерв также может быть создан отношении задолженностей, образованных в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

Специалистами проводится анализ этих данных и показателей, и выводится оценка вероятности погашения долга в полном или частичном

объеме. Точная сумма необходимого резерва определяется после проведения инвентаризации.

Существует еще одна классификация дебиторской задолженности, а именно – классификация по объектам:

- дебиторская задолженность за товары, услуги, работы (включая не оплаченные в установленные договором сроки);
- дебиторская задолженность по расчетам с персоналом (сюда относятся и материально подотчетные лица);
- прочая дебиторская задолженность (например, долги филиалов, дочерних фирм);
- дебиторская задолженность по получаемым векселям
- для коммерческого банка – это также кредиты и ссуды различного рода.

Но каким образом организация может определить величину дебиторской задолженности в соответствии с законодательством? ПБУ 9/99 дает четкие инструкции по определению дебиторской задолженности.

Согласно ПБУ о бухгалтерском учете, дебиторская задолженность должна определяться из цены, которая установлена договором между предприятием и покупателем (заказчиком), что равносильно и для коммерческого банка, если речь идет о задолженности, связанной с расчетами с поставщиками.⁴

Если уровень цены не предусмотрен в договоре и не может быть установлен с помощью условий договора, то для определения величины дебиторской задолженности обычно принимают цену, по которой в подобных обстоятельствах предприятие определяет выручку в отношении такой же продукции (работ, услуг, товаров,) либо когда эта продукция (работ, услуг, товаров,) предоставляется во временное использование (или же во временное владение и пользование) таких же активов.

⁴ Бреславцева Н.А., Михайлова Н.В., Гончаренко О.Н. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Рн/Д: Феникс, 2017. 318 с.

Если продажа продукции, выполнение работ, оказание услуг осуществляются на условиях коммерческого кредита, который предоставляется в форме отсрочки, либо рассрочки оплаты, тогда выручка в полной сумме дебиторской задолженности должна быть принята к бухгалтерскому учету.

Если дебиторская задолженность образовывается в связи с договорами, где исполнение обязательств осуществляется не денежными средствами, то она принимается исходя из стоимости товаров, полученных или подлежащих получению предприятием.⁵

Стоимость товаров, которые получены или подлежат к получению предприятием, устанавливаются, смотря на цену, по которой в подобных обстоятельствах организация устанавливает стоимость таких же товаров.

Если установление стоимости товаров, которые были получены предприятием, не представляется возможным, то в этом случае величина дебиторской задолженности определяется стоимостью продукции, которая должна быть передана или подлежит передаче организацией.

Стоимость продукции (товаров), которая была передана или подлежит передаче предприятием, устанавливается из цены, по которой в похожих обстоятельствах предприятие определяет выручку в отношении такой же продукции (товаров).

Если по каким-то обстоятельствам произошло изменение договора по обязательству, то изначальная сумма дебиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, который должен быть получен предприятием.

Стоимость актива, который подлежит получению предприятием, устанавливается из цены, по которой в похожих обстоятельствах предприятие определяет стоимость таких же активов. Сумма дебиторской задолженности определяется, учитывая все предоставленные предприятию скидки согласно договору.

⁵ Варламов С., Марчук М.В. Бухгалтерский учет в торговле / СПб.: Питер, 2016. 128с.

Любые производители сталкиваются с проблемами, связанными с кредитованием своих покупателей. Основными из них являются:

- отгрузка в кредит, которая была осуществлена без проверки платежеспособности покупателя (происходит по причине отсутствия регламента по порядку предоставления покупателям коммерческого кредита, что ведет, в конечном счете, к появлению безнадежной дебиторской задолженности и дефициту денежных средств);

- отсутствие анализа дебиторской задолженности и оперативного контроля (денежные средства организации оказываются «замороженными» в нарастающем объеме дебиторской задолженности в результате этого);

- отсутствие мероприятий по погашению просроченной задолженности (часто это происходит, когда мероприятия в этой сфере не регламентированы, а система мотивации направлена на другие виды деятельности).

Если в организации отсутствуют функции управления дебиторской задолженностью, это ведет к снижению оборачиваемости оборотных средств, ухудшению платежеспособности предприятия, финансовым потерям в результате невозврата долгов, к общему ухудшению финансовых показателей организации, что справедливо и для кредитных учреждений в том числе.⁶

Именно поэтому эффективное управление дебиторской задолженностью является важнейшим фактором в деятельности финансовых менеджеров и показателем профессионализма представителей финансовой службы компании.

Однако в процессе своей деятельности предприятие часто не имеет достаточное количество собственных средств, и в этом случае оно вынуждено брать кредиты у различных организаций, например, у коммерческого банка или других предприятий. В этом случае у предприятия

⁶ Виноградская Н.А. Диагностика и оптимизация финансово – экономического состояния предприятия: финансовый анализ: Практикум / М.: МИСиС, 2017. 118с.

образуется кредиторская задолженность. Сам коммерческий банк также имеет кредиторскую задолженность, которая в широком смысле слова составляет привлекаемые средства, например, депозиты клиентов банка, физических и юридических лиц.

Рассмотрим понятие «кредиторская задолженность» подробнее.

Хотелось бы начать с понятия «долг».

Под долгом понимается экономическая категория, которая отражает отношения разных субъектов в связи возникновения задолженности одной стороны перед другой и ее погашения в определенные оговоренные сроки и в определенной форме согласно договору.

Долговое обязательство выражает сущность категории «долг», является одной из форм проявления экономической категории.⁷

Долговое обязательство представляет собой определенную форму экономической категории «долг», представляющую собой отношения должника и кредитора, базой для которых является движение ресурсов, рассчитанное на прекращение путем исполнения или путем принудительного осуществления права требования, длящиеся в течение определенного срока. При этом долговые обязательства должны быть правильно оформлены с точки зрения юриспруденции, а также не противоречить гражданскому законодательству.

Долговые обязательства являются особым товаром, что оказывает влияние на их стоимость. По экономическому содержанию долговые обязательства относятся к заемным средствам организации.

Заемные средства – это особые правовые и хозяйственные обязательства предприятия перед третьими лицами. Сумма заемных средств показывает будущие изъятия средств предприятия, связанных с обязательствами, принятыми ранее. В случае коммерческого банка, стоит отметить, что банк привлекает денежные средства с помощью депозитов, а

⁷ Демина И.Д. Особенности формирования резерва по сомнительным долгам в коммерческих организациях: учебное пособие / М.: Издательство – торговая корпорация «Дашко и К», 2017. 524 с.

также различных кредитов и займов, которые получает у других банков и ЦБ РФ.

В соответствии с ПБУ 15/2008, основная сумма обязательства по получаемому или полученному кредиту (займу) должна отражаться в бухгалтерском учете предприятием, которое занимало средства, как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора кредитного договора (займа) в сумме, оговоренной и указанной в договоре.⁸

Проценты, которые причитаются кредитору (заимодавцу), признаются расходами по полученным кредитам и займам. Также расходами признаются дополнительные расходы по займам, куда относятся:

- средства, которые уплачиваются за консультационные и информационные услуги;
- средства, которые уплачиваются за экспертизу кредитного договора (договора займа);
- иные расходы, которые связанные посредственно с получением кредитов (займов)

Расходы по кредитам и займам в бухгалтерском учете отражаются отдельно от суммы основного долга.

Погашение главной суммы обязательства по кредиту (займу) в бухгалтерском учете рассматриваются предприятием – заемщиком как уменьшение кредиторской задолженности.

Таким образом, существует несколько определений дебиторской и кредиторской задолженности, они могут быть классифицированы в соответствии с различными критериями и подходами, существуют различные правила для учета каждого вида задолженностей. Однако они обе оказывает существенное влияние на общее состояние предприятия, в том числе коммерческого банка и могут изменить финансовое состояние организации.

⁸ Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для бакалавров / М.: Юрайт, 2016. 306 с.

1.2 Договор как одно из оснований возникновения дебиторской и кредиторской задолженности, виды договоров и их особенности

Документальный учёт всех взаимоотношений с другими организациями в бухгалтерском учёте используется: для получения полной и правдивой информации о состоянии взаиморасчётов с контрагентами. Сюда входят сведения о расчётах за полученные материальные ценности, оказанные услуги. Такая информация может быть востребована, как внутренними пользователями в организации (руководителями, акционерами, собственниками), так и внешними (инвесторами, кредиторами); для предоставления полученной информации финансовым контролирующим органам; для постоянного контроля над имеющейся задолженностью (дебиторской или кредиторской); для проведения своевременных сверок, исключающих появление просроченной задолженности; для обеспечения использования единых форм во взаиморасчётах.

Взаимодействие с поставщиками и подрядными организациями Гражданский Кодекс определяет возможность взаимодействия одной компании с другой только на основе заключённого договора. Это может быть договор подряда, если компании требуется привлечение сторонней организации для выполнения определённого объёма работ или оказания услуг. Ещё одним видом договора между двумя взаимодействующими в хозяйственном плане организациями является договор на возмездное оказание услуг.

Договор подряда подразумевает выполнение определённой работы, и результат выполнения этой работы будет основанием для оплаты. В случае возмездного оказания услуг результат не всегда материален (например, услуги телефонной связи). Поэтому, оплате подлежит не сам результат, а то действие, которое приводит к возникновению результата.

Договор будет являться тем первичным документом, на основе которого осуществляется оплата, и производится учёт выполнения работ или оказания услуг.

Основным документом, на основе которого осуществляется взаимодействие между организациями, является договор. Кроме договора к учётным документам относятся: свидетельства о выполнении указанных в договоре работ или оказании услуг; расчётные документы. О том, что оговорённая работа выполнена полностью или услуга оказана в полной мере, свидетельствует подписанный двумя сторонами договора акт о приёмке выполненных работ (по принятой классификации – форма КС-2).

В данном акте отражается факт выполнения договорных обязательств. Форма КС-3 (справка о стоимости работ) оформляется на любые работы, выполненные подрядными организациями. Если подрядные организации при строительстве, монтаже, реконструкции объектов заказчика используют строительную технику, то дополнительно оформляется справка ЭСМ-7.

В ней рассчитывается стоимость работы техники, и она дополняет справку формы КС-3. В качестве дополнительных документов, подтверждающих выполнение работ, могут использоваться товарно – транспортные накладные формы 1-Т, накладные на перевозку грузов железнодорожным транспортом формы ГУ-27, квитанции на перевозку грузов и так далее.

Все вышеперечисленные документы используются организациями в качестве основания для окончательных расчётов с поставщиками и подрядчиками.

Основными расчётными документами, используемыми для проведения банковских операций по переводу денежных средств, выступают счета, счета – фактуры, счета–фактуры для расчётов НДС или иные расчётные документы. Любое взаимодействие с компанией–поставщиком осуществляется на основании договора на поставку (сырья, материальных

ценностей и так далее). Основными документами, учитывающими взаимодействие с поставщиками, являются: товарно–транспортные накладные; акты о получении товара (сырья, материальных ценностей); акты о наличии или отсутствии претензий по поводу полученного товара; расчётная документация (счета, счета–фактуры).

Большинство расчётов между организацией и её поставщиками и подрядчиками осуществляется в безналичной форме. Происходит это следующим образом. После поставки товара или выполнения договорных обязательств компания поставщик или подрядчик выписывает платёжное поручение. Это поручение передаётся в банк компании–заказчика. Банк сверяет, есть ли на счету заказчика необходимая сумма и письменное согласие на оплату счёта целиком или какой-то его части. Подтверждением согласия на оплату выступает подпись уполномоченных лиц заказчика на платёжном поручении. Бухгалтерские сверки осуществляются на основе данных, предоставляемых банками заказчика и поставщика (подрядчика). За необоснованное затягивание расчётов с поставщиками и подрядчиками, а также за отказ от расчётов, организация несёт ответственность согласно договору и действующему законодательству.

Понятие кредиторской задолженности очень тесно перекликается с дебиторской. При совершении одной и той же операции одна сторона станет кредитором, а другая – дебитором. Любая сделка, из которой вытекают денежные и/или имущественные обязательства, имеют документальное подтверждение, которые и становятся основанием возникновения задолженности.

Главным основанием является договор. Он бывает разных видов: купли–продажи, кредитный, цессии (переуступки прав требования), на предоставление займа. В соглашении о покупке и продаже товаров, работ, услуг участвуют две стороны: поставщик и покупатель. Первый предает второму свою продукцию, а тот обязуется произвести оплату за нее в оговоренные сроки. В кредитном соглашении также участвуют две стороны:

кредитор и заемщик. Один предоставляет денежные средства в долг, а второй должен вернуть их через определенный срок полностью или в течение какого-либо периода частями.

Кроме сделок с поставщиками и покупателями организация проводит расчеты и с другими кредиторами и дебиторами. Например, к первым относятся работники, которым нужно выплачивать заработную плату. Сначала происходит начисление, а потом выплата. В этот период времени работодатель становится должником перед своими сотрудниками. Основанием служит трудовой договор, в котором прописаны размер и сроки выплаты заработной платы. К дебиторам относятся лица, взявшие в кассе предприятия или учреждения денежные средства под отчет для приобретения чего-либо для нужд организации. В этом случае основанием для обязательств будет заявление сотрудника, подписанное руководителем. Должником он будет считаться до тех пор, пока не сдаст в бухгалтерию авансовый отчет и остаток денежных средств.

Обязательства по оплате налогов, сборов и государственных пошлин возникают при появлении у лица объекта налогообложения (транспортное средство, имущество, доходы) или при потребности в государственных услугах (регистрация перехода прав собственности, регистрация или расторжение брака).

Учет дебиторки ведется в разрезе покупателей и заказчиков. Управление обязательствами дебиторов включает в себя проверку контрагентов до заключения договора, то есть менеджеры организации стараются узнать о потенциальном покупателе больше информации – о финансовом состоянии и добросовестности. При заключении договора нужно платежи и отгрузку продукции разделить на несколько частей. Это займет больше времени, но позволит минимизировать потери в случае отсутствия платежей. В договоре нужно предусмотреть и штрафные санкции в случае задержки оплаты.

Задержка платежей от покупателя может привести к нарушению сроков расчетов с поставщиками. Поэтому нужно правильно планировать сроки и даты поступления платежей и погашения обязательств. Например, ООО “А” должно 10.02.2014 г. погасить долг ООО “Б”, а те, в свою очередь, в этот же день должны перевести деньги ООО “В”. Но ООО “А” задерживает оплату на неделю, а у ООО “Б” других денег нет, в итоге оно нарушает срок оплаты перед ООО “В”. При грамотном планировании организация не попадет в подобную ситуацию.

Обязательно нужно производить инвентаризацию дебиторской задолженности по срокам и покупателям на отчетные даты и анализ с помощью различных экономических показателей (коэффициент оборачиваемости, период погашения, удельный вес по каждому из видов обязательств в общей сумме). На основании этих показателей можно судить о текущей дебиторке и об изменениях за отчетный период. Обязательно нужно ежедневно предпринимать меры по взысканию просроченных обязательств.

1.3 Нормативно – правовые акты как основание для возникновения дебиторской и кредиторской задолженности

Регулирование бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности включает в себя 4 уровня, среди которых присутствуют законодательный, нормативный, методический, уровень предприятия.

К документам законодательного уровня относятся:

Гражданский кодекс РФ, устанавливающий срок исковой давности для учета кредиторской и дебиторской задолженности на балансе организации в пределах 3 – х лет;

Федеральный закон от 06.12.2011г № 402 «О бухгалтерском учете», содержащий общие правила ведения учета, в частности то, что необходимо проводить оценку и инвентаризацию имущества и обязательств;

К документам нормативного уровня относятся:

Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций», утвержденное приказом Министерства Финансов от 06.07.1999 № 43н, содержащее отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе и сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности в приложении к бухгалтерскому балансу;

Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 06.05.1999 № 32н, содержащее информацию о том, что выручка признается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности;

Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 06.05.1999 № 33н, содержащее информацию о том, расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности;

Положение по бухгалтерскому учету 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 06.10.2008 № 107н, содержащее информацию о том, что сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией–заемщиком как кредиторская задолженность, а погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

В документах методического уровня более подробно излагаются методические основы учета дебиторской и кредиторской задолженности. К документам этого уровня относятся:

План счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Министерства

Финансов РФ от 31.10.2000 94н, устанавливающий счета дебиторской (62,71,73,75,76) и кредиторской (60,68, 69,76) задолженностей;

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Министерства Финансов РФ от 13.06.1995 № 49 , устанавливающие порядок проведения инвентаризации задолженности организации и оформления ее результатов.

Разработка документов уровня предприятия входит исключительно в компетенцию организации. При этом следует отметить, что содержание таких документов не должно противоречить документам более высокого уровня нормативного регулирования.

При совершении хозяйственной деятельности перед любой организацией встает необходимость совершения различного рода операций. При совершении этих операций одни ресурсы могут быть преобразованы в другие. Таким образом, совершается хозяйственный кругооборот. В итоге у предприятия образуются определенные обязательства, успешное исполнение которых помогает предприятию успешно функционировать на конкурентном рынке. Но в ходе хозяйственной деятельности всегда существуют затраты на покупку ресурсов, которые необходимы компании для осуществления ее деятельности. В любом случае организация будет приобретать у сторонних предприятий материальные ценности, и вкладывать эти ценности в производство, а, следовательно, в организации появляются расчеты за различные товары, услуги и работы. Финансовое благополучие организации определяется в основном состоянием расчетных операций, в частности, эффективностью управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Анализ состояния расчетов организации с дебиторами и кредиторами имеет существенные значение для оценки деловой активности организации, оборачиваемости капитала и финансовой устойчивости. Кредиторская задолженность – это долги компании перед контрагентами, работниками или государством.

2 Особенности учета дебиторской и кредиторской задолженности

2.1 Нормативно–правовое регулирование учета дебиторской и кредиторской задолженности

К документам законодательного уровня четырехуровневой системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации относятся:

- Федеральные стандарты.
- Отраслевые стандарты.
- Рекомендации в области бухгалтерского учета.
- Стандарты экономического субъекта.

Основным правилом, закрепленным в п. 15 ст. 21 закона № 402 – ФЗ является недопустимость противоречий между уровнями нормативного регулирования бухгалтерского учета. Согласно данной норме федеральные и отраслевые стандарты не должны противоречить закону № 402 – ФЗ, отраслевые стандарты не должны противоречить федеральным стандартам, рекомендации в области бухгалтерского учета, а также стандарты экономического субъекта не должны противоречить федеральным и отраслевым стандартам.

Первый уровень включает в себя:

- Гражданский кодекс Российской Федерации, в котором закреплены многие вопросы учетной работы: наличие самостоятельного баланса как необходимого признака юридического лица, обязательное утверждение годового бухгалтерского отчета и др.;⁹

- Налоговый кодекс Российской Федерации регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов, а

⁹ Лычагина Л.Л. Теория бухгалтерского учета / Томск: Издательство Томского государственного архитектурно-строительного университета, 2016. 125 с.

также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения;

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете», которым устанавливаются единые методологические основы бухгалтерского учета на территории Российской Федерации для всех юридических лиц, а также определяется порядок организации и ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской информации пользователям;

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

- Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;¹⁰

Второй (нормативный) уровень представлен положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету, в которых содержатся базовые правила бухгалтерского учета, изложены основные понятия, относящиеся к отдельным участкам учета, возможные бухгалтерские приемы без раскрытия конкретного механизма применения их и определения внутренней деятельности:

- положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2017);

- ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденное приказом Минфина России от 06 октября 2008 г. № 106н (ред. от 30.12.2018);

- ПБУ 2/2008 «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство», утвержденное приказом Минфина России от 20 декабря 2017г. № 167;

- ПБУ 3/2008 «Учет активов и обязательств, стоимость которых

¹⁰ Методическое руководство по анализу и оценке прав требования (дебиторской задолженности) при обращении взыскания на имущество организаций-должников// Стандарт оценки. М.:СТО ФДЦ, 2017. 25с.

выражена в иностранной валюте», утвержденное приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. № 154н (ред. от 24.12.2017);

– ПБУ 4/2008 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2017);

– ПБУ 5/01 «Учет материально–производственных запасов», утвержденное приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н (ред. От 25.10.2017);

– ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденное приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н (ред. от 24.12.2017);

– ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», утвержденное приказом Минфина России от 25 ноября 1998 г. № 56н (ред. от 06.04.2017);

– ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденное приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н (ред. от 06.04.2016);

– ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», утвержденное приказом Минфина России от 2 августа 2001 г. № 60н (ред. От 27.11.2017);

– ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам кредитам», утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н (ред. от 06.04.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 № 12523);

– ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности», утвержденное приказом Минфина России от 2 июля 2002 г. № 66н (ред. От 06.04.2017);

– ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», утвержденное приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н (ред. от 06.04.2017);

– ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н (ред. от 06.04.2017).

Документами этого уровня устанавливаются обязательные правовые нормы бухгалтерского учета, которые будут однозначно интерпретированы всеми субъектами финансово–хозяйственной деятельности.

Третий (методический) уровень определяется документами, в которых возможные бухгалтерские приемы приведены с примерами раскрытия конкретного механизма применения к определенному виду деятельности.¹¹

К ним относятся методические указания по ведению учета, инструкции, рекомендации, принимаемые Минфином России, федеральными органами исполнительной власти. Важнейшими документами этого уровня являются:

- План счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2017);

- Методические указания по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организации, утвержденные приказом Минфина России от 20 мая 2003 г. № 44н (ред. от 25.10.2017);

- Методические указания по бухгалтерскому учету материально–производственных запасов, утвержденные приказом Минфина России от 28 декабря 2001 г. № 119н (ред. от 24.12.2017);

- Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные приказом Минфина России от 13 октября 2003 № 91н (ред.от 24.12.2017);

- Методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования, специальной одежды, утвержденные приказом Минфина России от 26 декабря 2002 г. № 135н (ред. от 24.12.2017);

- Приказ Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н (ред. От

¹¹ Миславская Н.А., Поленова С.Н. Бухгалтерский учет: Учебник / М.: Дашков и К, 2017. 592 с.

08.11.2017) «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;

– Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, утвержденный постановлением Госкомстата России от 6 апреля 2001 г. № 26 (ред. от 05.01.2017).

Четвертый уровень представлен рабочими документами (документы внутренней регламентации) организации, формирующими ее учетную политику в методическом, техническом и организационном аспектах. Они разрабатываются самой организацией или консультационными фирмами по ее заказу. Документами этого уровня являются приказы, распоряжения, рабочие инструкции, указания по учету конкретных объектов или операций. Эти документы носят вспомогательный характер, их основная цель сводится к технической реализации учетного процесса.

Приведенная классификация законодательных и нормативных актов условна и основана на их юридической значимости (в зависимости от того, какой из двух документов, противоречащих один другому, подлежит выполнению).

Совершенствование нормативного регулирования должно осуществляться в направлении приведения к международным требованиям норм бухгалтерского учета, гражданского и налогового законодательства, а также других отраслей права.

Гармонизация национальной системы бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности предполагает также изменения в подготовке и повышении квалификации специалистов в области бухгалтерского учета.

В результате хозяйственной деятельности предприятий возникают взаимные обязательства, связанные с продажами продукции, товаров и услуг. Неизбежное следствие существующей системы расчетов между организациями – возникновение дебиторской и кредиторской задолженностей.

Это может быть обусловлено, например, тем, что всегда неизбежно существует временной интервал между моментом оплаты за товар и моментом перехода права собственности на этот товар покупателю.

Дебиторской задолженностью будет являться задолженность покупателей или заказчиков за проданные им товары или услуги; задолженность других предприятий за выданные им данной организацией займы; подотчетные суммы, образующие задолженность подотчетных лиц, и т.д. Учет дебиторской задолженности ведется на специальных счетах бухгалтерского баланса предприятия: "Расчеты с подотчетными лицами", "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", "Расчеты с покупателями и заказчиками" и др.

Дебиторская задолженность может быть продана третьим лицам, не являющимся должниками. Организация, купившая дебиторскую задолженность на основании уступки права требования, должна учитывать ее уже не как задолженность, а как финансовые вложения на одноименном счете 58 бухгалтерского баланса.

Учет кредиторской задолженности ведется на специальных счетах баланса предприятия: "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", "Расчеты с персоналом по оплате труда", и др. Дебиторская и кредиторская задолженности по истечении срока давности, равного трем годам, подлежат списанию на основании результатов инвентаризации и приказа руководителя с письменным обоснованием. Для дебиторской задолженности списание производится на финансовые результаты организации (в убыток), либо в резерв сомнительных долгов.

Списание кредиторской задолженности производится в финансовый результат. Для обеспечения эффективной деятельности, а так же для формирования имиджа предприятия как надежного партнера, необходимы анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностью.

Изменение их величин влечет за собой изменение финансового положения организации.

2.2 Организация учета дебиторской и кредиторской задолженности, ее отражение в бухгалтерской отчетности

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебету счетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Дебиторская задолженность концентрируется в основном на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».¹²

Счет 62 активно–пассивный. Кредитовое сальдо по нему означает, что деньги перечислены покупателем на расчетный счет организации, а товар еще не получен. Дебетовое сальдо возникает, когда товар отгружен, но не оплачен. По дебету счета отражают суммы, на которые предъявлены расчетные документы, по кредиту – суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов).

¹² Непп А.Н. Методика управления дебиторской задолженностью предприятия с учетом рисков [Электронный ресурс]// Финансовый анализ / Программа ФинЭкАнализ. Электрон.дан. Краснодар: 2016. 197 с.

Счет 62 дебетуется в корреспонденции со счетами: 90 «Продажи» и 91 «прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Возможная корреспонденция счетов по учету на счете 62 представлена в таблице 1 (см. Приложение А).

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут открываться субсчета:

62–01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

62–02 «Расчеты по авансам полученным»;

62–03 «Расчеты по векселям полученным»;

62–04 «Расчеты с дочерними обществами»;

62–05 «Расчеты с зависимыми обществами».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированы (учтенным) в банках.

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Сумма заработной платы, подлежащая к выдаче работникам организации через ее кассу, отражается по кредиту субсчета 70–04 «Заработная плата к выдаче» и дебету субсчета 70–01 «начисленная заработная плата».

Суммы оплаты труда, не полученные работниками в срок, установленный для выдачи заработной платы, отражаются по дебету субсчета 70–04 «Заработная плата к выдаче» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 02 «Расчеты по депонированной заработной плате».

Аналитический учет по субсчету 70–04 «Заработная плата к выдаче» ведется по каждому работнику организации (табельному номеру).

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

На счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами» отражается информация о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно–хозяйственные и операционные расходы.

Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

На счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» отражается информация обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» часто открываются субсчета:

73–01 «Расчеты по предоставленным займам»;

73–02 «Расчеты по возмещению материального ущерба»;

73–03 «Расчеты по технологическим нарушениям»;

73–05 «Расчеты за специальную одежду»;

73–07 «Расчеты за путевки»;

73–08 «Расчеты за имущество, проданное в кредит»;

73–09 «Расчеты по договорам страхования работников»;

73–80 «Иные расчеты».

Аналитический учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» ведется по каждому работнику организации.

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

На счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражается информация о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60–75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников предприятия в пользу других

организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов и др.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открываются субсчета:

- 76–00 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»;
- 76–01 «Расчеты по исполнительным документам»;
- 76–02 «Расчеты по депонированной заработной плате»;
- 76–03 «Расчеты с жильцами по жилищным и коммунальным услугам»;
- 76–04 «Расчеты с профсоюзными организациями»;
- 76–05 «Расчеты с дочерними обществами»;
- 76–06 «Расчеты с зависимыми обществами»;
- 76–07 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
- 76–08 «Расчеты с физическими лицами»;
- 76–09 «Расчеты по претензиям»;
- 76–10 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
- 76–11 «Расчеты по целевым сборам жилищно–коммунального хозяйства»;
- 76–12 «Расчеты по невыясненным суммам»;
- 76–13 «Расчеты с государственными органами»;
- 76–80 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

В бухгалтерском учете кредиторская задолженность отражается по кредиту счетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Кредиторская задолженность отражается в основном на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» является активно–пассивным. Дебетовое сальдо означает сумму авансов (предоплаты), выданных поставщикам и подрядчикам. Кредитовое сальдо по счету 60 свидетельствует о суммах задолженности организации поставщикам и подрядчикам по неоплаченным расчетным документам и неотфактурованным поставкам.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается информация о расчетах с поставщиками и подрядчиками за: полученные товарно–материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк; излишки товарно–материальных ценностей, выявленные при их приемке; полученные услуги по перевозке, а также за все виды услуг связи и др.¹⁵

К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» могут открываться субсчета:

60–01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по акцептованным и другим расчетным документам»;

60–02 «Расчеты по неотфактурованным поставкам»;

60–03 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным»;

60–04 «Расчеты по векселям, выданным поставщикам и подрядчикам»;

60–05 «Расчеты с дочерними обществами»;

60–06 «Расчеты с зависимыми обществами»;

60–08 «Расчеты по векселям, выданным прочим контрагентам».

Схема отражения на счетах бухгалтерского учета наиболее распространенных операций, связанных с расчетами с поставщиками и подрядчиками, приведена в таблице 2 (см. Приложение Б).

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обособленно.¹³

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

На счете 70 отражается информация о расчетах с работниками организации по оплате труда, в том числе по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям и другим выплатам, а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации.

К счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» открываются следующие субсчета:

70–01 «Начисленная заработная плата»;

70–03 «Долги по заработной плате»;

70–04 «Заработная плата к выдаче»;

70–05 «Заработная плата, перечисляемая во вклады»;

70–06 «Суммы округлений по заработной плате».

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открываются субсчета:

76–00 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»;

76–01 «Расчеты по исполнительным документам»;

76–02 «Расчеты по депонированной заработной плате»;

¹³ Осипова И.В., Герасимова Е.Б. Бухгалтерский учет и анализ. Сборник задач: Учебное пособие / М.: КноРус, 2017. 248 с.

76–03 «Расчеты с жильцами по жилищным и коммунальным услугам»;

76–04 «Расчеты с профсоюзными организациями»;

76–05 «Расчеты с дочерними обществами»;

76–06 «Расчеты с зависимыми обществами»;

76–07 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

76–08 «Расчеты с физическими лицами»;

76–09 «Расчеты по претензиям»;

76–10 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

76–11 «Расчеты по целевым сборам жилищно–коммунального хозяйства»;

76–12 «Расчеты по невыясненным суммам»;

76–13 «Расчеты с государственными органами»;

76–80 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнительным обязательством (в том числе зачетом), а также списана как не востребовавшая.

Дебиторская задолженность организации, не погашенная в установленные договором сроки и не обеспеченная соответствующими гарантиями, признается сомнительным долгом.

До истечения срока исковой давности и до получения документального подтверждения о невозможности исполнения должником своих обязательств организация вправе признавать задолженность сомнительной и создавать по ней резерв.

Резерв по сомнительным долгам можно создавать в конце любого отчетного периода, а также в конце года. Для этого необходимо провести инвентаризацию дебиторской задолженности.

Просроченную задолженность можно включать в резерв, в зависимости от срока ее возникновения (п. 4 ст. 266 НК РУЗ):

- если срок более 90 календарных дней, то включаем в резерв всю сумму задолженности;
- если срок от 45–90 календарных дней, то в резерв надо включить 50% суммы задолженности;
- если срок 45 календарных дней, то задолженность в резерв не включается.

Резерв не может быть больше 10 процентов от выручки за тот же отчетный или налоговый период.

В приложении В представлены типовые проводки с таких счетов как:

62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

60.2 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным»;

71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

62.2 «Расчеты по авансам полученным»;

68 «Расчеты по налогам и сборам»;

69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

2.3 Учет дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с МСФО

Дебиторская и кредиторская задолженность на сегодняшний день является неотъемлемой частью хозяйственного процесса любого предприятия как на российском рынке, так и за рубежом. Обязательства, касающиеся дебиторской и кредиторской задолженности, возникают тот момент, когда возникает разрыв между передачей товара, услуги или права на что-либо и фактической оплатой за них.

Вступая в отношения с различными физическими и юридическими лицами предприятия могут становиться как дебиторами, так и кредиторами. Изучение одновременно дебиторской и кредиторской задолженности позволяет наиболее качественно анализировать состояние предприятия, тем самым в дальнейшем эффективнее использовать собственные и заемные активы на любом предприятии.

Дебиторская задолженность представляет собой активы организации, характеризующие величину принадлежащих ей денежных средств временно находящихся у других лиц, а величину обязательств перед юридическими и физическими лицами, возникающими согласно условиям договора или в соответствии с действующим законодательством в бухгалтерском учете, называют кредиторской задолженностью.

Причин для предоставления отчетности по МСФО российскими предприятиями несколько:

- согласно ст.2 Федерального Закона №208-ФЗ от 27.07.2010г. (03.07.2016г.) «О консолидированной финансовой отчетности» определен перечень лиц, которые обязаны составлять, представлять и раскрывать консолидированную финансовую отчетность согласно МСФО;

- в порядке существующих интересов предприятия – во-первых, при выходе на международную торговлю, а во-вторых для привлечения иностранных инвесторов и дополнительного финансирования. Здесь следует отметить, что предоставлять бухгалтерскую–финансовую отчетность по МСФО необходимо в иностранной валюте. Иностранные компании оценивают положение предприятия и легальность его работы исходя из предоставленной отчетности;

- по решению руководства для совершенствования управленческого учета и получения полноты информации с реальным отражением финансов предприятия.

Отдельного МСФО для учета дебиторской и кредиторской задолженности не разработано. Однако, правильно вести учет дебиторской и

кредиторской задолженности на интернациональном уровне можно руководствуясь другими стандартами, а именно:

Таблица 1 – Учет дебиторской и кредиторской задолженности на интернациональном уровне

Стандарт финансовой отчетности	Содержание документа
МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»;	Данный стандарт содержит информацию об отражении дебиторской и кредиторской задолженностям в финансовой отчетности, относя дебиторскую задолженность к финансовым активам, а кредиторскую задолженность к финансовым обязательствам.
МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;	Дает определение, классификацию, порядок отражения в учете дебиторской и кредиторской задолженности.
МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»	Применяется для учета резервов.
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	Классификация финансовых активов и обязательств и предоставление финансовой отчетности, оценка дебиторской и кредиторской задолженности.

Согласно МСФО (IAS) 39, если финансовые активы котируются на рынке, они не могут быть классифицированы как ссуда или дебиторская задолженность, однако они могут быть классифицированы как инвестиции, удерживаемые до погашения, при условии, что они удовлетворяют критериям такой классификации .

В МСФО(IFRS)9, вступающим в силу с 1 января 2018 года, составители приняли решение не выделять дебиторскую задолженность как отдельную категорию финансовых активов предприятия. С принятием МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы будут подразделены на 2 группы:

- активы, учет которых ведется по амортизированной стоимости (стандартная торговая дебиторская задолженность, займы, выданные на обычных условиях, и др.);

– активы, учитываемые по справедливой стоимости, при этом изменения отражаются через прочий совокупный доход (к примеру, инвестиции в государственные облигации) или через прибыль/убыток (в частности, производные финансовые инструменты).

Некоторые компании имеют право досрочно перейти на использование данного стандарта.

Критерии признания и методы оценки дебиторской и кредиторской задолженности согласно МСФО существенно разнятся с российскими.

Во-первых, должна существовать высокая вероятность получения (оттока) экономических выгод, связанных с данным активом (обязательством); во-вторых, стоимость актива или обязательства может быть надежно оценена. При чем оба критерия должны соблюдаться одновременно.

При отражении активов и обязательств необходимо помнить, что первостепенное значение в данном случае имеет принцип консерватизма, согласно которому величина активов не должна быть завышена, а величина обязательств занижена.

Согласно п.5.1.3 МСФО 9 при первоначальной оценке компаниям важно не забыть исключение для торговой дебиторской задолженности: она должна быть отражена в финансовой отчетности фирмы исходя из цены сделки, а не по справедливой стоимости.

Ежемесячно компании осуществляют пересчет приведенной стоимости дебиторской задолженности и отражают высвобождение (амортизацию) дисконта в составе финансовых доходов в «Отчете о совокупном доходе компании». А на каждую отчетную дату компании осуществляют пересчет приведенной стоимости долгосрочной кредиторской задолженности и отражают высвобождение дисконта в составе финансовых расходов в «Отчете о совокупном доходе».

В России предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам, но он формируется в момент признания долга сомнительным. В

МСФО новый стандарт IFRS 9 вводит понятие ожидаемых кредитных убытков, в сумме которых формируется резерв.

Российские правила формирования резерва по сомнительным долгам усложняют ведение бухгалтерского учета и увеличивают объем учетной работы, так как возникает необходимость ведения аналитического учета резерва по сомнительным долгам по каждому должнику. Кроме того, предприятию сложно определить, какой именно долг не будет возвращен. При этом суммы резерва может не хватить при списании той или иной задолженности. Поэтому в российских стандартах бухгалтерского учета целесообразно закрепить способ создания резервов по сомнительным долгам по однородным группам задолженностей, что упростит учет и сблизит его с МСФО.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что в учете расчетов с дебиторами и кредиторами по МСФО и по российским стандартам бухгалтерского учета есть ряд основных отличий: в вопросах определения и методов оценки дебиторской и кредиторской задолженности, проведения инвентаризации, формирования актов сверок с контрагентами, создания резерва по сомнительным долгам («резерв под обесценение дебиторской задолженности») и требований по раскрытию информации в бухгалтерской отчетности.

В целом, в бухгалтерском учете особое место занимает учет дебиторской и кредиторской задолженности, и является неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности любой организации.

Таким образом, в этой главе было рассмотрено ведение учета дебиторской задолженности в мировой практике с использованием стандартов МСФО. По мнению некоторых специалистов, в отличие от МСФО (которые направлены на удовлетворение интересов рыночной экономики и широкого круга пользователей) Российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ) направлены по большей части на потребности государства – статистическую и налоговую. Действительно, нельзя

поставить знак равенства и между теми ПБУ и МСФО, которые регламентируют учет одних и тех же объектов. При значительном совпадении ПБУ с аналогичными МСФО отечественные положения не являются полной копией своих международных аналогов, сохраняя по некоторым вопросам существенные отличия. Отсутствие ПБУ – аналогов МСФО не означает, что в российском учете остаются "белые пятна", поскольку, правила учета части объектов содержатся в нормативах других уровней.¹⁴

В МСФО нет стандартов, регламентирующих учет дебиторской задолженности как таковой. Принципы учета вытекают из многих отдельных стандартов (МСФО 11,18,31,39), а вопросы учета дебиторской задолженности затрагиваются практически во всех стандартах.

¹⁴ Попов В.М. Анализ финансовых решений в бизнесе. М.: КНОРУС, 2017. 436с.

3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности, рекомендации по совершенствованию организации учета в ООО «ISMAILOV GROUP»

3.1 Краткая экономическая характеристика ООО «ISMAILOV GROUP»

Транспортная компания «ISMAILOV GROUP» является обществом с ограниченной ответственностью, действующим в соответствии с положениями кодекса РУз, Закона об Обществах с ограниченной ответственностью и Закона о Бухгалтерском учете.

Структура организации представлена на рисунке 1.



Рисунок 1– Структура организации ООО «ISMAILOV GROUP»

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

ООО «ISMAILOV GROUP» является коммерческим обществом, и его цель – удовлетворение потребностей общества в транспортных услугах.

У транспортной компании «ISMAILOV GROUP» находится в собственности обособленное имущество, оно имеет расчетный счет в банке. У общества имеется круглая печать с собственным наименованием.

Так же в планах у руководства компании расширение своего собственного подвижного состава – приобретение грузовых автомобилей грузоподъемностью от 3 до 20 тонн и специализированного транспорта – погрузчик и эвакуатор.

Во главе компании находится генеральный директор, у которого в подчинении находятся главный бухгалтер и начальник отдела логистики.

Директором ООО «ISMAILOV GROUP» выступает один из собственников Общества. Главной задачей руководителя компании является эффективная организация работы с целью получения максимальной прибыли.

В обязанности генерального директора входит установление деловых контактов с заказчиками, заключение договоров с новыми поставщиками и покупателями. Так же он занимается отбором и приемом новых специалистов и организацией различных мероприятий для персонала по укреплению командного духа коллектива.

За организацию в ООО «ISMAILOV GROUP» бухгалтерского учета, а также за соблюдение законодательства при совершении хозяйственных операций отвечает руководитель, а сам бухгалтерский учет ведет бухгалтер, назначенный руководителем. В ООО «ISMAILOV GROUP» в связи с небольшим объемом учетной работы все функции бухгалтерской службы исполняет главный бухгалтер, у которого в подчинении есть помощник. Главный бухгалтер решает все вопросы, связанные с учетом, последующим контролем, своевременностью оформления документов и последующей сдачей их в архив.

Одним из основных документов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета организации, является учетная политика. В учетной политике ООО «ISMAILOV GROUP» установлен порядок ведения бухгалтерского и налогового учета, в том числе и расчетов с контрагентами.

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета. ООО «ISMAILOV GROUP» используется автоматизированная форма бухгалтерского учета, направленная на ввод и обработку информации, которая представлена в первичных документах с использованием средств вычислительной техники.

На автоматизированном рабочем месте бухгалтера установлена программа «1-С: Предприятие», которая включает в себя следующую конфигурацию: «1-С: Бухгалтерия» версия 8.

Отдел логистики состоит из менеджеров и их начальника. В обязанности менеджеров входит:

- поиск новых заказчиков и поставщиков;
- оформление заявок на перевозку грузов;
- контроль за передвижением автомобилей с грузом от места загрузки до места разгрузки.

Начальник отдела логистики занимается оформлением договоров с заказчиками и поставщиками, урегулированием вопросов по претензиям как со стороны заказчиков так и со стороны поставщиков, а так же составляет график платежей.

Размер прибыли организации напрямую зависит от качества работы отдела логистики. Именно поэтому руководитель ООО «ISMAILOV GROUP» нанимает на работу высококвалифицированных специалистов.

Транспортная компания «ISMAILOV GROUP» относится к субъектам малого предпринимательства по следующим критериям:

- организация является коммерческой;

– численность работников не превышает 100 человек (организация является микро–предприятием, потому что численность не превышает 15 человек);

– выручка от реализации товаров без учета НДС за предшествующий календарный год не превышает 60 млн. сум

ООО «ISMAILOV GROUP» находится на общем режиме налогообложения. Организация является плательщиком следующих налогов: налог на прибыль организаций, НДС, налог на имущество организаций, транспортный налог и страховых взносов. ООО «ISMAILOV GROUP» является налоговым агентом по НДФЛ.

Являясь субъектом малого предпринимательства и находясь на общем режиме налогообложения, ООО «ISMAILOV GROUP» формируют бухгалтерскую отчетность в сокращенном составе: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

На основе данных из Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах за 2019 г. рассмотрим основные показатели финансово – хозяйственной деятельности организации в таблице 2.

Таблица 2 – Основные показатели финансово – хозяйственной деятельности ООО «ISMAILOV GROUP»

Показатель	2018 г.	2019 г.	Абсолютное изменение, +/-	Относительн ое изменение, %
Выручка, тыс. сум	7 178	6 928	-250	-3
Себестоимость продаж, тыс. сум	2 167	1 571	-596	-28
Валовая прибыль, тыс. сум	5 011	5 357	346	7
Коммерческие расходы, тыс. сум	535	423	-112	-21
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. сум	4 476	4 934	458	10
Прочие доходы, тыс. сум	10	8	-2	-20
Прочие расходы, тыс. сум	12	15	3	25
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. сум	4 474	4 927	453	10
Чистая прибыль, тыс. сум	3 579	3 942	363	10
Среднесписочная численность персонала, чел.	12	10	-2	-17
Среднегодовая стоимость ОС, тыс. сум	692	779	87	13
Фонд оплаты труда, тыс. сум	1 804	1 570	-234	-13

Продолжение таблицы 2

Среднегодовая заработная плата на 1 работника, тыс. сум	150	157	7	4
Производительность 1 работника, тыс. сум	598	694	96	16
Фондоотдача, сум	10,38	8,89	-1,49	-14,32
Рентабельность продаж, %	62,36	71,22	8,86	x

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

На основании таблицы 2 можно сделать вывод, что по сравнению с 2018 годом в 2019 году выручка уменьшилась на 3% из-за уменьшения объема оказываемых услуг, в связи с понижением спроса на оказываемые услуги и увеличением числа конкурентов на рынке.

Себестоимость продаж, соответственно, тоже уменьшилась, но на 28%. Нужно отметить, что темп снижения себестоимости продаж опережает темп снижения выручки, что можно оценить, как положительную тенденцию, которая положительно повлияла на прибыль от продаж, увеличившуюся по сравнению с предыдущим годом на 10%. И, несмотря на уменьшение прочих доходов на 20%, увеличение прочих расходов на 25%, предприятие получило в 2019 году чистую прибыль, которая на 10% больше, чем в предыдущем 2018 году.

Показатель фондоотдачи уменьшился на 14,32% из-за снижения выручки и увеличения среднегодовой стоимости основных средств, введенных в эксплуатацию в 2019 году на сумму 87 тыс. сум

Численность работников сократилась на 17%, то есть на 2 человека, из-за увольнения одного сотрудника по семейным обстоятельствам и второго сотрудника в связи с выходом на пенсию. Соответственно, уменьшился фонд оплаты труда на 13%, но среднегодовая зарплата на одного работника увеличилась на 4%.

Производительность труда в среднем на одного работника увеличилась на 16% несмотря на снижение количества работников и

снижения выручки. Это говорит о том, что сотрудники стали выполнять больший объем работ.

Несмотря на уменьшение объема выручки, замечен рост прибыли от продаж, что в свою очередь повлияло на изменение показателя рентабельности продаж предприятия, значение которого увеличилось в 2019 году практически на 9%. Проведенный экспресс-анализ деятельности предприятия свидетельствует об устойчивом положении организации на рынке услуг данного вида.

Далее рассмотрим учет дебиторской задолженности в Транспортной компании «ISMAILOV GROUP».

3.2 Учет дебиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»

В ООО «ISMAILOV GROUP» большую часть дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков.

Отношения между Транспортной компанией и ее заказчиками оформляются договором перевозки груза автомобильным транспортом. В договоре прописаны общие положения, права, обязанности и ответственность двух сторон, а так же форс-мажорные обстоятельства и прочие условия.

ООО «ISMAILOV GROUP» помимо договора заключает со своими заказчиками заявку на каждую перевозку груза, в которой прописана стоимость перевозки и срок оплаты.

Учет дебиторской задолженности, которая возникает с момента разгрузки машины на складе грузополучателя до момента оплаты перевозки заказчиком, ведется на счете 6710 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с использованием следующих субсчетов:

- «Расчеты с покупателями и заказчиками (в сумах)»;
- «Расчеты по авансам полученным (в сумах)».

Аналитический учет по счету 6710 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется в разрезе покупателей и заказчиков.

Синтетический и аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженностей в ООО «ISMAILOV GROUP» организован таким образом, чтобы обеспечить прозрачность и простоту формирования необходимых раскрытий информации в финансовой отчетности, а также управление расчетами с дебиторами и кредиторами.

Четкая организация расчетов с покупателями и заказчиками оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

Для расчетов с покупателями и заказчиками оформляются такие документы как: счет, акт и счет–фактура.

В ООО «ISMAILOV GROUP» в расчетах с покупателями применяется только безналичная форма расчетов с помощью платежных поручений. В безналичном порядке расчеты проводятся через банк.

Поскольку услуга считается реализованной, то с ее стоимости начисляется НДС при погашении покупателями и заказчиками своей задолженности она списывается с кредита счета 4010 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в дебет счетов денежных средств.

В таблице 3 представлены бухгалтерские проводки с покупателями и заказчиками в ООО «ISMAILOV GROUP».

Таблица 3 – Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ISMAILOV GROUP» за декабрь 2019 года

Содержание хозяйственной операции	Сумма тыс.с	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1. Отражена стоимость оказанных услуг	295 000	0810	6010
2. Начислен НДС	59 000	4510	6010
3. Поступление денежных средств от покупателей	295 000	5110	9010

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

Дебиторская задолженность формируется в том числе и на счете 7010 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Суммы выданных авансов перечисляются по платежному поручению с расчетного счета в банке.

Перечисленные авансы поставщиками и подрядчиками учитываются по дебету этого счета, пока не будет выполнен полностью и документально оформлен объем предусмотренных договором услуг. За оказание услуг, подтвержденных документально, возникает задолженность перед поставщиками или подрядчиками, которая уменьшается на сумму ранее выданных авансов.¹⁵

При невыполнении договора об оказании услуг неиспользованные средства авансов возвращаются поставщиком на расчетный счет покупателя.

В процессе финансово–хозяйственной деятельности в ООО «ISMAILOV GROUP» возникает потребность в использовании наличных денежных средств для осуществления расчетов с работниками по командировкам, по выдаче им средств для представительских целей. При этом работники организации, получающие денежные средства на указанные нужды, для целей бухгалтерского учета называются подотчетными лицами.

Выдача наличных денежных средств работникам организации под отчет регулируется Порядком ведения кассовых операций, а также приказом руководителя ООО «ISMAILOV GROUP», предусматривающим круг лиц, которые имеют право на получение денег под отчет, размеры подотчетных сумм, а также сроки их возврата и (или) предоставления авансового отчета об их расходовании.

Размеры выдаваемых сумм и сроки, на которые они выдаются, в каждом случае определяются руководителем ООО «ISMAILOV GROUP».

Бухгалтерский учет с подотчетными лицами по выданным наличным денежным средствам ведется в ООО «ISMAILOV GROUP» на счете 6970

¹⁵ Проскурина В.П. Бухгалтерский учет от азов до баланса / Алматы: ТОО Издательство LEM, 2017. 364с.

«Расчеты с подотчетными лицами». Это активно–пассивный счет, сальдо которого отражает сумму задолженности подотчетных лиц предприятию или сумму не возмещенного перерасхода. К счету открыт субсчет 6970 «Расчеты с подотчетными лицами (в сумах)».

Аналитический учет ведется в разрезе подотчетных лиц организации.

Суммы, причитающиеся командированным работникам, исчисляются исходя из установленных норм расходов и расчетных показателей продолжительности командировки.

При направлении работника в командировку оформляются следующие документы:

- служебное задание для направления работника в командировку;
- приказ руководителя о направлении работника в командировку;
- командировочное удостоверение;
- авансовый отчет.

Выдача новых подотчетных сумм производится при условии полного отчета конкретного лица по ранее выданному ему авансу. Передача наличных денег, выданных под отчет, одним лицом другому запрещается в ООО «ISMAILOV GROUP».

Корреспонденция счетов по учету расчетов по командировочным расходам в ООО «ISMAILOV GROUP» представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами в ООО «ISMAILOV GROUP» за декабрь 2019 года

Содержание хозяйственной операции	Суммат тыс.с	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1. Выданы из кассы работнику денежные средства на командировку	24 000	9429	6870
2. Отражены командировочные расходы	26 745	9429	4420
3. Выделен НДС с командировочных расходов	2 745	6410	4510
4. Возмещен перерасход работнику	2 745	5110	6410
5. Зачтен из бюджета НДС по командировочным расходам	2 745	9429	4420

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

Претензии вставляются покупателям за нарушение условий заявок на перевозку груза, а именно за простой машины под погрузкой (разгрузкой) более 6 часов и за отказ от перевозки менее чем за 24 часа.

Простой машины под погрузкой /разгрузкой более 6 часов покупатель обязан оплатить в размере 500 сум за один час простоя, а за отказ от перевозки менее чем за 24 часа оплачивается в размере 20% от стоимости перевозки.

В случае нарушении условий заявки на перевозку груза ООО «ISMAILOV GROUP» направляет покупателю претензию, где излагается факт нарушения и содержится требование об уплате неустойки со ссылкой на подтверждающие документы, в свою очередь покупатель обязан в ответ на претензию выслать либо согласие с ней либо отказ.

Кроме того, дебиторская задолженность в организации может числиться по дебету счетов 4410 «Расчеты по налогам и сборам» и 4510 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Образование этой задолженности связано с переплатой в бюджет налогов и сборов или переплатой при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации.

В транспортной компании «ISMAILOV GROUP» дебиторская задолженность списывается в случаях:

- истечения срока исковой давности;
- когда долг является нереальным для взыскания;
- вследствие ликвидации организации–должника.

Необходимым условием для списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и других долгов, нереальных для взыскания, является проведение инвентаризации. В организации проводится инвентаризация задолженности отдельных дебиторов с целью выявления

долгов с истекшим сроком исковой давности для их последующего списания.

Отражение в учете ООО «ISMAILOV GROUP» списания дебиторской задолженности приведено в таблице 5.

Таблица 5 – Бухгалтерские проводки списания дебиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP» за июль 2019 года

Содержание хозяйственной операции	Сумма тыс .с	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1. Списана не востребовавшая дебиторская задолженность	150000	9390	6310

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

Если по прошествии 5 лет с момента списания не востребовавшей дебиторской задолженности она не будет погашена.

Начиная с 2017 года все организации (включая субъекты малого предпринимательства, к которым относится ООО «ISMAILOV GROUP») обязаны создавать резерв по сомнительным долгам, но в рассматриваемой организации его нет. Если бы такой резерв существовал, то списание дебиторской задолженности происходил за счет данного резерва.

Рассмотрев особенности учета дебиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP», рассмотрим особенности учета кредиторской задолженности исследуемой в организации.

3.3 Учет кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»

В ООО «ISMAILOV GROUP» большую часть кредиторской задолженности составляет задолженность поставщикам и подрядчикам.

К поставщикам и подрядчикам относятся организации и индивидуальные предприниматели, предоставляющие свой грузовой транспорт с водителем для осуществления перевозок.

Отношения с поставщиками оформляются договором на транспортно–экспедиционное обслуживание и перевозку грузов автомобильным транспортом в междугороднем сообщении.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после выгрузки груза на складе грузополучателя и предоставления товарно–транспортных накладных.¹⁶

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками в ООО «ISMAILOV GROUP» предназначен счет 4310 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». К счету 4310 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открыты следующие субсчета:

- «Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в суммах)»;
- «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным (в суммах)».

Отражение задолженности перед поставщиками и подрядчиками производится только на основании соответствующим образом оформленных документов в соответствии с их датированием.

Расчеты производятся в безналичной форме платежными поручениями.

В соответствии с заключенными договорами ООО «ISMAILOV GROUP» может получать авансы. Для учета полученных от покупателя (заказчика) авансов используется субсчет 6310 «Расчеты по авансам полученным (в суммах)».

Суммы, полученные ООО «ISMAILOV GROUP», авансом отражаются на счете 6310 «Расчеты по авансам полученным (в суммах)» обособленно в виде кредиторской задолженности в корреспонденции со

¹⁶ Самохвалова Ю.Н. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 232 с.

счетами учета денежных средств. Одновременно производится начисление налога на добавленную стоимость, подлежащего взносу в бюджет с суммы полученного аванса по установленной ставке.

Для обобщения информации о расчетах по налогам и сборам, уплачиваемым ООО «ISMAILOV GROUP», и налогам с работников организации предназначен счет 4410 «Расчеты по налогам и сборам».

Счет 4410 «Расчеты по налогам и сборам» кредитруется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям по взносу в бюджеты. По дебету отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы НДС.

Для каждого налога, который уплачивается в бюджет, в учете ООО «ISMAILOV GROUP» открывается субсчет.

К счету 4410 «Расчеты по налогам и сборам» открыты следующие субсчета:

- «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»;
- «Расчеты по НДС»;
- «Расчеты по налогам на прибыль»;
- «Расчеты по транспортному налогу»;
- «Расчеты по налогам на имущество».

Синтетический учет ведется в Главной книге в обобщенном виде, а аналитический учет – в учетных регистрах по видам налогов.

Сальдо счета 4410 «Расчеты по налогам и сборам» в ООО «ISMAILOV GROUP» обычно кредитовое и показывает задолженность организации перед бюджетом.

Бухгалтерские проводки по счету 4410 «Расчеты по налогам и сборам» в ООО «ISMAILOV GROUP» представлены в таблице 11.

Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами формируется на счете 4510 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», который используется для

расчетов с внебюджетными фондами, к которым относятся: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд медицинского страхования.

Эти фонды предназначены для государственной защиты граждан, т.е. обеспечения социальных гарантий в виде пенсий по возрасту, получения компенсаций в случае утери работоспособности, дотаций, медицинское обслуживание граждан и прочие выплаты, касающиеся поддержки населения.

Счет 4510 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» – пассивный. По кредиту синтетического счета 4510 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» учитываются начисления взносов, по дебету – перечисление взносов или списание задолженности перед фондами.

Бухгалтерский учет расчетов с работниками по заработной плате в ООО «ISMAILOV GROUP» осуществляется на счете 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Аналитический учет по этому счету ведется по каждому работнику.

Деятельность по осуществлению перевозок автотранспортом сопровождается большими рисками. Одни риски являются неизбежными, такие как погодные условия, дорожно–транспортные происшествия. Другие риски связаны с недобросовестностью водителей или работников складов, а именно хищение перевозимого груза или его намеренная или непреднамеренная порча при загрузке/разгрузке на складе. В связи с этими обстоятельствами контрагенты ООО «ISMAILOV GROUP» выставляют организации претензии с суммами выявленного ущерба.

3.4 Отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности ООО «ISMAILOV GROUP»

Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности регулируется законом «О бухгалтерском учете» и Приказом Минфина РУЗ

«Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации».

В состав бухгалтерской отчетности Транспортной компании «ISMAILOV GROUP» входят два отчета:

Бухгалтерский баланс;

Отчет о финансовых результатах.

Данные формы отчетности формируются раз в год и сдаются в налоговые органы до 31 марта года следующего за отчетным годом.

Формирует бухгалтерскую отчетность главный бухгалтер.

Информация о дебиторской и кредиторской задолженности содержится в бухгалтерском балансе.

Дебиторская задолженность отражается в активе баланса, в разделе II «Оборотные активы» по строке 4890 «Дебиторская задолженность».

По этой строке отражается сумма задолженности, числящаяся на следующих счетах:

4010 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в суммах)»;

4310 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным (в суммах)»;

6970 «Расчеты с подотчетными лицами (в суммах)»;

4860 «Расчеты по претензиям (в суммах)».

В Транспортной компании «ISMAILOV GROUP» не разделяют задолженность на долгосрочную и краткосрочную. Вся задолженность является краткосрочной, то есть задолженность, срок погашения которой равен или меньше 12 месяцев.

Состав дебиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP» представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Состав дебиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP»

Показатель	Сумма, тыс. сум		
	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2019 года
1.Задолженность покупателей и заказчиков	1 138	1 096	1 169
2.Задолженность поставщиков и подрядчиков по авансам выданным	72	68	77

Продолжение Таблицы – 6

Показатель	Сумма, тыс. сум		
	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2019 года
3.Задолженность подотчетных лиц	7	5	10
4.Задолженность прочих дебиторов	38	34	41

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

К задолженности прочих дебиторов относится задолженность покупателей за нарушение условий заявок на перевозку груза.

На 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность ООО «ISMAILOV GROUP» составляет 1 297 тыс. сум

У Транспортной компании «ISMAILOV GROUP» имеется не востребовавшая дебиторская задолженность, которая возникла вследствие ликвидации контрагента. Сумма не востребовавшей дебиторской задолженности составляет 150 тыс. сум и числится она на забалансовом счете 9620 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Если задолженность будет погашена ее необходимо будет списать со счета 9620 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Кредиторская задолженность отражается в пассиве баланса, в разделе V «Краткосрочные обязательства» по строке 9360 «Кредиторская задолженность».

По этой строке отражается сумма задолженности, числящаяся на следующих счетах:

- 4320 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в суммах)»;
- 6310 «Расчеты по авансам полученным (в суммах)»;
- 6410 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 6520 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

4860 «Расчеты по претензиям».

Вся кредиторская задолженность ООО «ISMAILOV GROUP» является краткосрочной, погашение которой планируется в течение 12 месяцев.

Состав кредиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP» представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Состав кредиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP»

Показатель	Сумма, тыс. сум		
	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2019 года
1.Задолженность поставщикам и подрядчикам	409	377	550
2.Задолженность по авансам полученным	67	69	58
3.Задолженность по налогам и сборам	26	35	32
4.Задолженность по социальному страхованию и обеспечению	14	24	17
5.Задолженность перед персоналом по оплате труда	48	69	54
6.Задолженность прочим кредиторам	8	15	26

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

К задолженности прочим кредиторам относятся суммы задолженности по претензиям, которые предъявляют заказчики в случаях порчи перевозимого груза либо его недостачи.

На 31 декабря 2019 года общая сумма кредиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP» составляет 737 тыс. сум.

3.5 Анализ состава, структуры и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»

Так как ООО «ISMAILOV GROUP» не формирует «Приложение к бухгалтерскому балансу», поэтому для анализа дебиторской и кредиторской

задолженности организации используются данные из бухгалтерского учета, представленные в таблицах 23 и 24 и отчета о финансовых результатах.

Первым этапом в анализе дебиторской задолженности является анализ ее состава, структуры и динамики.

Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP» представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP»

Показатель	2018 год		2019 год		Изменение, (+, -)	
	тыс. сум	%	тыс. сум	%	тыс. сум	%
1. Дебиторская задолженность, всего, в т.ч.:	1 229	100	1 250	100	21	х
1.1. Задолженность покупателей и заказчиков	1 117	90,88	1 133	90,6	16	-0,28
1.2. Задолженность поставщиков и подрядчиков по авансам выданным	70	5,70	73	5,80	3	0,10
1.3. Задолженность подотчетных лиц	6	0,49	8	0,60	2	0,11
1.4. Задолженность прочих дебиторов	36	2,93	38	3,00	2	0,07
2. Просроченная дебиторская задолженность	70	х	66	х	-4	х

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

Анализируя полученные данные в таблице 8 видно, что дебиторская задолженность увеличилась на 21 тыс. сум по сравнению с 2018 годом. В большей степени это произошло за счет увеличения долга покупателей и заказчиков, а именно увеличение задолженности на 16 тыс. сум. Данное увеличение говорит о росте количества заказчиков и заказов на оказании услуг, что в будущем приведет к увеличению прибыли при погашении этой задолженности.

Также произошло увеличение задолженности по авансам выданным поставщикам на 3 тыс. сум. Это еще одно подтверждение роста спроса на оказываемые услуги, т.к. большую часть поставщиков Транспортной

компании «ISMAILOV GROUP» – это организации, предоставляемые свой транспорт для осуществления перевозок груза.

Произошло увеличение задолженности подотчетных лиц в 2019 году на 2 тыс. сум Это изменение связано с увеличением количества командировок в другие города для заключения договоров с новыми заказчиками и является положительным моментом для финансово-хозяйственной деятельности организации, чего нельзя сказать про рост задолженности прочих дебиторов на 2 тыс. сум Рост данной задолженности носит скорее негативный характер в финансово-хозяйственной деятельности организации, потому что это говорит о том, что увеличилось количество «срывов» перевозок.

При анализе выявлено снижение просроченной дебиторской задолженности, платежи по которой не осуществились на указанную в заявке дату, на 4 тыс. сум Это говорит о том, что в ООО «ISMAILOV GROUP» стали применять меры по предотвращению появления просроченной дебиторской задолженности.

Структура дебиторской задолженности практически не претерпела изменений по сравнению с 2019 годом. Все так же больший удельный вес в общей задолженности имеет задолженность покупателей и заказчиков и составляет она 90,60%. По сравнению с прошлым периодом ее удельный вес уменьшился на 0,29%.

Для наглядности структура дебиторской задолженности в 2019 году представлена на рисунке 2.

Далее необходимо проанализировать оборачиваемость дебиторской задолженности. Основной целью анализа является поиск ее ускорения.

Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитаем следующие показатели: коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности и период оборачиваемости дебиторской задолженности.

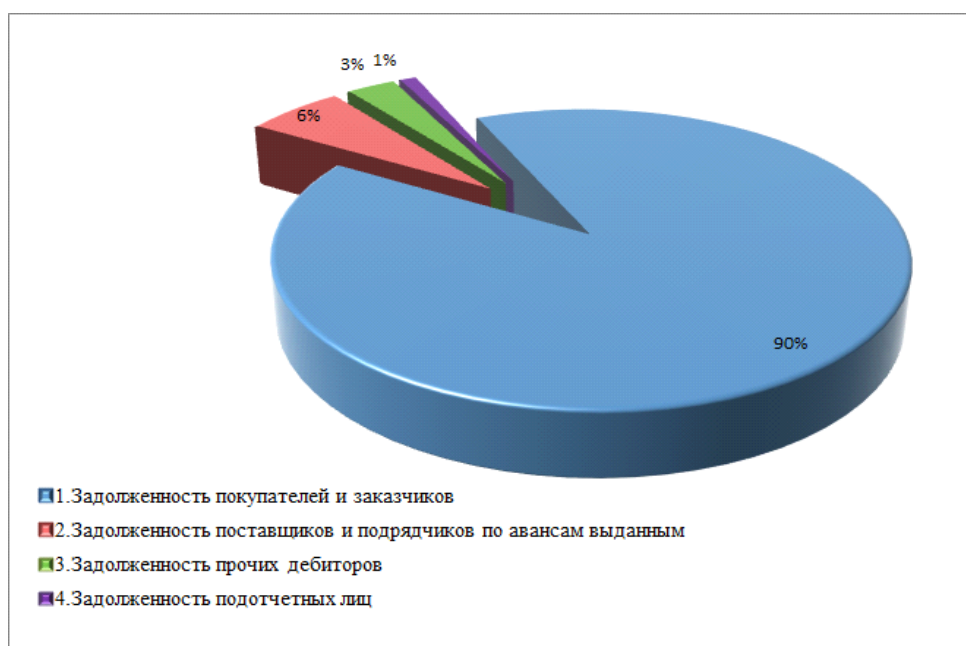


Рисунок 2 – Структура дебиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

Расчет показателей, характеризующих оборачиваемость дебиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP», приведен в таблице 9.

Таблица 9 – Оборачиваемость дебиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP»

Показатель	2018 г.	2019 г.	Изменение, (+, -)
1.Выручка, тыс. сум	7 178	6 928	-250
2.Дебиторская задолженность, тыс. сум	1 229	1 250	21
3.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,841	5,542	-0,298
4.Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	62	66	3

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

Исходя из расчетов в таблице 9, можно сказать, что состояние расчетов с покупателями в ООО «ISMAILOV GROUP» ухудшается.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности уменьшился на 0,299 по сравнению с 2018 годом, а период оборачиваемости увеличился на 3 дня по сравнению с предыдущим годом. В Транспортной компании «ISMAILOV GROUP» в 2019 году постоянным покупателям предоставлялась отсрочка платежей, что является положительным моментом в укреплении деловых отношений с контрагентами, но негативно сказывается на объеме дебиторской задолженности и ее оборачиваемости.

Проведем факторный анализ коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности. Рассчитаем влияние выручки на изменение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$УК_{обДЗ} = Вр^0 / ДЗ^1 = 5,637 \quad (1)$$

$$\square К_{обДЗ} (Вр) = УК_{обДЗ} - К_{обДЗ}^1 = -0,203$$

Рассчитаем влияние среднегодовой величины дебиторской задолженности на изменение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$\square К_{обДЗ} (ДЗ) = К_{обДЗ}^0 - УК_{обДЗ} = -0,095$$

Анализ показал, что оба фактора отрицательно повлияли на снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности, но в большей степени повлияло снижение выручки в отчетном году на 250 тыс. сум.

Первым этапом в анализе кредиторской задолженности является анализ ее состава, структуры и динамики.

Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP» представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP»

Показатель	2018 год		2019 год		Изменение, (+, -)	
	тыс. сум	%	тыс. сум	%	тыс. сум	%
Кредиторская задолженность, всего, в т.ч.:	581	100	663	100	82	x

Продолжение таблицы 10

1.Задолженность поставщикам и подрядчикам	393	67,7 1	464	69,9 1	71	2,20
2.Задолженность по авансам полученным	68	11,7 1	64	9,58	-4	- 2,14
3.Задолженность по налогам и сборам	31	5,25	34	5,05	3	- 0,20
4.Задолженность по социальному страхованию и обеспечению	19	3,27	21	3,09	2	- 0,18
5.Задолженность перед персоналом по оплате труда	59	10,0 8	62	9,28	3	- 0,80
6.Задолженность прочим кредиторам	12	1,98	21	3,09	9	1,11

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

Анализируя данные полученные в таблице 10 видно, что кредиторская задолженность в ООО «ISMAILOV GROUP» увеличилась на 82 тыс. сум по сравнению с 2018 годом. Наибольшее влияние на это изменение оказал рост задолженности поставщикам и подрядчикам на 71 тыс. сум по сравнению с прошлым периодом. Рост кредиторской задолженности в финансово–хозяйственной деятельности ООО «ISMAILOV GROUP» является положительным фактором, т.к. рост дебиторской задолженности и рост кредиторской задолженности являются взаимосвязанными явлениями, которые свидетельствуют об увеличении объема оказываемых услуг, т.е. об увеличении прибыли в будущих периодах.

Снижение задолженности по авансам полученным на 4 тыс. сум означает, что покупатели и заказчики выбирают способ расчетов без предоплаты, что не является положительным для ООО «ISMAILOV GROUP».

Так же снизилась суммы задолженности бюджету и внебюджетным фондам на 3 тыс. сум и 2 тыс. сум соответственно. Тоже произошло и с

задолженностью по заработной плате – она уменьшилась на 3 тыс. сум Это произошло вследствие сокращения числа сотрудников в организации.

Задолженность прочим кредиторам в 2019 году увеличилась на 9 тыс. сум Это значит, что увеличилось число претензий от заказчиков.

Структура кредиторской задолженности в 2019 году в ООО «ISMAILOV GROUP» изменилась, наибольший удельный вес все так же имеет задолженность поставщикам и подрядчикам – 69,91%, который увеличился на 2,20% по сравнению с 2018 годом. Удельный вес увеличился и задолженности прочих кредиторов на 1,11%. Снижение удельного веса наблюдает у остальных статей кредиторской задолженности, а именно у задолженности по авансам полученным на 2,14%, у задолженности по налогам и сборам на 0,20% и у задолженности перед персоналом по оплате труда на 0,80%.

Для наглядности структура кредиторской задолженности представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 – Структура кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

Далее необходимо проанализировать оборачиваемость кредиторской задолженности. Для ее оценки рассчитаем коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности и период оборачиваемости кредиторской задолженности.

Расчет показателей, характеризующих оборачиваемость кредиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP», приведен в таблице 11.

Таблица 11 – Оборачиваемость кредиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP»

Показатель	2018 г.	2019 г.	Изменение, (+, -)
1.Выручка, тыс. сум	7 178	6 928	-250
2.Кредиторская задолженность, тыс. сум	581	663	82
3.Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	12,36 5	10,44 9	-1,916
4.Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни	30	35	5

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

Анализ показал, что коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности уменьшился на 1,856 и период оборота увеличился на 5 дней. Данное увеличение дней является положительным моментом для ООО «ISMAILOV GROUP», потому что организация может дольше пользоваться чужими денежными средствами, но плохо для деловых взаимоотношений с поставщиками, потому что организации хотят получать оплату за свои услуги быстрее.

Проведем факторный анализ коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности. Рассчитаем влияние выручки на изменение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности:

$$УК_{об}КЗ = Вр^0 / КЗ^1 = 11,935 \quad (2)$$

$$К_{об}КЗ (Вр) = УК_{об}КЗ - К_{об}КЗ^1 = -0,431$$

Рассчитаем влияние среднегодовой величины кредиторской задолженности на изменение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности:

$$К_{об}КЗ (КЗ) = К_{об}КЗ^0 - УК_{об}КЗ = -1,485$$

Анализ показал, что оба фактора отрицательно повлияли на снижение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, но в большей степени повлияло уменьшение величины кредиторской задолженности на 82 тыс. сум в отчетном периоде.

Сравним период оборачиваемости дебиторской задолженности с периодом оборачиваемости кредиторской задолженности.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности равен 66 дней, а период оборачиваемости кредиторской задолженности равен 35 дней. Из этого следует, что оборачиваемости дебиторской больше периода оборачиваемости кредиторской задолженности практически в 2 раза. Это значит, что поступление денежных средств в организацию происходит в два раза медленнее, чем необходимость оплачивать счета поставщикам. Если такая тенденция будет продолжаться, то это приведет к неоправданному росту кредиторской задолженности.

Так же для анализа дебиторской и кредиторской задолженности необходимо рассчитать коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (таблица 12).

Таблица 12 – Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»

Показатель	2018 г.	2019 г.	Изменение, (+, -)
1.Общая сумма дебиторской задолженности	1 229	1 250	21
2.Общая сумма кредиторской задолженности	581	663	82
3.Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	2,115	1,885	-0,230

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

Из таблицы 12 видно, что коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности снизился на 0,230 и в 2019 году составляет 1,885. Несмотря на свое снижение, значение коэффициента свидетельствует о том, что сумма дебиторской задолженности покрывает сумму кредиторской задолженности.

Сравним такие показатели как авансы полученные и авансы выданные (таблица 13).

Таблица 13 – Соотношение авансов полученных и авансов выданных в ООО «ISMAILOV GROUP»

Показатель	2018 год	2019 год	Изменение, (+, -)
1.Авансы полученные, тыс. сум	68	64	-4
2.Авансы выданные, тыс. сум	70	73	3
3.Соотношение авансов полученных и выданных	0,971	0,876	-0,095

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

Исходя из полученных данных в таблице 13 видно, что авансы выданные превышают авансы полученные и так же они возросли по сравнению с 2018 годом на 3 тыс. сум, а авансы полученные, в свою очередь, наоборот снизились на 4 тыс. сум Это все свидетельствует о том, что в организации отток денежных средств превышает их приток и необходимо сократить авансы поставщикам и подрядчикам.

В Узбекистане используются следующие счета учета задолженности разным кредиторам (6900) согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов:

6296. Обобщение информации о задолженности по операциям с разными кредиторами осуществляется на следующих счетах:

6910 "Краткосрочная аренда к оплате";

6920 "Начисленные проценты";

6930 "Задолженность по роялти";

6940 "Задолженность по гарантиям";

6950 "Долгосрочные обязательства – текущая часть";

6960 "Счета к оплате по претензиям";

6970 "Задолженность подотчетным лицам";

6990 "Прочие обязательства";

Счет 6910 "Краткосрочная аренда к оплате" отражает обязательства перед арендодателем по краткосрочной аренде. По кредиту счета 6910 "Краткосрочная аренда к оплате" отражается начисленная сумма платежа, а по дебету – выплаченная арендодателю сумма.

Аналитический учет по счету 6910 "Краткосрочная аренда к оплате" ведется по каждому договору краткосрочной аренды.

Счет 6920 "Начисленные проценты" отражает начисленные проценты, причитающиеся кредиторам по предоставленным займам, кредитам. По кредиту счета 6920 "Начисленные проценты" отражается начисление суммы причитающихся процентов, а по дебету – оплата задолженности по процентам.

Аналитический учет по счету 6920 "Начисленные проценты" ведется по каждому кредитору.

Счет 6930 "Задолженность по роялти" отражает обязательства предприятия, возникающие в результате получения в пользование активов от других предприятий, по выплатам роялти. По кредиту счета 6930 "Задолженность по роялти" отражается начисленная задолженность по роялти в корреспонденции с соответствующими счетами учета затрат.

Аналитический учет по счету 6930 "Задолженность по роялти" ведется по каждому кредитору.

Счет 6940 "Задолженность по гарантиям" отражает обязательства предприятия перед покупателями по гарантийному обслуживанию проданных товаров. Если предприятия во время продажи предоставляют гарантию на свою продукцию, то обязательство существует на протяжении всего срока гарантии. Сумму гарантии отражают по дебету счета учета затрат в том периоде, в котором была осуществлена реализация. Исходя из предшествующего опыта, можно рассчитать сумму, необходимую предприятию для предоставления гарантий на будущий период, т.е. среднюю стоимость обслуживания единицы товара или услуги, и эту сумму отразить по кредиту счета 6940 "Задолженность по гарантиям" и по дебету соответствующих счетов учета затрат.

Аналитический учет по счету 6940 "Задолженность по гарантиям" ведется по каждому виду товара, услуг и работ, проданных с гарантией.

Счет 6950 "Долгосрочные обязательства – текущая часть" отражает текущую часть долгосрочных обязательств, подлежащую оплате в данном отчетном периоде в течение 12 месяцев. При переводе текущей части долгосрочного обязательства счет 6950 "Долгосрочные обязательства – текущая часть" кредитруется на причитающуюся сумму, в корреспонденции со счетами учета долгосрочных обязательств, уменьшая при этом первоначальную сумму долгосрочного обязательства.

На этом счете также отражается текущая часть долгосрочного обязательства перед арендодателем по долгосрочной аренде.

Аналитический учет по счету 6950 "Долгосрочные обязательства – текущая часть" ведется по видам долгосрочных обязательств, срокам погашения, с выделением обязательств на территории Республики Узбекистан и за ее пределами.

Счет 6960 "Счета к оплате по претензиям" предназначен для обобщения информации о задолженности предприятия по претензиям, предъявленным покупателями, заказчиками и другими предприятиями, а также по признанным (или присужденным) штрафам, пени и неустойкам. По

кредиту счета 6960 "Счета к оплате по претензиям" отражаются признанные и начисленные обязательства по претензиям в корреспонденции со счетами учета затрат.

Аналитический учет по счету 6960 "Счета к оплате по претензиям" ведется по каждому кредитору и претензиям.

Счет 6970 "Задолженность подотчетным лицам" предназначен для обобщения информации о задолженности работникам предприятия, возникающей из-за разницы сумм, выданных им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы, а также на служебные командировки, и фактически израсходованных.

Если израсходованная сумма превышает сумму, выданную под отчет, то возникает задолженность предприятия подотчетным лицам, и счет 6970 "Задолженность подотчетным лицам" кредитуется на сумму разницы.

Аналитический учет по счету 6970 "Задолженность подотчетным лицам" ведется по каждому подотчетному лицу.

Счет 6990 "Прочие обязательства" отражает текущие обязательства предприятия перед физическими и юридическими лицами по разного рода некоммерческим операциям (учебными заведениями, научными предприятиями и т.п.); с транспортными предприятиями за услуги; по суммам, удержанным из заработной платы работников предприятия в пользу разных предприятий и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов и др.

Аналитический учет по счету 6990 "Прочие обязательства" ведется по каждому виду прочих обязательств.

Корреспонденция по счетам учета задолженности разным кредиторам (6900)

Таблица 14 – Корреспонденция счетов в Узбекистане

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Начислена задолженность по краткосрочной аренде	Счета учета затрат	6910

Продолжение таблицы 14

Погашение задолженности по краткосрочной аренде	6910	5010-5530
Начислен процент по договору долгосрочной аренды	9610	6920
Начислен процент по кредитам и займам	9610	6920
Выплата задолженности по процентам	6920	5110—5530
Начислены роялти	9690	6930
Выплата роялти	6930	5110-5530
Начислена задолженность по гарантийному обслуживанию	9430	6940
Списаны фактические затраты по гарантийному обслуживанию	6940	Счета учета затрат
Перевод текущей части долгосрочных обязательств	7810-7920	6950
Выплата суммы по текущей части долгосрочных обязательств	6950	5110-5530
Задолженность по признанным претензиям (по ошибкам, недостаткам в пути, несоответствию качества и т.п.)	9430	6960
Задолженность по претензиям из-за арифметических ошибок в ТМЗ (фактически поставлено меньше чем в расчетных документах)	1010-2990	6960
Задолженность по суммам штрафов, пени и неустоек за несоблюдение договорных обязательств (в размерах, признанных или присужденных судом)	9430	6960
Задолженность подотчетным лицам за произведенные расходы, которые относятся к основному, вспомогательным производствам, общепроизводственным и административным нужды, обслуживающим хозяйствам	2010, 2310, 2510, 2710, 9420	6970
Задолженность подотчетным лицам за оплату различных расходов, связанных с браком продукции (возврат и доставка брака и т.п.)	2610	6970
Задолженность подотчетным лицам за приобретение товаров	2910-2990	6970
Задолженность подотчетным лицам за произведенные расходы, связанные с реализацией продукции (транспортные и др.)	9410	6970
Задолженность подотчетным лицам по оплате разных расходов, связанных с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий	9720	6970
Разные предприятия оказали услуги при капитальных вложениях	0810-0890	6990
Приобретение у разных предприятий и лиц различных ТМЗ и получение разных услуг	1510	6990
Услуги различных предприятий, оказанные основным, вспомогательным производствам, общепроизводственным цехам и обслуживающим хозяйствам	2010, 2310, 2510, 2710	6990
Задолженность потребителям, связанная с их расходами по исправлению бракованной продукции	2610	6990
Товары поступили от прочих лиц	2910-2990	6990
Задолженность прочим предприятиям за услуги, оказанные при выбытии основных средств	9210	6990

Далее дадим рекомендации по устранению проблем с учетом дебиторской и кредиторской задолженности и оборачиваемостью дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP».

3.6 Рекомендации по совершенствованию организации учета и ускорению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP»

В настоящее время ни одна организация не существует без долговых обязательств, все организации являются дебиторами и кредиторами.

В связи с этим необходимо уделять большое внимание разработке и использованию оптимальных схем движения дебиторской и кредиторской задолженности. Отлично налаженная система расчетов с дебиторами и кредиторами является путем успешного управления состоянием текущих обязательств и расчетов в организации.¹⁷

Одним из основных направлений совершенствования бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами является обеспечение своевременной и достоверной информацией о задолженности организации.

Учетная информация отражает фактическое состояние хозяйственного объекта. Полнота, достоверность и своевременность отражения в ней расчетных операций, способствуют предотвращению принятия неоправданных решений.

В связи с выявленными в ООО «ISMAILOV GROUP» недостатками существующей в организации системы расчетов необходимо предпринимать меры по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью для того чтобы повысить платежеспособность и деловую активность организации.

Выявленные недостатки в ООО «ISMAILOV GROUP», связанные с дебиторской и кредиторской задолженностью, и рекомендации по их устранению представлены в таблице 15.

¹⁷ Сигидов Ю.И., Сафонова Ю.И., Ясменко Г.Н. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 407 с.

Таблица 15 – Недостатки в ООО «ISMAILOV GROUP», связанные с дебиторской и кредиторской задолженностью, и рекомендации по их устранению

Недостатки	Рекомендации
1. Отсутствие контроля за сроками задолженностей	1.1. Проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами 1.2. Осуществление мер по ускорению погашения просроченной задолженности
2. Отсутствие резерва по сомнительным долгам	2. Создание резерва по сомнительным долгам
3. Низкая оборачиваемость дебиторской задолженности	3. Продажа дебиторской задолженности

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

Необходимо своевременно выявлять недопустимые виды кредиторской и дебиторской задолженности (просроченные (неоправданные) задолженности). Для этого следует проводить инвентаризацию расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «ISMAILOV GROUP».

В ООО «ISMAILOV GROUP» не проведена инвентаризация расчетов на 31.12.2019, отсутствуют акты сверок с поставщиками и покупателями.

Инвентаризация имущества и обязательств – процедура обязательная для всех налогоплательщиков. Этого требует закон «О бухгалтерском учете». В соответствии со статьей 11 данного закона для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию активов и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются руководителем организации, но тем не менее не реже 1 раза в год перед составлением годовой отчетности, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

В виду отсутствия проведения инвентаризации невозможно подтвердить правильность и обоснованность числящихся сумм задолженности. Из этого следует, что необходимо проводить инвентаризации в сроки, установленные действующим законодательством.

Необходимо контролировать состояние расчетов с покупателями по просроченным задолженностям. В организации стали предпринимать такие меры, но так как просроченная дебиторская задолженность существует их необходимо продолжать и возможно усилить. Если просроченная дебиторская задолженность достигает 15 календарных дней ООО «ISMAILOV GROUP» принимают такие меры как телефонные переговоры и отправка официальных писем по средствам электронной почты, к этим мерам можно добавить деловые встречи генерального директора ООО «ISMAILOV GROUP» с директорами организаций – задолжников. Также рекомендуется обращаться в арбитражный суд в случае просрочки срока оплаты более чем на 90 дней и невозможности решить вопрос путем переговоров или другими методами.

В ООО «ISMAILOV GROUP» имеется просроченная дебиторская задолженность, которая нереальна к взысканию и списана она с баланса организации за счет собственных средств, так как резерва по сомнительным долгам нет. Поэтому необходимо создать резерв по сомнительным долгам.

Если в течение года организация ООО «ISMAILOV GROUP» не отразит на счетах бухгалтерского учета и в отчетности резерв по сомнительным долгам, ей грозит штраф в размере 10 тыс. сум (В последующие периоды за данное нарушение, штраф увеличивается до 30 тыс. сум).

Резерв создается по задолженности, у которой истек срок погашения, и по задолженности, срок погашения которой еще не прошел, но существует высокая вероятность, что когда наступит срок, она не будет погашена. Для создания резерва по второму виду задолженности необходимо мнение эксперта, который объективно оценит платежеспособность и финансовое

состояние организации–должника. Необходимо все контрагентов изучить и разделить на три группы: надежных, обычных и критических.

Согласно вышесказанному сомнительную задолженность тоже следует разделить на группы:

- группа – дебиторская задолженность, не погашенная в срок, который установлен в договоре;
- группа – и дебиторская задолженность, у которой срок оплаты еще не наступил, однако степень вероятности не оплаты в срок высока.

Для дебиторской задолженности первой группы резерв создается в сумме полной величины задолженности. Для создания резерва по второй группе необходима оценка эксперта.

Так же разрабатывается шкала, по которой формируется резерв по сомнительным задолженностям. Если просрочка платежа ожидается не более чем на 30 дней, то в резерв по сомнительным долгам будет включено 10% суммы задолженности; от 30 до 90 дней – 30%; от 90 до 180 дней – 60% задолженности и т.д.

Основные правила для создания резерва по сомнительным долгам:

- В учетную политику необходимо внести пункты, в которых обозначается создание резерва по сомнительным долгам, назначается эксперт из определенного отдела организации, описывается сроки отчислений сумм в резерв и списание за счет резерв сумм безнадежных долгов.

- Проведение инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, для того чтобы выявить просроченную и сомнительную задолженность.

- Расчет сумм резерва по каждому долгу, но при этом сумма резерва не должна превышать 10% от выручки отчетного периода организации.

- Сумма отчислений в резерв необходимо включить во внереализационные расходы на последнее число отчетного (налогового) периода. Сумма отчислений в резерв в декларации по налогу на прибыль

отражается в общей сумме внереализационных расходов по строке 200.

– При признании любого долга безнадежным он уменьшается на сумму резерва. Это относится и к безнадежным долгам, которые изначально не участвовали в расчете резерва. Во внереализационные расходы включается только превышающая резерв часть безнадежного долга.¹⁸

Остаток резерва, который не был использован для покрытия убытков от безнадежных долгов, на 31 декабря:

– если организация приняла решение не формировать резерв по сомнительным долгам в следующем году, – включается во внереализационные доходы;

– если организация приняла решение формировать резерв по сомнительным долгам в следующем году, – переноситься на следующий год. Если остаток резерва на 31 декабря прошлого года за вычетом безнадежных долгов, которые были списаны в I квартале текущего года, окажется больше суммы созданного резерва на 31 марта текущего года, разницу необходимо отнести к внереализационным доходам.

По результатам анализа состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP» можно сделать вывод, что в целом ситуация в сфере осуществления платежно–расчетных отношений организации с его дебиторами и кредиторами не представляет существенной угрозы стабильности финансового состояния.

Тем не менее, динамика роста и дебиторской, и кредиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP» свидетельствует о необходимости пристального внимания руководства к организации платежно–расчетных отношений.

Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности, позволяет разработать конкретные меры по улучшению дебиторской и кредиторской задолженности:

¹⁸ Фролова Т.А. Бухгалтерский учет и анализ / Таганрог: Издательство ТТИ ЮФУ, 2017 г. 216 с.

– постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности ООО «ISMAILOV GROUP»;

– контролировать оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности. В условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что организация реально получает лишь часть стоимости выполненных работ. Руководство ООО «ISMAILOV GROUP» должно строго контролировать структуру и сроки погашения дебиторской задолженности, вести работу по ее взысканию;

– разработка мер воздействия на недобросовестных контрагентов (обращение в суд);

– своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, к которым в первую очередь относятся: просроченная задолженность поставщикам, просроченная задолженность покупателям, просроченная задолженность по оплате труда, просроченная задолженность по платежам в бюджет, во внебюджетные фонды.

Одной из основных проблем в ООО «ISMAILOV GROUP» является превышение периода оборота дебиторской над периодом оборота кредиторской задолженности в 2 раза, поэтому необходимо предпринимать меры по ускорению оборачиваемости дебиторской задолженности. Сокращению дебиторской задолженности и ускорению ее оборота может способствовать продажа части дебиторской задолженности.

С точки зрения действующего законодательства продажа дебиторской задолженности представляет собой уступку права требования или цессию. Договор цессии предполагает замену прежнего кредитора на другое лицо, к

которому переходят все права и обязанности прежнего кредитора. При этом кредитора, который уступил свое требование к должнику, называют цедентом, а лицо, которое получило право требования, называют цессионарием. Согласие должника не требуется для перехода к другому лицу прав кредитора, если иное не предусмотрено законом или договором.

Реализация дебиторской задолженности в большинстве случаев происходит по цене, ниже номинальной. Вследствие чего возникает убыток. При этом убыток принимается в целях налогообложения в следующем порядке:

- процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования;
- процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов по истечении 45 календарных дней с даты уступки права требования.

Если ООО «ISMAILOV GROUP» продаст часть дебиторской задолженности по договору цессии, то оборачиваемость дебиторской задолженности увеличиться.

Расчет плановой оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP» представлен в таблице 16.

Таблица 16 – Расчет плановой оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP»

Показатель	2019 г.	План	Изменение, (+, -)
1. Выручка, тыс. сум	6 928	7 278	350
2. Дебиторская задолженность, тыс. сум	1 250	835	-415
3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,542	8,716	3,174
4. Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	66	42	-24

Источники: Собственная разработка на основе финансовых документов ООО «ISMAILOV GROUP»

По данным таблицы 16 можно сделать следующий вывод, что при реализации дебиторской задолженности в планируемом периоде в размере 415 тыс. сум произойдет увеличение выручки на 350 тыс. сум Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличится на 3,174, а период оборота снизится на 24 дня, что благоприятно скажется на финансовом состоянии исследуемой нами организации.

Рассчитаем экономический эффект от снижения периода оборота дебиторской задолженности по следующей формуле:

$$\text{Ээф} = (\text{Вр}^{\text{план}} / 365) \times \square \text{П}_{\text{обДЗ}}, \quad (3)$$

где Ээф – экономический эффект;

$\text{Вр}^{\text{план}}$ – выручка в планируемом периоде;

$\square \text{П}_{\text{обДЗ}}$ – изменение периода оборачиваемости.

$$\text{Ээф} = 7\,278 / 365 \times -24 = -479 \text{ тыс. сум}$$

Это значит, что при ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности на 24 дня высвободятся денежные средства в размере 479 тыс. сум, которые могут быть направлены на погашение кредиторской задолженности.

По итогам ознакомления с бухгалтерским учетом и проведением анализа дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP» можно порекомендовать следующие меры по совершенствованию учета и оборачиваемости задолженности:

- проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами;
- осуществление мер по погашению просроченной задолженности;
- создание резерва по сомнительным долгам;
- продажа части дебиторской задолженности по договору цессии.

Таким образом, вышеизложенные мероприятия будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, снижению

дебиторской и кредиторской задолженности и укреплению финансового состояния ООО «ISMAILOV GROUP».

В третьей главе выпускной квалификационной работы было рассмотрено раскрытие информации о дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP», был проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности и даны рекомендации по совершенствованию организации учета и ускорению оборачиваемости дебиторской задолженности.

4 Корпоративная социальная ответственность на предприятии ООО «ISMAIL OV GROUP»

В современных условиях решающую роль играет социальная ответственность корпораций. По мере развития производства, научно-технического прогресса, урбанизации жизни возникают и обостряются новые, чрезвычайно сложные проблемы: экологические, социально-экономические, технические, информационные, урбанистические, культурологические и др. От комплексного решения этих проблем зависит будущее цивилизации. Но решение их в значительной мере определяется деятельностью современных корпораций, их ответственностью перед обществом и будущим. Вот почему проблема корпоративной социальной ответственности сегодня становится центральной проблемой менеджмента. Ее решение в экономическом, научно-техническом, социально-политическом ракурсе волнует умы многих представителей политики, науки, бизнеса и менеджмента.

КСО — это готовность добровольно нести необязательные расходы на социальные нужды сверх пределов, установленных налоговым, трудовым, экологическим и иным законодательством, исходя не из требований закона, а по моральным, этическим соображениям.

КСО предполагает:

- Производство в достаточных количествах продукции и услуг, качество которых соответствует всем обязательным нормам, при соблюдении всех законодательных требований к ведению бизнеса;
- Соблюдение права работников на безопасный труд при определенных социальных гарантиях, в том числе, создание новых рабочих мест;
- Содействие повышению квалификации и навыков персонала;
- Защиту окружающей среды и экономию невозполнимых ресурсов;
- Защиту культурного наследия;

- Поддержку усилий власти в развитии территории, где размещена организация, помощь местным учреждениям социальной сферы;
- Помощь малоимущим семьям, инвалидам, сиротам и одиноким престарелым;
- Соблюдение общепринятых законодательных и этических норм ведения бизнеса.

Социальная ответственность означает способность организации или предприятия оценить последствия своей деятельности для устойчивого социального развития общества.

ООО «ISMAILOV GROUP» уделяет особое внимание социальной ответственности. В компании выражена не только внутренняя социальная ответственность, но и внешняя. Для начала рассмотрим внутреннюю социальную ответственность. Она направлена на безопасность труда, выплату заработной платы рабочим, дополнительное медицинское и социальное страхования сотрудников, помощь к ежегодному отпуску, дотация питания в столовой, доставка сотрудников на работу и домой, организация Праздничных мероприятий, летнего отдыха детей, аренда тренажерного зала и бассейна.

Внешняя социальная ответственность выражается в спонсорстве общественно важных мероприятий республики Узбекистан, материальной поддержке инвалидов и многодетных семей, ветеранов войны и труда осуществляется как адресно, так и через общественные организации, отделы социального обслуживания населения, фонды милосердия и здоровья. Не обделены вниманием церкви, приходы, приюты, монастыри. Оказывается помощь продуктами.

Многолетняя дружба связывает коллектив ООО «ISMAILOV GROUP» со школами, детскими садами учреждениями дополнительного образования детей. Предприятие финансирует ремонтные работы, приобретение мебели, компьютерного оборудования, книг, игрушек, проведение праздников, конкурсов, организацию отдыха детей.

Предприятие обеспечивает работников оборудованием, инструментами, технической документацией и иными средствами, необходимыми для исполнения ими трудовых обязанностей. Обеспечивает работников социальными гарантиями и льготами, установленными законодательством и коллективным договором.

Стейкхолдеры – понятие, которое описывает человека, группу лиц или отдельные организации, чьи действия, поведение или решения могут влиять на прибыль компании и процессы в ней. Стейкхолдеров разделяют на прямых и косвенных.

Стейкхолдеры для выбранного объекта исследования представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Стейкхолдеры ООО «ISMAILOV GROUP»

Прямые	Косвенные
Сотрудники компании	Население
Члены семьи сотрудников	Государство
Заказчики	Общественные организации (детские дома, общества инвалидов, ветераны войны и т.д.)

Структура программ корпоративной социальной ответственности рисует общий портрет и направленность социальной ответственности предприятия. В таблице 17 представлен перечень мероприятий, реализуемых в рамках корпоративной социальной ответственности в ООО «ISMAILOV GROUP».

Таблица 18 – Структура программ КСО в ООО «ISMAILOV GROUP»

Мероприятия	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
1. Оплата дополнительных медицинских услуг; 2. Материальная помощь нуждающимся сотрудникам; 3. Помощь к ежегодному отпуску; 4. Повышение безопасности труда; 5. Стабильная выплата заработной платы.	Сотрудники компании	В течение года	Улучшение уровня жизни сотрудников компании, повышение производительности за счет материального и нематериального стимулирования сотрудников.

Продолжение Таблицы – 18

Мероприятия	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятий	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
1. Организация летнего отдыха детей; 2. Предоставление подарков для детей на новый год; 3. Предоставление льготных путевок для всей семьи.	Члены семьи сотрудников	В течение года	Поддержка детей, стимулирование сотрудников
1. Проведение показательных работ; 2. Участие в соревнованиях на лучшую муку области; 3. Проведение экскурсий; 4. Встречи с заказчиками.	Заказчики	В течение года	Рост интереса заказчиков к компании, честность и открытость по отношению к заказчикам. Повышения авторитета
1. Спонсирование общественно важных мероприятий города; 2. Организация развлекательных мероприятий; 3. Спонсирование строительства детских площадок.	Население города	В течение года	Помощь в развитии города, организация культурного досуга населения, повышение авторитета
1. Трудоустройство населения; 2. Выход на международный рынок.	Государство	В течение года	Реализация социальных программ и программ поддержки и развития социальной инфраструктуры.
1. Благотворительные мероприятия и оказание спонсорской помощи детским садам, домам и интернатам; 2. Благотворительные мероприятия и оказание спонсорской помощи лечебным учреждениям и обществу инвалидов; 3. Спонсорство благотворительных фондов, фондов милосердия и здоровья; 4. Спонсорство общеобразовательных организаций; 5. Благотворительная помощь совету ветеранов войны и ветеранов труда; 6. Проведение акций экологов.	Общественные организации и (детские дома, общества инвалидов, ветераны войны и т.д.)	В течение года	Улучшение и поддержания качества жизни различных слоев населения, пропаганда здорового образа жизни, привлечение внимания общества на экологические проблемы, оказание помощи малообеспеченному и нуждающемуся населению.

Структура программ корпоративной социальной ответственности показывает, что в ООО «ISMAILOV GROUP» реализуется огромное количество как внешних, так и внутренних программ КСО, решающие вопросы не только, но и оказывающие благотворительную и спонсорскую помощь местному населению, медицине, образованию, культуре и спорту.

Таблица 19 – Затраты ООО «ISMAILOV GROUP» на мероприятия КСО

Мероприятие	Единицы измерения	Стоимость реализации в год
Оплата медицинских услуг	Сум	Не более 7 000 на человека
Материальная помощь нуждающимся сотрудникам	Сум	Не более 10 000 на человека
Помощь к ежегодному отпуску	Сум	5 000 на человека

Продолжение Таблицы – 19

Мероприятие	Единицы измерения	Стоимость реализации в год
Организация летнего отдыха детей	Сум	12 000 на одного ребенка
Предоставление подарков для детей на новый год	Сум	500 на одного ребенка
Спонсирование общественно важных мероприятий города	Сум	100 000
Спонсирование строительства детских площадок	Сум	30 000
Благотворительные мероприятия и оказание спонсорской помощи детским домам и интернатам	Сум	50 000
Благотворительные мероприятия и оказание спонсорской помощи лечебным учреждениям и обществу инвалидов	Сум	50 000
Спонсорство благотворительных фондов, фондов милосердия и здоровья	Сум	50 000
Спонсорство общеобразовательных организаций	Сум	50 000
Благотворительная помощь совету ветеранов войны и ветеранов труда	Сум	50 000
Проведение акций экологов	Сум	10 000

Корпоративная социальная ответственность является успешным и важным механизмом, который формирует благоприятный имидж компании. ООО «ISMAILOV GROUP» проведением данных мероприятий всеми силами пытается способствовать улучшению уровня жизни как сотрудников, так и общества в целом, применяя при этом собственные ресурсы, решая наиболее социально значимые вопросы.

Структура программ корпоративной социальной ответственности показывает, что в компании реализуется огромное количество как внешних, так и внутренних программ КСО, решающие вопросы не только своих сотрудников, но и оказывающие благотворительную и спонсорскую помощь местному населению, медицине, образованию, культуре и спорту.

Программы КСО затрагивают и полностью отвечают интересам прямых и косвенных стейкхолдеров.

Заключение

В современных условиях предприятие не может существовать без привлечения заемных средств. Поэтому проблема дебиторской и кредиторской задолженности наблюдается у всех хозяйствующих субъектах. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают влияние на финансовое состояние организации. В целях управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо проводить их анализ. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности включает комплекс взаимосвязанных вопросов, относящихся к оценке финансового положения организации.¹⁹

В первой главе выпускной квалификационной работы ознакомились с системой нормативного регулирования дебиторской и кредиторской задолженности, которая представляет собой многоуровневую систему. Были рассмотрены такие понятия как дебиторская и кредиторская задолженность и их взаимосвязь.

Так же были изучены теоретические аспекты организации учета дебиторской и кредиторской задолженности, основные счета учета и отражение задолженности в отчетности организации. Были раскрыты задачи, информационная база и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Во второй главе данной работы была рассмотрена краткая характеристика Общества с ограниченной ответственностью «Транспортная компания ООО «ISMAILOV GROUP», которое занимается деятельностью автомобильного грузового транспорта. Во главе компании находится генеральный директор, у которого в подчинении находятся главный бухгалтер и начальник отдела логистики. ООО «ISMAILOV GROUP» является субъектом малого бизнеса, в связи с этим формируют

¹⁹ Чувикова В.В., Иззука Т.Б. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для бакалавров / М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. 248 с.

бухгалтерскую отчетность в сокращенном составе: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Был проведен анализ главных показателей финансово – хозяйственной деятельности организации, в ходе, которого было выявлено, что в 2019 году выручка составила 6 928 тыс. сум и она уменьшилась на 3,5% по сравнению с 2018 годом вследствие уменьшения объема оказываемых услуг, в связи с понижением спроса на оказываемые услуги и увеличением числа конкурентов на рынке.

Себестоимость продаж, соответственно, тоже уменьшилась, но на 28%. Нужно отметить, что темп снижения себестоимости продаж опережает темп снижения выручки, что можно оценить, как положительную тенденцию, которая положительно повлияла на прибыль от продаж, увеличившуюся по сравнению с предыдущим годом на 10%. И, несмотря на уменьшение прочих доходов на 20%, увеличение прочих расходов на 25%, предприятие получило в 2019 году чистую прибыль, которая на 10% больше, чем в предыдущем 2018 году.

Показатель фондоотдачи уменьшился на 14,32% из-за снижения выручки и увеличения среднегодовой стоимости основных средств, введенных в эксплуатацию в 2019 году на сумму 87 тыс. сум

Численность работников сократилась на 17%, то есть на 2 человека, из-за увольнения одного сотрудника по семейным обстоятельствам и второго сотрудника в связи с выходом на пенсию. Соответственно, уменьшился фонд оплаты труда на 13%, но среднегодовая зарплата на одного работника увеличилась на 4%.

Производительность труда в среднем на одного работника увеличилась на 16% несмотря на снижение количества работников и снижения выручки. Это говорит о том, что сотрудники стали выполнять больший объем работ.

Несмотря на уменьшение объема выручки, замечен рост прибыли от продаж, что в свою очередь повлияло на изменение показателя

рентабельности продаж предприятия, значение которого увеличилось в 2019 году практически на 9%. Проведенный экспресс-анализ деятельности предприятия свидетельствует об устойчивом положении организации на рынке услуг данного вида.

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

В третьей главе работы было рассмотрено отражение информации о дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности ООО «ISMAILOV GROUP». Данная информация содержится в бухгалтерском балансе организации. Дебиторская задолженность отражается в активе баланса и на 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность ООО «ISMAILOV GROUP» составляет 1 297 000 сум. Кредиторская задолженность отражается в пассиве баланса и на 31 декабря 2019 года общая сумма кредиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP» составляет 737 000 сум

Проведенный в третьей главе анализ показал, что в ООО «ISMAILOV GROUP» отсутствует долгосрочная дебиторская и кредиторская задолженность, что благоприятно отражается на финансовом состоянии организации.

Дебиторская задолженность увеличилась на 21 тыс. сум по сравнению с 2018 годом. В большей степени это произошло за счет увеличения долга покупателей и заказчиков, а именно увеличение задолженности на 16 тыс. сум.

Кредиторская задолженность в ООО «ISMAILOV GROUP» увеличилась на 82 тыс. сум по сравнению с 2018 годом. Наибольшее влияние оказал рост задолженности поставщикам и подрядчикам на 71 тыс. сум по сравнению с прошлым периодом.

Существенных структурных изменений в составе дебиторской и кредиторской задолженности не произошло. Наибольший удельный вес имеют задолженности покупателей и заказчиков – 90% и поставщиков и подрядчиков – 70%.

Был проведен анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, который показал, что период оборачиваемости дебиторской задолженности равен 66 дней, а период оборачиваемости кредиторской задолженности равен 35 дней. Из этого следует, что оборачиваемости дебиторской больше периода оборачиваемости кредиторской задолженности практически в 2 раза. Это значит, что поступление денежных средств в организацию происходит в два раза медленнее, чем наступает необходимость оплачивать счета поставщикам. Если такая тенденция будет продолжаться, то это приведет к неоправданному росту кредиторской задолженности.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP» в прошлом и отчетном году нормальное 2,115 и 1,885 соответственно, хотя и произошло снижение этого показателя на 0,230. Значение данного коэффициента говорит о том, что сумма дебиторской задолженности полностью покрывает сумму кредиторской задолженности, что является положительным для организации.

Так же был проведен анализ соотношения авансов полученных и авансов выданных, который показал, что авансы выданные превышают авансы полученные и так же они возросли по сравнению с 2018 годом на 3 тыс. сум, а авансы полученные, в свою очередь, наоборот снизились на 4 тыс. сум. Это все свидетельствует о том, что в организации отток денежных средств превышает их приток и необходимо сократить авансы поставщикам и подрядчикам.

В целом в ООО «ISMAILOV GROUP» учет дебиторской и кредиторской задолженности построен правильно. Однако существуют

недостатки в организации учета дебиторской и кредиторской задолженности.

По итогам ознакомления с бухгалтерским учетом и проведением анализа дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ISMAILOV GROUP» можно порекомендовать следующие меры по совершенствованию учета и оборачиваемости задолженности:

- проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами;
- осуществление мер по погашению просроченной задолженности;
- создание резерва по сомнительным долгам;
- продажа части дебиторской задолженности по договору цессии.

При продаже дебиторской задолженности в размере 415 тыс. сум в планируемом периоде произойдет рост коэффициента оборачиваемости, что означает увеличение скорости оплаты задолженности. Это положительно отразится на финансовом положении ООО «ISMAILOV GROUP».

Был рассчитан экономический эффект от ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности, вследствие продажи ее части по договору цессии. Экономический эффект составит 455 540 сум

В заключение можно добавить, что деловая жизнь организации при наличии постоянной дебиторской и кредиторской задолженности, продажа в кредит, отсрочка платежей – обычное явление, следствие нормальных хозяйственных отношений в условиях рынка. В этом нет ничего плохого, если взаимные долги оправданы и сбалансированы, если ими разумно управляют.

Надеемся, что предлагаемые рекомендации будут способствовать совершенствованию организации учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ISMAILOV GROUP» и повышению эффективности его производственно – хозяйственной деятельности и укреплению позиций на рынке.

Список использованных источников

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант – Плюс». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198259> (дата обращения: 06.05.2020)

2 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федеральный закон от 06.12.2017 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014). Доступ из справочно правовой системы «Консультант–Плюс». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198265> (дата обращения: 06.05.2020)

3 Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 (ред. от 08.11.2016). Доступ из справочно правовой системы «Консультант–Плюс». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=107970> (дата обращения: 06.05.2020)

4 О мерах по совершенствованию процедур обращения взыскания на имущество организации [Электронный ресурс]: Приказ Минюста РФ от 03 июля 1998 г. № 76. Доступ из справочно правовой системы «Консультант–Плюс». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=19290> (дата обращения: 06.05.2020)

5 Алексеева Г.И., Богомолец С.Р., Алавердова Т.П. Бухгалтерский учет: //Учебник. – М.: МФПУ, Синергия, 2016. – С. 720

6 Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: учеб.–практ. пособие. // М.: ТК Велби, Изд–во Проспект, 2016.- С. 424

7 Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие // Рн/Д: Феникс, 2016. – С. 398

- 8 Бреславцева Н.А., Михайлова Н.В., Гончаренко О.Н. Бухгалтерский учет: Учебное пособие // Рн/Д: Феникс, 2017.- С. 318
- 9 Варламов С., Марчук М.В. Бухгалтерский учет в торговле // СПб.: Питер, 2016.- С. 128
- 10 Виноградская Н.А. Диагност ик а и оптимизация финансово – экономического состояния предприятия: финансовый анализ: Практикум //М.: МИСиС.- 2017.- С. 118
- 11 Демина И.Д. Особенности формирования резерва по сомнительным долгам в коммерче ск их организациях: учебное пособие // М.: Издательство – торговая корпорация «Дашко и К». 2017. – С. 524
- 12 Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для бакалавров // М.: Юрайт, 2016. – С. 306
- 13 Дудин А.С. Дебиторская задолжен ность: методы возврата, которые работают// Спб., 2016.-С. 192
- 14 Еленевская Е.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие // М.: Издательство – торговая корпорация «Дашко и К», 2016.- С. 524
- 15 Ерофеева В.А., Тимофеева О.В. Бухгалте рский учет: краткий курс лекций // М.: Юрайт, 2017.- С. 137
- 16 Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности: учеб ное посо бие для студентов// М.:ОМЕГА–Л, 2017. – С. 451
- 17 Земцов А.А. Бухгалтерский и налоговый учет: теория бухгалтерского учета, финансовый и налоговый учет, управленческий учет: учебное пособие // Томск: Ветер, 2016.- С. 670
- 18 Ивашкевич В.Б., Семе нова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности.// М.: Изд-во Бухгалтерский учет, 2016. С. 192
- 19 Климова М.А. Бухгалтерски й учет. Самоучит ель: Учебное пособие // М.: ИЦ РИОР, 2017. - С. 217
- 20 Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и проц едуры // М.: Финансы и статистика, 2017. – С. 208

- 21 Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие// М.:ИНФА –М, 2017. – С. 832
- 22 Кузнецова Н.Г. Маржинальный анализ прибыли и рентабельности // Наука–rastudent.ru. 2014. No.5 (05-2016) / [Электронный ресурс]: Режим доступа. URL: <http://nauka–rastudent.ru/5/1417/> (дата обращения:06.05.2020).
- 23 Лычагина Л.Л. Теория бухгалтерского учета // Томск: Издательство Томского государственного архитектурно–строительного университета, 2016.- С. 125
- 24 Методическое руководство по анализу и оценке прав требования (дебиторской задолженности) при обращении взыскания на имущество организаций–должников// Стандарт оценки. М.:СТО ФДЦ, 2017. – С. 25
- 25 Миславская Н.А., Поленова С.Н .Бухгалтерский учет: Учебник //М.: Дашков и К, 2017. – С. 592
- 26 Непп А.Н. Методика управления дебиторской задолженностью предприятия с учетом рисков [Электронный ресурс]// Финансовый анализ /
- 27 Программа ФинЭкАнализ. Электрон.дан. Краснодар: 2016. – С. 197
- 28 Осипова И.В., Герасимова Е.Б. Бухгалтерский учет и анализ. Сборник задач: Учебное пособие // М.: КноРус, 2017. – С. 248
- 29 Пашкина О.И., Соснаускене О.И., Фадеева О.В. Работа с дебиторской задолженностью: практическое пособие// М.:ОМЕГА–Л, 2016. – С. 160
- 30 Покудов А.В. Как управлять дебиторской задолженностью: практическое пособие// М.:ЭКСМО, 2016. – С. 158
- 31 Попов В.М. Анализ финансовых решений в бизнесе. М.: КНОРУС, 2017.- С. 436
- 32 Проскурина В.П. Бухгалтерский учет от азов до баласа // Алматы: ТОО Издательство LEM, 2017. – С. 364
- 33 Самохвалова Ю.Н. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие // М.: Форум, НИЦ ИНФРА–М, 2016.- С. 232

Приложение А

(обязательное)

Хозяйственные операции, связанные с расчетами с покупателями

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Возврат покупателям, заказчикам ранее полученных авансов, излишне перечисленных сумм, уплата неустоек и штрафов	62	50,51,52,55
Зачет авансов полученных и предварительной оплаты	62	62
Отражение отпуска продукции и товаров посреднической организацией покупателю	62	76
Принятие права требования задолженностей покупателей и заказчиков от обособленных учреждений	62	79
Отражение задолженности по предъявленным расчетным документам за проданную продукцию и товары. Положительные суммовые разницы	62	90
Отражение задолженности по предъявленным расчетным документам за проданные основные средства, МПЗ и др. активы. Отражение положительных суммовых разниц	62	91
Получение наличных и безналичных денег, переводов в погашение задолженности покупателей. Получение предварительной оплаты и авансов. Оплата векселей покупателями	50,51,52, 55, 57	62
Отражение зачетов по товарообменным операциям	60	62
Зачет авансов полученных и предварительной оплаты	62	62
Списание сомнительных долгов за счет ранее созданного резерва	63	62
Списание дисконтированных векселей после их оплаты и получения извещения от банка	66,67	62
Предоставление займа работникам путем индоссирования полученных векселей	73	62
Передача векселей по индоссаменту в счет оплаты задолженности учредителям по выплате доходов	75	62
Предоставление претензий за несвоевременную оплату векселей. Списание задолженности покупателей при уступке права требования	76	62
Уступка права требования долга с покупателей и заказчиков в пользу обособленных подразделений. Передача в доверительное управление задолженности покупателей в состав др. активов	79	62

Приложение Б

(обязательное)

Хозяйственные операции, связанные с расчетами с поставщиками и подрядчиками

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Отражена задолженность перед поставщиками и подрядчиками за выполненные работы производственного характера: на сумму без НДС, на сумму НДС	20, 23, 25, 26, 29,19	60 60
Подрядчиками оказаны услуги по реализации продукции	44	60
Предъявлена претензия поставщику по выявленным при проверке его расчетных документов несоответствия цен, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок	76.2	60
Отражена задолженность перед поставщиками и подрядчиками за выполненные работы, связанные с прочими расходами: на сумму без НДС, на сумму НДС	91.2 19	60 60
Отражена задолженность перед поставщиками и подрядчиками за выполненные работы, имеющие отношение к расходам будущих периодов: на сумму без НДС. На сумму НДС	97 19	60 60
Приняты к оплате счета поставщиков за поступившее оборудование	07	60
Приняты к оплате счета подрядчиков за выполненные работы по капитальному строительству	08	60
Начислена задолженность за приобретение животных у других организаций	11	60
Приняты к оплате счета поставщиков за поступившие товары	10,15	60
Погашена задолженность перед поставщиками и подрядчиками путем перечисления денежных средств с расчетного счета организации	60	51
Погашена задолженность перед поставщиком путем выдачи денежных средств из кассы организации	60	50
Оплачен счет поставщика и уплаченная сумма НДС, подлежащая налоговому вычету	68	19
Оплачен счет поставщика путем внесения подотчетным лицом наличных денежных средств в кассу контрагента	60	71
Списана кредиторская задолженность перед поставщиком по истечении срока исковой давности: на сумму задолженности включая НДС, на сумму НДС	60 91.2	91.1 19

Приложение В

Таблица 1 Бухгалтерские проводки со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Отражена сумма задолженности покупателя по отгруженной продукции (выполненной работе или оказанной услуге)	62.1	90.1
2. Начислен НДС по всей сумме стоимости отгруженных товаров, продукции, работ или услуг	90.3	68.2
3. Поступили денежные средства на расчетный счет за ранее отгруженную продукцию, товары (выполненные работы или оказанные услуги)	51	62.1

Таблица 2 Бухгалтерские проводки со счетом 60.2 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Перечислен аванс поставщику	60.2	51
2. Принят к вычету НДС, начисленный с предоплаты	68.2	76 АВ
3. Отражено поступление материалов от поставщика	10.1	60.1
4. Отражена сумма НДС, предъявленная поставщиком	19	60.1
5. Восстановлен НДС, принятый к вычету с аванса	76 АВ	68.2
6. Произведен зачет ранее выданного аванса	60.1	60.2
7. Принята к вычету сумма предъявленного НДС	68.2	19
8. Перечислены денежные средства поставщику	60.1	51
9. Списаны не востребоваанные авансы	91.2	60.2

Таблица 3 Бухгалтерские проводки со счетом 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Выданы работнику из кассы организации денежные средства под отчет	71	50
2. Оприходованы материалы, приобретенные подотчетным лицом	10	71
3. Внесен в кассу остаток неизрасходованных денежных средств	50	71
4. Отражены командировочные расходы	20, 44	71
5. Удержана задолженность по подотчетным суммам из оплаты труда	70	71

Таблица 4 Бухгалтерский учет просроченной дебиторской задолженности

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция
-----------------------------------	-----------------

	счетов	
	дебет	кредит
1.Списание дебиторской задолженности на уменьшение прибыли	91.2	62.1, 76
2.Отражена сумма списанной дебиторской задолженности	007	
3.Поступление средств по ранее списанной дебиторской задолженности	50, 51, 52	91.1
	и	
		007

Таблица 5 Бухгалтерские проводки со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1.Отражено поступление материалов от поставщика без НДС	10	60.1
2.Отражена сумма НДС, предъявленная поставщиком	19	60.1
3.Принята к вычету сумма НДС	68.2	19
4.Перечислены денежные средства поставщику	60.1	51

Таблица 6 Бухгалтерские проводки со счетом 62.2 «Расчеты по авансам полученным»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1.Получен аванс в счет предстоящей поставки продукции, товаров (выполнения работ, оказания услуг)	50, 51, 52	62.2
2.Отражена сумма налога на добавленную стоимость по сумме полученного аванса	62.2	68.2
3.Отгружена продукция, товар (выполнены работы или оказаны услуги)	62.1	90.1
4.Начислен НДС в бюджет по всей сумме стоимости проданных товаров, продукции, работ или услуг	90.3	68.2
5.Списана фактическая себестоимость отгруженной продукции	90.2	43
6.Выявлен финансовый результат (прибыль) от продажи продукции	90.9	99
7.Восстановлен НДС, ранее начисленный с аванса	68.2	62.2
8.Произведен зачет ранее полученного аванса	62.2	62.1
9.Поступила оплата от покупателей	51	62.1

Бухгалтерские проводки со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1.Удержан налог на доходы с сумм, выплаченных работникам организации	70	68.1
2. Начислен НДС, причитающийся к получению от покупателей за проданные им товары (выполненные работы, оказанные услуги)	90.3	68.2
3.Принята к вычету сумма входящего НДС	68.2	19
4. Начислен налог на имущество	20, 26, 91.2	68.3

5. Начислен условный расход по налогу на прибыль	99	68.4
или		
6. Начислен условный доход по налогу на прибыль	68.4	99
7. НДС перечислен в бюджет	68.1	51
8. НДС перечислен в бюджет	68.2	51
9. Налог на имущество перечислен в бюджет	68.3	51
10. Налог на прибыль перечислен в бюджет	68.4	51

Таблица 7 Бухгалтерские проводки со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Начислены взносы к уплате в Фонд социального страхования	08, 20, 23, 25, 26, 44	69.1
2. Начислены пособия работникам за счет средств ФСС РУЗ	69.1	70
3. Начислены взносы к уплате в Пенсионный фонд	08, 20, 23, 25, 26, 44	69.2
4. Начислены взносы к уплате в Фонд медицинского страхования	08, 20, 23, 25, 26, 44	69.3
5. Перечислены взносы в Фонд социального страхования	69.1	51
6. Перечислены взносы в Пенсионный фонд	69.2	51
7. Перечислены взносы в Фонд медицинского страхования	69.3	51

Таблица 8 Бухгалтерские проводки со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Начислена заработная плата	08, 20, 23, 25, 26, 29, 44	70
2. Удержан налог на доходы с сумм, выплаченных работникам организации	70	68.1
3. Заработная плата работникам выплачена из кассы организации	70	50.1

Таблица 9 Бухгалтерские проводки со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Отражена сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника	76.1	73
2. Отражена сумма претензии, причитающаяся к получению	76.2	91.1
3. Поступление суммы претензии	50, 51, 52	76.2
4. Отражена сумма претензии, причитающаяся к уплате	91.2	76.2
5. Перечислена сумма претензии	76.2	50, 51, 52
6. Начислен к уплате в бюджет НДС с суммы претензии	91.2	68
7. Отражены доходы подлежащие получению по договору простого	76.3	91.1

товарищества		
8. Отражена сумма полученных дивидендов	50, 51, 52	76.3
9. Отражена сумма депонированной заработной платы	70	76.4
10. Выплачена депонированная заработная плата	76.4	50