

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
заочной формы обучения, группы 06001352
Виноградовой Анны Евгеньевны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Кучерявенко С.А.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 3 |
| 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ | 6 |
| 1.1. Понятие и классификация дебиторской задолженности | 6 |
| 1.2. Методика отражения дебиторской задолженности в учете и отчетности | 10 |
| 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ЛЕКС» | 17 |
| 2.1. Организационная характеристика ООО «ЛЕКС» | 17 |
| 2.2. Анализ основных экономических показателей деятельности ООО «ЛЕКС» | 20 |
| 2.3. Характеристика методики ведения бухгалтерского учета в ООО «ЛЕКС» | 28 |
| 3. ДЕЙСТВУЮЩАЯ МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «ЛЕКС» | 32 |
| 3.1. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности покупателей | 32 |
| 3.2. Бухгалтерский учет прочей дебиторской задолженности | 37 |
| 3.3. Порядок проведения инвентаризации дебиторской задолженности | 40 |
| 3.4. Методические положения и практические рекомендации по разви- тию системы учета дебиторской задолженности ООО «ЛЕКС» | 43 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 48 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ | 52 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | 56 |

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях развития экономики все хозяйствующие субъекты находятся в тесных взаимоотношениях, в основу которых заложены разнообразные расчеты, образующиеся при приобретении, производстве и продаже продукции или товаров, выполнении работ или оказании услуг. Расчетные отношения между хозяйствующими субъектами сопровождаются возникновением и погашением обязательств перед кредиторами за полученные от них ресурсы. В этой ситуации каждая организация, выступающая в роли поставщика, подрядчика или же кредитора, отражает на своем балансе дебиторскую задолженность, как результат незавершенных расчетных отношений. Средства, поступающие в погашение дебиторской задолженности являются выручкой организации, позволяющей компенсировать произведенные затраты, выполнить кредиторские обязательства и получить прибыль.

Своевременное погашение дебиторской задолженности и эффективная расчетная политика способствуют динамичному развитию предприятия, его стабильному финансовому положению и являются залогом его успешного развития. В этой связи особое значение приобретает рациональная организация бухгалтерского учета дебиторской задолженности, обеспечивающая своевременность ее погашения. Данные бухгалтерского учета используются для оперативного руководства работой организации и его структурных подразделений, а также для составления экономических прогнозов и текущих планов.

Вопросам учета дебиторской задолженности посвящены работы многих российских и зарубежных ученых экономистов, таких как Кутер М.И., Палий В.Ф., Пятов М.Л., Соколов Я.В., Андерсон Х., Колдуэлл Д., Мэтьюс М.Р., Нидлз Б., Перера М., Райан Б., Ришар Ж., Саватье Р. и др. В данных работах рассмотрены вопросы классификации, признания, оценки, ранжирования, общие методические принципы бухгалтерского учета дебиторской задолженности, используемые в российской и международной системах учета. Следует от-

метить, что в данных работах не затрагивались вопросы учета дебиторской задолженности прикладного характера, учитывающих специфику хозяйственной деятельности конкретного экономического субъекта.

Совокупность вышеизложенных обстоятельств обуславливает необходимость проведения прикладной выпускной квалификационной работы в данном направлении.

Целью выполнения выпускной квалификационной работы явилось формирование методических положений и практических рекомендаций по развитию системы учета дебиторской задолженности исследуемого предприятия.

Исходя из поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретико-методические аспекты бухгалтерского учета дебиторской задолженности;

- изучить состояние бухгалтерского учета дебиторской задолженности исследуемого предприятия.

Объектом исследования является дебиторская задолженность, образующаяся в процессе ведения расчетных отношений с контрагентами, а предметом исследования – хозяйственная деятельность общества с ограниченной ответственностью «ЛЕКС».

Теоретическую основу выпускной квалификационной работы составляют нормативные и законодательные акты Российской Федерации, научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета.

В качестве эмпирической базы исследования использованы документы ООО «ЛЕКС»: устав, учетная и налоговая политика, рабочий план счетов, бухгалтерская отчетность за период с 2014 года по 2016 годы, первичные учетные документы и учетные регистры за 2016 год.

Для обработки исходной информации в исследовании были использованы следующие методы и приемы: системный подход, синтез, вертикальный и горизонтальный анализ, метод сравнений, запрос, инспектирование, наблюдение, пересчет группировки, сравнения и сопоставления, балансовый способ, метод экономических наблюдений и т.д.

Научная новизна результатов исследования заключается в постановке, теоретическом обосновании и практическом решении вопросов, связанных с формированием методических положений и практических рекомендаций по развитию системы учета дебиторской задолженности исследуемого предприятия.

В процессе исследования получены следующие научные результаты:

- обозначены проблемные аспекты системы бухгалтерского учета дебиторской задолженности исследуемого предприятия;
- определены основные направления развития методических положений системы бухгалтерского учета дебиторской задолженности в рамках субъекта экономической деятельности.

Практическая ценность исследования состоит в подготовке, представлении и использовании методических положений и практических рекомендаций по развитию системы учета дебиторской задолженности исследуемого предприятия.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и изложена на 55 страницах компьютерного текста; включает 3 рисунка, 15 таблиц. Список литературы насчитывает 28 источников. К работе приложено 14 документов.

В первой главе рассмотрены теоретические и методические основы учета дебиторской задолженности: понятие, классификация, методика отражения в учете и отчетности.

Во второй главе представлена организационно-экономическая характеристика ООО «Лекс»: анализ основных экономических показателей и характеристика методики ведения бухгалтерского учета.

В третьей главе изложена действующая методика бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «Лекс»: учет задолженности покупателей и прочей дебиторской задолженности, порядок проведения инвентаризации, а также методические положения и практические рекомендации по развитию системы учета дебиторской задолженности общества.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1. Понятие и классификация дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность с точки зрения бухгалтерского учета представляет собой имущественное право, как один из объектов гражданских прав. Данное утверждение вытекает из статьи 128 ГК РФ, в соответствии с которой «к объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность); нематериальные блага» [1]. В этой связи право на получение дебиторской задолженности относится к имущественным правам хозяйствующего субъекта, а дебиторская задолженность рассматривается как составная часть его имущества.

В современных условиях рыночной экономики, характеризующихся существенной долей неопределенности и риска, дебиторская задолженность присутствует в балансах большинства субъектов хозяйственной деятельности, что предопределено двумя основными причинами: во-первых, возможностью привлечения дополнительных оборотных средств на безвозмездной основе организацией–должником; во-вторых, расширением рынка сбыта для организации–кредитора. Возникновение дебиторской задолженности вытекает из договорных отношений с контрагентами, при которых переход права собственности на товары (работы, услуги) не совпадает по времени с их оплатой, а также вследствие невыполнения договорных обязательств, излишне уплаченных налогов, взысканных сборов, пеней, выданных денежных сумм подотчет.

Увеличение дебиторской задолженности отрицательно влияет на финансовое состояние организации, так как происходит замедление оборачиваемости ее активов и увеличение продолжительности финансового цикла. Вследствие этого перед организацией встает необходимость поиска дополнительных ис-

точников денежных средств для финансирования своей деятельности. В этой связи контроль своевременности взыскания средств составляющих дебиторскую задолженность приобретает важное значение.

Поскольку дебиторская задолженность является имущественным требованием хозяйствующего субъекта к контрагентам, которые являются его должниками, ее можно рассматривать с трех позиций: 1) как средство погашения кредиторской задолженности; 2) как часть проданной, но не оплаченной покупателями продукции; 3) как элемент оборотных активов, источником финансирования которых выступают собственные или заемные средства. Такой подход позволяет отнести дебиторскую задолженность к оборотному капиталу организации наряду с денежными средствами, товарно-материальными запасами, незавершенным производством и расходами будущих периодов.

Дебиторская задолженность классифицируется по целому ряду признаков: по степени ликвидности, по элементам, по срокам наступления платежа, по характеру образования, по степени надежности возврата, по обеспеченности гарантиями, по степени соблюдения законодательных норм, по возможности планирования, по степени контроля (таблица 1).

Наиболее пристального внимания для контроля за своевременностью взыскания средств составляющих дебиторскую задолженность, исходя из классификации, представленной в таблице 1.1, требует дебиторская задолженность, классифицируемая по степени надежности возврата и отнесенная к разряду сомнительной.

В соответствии с пунктом 1 статьи 266 НК РФ: «сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией» [2]. По истечении срока исковой давности сомнительная дебиторская задолженность переходит в категорию безнадежной задолженности. Согласно пункту 2 статьи 266 НК РФ:

«безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок

Таблица 1.1

Классификация дебиторской задолженности

| Признак классификации | Источник | Вид дебиторской задолженности | Примечания |
|---|----------|--|---|
| Ликвидность | | Высоколиквидная | Срок погашения менее 1 месяца |
| | | Среднеликвидная | Срок погашения от 1 до 3 месяцев |
| | | Неликвидная | Нереальная к погашению |
| Элементы | | Задолженность покупателей и заказчиков | За поставленную продукцию, товары, услуги |
| | | Векселя к получению | При выдаче векселей за полученный товар |
| | | Авансы выданные | Задолженность поставщиков в счет ранее полученных авансов |
| | | Прочая | Дочерних обществ и филиалов, подотчетных лиц и т.п. |
| Срок наступления платежа | | Краткосрочная | Оплата в течение 12 месяцев после отчетной даты |
| | | Долгосрочная | Оплата в течение более 12 месяцев после отчетной даты |
| Характер образования | | Оправданная | Соответствует условиям договора, срок платежа еще не наступил |
| | | Неоправданная | Условия договора нарушены, оплата не наступает в оговоренный срок |
| Степень надежности возврата | | Надежная | Обязательство подтверждено либо обеспечено гарантией |
| | | Сомнительная | Оплата не наступила в оговоренный срок и не обеспечена залогом, поручительством или гарантией |
| | | Безнадежная | Истек срок исковой давности (3 года), организация-должник ликвидирована |
| Обеспеченность гарантиями | | Обеспеченная | Неустойкой, залогом, поручительством, банковской гарантией, задатком |
| | | Необеспеченная | Нет никаких гарантий |
| Степень соблюдения законодательных норм | | Надлежаще истребованная задолженность | Покупатель подтвердил свое обязательство или обратился в суд |
| | | Неистребованная | Не предпринимались действия по истребованию задолженности |
| Возможность планирования | | Планируемая | Задолженность предполагается заранее, так как это предусмотрено кредитной политикой |
| | | Непланируемая | Задолженность не предполагается заранее |
| Степень контроля | | Контролируемая | При наличие задолженности аффилированных лиц |
| | | Неконтролируемая | При отсутствии задолженности аффилированных лиц |

исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации» [2].

Нереальная к взысканию дебиторская задолженность может образоваться в следующих случаях: ликвидации или банкротстве должника; истечения срока исковой давности без подтверждения задолженности со стороны должника; наличия денежных средств на счетах в «проблемном» банке; невозможности взыскания судебным приставом – исполнителем по решению суда суммы долга (например, имущество организации находится на праве оперативного управления). Нереальная к взысканию дебиторская задолженность должна быть истребована: вначале в претензионном порядке, а затем - в судебном порядке.

Согласно пункту 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: «дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в порядке, предусмотренном пунктом 70 настоящего Положения, или на увеличение расходов у некоммерческой организации» [3].

В соответствии с пунктом 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: «списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания, для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника» [3].

В пункте 14.3 ПБУ 10/99 «Расходы организации» отмечается, что «дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги,

нереальные для взыскания, включаются в расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации» [4]. Для признания операции по списанию дебиторской задолженности правомерной необходимы следующие документы: договор с организацией-дебитором; первичные документы, подтверждающие факт задолженности (например, накладные); акт инвентаризации дебиторской задолженности по форме № ИНВ-17; приказ руководителя о списании суммы дебиторской задолженности.

Невозможность погашения суммы дебиторской задолженности может быть подтверждена одним из следующих документов: выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ); справкой налогового органа о ликвидации организации – должника; решением суда; уведомлением конкурсного управляющего (ликвидационной комиссии) об отказе в удовлетворении требований по взысканию соответствующей задолженности из-за недостаточности имущества ликвидированной организации-должника; актом судебного пристава – исполнителя о невозможности взыскания задолженности с организации – должника.

Таким образом, можно отметить положительные и отрицательные аспекты существования дебиторской задолженности. Предоставление отсрочки платежа за товары, работы, услуги способствует привлечению покупателей и стимулирует рост объема продаж и прибыли. Однако увеличение размера дебиторской задолженности вызывает замедление оборачиваемости оборотных активов и снижение эффективности использования оборотных средств в целом. В связи с этим организации необходимо осуществлять грамотное управление дебиторской задолженностью для исключения образования дебиторской задолженности нереальной к взысканию.

1.2. Методика отражения дебиторской задолженности в учете и отчетности

Методика отражения дебиторской задолженности в учете и отчетности субъекта экономической деятельности на территории РФ определяется целым

рядом законодательных и нормативных актов, а также инструкциями и методическими указаниями, представленными в таблице 1.2. Данные документы регламентируют весь учетный цикл, начиная от составления договора и первичных документов и заканчивая представлением информации о величине дебиторской задолженности в отчетности организации.

Таблица 1.2

Нормативные документы по учету дебиторской задолженности в РФ

| Документ | Действующая редакция | Источник | Регламентирующие нормы |
|---|----------------------|----------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Законодательный уровень нормативного регулирования | | | |
| О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ | 31.12.2017 г. | [5] | Порядок учета обязательств, проведения инвентаризации |
| Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1 от 31.07.1998 г., № 146 – ФЗ и ч. 2 от 05.08.2000 г., № 117-ФЗ) | 19.02.2018 г. | [2] | Устанавливает основные элементы налогообложения организации, |
| Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ | 30.07.2017 г. | [1] | Основные положения о видах сделок и обязательств, форм расчетов, договоров. |
| Таможенный кодекс Евразийского экономического союза | 11.04.2017 | [6] | Принципы перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу |
| О переводном и простом векселе: Федеральный закон от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ | 11.03.1997 | [7] | Порядок обращения простого и переводного векселя |
| О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ | 29.12.2017 | [8] | Порядок проведения расчетов в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами. |
| Нормативный уровень нормативного регулирования | | | |
| ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»: Приказ Минфина России от 27.11.2006 № 154н | 24.12.2010 г. | [9] | Порядок оценки и учета дебиторской задолженности, стоимость которой выражена в иностранной валюте. |
| ПБУ 9/1999 «Доходы организации»: Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н | 06.04.2015 г. | [10] | Правила признания доходов по различным видам деятельности, оценка дебиторской задолженности. |
| ПБУ 10/1999 «Расходы организации»: Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н | 06.04.2015 г. | [4] | Порядок и правила признания расходов по различным видам деятельности, в том числе дебиторской задолженности нереальной к взысканию. |
| Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34н | 29.03.2017 г. | [3] | Порядок ведения расчетов с покупателями и заказчиками. |
| ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»: Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н | 08.11.2010 г. | [11] | Представление в отчетности информации о дебиторской задолженности. |
| ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»: Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н | 28.04.2017 г. | [12] | Отражение в учетной политике форм и способов ведения бухгалтерского учета, в т.ч. в части расчетов с покупателями и заказчиками, прочими дебиторами. |

| Продолжение табл. 1.2 | | | |
|---|---------------|------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений»: Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н | 25.10.2010 г. | [13] | Регулирует корректировку стоимости обязательства. |
| Методический уровень нормативного регулирования | | | |
| Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Минфина России от 13.06.1995 № 49 | 08.11.2010 г. | [14] | Порядок проведения инвентаризации финансовых обязательств. |
| План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н | 08.11.2010 г. | [15] | Порядок отражения дебиторской задолженности, образующейся в результате осуществления расчетов с контрагентами, на счетах бухгалтерского учета. |
| О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н | 06.04.2015 г. | [16] | Представление дебиторской задолженности в отчетности. |

Основным документом, призванным упорядочить стороны хозяйственной деятельности предприятия, является Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. В соответствии с данным документом «бухгалтерский учёт представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного непрерывного и документального учёта всех хозяйственных операций» [5]. В Федеральном законе представлены общие положения, относящиеся к учету обязательств: организация бухгалтерского учета; оформление первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета; правила проведения инвентаризации обязательств и их отражения в бухгалтерской отчетности; хранение документов.

Не менее важное значение для целей регулирования взаимоотношений юридического лица с государственными структурами и внебюджетными фондами, играет Налоговый кодекс РФ. Данный документ регулирует налогообложение организаций, занимающихся продажей товаров, в части описания действий по уплате налога; сроков уплаты налогов и сборов, а также пеней и штрафов; требования по уплате налогов и сборов [2].

К числу основных законодательных актов относится Гражданский кодекс РФ, который регулирует права собственности, заключение сделок и договоров, возникновение обязательств, их исполнение и т.д. В данном законодательном акте приведены основные положения о видах сделок и обязательств, форм рас-

четов, договоров (порядок заключения, изменения и расторжения договоров). Всё это достоверно и полно отражает бухгалтерский учёт [1].

Таможенный кодекс Евразийского экономического союза устанавливает основные принципы перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу, основные положения, относящиеся к таможенному оформлению, оформлению по прибытию товаров на территорию РФ, временному хранению товаров, исчислению таможенных пошлин и т.п. [6].

Федеральный закон «О переводном и простом векселе» закрепляет основные положения о лицах, которые имеют право обязываться по простому и переводному векселю, порядок оплаты простого и переводного векселя, порядок исполнения требований, основанных на протесте векселей в неплатеже, неакцепте и не датировании акцепта [7].

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает порядок проведения расчетов между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами, определяет права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций, правила оформления паспорта сделки и т.д. [8].

Положение по бухгалтерскому учёту «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006 регулирует особенности бухучета обязательств организаций, стоимость которых выражена в иностранной валюте, заключающиеся в пересчете их стоимости в рубли, учет курсовых разниц [9].

Положением по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» устанавливаются правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ. Определены условия признания выручки в бухгалтерском учете организаций и отмечено, что «неисполнение хотя бы одного из ...условий» приводит к признанию в бухгалтерском учете организации «кредиторской задолженности, а не выручки» [10]. В данном документе приведена оценка величины дебиторской задолженности, которая определяется «исходя из

цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации» [10].

Положением по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации» устанавливаются правила формирования расходов коммерческих организаций и условия их признания, отмечено, что «неисполнение хотя бы одного из ...условий» приводит к признанию в бухгалтерском учете организации «дебиторской задолженности» [4]. Определен перечень расходов относящихся на себестоимость продукции и прочих расходов. Отмечено, что «прочими расходами являются ... отчисления в оценочные резервы (резервы по сомнительным долгам); ... суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности» [4].

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, устанавливает общий порядок ведения и организации бухгалтерского учета хозяйствующими субъектами, в том числе ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками. Положение включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части дебиторской и кредиторской задолженности и т.п. [3].

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) раскрывает содержание информации о суммах дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе; выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей в отчете о финансовых результатах и раскрытие информации о расчетах с покупателями и заказчиками в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах [11].

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками, прочими дебиторами [12].

Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) регулирует корректировку стоимости обязательства, которая производится в связи с появлением новой информации и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности. В положении сказано, что «оценочным значением является величина резерва по сомнительным долгам, с помощью которого покрываются убытки от непогашенной дебиторской задолженности» [13].

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств регламентируют порядок проведения инвентаризации дебиторской задолженности [14].

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению определяет перечень счетов, субсчетов и порядок отражения расчетных операций между контрагентами, следствием которых является возникновение дебиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета [15]. Для отражения расчетных операций между контрагентами, следствием которых является возникновение дебиторской задолженности, предусмотрены активно-пассивные счета Плана счетов бухгалтерского учета, прописанные в его VI разделе «Расчеты» (таблица 1.3). Основным принципом учета расчетов является отражение хозяйственных операций начисления и погашения дебиторской задолженности.

Таблица 1.3

Счета учета дебиторской задолженности

| Номер счета | Название счета | Образование дебиторской задолженности |
|-------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Внесение организацией предоплаты в счет будущей поставки. |
| 62 | Расчеты с покупателями и заказчиками | Поставка товаров (работ, услуг) в счет будущей оплаты; получение от контрагента векселя. |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам | Переплата в бюджет налогов и сборов |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | Переплата страховых взносов при расчетах с государственными внебюджетными фондами. |
| 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда | Удержание из заработной платы работника определенных сумм |
| 71 | Расчеты с подотчетными лицами | Невозврат подотчетным лицом сумм ранее выданного аванса |

| Продолжение табл.1. 3 | | |
|-----------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 73 | Расчеты с персоналом по прочим операциям | Задолженность персонала по предоставленным организацией займам, возмещению материального ущерба и т. п |
| 75 | Расчеты с учредителями | Задолженность учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | Задолженность по возмещению ущерба по страховому случаю; по претензиям в пользу организации; по причитающимся дивидендам; получение от контрагента в качестве платежа векселя по нетоварным операциям |

Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» определяет порядок отражения информации о величине и видах дебиторской задолженности в отчетных формах субъекта экономической деятельности. Данная информация должна быть представлена в бухгалтерском балансе и пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах [16].

Как следует из обзора нормативных документов, учет дебиторской задолженности достаточно обеспечен. Его постоянное изменение и дополнение направлено на отражение реальных процессов, происходящих в нашей стране.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ЛЕКС»

2.1. Организационная характеристика ООО «Лекс»

Общество с ограниченной ответственностью «Лекс» (далее ООО «Лекс») создано в 1998 году и осуществляет свою деятельность на основании Устава и законодательства Российской Федерации. Общество расположено в городе Белгороде. ООО «Лекс» осуществляет следующие виды деятельности: производство строительных материалов, выполнение строительно-монтажных и дизайнерских работ, оказание коммерческо-посреднических услуг, торгово-закупочную деятельность.

Уставный капитал общества на момент учреждения объявлен в размере 15000 руб., разделенных на 60 долей номинальной стоимостью 250 руб. каждая. Все вклады в уставный капитал являются денежными. Увеличение уставного капитала общества допускается только после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала общества может осуществляться за счет имущества общества, за счет дополнительных вкладов участников общества и за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество. Решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала принимает общее собрание участников. Уменьшение уставного капитала производится только после уведомления всех кредиторов общества.

Высшим органом управления обществом является общее собрание участников, которое проводится не реже одного раза в год для рассмотрения и утверждения годового отчета и баланса общества. На общем собрании участников определяются основные направления деятельности, избирается директор, принимается решение о распределении чистой прибыли, утверждается ревизор и определяется размер оплаты его услуг.

Руководство текущей деятельностью общества осуществляет директор. Главный бухгалтер организует работу бухгалтерской службы. Финансовый год в

обществе совпадает с календарным годом. Директор и главный бухгалтер общества несут личную ответственность за соблюдение порядка ведения и достоверность учета и отчетности.

В таблице 2.1 представлены основные экономические показатели финансово - хозяйственной деятельности ООО «Лекс». Для расчета экономических показателей была использована бухгалтерская отчетность общества за 2014-2016 годы (приложения 1-3). Следует отметить, что в рассматриваемом периоде у предприятия отсутствуют внеоборотные активы.

Таблица 2.1

Показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Лекс»
за 2014-2016 гг.

| № п/ п | Показатели | Годы | | | Отклонение (+,-) | | | |
|--------------|--|-------|-------|-------|------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | | 2014 | 2015 | 2016 | Абсолютное | | Относительное (%) | |
| | | | | | 2015 к 2014 | 2016 к 2015 | 2015 к 2014 | 2016 к 2015 |
| 1 | Выручка, тыс.руб. | 57979 | 57441 | 32035 | -538 | -25406 | -9,3 | -44,2 |
| 2 | Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб. | 32064 | 30161 | 36576 | -1903 | 6415 | -5,9 | 21,3 |
| 3 | Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб. | 22318 | 21693 | 16037 | -625 | -5656 | -2,8 | -26,1 |
| 4 | Себестоимость продаж, тыс.руб. | 33735 | 35943 | 20666 | 2208 | -15277 | 6,5 | -42,5 |
| 5 | Прибыль от продаж, тыс.руб. | 20713 | 17579 | 8712 | -3134 | -8867 | -15,1 | -50,4 |
| 6 | Чистая прибыль, тыс.руб. | 19479 | 12213 | 5866 | -7266 | -6347 | -37,3 | -52,0 |
| 7 | Уровень рентабельности, % | 57,7 | 34,0 | 28,4 | -27,7 | -5,6 | | |
| 8 | Рентабельность продаж, % | 35,7 | 30,6 | 27,2 | -5,1 | -3,4 | | |

В рассматриваемом периоде наблюдается существенное уменьшение выручки общества: в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 9,3 %; а в 2016 году по сравнению с 2015 годом еще на 44,2 %. Данный факт свидетельствует о сокращении объемов продаж. Себестоимость продаж увеличивается в 2015 году

по сравнению с 2014 годом на 6,5 % , что может быть объяснено увеличением стоимости потребленных ресурсов. Однако в 2016 году по сравнению с 2015 годом данный показатель уменьшается на 42,5 %. Такое изменение себестоимости продаж в полной мере согласуется с изменением выручки за тот же период.

В рассматриваемом периоде произошло сокращение прибыли от продаж: в 2015 году по сравнению с 2014 годом - на 15,1 %, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом еще - на 50,4 %. Показатель чистой прибыли также уменьшается: в 2015 году по сравнению с 2014 годом - на 37,3 %, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом - на 57,0 %. Рентабельность продаж в течение рассматриваемого периода изменялась в полном соответствии с тенденцией изменения выручки и прибыли от продаж, то есть уменьшалась на 5,1 % в 2015 году по сравнению с 2014 годом и на 3,4 % в 2016 году по сравнению с 2015 годом. Уровень рентабельности также соответствовал изменению себестоимости продаж и чистой прибыли, то есть уменьшался в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 27,7 % и в 2016 году по сравнению с 2015 годом еще на 5,6 %.

В рассматриваемом периоде среднегодовая стоимость дебиторской задолженности уменьшилась в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 5,9 % и увеличилась в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 21,3 % достигнув абсолютного значения в 36576 тыс. руб. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности непрерывно уменьшалась в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 2,8 % и в 2016 году по сравнению с 2015 годом – на 26,1 %, достигнув величины в 16037 тыс. руб. При этом абсолютные значения дебиторской задолженности существенно превышали среднегодовые значения кредиторской задолженности. Это свидетельствует об отсутствии проблем с платежеспособностью предприятия.

Таким образом, в рассматриваемом периоде с 2014 по 2016 год в ООО «Лекс» наблюдается уменьшение выручки, прибыли от продаж и чистой прибыли, рост дебиторской и уменьшение кредиторской задолженностей.

2.2. Анализ основных экономических показателей деятельности предприятия

Одним из основных экономических показателей деятельности предприятия является его платежеспособность, то есть возможность предприятия погашать свои обязательства имеющимися платежными средствами.

Наиболее известный подход к оценке платежеспособности состоит в реклассификации статей бухгалтерского баланса: статей активов – на 4 группы по скорости возможной реализации; статей пассивов – на 4 группы по срочности их погашения [17]. Такая группировка актива и пассива баланса ООО «Лекс» представлена в таблице 2.2.

Определение платежеспособности проводится путем сопоставления сумм групп активов и пассивов. В результате определяется, достаточно ли активов для погашения обязательств. Для определения ликвидности баланса группы актива и пассива сравниваются между собой [17]. Оценку текущей платежеспособности принято проводить с помощью абсолютных и относительных показателей.

Условиями абсолютной ликвидности является превышение или равенство абсолютных значений быстро - (A1), средне - (A2) и медленно (A3) реализуемых активов над наиболее срочными (П1) обязательствами, кратко - (П2) и долгосрочными (П3) обязательствами соответственно при обязательном превышении фиксированных пассивов (П4) над труднореализуемыми активами (A4). Условие абсолютной ликвидности представлено соотношениями:

$$A1 \geq П1; \quad A2 \geq П2; \quad A3 \geq П3; \quad A4 \leq П4. \quad (1)$$

Оценка абсолютных показателей ликвидности баланса ООО «Лекс» за 2014-2016 годы осуществляется с помощью аналитической таблицы 2.2, по данным которой можно констатировать, что баланс общества не соответствует критериям абсолютной ликвидности. По состоянию на указанные даты быстро- и труднореализуемые активы не превышают срочные обязательства и фикс-

сированные пассивы. Однако средне- и медленнореализуемые активы превышают краткосрочные и долгосрочные обязательства. Таким образом, для баланса ООО «Лекс» в рассматриваемом периоде за 2014-2016 годы справедливо следующее соотношение активов и пассивов:

$$A1 < П1; \quad A2 > П2; \quad A3 > П3; \quad A4 < П4.$$

Для более наглядной оценки платежеспособности используют относительные показатели, называемые коэффициентами платежеспособности. При расчете данных коэффициентов платежные средства, функцию которых выполняют активы, соотносятся с денежной оценкой обязательств. Расчет коэффициентов платежеспособности ООО «Лекс» в 2013-2015 годах представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Коэффициенты платежеспособности за 2014-2016 годы

| № п/п | Показатели | По состоянию на 31.12. | | | Отклонение | | | |
|-----------------------------|--|------------------------|-------|-------|------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | | 2014 | 2015 | 2016 | Абсолютное (+,-) | | Относительное (%) | |
| | | | | | 2015 к 2014 | 2016 к 2015 | 2015 к 2014 | 2016 к 2015 |
| ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ | | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства, тыс. руб. | 649 | 1 | 423 | -648 | 422 | -99,8 | 42200 |
| 2 | Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 20949 | 39373 | 33778 | 18424 | -5595 | 87,9 | 14,2 |
| 3 | Финансовые вложения, тыс. руб. | 5394 | 245 | 0 | -5149 | -245 | -95,4 | 100,0 |
| 4 | Оборотные средства, тыс. руб. | 33586 | 45573 | 40362 | 11987 | -5211 | 35,7 | -11,4 |
| 5 | Краткосрочные обязательства, тыс. руб. | 21806 | 21580 | 10494 | -226 | -11086 | -1,0 | -51,4 |
| РАСЧЕТНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ | | | | | | | | |
| 6 | Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,28 | 0,01 | 0,04 | -0,27 | 0,03 | -96,4 | 300,0 |
| 7 | Коэффициент быстрой ликвидности | 0,99 | 1,82 | 3,25 | 0,83 | 1,43 | 83,8 | 78,6 |
| 8 | Коэффициент текущей ликвидности | 1,54 | 2,11 | 3,84 | 0,57 | 1,73 | 37,0 | 82,0 |

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация (стр. 1500 баланса) может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (сумма строк 1240 и 1250 баланса). Коэффициент абсолютной ликвидности должен находиться в пределах от 0,1 до 0,7 долей единицы.

В рассматриваемом периоде значения коэффициента абсолютной ликвидности в 2015 и 2016 годах выходят за нижнюю границу допустимого интервала. Этот факт свидетельствует о том, что организация не в состоянии погасить имеющиеся краткосрочные обязательства, направив на эти цели все имеющиеся денежные средства и краткосрочные финансовые вложения. Лишь в 2014 году организация могла погасить 28 % краткосрочных обязательств, направив на эти цели все денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации (стр. 1500 баланса) может быть немедленно погашена за счет денежных средств и дебиторской задолженности (сумма строк 1230 и 1250 баланса). Оптимальное значение коэффициента абсолютной ликвидности составляет 1.

В ООО «Лекс» числовые значения данного показателя на протяжении всего рассматриваемого периода находятся в интервале от 0,99 до 3,25, что соответствует в 2014 году оптимальному значению, а в последующие годы превышает оптимальное значение. Это определяет тот факт, что все краткосрочных обязательств могут быть немедленно погашены за счет направления на эти цели всех денежных средств и дебиторской задолженности в 2014 году, а в последующие годы только части денежных средств и дебиторской задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть краткосрочных обязательств (стр. 1500 баланса) можно погасить, направив на эти цели все оборотные средства (стр. 1200 баланса). Необходимое значение данного коэффициента должно быть равно 1,5 долей единицы.

В ООО «Лекс» числовое значение данного показателя в рассматриваемом периоде соответствует (в 2014 году) и превышает (в 2015, 2016 годах) рекомен-

дуемое оптимальное значение. Это свидетельствует о том, что все краткосрочные обязательства могут быть погашены при условии направления на эти цели части оборотных активов предприятия.

Статьи денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженностей участвуют в расчете коэффициента платежеспособности ООО «Лекс», который характеризует величину покрытия платежными средствами текущей кредиторской задолженности (табл. 2.4). Из таблицы 2.4 следует, что в рассматриваемом периоде коэффициент платежеспособности показывает достаточную степень обеспеченности текущих кредиторских обязательств наиболее ликвидными средствами (денежными средствами и дебиторской задолженностью). На 1 рубль срочных платежей в ООО «Лекс» приходится 0,99 руб. платежных средств по состоянию на 31.12.2014 г., причем данный показатель существенно увеличивается и составляет 1,82 руб. на 31.12.2015 года. На 31.12.2016 года значение данного показателя увеличивается и составляет 3,25 руб. Таким образом, частично используя имеющиеся платежные средства, организация в состоянии погасить все срочные платежи по состоянию на 31.12.2016 года.

Таблица 2.4

Анализ платежеспособности ООО «Лекс» за 2014-2016 годы

| Наименование показателей | По состоянию на 31.12. | | | Отклонение (+;-) | |
|--------------------------------|------------------------|-------|-------|------------------|-------------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2015 к 2014 | 2016 к 2015 |
| Платежные средства | 21598 | 39374 | 34201 | 17776 | -5173 |
| Срочные платежи | 21806 | 21580 | 10494 | -226 | -11086 |
| Коэффициент платежеспособности | 0,99 | 1,82 | 3,25 | 0,83 | 1,43 |

Финансовое состояние предприятия определяется результатами производственной и коммерческой деятельности и характеризуется рядом показателей, значение которых представлены в таблице 2.5. Расчёт выполнен на основе бухгалтерского баланса ООО «Лекс» за 2016 год (приложение 3).

Необходимо отметить, что в бухгалтерском балансе ООО «Лекс» отсутствуют долгосрочные обязательства и внеоборотные активы. Поэтому коэффициент финансовой независимости будет совпадать с коэффициентом финансовой устойчивости и коэффициентом обеспеченности собственными источниками финансирования.

Таблица 2.5

Показатели финансового состояния ООО «Лекс»

| № п/п | Показатели | Нормативное значение | По состоянию на 31.12. | | | Абсолютное отклонение (+;-) | |
|----------------------|--|----------------------|------------------------|-------|-------|-----------------------------|-------------------|
| | | | 2014 | 2015 | 2016 | 2015 г. к 2014 г. | 2016 г. к 2015 г. |
| Исходные данные | | | | | | | |
| 1 | Собственный капитал, тыс.руб. | Стр. 1300 | 11780 | 23993 | 29868 | 12213 | 5875 |
| 2 | Долгосрочные обязательства, тыс.руб. | Стр. 1400 | - | - | - | - | - |
| 3 | Краткосрочные обязательства, тыс.руб. | Стр. 1500 | 21806 | 21580 | 10494 | -226 | -11086 |
| 4 | Внеоборотные активы, тыс.руб. | Стр. 1100 | - | - | - | - | - |
| 5 | Оборотные активы, тыс.руб. | Стр. 1200 | 33586 | 45573 | 40362 | 11987 | -5211 |
| 6 | Валюта баланса, тыс.руб. | Стр. 1700 | 33586 | 45573 | 40362 | 11987 | -5211 |
| Расчетные показатели | | | | | | | |
| 7 | Коэффициент финансовой независимости (стр. 1300 : стр. 1700) | $\geq 0,4-0,6$ | 0,35 | 0,53 | 0,74 | 0,18 | 0,21 |
| 8 | Коэффициент финансовой устойчивости ((стр.1300+ стр.1400) : стр.1700) | $\geq 0,6$ | 0,35 | 0,53 | 0,74 | 0,18 | 0,21 |
| 9 | Коэффициент финансирования (стр. 1300 : (стр. 1400 + стр. 1500)) | $\geq 0,7$ | 0,54 | 1,11 | 2,84 | 0,57 | 1,73 |
| 10 | Коэффициент капитализации (стр. 1400 + стр. 1500) : стр.1300) | Не выше 1,5 | 1,85 | 0,90 | 0,35 | -0,95 | -0,55 |
| 11 | Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования ((стр. 1300-стр.1100) : стр.1200) | $\geq 0,5$ | 0,35 | 0,53 | 0,74 | 0,18 | 0,21 |
| 12 | Доля оборотных средств в активах (стр. 1200 : стр. 1700) | $\geq 0,5$ | 1,00 | 1,00 | 1,00 | - | - |

В 2014 году значение коэффициента финансовой независимости находится за пределами нижней границы рекомендуемых значений и составляют 0,35,

что свидетельствует о финансовой зависимости организации. В 2015 и 2016 годах значения коэффициента финансовой независимости увеличились и составили 0,53 и 0,74 соответственно. Это свидетельствует о финансовой независимости организации.

Коэффициент финансовой устойчивости в 2014 и 2015 годах находится за пределами нижней границы оптимальных значения. Это свидетельствует о финансовой неустойчивости организации. Однако в 2016 году организация стала финансово устойчивой, о чем свидетельствует увеличение значения соответствующего коэффициента до 0,74.

Значения коэффициента финансирования от 0,54 в 2014 году свидетельствуют о невозможности ООО «Лекс» покрытия своих долгов за счет собственного капитала. Однако в 2015 и 2016 годах значения данного коэффициента увеличились до 1,11 и 2,84 соответственно, что свидетельствует о способности покрытия краткосрочных обязательств за счет собственных средств.

Коэффициент капитализации представляет собой величину обратную коэффициенту финансирования и также выходит за область оптимальных значений менее 1,5 в 2014 году. Однако в 2015 и 2016 годах значения данного коэффициента уменьшаются до 0,9 и 0,35 соответственно, что свидетельствует о снижении доли собственного капитала в активах ООО «ЛЕКС».

В 2015 и 2016 годах ООО «ЛЕКС» полностью обеспечена собственными источниками финансирования, поскольку значения коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования составляют 0,53 и 0,74 соответственно.

Доля оборотных средств в активах ООО «Лекс» в рассматриваемом периоде составляет 1, поскольку в организации отсутствуют внеоборотные активы.

Одной из целей анализа платежеспособности является своевременное выявление признаков неплатежеспособности. В соответствии с действующим в России законодательством основанием для признания предприятия банкротом является невыполнение им обязательств по оплате товаров, работ, услуг или по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды по истечении

трех месяцев со дня срока оплаты. В международной практике для прогнозирования вероятности банкротства предприятий используется индекс кредитоспособности Э.Альмана. Индекс Альтмана представляет собой функцию от нескольких показателей, характеризующих экономический потенциал предприятия и результаты его работы за истекший период. В общем виде индекс кредитоспособности (Z-счет) для прогнозирования возможного банкротства имеет следующий вид [18]:

$$Z=0,717x_1+0,847x_2+3,107x_3+0,42x_4+0,995x_5, \quad (2)$$

где: x_1 – отношение оборотного капитала к сумме активов;

x_2 – отношение суммы нераспределенной прибыли к сумме активов;

x_3 – отношение суммы операционной прибыли к общей стоимости активов;

x_4 – отношение собственного капитала к заемному капиталу;

x_5 – отношение объема продаж к общей величине активов.

В табл. 2.6 представлены исходные данные и расчетные показатели пятифакторной модели Э.Альмана для ООО «Лекс» за период с 2014 по 2016 год.

Таблица 2.6

Прогноз вероятности банкротства ООО «Лекс» за 2013-2015 гг. (по пятифакторной модели Z-счета Э. Альтмана)

| Показатели | Годы | | |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| Исходные данные | | | |
| 1.Оборотный капитал, тыс. руб. | 33586 | 45573 | 40362 |
| 2.Активы предприятия, тыс. руб. | 33586 | 45573 | 40362 |
| 3.Нераспределенная прибыль, тыс. руб. | 19479 | 12213 | 5866 |
| 4.Операционная прибыль, тыс. руб. | 20713 | 17579 | 8712 |
| 5.Собственный капитал, тыс. руб. | 11780 | 23993 | 29868 |
| 6.Заемный капитал, тыс. руб. | 21806 | 21580 | 10494 |
| 7.Объем продаж, тыс. руб. | 57979 | 57441 | 32035 |
| Расчетные показатели | | | |
| X_1 (п.1 : п.2) | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| X_2 (п. 3 : п.2) | 5,134 | 0,268 | 0,145 |
| X_3 (п.4 : п.2) | 0,617 | 0,386 | 0,216 |
| X_4 (п. 5 : п.6) | 0,540 | 1,112 | 2,846 |
| X_5 (п.7 : п.2) | 1,726 | 1,260 | 0,794 |
| Z | 8,926 | 3,864 | 3,496 |

Значение Z-показателя в диапазоне $Z < 1,23$ означает очень высокую степень вероятности банкротства предприятия, в диапазоне $1,23 < Z < 2,89$ – ситуация неопределенная, значение $Z > 2,9$ характеризует компанию как стабильную и финансово устойчивую.

Значение Z-показателя для ООО «Лекс» рассчитаны ниже и составляют

2014 г.: $0,717 \cdot 1 + 0,847 \cdot 5,134 + 3,107 \cdot 0,617 + 0,42 \cdot 0,540 + 0,995 \cdot 1,726 = 8,926$;

2015 г.: $0,717 \cdot 1 + 0,847 \cdot 0,268 + 3,107 \cdot 0,386 + 0,42 \cdot 1,112 + 0,995 \cdot 1,260 = 3,864$;

2016 г.: $0,717 \cdot 1 + 0,847 \cdot 0,145 + 3,107 \cdot 0,216 + 0,42 \cdot 2,846 + 0,995 \cdot 0,794 = 3,496$

Полученные значения Z-показателя для ООО «Лекс» в 2014-2016 годах превышают значение 2,9. Данное обстоятельство свидетельствует об отсутствии признаков банкротства у предприятия.

В целом финансово-хозяйственную деятельность ООО «Лекс» в рассматриваемом периоде следует признать удовлетворительной: при сохраняющейся тенденции к сокращению выручки и адекватном изменении затрат, организация имеет прибыль, являясь финансово независимой и платежеспособной.

2.3. Организационные аспекты ведения бухгалтерского учета

В ООО «Лекс» бухгалтерский учет ведется в соответствии с ПБУ, Налоговым и Гражданским кодексами, а также иными нормативно-правовыми документами. Данное обстоятельство в полной мере отвечает требованиям, установленным в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ. Организация ведения бухгалтерского учета в ООО «Лекс» обеспечивает выполнение ряда условий: 1) хранение учетной документации на протяжении установленных сроков; 2) наличие учетной политики; 3) подтверждение каждой хозяйственной операции первичным документом. За организацию ведения бухгалтерского учета в ООО «Лекс» отвечает директор общества, который назначает главного бухгалтера, непосредственно решающего конкретные вопросы бухгалтерского учета. Главный бухгалтер совместно с руководителем общества разрабатывает учетную политику и подписывает документы, служащие основанием для при-

емки материально-производственных запасов, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, денежных средств.

Основными элементами организации бухгалтерского учета являются: первичный учет и документооборот, инвентаризация, рабочий План счетов бухгалтерского учета, формы бухгалтерского учета, формы организации учетно-вычислительных работ, объем и содержание отчетности.

Организация применяет упрощенную систему налогообложения, при этом объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов (приложение 4). Учет в целях налогообложения ведется на основании первичных учетных документов, данных бухгалтерского учета. В частности применяется книга учета доходов и расходов, которая ведется в электронном виде.

В ООО «Лекс» все хозяйственные операции подлежат оформлению оправдательными документами, которые являются первичными учетными документами. В обществе применяются унифицированные формы первичных документов. Все первичные документы содержат следующие обязательные реквизиты: 1) наименование документа; 2) дату составления, 3) наименование организации, от имени которой составлен документ; 4) содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении; 5) наименование должностных лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления; 6) личные подписи указанных лиц. Оформление первичных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Основой организации первичного учета в любом субъекте экономической деятельности является утвержденный директором график документооборота, который отсутствует в ООО «Лекс». Под документооборотом понимается порядок прохождения документов от момента их создания до передачи на хранение в архив.

В ООО «Лекс» в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности ежегодно проводят инвентаризацию имущества и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря (приложение Д). В ходе инвентаризации проверяется и документально подтверждается наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Для проведения инвентаризации назначается комиссия, которая отвечает за полноту и достоверность результатов инвентаризации.

В ООО «Лекс» отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно. Бухгалтерская отчетность составляется на основе данных синтетического и аналитического учета. В состав отчетности входят: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Для ведения текущего бухгалтерского учета в бухгалтерии ООО «Лекс» применяется комбинированная форма счетоводства с элементами журнально-ордерной формы счетоводства через систему учетных регистров, оборотно-сальдовых ведомостей и аналитических карточек. Учет ведется с использованием программы «1С:Бухгалтерия». Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций осуществляется способом двойной записи в рублях и копейках. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с рабочим планом счетов, разработанным на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного Приказом МФ РФ от 31.10.2000 г. № 94н с последующими дополнениями и изменениями (приложение б).

Учетная политика общества - это выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

Учетная политика формируется главным бухгалтером ООО «Лекс», исходя из установленных в ПБУ 1/2008 допущений и требований, и утверждается руководителем организации. Учетная политика ООО «Лекс» состоит из 28 пунктов (приложение 5). В учетной политике не нашла отражения следующая информация: оценка дебиторской задолженности, организация бухгалтерского архива; бухгалтерская отчетность.

Таким образом, бухгалтерский учет в ООО «Лекс» ведется главным бухгалтером согласно рабочему плану счетов в соответствии с учетной политикой с использованием компьютерной технологии обработки учетной информации на основе натуральных измерителей и в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимоувязанного их отражения с использованием унифицированных форм первичных документов.

3. ДЕЙСТВУЮЩАЯ МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «ЛЕКС»

3.1. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности покупателей

Дебиторская задолженность на счетах ООО «Лекс» образуется в результате продажи товаров (работ, услуг) покупателям и заказчикам на условиях последующей оплаты. В связи с тем, что состояние дебиторской задолженности в организации напрямую влияет на ее платежеспособность и финансовую устойчивость основной задачей учета расчетов с покупателями является правильное документирование хозяйственных операций, образующихся в процессе ведения расчетов с контрагентами, своевременная выверка расчетов с дебиторами для исключения просроченной задолженности.

В ООО «Лекс» расчеты с покупателями и заказчиками оформляются следующими документами: договор подряда, акт приемки-передачи работ, платежное поручение, акт сверки взаимно-бухгалтерских расчетов, акт инвентаризации расчетов, справка к акту инвентаризации расчетов.

Договор подряда заключается перед началом взаимоотношений между субъектами экономической деятельности и свидетельствует о намерениях сторон. В договоре указываются стороны сделки, предмет договора, стоимость работ и порядок расчетов по договору, срок выполнения работ, обязательства подрядчика, обязательства заказчика, порядок сдачи-приемки работ, гарантийные обязательства, ответственность сторон, порядок разрешения споров, порядок изменения и дополнения договора, форс-мажор, заключительные положения, юридические адреса и банковские реквизиты, подписи сторон. Неотъемлемой частью договора является смета. В договорах подряда ООО «Лекс» предусмотрено внесение 100 % предоплаты в течение 3-х банковских дней с момента подписания договора; определен гарантийный срок на выполненные работы в течение 1 года с момента подписания акта приемки-передачи выполненных работ (приложение 7).

Акт приемки-передачи выполненных работ составляется по окончании действия договора подряда и подтверждает общий объем выполненных строительно-монтажных работ. В данном документе указывают вид работ, единицы измерения, количество, цену, общую сумму, подписи и печати представителей сторон.

Платежное поручение подтверждает факт оплаты покупателем или заказчиком выполненных работ. В нем указывают банковские реквизиты плательщика и получателя средств, назначение платежа, сумму платежа.

Акт сверки взаимных расчетов в обязательном порядке составляется ежеквартально по каждому контрагенту. В данном документе указываются: остаток на начало периода и далее перечисляются все документы по отгрузке и оплате за период с указанием сальдо на конец периода. Подписывают данный документ представители ООО «Лекс» и контрагента (приложение 8).

Данные инвентаризации должны быть заноситься в приложение к форме № ИНВ-17 «Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами». Справка составляется в разрезе синтетических счетов бухгалтерского учета, предназначенных для учета расчетов. На основании справки заполняется акт по форме № ИНВ-17 (в двух экземплярах), который подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй остается в комиссии.

В соответствии с учетной политикой ООО «Лекс» плановая инвентаризация дебиторской задолженности проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря. Получив результаты инвентаризации, руководство организации утверждает их и выносит решения о списании безнадежной задолженности, списании задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Для учета дебиторской задолженности, образующейся в результате ведения расчетов с покупателями и заказчиками в рабочем плане счетов бухгалтерского учета ООО «Лекс» предусмотрен субсчет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76.06 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками»

(приложение 6). По дебету этих счетов отражается начисление задолженности, по кредиту – ее погашение. Основными способами прекращения обязательств в ООО «Лекс» являются их исполнение, совпадение должника и кредитора в одном лице. На рис. 3.1 представлена модель субсчета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками», составленная на основе данных карточки счета 62.01 за сентябрь 2017 (приложение 9).

Субсчет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

| С кредита счетов | Дебет | Кредит | В дебет счетов |
|------------------|--|---|----------------|
| | Сн – задолженность покупателей за проданные товары на начало отчетного периода | Сн – задолженность организации перед покупателями по предоплате на начало отчетного периода | |
| 90 | Продажа продукции (работ, услуг) покупателям | Оплата задолженности покупателями и заказчиками | 50 |
| 91 | Прочие доходы | Оплата задолженности покупателями | 51 |
| | | Погашение задолженности перед покупателями путем взаимозачета | 60 |
| | Ск – задолженность покупателей за проданные товары на конец отчетного периода | Ск - задолженность организации перед покупателями на конец отчетного периода | |

Рис. 3.1. Модель субсчета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за сентябрь 2017 г. по ООО «Лекс»

При отгрузке продукции (выполнении работ, оказании услуг) покупателям и заказчикам и предъявлении им расчетных документов в учете ООО «Лекс» показывается образование дебиторской задолженности в сумме стоимости проданной (отгруженной) продукции (выполненных работ, оказанных услуг) по продажным ценам, причитающихся к получению от покупателей и заказчиков. На счетах бухгалтерского учета данная операция отражается по дебету субсчета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту субсчета 90.01 «Выручка».

Оплата расчетных документов за отгруженную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги) покупателями и заказчиками, подтвержденная поступлением денежных средств на расчетные счета или в кассу организации,

уменьшает дебиторскую задолженность и отражается бухгалтерской записью по дебету счетов 50.01 «Касса организации» или «51 «Расчетные счета» и кредиту субсчета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При обработке расчетных документов, предъявляемых покупателям за проданную продукцию, и документов об оплате составляется ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В этом регистре совмещены данные синтетического и аналитического учета. Полученные выходные данные по этому счету используются для контроля за состоянием дебиторской задолженности и составления главной книги счетов и аналитической ведомости сальдо и оборотов по балансовым счетам, необходимых для заполнения баланса.

Пример. В соответствии с договором подряда № 10924 от 09.09.2017 г. в сентябре 2017 г. ООО «Лекс» выполнило установку строительных конструкций ООО «Финвест» на сумму 8667 руб., без НДС (приложение 9). На счетах бухгалтерского учета были выполнены следующие записи:

Дт 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт 90.01. «Выручка» 8667 руб.

Пример. В сентябре 2017 г. по приходному кассовому ордеру № 81 от Степаненко В.Ю. в кассу ООО «Лекс» поступили наличные денежные средства в сумме 9620 руб. в оплату товара по договору подряда № 10913-МП от 12.09.2017 г. (приложение 9). На счетах бухгалтерского учета были выполнены следующие записи:

Дт 51.01 «Касса организации»

Кт 62.011 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 9620 руб.

В ООО «Лекс» для погашения дебиторской задолженности наряду с монетарными способами расчета используется немонетарные способы, в частности взаимозачет встречных требований.

Зачет взаимных требований между двумя организациями производится при условии наличия двух самостоятельных договоров, в которых определены объект сделки, различные суммы обязательств, условия их погашения. Обязательства одного участника договора прекращаются зачетом встречного одно-

родного требования другого участника договора, срок исполнения которого наступил. Погашение дебиторской и кредиторской задолженности путем зачета требований оформляется актом о взаимозачетах и актом сверок сумм дебиторской и кредиторской задолженностей на балансах организаций.

Пример. 13 сентября 2017 г. ООО «Лекс» провело взаимозачет требований с ООО «Респект» на основании акта взаимозачета встречных требований. В соответствии с данным документом ООО «Лекс» засчитывает задолженность ООО «Респект» в сумме 1403438,42 руб. образовавшуюся за полученные строительно-монтажные работы по договору подряда № 10862-МП от 16.11.2016 г. В свою очередь ООО «Респект» засчитывает задолженность ООО «Лекс» образовавшуюся по договору долевого участия в строительстве № 082/2017-ДУ. На счетах бухгалтерского учета ООО «Лекс» выполнена следующая запись:

Дт 60.01 «Расчеты с поставщиками подрядчиками»

Кт 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 1403438,42 руб.

Аналитический учет по субсчету 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету. К сожалению, построение аналитического учета в ООО «Лекс» не обеспечивает возможность получения необходимых данных по покупателям по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; по покупателям по неоплаченным в срок расчетным документам. Регистрами синтетического учета являются журнал-ордер по субсчету 62.01 карточка счета (приложение 9), анализ счета. Итоговые данные журнала ордера по субсчету 62.01 ежемесячно переносятся в главную книгу. Данные главной книги используются для составления бухгалтерской отчетности.

Синтетический и аналитический учет по субсчету 76.06 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками» ведется аналогично изложенному выше синтетическому и аналитическому учету по субсчету 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Таким образом, дебиторская задолженность на счетах ООО «Лекс» образуется в результате выполнения строительно-монтажных работ для заказчиков

на условиях последующей оплаты. При оформлении расчетных отношений между контрагентами применяются следующие документы: договор подряда, акт приемки-передачи работ, платежное поручение, акт сверки взаимно-бухгалтерских расчетов, акт инвентаризации расчетов, справка к акту инвентаризации расчетов. Учет дебиторской задолженности ведется субсчете 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76.06 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками». По дебету этих счетов отражается начисление задолженности, по кредиту – ее погашение. Основными способами прекращения обязательств в ООО «Лекс» являются их исполнение, а также совпадение должника и кредитора в одном лице.

3.2. Бухгалтерский учет прочей дебиторской задолженности

Для учета прочей дебиторской задолженности по товарным операциям в рабочем плане счетов бухгалтерского учета ООО «Лекс» предусмотрены следующие субсчета: 60.02 «Расчеты по авансам выданным» и 76.09 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Документирование хозяйственных операций по образованию дебиторской задолженности аналогично рассмотренному в п. 3.1.

Как следует из модели субсчета 60.02 (см. рис. 3.2), на которой отражена корреспонденция счетов, имевшая место при отражении хозяйственных операций в процессе ведения расчетов по авансам выданным в ООО «Лекс» в сентябре 2017 г. (приложение 11), данный субсчет корреспондирует по дебету со счетом 51 «Расчетные счета» - на безналичные суммы выданных поставщикам авансов под последующую поставку ресурсов. По кредиту субсчет 60.02 корреспондирует с субсчетом 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - на суммы зачета ранее выданных поставщикам авансов под поставку материальных ценностей (выполнение работ, оказание услуг). Аналитический учет по субсчету 60.02 «Расчеты по авансам выданным» ведется по каждому поставщику, договору и расчетному документу.

Субсчет 60.02 «Расчеты по авансам выданным»

| С кредита счетов | Дебет | Кредит | В дебет счетов |
|--|---|------------------------------|-------------------|
| Сн – общая сумма выданных авансов на начало месяца | | | |
| 51 | выдача аванса безналичными денежными средствами | Зачет ранее выданного аванса | 60.01 |
| Ск – общая сумма выданных авансов на конец месяца | | | |

Рис. 3.2. Модель субсчета 60.02 «Расчеты по авансам выданным»

Регистрами синтетического учета являются анализ счета 60.02 «Расчеты по авансам выданным» (приложение 10), обороты по субсчету 60.02 (приложение 11), карточка счета. Итоговые данные по субсчету 60.02 ежемесячно переносятся в главную книгу. Данные главной книги используются для составления бухгалтерской отчетности.

В рассматриваемом периоде в ООО «Лекс» имели место следующие операции по учету авансов выданных.

Пример. В сентябре 2017 года ООО «Лекс» перечислило аванс в сумме 174900 руб. по платежному поручению ООО «Планета» (приложение 11). В учете ООО «Лекс» отражается выплата аванса поставщику:

Дт 60.02 «Расчеты по авансам выданным»

Кт 51 «Расчетные счета» 174900 руб.

Пример. В сентябре 2017 года в ООО «Лекс» был произведен зачет ранее выданного ООО «Планета» аванса в сумме 171260 руб. (приложение 11). В учете ООО «Лекс» была выполнена следующая запись:

Дт 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кт 60.02 «Расчеты по авансам выданным» 171260 руб.

Субсчет 76.09 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» используется ООО «Лекс» преимущественно для учета расчетов с покупателями по договору долевого строительства.

Как следует из модели субсчета 76.09 (см. рис. 3.3), на которой отражена корреспонденция счетов, имевшая место при отражении хозяйственных опера-

ций в процессе ведения расчетов с разными дебиторами и кредиторами в ООО «Лекс» в сентябре 2017 г. (приложение 12), данный субсчет корреспондирует по дебету с субчетом 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - на суммы приобретения прав долевого участия в строительстве. По кредиту субсчет 76.09 корреспондирует со счетом 50.01 «Касса организации» - на суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности; 91.02 «Прочие расходы» - на величину убытка от уступки права требования.

Субсчет 76.09 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

| С кредита счетов | Дебет | Кредит | В дебет счетов |
|---|---|--|-------------------|
| Сн – дебиторская задолженность на начало месяца | | Сн – кредиторская задолженность на начало месяца | |
| 60.01 | Приобретение права на долевое участие в строительстве | Погашение дебиторской задолженности | 50.01 |
| | | Списание убытка от уступки права требования | 91.02 |
| Ск – дебиторская задолженность на конец месяца | | Ск – кредиторская задолженность на конец месяца | |

Рис. 3.3. Модель субсчета 76.09

Аналитический учет по субсчету 76.09 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» ведется по каждому дебитору. Регистрами синтетического учета являются обороты по субсчету 76.09 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», карточка счета (приложение 12), анализ счета (приложение 14). Итоговые данные по субсчету 76.09 ежемесячно переносятся в главную книгу. Данные главной книги используются для составления бухгалтерской отчетности.

В рассматриваемом периоде в ООО «Лекс» имели место следующие операции по начислению и погашению задолженности разным дебиторам.

Пример. 01.09.2017 г. по приходному кассовому ордеру № 76 от Брысенко Р.И. в соответствии с агентским договором № 8/27 от 25.07.2017 г. поступило 2000000 руб. по договору долевого строительства (приложение 12). В учете ООО «Лекс» отражается погашение дебиторской задолженности:

Дт 50.01 «Касса организации»

Кт 76.09 «Расчеты с прочими дебиторами
и кредиторами» 2000000 руб.

Пример. 13.09.2017 г. отражен убыток от уступки права требования по агентскому договору № 8/27 от 25.07.2017 г. в сумме 460250 руб. (приложение 12). В учете ООО «Лекс» выполняется следующая запись:

Дт 91.02 «Прочие расходы»
Кт 76.09 «Расчеты с прочими дебиторами
и кредиторами» 460250 руб.

Пример. 26.09.2017 г. приобретено право на долевое участие в строительстве по договору долевого участия № 096/2017 от 07.09.2017 г. в сумме 3749900 руб. (приложение 12). В учете ООО «Лекс» выполняется следующая запись:

Дт 76.09 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»
Кт 60.01 «Расчеты с поставщиками
и подрядчиками» 3749900 руб.

Таким образом, синтетический учет прочей дебиторской задолженности по товарным операциям ООО «Лекс» ведется на двух субсчетах: 60.02 «Расчеты по авансам выданным» и 76.09 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Аналитический учет ведется по каждому поставщику, договору и расчетному документу. Используемая корреспонденция счетов соответствует содержанию хозяйственных операций, а сами операции в своем большинстве преимущественно являются однотипными.

3.3. Порядок проведения инвентаризации дебиторской задолженности

Инвентаризация дебиторской задолженности является составляющей контрольной функции системы бухгалтерского учета. Контроль состояния расчетов улучшает как состояние платежной дисциплины, так и взаиморасчетов по заключенным договорам. Данные обстоятельства способствуют сокращению дебиторской задолженности. В процессе инвентаризации дебиторской задолженности решаются следующие задачи: 1) обеспечение достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности организации (реального состояния расчетов); 2)

выявление просроченной задолженности и задолженности нереальной для взыскания с целью принятия мер к взысканию задолженности с должников либо к списанию ее с учета.

Инвентаризация дебиторской задолженности в ООО «Лекс» осуществляется в соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденных Приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 г. № 49. Инвентаризация дебиторской задолженности в ООО «Лекс» заключается в проверке правильности и обоснованности сумм задолженности по оплате или переплате (предоплате) за выполненные работы (оказанные услуги), отраженных на субсчетах 60.02 «Расчеты по авансам выданным», 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76.09 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами». В соответствии с учетной политикой ООО «Лекс» инвентаризация дебиторской задолженности проводится в плановом порядке ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года; не предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам, однако в рабочем плане счетов бухгалтерского учета присутствует счет 63 «Резервы по сомнительным долгам». Фактически инвентаризация дебиторской задолженности осуществляется ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября текущего года и 31 декабря отчетного года. При инвентаризации обращают внимание на то, чтобы сальдо по счетам расчетов было представлено в развернутом виде (кредиторская задолженность не засчитывается дебиторской и наоборот). Проверке подлежит порядок ведения аналитического учета расчетов организации с различными контрагентами.

По итогам инвентаризации дебиторской задолженности составляют акты сверки состояния расчетов и сопоставляют акты с остатками по данным бухгалтерии. Акт сверки оформляется по каждому дебитору в двух экземплярах (приложение 8) для бухгалтерии предприятия и для дебитора. Процедура взаимосверки расчетов заключается в том, чтобы сверить данные сторон, проверить обоснованность выявленных расхождений (различий) и с учетом наличия первичных учетных документов привести свои учетные данные в соответствие с реальными обязательствами сторон.

Излишне отраженные суммы выручки, не подтвержденные актами сверки (при условии урегулирования данного вопроса между контрагентами), корректируются записью:

Дт 62.01 Кт 90.01 (сторно) — отражено сторнирование излишне признанных в бухгалтерском учете сумм выручки от продажи выполненных работ (оказанных услуг).

Нереальная к взысканию дебиторская задолженность списывается на финансовый результат в составе прочих расходов. Списанная в убыток дебиторская задолженность отражается в течение 5 лет на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Списание с забалансового учета безнадежной к взысканию дебиторской задолженности производится по истечении срока (5 лет) по каждому обязательству на основании приказа директора предприятия. При этом составляется бухгалтерская справка по данной хозяйственной операции.

На суммы, поступившие в порядке взыскания ранее списанной в убыток задолженности на основании п. 7 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, в бухгалтерском учете составляется запись:

Дт 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» Кт 91.01 «Прочие доходы».

Следует отметить, что в рассматриваемом периоде в ООО «Лекс» отсутствовала просроченная дебиторская задолженность.

3.4 Методические положения и практические рекомендации по развитию системы учета дебиторской задолженности ООО «ЛЕКС»

В результате детального изучения организации и ведения аналитического и синтетического учета дебиторской задолженности в ООО «Лекс» выявлено практически полное соответствие бухгалтерского учета установленным требованиям.

Вместе с тем необходимо отметить, что организации учета дебиторской задолженности в ООО «Лекс» присущи некоторые недостатки:

- в учетной политике предприятия не закреплены регистры синтетического учета; не закреплена периодичность проведения текущих инвентаризаций дебиторской задолженности; отсутствует информация в отношении оценки дебиторской задолженности, принимаемой к бухгалтерскому учету;
- в организации отсутствует график документооборота первичных и сводных учетных документов по движению дебиторской задолженности;
- построение аналитического учета в ООО «Лекс» не обеспечивает возможность получения необходимых данных по покупателям по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; по покупателям по неоплаченным в срок расчетным документам.

Формальное требование федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. заключается в издании приказа о закреплении используемых форм регистров синтетического учета. В этой связи предлагается прописать перечень используемых регистров синтетического учета отдельным пунктом учетной политики ООО «Лекс», а сами формы регистров привести в приложении к учетной политике.

Основными регистрами программы «1С-Бухгалтерия», используемыми в ООО «Лекс» являются оборотно-сальдовые ведомости (таблица 3.1).

Таблица 3.1

Форма регистра «Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62»

| Счет, наименование объектов аналитического учета | Сальдо на начало периода | | Обороты за период | | Сальдо на конец периода | |
|--|--------------------------|-------|-------------------|--------|-------------------------|--------|
| | Дебет | Дебет | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| | | | | | | |

К числу основных регистров программы «1С-Бухгалтерия» относятся также карточки счетов, анализ счетов (таблица 3.2).

Таблица 3.2

Форма регистра «Анализ счета 62.01»

| Счет | Корреспондирующий счет | Дебет | Кредит |
|------|------------------------|-------|--------|
| | Начальное сальдо | | |
| | Начальное сальдо | | |
| | ... | | |
| | Оборот | | |
| | Конечное сальдо | | |

За основу берется официальный План счетов, с которым соотносятся указанные регистры (таблица 3.3). При этом определяется тип регистров для каждого счета и эти документы приводятся в приложении к учетной политике.

Таблица 3.3

Определение типа регистров для каждого счета

| N счета | Наименование счета | Параметры детализации | | Формирование регистров бухгалтерского учета | | | | Ф.И.О. лица, ответственного за ведение регистров |
|---------|--|-----------------------|--------------------|---|-----|---------------------------------|----------------|--|
| | | синтетический учет | аналитический учет | Анализ счета | ОСВ | Карточка счета по кредиту счета | Карточка счета | |
| 60.02 | Расчеты по авансам выданным | Виды | Контрагенты | X | X | X | X | |
| 62.01 | Расчеты с покупателями и заказчиками | Виды | Контрагенты | X | X | X | X | |
| 76.09 | Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами | Виды | Контрагенты | X | X | X | X | |

Таким образом, таблица 3.3 получена путем переработки плана счетов 1С путем более общего описания аналитического учета и его сокращения. В таблице есть столбец «Ф.И.О. лица, ответственного за ведение регистров». Это связано с тем, что в ст. 10 Закона «О бухгалтерском учете» среди обязательных реквизитов регистра значится ссылка на лицо, ответственное за ведение регистра и его подпись.

В целях единообразия отражения в бухгалтерском учете дебиторской задолженности рекомендуется дополнить учетную политику организации информацией следующего содержания (таблица 3.4).

Документооборот – это тот путь, который проходят документы от момента их создания (выписки) до сдачи на хранение в архив. В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, указывается порядок, место и время прохождения документа с момента составления до сдачи в архив. В архив должны поступать следующие документы: годовой финансовый отчет; документы бухгалтерского учета; документы финансовой отчетности; протоколы общих собраний учредителей; документы хозяйственной деятельности и деловой переписки; иные документы, предусмотренные

действующими законами, уставом, внутренние документы предприятия, органов управления.

Таблица 3.4

Уточняющие формулировки учетной политики ООО «Лекс»

| Элемент учетной политики | Формулировки учетной политики ООО «Лекс» | |
|----------------------------------|---|---|
| | действующая | предлагаемая |
| Форма бухгалтерского учета | 3. Ведение бухгалтерского учета производится с использованием специализированной бухгалтерской программы. | 3. Ведение бухгалтерского учета производится с использованием специализированной бухгалтерской программы (1С-Бухгалтерия) и машинных носителей информации: оборотно-сальдовых ведомостей, карточек счета, анализа счета (приведены в приложении). |
| Инвентаризация | 7. Инвентаризация имущества и обязательств проводится ежегодно на 31 декабря. | 7. Инвентаризация имущества и обязательств проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года. Плановая инвентаризация расчетов с дебиторами проводится ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября текущего года. Полная сверка расчетов с дебиторами производится по состоянию на 31 декабря отчетного года для обеспечения достоверности данных бухучета и отчетности. |
| Оценка дебиторской задолженности | Отсутствует | Величина дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем или пользователем активов организации с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок). Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставление во временное пользование аналогичных активов. |

В целях совершенствования организации и ведения синтетического учета дебиторской задолженности предлагается к использованию график документооборота, представленный в таблице 3.5.

Общество хранит документы по месту нахождения его исполнительного органа или у главного бухгалтера. Учетные бухгалтерские регистры хранятся в подшитом виде в соответствующих папках. Каждая партия документов формируется отдельно по каждому регистру. Сроки хранения документов определяются в соответствии с законодательством.

Таблица 3.5

Рекомендуемая к использованию в ООО «Лекс» форма
графика документооборота

| № | Наименование документа | Регистрируемая операция | Создание документа | | |
|---|--------------------------------|----------------------------------|--------------------|-------------|------------------------------|
| | | | К-во экз. | Исполнители | Срок исп. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Товарно-транспортная накладная | Отпуск товаров | 2 | Бухгалтер | По факту совершения операции |
| 2 | Акт приемки-передачи | Выполнение работ, оказание услуг | 2 | Бухгалтер | |
| 3 | Платежное поручение | Оплата | 4 | Бухгалтер | |

Продолжение табл. 3.5

| Проверка документа | | | Утвержденные документа | Обработка докум. | | Передача в архив | |
|--------------------|--------------------|-------------------|------------------------|------------------|--|------------------|-------------------|
| Ответств. | Порядок представл. | Срок предст. | | Исполнитель | Срок исполнения | Исполнитель | Срок исполн. |
| 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| Бухгалтер | После оформления | В день оформления | В день оформления | Бухгалтер | Не позднее дня, следующего за представлением документа | Бухгалтер | По истечении года |
| Бухгалтер | После оформления | В день оформления | В день оформления | Бухгалтер | | Бухгалтер | |
| Бухгалтер | После оформления | В день оформления | В день оформления | Бухгалтер | | Бухгалтер | |

В целях совершенствования организации и ведения аналитического и синтетического учета дебиторской задолженности в ООО «Лекс» предлагается: сформировать в используемой на предприятии бухгалтерской программе регистр аналитического учета, позволяющий организовать ведение аналитического учета дебиторской задолженности в разрезе расчетных документов по срокам их оплаты (табл. 3.6).

Таблица 3.6

Форма регистра аналитического учета
по срокам оплаты расчетных документов по состоянию на 01.01.2017 г.
по счету 62.01 «Расчеты покупателями и заказчиками»

| № п/п | Номер документа | Дата обязательства | | Наименование предприятия | Сума по периодам просрочки, руб. | | | |
|-------|-----------------|--------------------|-----------|--------------------------|----------------------------------|------------|------------------|---------------|
| | | возникновения | погашения | | Общая | До 45 дней | От 45 до 90 дней | Свыше 90 дней |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. | 380 | 21.11.16 | 28.11.16 | ООО «Запад» | 13351 | 13351 | | |
| 2. | 220 | 05.10.16 | 12.10.16 | ЗАО «Стерх» | 38402 | | 38402 | |
| ИТОГО | | | | | 51753 | 13351 | 38402 | |

В результате изучения действующей методики бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «Лекс» выявлены следующие проблемные аспекты: в учетной политике предприятия не закреплены регистры синтетического учета и периодичность проведения текущих инвентаризаций дебиторской задолженности; отсутствует информация в отношении оценки дебиторской задолженности; не применяется график документооборота первичных и сводных учетных документов по движению дебиторской задолженности; построение аналитического учета в ООО «Лекс» не обеспечивает возможность получения необходимых данных по покупателям в разрезе расчетных документов, срок оплаты которых не наступил и по неоплаченным в срок расчетным документам.

Таким образом, основные методические положения и практические рекомендации по развитию системы учета дебиторской задолженности ООО «ЛЕКС» заключаются в рекомендации к использованию уточняющих формулировок учетной политики; разработанной формы графика документооборота и регистра аналитического учета дебиторской задолженности по срокам оплаты расчетных документов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Дебиторская задолженность с точки зрения бухгалтерского учета представляет собой имущественное право. Возникновение дебиторской задолженности вытекает из договорных отношений с контрагентами, при которых переход права собственности на товары (работы, услуги) не совпадает по времени с их оплатой, а также вследствие невыполнения договорных обязательств, излишне уплаченных налогов, взысканных сборов, пеней, выданных денежных сумм подотчет.

Дебиторская задолженность классифицируется по целому ряду признаков: по степени ликвидности, по элементам, по срокам наступления платежа, по характеру образования, по степени надежности возврата, по обеспеченности гарантиями, по степени соблюдения законодательных норм, по возможности планирования, по степени контроля.

Можно отметить положительные и отрицательные аспекты существования дебиторской задолженности. Предоставление отсрочки платежа за товары, работы, услуги способствует привлечению покупателей и стимулирует рост объема продаж и прибыли. Однако увеличение размера дебиторской задолженности вызывает замедление оборачиваемости оборотных активов и снижение эффективности использования оборотных средств в целом. В связи с этим организации необходимо осуществлять грамотное управление дебиторской задолженностью для исключения образования дебиторской задолженности нереальной к взысканию.

Методика отражения дебиторской задолженности в учете и отчетности субъекта экономической деятельности на территории РФ определяется целым рядом законодательных и нормативных актов, а также инструкциями и методическими указаниями. Данные документы регламентируют весь учетный цикл, начиная от составления договора и первичных документов и заканчивая представлением информации о величине дебиторской задолженности в отчетности организации.

ООО «Лекс» создано в 1998 году, расположено в городе Белгороде и осуществляет следующие виды деятельности: производство строительных материалов, выполнение строительно-монтажных и дизайнерских работ, оказание коммерческо-посреднических услуг, торгово-закупочную деятельность. Руководство текущей деятельностью общества осуществляет директор. Главный бухгалтер организует работу бухгалтерской службы. Финансовый год в обществе совпадает с календарным годом. Директор и главный бухгалтер общества несут личную ответственность за соблюдение порядка ведения и достоверность учета и отчетности. По данным бухгалтерской отчетности за период с 2014 по 2016 годы в ООО «Лекс» наблюдается уменьшение выручки, прибыли от продаж и чистой прибыли, рост дебиторской и уменьшение кредиторской задолженностей. В целом финансово-хозяйственную деятельность ООО «Лекс» в рассматриваемом периоде следует признать удовлетворительной: при сохраняющейся тенденции к сокращению выручки и адекватном изменении затрат, организация имеет прибыль, являясь финансово независимой и платежеспособной.

Организация применяет упрощенную систему налогообложения, при этом объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов. Учет в целях налогообложения ведется на основании первичных учетных документов, данных бухгалтерского учета. В частности применяется книга учета доходов и расходов, которая ведется в электронном виде. Бухгалтерский учет в ООО «Лекс» ведется главным бухгалтером согласно рабочему плану счетов в соответствии с учетной политикой с использованием компьютерной технологии обработки учетной информации на основе натуральных измерителей и в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения с использованием унифицированных форм первичных документов.

Дебиторская задолженность на счетах ООО «Лекс» образуется в результате выполнения строительно-монтажных работ для заказчиков на условиях последующей оплаты. При оформлении расчетных отношений между контрагент-

тами применяются следующие документы: договор подряда, акт приемки-передачи работ, платежное поручение, акт сверки взаимно-бухгалтерских расчетов, акт инвентаризации расчетов, справка к акту инвентаризации расчетов. Учет дебиторской задолженности ведется субсчете 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76.06 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками». По дебету этих счетов отражается начисление задолженности, по кредиту – ее погашение. Основными способами прекращения обязательств в ООО «Лекс» являются их исполнение, а также совпадение должника и кредитора в одном лице.

Синтетический учет прочей дебиторской задолженности по товарным операциям ООО «Лекс» ведется на двух субсчетах: 60.02 «Расчеты по авансам выданным» и 76.09 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Аналитический учет ведется по каждому поставщику, договору и расчетному документу. Используемая корреспонденция счетов соответствует содержанию хозяйственных операций, а сами операции в своем большинстве преимущественно являются однотипными.

Инвентаризация дебиторской задолженности в ООО «Лекс» заключается в проверке правильности и обоснованности сумм задолженности по оплате или переплате (предоплате) за выполненные работы (оказанные услуги), отраженных на субсчетах 60.02 «Расчеты по авансам выданным», 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76.09 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами». В соответствии с учетной политикой ООО «Лекс» инвентаризация дебиторской задолженности проводится в плановом порядке ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года; не предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам. По итогам инвентаризации дебиторской задолженности составляют акты сверки состояния расчетов и сопоставляют акты с остатками по данным бухгалтерии. Следует отметить, что в рассматриваемом периоде в ООО «Лекс» отсутствовала просроченная дебиторская задолженность.

В результате изучения действующей методики бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «Лекс» выявлены следующие проблемные

аспекты: в учетной политике предприятия не закреплены регистры синтетического учета и периодичность проведения текущих инвентаризаций дебиторской задолженности; отсутствует информация в отношении оценки дебиторской задолженности; не применяется график документооборота первичных и сводных учетных документов по движению дебиторской задолженности; построение аналитического учета в ООО «Лекс» не обеспечивает возможность получения необходимых данных по покупателям в разрезе расчетных документов, срок оплаты которых не наступил и по неоплаченным в срок расчетным документам.

Таким образом, основные методические положения и практические рекомендации по развитию системы бухгалтерского учета дебиторской задолженности ООО «ЛЕКС» заключаются в разработке уточняющих формулировок учетной политики; макета графика документооборота и регистра аналитического учета дебиторской задолженности по срокам оплаты расчетных документов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ. Актуальная редакция ГК РФ с изменениями, вступившими в силу с 30.07.2017 [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 10.02.2018).

2 Налоговый кодекс РФ. Актуальная редакция НК РФ с изменениями, вступившими в силу с 19.02.2018 [Электронный ресурс] / Кодексы и законы РФ: правовая справочно-информационная система. - URL: http://kodeks.systems.ru/nk_rf/ (дата обращения: 10.02.2018).

3 Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата обращения: 10.02.2018).

4 Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/ (дата обращения: 10.02.2018).

5 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 10.02.2018).

6 Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (приложение N 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_215315/ (дата обращения: 10.02.2018).

7 Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_13669/ (дата обращения: 10.02.2018).

8 Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ (дата обращения: 10.02.2018).

9 Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 17.01.2007 N 8788) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_65496/ (дата обращения: 10.02.2018).

10 Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. URL: [Электронный ресурс] http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/ (дата обращения: 10.02.2018).

11 Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/ (дата обращения: 10.02.2018).

12 Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008» [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/ (дата обращения: 10.02.2018).

13 Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н (ред. от 25.10.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» ПБУ 21/2008» [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/ (дата обращения: 10.02.2018).

14 Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/ (дата обращения: 10.02.2018).

15 Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (дата обращения: 10.02.2018).

16 Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/ (дата обращения: 10.02.2018).

17 Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности [Текст]: практикум / Л.В.Донцова, Н.А.Никифорова. - М.: Дело и сервис, 2015. – 228 с.

18 Оценка вероятности банкротства Модель Альтмана (Z модель). Пример расчета [Электронный ресурс] / Экспертиза и оценка. - URL: <http://atxp.org/index.php> (дата обращения: 23.02.2018).

19 Глушко, Е.В., Сергиенко, О.В. Теоретические основы учета дебиторской задолженности [Текст] // Молодой ученый. — 2017. — №13. — С. 263-268.

20 Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия [Текст]: учебное пособие / В.Д. Герасимова. – М.: КНОРУС, 2016.- С. 358.

21 Гетьман, В.Г. и др. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник /В.Г.Гетьман и др. – М.: Инфра-М, 2016.- С. 717.

22 Дмитриева, И.М. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / И.М.Дмитриева. – М.: Юрайт, 2016.- С.495.

23 Пласкова, Н.С. Финансовый анализ деятельности организаций [Текст]: учебник / Н.С.Пласкова. – М.: Инфра-М, 2016.- С. 368.

24 Плотникова, Л.К. и др. Анализ финансовой отчетности [Текст] /Л.К.Плотникова. – М.: КноРус, 2016.- С. 286.

25 Чуев, И.Н. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебник / И.Н. Чуев,Л.Н. Чуева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014. - 368 с.

26 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций [Текст]: практическое пособие / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 208 с.

27 Термины. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс] / Аудит. - URL: http://www.audit-it.ru/terms/accounting/denezhnye_ekvivalenty.html /(дата обращения: 11.11.2016).

28 Финансово-кредитный энциклопедический словарь [Электронный ресурс] / Финансовая академия. - URL: http://finance_loan.academic.ru/(дата обращения: 11.11.2016).

ПРИЛОЖЕНИЯ

- Приложение 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 г.
- Приложение 2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 г.
- Приложение 3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 г.
- Приложение 4. Учетная политика для целей налогообложения
- Приложение 5. Учетная политика для целей бухгалтерского учета
- Приложение 6. План счетов бухгалтерского учета
- Приложение 7. Договор подряда № 10922-МП от 13 октября 2017 г.
- Приложение 8. Акт сверки взаимных расчетов
- Приложение 9. Карточка счета 62 за сентябрь 2017 г.
- Приложение 10. Анализ счета 60 за сентябрь 2017 г.
- Приложение 11. Обороты счета 60 за сентябрь 2017 г.
- Приложение 12. Карточка счета 76 за сентябрь 2017 г.
- Приложение 13. Обороты счета 76 за сентябрь 2017 г.
- Приложение 14. Анализ счета 76 за сентябрь 2017 г.