

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита

Допускается к защите:
зав. кафедрой, д.э.н., профессор
_____ Р.А. Алборов
« ___ » _____ 2017 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: «Развитие учета и контроля дебиторской задолженности (на материалах Сарапульского потребительского общества «Оптовик» г. Сарапула Удмуртской республики)»

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»

Направленность подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Выпускник (магистрант)

Е.В. Макшакова

Научный руководитель
к.э.н., доцент

Е.Л. Мосунова

Рецензент
главный бухгалтер
ООО «Центр +», г. Сарапул,
Удмуртская республика

О.Ю. Овинкина

Ижевск 2017

УТВЕРЖДАЮ:
зав.кафедрой _____
«_____» _____ 2016 г.

ЗАДАНИЕ

на подготовку выпускной квалификационной работы студенту-магистру Макшаковой Е.В.

1. Тема выпускной квалификационной работы: «Развитие учета и контроля дебиторской задолженности» (на материалах Сарапульского потребительского общества «Оптовик» г. Сарапула Удмуртской республики)

утверждена приказом по академии от «09» января 2017 г. №03-ПК

2. Срок сдачи студентом-магистрантом законченной работы

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: нормативно-правовые акты, специальная литература по изучаемой проблеме, первичные и сводные документы предприятия, годовая бухгалтерская отчетность за период с 2013 по 2015 годы.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): теоретические положения бухгалтерского учета дебиторской задолженности; нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности; теоретические положения контроля дебиторской задолженности; правовой статус, виды деятельности и организационное устройство организации; основные экономические показатели деятельности организации, ее финансовое состояние и платежеспособность; анализ дебиторской задолженности организации; оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля в организации; задачи учета дебиторской задолженности в организации; состояние и пути рационализации первичного учета дебиторской задолженности; методика аналитического и синтетического учета задолженности в организации; рационализация учета дебиторской задолженности в организации; планирование и программирование контроля в организации; методика проведения контроля дебиторской задолженности в организации; обобщение результатов контроля дебиторской задолженности в организации.

Руководитель к.э.н., доцент

Е.Л. Мосунова

Задание принял к исполнению

Студент-магистрант

(курс)

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|-----|--|-----|
| | ВВЕДЕНИЕ..... | 4 |
| 1 | ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ..... | 7 |
| 1.1 | Теоретические положения бухгалтерского учета дебиторской задолженности..... | 7 |
| 1.2 | Нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности..... | 13 |
| 1.3 | Теоретические положения контроля дебиторской задолженности..... | 18 |
| 2 | ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА САРАПУЛЬСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА «ОПТОВИК»..... | 27 |
| 2.1 | Правовой статус, виды деятельности и организационное устройство организации..... | 27 |
| 2.2 | Основные экономические показатели деятельности организации, ее финансовое состояние и платежеспособность..... | 31 |
| 2.3 | Анализ дебиторской задолженности организации..... | 38 |
| 2.4 | Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля в организации..... | 48 |
| 3 | ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В САРАПУЛЬСКОМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ ОБЩЕСТВЕ «ОПТОВИК»..... | 52 |
| 3.1 | Задачи учета дебиторской задолженности в организации..... | 52 |
| 3.2 | Состояние и пути рационализации первичного учета дебиторской задолженности в организации..... | 53 |
| 3.3 | Методика аналитического и синтетического учета дебиторской задолженности в организации..... | 56 |
| 3.4 | Рационализация учета дебиторской задолженности в организации..... | 66 |
| 4 | ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В САРАПУЛЬСКОМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ ОБЩЕСТВЕ «ОПТОВИК»..... | 71 |
| 4.1 | Планирование и программирование контроля в организации..... | 71 |
| 4.2 | Методика проведения контроля дебиторской задолженности в организации..... | 78 |
| 4.3 | Обобщение результатов контроля дебиторской задолженности в организации..... | 83 |
| | ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ..... | 89 |
| | СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ..... | 93 |
| | ПРИЛОЖЕНИЕ А..... | 102 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Функционирование деятельности любого предприятия неразрывно связано с развитием договорных отношений. Наличие деловых связей между организациями, в свою очередь, может обуславливать наличие долгов одной фирмы перед другим предприятием, т.е. образование дебиторской задолженности.

В условиях развития рыночной экономики расчеты с покупателями приобретают особую значимость в ведении финансово-хозяйственной деятельности организации, поскольку данный вид расчетов оказывает непосредственное влияние на финансовое положение предприятия. Составляя значительную часть оборотных средств организации, дебиторская задолженность определяет величину такого показателя, как прибыль предприятия, а также регулирует использование денежных средств.

Наличие постоянной дебиторской задолженности, с одной стороны, способствует развитию организации, с другой - создает предпосылки для экономического риска ее деятельности. Рост дебиторской задолженности, изменение структуры активов и, как следствие, увеличение кредиторской задолженности может привести к потере ликвидности организации и даже создать угрозу банкротства. В связи с этим функция контроля дебиторской задолженности обращает на себя особое внимание в вопросе управления активами организации.

Исходя из сказанного, а также принимая во внимание необходимость создания действенной системы контроля дебиторской задолженности на предприятии, выбранная тема исследования представляется актуальной.

Цель данной выпускной квалификационной работы заключается в исследовании состояния бухгалтерского учета дебиторской задолженности и разработке рекомендаций с целью рационализации учета и контроля дебиторской задолженности.

Обозначенная цель реализуется посредством следующих **задач данного исследования:**

- установить теоретические положения бухгалтерского учета дебиторской задолженности;
- определить нормативную базу бухгалтерского учета дебиторской задолженности;
- выявить теоретические аспекты контроля дебиторской задолженности;
- ознакомиться с организационно-правовой и экономической составляющей исследуемой организации;
- проанализировать состояние дебиторской задолженности в организации;
- охарактеризовать организацию и методику учета дебиторской задолженности на предприятии;
- изучить методику контроля дебиторской задолженности в организации;
- предложить рекомендации по рационализации учета и контроля дебиторской задолженности организации.

Объектом исследования было выбрано Сарапульское потребительское общество «Оптовик» г. Сарапула Удмуртской республики, основным направлением деятельности которого является оптово-розничная торговля.

Предметом исследования являются теоретические, методологические и практические вопросы учета и контроля дебиторской задолженности организации.

Теоретическую и методическую основу разработки темы выпускной квалификационной работы составили труды отечественных и зарубежных исследователей в области бухгалтерского учета и контроля, таких как Р.А. Алборов, Ю.А. Бабаев, В.Г. Гетьман, В.Э. Керимов, Н.П. Кондраков, В.Я. Соколов, А.Д. Шеремет, В.Г. Широбоков, Ю. Бригхем, Л. Гапенски, а также нормативные, законодательные акты, регулирующие ведение бухгалтерского учета и контроля дебиторской задолженности.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы общенаучные и специальные методы исследования: наблюдение, анализ, монографический, балансовый, сопоставления, обобщения и систематизации теоретического и практического материала.

В качестве информационной базы использована первичная документация, данные регистров бухгалтерского учета, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Сарапульского потребительского общества «Оптовик» за последние три года.

Научная новизна выполненной работы заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию учета и контроля дебиторской задолженности.

Практическая значимость исследования состоит в разработке рекомендаций, направленных на совершенствование и повышение эффективности функционирования учета и контроля дебиторской задолженности.

Структура и объем работы: выпускная квалификационная работа состоит из введения, четырех глав, выводов и предложений, списка использованной литературы и приложений. Основное содержание работы изложено на 102 страницах машинописного текста, включает 19 таблиц, 1 рисунок, 1 приложение.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1 Теоретические положения бухгалтерского учета дебиторской задолженности

Теоретическую основу бухгалтерского учета дебиторской задолженности составляют работы Р.А. Алборова, Ю.А. Бабаева, В.Г. Гетьмана, А.В. Зоновой, В.В. Ковалева, Н.П. Кондракова, В.Э. Керимова, Ф.Н. Филиной, Я.В. Соколова, В.Г. Широбокова и других исследователей.

В учебнике под редакцией В.Г. Гетьмана [27] исследуются объекты дебиторской задолженности, порядок их отражения в синтетическом и аналитическом учете. Коллектив авторов также рассматривает порядок списания просроченной дебиторской задолженности с опорой на нормативные акты. В работе уделено внимание учету обязательств организации с использованием векселей и взаимозачетных операций и операций, связанных с уступкой требования. Глава, посвященная дебиторской задолженности, содержит примеры корреспонденции счетов по каждому объекту задолженности. К тому же в учебнике содержится краткая информация по раскрытию дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

Рассмотрение дебиторской задолженности отдельно по каждому объекту учета с применением бухгалтерских проводок и примеров осуществлено в учебнике Н.П. Кондракова [43]. Кроме того, автор расширяет виды дебиторской задолженности с учетом современных реалий. В частности, Кондраков описывает учет импортных операций, учет кредитов и займов, учет расчетов с дочерними и зависимыми организациями, учет операций по доверительному управлению имуществом, учет расчетов с учредителями и акционерами, учет по посредническим операциям. Также в учебнике подробно рассмотрен вопрос налогообложения в рамках учета расчетов с бюджетом.

Учебное пособие под редакцией А.В. Зоновой [28] раскрывает основные показатели для анализа дебиторской задолженности, составляющие четыре этапа: динамика и движение, структура, качество, оборачиваемость и эффективность. Каждый из указанных показателей анализа дебиторской задолженности содержит формулу расчета, критерии оценки и характеристику. В зависимости от результатов анализа дебиторской задолженности коллективом авторов предлагаются различные управленческие решения.

Данное учебное пособие имеет несомненную практическую значимость для учета за состоянием дебиторской задолженности. Изложение материала осуществляется с применением системного подхода.

Комплексный подход к рассмотрению дебиторской задолженности предложен в учебном пособии Ф.Н. Филиной [79]. Автор рассматривает понятие и виды дебиторской задолженности, порядок их выявления, списания, инвентаризации, документального оформления. Отдельная глава посвящена учету дебиторской задолженности в бухгалтерском и налоговом учете. Особое внимание уделено учету НДС при списании дебиторской задолженности.

Учебное пособие под редакцией Я.В. Соколова [26] определяет алгоритм составления и представления дебиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российской нормативно – правовой базой и применением международных стандартов финансовой отчетности.

Несмотря на многочисленные исследования в области изучения дебиторской задолженности, ряд вопросов остается дискуссионным. Так, среди исследователей не существует единого мнения в отношении понятия «дебиторская задолженность».

В.Г. Гетьман дебиторской задолженностью называет «часть оборотных активов организации, направленных на расчеты с физическими и юридическими лицами» [27, с.366]. Ф.Н. Филина под дебиторской задолженностью понимает «сумму долгов, причитающихся предприятию от юридических и физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними» [79, с.9]. Ю.А. Бабаяев и А.М. Петров трактуют дебиторскую задолженность как «кредит, полу-

ченный от поставщиков и подрядчиков, когда организация-покупатель получает товары и услуги от контрагентов без требования о незамедлительной оплате» [21, с.58].

В данных определениях дебиторская задолженность рассмотрена с бухгалтерской и гражданско-правовой позиции. Согласно бухгалтерской точки зрения, дебиторская задолженность является одним из видов активов организации, в то время как, гражданско-правовой подход заключается в том, что дебиторская задолженность означает наличие долгов и кредитов.

Ряд авторов [19, 38, 39, 53, 63] представляют дебиторскую задолженность в качестве рычага повышения спроса. В условиях регулярного повышения рыночной конкуренции организации стремятся как можно больше расширить круг покупателей посредством предоставления отсрочки платежа при приобретении продукции, тем самым увеличивая товарооборот организации.

Отечественные исследователи [30, 65, 74, 82] рассматривают дебиторскую задолженность и как форму инвестирования: организации предоставляя отсрочку платежа своим контрагентам за реализованные товары (выполненные работы, оказанные услуги), кредитуют своих покупателей, предполагая извлечь дополнительный доход.

На наш взгляд, наиболее приемлемой представляется бухгалтерская точка зрения: дебиторская задолженность – это один из видов активов организации, появившийся из условий договора, по которому организация обладает юридическим правом на получение денежных средств.

Многообразие подходов к определению дебиторской задолженности говорит о ее влиянии на различные аспекты деятельности организации.

Другим спорным вопросом является неоднозначная трактовка понятия «управление дебиторской задолженностью». Однако единство мнений среди исследователей наблюдается в определении цели управления дебиторской задолженностью. Данный процесс должен быть направлен на регулирование уровня дебиторской задолженности. Так, представители американской экономической школы Ю. Бригхем и Л. Гапенски [24] полагают, что регулирование

уровня дебиторской задолженности осуществляется с целью достижения баланса между максимально возможным извлечением прибыли и минимальными затратами, которые сохраняют величину дебиторской задолженности на определенном уровне. Кроме того, учеными разработаны конкретные механизмы, позволяющие регулировать величину дебиторской задолженности посредством кредитной политики организации.

Различные точки зрения в научной литературе высказываются относительно способов управления дебиторской задолженностью.

К примеру, В.В. Ковалев [40] выражает мнение о главной роли кредитной политики предприятия в процессе управления дебиторской задолженностью.

Управление дебиторской задолженностью как одной из составляющей системы управления оборотными активами рассматривается Е.С. Стояновой [80]. Также ученым выделены два подхода к данному процессу:

1. сравнение дополнительной прибыли, которая была получена от спонтанного финансирования и которая связана с затратами и потерями от изменения политики реализации продукции.
2. сравнение и оптимизация сроков дебиторской и кредиторской задолженности.

Г.М. Колпаковой [42] обозначены следующие управленческие решения: финансовый анализ деятельности предприятия-поставщика, выработка кредитной политики предприятия, принятие решения о предоставлении кредита, страхование дебиторской задолженности, контроль отгрузки продукции, контроль за финансовым состоянием дебиторов и меры по взысканию дебиторской задолженности.

Н.Ф. Мормуль и С.А. Еникеева [56] одним из важных аспектов в управлении дебиторской задолженностью называют ее классификацию. Исследователями подробно рассматриваются признаки классификации, определяются классификационные группы, обозначаются цели их использования. В целях реализации основных функций управления предлагается подход к процессу форми-

рования дебиторской задолженности в качестве этапов ее жизненного цикла: виртуальная, текущая, проблемная, просроченная, безнадежная задолженность.

Рассмотрев некоторые подходы к управлению дебиторской задолженности, приходим к выводу о необходимости применения системного подхода в управлении дебиторской задолженностью. Как и любой процесс управления каким-либо объектом, управление дебиторской задолженностью подразумевает применение основных функций управления: планирование, контроль и оценка, регулирование и мотивация.

В отношении анализа дебиторской задолженности учеными-экономистами разработаны различные подходы.

В.И. Нечаев и Л.Н. Герасимова [60] с целью проведения эффективности анализа дебиторской задолженности предлагают использовать алгоритмы. Алгоритм анализа дебиторской задолженности включает в себя не только анализ и оценку дебиторской задолженности, но и пути ее рационализации, а также регулярный мониторинг. Учеными рассмотрены новые направления в анализе, такие как методика определения предельной величины дебиторской задолженности и модифицированная методика приростного анализа.

Д.Г. Кахриманова и М.А. Кирпичева [36], Е.А. Савченко [70] процесс анализа дебиторской задолженности рассматривают с применением экономико-математического метода кластерного анализа. Метод кластерного анализа заключается в разделении множества признаков и объектов на однородные группы (кластеры дебиторов). Кластерный анализ позволяет разделять объекты не по одному параметру, а по набору признаков в целом. Кроме того, данный метод не ограничивает объем рассматриваемых объектов, позволяя анализировать большое количество исходных данных.

Особого внимания заслуживает обсуждение в научной среде вопроса, касающегося оценки дебиторской задолженности. После введения международных стандартов финансовой отчетности на территории РФ у определенного круга компаний появилась обязанность применения принципов МСФО на прак-

тике. Отсюда возникает необходимость оценки дебиторской задолженности по справедливой стоимости.

Среди ученых высказываются различные мнения по данному вопросу. К примеру, Л.И. Хоружий и Т.А. Сулова полагают: «Финансовая отчетность, подготовленная с учетом корректировки активов по справедливой стоимости, дает более достоверное и объективное представление о результатах деятельности компании и ее будущем потенциале, поскольку справедливая стоимость отражает текущую конъюнктуру цен, может варьироваться в зависимости от рынков сбыта продукции и учитывает фактор зональности» [81, с.88].

В.Г. Широбоков и Ю.В. Алтухова придерживаются противоположной точки зрения: «использование справедливой стоимости может привести к изменчивости, уязвимости отчетности, к чему Россия, как и Франция, использующая в основном принцип исторической стоимости, еще не привыкла» [84, с.56].

По нашему мнению, применение метода оценки по справедливой стоимости обеспечит наиболее объективное и достоверное отражение информации в бухгалтерской отчетности благодаря следующим характеристикам:

- отражение реального имущественного и финансового положения организации на основе рыночной стоимости объектов;
- большая информативность (справедливая стоимость основана на данных рынка и представляет собой многообразие мнений всех его участников);
- полнота информации (оценке подлежат все имеющиеся в организации объекты, кроме того, объекты, обладающие малой или нулевой стоимостью, в балансе не отражаются).

Принимая во внимание указанные преимущества метода оценки дебиторской задолженности по справедливой стоимости, следует отметить некоторые недостатки данного метода:

- зависимость оценки от экономической ситуации в стране;

- отсутствие нормативной базы в отечественной системе учета по видам стоимостей, которые составляют основу определения справедливой стоимости (дисконтированная, инфлированная, синергетическая, приведенная стоимость);

- сложность методики расчета справедливой стоимости, связанная с отсутствием правил ее расчета на законодательном уровне.

Следует отметить, что важным условием применения оценки по справедливой стоимости в отечественной практике является разработка и дальнейшее совершенствование нормативно-правового регулирования данного метода.

Осветив некоторые актуальные вопросы учета дебиторской задолженности, становится очевидной необходимость их дальнейшего исследования.

1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности

Бухгалтерский учет дебиторской задолженности ведется в соответствии с федеральными законами и нормативными актами: Гражданский Кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ, Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Кроме того, любая организация, принимая во внимание специфику своей деятельности, разрабатывает учетную политику, в которой закрепляются следующие положения:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- формы первичных документов и регистров бухгалтерского учета;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок проведения инвентаризации и способы оценки активов и обязательств;

- порядок контроля за ведением хозяйственных операций;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Факт появления дебиторской задолженности обусловлен условиями заключенного договора и связан с моментом реализации товаров (работ, услуг).

Момент перехода права собственности на товар может быть определен в договоре отдельно. В соответствии с данным пунктом в бухгалтерском учете и будет отражаться дебиторская задолженность.

В случае отсутствия в договоре ссылки на момент перехода права собственности он считается возникшим во время отгрузки товара продавцом, т.к. право собственности по договору возникает с момента передачи товара, если иное не предусмотрено законом или договором (ст.223 ГК РФ).

Согласно ст.9 Закона №402-ФЗ, факты хозяйственной жизни оформляются первичными учетными документами либо в момент совершения операции, либо по его окончании.

Пунктом 10 Положения по ведению бухучета и пунктом 5 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» определено, что для ведения бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика, которая предполагает применение (в том числе для учета дебиторской задолженности) принципа временной определенности. Данный принцип предполагает отнесение фактов хозяйственной деятельности к тому отчетному периоду, в котором они сформировались, независимо от состояния расчетов с ними.

Кроме того, организация вправе самостоятельно определить момент перехода права собственности и закрепить его в договоре. К примеру, в момент поступления денежных средств на расчетный счет.

На основании ст.317 ГК РФ денежные обязательства должны быть выражены в рублях. При этом договор может содержать условие, по которому денежные обязательства подлежат оплате в рублях в размере, эквивалентной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах.

Порядок оценки дебиторской задолженности закреплен в п.6 ПБУ 9/99 «Доходы организации»: дебиторская задолженность учитывается по стоимости

совершенной хозяйственной операции в соответствии с условиями договора, на основании которого возникла задолженность.

В ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» закреплено право организации осуществлять дисконтирование денежных потоков в отношении долговых ценных бумаг.

Расчеты с дебиторами раскрываются в бухгалтерской отчетности в суммах, отраженных в бухгалтерских записях и признаваемых организацией верными (п.п.73-78 Положения по ведению бухгалтерского учета). Детализация сумм дебиторской задолженности приводится в приложении к бухгалтерскому балансу.

Предельный срок взыскания дебиторской задолженности (срок исковой давности) составляет три года (ст.196 ГК РФ). По истечении указанного срока дебиторская задолженность подлежит списанию на забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Согласно ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте», стоимость обязательств, выраженная в иностранной валюте, должна быть переведена в рубли для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

Курсовые разницы по дебиторской задолженности зачисляются на финансовые результаты организации в том отчетном периоде, в котором погашена дебиторская задолженность или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Прекращение обязательств осуществляется в соответствии с гл.26 ГК РФ, которой предусмотрены различные основания прекращения дебиторской задолженности по договорам.

Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие, нереальные для взыскания, долги списываются на счет средств резерва по сомнительным долгам или на финансовые результаты организации по каждому обязательству на основании проведенной инвентаризации (п.77 Положения по ведению бухучета).

Согласно п.11 ПБУ 10/99 «Расходы организации», суммы дебиторской задолженности, списанные по истечении срока исковой давности, а также нерелевантные для взыскания долги, учитываются в составе прочих расходов.

На основании п.14.3 ПБУ 10/99 «Расходы организации» дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, включается в расходы организации в той сумме, в которой она отражена в бухгалтерском учете.

Обращение к международной практике ведения бухгалтерского учета выявило отсутствие специального стандарта по учету дебиторской задолженности. Однако отдельные составляющие данного понятия находят отражение в нескольких стандартах. Так, Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» содержит определение дебиторской задолженности, классификацию и порядок отражения в учете. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» регламентирует порядок отражения дебиторской задолженности в финансовой отчетности. Также для учета дебиторской задолженности применяется Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В отношении отражения дебиторской задолженности, согласно международной и российской системе бухгалтерского учета, спорными остаются вопросы, касающиеся определения и методов оценки, создания резерва по сомнительным долгам, признания безнадежных долгов, проведения инвентаризации и переоценки. Сравнительная характеристика учета дебиторской задолженности в соответствии с МСФО и РСБУ по указанным критериям представлена в таблице 1 [41].

Таблица 1.1 - Отражение дебиторской задолженности в международных и российских стандартах бухгалтерского учета

| Категория | Российские правила учета | Правила по МСФО |
|-------------------|--------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Понятие категории | Оборотный актив | Финансовый инструмент |

Продолжение таблицы 1.1

| 1 | 2 | 3 |
|--|--|---|
| Отражение задолженности | В бухгалтерском учете выручка от продажи и возникновение дебиторской задолженности признается в момент отгрузки продукции | Дебиторская задолженность отражается в полной сумме, признанной покупателем на момент отгрузки продукции |
| Оценка дебиторской задолженности | По стоимости отгруженной продукции или оказанной услуги, согласно условиям договора купли-продажи | Предполагаются две категории оценок стоимости: справедливая и амортизированная |
| Изменение первоначальной стоимости | Отражается в отчетности за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам | Допускается изменение первоначальной стоимости задолженности |
| Признание безнадежных долгов | Безнадежной задолженность становится в момент истечения срока исковой давности либо при невозможности его исполнения | Не существует единого правила для определения того, когда задолженность становится безнадежной |
| Наличие резервов по сомнительным долгам | Создается резерв по сомнительным долгам по конкретной задолженности | Создают специальные резервы в отношении конкретной дебиторской задолженности, а также общий резерв в отношении всех категорий дебиторской задолженности |
| Переоценка задолженности | Не производится | Регулярно переоценивают, проводят дисконтирование суммы к получению |
| Инвентаризация дебиторской задолженности | Цель инвентаризации – подтверждение наличия, состояния и оценки обязательств организации с целью обеспечения достоверности данных учета и отчетности | Цель инвентаризации сводится к выявлению просроченной дебиторской задолженности для активизации работы с сомнительным долгом |

Исходя из имеющихся различий в организации учета дебиторской задолженности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и российскими стандартами бухгалтерского учета, следует сделать вывод о более полном и точном представлении дебиторской задолженности согласно принципам МСФО.

1.3 Теоретические положения контроля дебиторской задолженности

Для обеспечения высокого качества и эффективности при осуществлении контроля дебиторской задолженности необходимо соблюдать общие правила и последовательность его проведения: планирование контроля, составление программы контроля, оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, получение доказательств, оформление результатов контроля.

До начала проведения контроля дебиторской задолженности необходимо ознакомиться с деятельностью проверяемой организации, для того чтобы оценить методы учета, которые могут оказать влияние на ведение бухгалтерского учета и достоверность бухгалтерской отчетности. Для этого следует изучить информацию об особенностях отрасли, права собственности, управления и операций организации, а также оценить их достаточность для проведения проверки.

К информации, характеризующей специфику деятельности организации, относятся следующие сведения: общеэкономические условия деятельности организации, региональные особенности, отраслевые особенности сферы деятельности организации, информация о персонале проверяемой организации, ассортименте выпускаемой продукции, применяемых методах ведения бухгалтерского учета, информация об организационной структуре, основных поставщиках и покупателях, информация о финансовых обязательствах организации, информация об организации системы внутреннего контроля.

Источниками получения информации о деятельности проверяемой организации являются: официальные публикации в профессиональных, отраслевых и региональных журналах и монографиях; статистические данные, официальные отчеты экономических субъектов; нормативные и законодательные акты, регламентирующие деятельность проверяемой организации; ответы на запросы третьим лицам; материалы предыдущих проверок; учредительные документы, контракты и договора, бухгалтерская отчетность предыдущих периодов, рабо-

чий план счетов и проводок, схема организационной структуры; результаты проведения аналитических процедур; материалы налоговых проверок.

Проведению контроля дебиторской задолженности предшествует подготовительный этап, в ходе которого необходимо изучить законодательные и другие нормативные правовые акты, отчетные и статистические данные, другие материалы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность проверяемой организации.

В целях проведения действенного контроля следует придерживаться системного подхода в отношении дебиторской задолженности, который включает в себя основные функции управления: планирование, контроль и оценка, регулирование и мотивация.

Функция планирования заключается в определении нужного состояния системы, т.е. необходимо осуществить расчет ожидаемой суммы дебиторской задолженности ($ДЗ^{\text{расч.}}$):

$$ДЗ^{\text{расч.}} = N_{\text{реал.}}^{\text{кредит.}} \cdot C/Ц \cdot (+) : 360$$

$N_{\text{реал.}}^{\text{кредит.}}$ - планируемый объем реализации продукции в кредит

$C/Ц$ – коэффициент соотношения себестоимости и цены единицы продукции

- средний период предоставления кредита покупателям, в днях
- средний период просрочки платежей по предоставленному кредиту, в днях

В случае невозможности вложения предприятием в дебиторскую задолженность рассчитываемой суммы средств следует пересмотреть либо условия кредитования, либо планируемый объем реализации продукции в кредит.

Перед проведением расчета ожидаемой суммы дебиторской задолженности ($ДЗ^{\text{расч.}}$) следует руководствоваться рядом положений, определяющих кредитную политику организации, в частности:

- разработка стандартов кредитоспособности дебиторов;
- установление сроков предоставления кредитов;

- определение условий и размеров предоставляемых скидок и применяемых штрафных санкций;
- создание системы сбора платежей;
- создание системы резервов по сомнительным долгам [57].

Функция контроля в отношении дебиторской задолженности включает в себя следующие параметры:

- сбор и анализ сведений о контрагенте;
- анализ финансового состояния и проверка платежеспособности;
- определение размеров кредитного лимита и сроков кредитования;
- составление договора с учетом спорных моментов и разногласий.

Применение мониторинга и анализа состояния дебиторской задолженности на основе ведения платежного календаря и его сравнения с графиком ожидаемых поступлений денежных средств от дебиторов позволит исключить возможность образования проблемной задолженности.

Сопоставление данных графика и платежного календаря позволяет оценить состояние параметров дебиторской задолженности и выбрать методы воздействия на них, т.е. реализовать функцию регулирования.

Применение функции мотивации, как правило, связано со стимулированием сотрудников коммерческих подразделений предприятия-кредитора и основано на перераспределении кредитных лимитов. Так, те отделы, которые реализуют наибольшую сумму наценок при минимальной просрочке платежа и которые тем самым увеличивают объем продаж, получают вознаграждение в виде фиксированного процента от этого объема. Вместе с тем при превышении выделенных кредитных лимитов на руководителей подразделений налагается штраф в размере произведения суммы превышения кредитного лимита на процент рентабельности предприятия.

С целью эффективности проведения внутреннего контроля за состоянием дебиторской задолженности со стороны должностных лиц организации, осуществляющих ведение бухгалтерского учета, необходима разработка внутренней документации, которая будет регламентировать внутренний контроль и учиты-

вать новые контрольные функции, а также составление планов, программ и методик осуществления внутреннего контроля.

Эффективность контроля дебиторской задолженности во многом зависит от качества процедуры оценки рисков. Поскольку хозяйственные риски способствуют появлению финансовых потерь, в том числе потери ликвидности, поэтому основной задачей контроля является оценка риска, его прогнозирование и устранение возможных негативных последствий. Оценка рисков дебиторской задолженности должна осуществляться по следующим направлениям:

1. Достоверность информационных данных: поскольку дебиторская задолженность собирается на основании данных нескольких счетов, контроль позволяет сделать вывод о том, что отраженная в учете дебиторская задолженность соответствует действительности.

2. Полнота отражения данных: контроль должен исключить возможность неполного отражения дебиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета.

3. Права и обязанности: контроль должен подтвердить законность образования дебиторской задолженности с помощью документального выражения долга.

4. Оценка и распределение: контроль должен определить, что задолженность, образование которой не вызывает сомнения, в учете отражена в полном объеме, и что в отношении сомнительной задолженности сформированный резерв соответствует действительности.

5. Представление и раскрытие информации: контроль должен показать соответствие действительности дебиторской задолженности, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Помимо своевременного выявления и анализа рисков, другими задачами контроля дебиторской задолженности являются:

1. Проверка ведения учета дебиторской задолженности в целях выявления достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее соответствия законодательным и нормативным актам.

2. Объективное представление об организации в части сумм образовавшейся задолженности согласно данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3. Рекомендации по совершенствованию внутреннего контроля в части сумм дебиторской задолженности в целом и отдельными ее видами.

4. Предложения по технике и организации бухгалтерского учета дебиторской задолженности.

5. Проверка правильности оформления операций по продаже продукции, оказанию услуг, выполнению работ, в результате которых образовалась дебиторская задолженность.

6. Правильность отражения дебиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета.

7. Составление заключения об объективности отчетных данных по итогам проведенного контроля финансовой бухгалтерской отчетности в целом и по дебиторской задолженности с учетом единых требований к форме и его содержанию.

Выявление задач контроля дебиторской задолженности имеет важное значение, поскольку позволяет определить основные направления проверки.

Для выполнения указанных задач необходимо определить объем документации. В частности, изучаются следующие источники информации:

1. Юридические документы (договор поставки, дополнительные соглашения).

2. Организационно-учредительные документы (Устав и учетная политика).

3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность (баланс, отчет о финансовых результатах, пояснения к балансу и отчету о финансовых результатах).

4. Налоговая отчетность (декларации по налогам различного вида).

5. Учетные регистры (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 2 «Авансы выданные», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и

обеспечению», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

6. Первичная документация (доверенности, накладные, акты приема-передачи, приходные кассовые ордера, расходные кассовые ордера, платежные документы, счета-фактуры, книга продаж, авансовые отчеты, чеки, квитанции).

Все перечисленные источники информации проверяются на соответствие установленным законодательством нормам. По каждой группе расчетов (до проведения документальной проверки) сначала выявляется их наличие, соответствие данных бухгалтерского учета и отчетности остаткам задолженности, затем устанавливаются дата и характер ее возникновения. Далее выявляются следующие положения:

- имеется ли в организации нормативная база данных, которой должен пользоваться бухгалтер данного участка учета;

- перечень применяемых первичных документов, порядок их возникновения, система нумерации, заполнения всех реквизитов в первичных документах, наличие регистрационных журналов;

- наличие оборотных ведомостей, состояние аналитического учета и технологии обработки первичных документов по учету расчетных операций (от приема до сдачи в архив);

- как организован и насколько эффективен внутривозрастной контроль расчетных операций;

- состояние системы бухгалтерского учета расчетных операций [6, с.314].

В ходе проведения контроля необходимо ознакомиться с наличием заключенных договоров на поставку продукции (выполнение работ, оказание услуг), а также рассмотреть соблюдение формы составленных договоров (наличие необходимых реквизитов, подписей и печати).

По данным расчетно-платежных документов, актов инвентаризации (сверки) расчетов и учетных регистров устанавливается достоверность, законность и реальность образования дебиторской задолженности.

В процессе контроля выясняется правильность ценообразования при реализации продукции (выполнении работ, оказании услуг), использования наценок и скидок; правильность оформления операций с использованием взаимозачета; наличие просроченной задолженности, причины неплатежей; предпринимаются ли меры по взысканию просроченной дебиторской задолженности; создает ли организация резерв по сомнительным долгам, правильность расчета такого резерва; обоснованность включения дебиторской задолженности в разряд безнадежной; правильность оформления и отражения в учете полученных авансов; правильность выделения НДС в расчетных документах; регистрируются ли выставленные счета-фактуры в книге продаж; правильность ведения аналитического учета и корреспонденции счетов; соответствие данных регистров и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Рабочие документы, применяемые при контроле дебиторской задолженности содержат:

- выдержки и копии юридических документов, соглашений, протоколов;
- информацию, отражающую процесс планирования, включая программу контроля и любые изменения к ней;
- анализ финансово-хозяйственных операций и остатков по счетам бухгалтерского учета;
- сведения о характере, временных рамках, объеме процедур контроля и результатах их выполнения;
- сведения о том, кто выполнял процедуры контроля, с указанием времени их выполнения;
- выводы, сделанные ревизионной комиссией по наиболее важным вопросам контроля, в том числе ошибки и необычные обстоятельства, которые были выявлены ревизионной комиссией в ходе выполнения процедур контроля, а также сведения о действиях, предпринятых в связи с этим ревизионной комиссией.

Функционирование системы контроля дебиторской задолженности в организации должно обеспечить:

- подтверждение полноты, права, существования и стоимостную оценку сальдовых остатков по счетам расчетов с покупателями на конец отчетного периода;

- разработку и реализацию коммерческой кредитной политики организации и поддержания ее в рабочем состоянии;

- учет дебиторской задолженности на каждую отчетную дату с необходимым набором аналитик;

- контроль над текущим состоянием дебиторской задолженности и принятие решений на основе объективных данных;

- механизм улучшений, включающий периодическую диагностику состояния и анализ причин, в силу которых в организации сложилось негативное положение с ликвидностью дебиторской задолженности;

- разработку и внедрение в практику деятельности организации современных методов управления дебиторской задолженностью.

Для достижения данной цели ревизионная комиссия должна установить:

- причины и виновников образования дебиторской задолженности, давность ее возникновения и реальность получения;

- не пропускаются ли сроки исковой давности;

- какие меры принимаются для возврата дебиторской и погашения задолженности;

- проводятся ли встречные проверки;

- составляются ли акты сверки взаиморасчетов;

- наличие графиков погашения задолженности и писем, в которых дебиторы признают свою задолженность;

- ведется ли претензионно - исковая работа;

- осуществляется ли контроль исполнения договорных обязательств;

- наличие неистребованной кредиторской задолженности;

- предусмотрены ли меры поощрения, мотивации сотрудников на работу по минимизации задолженности;

- не перекрывалась ли в бухгалтерских балансах дебиторская задолженность кредиторской путем отражения свернутого сальдо по расчетным счетам.

Таким, образом, осуществление контроля является значимым и трудоемким процессом, который необходимо осуществлять с применением системного подхода.

2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА САРАПУЛЬСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА «ОПТОВИК»

2.1 Правовой статус и виды деятельности организации

Сарапульское потребительское общество «Оптовик» - это некоммерческая организация, созданная на добровольной основе и объединяющая в своем составе граждан и юридических лиц. Организационно – правовой формой организации является потребительский кооператив.

Потребительское общество образовано по территориальному признаку на основе членства посредством объединения его участниками имущественных паевых взносов для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности. Основная цель предприятия заключается в удовлетворении материальных и иных потребностей пайщиков.

Членство в потребительском обществе обеспечивает ряд приоритетных преимуществ: получение кооперативных выплат, пользование льготами, предусмотренными для пайщиков, пользование объектами социального назначения и другое.

Паевые взносы образуют паевой фонд потребительского общества, который служит одним из источников формирования имущества. Помимо паевого фонда также образован неделимый фонд. Неделимый фонд – это часть имущества общества, которое не подлежит отчуждению или распределению между пайщиками ни в процессе осуществления предприятием своей деятельности, ни в случае его ликвидации. Неделимый фонд после ликвидации потребительского общества передается другому потребительскому обществу по решению общего собрания ликвидируемого общества.

Сарапульское потребительское общество «Оптовик» имеет в собственности имущество, собственником которого является потребительское общество как юридическое лицо.

В качестве источников формирования имущества выступают:

- паевые взносы пайщиков;
- доходы от собственной созданной организации ООО «Оптовик» (на балансе предприятия находятся четыре магазина розничной торговли, расположенные в сельской местности, а также осуществляется оптовая торговля продовольственными товарами);

- доходы, полученные от размещения денежных средств в банках;
- доходы от сдачи в аренду складских и офисных помещений;

Объектами права собственности выступают офисное здание, складские помещения, земельный участок, денежные средства, приобретенные товары и другое имущество.

Органом управления потребительского общества является Общее собрание пайщиков, Совет общества и Правление общества. При этом высшим органом управления считается Общее собрание пайщиков, которое обладает правом принимать решения по любому вопросу касательно деятельности потребительского общества, в том числе подтверждать или отменять решения Совета и Правления общества.

Общее собрание пайщиков обладает рядом исключительных полномочий:

- определяет основные направления деятельности общества;
- определяет размеры вступительных и паевых взносов;
- определяет размеры и порядок кооперативных выплат;
- утверждает годовые программы экономического и социального развития потребительского общества;
- утверждает положения о Ревизионной комиссии общества.

Общее собрание пайщиков созывается Советом общества по мере необходимости, но не реже одного раза в год. По требованию не менее 1/3 пайщиков потребительского общества может созываться внеочередное Общее собрание пайщиков. Внеочередное Общее собрание пайщиков созывается также по решению Совета союза потребительских обществ при выявлении ухудшения финансово – экономического положения, злоупотребления или грубого нару-

шения устава. Вопросы, подлежащие рассмотрению на внеочередном Общем собрании пайщиков, поступают в Совет потребительского общества.

Перед началом Общего собрания пайщиков проверку полномочий пайщиков осуществляет мандатная комиссия.

В Общем собрании пайщиков вправе участвовать с правом совещательного голоса представитель регионального союза потребительских обществ.

Решения Общего собрания пайщиков оформляются протоколом и постановлением и являются обязательными для всех членов потребительского общества.

В период между Общими собраниями управление в организации осуществляет Совет общества. Численность состава Совета потребительского общества определена на основании решения Общего собрания пайщиков. Состав Совета потребительского общества входят пайщики, работающие на предприятии.

Совет общества подчиняется непосредственно Общему собранию пайщиков. Председатель и члены Совета общества избираются сроком на пять лет из числа пайщиков. В функциональные обязанности Председателя Совета входит предоставление интересов потребительского общества, а также создание распоряжений и выдача указаний, обязательных для исполнения всеми работниками организации. Председатель Совета осуществляет свои полномочия на платной основе, в то время как члены Совета общества выполняют свои обязанности на общественных началах.

Исполнительным органом выступает Правление общества.

Контроль за ведением финансовой и хозяйственной деятельности потребительского общества и собственной созданной организацией возлагается на Ревизионную комиссию потребительского общества.

Сарапульское потребительское общество «Оптовик» входит в состав союза потребительских обществ Удмуртской республики, которое объединяет 28 районных кооперативных организаций.

Для Сарапульского потребительского общества «Оптовик» Удмуртпотребсоюз является головной организацией и осуществляет по отношению к данному предприятию контрольные и распорядительные функции.

В свою очередь вышестоящей организацией для республиканского союза потребительских обществ выступает центральный союз потребительских обществ РФ, охватывающий 78 объединений. Центросоюз РФ координирует деятельность потребительских обществ в своем составе, защищает их имущественные и иные права, представляет интересы потребительских обществ в государственных органах, органах местного самоуправления и международных организациях, а также оказывает правовые, информационные и иные услуги.

Сарапульское потребительское общество «Оптовик» осуществляет различные виды деятельности:

- закупка, заготовка и хранение сельскохозяйственной продукции;
- реализация сельскохозяйственных продуктов;
- оптовая и розничная торговля;
- открытие магазинов розничной торговли;
- оказание автотранспортных услуг, погрузочно – разгрузочных работ;
- оказание услуг по транспортировке и перевозке грузов;
- предоставление имущества в аренду;
- проведение работ по мобилизационной подготовке и мероприятий по предупреждению, ликвидации чрезвычайных ситуаций, гражданской обороне, организация воинского учета и бронирования на период мобилизации и на военное время граждан, прибывающих в запасе.

Поскольку исторически потребительская кооперация была создана для удовлетворения нужд сельского населения, основным направлением деятельности остается оптовая торговля продовольственными (сахар, мука, отруби, комбикорма, майонезная продукция) и непродовольственными товарами (ковры, одноразовая посуда, садово – огородный инвентарь, игрушки, кухонная утварь). При этом состав видов деятельности определяется головной организацией.

Рынки сбыта, как и направления видов деятельности, определены структурой потребительской кооперации. Поскольку Сарапульское потребительское общество «Оптовик» входит в состав Удмуртпотребсоюза, реализация продукции осуществляется членам союза потребительских обществ Удмуртской республики.

Осуществление деятельности проходит при поддержке Правительства Удмуртской республики. В рамках государственной программы Удмуртской республики «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» на 2013-2020 г.г. планируется выделение субсидий на обновление материально-технической базы, переработку сельскохозяйственной продукции, увеличение объемов производства.

Таким образом, система потребительской кооперации представляет интегрированную структуру, состоящую из потребительских обществ и их союзов, создание которых соответствует уровням государственной власти (федеральный, региональный, местный).

2.2 Основные экономические показатели деятельности организации, ее финансовое состояние и платежеспособность

В процессе анализа хозяйственно-финансовой деятельности рассматриваются экономические показатели организации. Экономические показатели деятельности организации позволяют оценить уровень эффективности деятельности предприятия, а также определить перспективы его дальнейшего развития. Все экономические показатели организации можно объединить в систему, которая включает в себя:

- стоимостные и натуральные – в зависимости от положенных в основу измерителей;
- количественные и качественные – в зависимости от того, какая сторона явлений и процессов измеряется;

- объемные и удельные - в зависимости отдельно взятых показателей или их соотношений.

Основными экономическими показателями деятельности организации являются выручка, себестоимость, прибыль от продаж, чистая прибыль.

Рассмотрим основные экономические показатели, приведенные в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Основные экономические показатели деятельности организации

| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015 г. в % к 2013 г. |
|---|---------|---------|---------|-----------------------|
| 1. Выручка от продажи продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 94495 | 106553 | 73627 | 77,92 |
| 2. Себестоимость от продажи продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 81175 | 91610 | 62941 | 77,54 |
| 3. Коммерческие расходы, тыс. руб. | 13320 | 14943 | 9380 | 70,42 |
| 4. Управленческие расходы, тыс. руб. | - | - | - | - |
| 5. Прибыль (убыток) от продажи продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 4052 | 4177 | 1306 | 32,23 |
| 6. Прибыль (убыток) до налогообложения (+,-), тыс. руб. | 3515 | 3425 | 158 | 4,50 |
| 7. Чистая прибыль (убыток) (+,-), тыс. руб. | 2697 | 2603 | 15 | 0,56 |
| 8. Уровень рентабельности (убыточности) деятельности (+,-), % | 4,29 | 3,92 | 1,81 | - |

Из данных таблицы 2.1 следует, для Сарапульского потребительского общества «Оптовик» за период с 2013 по 2014 г.г. характерен рост экономических показателей. Однако в отчетном периоде по сравнению с 2013 г. наблюдается отрицательная динамика доходности деятельности организации по приведенным статьям, что свидетельствует о нестабильном положении организации. В Сарапульском потребительском обществе «Оптовик» в 2015 г. по сравнению с 2013 г. выручка от продажи продукции, работ, услуг уменьшилась и составила 73627 тыс. руб., что связано со снижением товарооборота в условиях кризисных явлений в экономике. Именно объем продаж является основополагающим в процессе влияния на конечный финансовый результат – чистую прибыль

организации. На конец 2015 г. данный показатель составил 15 тыс. руб., что значительно ниже по сравнению с отчетным периодом.

В целом, за анализируемый период в Сарапульском потребительском обществе «Оптовик» наблюдается тенденция к снижению по всем показателям.

Деятельность организации осуществляется с применением основных средств, трудовых и материальных ресурсов, для их характеристики составим таблицу 2.2

Таблица 2.2 - Показатели эффективности использования ресурсов и капитала организации

| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015 г. в % к 2013 г. |
|--|---------|---------|---------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств | | | | |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 1763,5 | 1380,5 | 997,5 | 56,56 |
| 2. Фондовооруженность, тыс. руб./чел. | 76,67 | 60,02 | 43,37 | 56,57 |
| 3. Фондоёмкость, руб. | 0,02 | 0,01 | 0,01 | 50,12 |
| 4. Фондоотдача, руб. | 60,11 | 89,62 | 91,35 | 151,97 |
| 5. Рентабельность использования основных средств, % | 1,72 | 2,19 | 0,02 | - |
| Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов | | | | |
| 6. Затраты труда, тыс. чел.-час. | 107,04 | 119,77 | 104,55 | 97,67 |
| 7. Производительность труда, тыс. руб./чел. | 440,5 | 383,40 | 470,78 | 106,87 |
| 8. Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 5199,7 | 5817,8 | 5078,3 | 97,68 |
| 9. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб. | 18,17 | 18,31 | 14,50 | 79,80 |
| В. Показатели эффективности использования материальных ресурсов | | | | |
| 10. Материалоотдача, руб. | 18,61 | 18,61 | 13,96 | 75,01 |
| 11. Материалоёмкость, руб. | 0,05 | 0,05 | 0,07 | 140,01 |
| 12. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб. | 0,53 | 0,45 | 0,00 | 1,86 |
| 13. Затраты на 1 руб. выручки от оказания услуг, руб. | 0,78 | 0,79 | 0,52 | 66,67 |
| Г. Показатели эффективности использования капитала | | | | |
| 14. Рентабельность совокупного капитала (активов), % | 10,21 | 11,92 | 0,67 | - |
| 15. Рентабельность собственного капитала, % | 20,77 | 16,70 | 0,10 | - |
| 16. Рентабельность внеоборотных активов, % | 148,84 | 182,16 | 1,43 | - |
| 16. Рентабельность внеоборотных активов, % | 148,84 | 182,16 | 1,43 | - |

По данным таблицы 2.2 можно сказать, что в Сарапульском потребительском обществе «Оптовик» показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств в организации снизились. Так, среднегодовая стоимость основных средств в организации в 2015 г. составила 997,5 тыс. руб., что меньше на 43,44 % по сравнению с 2013 г. Рентабельность использования основных средств за анализируемый период снизилась и составила в 2015 г. 0,02% в частности за счет уменьшения прибыли до налогообложения.

Показатель фондоотдачи, который показывает сколько услуг оказывает предприятие на каждую вложенную единицу стоимости основных фондов в 2015 г. увеличился по сравнению с 2013 г. на 31,24 руб.

Относительно показателей эффективности использования трудовых ресурсов следует отметить, что в Сарапульском потребительском обществе «Оптовик» фонд оплаты труда в 2015 г. снизился на 2,33 % по сравнению с 2013 г., поскольку в организации в 2015 г. увеличилась численность человек.

Основными показателями, по которым можно судить об эффективности использования трудовых ресурсов являются производительность труда и затраты труда. В исследуемой организации наблюдается увеличение производительности труда на 6,87 % и снижение затрат труда на 2,33 %, что свидетельствует об эффективности использования трудовых ресурсов.

За эффективность использования материальных ресурсов отвечают показатели материалоотдачи и материалоемкости. В Сарапульском потребительском обществе «Оптовик» по увеличению показателя материалоемкости на 40% и снижению показателя материалоотдачи на 24,99 % можно судить о нерациональном использовании материальных ресурсов.

В исследуемой организации с каждым годом снижается эффективность имущества в целом по организации. Так, рентабельность совокупного капитала за исследуемый период снизилась с 10,21% до 0,67%.

Для анализа движения денежных средств в Сарапульском потребительском обществе «Оптовик» составим таблицу 2.3

Таблица 2.3 – Движение денежных средств в организации, тыс. руб.

| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015 г. в % к 2013 г. |
|---|---------|---------|---------|-----------------------|
| Остаток денежных средств на начало отчетного периода, тыс. руб. | 543 | 1220 | 829 | 152,7 |
| 1. Поступление денежных средств – всего в том числе: | 99900 | 130153 | 90023 | 90,1 |
| а) от текущей деятельности | 99900 | 120510 | 89236 | 90,1 |
| б) от инвестиционной деятельности | - | 7543 | 63 | - |
| в) от финансовой деятельности | - | 2100 | - | - |
| 2. Расходование денежных средств – всего в том числе | 99223 | 130544 | 89509 | 90,2 |
| а) от текущей деятельности | 99223 | 123106 | 89509 | 90,2 |
| б) от инвестиционной деятельности | - | 100 | - | - |
| в) от финансовой деятельности | - | 7338 | - | - |
| 3. Чистые денежные средства – всего в том числе: | 677 | (391) | 514 | 75,9 |
| а) от текущей деятельности | 677 | (2596) | 451 | - |
| б) от инвестиционной деятельности | - | 7443 | 63 | - |
| в) от финансовой деятельности | - | (5238) | - | - |
| 4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 1220 | 829 | 1343 | 110,1 |

Данные таблицы 2.3. показывают, что Сарапульское потребительское общество «Оптовик» оперирует всеми видами деятельности. Текущая деятельность организации связана с получением прибыли от продажи продовольственных и непродовольственных товаров, от выполнения работ и оказания услуг. В динамике видим, что поступления денежных средств по текущей деятельности сократились на 9,9%. Вследствие этого сократились расходы денежных средств. Расходование денежных средств по текущей деятельности в организации направлено на погашение задолженности перед поставщиками за приобретенные материалы, на выплату заработной платы персоналу организации за выработанную продукцию, на уплату налогов и взносов в государственные внебюджетные фонды.

Инвестиционная деятельность организации связана с приобретением внеоборотных активов.

Финансовая деятельность Сарапульского потребительского общества «Оптовик» связана с приобретением и погашением кредитных ресурсов. В ор-

ганизации на конец 2015г. наблюдается положительный остаток денежных средств в сумме 1343 тыс. руб.

В целях более детального анализа организации с экономической точки зрения обратимся к показателям ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости (таблица 2.4).

Таблица 2.4 - Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации

| Показатели | Нормальное ограничение | На конец года | | | 2015 г. в % к 2013 г. |
|--|------------------------|---------------|---------|---------|-----------------------|
| | | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) | ≥ 2 | 1,52 | 2,08 | 2,77 | 1,82 |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности | $\geq (0,2 \div 0,5)$ | 0,39 | 0,07 | 0,16 | 0,41 |
| 3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) | ≥ 1 | 1,28 | 1,64 | 2,13 | 1,66 |
| 4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. | _____ | 11173 | 14154 | 14505 | 1,3 |
| 5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. | _____ | 20702 | 18566 | 18817 | 0,91 |
| 6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.: | | | | | |
| а) собственных оборотных средств | _____ | 6052 | 8418 | 9230 | 1,53 |
| б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат | _____ | 15581 | 12830 | 13542 | 0,87 |
| 7. Коэффициент автономии (независимости) | $\geq 0,5$ | 0,38 | 0,54 | 0,66 | 1,74 |
| 8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 1,65 | 0,84 | 0,53 | 0,32 |
| 9. Коэффициент маневренности | $\geq 0,5$ | 0,86 | 0,91 | 0,93 | 1,08 |
| 10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | $\geq 0,1$ | 0,34 | 0,52 | 0,64 | 1,88 |
| 11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств | ≥ 1 | 0,61 | 1,19 | 1,9 | 3,11 |
| 12. Коэффициент финансовой зависимости | $\leq 1,25$ | 1,65 | 0,84 | 0,53 | 0,32 |

Анализ показателей финансовой устойчивости на основании данных таблицы 2.4 позволяет сделать вывод о том, что организация обладает высоким уровнем автономии, который обеспечивается наличием собственных источников финансирования, т.е. собственных средств, что, в свою очередь, положительно сказывается на коэффициенте обеспеченности собственными оборотными средствами.

Количества собственных оборотных средств в организации достаточно для расчета с заемным капиталом, что делает организацию свободной в финансовом плане от внешних источников финансирования.

При анализе финансового состояния не менее важное значение имеет ее платежеспособность. Согласно показателям ликвидности и платежеспособности видно, что анализируемая организация в данной динамике лет платежеспособна, о чем говорит коэффициент текущей ликвидности: при нормативном значении ≥ 2 получено значение 2,08 (2014 г.) и 2,77 (2015 г.).

Следующие коэффициенты (коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности) в оценке платежеспособности носят вспомогательный характер, поскольку они рассчитаны по узкому кругу оборотных активов.

Коэффициент быстрой ликвидности показал, что организация быстро погашала краткосрочные обязательства в условиях своевременного погашения дебиторской задолженности: при нормативном значении ≥ 1 коэффициент срочной ликвидности составил 1,28 в 2013 г., 1,64 в 2014 г. и 2,13 в 2015 г.

Коэффициент абсолютной ликвидности показал, что непосредственно «живыми» деньгами организация погашала 39% и 7% краткосрочных обязательств в 2013 и 2014 г.г. соответственно и 16% в 2015 г. Иначе говоря, на 1 рубль краткосрочных обязательств приходилось 39 и 7 копеек «живых» денежных средств в 2013 и 2014 г.г. соответственно, в 2015 г. - 16 копеек. Из сказанного следует, что организация для расчетов с поставщиками и подрядчиками широко использует взаиморасчеты.

Коэффициент автономии (независимости) показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования. Значение данного коэффициента, равное 0,54 в 2014 г. и 0,66 в 2015 г., означает высокое положительное соотношение собственных средств в общей сумме источников финансирования.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, сколько рублей собственного капитала приходится на один рубль заемных средств. Рассчитанный показатель находится в пределах допустимого значения (1,19 в 2014 г. и 1,9 в 2015 г.).

Таким образом, проанализировав основные экономические показатели Сарапульского потребительского общества «Оптовик» приходим к следующим выводам:

- на протяжении исследуемого периода выручка от продажи продукции, выполнения работ, оказания услуг имеет отрицательную динамику к снижению;
- показатели использования ресурсов и капитала свидетельствуют о тенденции к снижению;
- общая величина чистых денежных средств характеризуется тенденцией к снижению;
- показатели ликвидности и платежеспособности находятся в допустимых значениях.

2.3 Анализ дебиторской задолженности организации

Анализ дебиторской задолженности является значимой составляющей контроля дебиторской задолженности. Именно анализ позволяет дать наиболее полное и объективное представление о дебиторской задолженности, а также способствует выявлению «проблемных» мест в учете, к примеру, выявляет тенденцию к росту просроченной дебиторской задолженности.

Анализ дебиторской задолженности рекомендуется проводить в определенной последовательности, включающей в себя следующие этапы: анализ динамики, движения и структуры дебиторской задолженности, анализ качества дебиторской задолженности, оценка оборачиваемости дебиторской задолженности, анализ дебиторской и кредиторской задолженности (рис. 1).

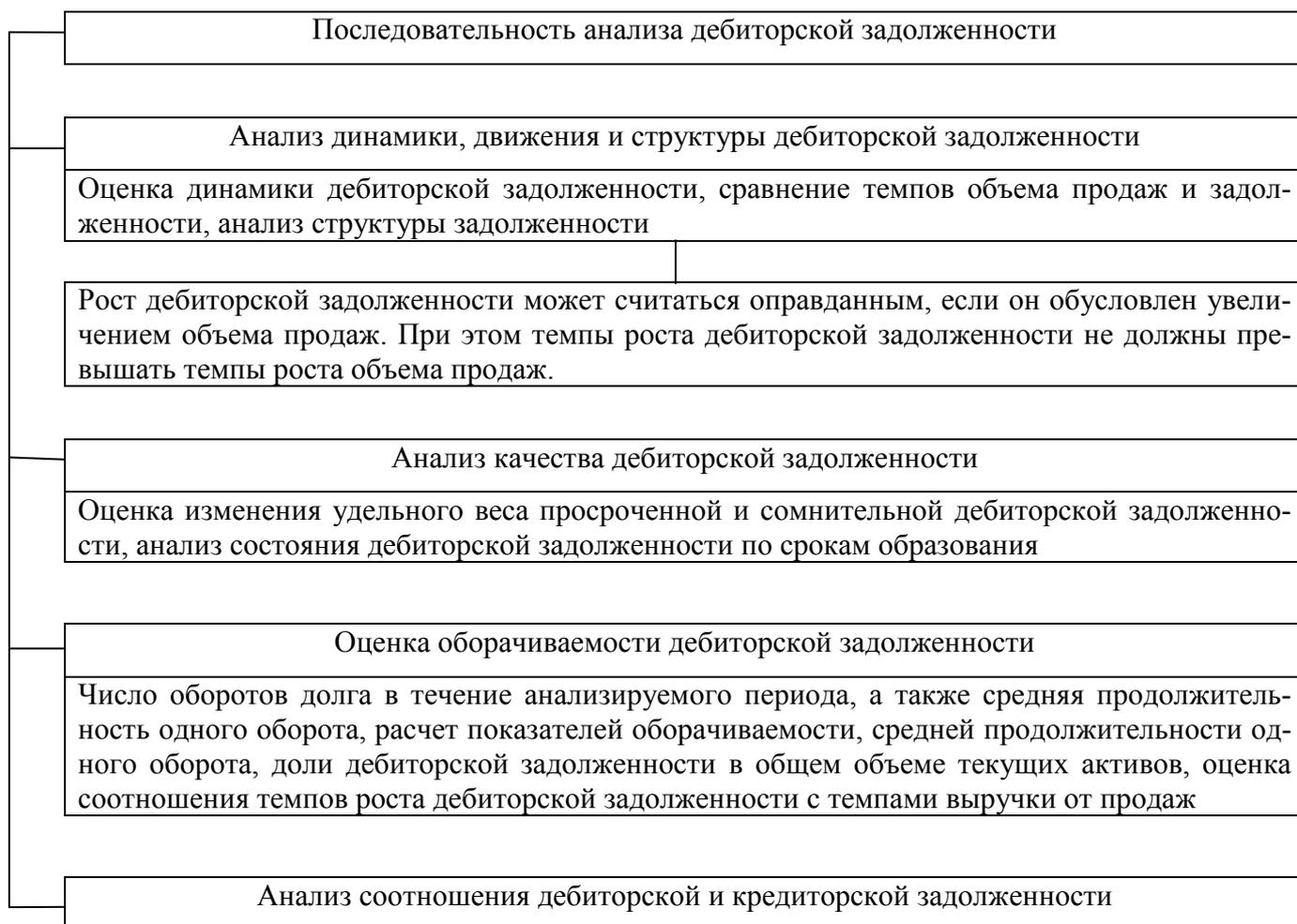


рис. 1. Последовательность анализа дебиторской задолженности

Для оценки состава, структуры и динамики дебиторской задолженности Сарапульского потребительского общества «Оптовик» использованы данные, приведенные в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Состав, структура и динамика дебиторской задолженности организации

| Показатель | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | Темп прироста, % | | Абс. отклонение (+), тыс. руб. | |
|--|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| | тыс. руб. | в % к итогу | тыс. руб. | в % к итогу | тыс. руб. | в % к итогу | 2014 г. к 2013 г. | 2015 г. к 2014 г. | 2014 г. к 2013 г. | 2015 г. к 2014 г. |
| Краткосрочная дебиторская задолженность, всего | 19141 | 100 | 20681 | 100 | 16075 | 100 | 8,05 | -22,27 | 1540 | -4606 |
| Авансы выданные | 187 | 0,98 | 147 | 0,71 | 226 | 1,4 | -21,39 | 53,74 | -40 | 79 |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 18816 | 98,3 | 20406 | 98,67 | 15348 | 95,48 | 8,45 | -24,79 | 1590 | -5058 |
| Расчеты с подотчетными лицами | 16 | 0,08 | 90 | 0,44 | 318 | 1,98 | 462,5 | 253,33 | 74 | 228 |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 122 | 0,64 | 38 | 0,18 | 183 | 1,14 | -68,85 | 381,58 | -84 | 145 |

Данные таблицы 2.5 показывают, что вся дебиторская задолженность Са-рапульского потребительского общества «Оптовик» является краткосрочной, долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

В 2014 г., по сравнению с 2013 г., наблюдается рост дебиторской задолженности на 8,05%. Дебиторская задолженность в 2014 г. составила 20681 тыс.руб., что на 1540 тыс.руб. больше, чем в 2013 г. Данный показатель обусловлен покупательской способностью: в 2014 г. сумма дебиторской задолженности покупателей и заказчиков увеличилась на 1590 тыс.руб., или на 8,45%.

Снижение уровня дебиторской задолженности по сравнению с 2014 г. происходит в 2015 г. на 22,27% и составляет 16075 тыс.руб., что на 4606 тыс.руб. меньше, чем в 2014 г. Изменение данного показателя связано с умень-

шением долгов покупателей и заказчиков: в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сумма дебиторской задолженности покупателей снизилась на 5058 тыс.руб., или 24,79%.

Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам, характеризуются положительной тенденцией к снижению в 2014 г. по сравнению с 2013 г.: сумма авансов сократилась на 21,39% и составила 147 тыс.руб., или 0,71% к общему итогу, в то время как в 2013 г. этот показатель был равен 187 тыс.руб. (0,98% к общему итогу).

В 2015 г., напротив, наблюдаем отрицательную динамику роста авансов, выданных поставщикам и подрядчикам. По сравнению с 2014 г. в 2015 г. сумма авансов возросла на 53,74% и составила 226 тыс.руб., или 1,4% к общему итогу, тогда как в 2014 г. данный показатель был равен 147 тыс.руб. (0,71% к общему итогу).

Таким образом, наибольший удельный вес в общей величине дебиторской задолженности в анализируемом периоде составляет задолженность покупателей и заказчиков (в 2013 г. удельный вес этой задолженности в общей сумме задолженности составил 98,3%, в 2014 г. – 98,67%, в 2015 г. – 95,48%). Удельный вес остальных составляющих незначителен. Поэтому особое внимание следует уделить дебиторской задолженности, образовавшейся по расчетам с покупателями и заказчиками. Для этого необходимо изучить состав, структуру и динамику данной задолженности (таблица 2.6).

Таблица 2.6 - Состав, структура и динамика задолженности покупателей и заказчиков организации

| Показатель | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | Темп прироста, % | |
|---|----------|-------------|----------|-------------|----------|-------------|-------------------|-------------------|
| | тыс.руб. | в % к итогу | тыс.руб. | в % к итогу | тыс.руб. | в % к итогу | 2014 г. к 2013 г. | 2015 г. к 2014 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Расчеты с покупателями и заказчиками, всего | 18816 | 100 | 20406 | 100 | 15348 | 100 | 8,45 | -24,77 |
| Алнашское райпо | 200 | 1,06 | 232 | 1,14 | 132 | 0,86 | 16 | -43,10 |

Продолжение таблицы 2.6

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|-------------------------------------|------|-------|------|-------|------|-------|--------|--------|
| Вавожское райпо | 913 | 4,85 | 276 | 1,35 | 682 | 4,44 | -69,77 | 147,10 |
| Воткинское райпо | 2079 | 11,05 | 742 | 3,64 | 482 | 3,14 | -64,31 | -35,04 |
| Граховское райпо | 200 | 1,06 | 161 | 0,79 | 163 | 1,06 | -19,5 | 1,24 |
| Завьяловское ПО «Хлебозавод» | 870 | 4,62 | 992 | 4,86 | 1120 | 7,30 | 14,02 | 12,90 |
| Игринское райпо | 499 | 2,65 | 510 | 2,50 | 308 | 2,01 | 2,20 | -39,61 |
| Каракулинское рай- по | 477 | 2,54 | 554 | 2,71 | 212 | 1,38 | 16,14 | -61,73 |
| Кезское райпо | 783 | 4,16 | 574 | 2,81 | 337 | 2,20 | -26,69 | -41,29 |
| Кизнерское райпо | 583 | 3,10 | 219 | 1,07 | 246 | 1,60 | -62,44 | 12,33 |
| Малопургинское райпо | 640 | 3,40 | 835 | 4,09 | 493 | 3,21 | 30,47 | -40,96 |
| ООО «Оптовик» | 1628 | 8,65 | 2350 | 11,52 | 2471 | 16,01 | 44,35 | 5,15 |
| ООО «ТД Удмур- тпотребсоюза» | 135 | 0,72 | 713 | 3,49 | 479 | 3,12 | 428,15 | -32,82 |
| Селтинское ПО «Производственное» | 292 | 1,55 | 338 | 1,66 | 345 | 2,25 | 15,75 | 2,07 |
| Селтинское райпо | 441 | 2,34 | 332 | 1,63 | 461 | 3,00 | -24,72 | 38,86 |
| Увинское райпо | 702 | 3,73 | 671 | 3,29 | 598 | 3,90 | -4,42 | -10,88 |
| Шарканское ПО | 289 | 1,54 | 280 | 1,37 | 296 | 1,93 | -3,11 | 5,71 |
| Шарканское райпо | 456 | 2,42 | 527 | 2,58 | 677 | 4,41 | 15,57 | 28,46 |
| Юкаменское ПО «Центральное» | 175 | 0,93 | 165 | 0,81 | 141 | 0,92 | -5,71 | -14,55 |
| Юкаменское райпо | 122 | 0,65 | 212 | 1,04 | 158 | 1,03 | 73,77 | -25,47 |
| Якшур-Бодьинское райпо | 102 | 0,54 | 296 | 1,45 | 361 | 2,35 | 190,20 | 21,96 |
| Якшур-Бодьинское ПО №2 | 296 | 1,57 | 138 | 0,68 | 282 | 1,84 | -53,38 | 104,35 |
| Прочие покупатели | 6934 | 36,87 | 9289 | 45,52 | 4904 | 32,04 | 33,96 | -47,21 |

Наибольший удельный вес задолженности покупателей и заказчиков составляют расчеты с организациями, представленными в таблице 2.6 (в 2013 г. – 63,13% от общей задолженности покупателей, в 2014 г. – 54,48%, в 2015 г. – 67,96%). Задолженность других контрагентов занимает меньшую долю в составе задолженности покупателей и объединена в графе «Прочие покупатели».

По данным периода с 2013 по 2015 г.г. наибольший удельный вес в общей величине задолженности покупателей и заказчиков составляет задолженность Воткинского райпо. Дебиторская задолженность данного предприятия в 2014 г. снизилась по сравнению с 2013 г. на 64,31% и составила 742 тыс.руб., в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снижение произошло на 35,04% и составило 482 тыс.руб.

Стойкую тенденцию к росту дебиторской задолженности наблюдаем в отношении четырех контрагентов: Завьяловское ПО «Оптовик», ООО «Оптовик», Шарканское райпо, Якшур-Бодьинское райпо. Так, дебиторская задолженность Завьяловского ПО «Оптовик» в 2014 г. по сравнению с 2013 г. увеличилась на 14,02% и составила 992 тыс.руб., в 2015 г. по сравнению с 2014 г. рост задолженности произошел на 12,90% и составил 1120 тыс.руб. Увеличение задолженности ООО «Оптовик», Шарканского райпо и Якшур-Бодьинского райпо в 2014 г. по сравнению с 2013 г. произошло на 44,35% и составило 2350 тыс.руб., на 15,57% и составило 527 тыс.руб., на 190,20% и составило 296 тыс.руб. соответственно; в 2015 г. по сравнению с 2014 г. прирост составил 5,15% (2471 тыс.руб.), 28,46% (677 тыс.руб.), 21,96% (361 тыс.руб.) соответственно.

Для более глубокого понимания задолженности покупателей и заказчиков следует классифицировать данную задолженность по срокам образования (таблица 2.7).

Таблица 2.7 – Задолженность покупателей и заказчиков организации по срокам образования за 2015 г.

| Контрагент | 2015 г. | | В том числе по срокам образования, тыс.руб. | | | | Отсрочка, дней |
|------------------|----------|-------------|---|------------------|-------------------|---------------|----------------|
| | тыс.руб. | в % к итогу | От 0 до 30 дней | От 31 до 60 дней | От 61 до 180 дней | Свыше 181 дня | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Алнашское райпо | 132 | 0,86 | 132 | - | - | - | 30 дней |
| Вавожское райпо | 682 | 4,44 | 32 | 19 | 37 | 594 | 60 дней |
| Воткинский райпо | 482 | 3,14 | 16 | 466 | - | - | 30 дней |
| Граховское райпо | 163 | 1,06 | 21 | 32 | 110 | - | 30 дней |

Продолжение таблицы 2.7

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------|
| Завьяловское ПО «Хлебозавод» | 1120 | 7,30 | 77 | 1043 | - | - | 30 дней |
| Игринское райпо | 308 | 2,01 | 28 | 280 | - | - | 60 дней |
| Каракулинское райпо | 212 | 1,38 | 212 | - | - | - | 30 дней |
| Кезское райпо | 337 | 2,20 | 86 | 129 | 122 | - | 180 дней |
| Кизнерское райпо | 246 | 1,60 | 139 | 107 | - | - | 30 дней |
| Малопургинское райпо | 493 | 3,21 | 2 | 4 | 4 | 483 | 60 дней |
| ООО «Оптовик» | 2471 | 16,01 | 1032 | 26 | 26 | 1387 | 180 дней |
| ООО «ТД Удмуртпотребсоюза» | 479 | 3,12 | 15 | 18 | 21 | 425 | 60 дней |
| Селтинское ПО «Производственное» | 345 | 2,25 | 60 | 285 | - | - | 30 дней |
| Селтинское райпо | 461 | 3,00 | 386 | 75 | - | - | 30 дней |
| Увинское райпо | 598 | 3,90 | - | - | - | 598 | 30 дней |
| Шарканское ПО | 296 | 1,93 | 105 | 191 | - | - | 30 дней |
| Шарканское райпо | 677 | 4,41 | 326 | 351 | - | - | 30 дней |
| Юкаменское ПО «Центральное» | 141 | 0,92 | 141 | - | - | - | 60 дней |
| Юкаменское райпо | 158 | 1,03 | 6 | 9 | 143 | - | 60 дней |
| Якшур-Бодьинское райпо | 361 | 2,35 | 196 | 165 | - | - | 30 дней |
| Якшур-Бодьинское ПО №2 | 282 | 1,84 | - | - | - | 282 | 30 дней |
| Прочие покупатели | 4904 | 32,04 | 1987 | 1069 | 1347 | 501 | - |
| Задолженность покупателей и заказчиков, всего | 15348 | 100 | 4999 | 4269 | 1810 | 4270 | - |
| В % к общей сумме задолженности покупателей | 100 | - | 32,57 | 27,81 | 11,80 | 27,82 | - |

Данные таблицы 2.7 показывают, что основную часть дебиторской задолженности составляет задолженность в интервале 30 дней. На ее долю приходится 32,57%, или 4999 тыс.руб. от всей суммы долга покупателей и заказчиков.

Практически равнозначной является задолженность со сроком образования от 31 до 60 дней (27,81%) и задолженность свыше 181 дня (27,82%). Часть задолженности в интервале от 31 до 60 дней (27,81%, или 4269 тыс.руб.) является просроченной, другая часть находится в пределах договорных условий отсрочки платежа. Задолженность свыше 181 дня (27,82%, или 4270 тыс.руб.) следует отнести в разряд сомнительной, поскольку предоставление отсрочки более 181 дня в Сарапульском потребительском обществе «Оптовик» не предусмотрено.

В процессе анализа дебиторской задолженности рассчитываются и оцениваются показатели оборачиваемости дебиторской задолженности, которые характеризуют число оборотов задолженности и среднюю продолжительность одного оборота за исследуемый период (таблица 2.8).

Таблица 2.8 - Оборачиваемость дебиторской задолженности организации

| Показатель | 2013 год | 2014 год | 2015 год | Абсолютное изменение | |
|---|----------|----------|----------|----------------------|----------------------|
| | | | | 2013 г. к 2014 г. | 2014 г. к 2015 г. |
| Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 19141 | 20681 | 16075 | 1540 | -4606 |
| Среднее значение дебиторской задолженности, тыс. руб. $(ДЗ_n + ДЗ_k) : 2$ | 16226,5 | 19911 | 18378 | 3684,5 | -1533 |
| Число дней в периоде | 360 | 360 | 360 | 0 | 0 |
| Выручка за период, тыс. руб. | 94495 | 106553 | 73627 | 12058 | -32926 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (стр.4 : стр.2) | 5,82 | 5,35 | 4,01 | -0,47 | -1,34 |
| Длительность оборота дебиторской задолженности (стр.2×стр.3) : стр.4 | 61,82 | 67,27 | 89,86 | 5,45 | 22,59 |
| Средняя однодневная выручка, тыс. руб. (стр.4 : стр.3) | 262,49 | 295,98 | 204,52 | 33,49 | -91,46 |

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности показал, что длительность одного оборота дебиторской задолженности увеличилась, что связано с увеличением срока погашения дебиторской задолженности. Так, 2013 г. длительность оборота дебиторской задолженности составила 62 дня, т.е. задолженность погашалась в среднем 5,82 раза за период в 360 дней. В 2014 г. дли-

тельность оборота увеличилась на 5 дней и составила 67 дней. В 2015 г. длительность оборота дебиторской задолженности также увеличилась (увеличение произошло на 23 дня) и составило 90 дней. Тенденция к росту данного показателя оценивается с отрицательной точки зрения, поскольку приводит к сокращению денежных средств в обороте.

Темп роста выручки в 2014 г. по сравнению с 2013 г. составил 112,76% и опередил темп роста дебиторской задолженности, который составил 108,05% за этот же период. Обратная ситуация сложилась в 2015 г.: по сравнению с 2014 г. темп роста выручки, составивший 69,10%, оказался меньше темпа роста дебиторской задолженности – 77,73%. Увеличение темпа роста дебиторской задолженности относительно темпа роста выручки говорит о неосмотрительной кредитной политике организации, т.к. дальнейший темп роста дебиторской задолженности затруднит процесс расчетов с поставщиками.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности приведено в таблице 2.9.

Таблица 2.9 - Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности организации

| Показатель | 2013 год | 2014 год | 2015 год |
|--|----------|----------|----------|
| Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 19141 | 20681 | 16075 |
| Кредиторская задолженность, тыс. руб. | 11911 | 8735 | 3876 |
| Отклонение, тыс. руб. (стр.1 – стр.2) | 7230 | 11946 | 12199 |
| Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (стр.1 : стр.2) | 1,61 | 2,37 | 4,15 |

На основе данных таблицы 2.9 следует сделать вывод о том, что дебиторская задолженность покрывает кредиторскую задолженность, т.к. коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности превышает 1. В 2014 и 2015 г.г. (2,37 и 4,15 соответственно) данный коэффициент превышает нормативное значение, равное 2, которое свидетельствует об увеличении эффективности функционирования компании, поскольку ликвидные активы достаточно быстро обращаются в денежные средства.

Анализ дебиторской задолженности Сарапульского потребительского общества «Оптовик» позволяет сделать следующие выводы:

1. Основную долю дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков. В 2013, 2014, 2015 г.г. эта доля составила 98,3%, 98,67%, 95,48% соответственно от общей суммы дебиторской задолженности.

2. Значительную часть задолженности покупателей и заказчиков составляет задолженность в интервале до 30 дней. Ее объем составляет 32,57%, или 4999 тыс.руб. от всей суммы долга покупателей и заказчиков. Велика доля сомнительной задолженности сроком образования свыше 181 дня (27,82%, или 4270 тыс.руб.), что означает отвлечение существенной части денежных средств из оборота и возможность перехода сомнительной задолженности в разряд безнадежной.

3. Темп роста выручки в 2014 г. по сравнению с 2013 г. оказался выше темпов роста дебиторской задолженности (112,76% и 108,05% соответственно), в то время как в 2015 г. по сравнению с 2014 г. темп роста дебиторской задолженности превысил темп роста выручки (77,73% и 69,10% соответственно). Из этого следует, что рост дебиторской задолженности оказался оправданным в 2014 г., поскольку сопровождался соответствующим ростом выручки.

4. Авансы, выданные поставщикам, характеризуются положительной тенденцией к снижению в 2014 г. и отрицательной динамикой к увеличению в 2015 г. Так, в 2014 г. по сравнению с 2013 г. сумма авансов снизилась на 21,39% и составила 147 тыс.руб., тогда как в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сумма авансов выросла на 53,74% и достигла 226 тыс.руб.

5. Длительность одного оборота дебиторской задолженности имеет отрицательную тенденцию к росту. С 2013 по 2015 г.г. длительность оборота составила 62, 67 и 90 дней соответственно. Данный показатель, в свою очередь, стал причиной уменьшения денежных средств в обороте.

6. Кредиторская задолженность в полном объеме покрывается дебиторской задолженностью, что является положительным фактором. Данный показатель характеризует организацию как платежеспособную, т.е. компания обладает

собственными средствами, чтобы расплатиться с кредиторами без привлечения дополнительных источников финансирования.

2.4 Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля в организации

Важным элементом эффективного функционирования организации является осуществление внутреннего контроля. Согласно ст.19 Закона №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», внутренний контроль должны организовать и осуществлять все экономические субъекты. Внутренний контроль «обеспечивает защиту имущества, качество учета и достоверность отчетности, выявление и мобилизацию имеющихся резервов в сфере производства, услуг, работ, финансов и т.п.» [52, с.28]

Поскольку Сарапульское потребительское общество «Оптовик» относится к некоммерческим организациям, а также в соответствии со статьей 26 Закона №3085-1 «О потребительской кооперации» (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ.

При ведении бухгалтерского учета Сарапульское потребительское общество «Оптовик» также руководствуется следующими нормативными актами:

- Федеральным Законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,
- Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 №34н,
- Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденным Приказом Минфина России от 31.10.2000 №94н.

Ведение бухгалтерского учета в Сарапульском потребительском обществе «Оптовик» осуществляется с применением общей системы налогообложения.

В соответствии с действующим законодательством бухгалтерский учет ведется на основании учетной политики. Учетная политика организации сформирована главным бухгалтером предприятия и утверждена Председателем Совета. Учетная политика является основным внутренним документом и формируется в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» с учетом особенностей деятельности организации.

В учетной политике закреплён план счетов организации, который содержит синтетические и аналитические счета учета, формы первичных документов для оформления фактов хозяйственной деятельности, форму бухгалтерского учета, правила документооборота, порядок контроля за ведением хозяйственных операций и другие решения, необходимые для ведения бухгалтерского учета.

На предприятии используется автоматизированная форма учета с применением программы «1С: Предприятие: 8.3». Данная форма учета предполагает ведение бухгалтерского учета посредством заполнения первичных учетных документов, при проведении которых происходит автоматическое формирование корреспонденции счетов. Автоматизированная форма учета также позволяет вести многоуровневый синтетический и аналитический учет. Формирование регистров бухгалтерского учета (оборотные и шахматные ведомости, журналы ордера и ведомости к ним), форм бухгалтерской и налоговой отчетности осуществляется за любой отрезок времени.

Бухгалтерский отдел имеет линейную структуру организации, объединяющий в своем составе четырех человек под руководством главного бухгалтера. Рабочие обязанности и степень ответственности бухгалтеров определены должностными инструкциями. Рабочее место каждого бухгалтера автоматизировано.

Функционирование системы внутреннего контроля реализуется через следующую организационно-распорядительную документацию: устав, должностные инструкции, график документооборота, учетная политика, положение о внутреннем контроле.

В Уставе отражается порядок проведения проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности до момента ее подписания, а также указывается состав ревизионной комиссии. Годовой отчет о финансовой деятельности потребительского общества подлежит проверке ревизионной комиссией потребительского общества в соответствии с Уставом и Положением о ревизионной комиссии потребительского общества. Заключение ревизионной комиссии рассматривается на общем собрании потребительского общества. К целям и задачам деятельности ревизионной комиссии относятся:

- контроль над формированием достоверной финансовой и бухгалтерской отчетности экономического субъекта и иной информации о финансово-хозяйственной деятельности и имущественном положении организации;

- контроль над соответствием законодательству Российской Федерации и Уставу организации совершаемых финансово-хозяйственных операций, порядка ведения бухгалтерского учета и за представлением экономическим субъектом финансовой отчетности и информации в соответствующие органы;

- независимая оценка информации о финансовом состоянии организации.

В должностных инструкциях дается детальная расшифровка обязанностей работников, ответственных за выполнение функций контроля учетных и отчетных данных. Каждый работник несет ответственность за достоверность и своевременность формирования информации. Это способствует улучшению качества данных и распределению обязанностей между сотрудниками организации.

Основным элементом системы внутреннего контроля экономического субъекта является график документооборота. Правильное составление графика документооборота и его соблюдение способствуют распределению должностных обязанностей между работниками по составлению, проверке и обработке документов, являющихся основой формирования показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. График документооборота также обеспечивает своевременность составления достоверной отчетности.

Учетная политика, как внутренний документ организации, является эффективным инструментом внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета в организации.

В учетной политике рассматривается состав и детализация строк бухгалтерской (финансовой) отчетности, определяется критерий существенности учетных и отчетных данных, порядок исправления ошибок, а также раскрываются правила оценки статей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В учетной политике также определяется порядок обработки учетной информации, регламент доступа, пользования и внесения изменений в базу данных бухгалтерской программы.

В положении о внутреннем контроле организации раскрываются:

- нормативная база осуществления внутреннего контроля, сфера воздействия внутреннего контроля;

- цели и задачи внутреннего контроля;

- предмет и направления внутреннего контроля;

- организация внутреннего контроля в составлении и предоставлении учетных и отчетных данных;

- периодичность проведения контрольных мероприятий;

- функции, полномочия, права ревизионной комиссии;

- порядок принятия мер в целях устранения выявленных нарушений;

- порядок оценки состояния системы внутреннего контроля.

Действующая в организации система внутреннего контроля позволяет своевременно выявлять отклонения в работе, не исключая при этом полного отсутствия недочетов.

3 ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В САРАПУЛЬСКОМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ ОБЩЕСТВЕ «ОПТОВИК»

3.1 Задачи учета дебиторской задолженности в организации

Возможность организации осуществлять расчеты с покупателями и заказчиками в результате хозяйственной деятельности является показателем его финансовой устойчивости.

Целью бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками является обеспечение полной, достоверной и своевременной информацией о состоянии данных расчетов за отчетный период как внешних, так и внутренних пользователей.

В соответствии с обозначенной целью задачами учета расчетов с покупателями и заказчиками Сарапульского потребительского общества «Оптовик» являются:

- рациональное формирование учетной политики в области расчетов с покупателями и заказчиками;
- правильное и своевременное документальное оформление расчетных документов. Выполнение данной задачи предполагает прежде всего правильное оформление первичных документов бухгалтерского учета, рационализацию их оборота между отдельными структурными подразделениями организации, а также обеспечение условий для оперативной обработки таких документов.
- организация аналитического учета по каждому покупателю и заказчику, а также по каждой сделке;
- достоверное отражение расчетов с покупателями и заказчиками на счетах синтетического учета.
- контроль над использованием денежных средств в расчетах исключительно по целевому назначению;
- контроль над соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и заказчиками;

-своевременная выверка расчетов с дебиторами для исключения просроченной задолженности.

3.2 Состояние и пути рационализации первичного учета дебиторской задолженности в организации

Согласно п.1. ст.9 Закона №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет [5]. От достоверности, реальности и своевременности составления первичных документов во многом зависит качество бухгалтерского учета.

Первичные документы отражают хозяйственные операции в момент их совершения. Они являются первым формальным доказательством того, что данные операции действительно выполнены. При проведении документальных ревизий первичные документы служат основным источником сведений для последующего контроля, правильности, целесообразности и законности каждой хозяйственной операции.

Ответственность за своевременное и качественное составление документов по учету дебиторской задолженности, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, достоверность данных, содержащихся в указанных документах, в Сарапульском потребительском обществе «Оптовик» несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

Перечень лиц, имеющих право подписи в данных первичных документах, утверждается Председателем Совета по согласованию с главным бухгалтером.

Первичные документы по отражению дебиторской задолженности принимаются к учету в том случае, если они составлены на бланках установленной формы с заполнением всех реквизитов. Так, дебиторская задолженность покупателей и заказчиков подтверждается товарными накладными (форма ТОРГ – 12), подписанными материально – ответственными лицами или лицом, дейст-

вующим на основании доверенности, а также актами выполненных работ (форма КС – 2), заверенных руководителем организации. Дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков по выданным авансам формируется на основании платежного требования (форма №0401061). Также платежное требование отражает суммы излишне уплаченной задолженности в бюджет и во внебюджетные фонды. О дебиторской задолженности подотчетных лиц перед предприятием свидетельствует расходный кассовый ордер (форма №КО – 2). Подтверждение дебиторской задолженности по выставленным претензиям оформляется актом об установленном расхождении по количеству и качеству при приемке товарно-материальных ценностей (форма ТОРГ – 2).

Поступающие в бухгалтерию первичные документы по учету дебиторской задолженности в обязательном порядке проверяются. Прежде всего проверку производят по форме, в ходе которой устанавливают необходимое количество заполненных реквизитов, наличие и правильность подписей, четкость и разборчивость заполнения документации. Затем осуществляют арифметическую проверку, при которой определяют правильность подсчетов в документе. После этого документы проверяют по существу, устанавливают законность и целесообразность хозяйственных операций.

Проверенные и принятые бухгалтерией документы подвергают бухгалтерской обработке, которая включает в себя их расценку, группировку и разметку (котировку).

В целях повышения эффективности ведения первичного учета дебиторской задолженности Сарапульскому потребительскому обществу «Оптовик» рекомендуется применение системы электронного документооборота. Внедрение данной системы позволит повысить качество выполнения учетных работ благодаря следующим характеристикам:

1. Электронный документооборот позволит сэкономить время на передаче документов в адрес покупателей и заказчиков, поскольку контрагенты смогут получать необходимую документацию в день ее выставления.

2. Электронный документооборот позволит снизить налоговые риски:

доставка документов, их сохранность и круглосуточный доступ к ним гарантированы данной системой.

3. Электронный документооборот позволит сократить затраты на хранение и обработку документов.

4. Электронный документооборот позволит работать с документацией непосредственно из бухгалтерской программы: прием и проверку входящих документов можно автоматизировать.

5. Электронный документооборот позволит предоставлять необходимую документацию по требованию налоговых органов через Интернет.

Известно, что информация в счетах-фактурах и товарных накладных зачастую дублируется, поэтому для сокращения объема электронного документооборота Сарапульскому потребительскому обществу «Оптовик» для учета дебиторской задолженности целесообразно применять форму универсального передаточного документа и универсального корректировочного документа.

Универсальный передаточный документ имеет двойное назначение, совмещая функции первичного учетного документа и счета-фактуры.

Универсальный передаточный документ содержит все реквизиты, которые есть в счет-фактуре. Кроме того, в нем есть строки и графы, в которых необходимо указать код товара, услуги по КВЭД или ОКУН, а также информацию о транспортировке и передаче груза. Организация имеет право вносить в форму иные показатели, необходимые для заполнения с учетом осуществляемых ей видов деятельности.

Существует два варианта возможного использования универсального передаточного документа. Первый из них заключается в том, что документ применяется в качестве замены счета-фактуры, а также накладной или акта. В этом случае он будет выполнять еще и функции документа для расчета НДС. Такому документу в специально отведенном в нем месте (в верхнем левом углу бланка) присваивается статус 1. Второй вариант использования универсального передаточного документа состоит в замене им только накладной или акта. В этом случае с помощью такого документа признаются только расходы в налоговом уче-

те. Для расчета по НДС необходимо заполнять счет-фактуру. При использовании данного варианта универсальному передаточному документу присваивается статус 2.

Универсальный корректировочный документ сочетает в себе два документа: корректировочный счет-фактуру и первичный документ, подтверждающий согласие сторон на изменение стоимости отгруженных товаров, выполненных работ или оказанных услуг.

В зависимости от присвоенного статуса (в соответствующем поле, расположенном в левом верхнем углу документа, указывается цифра 1 или 2) универсальный корректировочный документ имеет разное назначение. Статус 1 указывается в том случае, когда универсальный корректировочный документ применяется одновременно в качестве первичного документа и корректировочного счета-фактуры. При статусе 2 универсальный корректировочный документ используется в качестве первичного документа, подтверждающего изменение стоимости ранее отгруженных товаров, выполненных работ или оказанных услуг.

Исходя из сказанного, рациональная организация первичного учета дебиторской задолженности позволит повысить не только качество учета расчетов с контрагентами, но и приведет к улучшению эффективности ведения бухгалтерского учета в целом.

3.3 Методика аналитического и синтетического учета дебиторской задолженности в организации

Дебиторская задолженность Сарапульского потребительского общества «Оптовик» отражается по дебету счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 2 «Авансы выданные», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

По счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются расчеты по авансам, выданным под поставку материальных ценностей, выполнение работ, оказание услуг. Для этого к счету 60 открывается отдельный субсчет 2 «Авансы выданные».

Аналитический учет по субсчету ведется по каждому поставщику и подрядчику.

Бухгалтерские записи по выданным авансам в Сарапульском потребительском обществе «Оптовик» оформляются следующим образом:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 2 «Авансы выданные» Кредит счета 50 «Касса» - выдан аванс поставщику;

Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 2 «Авансы выданные» - возвращена поставщиком неиспользованная сумма аванса;

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 2 «Авансы выданные» Кредит счета 51 «Расчетный счет» - перечислен аванс поставщику;

Дебет счета 41 «Товары» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 2 «Авансы выданные» - получен товар в счет перечисленного аванса.

Обратимся к фрагменту журнала регистрации хозяйственных операций по выданным авансам, отраженному в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Регистрационный журнал хозяйственных операций по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 2 «Авансы выданные» (фрагмент за октябрь 2016 г.)

| № п/п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
|-------|--|-------------|-------------------------|--------|---|
| | | | дебет | кредит | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Выдан аванс ИП Калинину В.Г. в счет оказания услуг | 11500 | 60.2 | 50 | Расходный кассовый ордер (ф.№КО-2) |

Продолжение таблицы 3.1

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|--------|------|------|------------------------------------|
| 2 | Возвращен ИП Калининым В.Г. ранее выданный аванс ввиду невыполнения услуг | 11500 | 50 | 60.2 | Приходный кассовый ордер (ф.№КО-1) |
| 3 | Перечислен аванс ООО «Башпласт» в счет поставки товара | 100000 | 60.2 | 51 | Платежное поручение (ф.№0401060) |
| 4 | Получен товар от ООО «Башпласт» | 100000 | 41 | 60.2 | Товарная накладная (ф.ТОРГ-12) |

На активно – пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» формируются данные о задолженности покупателей и заказчиков за проданные товары, выполненные работы и оказанные услуги. По этому счету отражаются также суммы полученных авансов от контрагентов.

Основным документом при расчетах с покупателями и заказчиками для расчетов по НДС является счет-фактура. Данные счета-фактура в хронологическом порядке регистрируются в журнале учета выписанных счетов-фактур, а затем в книге продаж и Главной книге. Информация по расчетам с покупателями и заказчиками в обобщенном виде из Главной книги переносится в бухгалтерский баланс.

Аналитический учет ведется по каждому покупателю и заказчику. Аналитический учет по авансам полученным ведется по каждому кредитору отдельно с указанием суммы, сроков возникновения и погашения задолженности.

Синтетический учет в условиях использования автоматизированной формы учета совмещен с аналитическим учетом.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками в Сарапульском потребительском обществе «Оптовик» используются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит счета 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка» - начислена выручка от покупателя за отгруженную продукцию;

Дебет счета 90 «Продажи» субсчет 3 «НДС» Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» - отражена сумма задолженности к уплате в бюджет по НДС, исчисленному исходя из стоимости проданной продукции;

Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - отражена оплата от покупателя, поступившая на расчетный счет, за проданную продукцию;

Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - отражена оплата от покупателя, внесенная в кассу, за проданную продукцию;

Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 2 «Авансы полученные» - получен авансовый платеж от покупателя на расчетный счет;

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 2 «Авансы полученные» Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» - начислен НДС к уплате в бюджет с полученной суммы аванса от покупателя;

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 2 «Авансы полученные» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - отражен зачет полученного аванса после продажи продукции;

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 2 «Авансы полученные» - восстановлен НДС к уплате в бюджет с полученной суммы аванса от покупателя;

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 2 «Авансы полученные» Кредит счета 51 «Расчетный счет» - возвращен ошибочно перечисленный покупателем авансовый платеж;

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - произведен взаимозачет задолженностей;

Дебет 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость продаж» Кредит счета 43 «Готовая продукция» - списана себестоимость проданной продукции;

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»
Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - списана задолженность покупателя в связи с истечением срока исковой давности.

В таблице 3.2 рассмотрим фрагмент журнала регистрации хозяйственных операций по расчетам с покупателями и заказчиками.

Таблица 3.2 – Регистрационный журнал хозяйственных операций по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (фрагмент за октябрь 2016 г.)

| № п/п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
|-------|--|-------------|-------------------------|--------|---|
| | | | дебет | кредит | |
| 1 | Отгружены товары Ярскому райпо | 56000 | 62.1 | 90.1 | Товарная накладная (ф.ТОРГ-12) |
| 2 | Получена оплата на расчетный счет от Ярского райпо за проданные товары | 56000 | 51 | 62.1 | Платежное поручение (ф.№0401060) |
| 3 | Отгружены товары Воткинскому райпо | 45000 | 62.1 | 90.1 | Товарная накладная (ф.ТОРГ-12) |
| 4 | Внесена оплата в кассу Воткинским райпо за отгруженные товары | 40000 | 50 | 62.1 | Приходный кассовый ордер (ф.№КО-1) |
| 5 | Получен авансовый платеж от Игринского райпо | 118000 | 51 | 62.2 | Платежное поручение (ф.№0401060) |
| 6 | Начислен НДС с полученного аванса, перечисленного Игринским райпо | 18000 | 62.2 | 68 | Платежное поручение (ф.№0401060) |
| 7 | Отгружен товар Игринскому райпо в счет полученного аванса | 118000 | 62.1 | 90.1 | Товарная накладная (ф.ТОРГ-12) |
| 8 | Зачтен аванс, полученный от Игринского райпо, в счет погашения задолженности | 118000 | 62.2 | 62.1 | Платежное поручение (ф.№0401060) |

Учет расчетов с подотчетными лицами ведется на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Счет предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по суммам, выданным им под отчет на хозяй-

ственные и командировочные расходы. Данный счет является активно – пассивным, поскольку по окончании отчетного периода отражает остатки неиспользованных подотчетных сумм или не возмещенных организацией расходов.

Аналитический учет расчетов с подотчетными лицами совмещен с синтетическим учетом и ведется по каждому подотчетному лицу и по каждой сумме, выданной под отчет.

В качестве первичных оправдательных документов, подтверждающих выдачу подотчетность средств, принимаются товарные чеки, кассовые чеки, квитанции к приходным кассовым ордерам, накладные, акты выполненных работ, счета-фактуры, счета, транспортные документы.

В программе «1С: Предприятие: 8.3» по учету расчетов с подотчетными лицами формируются следующие виды машинограмм: оборотно-сальдовая ведомость по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами», карточка счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами», обороты счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами», анализ счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Бухгалтерские записи по учету расчетов с подотчетными лицами оформляются следующим образом:

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кредит счета 50 «Касса» - выданы денежные средства под отчет;

Дебет счета 10 «Материалы» Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - оприходованы материальные ценности, приобретенные подотчетным лицом;

Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - возврат неиспользованных подотчетных сумм подотчетным лицом;

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кредит счета 50 «Касса» - возмещен перерасход денежных средств подотчетному лицу;

Дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - не возвращена в срок подотчетным лицом сумма, выданная под отчет;

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» - удержана из заработной платы не возвращенная в срок сумма, выданная ранее под отчет.

В таблице 3.3 представлен фрагмент журнала регистрации хозяйственных операций по расчетам с подотчетными лицами.

Таблица 3.3 – Регистрационный журнал хозяйственных операций по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (фрагмент за октябрь 2016 г.)

| № п/п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
|-------|--|-------------|-------------------------|--------|---|
| | | | дебет | кредит | |
| 1 | Выданы денежные средства из кассы Пономареву А.А. | 5000 | 71 | 50.1 | Расходный кассовый ордер (ф.№КО-2) |
| 2 | Приобретены материальные ценности Пономаревым А.А. | 4350 | 10 | 71 | Авансовый отчет, товарный чек, кассовый чек |
| 3 | Пономаревым А.А. возвращены неиспользованная подотчетная сумма | 650 | 71 | 51 | Приходный кассовый ордер (ф.№КО-1) |
| 4 | Выданы денежные средства из кассы Суханову Н.А. | 1500 | 71 | 50.1 | Расходный кассовый ордер (ф.№КО-2) |
| 5 | Не возвращена в срок Сухановым Н.А. подотчетная сумма | 1500 | 94 | 71 | Бухгалтерская справка |
| 6 | Удержана из заработной платы Суханова Н.А. подотчетная сумма, не возвращенная в срок | 1500 | 70 | 94 | Бухгалтерская справка |

Хозяйственные операции, связанные с расчетами по претензиям, отражаются на активно – пассивном счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Аналитический учет совмещен с синтетическим и ведется по каждой претензии (дата предъявления, принятия на учет и погашения дебиторской задолженности), а также по суммам задолженности применительно к каждому контрагенту.

В случае предъявления претензий к поставщикам на основании несоответствия цен и тарифов в расчетных документах, выявления арифметических ошибок после получения товаров в данной организации делается следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

Кредит счета 41 «Товары»

Если ошибки в расчетных документах обнаружены после согласия на оплату, но материалы еще не оприходованы, то претензии к поставщикам оформляются бухгалтерской записью:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Подобные записи делаются при выявлении недостатков с поставкой товара или при получении продукции, имеющей нетоварный вид.

Суммы претензий, взыскание которых признано контрагентами или судом, отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Обратимся к фрагменту журнала регистрации хозяйственных операций, в котором представлены расчеты по претензиям (таблице 3.4).

Таблица 3.4 – Регистрационный журнал хозяйственных операций по счету 76 субсчет 2 «Расчеты по претензиям» (фрагмент за октябрь 2016 г.)

| № п/п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
|-------|---|-------------|-------------------------|--------|--|
| | | | дебет | кредит | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Выставлена претензия ОАО «Бытпласт» в связи с недостатками ТМЦ при поставке | 3000 | 76.2 | 60 | Акт об установленном расхождении по количеству и качеству при приемке товарно-материальных ценностей (ф.№ТОРГ-2) |

Продолжение таблицы 3.4

| | | | | | |
|---|---|------|------|------|-----------------------------------|
| 2 | Выставлена претензия ООО «Арго» в связи с не соответствием цен в приходных документах | 2430 | 76.2 | 41 | Акт о приемке товаров (ф.№ТОРГ-1) |
| 3 | Отражена сумма штрафа, признанного судом в отношении ОАО «Луч» | 6300 | 76.2 | 91.1 | Бухгалтерская справка-расчет |
| 4 | Поступление денежных средств в оплату ранее признанной претензии в отношении ЗАО «Игроград» | 7800 | 51 | 76.2 | Платежное поручение (ф.№0401060) |
| 5 | Учтена сумма выставленной ранее претензии в адрес ООО «Спектр», не подлежащей взысканию | 4700 | 41 | 76.2 | Бухгалтерская справка-расчет |

Поскольку бухгалтерский учет ведется в автоматизированной форме с применением программы «1С: Предприятие: 8.3», учетные регистры по учету дебиторской задолженности по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 2 «Авансы выданные», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» формируются в виде машинограмм: оборотно-сальдовая ведомость по счету, анализ счета, обороты счета, анализ субконто, анализ счета по субконто, карточка субконто, карточка счета (приложение А).

Оборотно-сальдовая ведомость по счету представляет собой список по значениям субконто. Каждая строка ведомости содержит наименование объекта аналитического учета (субконто), остаток на начало периода, дебетовый и кредитовый обороты и остаток на конец периода. В нижней части списка выведены итоговые данные: сальдо по счету в целом, развернутое сальдо (отдельно суммы по дебетовым и кредитовым остаткам) и суммарные обороты.

Отчет «Анализ счета» содержит обороты счета по другим счетам за выбранный период. Анализ счета представляет собой таблицу, в которой содержатся обороты счета с другими счетами за указанный период. Данный отчет

можно сформировать в разрезе субсчетов и субконто или в разрезе по корреспондирующим счетам.

Отчет «Обороты счета» используется для вывода оборотов и остатков счета за каждый месяц. Отчет позволяет установить, должны ли выводиться остатки на начало и конец периода, суммарные обороты за период и обороты с другими счетами по дебету и кредиту данного счета. Отчет представлен в виде таблицы, каждая из которой содержит обороты по счетам за месяц.

Отчет «Анализ субконто» для каждого субконто (объекта аналитического учета) выбранного вида приводятся обороты по всем счетам, в которых используется это субконто, а также развернутое и свернутое сальдо.

Отчет «Анализ счета» по субконто» содержит итоговые суммы корреспонденций данного счета с другими счетами за указанный период, а также остатки по счету на начало и на конец периода в разрезе объектов аналитического учета.

Отчет «Карточка субконто» содержит все операции с конкретным объектом аналитического учета (субконто) в хронологической последовательности с указанием реквизитов проводок, остатков по субконто после каждой операции на начало и конец периода.

В отчет «Карточка счета» включаются все проводки с данным счетом или проводки по данному счету по конкретным значениям объектов аналитического учета. Кроме того, в карточке счета показываются остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой проводки.

Таким образом, дебиторская задолженность образуется на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 2 «Авансы выданные», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В связи с использованием в организации автоматизированной формы учета и применением бухгалтерской программы «1С: Предприятие: 8.3» синтетический учет объединен с аналитическим учетом. Все учетные регистры по учету дебиторской задолженности формируются в виде машинограмм.

3.4 Рационализация учета дебиторской задолженности в организации

Одним из эффективных направлений рационализации учета дебиторской задолженности является факторинг.

Факторинг (от англ. factor – посредник) – это деятельность специализированного учреждения (факторинговой компании, факторингового отдела банка) по взысканию денежных средств с дебиторов клиентской организации и управлению ее долговыми требованиями.

Данное определение применимо исключительно к российской практике, поскольку за рубежом под факторингом понимается более широкий спектр услуг:

- финансирование под уступку денежного требования;
- ведение бухгалтерского учета за поставщика;
- страхование рисков неплатежа;
- сбор дебиторской задолженности.

В российской действительности понятие факторинга сравнимо с понятием переуступки права требования долгов, однако имеются и существенные различия. Услуги по покупке долгов предоставляют не только кредитные, но и коммерческие предприятия. Для предоставления данной услуги необходима лицензия, тем не менее в большинстве случаев организации, как правило, обращаются в банки.

Выделим основные отличительные черты факторинга:

- оказывать услуги факторинга могут только кредитные организации или специализированные коммерческие фирмы, имеющие лицензии,
- предоставляется только по договору,
- заключается только при денежных обязательствах,
- применяется не только к существующим обязательствам, но и к планируемым, - согласие дебитора (должника) не требуется,

- признается финансированием дебиторской задолженности, то есть при совершении сделки банк или иная организация в какой-то мере кредитует организацию, которая передает ему свою дебиторскую задолженность,

- передача долгов другим кредиторам должна быть предусмотрена договором, если такой возможности нет, то продавать долг далее нельзя,

- при уступке права требования можно передать другому лицу просроченную задолженность, при факторинге такая возможность не предусмотрена.

Порядок уступки прав требования на денежные обязательства с участием финансовых агентов регулируется главой 43 Гражданского кодекса РФ.

Рассмотрим виды факторинговых операций [32, с. 70]:

- внутренний факторинг (функционирует в пределах одного государства);

- внешний факторинг (одна из сторон находится в другой стране, в этом случае при совершении сделки необходимо учитывать нормы международного законодательства);

- открытый факторинг (должник знает о смене кредитора);

- закрытый факторинг (должник не знает о смене кредитора);

- реальный факторинг (передача существующих обязательств);

- консенсуальный факторинг (соглашение заключается на обязательства, которые образуются в будущем);

- регрессный факторинг (если должник не исполняет обязательства, то за него платит поставщик);

- безрегрессный факторинг (при не получении денежных средств от должника убытки несет финансовый агент (покупатель долга).

Применение факторинга заключается в следующем: поставщик уступает дебиторскую задолженность финансовому агенту и получает от последнего 60-90% суммы долга, остальные 40-10% депонируются на специальном счете в качестве компенсации за риск. После произведенной оплаты дебиторами поставщика финансовый агент возвращает оставшуюся сумму за вычетом стоимости факторингового обслуживания. Таким образом в процессе факторинга принимают участие три стороны: покупатель долга (финансовый агент, фактор), про-

давец обязательств (поставщик товаров, работ, услуг) и должник (покупатель или заказчик).

В обязанности финансового агента входит не только получение платежей от дебиторов, но и анализ их платежеспособности, ведение учета по ним, сбор денежных средств (рассылка извещений, написание претензий и т. д.). Главной обязанностью покупателя, или заказчика, является своевременное погашение обязательств по договору о поставке продукции, оказания услуг, выполнении работ. Получателем платежей могут выступать финансовый агент или поставщик.

Факторинговые операции, как и любые другие, связаны с рисками, причем они касаются всех участников сделки.

Финансовые агенты при заключении договора на покупку долгов принимают на себя большую часть рисков поставщика. Самыми главными из них являются нарушение сроков возврата денежных средств или не возврат денежных средств должником. В этом случае банки и другие факторы включают в договор пункт о том, что в случае не исполнения обязательств они передают клиенту его дебиторскую задолженность обратно, получая взамен средства, переданные на ее финансирование. В этом заключается суть регрессного факторинга. Помимо этого, финансовые агенты несут валютные риски, связанные с изменением курса валюты, риски потери или снижения ликвидности.

В целях снижения рисков банки и коммерческие фирмы тщательно проверяют своих клиентов и их дебиторов, устанавливают лимит на размер факторинговых сделок, заключают регрессные договоры. Поставщик товаров при регрессном факторинге несет риск получить свою дебиторскую задолженность обратно в случае, если покупатель не вернет денежные средства в срок.

В настоящее время в России недостаточно организаций, которые оказывают услуги факторинга. В некоторых случаях они оказываются дороже, чем кредит. Однако получение кредита возможно с меньшей вероятностью, по сравнению с заключением договора факторинга, поскольку условия получения кредита более строгие. В то время как факторинговая организация прежде всего

обращает внимание на такие показатели, как товарооборот и факт поставки товара заказчику.

Преимуществами факторинга является его альтернатива кредиту, также факторинг способствует увеличению объема продаж, способствует соблюдению сроков возврата денежных средств кредиторам, является не только инструментом финансирования, но и способом управления дебиторской задолженностью.

Рассмотрим эффективность использования факторинга в Сарапульском потребительском обществе «Оптовик».

Дебиторская задолженность на конец 2015 г. составляла 16075 тыс.руб. Предположим, что фактор перечисляет Сарапульскому потребительскому обществу «Оптовик» 90% от суммы дебиторской задолженности – 14467,5 тыс.руб., факторинговое финансирование с учетом максимальной отсрочки платежа составляет 6,78%, максимальная отсрочка платежа предоставляется на 120 дней. Имеющиеся данные отразим в таблице 3.5.

Таблица 3.5 - Эффективность использования факторинга в организации

| показатель | результат |
|--|-----------|
| Отсрочка платежа, дней | 120 |
| Лимит финансирования | 14467,5 |
| Комиссия за факторинговое финансирование, % | 6,78 |
| Комиссия за обработку документов, тыс. руб. | 1 |
| Общие затраты на факторинг, тыс. руб. | 981,90 |
| Рентабельность продаж, % | 14,51 |
| Коэффициент отношения валовой прибыли к себестоимости, % | 16,98 |
| Дополнительный доход за 120 дней, тыс. руб. | 122,36 |
| Дополнительный доход за год, тыс. руб. | 489,44 |

Исходя из данных таблицы 3.5, становится очевидно, что при использовании факторинга Сарапульское потребительское общество «Оптовик» сможет получать дополнительную выгоду, которая, в свою очередь, позволит увеличить оборачиваемость запасов, обеспечить своевременность уплаты задолженности кредиторам, повысить финансовую устойчивость и уменьшить риск банкротства. Данные преимущества оправдывают расходы на осуществление факторинга.

Анализ был проведен при условии, что дебиторы организации выплатят задолженность при максимальном периоде отсрочки платежа – 120 дней. В действительности, если Сарапульскому потребительскому обществу «Оптовик» будут выплачивать задолженность в более короткие сроки, то это приведет к меньшим затратам на услуги факторинга и обеспечит дополнительный доход. Кроме того, факторинг оказывает положительное влияние на поддержание стабильного финансового положения организации.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В САРАПУЛЬСКОМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ ОБЩЕСТВЕ «ОПТОВИК»

4.1 Планирование и программирование контроля в организации

Для проведения эффективной проверки дебиторской задолженности ревизионной комиссии необходимо спланировать свою работу. Для этого следует разработать направление проверки, области контроля и формирования выборки. При этом следует установить перечень проверяемых документов по учету дебиторской задолженности, порядок их заполнения, состояние аналитического учета, организацию внутреннего контроля. Кроме того, составляется общий план и программа контроля дебиторской задолженности. Планирование контроля способствует его качественному и своевременному проведению с оптимальными затратами.

Планирование является начальным этапом осуществления проведения контроля и состоит в разработке общего плана с указанием направлений проверки и сроков их проведения, а также в разработке программы, определяющей процедуры контроля, перечень проверяемых документов и учетных регистров, приемы контроля.

В процессе планирования мероприятий по проведению контроля следует учитывать полученную информацию о деятельности проверяемой организации при отборе процедур контроля, составлении плана и программы проверки.

Планирование контроля следует проводить с соблюдением частных принципов: комплексности планирования, непрерывности планирования, оптимальности планирования, действенности планирования, конкретности плановых заданий, реальности планирования, гибкости и мобильности планирования.

Принцип комплексности предполагает обеспечение взаимосвязи и согласованности всех этапов планирования мероприятий по осуществлению контроля – от предварительного планирования до составления общего плана и программы контроля.

Принцип непрерывности заключается в установлении связанных друг с другом заданий членам ревизионной комиссии, а также взаимосвязи этапов планирования по срокам и по смежным хозяйствующим субъектам.

Принцип оптимальности заключается в том, что в процессе планирования должна быть обеспечена возможность выбора оптимального варианта общего плана и программы проверки на основании критериев, определенных ревизионной комиссией.

Принцип действенности подразумевает содержание в плане точных указаний исполнителей и сроков проведения контроля.

Принцип конкретности плановых заданий состоит в конкретизации вопросов программы, подлежащих проверке, до такого вида, чтобы можно было определить срок выполнения и назначить исполнителей.

Принцип реальности заключается в проверке плана с точки зрения возможности привлечения дополнительных человеческих и материальных ресурсов.

Принцип гибкости и мобильности предполагает совершенствование, дополнение и уточнение плана в процессе проведения контроля.

Планирование мероприятий по проведению контроля дебиторской задолженности включает следующие основные этапы: подготовительный, составление общего плана, составление программы.

На подготовительном этапе необходимо определить цели и задачи проверки, получить представление об особенностях, видах и объемах финансово-хозяйственной деятельности, организационной структуре, документообороте и основных показателях проверяемой организации.

Исходя из поставленных целей проверки определяется форма, способы и методические приемы контроля дебиторской задолженности, качественный и профессиональный состав участников ревизионной комиссии.

Форма и содержание общего плана внутреннего контроля дебиторской задолженности Сарапульского потребительского общества «Оптовик» представлены в таблице 4.1.

Таблица 4.1 - Общий план проведения контроля дебиторской задолженности

| № п/п | Планируемые виды работ | Период проведения |
|-------|---|-------------------|
| 1 | Правовая оценка договоров с контрагентами по учету дебиторской задолженности | 01.03.2016 |
| 2 | Контроль организации первичного учета дебиторской задолженности | 01.03.16 |
| 3 | Проверка соответствия данных аналитического учета расчетов с дебиторами данным синтетического учета | 02.03.16-03.03.16 |
| 4 | Контроль правильности отражения дебиторской задолженности в отчетности | 04.03.16 |
| 5 | Контроль правильности списания дебиторской задолженности | 04.03.16 |
| 6 | Контроль начисления резерва по сомнительным долгам | 04.03.16 |
| 7 | Проверка погашения дебиторской задолженности не денежными способами | 05.03.16 |
| 8 | Проверка правильности начисления процентов по коммерческим кредитам | 05.03.16 |

Для оценки системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета дебиторской задолженности аудитор разрабатывает вопросник и на основе полученной информации заполняет рекомендованные тесты. Для выяснения необходимых вопросов по порядку отражения дебиторской задолженности ревизионной комиссии следует проанализировать данные о состоянии системы внутреннего контроля, финансовую отчетность, данные предыдущих проверок, акты проверок налоговых органов, акты инвентаризаций, провести беседы с сотрудниками организации. По итогам проведенного тестирования может быть установлено, насколько эффективен контроль дебиторской задолженности, а ее учет соответствует действующему законодательству. Также в результате тестирования ревизионная комиссия получает необходимые доказательства, на основании которых выражает мнение о достоверности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам учета дебиторской задолженности.

Примерный перечень вопросов, касающихся контроля дебиторской задолженности в Сарапульском потребительском обществе «Оптовик», отражен в таблице 4.2.

Таблица 4.2 - Вопросник для проверки состояния контроля дебиторской задолженности в организации

| № п/п | Содержание вопроса | Ответ | |
|-------|---|-------|-----|
| | | да | нет |
| 1 | Аналитический учет дебиторской задолженности ведется в разрезе покупателей? | X | |
| 2 | Данные бухгалтерского учета и отчетности совпадают? | X | |
| 3 | Данные аналитического учета соответствуют данным синтетического учета? | X | |
| 4 | Сальдо на начало отчетного периода совпадает с сальдо на конец отчетного периода? | X | |
| 5 | Данные журнала-ордера соответствуют данным ведомости и Главной книги? | X | |
| 6 | Имеются ли субсчета по расчетам в иностранной валюте? | | X |
| 7 | Погашение дебиторской задолженности отражается в надлежащем учетном периоде? | | X |
| 8 | Дебиторская задолженность отражается по реально совершенным операциям? Имеются подтверждающие документы? | X | |
| 9 | Погашение дебиторской задолженности отражается своевременно? | | X |
| 10 | Списание дебиторской задолженности осуществляется согласно приказа по результатам инвентаризации? | X | |
| 11 | Формы погашения дебиторской задолженности соответствуют условиям договоров? | X | |
| 12 | Сверки расчетов произведены в полном объеме? | | X |
| 13 | Числятся ли в составе дебиторской задолженности суммы с истекшим сроком исковой давности? | X | |
| 14 | Выставляются ли штрафные санкции за несвоевременную оплату товаров дебиторами? | | X |
| 15 | Учитывается ли за балансом дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности? | X | |
| 16 | Корректируется ли налогооблагаемая прибыль на сумму списываемой дебиторской задолженности, по которой не истек срок исковой давности? | X | |

Результаты тестирования в ходе планирования контроля позволяют сделать вывод о том, что система внутреннего контроля в организации недостаточно эффективна. В частности, это касается отсутствия механизма оценки реально-

сти получения дебиторской задолженности. На наш взгляд, проверка деловой репутации покупателя необходима на этапе подготовки договора купли-продажи.

Программа контроля дебиторской задолженности является развитием общего плана и представляет собой конкретный перечень процедур контроля, необходимых для реализации плана и достижения цели и задач проверки.

Программа контроля дебиторской задолженности Сарапульского потребительского общества «Оптовик» утверждается на уровне внутрифирменных стандартов и включает в себя восемь направлений проверки:

1. проверка отражения в приказе об учетной политике для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения организации положений, определяющих особенности ведения учета расчетов с дебиторами;
2. проверка реальности, полноты и своевременности отражения дебиторской задолженности;
3. проверка своевременности списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности;
4. проверка достоверности и полноты информации о состоянии резервов по сомнительным долгам;
5. проверка осуществления не денежных форм погашения задолженности;
6. проверка правильности отражения штрафных санкций;
7. проверка обоснованности, своевременности и правильности начисления процентов по коммерческим кредитам;
8. обобщение результатов контроля дебиторской задолженности.

Расшифровка обозначенных направлений представлена в «Программе внутреннего контроля дебиторской задолженности» (таблица 4.3).

Таблица 4.3 – Программа внутреннего контроля дебиторской задолженности организации

| Направление контроля | Процедура контроля | Проверяемые документы и учетные регистры | Приемы контроля |
|--|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Проверка отражения в приказе об учетной политике для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения организации положений, определяющих особенности ведения учета расчетов с дебиторами | 1.1. Проверка наличия закрепленного порядка и сроков проведения инвентаризации задолженности | Учетная политика организации, рабочий план счетов | Инспектирование, нормативная проверка, логическая проверка |
| | 1.2 Проверка наличия закрепленного порядка формирования и дальнейшей корректировки резерва по сомнительным долгам | | |
| 2. Проверка реальности, полноты и своевременности отражения дебиторской задолженности | 2.1. Проверить и подтвердить полноту и правильность проведенных инвентаризаций расчетов с покупателями и прочими дебиторами | Приказы, акты инвентаризации расчетов с покупателями | Инспектирование, нормативная проверка, логическая проверка |
| | 2.2. Проверка соответствия данных, отраженных в регистрах бухгалтерского учета: сверить сальдо на начало и конец проверяемого периода по балансу стр.1230 с Главной книгой по счетам 60, 62, 63, 68, 69, 70, 71, 73, 76, 79. | Бухгалтерский баланс, Главная книга, журналы-ордера | Инспектирование, пересчет, сравнение |
| | 2.3. Формальная проверка наличия договоров по наиболее существенным контрагентам | Договоры | Нормативная и законодательная проверка, инспектирование, сканирование |
| | 2.4. Выборочная проверка правильности оформления первичных документов и своевременности отражения хозяйственных операций в учете | Договоры, счета-фактуры выданные, товарные накладные | Инспектирование, пересчет, сравнение, логическая проверка |
| | 2.5. Выборочное подтверждение дебиторской задолженности (обзор списка дебиторов, сверка и подтверждение сальдо по основным покупателям) | Письмо-подтверждение задолженности | Письменное подтверждение |

Продолжение таблицы 4.3

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|--|---|---|
| 3. Проверка своевременности списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности | Сплошная проверка задолженности на предмет выявления задолженности с истекшим сроком давности, а также задолженности, подлежащей списанию. Проверка документов, подтверждающих правомерность списания задолженности. | Документы, подтверждающие наличие дебиторской задолженности и истечение срока исковой давности по ней. Документы, подтверждающие невозможность исполнения обязательств должником. | Нормативная и законодательная проверка, логическая проверка, инспектирование, аналитические процедуры |
| 4. Проверка достоверности и полноты информации о состоянии резервов по сомнительным долгам | 4.1. Проверка правильности исчисления и отражения в учете величины резерва отдельно по каждому сомнительному долгу | Акт инвентаризации расчетов, приказ руководителя организации, бухгалтерская справка-расчет | Инспектирование, сканирование, документальное подтверждение, пересчет |
| | 4.2. Проверка правильности отражения в учете погашения задолженности, под которую были созданы резервы | Выписка банка, приходный кассовый ордер, бухгалтерская справка-расчет | Инспектирование, документальное подтверждение |
| | 4.3. Проверка тождественности суммы и даты списания задолженности с суммой на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» | Приказы на списание, справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах | Инспектирование, сканирование, логическая проверка |
| 5. Проверка осуществления не денежных форм погашения задолженности | Проверка соответствия первичных документов, подтверждающих факт совершения операций по погашению задолженности не денежными способами учетным данным. | Договоры, акты сверок, акты о зачете взаимных требований | Нормативная и законодательная проверка, инспектирование, сканирование |
| 6. Проверка правильности отражения штрафных санкций | Проверка правильности определения и обоснованность сумм начисленных штрафных санкций за нарушение договорной дисциплины согласно соответствующему договору с покупателем. | Договоры, решения судебных органов | Инспектирование, пересчет, нормативная проверка |

Продолжение таблицы 4.3

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|---|---|-------------------------------------|
| 7. Проверка обоснованности, своевременности и правильности начисления процентов по коммерческим кредитам | Проверка правильности и своевременности начисления и отражения процентов по коммерческому кредиту. | Договоры, расчеты, претензионные письма | Пересчет |
| 8. Обобщение результатов контроля дебиторской задолженности | На основании данных рабочих документов сгруппировать по категориям выявленные нарушения, оказывающие влияние на формирование бухгалтерской отчетности. Оценить значимость выявленных ошибок и их влияние на достоверность отчетности. | Рабочие документы ревизионной комиссии | Формулировка выводов и рекомендаций |

Данная программа позволит выявить наиболее важные участки проверки, которые имеют определяющее значение для финансово-хозяйственной деятельности организации.

4.2 Методика проведения контроля дебиторской задолженности в организации

Методика проведения контроля включает в себя четыре этапа: подготовительный, планирование контроля дебиторской задолженности, проведение контроля, заключительный этап. На каждом из данных этапов проводятся соответствующие процедуры контроля.

На стадии подготовительного этапа определяются основные цели и задачи проведения контроля дебиторской задолженности, проводится анализ внутренней нормативной документации, регламентирующей расчеты с дебиторами, изучаются результаты прошлых проверок (в случае их осуществления).

На стадии планирования контроля дебиторской задолженности происходит предварительный сбор информации, разрабатывается стратегия контроля, определяются основные объекты, методики программы контроля дебиторской

задолженности, составляется общий план проведения контроля, утверждается программа контроля дебиторской задолженности.

На этапе проведения контроля анализируется состояние расчетов с дебиторами и необычных отклонений, собираются доказательства, проводится оценка существенности выявленных отклонений.

Заключительный этап состоит из анализа и оценки полученных данных, составление мнения о состоянии расчетов с дебиторами, разработки конкретных рекомендаций и предложений по исправлению нарушений и оптимизации задолженности.

На каждой стадии проведения контроля дебиторской задолженности ревизионной комиссии следует документально фиксировать свои действия и полученные в ходе проверки доказательства в рабочих документах.

Контроль дебиторской задолженности Сарапульского потребительского общества «Оптовик», согласно разработанной программы, проводился по нескольким направлениям проверки. Рассмотрим каждое направление на предмет выявления ошибок и отклонений.

Прежде чем приступить к проверке дебиторской задолженности ревизионная комиссия изучила учетную политику и определила степень ее соответствия действующим нормам законодательства и оценке достоверности бухгалтерской отчетности, поскольку изучение учетной политики является одним из важных моментов в процессе проведения контроля.

В части раскрытия способов ведения бухгалтерского учета расчетов с дебиторами Учетная политика поверялась в отношении следующих положений:

1) порядка и сроков проведения инвентаризации имущества и обязательств: периодичность проведения инвентаризаций; график проведения плановых и внеплановых инвентаризаций в отчетном году; даты проведения инвентаризаций; перечень обязательств, проверяемых при инвентаризации.

2) порядка и периодичности формирования резерва по сомнительным долгам: порядок создания и дальнейшей корректировки резерва; по каким критериям оценивается финансовое состояние должника; как определяется вероят-

ность, что задолженность не будет погашена в срок; порядок формирования резерва в зависимости от платежеспособности покупателя.

По результатам проверки отражения в приказе об учетной политике для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения организации положений, определяющих особенности ведения учета расчетов с дебиторами, ошибок и отклонений не выявлено.

С целью проверки подтверждения полноты и правильности проведенных инвентаризаций расчетов с покупателями и заказчиками ревизионной комиссией была проведена выборочная контрольная инвентаризация. Для этого были выбраны для проверки отдельные суммы задолженности, самостоятельно проведен контрольный подсчет, а также данные подсчета сверялись с данными в инвентаризационных описях. Затем данные проведенных подсчетов сверялись с данными, отраженными в бухгалтерском учете и отчетности организации.

В ходе проверки выявлена правильность отражения результатов инвентаризации расчетов в бухгалтерском учете и отчетности организации, случаев перекрытия дебиторской задолженностью одного контрагента кредиторской задолженности другого не обнаружено. Тем не менее следует отметить, что инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками не проводятся ежеквартально в установленном порядке.

Для предварительной оценки достоверности отражения данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности ревизионной комиссией была составлена таблица остатков на начало и конец проверяемого периода по счетам № 60, 62, 63, 68, 69, 70, 71, 73, 76, 79 в части дебиторской задолженности. Сальдо на начало и конец проверяемого периода по бухгалтерскому балансу сверено с Главной книгой. Ошибок и отклонений на данном этапе контроля не выявлено.

При проведении экспертизы договоров с покупателями ревизионная комиссия проверила наиболее крупные в стоимостном выражении хозяйственные операции и пришла к выводу, что в организации присутствует риск признания

договора недействительным, поскольку реквизиты в некоторых договорах поставки продукции заполнены не полностью.

Путем выборки с включением в нее наиболее значительных сумм ревизионной комиссией производилась проверка наличия первичных документов, являющихся основанием для бухгалтерских записей. Выбранные первичные документы были подвергнуты сканированию и пересчету числовых данных. По результатам проверки выявлен риск того, что первичные документы могут быть не признаны в качестве подтверждающих, поскольку первичные документы расчетов с покупателями и заказчиками встречаются неунифицированной формы. Другим нарушением в ходе проверки явилось отсутствие картотеки хранения первичной документации.

С целью обеспечения уверенности в существовании и полноте сумм дебиторской задолженности ревизионная комиссия выборочно провела подтверждение дебиторской задолженности, разослав письма-подтверждения контрагентам. На данном этапе проверки выявлен нерегулярный характер проведения сверки взаиморасчетов.

В процессе проверки своевременности списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности ревизионная комиссия руководствовалась следующими критериями списания дебиторской задолженности:

- истечение срока исковой давности (для целей налогового и бухгалтерского учета);
- невозможность исполнения обязательства или ликвидации организации (для целей налогового и бухгалтерского учета);
- нереальность взыскания (для целей бухгалтерского учета).

По результатам проведенной проверки данного этапа было выявлено, что задолженность конкретного контрагента, в отношении которого был создан резерв, списывалась за счет резерва. Если такой резерв не формировался, соответствующая задолженность списывалась на убытки. Ошибок и отклонений не выявлено.

На следующем этапе контроля ревизионная комиссия осуществляла проверку правильности расчетов бухгалтерии при определении размера резерва по сомнительным долгам. Кроме того, ревизионной комиссии следовало убедиться в правильности отражения величины резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете. Ошибок и отклонений при проверке правильности исчисления и отражения в учете величины резерва отдельно по каждому сомнительному долгу не выявлено.

В ходе проверки правильности отражения в учете погашения задолженности, под которую были созданы резервы, ошибок и отклонений не обнаружено. Если та задолженность, под которую был создан резерв, в дальнейшем была погашена, то резерв под эту задолженность был восстановлен.

Проверка тождественности суммы и даты списания задолженности с суммой на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» ошибок и отклонений не выявила.

Для подтверждения фактов совершения операций в случаях погашения дебиторской задолженности не денежными способами ревизионная комиссия проводила проверку соответствия первичных документов. Ревизионная комиссия на основании данных аналитического учета запрашивала соответствующие договоры, счета-фактуры, акты погашения взаимной задолженности с целью проверки соответствия документального оформления сделки ее реальному содержанию. Кроме того, ревизионная комиссия сопоставляла данные представленных документов с данными бухгалтерского учета, обращая внимание на законность совершения сделки и соответствие условий выполнения заключенных договоров требованиям ГК РФ и другим нормативным актам. Ошибок и отклонений на данном этапе не выявлено.

Проверка правильности определения и обоснованности сумм начисленных штрафных санкций за нарушение условий договоров в части сроков оплаты, недопоставки или просрочки поставки товаров и иных неисполнений достигнутых ранее договоренностей ошибок и отклонений не обнаружила.

Для проверки обоснованности, своевременности и правильности начисления процентов по коммерческому кредиту ревизионная комиссия изучала следующие вопросы:

1) Обоснованность начисления процентов. Предусмотрены ли договором условия о коммерческом кредитовании, указан ли размер процентов за пользование денежными средствами. При этом, если размер процентов в тексте договора не указан, а условия о кредитовании оговорены, они взыскиваются по ставке рефинансирования, которая действовала в день уплаты суммы долга или его части;

2) Своевременность начисления процентов. Проценты начисляются с момента, предусмотренного в договоре, а по умолчанию - с даты получения товаров, работ или услуг (при отсрочке платежа) или даты предоставления денежных средств (при авансе или предварительной оплате). Начисление процентов прекращается в момент исполнения стороной, получившей кредит, своих обязательств либо при возврате денежных средств;

3) Налоговые последствия использования коммерческого кредита. Продавец, получая проценты по коммерческому кредиту, обязан увеличить налоговую базу по НДС на сумму процентов в день получения денежных средств от покупателя и выписать счет-фактуру в одном экземпляре.

4.3 Обобщение результатов контроля дебиторской задолженности в организации

Итоговый документ проведенного контроля дебиторской задолженности включает в себя все выявленные в ходе проверки факты нарушений законодательства, правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, ссылки на документы, подтверждающие факт нарушения, выводы, рекомендации и предложения ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений законодательства, порядка и правил ведения бухгалтерского учета и со-

ставления отчетности, других недостатков и замечаний ревизионной комиссии либо указание на отсутствие таковых нарушений.

Вводная часть итогового документа контроля дебиторской задолженности содержит общие сведения о проводимой проверке и проверяемой организации (наименование проверяемой организации, дата проведения контроля, состав ревизионной комиссии, сведения о методе проведения контроля, сведения о встречных проверках), а также другие сведения, необходимые, по мнению ревизионной комиссии, для осуществления проверки.

Описательная часть проведенного контроля дебиторской задолженности включает в себя документальное подтверждение результатов анализа дебиторской задолженности, факты нарушения законодательства, правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, выявленных в процессе осуществления контроля, или указание на отсутствие выявленных нарушений.

Содержание описательной части проведенного контроля дебиторской задолженности должно соответствовать следующим требованиям:

- объективность и обоснованность;
- полнота и комплексность отражения выявленных фактов нарушения законодательства, правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;
- четкость и доступность изложения;
- системность изложения.

Выявленные факты нарушений группируются в виде таблицы и прилагаются к итоговому документу. В этом случае в итоговом документе излагаются суть нарушения со ссылкой на конкретные нормы законодательства и иные нормативные акты, а также общее количественное (суммовое) выражение последствий выявленных нарушений.

Итоговая часть документа проведенного контроля дебиторской задолженности содержит:

- сведения об общих суммах выявленных ошибок и отклонений при проведении контроля бухгалтерского учета и составления отчетности, а также обобщенные сведения о других выявленных нарушениях;

- предложения ревизионной комиссии по устранению выявленных отклонений;

- выводы ревизионной комиссии об ответственности должностных лиц за выявленные нарушения.

По результатам проведенной проверки следует сделать вывод о том, что в организации соблюдаются следующие условия:

- своевременное документальное отражение всех операций расчетов с контрагентами по учету дебиторской задолженности;

- контроль за состоянием расчетов с контрагентами по учету дебиторской задолженности;

- своевременное получение информации о состоянии расчетов с контрагентами по учету дебиторской задолженности на основании данных бухгалтерского учета и отчетности.

В ходе проведенного контроля дебиторской задолженности в отношении фактов соблюдения законодательства, правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности Сарапульского потребительского общества «Оптовик» были выявлены следующие отклонения:

- нерегулярный характер проведения инвентаризации расчетов;

- оформление первичных учетных документов неунифицированной формы;

- неполное заполнение реквизитов в договорах поставки продукции,

- отсутствие картотеки хранения первичных документов в архиве;

- нерегулярный характер выставления актов сверок с контрагентами.

Выявленные отклонения, их влияние на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, рекомендации ревизионной комиссии по устранению данных нарушений представим в виде таблицы 4.4.

Таблица 4.4 – Обобщающая таблица выявленных нарушений в процессе осуществления контроля дебиторской задолженности

| № п/п | Виды выявленных нарушений | Нормативная база. Влияние отклонений | Рекомендации ревизионной комиссии |
|-------|--|--|--|
| 1 | Инвентаризация расчетов не проводится ежеквартально в установленном порядке | Возможная недостоверность учета и отчетности | Проводить инвентаризацию расчетов в установленном порядке |
| 2 | Первичные документы расчетов с покупателями и заказчиками встречаются не унифицированной формы | Информация Минфина России №ПЗ-10/2012 «О вступлении в силу с 1 января 2013 г. Федерального закона от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» | Использовать только унифицированные формы первичной учетной документации по учету торговых операций |
| 3 | Неполное заполнение реквизитов в договорах поставки продукции | Документы могут быть признаны недействительными | Следует заполнять все реквизиты в договорах поставки продукции |
| 4 | Отсутствие картотеки хранения первичных документов в архиве | Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ | Необходимо создание картотеки хранения первичных документов в архиве |
| 5 | Сверки с покупателями и заказчиками проводятся нерегулярно, охватывают порядка 50% расчетных операций. | Возможная недостоверность бухгалтерского учета и отчетности | С целью определения достоверности образования дебиторской задолженности следует регулярно проводить сверку взаиморасчетов. |

Выявленные нарушения носят несущественный характер и являются основанием для выражения мнения о соблюдении законодательства, правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности Сарапульского потребительского общества «Оптовик» в части отражения состояния дебиторской задолженности.

Для улучшения состояния расчетов Сарапульскому потребительскому обществу «Оптовик» рекомендуется следить за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности, контролировать состояние расчетов по просроченной задолженности, разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты, выделить субъект внутреннего контроля и разработать соответствующие регламентирующие документы.

В целях снижения дебиторской задолженности по результатам проведенной проверки Сарапульскому потребительскому обществу «Оптовик» предлагается использовать следующие методы:

- реструктуризация задолженности (новация, уступка права требования, перевод долга, взаимозачет, отступное);
- регулярное проведения инвентаризаций расчетов с дебиторами по учету дебиторской задолженности;
- исследование рынка и поиск покупателей с положительной деловой репутацией.

В целях рационализации учета рекомендовано использование одной из форм рефинансирования дебиторской задолженности – факторинга, который позволит привлечь в оборот организации дополнительные денежные средства.

Для оптимизации учетно-расчетной деятельности необходимо сократить до минимальных размеров сроки проведения инвентаризаций расчетов.

В целях усиления контроля за состоянием дебиторской задолженности Сарапульскому потребительскому обществу «Оптовик» рекомендуется более четко формировать кредитную политику, а также разрабатывать мероприятия, направленные на устранение рисков. Кредитная политика должна определять допустимый объем задолженности по организации и по каждому контрагенту.

Мероприятия по контролю дебиторской задолженности включают в себя:

- разработку политики по отсрочке платежей для определенных групп контрагентов,
- классификацию контрагентов по категориям от объема продаж и платежной истории,
- анализ расчетов с дебиторами по отсрочке и просроченным платежам,
- разработку методов по возврату долгов, уменьшение невозвратных задолженностей;
- составление плана поступлений денежных средств.

Таким образом, проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что организация расчетов с контрагентами по учету дебиторской задол-

женности Сарапульского потребительского общества «Оптовик» осуществляется в соответствии с действующим законодательством с учетом особенностей деятельности. В целях дальнейшего развития предприятия предложены меры по реструктуризации задолженности и оптимизации состояния расчетных взаимоотношений с дебиторами.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Целью данной выпускной квалификационной работы явилось исследование состояния бухгалтерского учета дебиторской задолженности и разработка рекомендаций с целью рационализации учета и контроля дебиторской задолженности.

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы были рассмотрены теоретические аспекты учета и контроля дебиторской задолженности, а также изучены проблемные вопросы в организации учета и контроля дебиторской задолженности.

Объектом исследования было выбрано Сарапульское потребительское общество «Оптовик» г. Сарапула Удмуртской республики, основным направлением деятельности которого является оптово-розничная торговля.

Анализ основных экономических показателей деятельности Сарапульского потребительского общества «Оптовик» показал, что в отчетном периоде по сравнению с 2013 г. наблюдается отрицательная динамика доходности деятельности организации по приведенным статьям, что свидетельствует о нестабильном положении организации. В исследуемой организации в 2015 г. по сравнению с 2013 г. выручка от продажи продукции, работ, услуг уменьшилась и составила 73627 тыс. руб., что связано со снижением товарооборота в условиях кризисных явлений в экономике.

На основании отчета о движении денежных средств следует сделать вывод о том, что поступления денежных средств с 2013 по 2015 г.г. по текущей деятельности сократились на 9,9%. Вследствие этого сократились расходы денежных средств. Тем не менее в организации на конец 2015г. наблюдается положительный остаток денежных средств в сумме 1343 тыс. руб.

Анализ показателей финансовой устойчивости позволяет сделать вывод о том, что организация обладает высоким уровнем автономии, который обеспечивается наличием собственных источников финансирования, т.е. собственных

средств, что, в свою очередь, положительно сказывается на коэффициенте обеспеченности собственными оборотными средствами.

Бухгалтерский учет в Сарапульском потребительском обществе «Оптовик» ведется в соответствии с правилами, установленными Федеральным законом №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

В целях рациональной организации первичного учета дебиторской задолженности Сарапульскому потребительскому обществу «Оптовик» рекомендуется внедрение электронной системы документооборота, а также использование таких форм первичных документов, как универсальный передаточный документ и универсальный корректировочный документ. Данные мероприятия позволят повысить не только качество учета расчетов с контрагентами, но и приведут к улучшению эффективности ведения бухгалтерского учета в целом.

Дебиторская задолженность организации образуется на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 2 «Авансы выданные», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В связи с использованием в организации автоматизированной формы учета и применением бухгалтерской программы «1С: Предприятие: 8.3» синтетический учет объединен с аналитическим учетом. Все учетные регистры по учету дебиторской задолженности формируются в виде машинограмм.

Проведенный анализ дебиторской задолженности Сарапульского потребительского общества «Оптовик» выявил значительную часть задолженности покупателей и заказчиков с предоставлением отсрочки платежа в пределах 30 дней. Кроме того, большой объем составляет задолженность покупателей сроком образования свыше 181 дня. Все это свидетельствует о нехватке денежных средств в обороте организации. Многие контрагенты нарушают платежную дисциплину, не оплачивая задолженность в установленный договором срок. Следовательно, основным инструментом повышения качества дебиторской задолженности является усиление контроля.

Для повышения эффективности контроля за дебиторской задолженностью необходимо утвердить регламент о контроле и управлении дебиторской задолженностью, в котором следует отразить порядок работы с дебиторской задолженностью, направленный на своевременное выявление просроченной задолженности, процедуры по взысканию просроченной задолженности, а также определить круг ответственных лиц за их исполнение.

С целью эффективного осуществления контроля за состоянием дебиторской задолженности Сарапульскому потребительскому обществу «Оптовик» рекомендуется проведение следующих мероприятий:

1. Осуществлять предварительную работу с потенциальными клиентами до момента отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг), в том числе выявление платежеспособности. Такая работа должна осуществляться либо юридическим отделом организации в части проверки учредительных документов контрагента, либо финансовой службой в части анализа показателей платежеспособности покупателя (заказчика) согласно предоставленных данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. При заключении договоров на поставку товара (выполнения работ, оказания услуг) акцентировать особое внимание на сроках отсрочки платежа, системе применения штрафных санкций в случае просрочки платежа.

3. Проводить регулярный мониторинг состояния дебиторской задолженности, в частности анализ ее состава, структуры, динамики и оборачиваемости.

4. Регулярно выставлять акты сверок контрагентам в целях подтверждения задолженности и выявления отсутствия расхождений по данным бухгалтерского учета (данное условие, а также порядок и периодичность проведения сверок, можно закрепить в договоре поставки). Проведение регулярных сверок с покупателями имеет особое значение для организаций с большим ассортиментом товаров, большим товарооборотом, предоставлением отсрочки платежа.

5. Ежегодно проводить полную инвентаризацию расчетов.

6. Усилить контроль за качеством дебиторской задолженности: при выявлении просроченной дебиторской задолженности следует предпринять меры по

досудебному урегулированию данного вопроса, а также использовать судебную практику взыскания дебиторской задолженности.

7. Разработать систему предъявления претензий.

8. Проводить контроль за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности, поскольку значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской создает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования.

Данные мероприятия позволят более четко организовать бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности, которые будут способствовать выявлению просроченной задолженности на ранних сроках ее образования, а также позволят своевременно создавать резерв по сомнительным долгам. Все это приведет к повышению качества контроля за дебиторской задолженностью в Сарапульском потребительском обществе «Оптовик».

Принимая во внимание тот факт, что важным показателем дебиторской задолженности является ее оборачиваемость, рекомендуется проводить политику контроля за состоянием дебиторской задолженности, направленную на снижение длительности одного оборота. К примеру, этого можно добиться посредством увеличения количества договоров с условием 100%-ной предоплаты, сокращения предоставляемой отсрочки платежа до минимально возможного срока, разработки системы скидок и бонусов при осуществлении предварительной оплаты за товар (работу, услугу).

Исходя из сказанного, Сарапульскому потребительскому обществу «Оптовик» следует стремиться к сокращению дебиторской задолженности, что приведет к снижению потребности в заемных источниках финансирования, а также положительно повлияет на ликвидность деятельности организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 28.12.2016). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 23.05.2016). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Закон РФ от 19.06.1992 №3085-1 (ред. от 02.07.2013) «О потребительской кооперации» (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 28.12.2016). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.10.2016). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (ред. от 27.06.2016) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
8. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ред. от 27.06.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
9. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (ред. от 27.06.2016) (введен в действие

на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н). Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

10. Приказ Минфина РФ о 06.10.2008 №106н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ1/2008)». Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

11. Приказ Минфина РФ о 06.07.1999 №43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ4/99)». Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

12. Приказ Минфина РФ о 06.05.1999 №32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ9/99)». Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

13. Приказ Минфина РФ о 06.05.1999 №33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ10/99)». Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

14. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 №34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

15. Устав Сарапульского потребительского общества «Оптовик» (новая редакция). Утвержден Постановлением 20-го общего собрания пайщиков Сарапульского потребительского общества «Оптовик» от 16.10.2012 г.

16. Адаменко А.А., Уснян Э.Р. Документация как один из основных методов бухгалтерского учета. Виды документов и их назначение // Информационное обеспечение эффективного управления деятельностью экономических субъектов: материалы VI междунар. науч. Конференции (г.Краснодар, 9-11 декабря 2015 г.) / сост. Ю.И. Сигидов, Е.В. Мартыненко, В.В. Башкатов. – Краснодар: Изд-во Магарин О.Г., 2016. – 707 с. – С.285-291.

17. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: Учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2004. – 464 с.

18. Алборов Р.А. Практический аудит (курс лекций): учеб. пособие / Р.А. Алборов, С.М. Концевая. – М.: Дело и Сервис, 2011. – 304 с.
19. Аманжолова Б.А., Шахманова Б.А. Аналитические процедуры аудита дебиторской задолженности группы взаимосвязанных торговых организаций // Аудит и финансовый анализ. – 2013. - №4. – С. 144–151.
20. Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности предприятий: Учебник / Под ред. проф. В.Я. Позднякова. – М.: Инфра-М, 2009. – 617 с.
21. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности. – М.: ТК Велби Проспект, 2013. – 424 с.
22. Бражицкая А.А., Еремина Н.В. Учет дебиторской задолженности по МСФО // Инновационная наука. – 2015. - №5. – С. 60–62.
23. Бровкина Н.Д. Контроль и ревизия: Учеб. пособие / Под ред. проф. М.В. Мельник. – М.: Инфра-М, 2010. – 346 с.
24. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс: пер. с англ.: В 2-х т. / под ред. В.В. Ковалева. – СПб.: Экономическая школа, 2008. – 689 с.
25. Бурцев В.В. Внутренний контроль: основные понятия и организация проведения // Менеджмент в России и за рубежом. – 2012. - №4. Режим доступа: [http:// www.hr-portal.ru](http://www.hr-portal.ru)
26. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие / под ред. проф. Я.В. Соколова. – М.: Магистр, 2009. – 479 с.
27. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 717 с.
28. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие / А.В. Зонова, Л.А. Адамайтис, И.Н. Бачуринская; под ред. А.В. Зоновой. – М.: Эксмо, 2009. – 512 с.
29. Валлинуров Т.Р., Трофимова Т.В. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженности предприятия // Международный бухгалтерский учет. – 2015. - №31. Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

30. Гасанов М.Ю. Теоретические аспекты оценки активов в зарубежных странах и в России // Проблемы экономики и менеджмента. – 2015. - №9 (49). – С. 83-92.
31. Горбулин В.Д., Фокина О.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2009. – 127 с.
32. Григорьева А.А. Факторинг как инструмент управления финансовой устойчивостью организации // Финансы. Управление. Инновации: Сборник научных статей. – Курск, 2016. – Т.1. – С. 64-74.
33. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2007. – 368 с.
34. Жминько Н.С., Сафонов И.С. Теоретические и методологические вопросы анализа финансового состояния // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. - №97 (03). Режим доступа: [http:// ej.kubagro.ru](http://ej.kubagro.ru)
35. Ипатова Е.Л. Учет расчетов с покупателями и поставщиками организации, методика аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности // Актуальные вопросы экономических наук. – 2015. - №43. – С. 137–141.
36. Кахриманова Д.Г., Кирпичева М.А. Управление дебиторской задолженностью с применением экономико-математического метода кластерного анализа // Транспортное дело России. – 2012. - №5. – С. 33-38.
37. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для бакалавров. – 6-е изд., изм. и доп. – М.: Издательско – торговая корпорация «Дашков и К», 2014. – 584 с.
38. Кипа Е.Г. Дебиторская и кредиторская задолженность: бухгалтерский учет и оценка // Бизнес в законе. Экономико – юридический журнал. - 2011. - №2. – С.348–351.
39. Кобелева С.В., Конова О.Ю. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление // Территория науки. – 2015. - №2. – С. 109–115.

40. Ковалев В.В. Управление активами фирмы. – М.: ТК Велби Проспект, 2007. – 392 с.
41. Колесникова О.Б. Сравнительная характеристика учета дебиторской задолженности в соответствии с МСФО и РСБУ // Девятая всероссийская научно – практическая конференция студентов и аспирантов (сборник научных и научно – практических докладов всероссийской научно – практической конференции студентов и аспирантов). – Старый Оскол: СТИ НИТУ «МИСиС», 2013. – Т.4. – С. 87 – 90.
42. Колпакова Г.М. Как управлять дебиторской задолженностью. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 296 с.
43. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. – М.: ИНФРА – М, 2007. - 592 с.
44. Кравченко В.С., Мурашкин Р.Н., Рогозин М.В. К вопросу об управлении дебиторской задолженностью предприятия // Символ науки. – 2016. - №3. – С. 83-87.
45. Кубасова К.А., Коське М.С. Профессиональное суждение бухгалтера при расчетах с разными дебиторами и кредиторами // Символ науки. – 2016. - №3. – С.90–92.
46. Лукьянова С.А. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебное пособие. – Ч.1. – Омск, Изд-во Ом. гос. ун-та. – 2011. – 240 с.
47. Лукьянова С.А. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебное пособие. – Ч.2. – Омск, Изд-во Ом. гос. ун-та. – 2011. – 156 с.
48. Малицкая В.Б. К вопросу об аудите дебиторской задолженности // Вестник ТГУ. – 2008. - №1 (57). – С. 118–124.
49. Макаренко С.А. Методика внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в организациях торговли. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Краснодар, 2014. Режим доступа: [http:// www.kubsau.ru](http://www.kubsau.ru)
50. Макаренко С.А. Построение модели внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности в организациях оптово – розничной тор-

говли // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2011. - №72 (08). Режим доступа: [http:// ej.kubagro.ru](http://ej.kubagro.ru)

51. Макаренко С.А., Сафонова М.Ф. Теоретические и практические аспекты внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в организациях торговли // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. - №103 (09). Режим доступа: [http:// ej.kubagro.ru](http://ej.kubagro.ru)

52. Мелехина Т.И. Инвентаризация расчетов с работниками в некоммерческих организациях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2013. - №19. – С. 26-32.

53. Мельникова Л.А. Учет и анализ дебиторской задолженности // Современный бухгалтерский учет. – 2013. - №5. Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

54. Мещеряков С.А. Контроль и ревизия: Учебное пособие для самостоятельной работы студентов. – СПб: Питер, 2008. – 77 с.

55. Миславская Н.А., Поленова С.Н. Бухгалтерский учет: Учебник. - М: Издательско – торговая корпорация «Дашков и К», 2014. – 592 с.

56. Мормуль Н.Ф., Еникеева С.А. Роль классификации в управлении дебиторской задолженностью // Экономические и социально – гуманитарные исследования. – 2015. - №4 (8). – С. 37–42.

57. Мормуль Н.Ф., Еникеева С.А. Системный подход к управлению дебиторской задолженностью // Экономические и социально – гуманитарные исследования. – 2015. - №2 (6). – С. 85–89.

58. Мерзликина Е.М., Никольская Ю.П. Аудит: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.:ИНФРА-М, 2008. – 368 с.

59. Миргородская Т.В. Аудит: учебное пособие / Т.В. Миргородская. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 312 с.

60. Нечаев В.И., Герасимова Л.Н. Совершенствование методов анализа дебиторской задолженности и денежных средств с целью снижения финансовых рисков предприятия // Проблемы экономики. – 2011. - №5. – С.24-33.

61. Нажмутдинова З.К. Актуальные проблемы электронного документооборота в бухгалтерском учете // // Информационное обеспечение эффективного управления деятельностью экономических субъектов: материалы VI международной науч. Конференции (г.Краснодар, 9-11 декабря 2015 г.) / сост. Ю.И. Сигидов, Е.В. Мартыненко, В.В. Башкатов. – Краснодар: Изд-во Магарин О.Г., 2016. – 707 с. – С.292-299.

62. Петрова Ю.М. Планирование внутреннего аудита в управлении элементами оборотного капитала организаций // Символ науки. – 2016. - №3. – С.127-129.

63. Подгузова К.В., Корзоватых Ж.М. Дебиторская задолженность предприятия // Вестник университета. – 2014. - №1. – С. 127–131.

64. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Т.А. Пожидаева. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2008. – 320 с.

65. Полюшко Ю.Н. Некоторые аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности компании // Казанский педагогический журнал. – 2015. - №3.

66. Ровенских В.А., Слабинская И.А. Бухгалтерская (финансовая отчетность): Учебник для бакалавров. – М: Издательско – торговая корпорация «Дашков и К», 2013. – 364 с.

67. Рогуленко Т.М. Аудит: учебник / Т.М. Рогуленко, С.В. Пономарева, А.В. Бодяко. – 3-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 432 с.

68. Родионова В.М. Финансовый контроль: Учебник / В.М. Родионова, В.И. Шлейников. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2010. – 320 с.

69. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 512 с.

70. Савченко Е.А. Кластерный анализ как метод управления дебиторской задолженностью // Концепт. – 2013. - №12.

71. Самойлова С.С., Зобова Е.В. Современные формы регулирования дебиторской задолженности // Социально – экономические явления и процессы. – 2012. - №11 (045). – С. 205–208.
72. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009. – 480 с.
73. Саченок Л.И., Никитина А.П. Проблемы учета и отчетности дебиторской задолженности в условиях перехода на МСФО // Инновационная наука. – 2015. - №8. – С. 65–67.
74. Смолякова Н.О. Управление дебиторской задолженностью: учет и контроль // Учет и отчетность. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – 2011. - №1. – С. 423–426.
75. Солдатова А.П., Солдатова Л.И. Анализ задолженности контрагентов как база поиска для управления дебиторской задолженностью // Science time. – 2014. – №8. - С. 276–296.
76. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит: Учебник / ВЗФЭИ. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 2009. – 239 с.
77. Фазульянова З.З. Эффективность внутреннего контроля в условиях кризиса // Аудитор. – 2016. - №7. Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
78. Фаррахова Ф.Ф., Рахматуллин Ю.Я. Особенности списания дебиторской задолженности в бухгалтерском и налоговом учете // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. – 2014. - №2. – С. 252–255.
79. Филина Ф.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность: острые вопросы налогообложения. – М.: ГроссМедиа, 2008. – 173 с.
80. Финансовый менеджмент: теория и практика / Под ред. Е.С. Стояновой. – 6-е изд. – М.: Перспектива, 2010. – 656 с.
81. Хахонова Н.Н. Аудит: учебник / Н.Н. Хахонова, И.Н. Богатая. – М.: КНОРУС, 2011. – 720 с.
82. Чеботарева Н.С. Актуальные вопросы учета дебиторской задолженности в управлении финансами организации // Актуальные вопросы экономических наук. – 2015. - №47. – С. 229–233.

83. Чувикова В.В., Иззука Т.Б. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для бакалавров. - М: Издательско – торговая корпорация «Дашков и К», 2015. – 248 с.
84. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. – Испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. - 416 с.
85. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 448 с.
86. Широбоков В.Г. Бухгалтерская (финансовая отчетность) в организациях АПК: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2010. - 144 с.
87. Шнайдер О.В., Чинахова С.Е., Елясина Н.М., Шнайдер В.В. Методическое обеспечение и инструментарий внедрения системы контроллинга в рамках управления дебиторской задолженностью // Омский научный вестник. – 2015. - №3 (139). – С.246–250.
88. Шохин С.О. Бюджетно-финансовый контроль и аудит. Теория и практика применения в России / С.О. Шохин, Л.И. Воронина. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 117 с.
89. Экономический анализ: учебник для бакалавров / под ред. Н.В. Войтоловского, А.П. Калининой, И.И. Мазуровой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 548 с.
90. Ясменко Г.Н., Акопян Р.О. Организационные основы внутреннего контроля в экономическом субъекте // Информационное обеспечение эффективного управления деятельностью экономических субъектов: материалы VI междунар. науч. Конференции (г.Краснодар, 9-11 декабря 2015 г.) / сост. Ю.И. Сигидов, Е.В. Мартыненко, В.В. Башкатов. – Краснодар: Изд-во Магарин О.Г., 2016. – 707 с. – С.70-75.

