

**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(НИУ «БелГУ»)**

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА «УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

**УЧЕТ РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И
КРЕДИТОРАМИ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
очной формы обучения, группы 06001404
Куликовой Екатерины Олеговны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Калуцкая Н.А.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЁТА РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ.....	6
1.1.Сущность и значение учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами.....	6
1.2.Нормативное регулирование учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами.....	14
2.ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ЮКОН ЛОГИСТИК».....	20
2.1.Организационная экономическая характеристика ООО «ЮКОН логистик».....	20
2.2.Анализ основных экономических показателей ООО «ЮКОН логистик».....	24
2.3.Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в ООО «ЮКОН логистик».....	37
3.БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ.....	41
3.1.Документальное оформление учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами.....	41
3.2.Синтетический и аналитический учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.....	47
3.3.Отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	63
3.4.Пути совершенствования учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами.....	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	70
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	75
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	80

ВВЕДЕНИЕ

В ходе финансово-хозяйственной деятельности в организации постоянно возникает необходимость осуществления расчетов со своими контрагентами, покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, а также налоговыми органами.

Как известно, расчеты по дебиторской и кредиторской задолженности занимают ведущее место в системе бухгалтерского учета. Действующее состояние этих расчетов раскрывается с помощью сумм дебиторской и кредиторской задолженности. Обе рассматриваемые задолженности оказывают существенное влияние на формирование финансовых результатов организации и на хозяйственную деятельность в целом. Происходит это следующим образом: значительный объем дебиторской задолженности приводит к сокращению оборотных средств предприятия, а это, в свою очередь, ведет к увеличению кредиторской задолженности перед поставщиками, покупателями, задолженности по налогам и другим платежам.

Актуальность выбранной темы выражается в том, что при соблюдении правильности расчетов и укреплении расчетно-платежной дисциплины между предприятиями и организациями происходит уменьшение дебиторской и кредиторской задолженности, которая воздействует на финансовый результат организации. Соответственно, каждая фирма заинтересована в сокращении сроков погашения платежей за продукцию.

Целью выпускной квалификационной работы является выявление путей совершенствования бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности, и разработка рекомендаций по их сокращению в ООО «ЮКОН логистик».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- раскрыть понятие дебиторской и кредиторской задолженности;

- изучить сущность и значение расчетов с разными дебиторами и кредиторами;
- отразить нормативно-правовое регулирование учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами;
- изучить организационно-экономическую характеристику ООО «ЮКОН-логистик»;
- провести анализ основных экономических показателей ООО «ЮКОН логистик»;
- изучить организацию ведения бухгалтерского учета в ООО «ЮКОН логистик»;
- оценить порядок документального оформления учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами;
- рассмотреть синтетический и аналитический учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами;
- проанализировать отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- предложить мероприятия по совершенствованию учета кредиторской и дебиторской задолженности в ООО «ЮКОН логистик».

Объектом исследования является ООО «ЮКОН логистик». Предмет исследования – дебиторская и кредиторская задолженность. В связи с тем, что состав дебиторской и кредиторской задолженности достаточно обширен в данной работе будут рассмотрены более подробно расчеты с разными дебиторами и кредиторами (76 счет), а остальные составляющие дебиторской и кредиторской задолженности будут раскрыты в меньшей степени.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета и экономического анализа.

Обработка информации и в целом выполнение работы производилось с использованием таких методов исследования, как счета и двойная запись,

инвентаризация, оценка, системный подход, синтез, вертикальный и горизонтальный анализ, метод сравнений и других методов.

В качестве информационной базы использовалась годовая бухгалтерская отчетность предприятия за период с 2016 по 2018 годы, первичные учетные документы и регистры синтетического учета за 2018 год.

В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерской, аналитической и экономической служб ООО «ЮКОН логистик».

Работа изложена на 79 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения; включает 17 таблиц, 3 рисунка, список литературы насчитывает 46 наименований; в работу включено 44 приложения.

В первой главе работы рассмотрены теоретические основы расчетов с разными дебиторами и кредиторами, сущность и значение учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами, а также нормативное регулирование учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Во второй главе представлена организационно-экономическая характеристика ООО «ЮКОН логистик», изучены основные показатели деятельности организации за 2016-2018 года, проведен анализ основных экономических показателей ООО «ЮКОН логистик», а также описана организация ведения бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

В третьей главе работы описано состояние бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами, оценено документальное оформление учета, изучен синтетический и аналитический учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами, рассмотрено отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской финансовой отчетности и даны рекомендации по совершенствованию учета в ООО «ЮКОН логистик».

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЁТА РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

1.1. Сущность и значение учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Дебиторская и кредиторская задолженности — это объекты бухгалтерского учета, представляющие собой обязательства организации. В соответствии с п. 1 ст. 307 Гражданского кодекса Российской Федерации понятие обязательства трактуется следующим образом: «В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [1].

Далее отдельно рассмотрим понятие, сущность и значение дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность — это одна из составных частей оборотного капитала, являющегося элементом капитала предприятия, вложенного в его текущие активы. Возникновение дебиторской задолженности при системе безналичных расчетов представляет собой объективный процесс хозяйственной деятельности предприятия. Источником покрытия дебиторской задолженности являются отвлеченные из оборота собственные средства.

Как актив дебиторская задолженность имеет следующие характеристики:

- она представляет собой будущую экономическую выгоду, если существует уверенность, что счета дебиторов будут оплачены. В противном же случае дебиторская задолженность считается расходом;

- дебиторская задолженность является ресурсом, которым управляет организация;

- права на экономическую выгоду от дебиторской задолженности должны быть обязательно закреплены юридически (например, договором купли-продажи) [42, с. 38].

Дебиторскую задолженность можно классифицировать по критериям [21, с. 47]:

1) По причинам образования:

- оправданная (дебиторская задолженность, срок погашения которой еще не наступил или составляет менее одного месяца и которая связана с нормальными сроками документооборота);

- неоправданная (просроченная задолженность, а также задолженность, связанная с ошибками в оформлении расчетных документов)

Существует еще безнадежная дебиторская задолженность — это счета, которые покупатели не оплатили;

2) По сроку платежа:

- отсроченная (срок исполнения обязательств по которой еще не наступил)

- просроченная (срок исполнения обязательств по которой уже наступил);

3) По видам:

- задолженность от покупателей и заказчиков;

- векселя к получению;

- задолженность дочерних и зависимых обществ;

- авансы выданные;

- прочие дебиторы.

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебету счетов:

1) 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (организацией выдан аванс в счет поставки товара);

2) 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (поставка товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты);

3) 68 «Расчеты по налогам и сборам» (переплата в бюджет налогов, сборов);

4) 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (переплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации);

5) 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (при удержании с работника в пользу организации определенных сумм);

6) 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (подотчетное лицо не возвратило выданные ему денежные средства);

7) 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (возникновение задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и тому подобное);

8) 75 «Расчеты с учредителями» (возникновение задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал);

9) 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (в случае наличия задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю; расчетов по претензиям в пользу организации; расчетов по причитающимся дивидендам).

Уровень дебиторской задолженности определяется многими факторами:

- вид продукции;
- емкость рынка;
- степень насыщенности рынка данной продукцией;
- принятая на предприятии система расчетов и др. [20, с. 55].

Если по суммам дебиторской задолженности истек срок исковой давности, то с разрешения руководителя организации такая задолженность списывается в убыток. Лица, виновные в пропуске сроков исковой давности, несут ответственность.

Дебиторская задолженность относится к высоколиквидным активам организаций, обладающим повышенным риском. Следовательно, большой объем просроченной и безнадежной дебиторской задолженности существенно

увеличивает затраты на обслуживание заемного капитала, а также повышает издержки организации. А это в свою очередь, влечет уменьшение фактической выручки, рентабельности и ликвидности оборотных средств, что соответственно негативно сказывается на финансовой устойчивости компании и повышает риск финансовых потерь.

Дебиторская и кредиторская задолженности взаимосвязаны. Так, рост дебиторской задолженности влечет за собой рост кредиторской задолженности [18, с. 85]. Поэтому далее рассмотрим сущность кредиторской задолженности.

Кредиторской задолженностью называют суммы денежных средств или иных активов, выраженных в денежной оценке, причитающихся к выплате организацией другим компаниям, сотрудникам или кредиторам.

Согласно ГК РФ, в имущество организации, как в единый имущественный комплекс, включаются все виды имущества, предназначенные для ее деятельности, включая долги (п. 2 ст. 132 ГК РФ).

В соответствии с этим кредиторская задолженность, как правовая категория, это особая часть имущества организации, являющаяся предметом обязательственных правоотношений между организацией и ее кредиторами. Фирма, имеющая кредиторскую задолженность, и использующая ее, обязана вернуть или выплатить часть имущества, кредиторам, имеющим право требования на нее. Данная часть имущества является долгом организации. Долг может представлять собой чужое имущество или чужие денежные средства, находящиеся во владении организации-должника [40, с. 211].

Кредиторов могут называть по-разному, в зависимости от операций, во время которых возникла задолженность. Так, кредиторы, задолженность которым возникла при покупке товарно-материальных ценностей, принято называть поставщиками. Если задолженность числится по начисленной заработной плате работникам организации, по суммам начисленных платежей в бюджет, внебюджетные фонды, фонды социального назначения и другие подобные начисления называют обязательствами по распределению. А,

кредиторы, задолженность которым возникла по другим операциям, называют прочими кредиторами.

В состав кредиторской задолженности входят показатели по следующим ее видам:

- поставщики и подрядчики;
- векселя к уплате;
- задолженность перед дочерними и зависимыми обществами;
- задолженность перед персоналом организации;
- задолженность перед бюджетом и социальными фондами;
- задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;
- авансы полученные;
- прочие кредиторы.

В экономическом смысле обязательства представляют собой будущие потоки денежных средств, обусловленные кредитами, предоставленными или полученными хозяйствующими субъектами. Опираясь на определение кредита, которое указывает, что он выдается на определенный период и на условиях возвратности, как правило, с уплатой процента. Оценка обязательств при экономическом подходе основывается на принципе временной ценности денег. То есть, чем больше срок с момента возникновения обязательства до даты его погашения, тем больше обязательство обесценивается и тем меньше его экономическая оценка. В таком случае говорят о правиле «рубль сегодня – это всегда больше, чем рубль завтра» [38, с. 70].

Краткосрочные кредиты включаются в текущие обязательства в балансе. Это кредиты, которые должны быть оплачены в течение года. Долгосрочные кредиты – это кредиты, которые не оплачены в течение года. К ним могут относиться коммерческие кредиты, но чаще это задолженность держателям облигаций или долговых обязательств.

Возврат долга должен осуществляться в добровольном порядке. Невозврат задолженности влечет за собой применение к должнику определенных имущественных санкций: взыскание неустойки,

предусмотренной договором; штрафов, установленных законом; процентов за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате. Более того, кредиторы могут взыскать с дебитора и убытки, причиненные им несвоевременным возвратом или невозвратом долгов.

В тех случаях, когда организация-дебитор не принимает никаких мер по добровольному возврату долгов, у кредиторов остается возможность принудительного взыскания, которое в зависимости от характера кредиторской задолженности осуществляется одним из двух способов:

- 1) в судебном;
- 2) во внесудебном порядке.

Взыскание кредиторской задолженности во внесудебном порядке относится к задолженности организаций по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные финансовые фонды. Взыскание недоимок по налогам и другим обязательным платежам во внесудебном (беспорном) порядке является средством защиты интересов государства в бюджетной сфере [22, с. 18].

Информация о кредиторской задолженности, которую имеет предприятие, отражается на тех же счетах, что и дебиторская задолженность, только по кредиту этих счетов.

Для учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами, не относящихся к основной деятельности компании, открывают активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». На нем учитываются расчеты с научными организациями, с работниками по депонированным суммам заработной платы, премий и других выплат, по удержанным из заработной платы суммам в пользу разных организаций и лиц по исполнительным документам и т.п.

К основным задачам учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами относятся:

- сбор и обобщение достоверной информации о состоянии расчетов за товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги;
- предоставление информации всем внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности, в целях контроля соблюдения законодательства РФ при осуществлении расчетов;
- проверка состояния дебиторской и кредиторской задолженности;
- постоянный контроль за расчетами с дебиторами и кредиторами для выявления и исключения просроченной задолженности [31, с. 48].

Как известно, 76 счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» включает в себя расчеты с разными фирмами, организациями и отдельными лицами. Именно поэтому часто компании открывают несколько субсчетов к нему. У ООО «ЮКОН логистик» открыты 10 различных субсчетов к счету 76, которые мы рассмотрим в третьей главе работы.

Далее изучим источники возникновения обязательств, как правило, их выделяют всего три [27, с. 690]:

- договор;
- закон;
- деликт, т.е. причинение вреда.

Теперь рассмотрим каждый источник обособленно. Начнем с первого источника - договора, например, договора на поставку материалов. С одной стороны — это обязательство поставщика перед покупателем по доставке материалов надлежащего качества в надлежащем объеме и надлежащие сроки, а, с другой стороны — это обязательства покупателя перед поставщиком оплатить приобретаемый товар по оговоренной цене и в определенный срок.

Часто, источником возникновения обязательства является закон. Как правило, это связано с обязательствами по уплате налогов. Такие обязательства возникают у сторон договора не по их соглашению, а в силу действия норм налогового законодательства.

В случае нанесения имущественного ущерба организации ее работником возникает обязательство работника по возмещению ущерба. В таком случае

имущественный вред – деликт является источником возникновения обязательства работника перед предприятием.

С точки зрения бухгалтера, источником возникновения обязательства является факт хозяйственной жизни, информация о котором служит основанием для бухгалтерских записей, отражающих обязательства предприятия, ведущего учет. Из всего спектра обязательств, в которых предприятие выступает в качестве активного и (или) пассивного субъекта, в учете показываются те обязательства, которые входят в категории активов и пассивов, т.е. составляют дебиторскую и кредиторскую задолженности.

Ключевой проблемой управления дебиторской и кредиторской задолженностью является списание задолженности. Поэтому рассмотрим списание задолженности более детально.

В письме Минфина России от 29.01.2008 № 07-05-06/18 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2007 год» разъясняется, что в соответствии с Положением № 34н, списанию с бухгалтерского баланса подлежит [5]:

— дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, и другие долги, нереальные для взыскания;

— кредиторская и депонентская задолженность, по которой срок исковой давности истек.

Порядок списания кредиторской задолженности в бухгалтерском учете организации регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утв. приказом Минфина России от 06.05.99 № 32н (далее — ПБУ 9/99), и Положением № 34н.

Так, на основании п. 8, 10.4 ПБУ 9/99 сумма кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, является прочим доходом и включается в доход организации в сумме, в которой эта задолженность была отражена в учете.

В соответствии с п. 77 Положения № 34н, дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек или другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству. Списание происходит на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации. Иными словами, документы для списания кредиторской задолженности аналогичны документам для списания дебиторской задолженности. Списанные долги относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации.

Согласно Плану счетов по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в течение отчетного периода находят отражение суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, — в корреспонденции со счетами учета кредиторской задолженности.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

1.2. Нормативное регулирование учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Любая система нормативного регулирования – это целостная, взаимосвязанная, иерархично выстроенная совокупность нормативно правовых и других актов, существующая в целях регулирования и нормирования определенной области общественных отношений.

Как известно, сейчас система нормативного регулирования бухгалтерского учёта в России может быть разделена на четыре уровня. Рассмотрим в таблице 1.1 уровни нормативного регулирования.

Таблица 1.1

Нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ

Уровень	Виды документов	Субъекты, участвующие в принятии документов
Первый - законодательный	Федеральные законы. Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ	Федеральное Собрание, Президент РФ, Правительство РФ
Второй - нормативный	Положения по бухгалтерскому учету	Министерство финансов Российской Федерации
Третий - методический	Методические указания, рекомендации, письма и приказы, не нуждающиеся в государственной регистрации	Министерство финансов РФ и иные федеральные органы исполнительной власти, ИПБ России и другие профессиональные организации
Четвертый - организационный	Документы, формирующие учетную политику организации (организационно-распорядительная документация)	Юридические лица независимо от организационно-правовых форм

Далее разберем каждый уровень регулирования более подробно применительно к учету дебиторской и кредиторской задолженности.

Первый уровень системы – законодательный. Перечислим некоторые основные нормативные документы первого уровня:

1. Основой законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учёту является Федеральный закон № 402 –ФЗ «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 (ред. от 31.12.2017 №481-ФЗ), который определяет единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учёта в Российской Федерации [3]. В законе также даны общие положения, касающиеся обязательств, а именно: оформление первичных учетных документов, ведение регистров бухгалтерского учета, правила проведения инвентаризации активов и обязательств, хранение документов бухгалтерского учета.

2. В Гражданском Кодексе РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017 №459-ФЗ) оговариваются следующие условия [1]:

- срок исковой давности по дебиторской и кредиторской задолженности установлен в три года;

- общие основания прекращения обязательств установлены, к ним относятся: надлежащее исполнение (ст. 408 ГК РФ); зачет (ст. 410 ГК РФ); новация (ст. 414 ГК РФ); прощение долга (ст. 415 ГК РФ);

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 23.04.2018) (статья 266) дает определение сомнительного и безнадежного долга [2].

4. Так как лизинг учитывается на 76 счете и является составной частью кредиторской задолженности, ФЗ «О финансовой аренде» также следует отнести к первому уровню нормативного регулирования расчетов с разными дебиторами и кредиторами. Федеральный закон "О финансовой аренде (лизинге)" от 29.10.1998 N 164-ФЗ (ред. от 16.10.2017 №295-ФЗ) дает общее определение лизинга, оговаривает права и обязанности участников договора лизинга и т.д. [4].

Переходим ко второму уровню системы – нормативному, к которому относят стандарты по бухгалтерскому учету. Второй уровень регулирования включает следующие документы:

1. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, а также составления бухгалтерской отчетности на предприятии [5]. Положение включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части дебиторской и кредиторской задолженности.

2. Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. № 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) устанавливает методологические основы

формирования и раскрытия учетной политики, а также возможность внесения изменений в учетную политику [6].

3. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010 с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» определяет состав и содержание бухгалтерской отчетности организаций, ее аудит [7].

4. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» оговаривает порядок пересчета стоимости активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в рубли и правила их отражения в бухгалтерском учете и отчетности [8].

В настоящее время в России разработано и утверждено 24 положения по бухгалтерскому учету и отчетности; из них особенно важным в разрезе выбранной темы является ПБУ 15/08 "Учет расходов по займам и кредитам", которое определяет понятие кредиторской задолженности, порядок ее учета на предприятии и информацию, подлежащую раскрытию в бухгалтерской отчетности [9].

Третий уровень системы – методический, он включает в себя рекомендации, инструкции и методические указания в области бухгалтерского учета. К таким рекомендациям относятся:

1. Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» устанавливает единые подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета [10]. Данный документ определяет по каким счетам может возникать дебиторская и кредиторская задолженность.

2. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и

финансовых обязательств» [11]. Данные методические указания определяют порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации, и оформления ее результатов. Также указания отмечают, что инвентаризации подлежит все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств.

Четвертый уровень системы – организационный, он включает стандарты экономического субъекта. К документам четвертого уровня относят:

- учетную политику организации;
- рабочий план счетов;
- график документооборота;
- формы первичных учетных документов;
- формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Все документы четвертого уровня формируются бухгалтерскими и экономическими службами, а затем утверждаются руководителем организации.

Главный документ любой организации – это учетная политика, так как ее можно назвать сводом правил для организации по ведению учета. Она разрабатывается главным бухгалтером и утверждается приказом руководителя организации. Учетная политика может не меняться из года в год, если в учете предприятия не происходит никаких изменений. В качестве приложений к бухгалтерскому балансу разрабатывается рабочий план счетов и график документооборота.

Рабочий план счетов разрабатывается на основании типового плана счетов. Организация в праве открыть дополнительные субсчета к каждому счету плана счетов, если такие необходимы для детализации учета.

График документооборота описывает движение первичных учетных документов организации от момента их составления до момента передачи на хранение. График документооборота ООО «ЮКОН логистик» включает 12 разделов, каждый из которых относится к разным разделам бухгалтерского учета.

В учетной политике могут быть также приведены самостоятельно разработанные организацией формы первичных учетных документов, которые необходимы компании для учета и вызваны спецификой ее деятельности. Так, в учетной политике ООО «ЮКОН логистик» приведены в качестве самостоятельно разработанных следующие формы первичных документов:

- акт о выполненных работах (оказанных услугах);
- акт сдачи-приемки оказанных услуг;
- форма реестра оказанных услуг;
- корректировочный акт сдачи-приемки оказанных услуг;
- заявление о выдаче денег под отчет.

Таким образом, порядок осуществления учета дебиторской задолженности представлен множеством различных нормативно-правовых актов.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ЮКОН ЛОГИСТИК»

2.1. Организационная экономическая характеристика ООО «ЮКОН логистик»

Общество с ограниченной ответственностью «ЮКОН логистик» осуществляет свою деятельность с 2001 года. Основным видом деятельности компании является деятельность по складированию и хранению. Опыт работы в логистической отрасли ставит ООО «ЮКОН логистик» в ряд лидирующих региональных игроков рынка, где требования к качеству услуг, гибкость подходов, сложность задач и скорость их решения растут с каждым днем. Предприятие выполняет свои услуги для заказчиков из всех отраслей — тяжелой, легкой, пищевой промышленности, нефтепереработки, торговли.

«ЮКОН логистик» — один из немногих логистических операторов, обладающих профессионализмом, который одновременно охватывает международные и внутренние автомобильные и железнодорожные перевозки, экспедирование, логистику таможенного и трансграничного регулирования, интегрированную индустриальную логистику для промышленных предприятий.

С целью поддержки заказчиков, заинтересованных в оптимизации экспортно-импортных логистических потоков, «ЮКОН логистик» разрабатывает индивидуальные решения в сфере таможенных процедур и пересечения границы, организации временного хранения. Основной задачей компании является обеспечение бесперебойного продвижения материальных потоков, безопасности процессов и минимизация связанных издержек.

ООО «ЮКОН логистик» имеет следующий юридический адрес: 394000, РФ, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Кольцовская, 26. «ЮКОН

логистик» является юридическим лицом и имеет в собственности 21 обособленное подразделение, не выделенные на отдельный баланс. Ведение бухгалтерского учета в таких подразделениях осуществляется централизованно в бухгалтерии головной организации ООО «ЮКОН логистик».

ООО «ЮКОН логистик» ведет бухгалтерский, налоговый и статистический учет в соответствии с действующим законодательством РФ и несет ответственность за его достоверность и своевременное предоставление в соответствующие органы государственного управления. Учетные регистры бухгалтерского учета ведутся комбинированно: на бумажных и электронных носителях.

Размер уставного капитала ООО «ЮКОН логистик» составляет минимальную возможную сумму 10000 (десять тысяч) рублей.

В качестве данных о деятельности предприятия представим таблицу основных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия за 2015 - 2017 гг. (таблица 2.1), составленную на основе Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2016 и 2017 года, Отчета о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2016 и 2017 гг. и Пояснительной записке ООО «ЮКОН логистик» за 2017 год, представленных в приложениях 1,2,3,4 и 5 соответственно.

Из таблицы видно, что объем оказанных услуг растет с каждым годом, об этом можно судить по выручке организации, в 2017 году она увеличилась по сравнению с 2016 годом на 12542 тыс.руб. Себестоимость услуг увеличилась в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 3481 тыс.руб.. Так как выручка растет быстрее себестоимости оказанных услуг, валовая прибыль организации постоянно увеличивается, в 2017 году по сравнению с 2016 годом она увеличилась на 9061 тыс.руб.

Среднесписочная численность сотрудников резко сократилась в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 183 чел., это говорит о том, что в организации был осуществлен ряд сокращений работников.

Таблица 2.1

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия
за 2015- 2017 гг.

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение (+; -)	
		2015	2016	2017	2016 г. от 2015 г.	2017 г. от 2016 г.
1	Выручка от оказания услуг, тыс.руб.	507133	1151639	1164181	644506	12542
2	Себестоимость услуг, тыс.руб.	456865	1096393	1099874	639528	3481
3	Среднесписочная численность работников, чел.	1225	1305	1122	80	-183
4	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	15165,5	28335	35407,5	13169,5	7072,5
5	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	86648	159719	159397,5	73071	-321,5
6	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	64823	130111	120571,5	65288	-9539,5
7	Валюта баланса, тыс.руб.	209095	218732	240048	9637	21316
8	Валовая прибыль, тыс.руб.	50268	55246	64307	4978	9061
9	Прибыль от продаж, тыс.руб.	7557	11078	16581	3521	5503
10	Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс.руб.	6591	3976	5810	-2615	1834
11	Чистая прибыль, тыс.руб.	5105	2971	198	-2134	-2773

Исходя из данных таблицы, валюта баланса увеличилась в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 9637 тыс.руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 21316 тыс.руб., это свидетельствует о том, что активы организации прирастают, а вместе с ними прирастают и пассивы. В 2016 году активы предприятия увеличиваются за счет увеличения среднегодовой стоимости дебиторской задолженности, которая в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 73071 тыс.руб.. Также как в 2016 году, так и в 2017 году на рост активов организации оказывает влияние увеличение среднегодовой стоимости основных средств, в 2016 году по сравнению с 2015

годом она увеличилась на 13169,5 тыс.руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 7072,5 тыс.руб.. Прирост пассивов в 2016 году осуществляется за счет увеличения среднегодовой стоимости кредиторской задолженности, которая увеличилась в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 65288 тыс.руб.. Однако, в 2017 году по сравнению с 2016 годом среднегодовая стоимость кредиторской задолженности снижается на 9539,5 тыс.руб..

Прибыль от продаж возросла в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 5503 тыс.руб., это вызвано увеличением валовой прибыли в 2017 году. Прибыль до налогообложения увеличилась в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 1834 тыс.руб., это связано с снижением процентов к уплате и значительным увеличением суммы прочих доходов. Чистая прибыль в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизилась на 2773 тыс.руб., что связано с существенным увеличением суммы налога на прибыль.

Далее следует рассмотреть организационную структуру ООО «ЮКОН логистик», которая представлена в приложении 6. Во главе организации стоит директор ООО «ЮКОН логистик» и его первый заместитель. В подчинении у директора находится первый заместитель, который ответственен за остальных 7 заместителей и за основные сферы деятельности организации, которые они контролируют.

Отдел по охране труда выполняет следующие основные функции:

- контроль за соблюдением работниками законов и иных нормативных правовых актов об охране труда;
- организация профилактической работы по предупреждению производственного травматизма и профессиональных заболеваний;
- организация своевременного обучения по охране труда работников организации.

Более того, в подчинении отдела по охране труда относятся технический отдел и ремонтная мастерская. Эти два звена необходимы в связи со спецификой деятельности ООО «ЮКОН логистик» и наличием у компании большого количества транспортных средств.

В ООО «ЮКОН логистик» открыто 21 обособленное подразделение. В данное подразделение входят 9 автоколонн, поделенных в соответствии с областями и 12 автоотрядов. Данные подразделения очень важны для «ЮКОН логистик», так как именно здесь формируются затраты организации.

Планово-экономический отдел несет ответственность за прибыль и эффективность использования средств организации.

Отдел эксплуатации отвечает за получение доходов, так как именно этот отдел собирает и распределяет полученные заказы на оказание услуг.

Как и в любой организации в ООО «ЮКОН логистик» есть бухгалтерия под руководством главного бухгалтера и отдел кадров.

Также, в структуре ООО «ЮКОН логистик» находится юридическая служба, которая необходима для оперативного решения, периодически возникающих, юридических проблем.

Данную систему управления можно назвать децентрализованной, так как значительная часть проблем и вопросов решается на среднем и низших уровнях управления. Решать все вопросы из центра можно на небольшом предприятии. При увеличении размеров предприятия это становится затруднительным и руководителю приходится делегировать часть своих полномочий на нижестоящие уровни, то есть происходит децентрализация управления. В реальной жизни не существует только централизованной и децентрализованной систем управления. Как правило, можно говорить лишь об определенном соотношении вопросов, которые решаются централизованно или на средних и низших уровнях управления.

2.2. Анализ основных экономических показателей ООО «ЮКОН ЛОГИСТИК».

Главной целью любой организации является обеспечение стабильной финансовой устойчивости в работе и получение прибыли. Для достижения

данной цели руководителю компании необходимо выработать стратегию хозяйствования, которая прежде всего основывается на грамотном анализе финансового состояния организации. В условиях современной экономики основным конкурентным преимуществом становится оперативное получение и обработка информации, а также принятие на ее основе необходимых стратегических управленческих решений. Поэтому каждой организации необходимо проводить анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах для определения своей ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости.

Начнем с анализа информации, обобщаемой в бухгалтерском балансе. Здесь приводятся необходимые для текущего регулирования хозяйственной деятельности сведения об общей стоимости имущества организации, величине оборотных средств, величине дебиторской и кредиторской задолженности, сумме свободных денежных средств, величине собственного капитала, долгосрочных кредитов и займов, нераспределенной прибыли.

На основе данных бухгалтерского баланса производится анализ ликвидности баланса. Ликвидность – способность активов трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется длительностью временного периода, в ходе которого эта трансформация может быть осуществлена.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков погашения [33, с. 187].

Все активы организации в зависимости от степени их ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, можно разделить на условные группы, которые представлены на рис. 2.1.

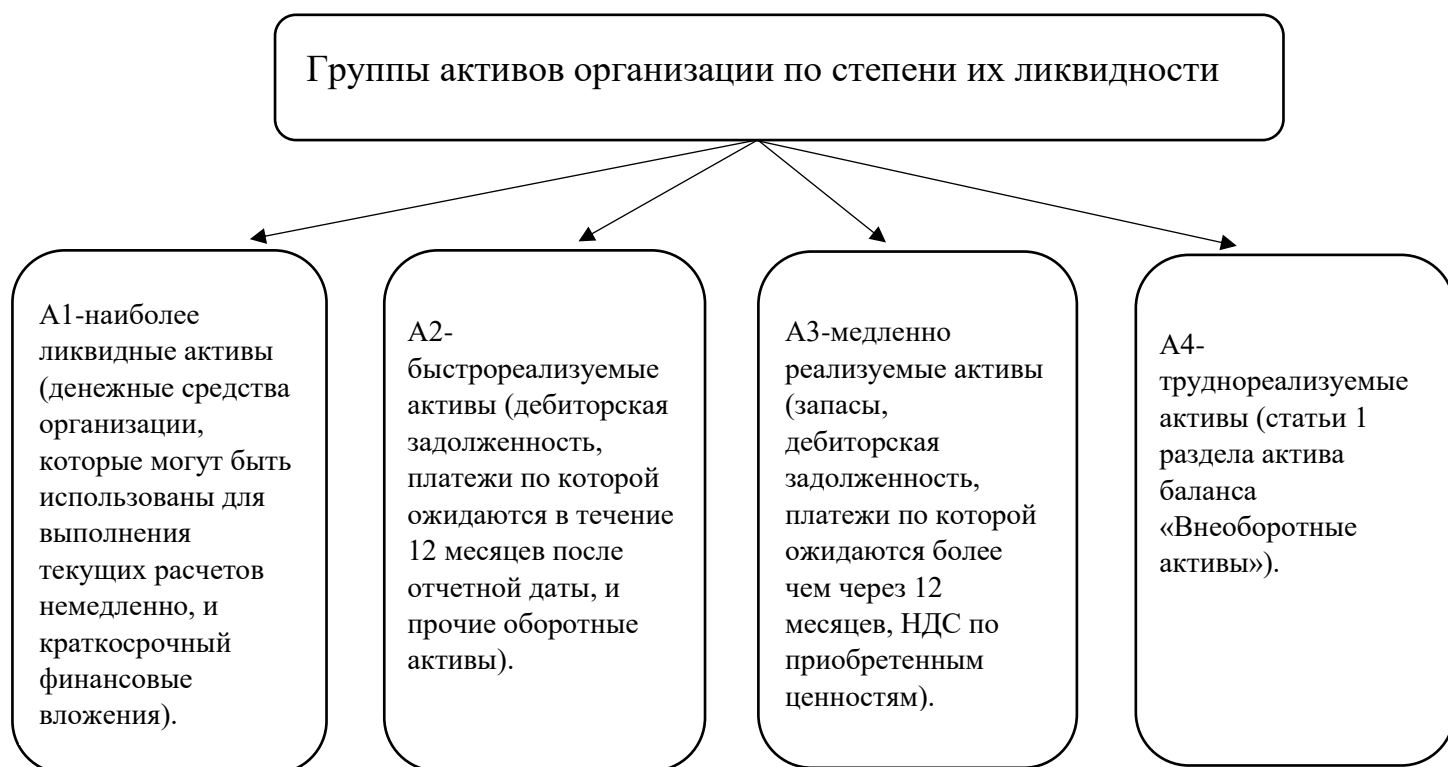


Рис. 2.1

Пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств также образуют условные группы, которые будут рассмотрены на рис. 2.2.

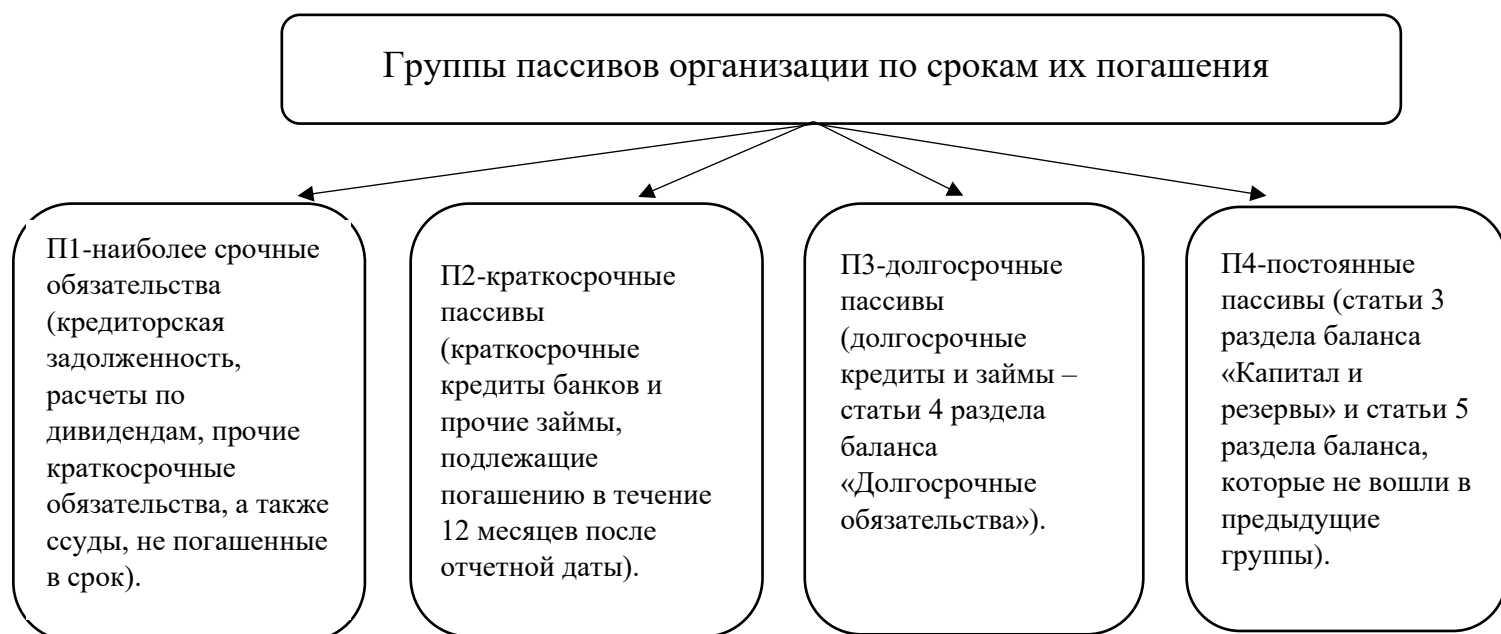


Рис. 2.2

Баланс считается ликвидным, если $A1 \geq P1$, $A2 \geq P2$, $A3 \geq P3$, $A4 \leq P4$.

Проведем анализ ликвидности ООО «ЮКОН-логистик». Для того чтобы провести анализ ликвидности баланса предприятия, необходимо объединить

строки активов и пассивов баланса по группам (таблица 2.2, составлена по данным бухгалтерского баланса на 31 декабря 2017 года - приложение 2).

Таблица 2.2.

Активы по степени ликвидности, а также пассивы по срочности оплаты

Группа	Показатели 2016 года, тыс.руб.	Значение 2016 г. в тыс.руб.	Показатели 2017 года, тыс.руб.	Значение 2017 г. в тыс.руб.	Отклонение в 2017 г. от 2016 г., в тыс. руб.
Активы					
А1- наиболее ликвидные активы	Денежные средства – 783;	783	Денежные средства – 3683.	3683	2900
А2- быстрореализуемые активы	Краткосрочная ДЗ – 152737; Прочие оборотные активы – 1659.	154396	Краткосрочная ДЗ – 166058; Прочие оборотные активы – 1578.	167636	13240
А3- медленно реализуемые активы	Запасы – 22460; НДС по приобретенным ценностям – 4230.	26690	Запасы – 22884; НДС по приобретенным ценностям – 4747.	27631	941
А4- трудно реализуемые активы	Внеоборотные активы – 36862, в т.ч. основные средства – 34201; ОНА – 2661.	36862	Внеоборотные активы – 41098, в т.ч. основные средства – 36614; ОНА – 4484.	41098	4236
Пассивы					
П1- наиболее срочные обязательства	Кредиторская задолженность – 135256.	135256	Кредиторская задолженность – 105887.	105887	-29369
П2- краткосрочные обяз-ва	Краткосрочные кредиты и займы – 59953.	59953	Краткосрочные кредиты и займы – 80841.	80841	20888
П3- долгосрочные обяз-ва	Долгосрочные кредиты и займы – 14752.	14752	Долгосрочные кредиты и займы – 44350, в т.ч. прочие обяз-ва – 29539.	44350	29598
П4- постоянные пассивы	Капитал и резервы – 8771, в т.ч. УК – 10; нераспред. прибыль – 8761.	8771	Капитал и резервы – 8969, в т.ч. УК – 10; нераспред. прибыль – 8959.	8969	198

А1 «Наиболее ликвидные активы» в 2017 году были на 2900 тыс. руб. больше чем в 2016 году. Это связано с тем, что в 2017 году объем денежных средств значительно возрос по сравнению с 2016 годом, это обусловлено увеличением поступлений от оказанных услуг и от возврата предоставленных займов.

Значение группы А2 в большей степени зависит от суммы краткосрочной дебиторской задолженности. В ООО «ЮКОН логистик» в краткосрочную дебиторскую задолженность входят:

- расчеты с покупателями и заказчиками (составляет 90% от всей суммы дебиторской задолженности);
- авансы выданные (около 9% от суммы дебиторской задолженности);
- прочая задолженность.

Следовательно, увеличение дебиторской задолженности в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 13240 тыс. руб. связано с увеличением суммы задолженности заказчиков перед «ЮКОН логистик», а также с повышением объема прочей задолженности.

Группа А3 «Медленно реализуемые активы» в 2017 году увеличилась по сравнению с 2016 годом на 941 тыс. руб., это прежде всего связано с увеличением объема запасов ООО «ЮКОН логистик», в частности закупки запасных частей для автомобилей и спецодежды для сотрудников в большем объеме.

Группа А4 включает в себя весь первый раздел бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» В ООО «ЮКОН логистик» данный раздел состоит лишь из двух строк: основные средства и ОНА. Наибольшую долю во внеоборотных активах занимают основные средства, следовательно, увеличение группы А4 на 4236 тыс. руб. связано с приобретением новых транспортных средств в 2017 году.

Группа П1 включает в себя кредиторскую задолженность, которая в ООО «ЮКОН логистик» состоит из:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками;

- авансы полученные;
- расчеты по налогам и взносам;
- прочая задолженность.

Уменьшение группы П1 на 29369 тыс. руб. говорит об сокращении суммы кредиторской задолженности в «ЮКОН логистик», за счет уменьшения задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Группа П2 увеличилась в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 20888 тыс. руб., что говорит об увеличении объема краткосрочных кредитов и займов в ООО «ЮКОН логистик».

Значение группы П3 «Долгосрочные обязательства» увеличилось в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 29598 тыс. руб., это связано прежде всего с покупкой автомобильных средств в лизинг и как следствие увеличение доли долгосрочных кредитов и займов.

Группа П4 «Постоянные пассивы» включает в себя весь 3 раздел бухгалтерского баланса «Капитал и резервы». В ООО «ЮКОН логистик» данный раздел состоит всего лишь из двух сумм: уставный капитал, который остается неизменным и нераспределенная прибыль. Следовательно, на увеличение значения П4 на 198 тыс. руб. оказало влияние увеличение нераспределенной прибыли. Сумма нераспределенной прибыли возросла, так как, по условиям кредитного договора ООО «ЮКОН логистик» не вправе использовать, распределять эти денежные средства.

Далее в таблице 2.3 определим является ли баланс ООО «ЮКОН логистик» за 2016 и 2017 гг. абсолютно ликвидным.

Баланс ООО «ЮКОН логистик» не является абсолютно ликвидным ни в 2016, ни в 2017 гг. так как первое и четвертое условия не выполняются в обоих годах, а в 2017 году не выполняется еще и третье условие. Это связано с тем, что в организации большая доля кредиторской задолженности, т.е. заемного капитала, а доля собственных средств мала.

Таблица 2.3.

Условия абсолютной ликвидности баланса

Обязательные условия	В 2016 году, тыс. руб.	В 2017 году, тыс. руб.
$A1 \geq П1$	$A1(783) \leq П1(135256)$	$A1(3683) \leq П1(105887)$
$A2 \geq П2$	$A2(154396) \geq П2(59953)$	$A2(167636) \geq П2(80841)$
$A3 \geq П3$	$A3(26690) \geq П3(14752)$	$A3(27631) \leq П3(44360)$
$A4 \leq П4$	$A4(36862) \geq П4(8771)$	$A4(41098) \geq П4(8969)$

Выполнение неравенства $A1 > П1$, свидетельствует о платежеспособности организации на момент составления баланса, т.е. у организации достаточно средств для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов. В ООО «ЮКОН логистик» это неравенство не выполняется, следовательно, организация неплатежеспособна. Выполнение неравенство $A2 > П2$, говорит что быстро реализуемые активы превышают краткосрочные пассивы и организация может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит. Выполнение неравенства $A3 > П3$, свидетельствует что в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной. Выполнение первых трех условий приводит автоматически к выполнению условия $A4 \leq П4$. Но так как, в ООО «ЮКОН логистик» первое и третье неравенство не выполняется, то нарушается и выполнение последнего. Это говорит о финансовой неустойчивости организации, и требует увеличение доли собственных средств.

Далее проведем анализ платежеспособности ООО «ЮКОН логистик». Платежеспособность, как известно, это способность организации полностью и в срок погашать свои обязательства, т.е. свою кредиторскую задолженность.

Платежеспособность предприятия складывается из двух факторов:

1. Наличие активов (имущества и денежных средства) у организации, достаточных для погашения всех имеющихся обязательств.

2. Степень ликвидности имеющихся активов достаточная для того, чтобы при необходимости реализовать их, т.е. перевести в денежные средства для погашения обязательств [46, с. 483].

При анализе первого фактора изучают наличие у организации чистых активов (собственного капитала). Собственный капитал фирмы отражен в итоговой сумме 3 раздела баланса. В ООО «ЮКОН логистик» собственный капитал в 2017 году составил 8969 тыс. руб. Наличие у организации чистых активов, говорит о том, что она может использовать данные средства, чтобы расплатиться по всем своим обязательствам. Однако, сумма собственного капитала ООО «ЮКОН логистик» значительно меньше суммы заемного капитала. Такая организация может быть платежеспособной в короткой перспективе, но в долгосрочной перспективе существует вероятность банкротства.

Следующим и более жестким показателем платежеспособности организации является коэффициент обеспеченности собственными средствами.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами рассчитывается по формуле:

$$K_{об} = \frac{(\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы})}{\text{Оборотные активы}}$$

Нормативное значение данного коэффициента составляет не менее 0,5.

Посчитаем данный коэффициент для ООО «ЮКОН логистик» в 2017 г.:

$$K_{об} = \frac{(8969 - 41098)}{198950} = -0,16$$

Такое значение не соответствует норме и доказывает, что наличие положительных чистых активов не говорит о хорошей платежеспособности. Необходимо проанализировать второй из указанных выше факторов – ликвидность активов. Платежеспособность предприятия с позиции

ликвидности активов анализируется посредством специальных финансовых коэффициентов – коэффициентов ликвидности:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности.

Произведем оценку текущей платежеспособности посредством данных коэффициентов для ООО «ЮКОН логистик» в таблице 2.4.

Таблица 2.4.

Оценка текущей платежеспособности ООО «ЮКОН логистик»

Наименование коэффициента	Формула расчета	Оптимальное значение	Значение показателя		Изменение в 2017 г. от 2016 г.
			2016 г.	2017 г.	
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{т. л.} = \frac{\text{Оборотные активы} - \text{Расходы будущих периодов}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	> 2	$\frac{181869 - 1659}{194632} = 0,93$	$\frac{198950 - 1578}{183397} = 1,08$	0,15
Коэффициент срочной ликвидности	$K_{с. л.} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	От 0,7 до 1	$\frac{783 + 152737}{194632} = 0,79$	$\frac{3683 + 166058}{183397} = 0,92$	0,13
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{а. л.} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	От 0,2 до 0,25	$\frac{783}{194632} = 0,004$	$\frac{3683}{183397} = 0,02$	0,016

Коэффициент текущей ликвидности показывает степень, в которой текущие активы покрывают текущие пассивы. И в 2016, и в 2017 гг. данный коэффициент ниже оптимального значения, что говорит о том, что ООО «ЮКОН логистик» не в состоянии обеспечить резервный запас для компенсации убытков, которые могут возникнуть при размещении и ликвидации всех текущих активов, кроме наличности. Однако, следует отметить что коэффициент текущей ликвидности немного вырос в 2017 году

по сравнению с 2016 годом, а следовательно, возросла и платежеспособность компании. Также, если коэффициент текущей ликвидности меньше норматива, но наметилась тенденция его увеличения, то определяют коэффициент восстановления ликвидности за период равный 6 мес. Рассчитывается он следующим образом:

$$K_{\text{в.л.}} = \frac{K_{\text{тл1}} + \frac{6}{T} (K_{\text{тл1}} - K_{\text{тл0}})}{K_{\text{тл норм.}}}, \text{ где}$$

$K_{\text{тл1}}$ и $K_{\text{тл0}}$ – фактическое значение коэффициента ликвидности в конце и начале отчетного периода

6 – период восстановления ликвидности в месяцах

T – отчетный период в месяцах

$$K_{\text{в.л.}} = \frac{1,08 + 0,5 (1,08 - 0,93)}{2} = 0,58$$

Если коэффициент восстановления ликвидности больше 1, то у организации есть реальная возможность восстановить ликвидность баланса. Так как в наше случае коэффициент восстановления меньше 1, следовательно, организация не сможет восстановить ликвидность баланса в ближайшие 6 месяцев.

Коэффициент срочной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по счетам. В ООО «ЮКОН логистик» данный коэффициент соответствует оптимальному значению как в 2016 г., так и в 2017 г. Таким образом, платежеспособность предприятия в случае необходимости срочного погашения обязательств за счет поступлений по счетам и краткосрочных ценных бумаг можно охарактеризовать как достаточную.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств. Следует отметить, что в 2017 г. по сравнению с 2016 г. значение данного коэффициента и как следствие, способность предприятия погасить краткосрочные долги за счет наиболее ликвидных

средств, увеличилось на 0,016. Однако, этого уровня по прежнему недостаточно.

Таким образом, ООО «ЮКОН логистик» не является достаточно платежеспособной организацией, это связано прежде всего с большим объемом заемного капитала и невозможностью погашения всех обязательств собственными средствами организации.

В заключении, проведем анализ финансовой устойчивости ООО «ЮКОН логистик». Финансовая устойчивость организации – это способность организации развиваться, сохранить равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внешней и внутренней среде, гарантирующее ее платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочной перспективе. Финансовая устойчивость во многом зависит от соотношения собственного и заемного капитала. Для анализа финансовой устойчивости необходимо определить ряд коэффициентов:

- коэффициент финансовой независимости;
- коэффициент финансовой зависимости;
- коэффициент концентрации заемного капитала;
- коэффициент текущей задолженности;
- коэффициент устойчивого финансирования;
- коэффициент финансового левериджа [39, с.126].

Рассчитаем данные коэффициенты для ООО «ЮКОН логистик» в таблице 2.5.

Коэффициент финансовой независимости характеризует какая часть активов организации сформирована за счет собственного капитала. Чем выше значение коэффициента, тем лучше финансовое состояние компании. В ООО «ЮКОН логистик» доля собственного капитала в общей сумме активов очень мала, а коэффициент не соответствует нормативному значению. Более того, значение коэффициента в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшилось, что говорит о падении финансовой устойчивости организации.

Таблица 2.5.

Финансовая устойчивость ООО «ЮКОН логистик»

Наименование коэффициента	Формула для расчета	Нормативное значение	Значение коэффициента		Отклонение (+ ; -)
			2016 г.	2017 г.	
Коэффициент финансовой независимости	$K_{ф.н.} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$	>0,5	8771 / 218732 = 0,04	8969 / 240048 = 0,037	- 0,003
Коэффициент финансовой зависимости	$K_{ф.з.} = \frac{\text{Валюта баланса}}{\text{Собственный капитал}}$	_____	218732 / 8771 = 24,9	240048 / 8969 = 26,8	1,9
Коэффициент концентрации заемного капитала	$K_{конц.зк} = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$	_____	(14752 + 195209) / 218732 = 0,96	(44350 + 186729) / 240048 = 0,963	0,003
Коэффициент текущей задолженности	$K_{т.з.} = \frac{\text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Валюта баланса}}$	0,1 - 0,2	194632 / 218732 = 0,89	183397 / 240048 = 0,76	-0,13
Коэффициент устойчивого финансирования	$K_{у.ф.} = \frac{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Валюта баланса}}$	>0,75	(8771 + 14752) / 218732 = 0,1	(8969 + 44350) / 240048 = 0,22	0,12
Коэффициент финансового левериджа	$K_{ф.л.} = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$	_____	(14752 + 195209) / 8771 = 23,9	(44350 + 186729) / 8969 = 25,8	1,9

Коэффициент финансовой зависимости показывает какая суммы активов приходится на единицу источников или на 1 рубль собственных средств. Положительной считается тенденция к снижению показателя. В ООО «ЮКОН логистик» наблюдается негативная тенденция, так как значение показателя в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилось на 1,9.

Значение коэффициента в 2017 году 26,8, означает, что на каждые 26,8 рублей, вложенных в активы организации, приходится всего лишь 1 рубль собственного капитала и 25,8 рублей заемного.

Коэффициент концентрации заемного капитала показывает, сколько заемного капитала приходится на единицу финансовых ресурсов. Коэффициент концентрации заемного капитала положительно оценивается в случае снижения, а сумма коэффициента концентрации заемного капитала и коэффициента концентрации собственного капитала равняется единице. Чем ниже этот показатель, тем меньшей считается задолженность компании. В ООО «ЮКОН логистик» заемный капитал значительно превышает собственный, а также прослеживается тенденция увеличения данного показателя.

Коэффициент текущей задолженности - характеризует долю краткосрочного заемного капитала в общей сумме капитала. В ООО «ЮКОН логистик» значение данного коэффициента не соответствует оптимальному, что еще раз говорит о том, что заемный капитал занимает значительную долю в общем объеме капитала.

Коэффициент устойчивого финансирования показывает, какая часть активов организации финансируется за счет устойчивых источников. В ООО «ЮКОН логистик» значение данного коэффициента значительно ниже нормы, это означает, что предприятие зависит от внешних источников финансирования и существует риск хронической неплатежеспособности. Однако, следует отметить, что в 2017 году по сравнению с 2016 годом значение коэффициента увеличилось на 0,12.

Коэффициент финансового левериджа характеризует степень эффективности использования компанией собственного капитала. Он определяет, насколько велика зависимость компании от заемных средств. Чем выше этот показатель, тем больше предпринимательский риск организации. В ООО «ЮКОН логистик» велика доля заемных средств, как следствие организация получает меньше прибыли, поскольку часть ее уходит на

погашение кредитов и выплату процентов. Увеличение данного коэффициента в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 1,9 свидетельствует увеличению риска предпринимательской деятельности и снижению инвестиционной привлекательности компании.

2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в ООО «ЮКОН логистик».

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в любой организации несет ее руководитель. Он должен создать необходимые условия для правильного ведения учета, возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера и обеспечить беспрекословное выполнение всеми структурными подразделениями требований главного бухгалтера по вопросам оформления и представления информации, документов для учета.

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется бухгалтерией. Возглавляет ее главный бухгалтер, который должен обеспечивать правильность постановки учета, его достоверность, осуществлять контроль за сохранностью и рациональным использованием всех средств предприятия.

ООО «ЮКОН логистик» является довольно крупной компанией именно поэтому аппарат бухгалтерии подразделяется на несколько отделов. Рассмотрим структуру бухгалтерии ООО «ЮКОН логистик» на рис. 2.3.

Структура аппарата бухгалтерии ООО «ЮКОН логистик»



Рис. 2.3

На рис. 2.3. изображены 5 отделов, на которые неформально разделена бухгалтерия ООО «ЮКОН логистик». Далее рассмотрим, что входит в обязанности каждого из отделов.

Расчетный отдел бухгалтерии ведет расчеты с рабочими и служащими ООО «ЮКОН логистик» по оплате труда и социальному страхованию, осуществляет расчеты с подотчетными лицами, а также составляет отчетность по труду и заработной плате.

Материальный отдел занимается учетом расчетов с поставщиками, учитывает движение основных средств, материалов, автомобильных запчастей, спецодежды. Проверяет правильность ведения складского учета материальных ценностей, составляет отчет о наличии и движении материальных и других имущественных ценностей.

Отдел по учету сбытовых операций учитывает проданные и оказанные услуги. Также отдел ведет учет расчетов с покупателями и заказчиками, осуществляет контроль за правильностью и своевременностью поступления платежей от них.

Отдел расчетных и валютных операций занимается учетом банковских и валютных операций, осуществляет расчеты с финансовыми органами, банками и депонентами.

Общий отдел бухгалтерии предприятия ведет учет всех остальных хозяйственных операций, составляет сводные и обобщающие документы, формирует отчетность ООО «ЮКОН логистик» и организует бухгалтерский архив.

Учетной политикой организации является утвержденная ее совокупность способов ведения бухгалтерского учета, первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности (ПБУ 1/2008).

В соответствии с учетной политикой ООО «ЮКОН логистик» для целей бухгалтерского учета (Приложение 7), бухгалтерский учет на предприятии ведется методом двойной записи (на основании ч. 3 ст. 10 Закона № 402-ФЗ).

В качестве рабочего плана счетов «ЮКОН логистик» использует типовой План счетов, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 №94н, с добавлением дополнительных субсчетов.

Для оформления фактов хозяйственной жизни используются унифицированные формы первичных учетных документов. При отсутствии унифицированных форм применяются формы документов, разработанные организацией и содержащие обязательные реквизиты, указанные в ч.2 ст.9 Федерального закона «О бухгалтерском учете». Первичные документы составляются на бумажном носителе или в виде электронных документов, подписанных электронной подписью. Движение первичных учетных документов регулируется графиком документооборота, который представлен в приложении 8.

Учетные регистры бухгалтерского учета ведутся комбинированно: на бумажных и электронных носителях. Для формирования электронных регистров используется специализированная программа «1С Бухгалтерия предприятия КОРП, редакция 3.0».

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в организации ведется в рублях и копейках (на основании пункта 25 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н.). Инвентаризация имущества и обязательств проводится раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

В ООО «ЮКОН логистик» открыто 21 обособленное подразделение, не выделенные на отдельный баланс. Ведение бухгалтерского учета в таких подразделениях осуществляется централизованно в бухгалтерии головной организации ООО «ЮКОН логистик».

Также в учетной политике отражаются выбранные организацией способы учета, которые неоднозначно трактуются в бухгалтерском законодательстве и предлагают несколько альтернатив для самостоятельного

выбора организаций. Например, порядок начисления амортизации активов, порядок списания стоимости МПЗ, порядок создания резервов и т.д.

ООО «ЮКОН логистик» для осуществления своей хозяйственной деятельности сделало следующий выбор:

- использовать линейный метод для начисления амортизации по всем основным средствам;

- резерв предстоящих расходов, резерв по сомнительным долгам, резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию и резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет по итогам работы за год не создаются;

- доходы и расходы признаются методом начисления;

- в 2016 и 2017 году ОС не переоценивались;

- МПЗ учитываются по фактическим ценам;

- все МПЗ, отпускаемые в производство, передаваемые на продажу или на иные цели, оцениваются по средней себестоимости;

- управленческие и коммерческие расходы списываются полностью в отчетном году в качестве расходов по обычным видам деятельности на счет 90 «Продажи».

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

3.1. Документальное оформление учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Одной из самых важных частей бухгалтерского учета является документальное оформление хозяйственных операций организации. Бухгалтерский учет в ООО «ЮКОН логистик» обеспечивает регистрацию и составление необходимых документов с целью подтверждения каждой хозяйственной операции. Документальное оформление дебиторской и кредиторской задолженности имеет множество различных форм в зависимости от учитываемой хозяйственной операции.

В начале, разберем операции по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Как правило, на этих счетах учитываются различные операции по взаимодействию с контрагентами компании, следовательно, по ним может возникать кредиторская и дебиторская задолженность. Выполнение любых работ и услуг подрядчиками, а также поступление материальных ценностей от поставщиков производятся на основании заключенных между организациями договоров – поставки [15, с. 321].

В договоре-поставке всегда должны оговариваться:

- вид поставляемых ТМЦ или выполняемых работ, услуг;
- условия поставки;
- количественные, качественные и стоимостные показатели поставок ТМЦ (выполняемых работ, услуг);
- сроки выполнения работ, услуг или поставки ТМЦ;
- порядок расчетов за ТМЦ, работы, услуги;
- срок выполнения договора [34, с. 284].

Также в договоре обязательно указываются реквизиты поставщика и покупателя с оттисками печатей обеих сторон. Пример договора-поставки представлен в приложении 9.

В ООО «ЮКОН логистик» все ТМЦ, поступающие от поставщиков, а также работы, выполненные подрядчиками, должны сопровождаться оформлением первичных документов: актами сдачи-приемки работ, услуг (приложение 10) и счет - фактурами (приложение 11).

Организация может самостоятельно утверждать форму расчетов за оказанные услуги или поставленную продукцию. Далее, исходя из выбранной формы, оформляются соответствующие документы.

Согласно положению ООО «ЮКОН логистик» о бухгалтерском документообороте расчеты с контрагентами делятся на 3 этапа (Приложение 12). Первый этап – заключение договора на приобретение ТМЦ. Он включает в себя оформление заявки на приобретение ТМЦ подразделением, нуждающимся в нем и непосредственное заключение договора. Второй этап – выдача доверенности на получение ТМЦ, ОС и прочего. Этот этап заключается в оформлении доверенности на получение материалов (Приложение 13), отпускаемых поставщиком (по наряду, счету, договору, заказу, соглашению), выдаче получателю под расписку и регистрации выдачи доверенности на получение материалов в журнале учета выданных доверенностей. Так как бухгалтерский учет в ООО «ЮКОН логистик» полностью автоматизирован, этот журнал ведется электронно. Третий этап называется расчеты с контрагентами и включает:

- формирование (согласование и утверждение) заявки на оплату в реестре платежей;
- перечисление денежных средств контрагенту – платежное поручение (Приложение 14), выписка банка;
- контроль расчетов с контрагентами – акт сверки (Приложение 15);
- учет договоров уступки права требования (долг уступлен другому контрагенту) – бухгалтерская справка о сумме полученного дохода, если долг

уступлен за большую стоимость чем, учтенная дебиторская задолженность и уведомление дебитору о переуступке долга.

Далее рассмотрим документальное оформление расчетов с персоналом по оплате труда. Так как кредитовой остаток по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» относится к кредиторской задолженности организации, а соответственно дебетовый остаток - к дебиторской задолженности.

Обязательным условием при приеме сотрудника на работу является оформление трудового договора. Затем на каждого принятого работника создается личная карточка, а в трудовую книжку сотрудника вносится запись о трудоустройстве [25, с. 86]. В случае перевода сотрудника на другую должность или в другое обособленное подразделение ООО «ЮКОН логистик» составляется приказ о переводе работника на другую работу, соглашение об изменении к трудовому договору и вновь делается запись в трудовой книжке и отметка в личной карточке сотрудника.

Учёт рабочего времени сотрудников ведется в таблице учета рабочего времени и расчета оплаты труда отделом кадров (Приложение 16). Затем эта информация передается в бухгалтерию для расчета заработной платы. Для расчета заработной платы используют расчетно-платежную ведомость (Приложение 17). По каждому работнику бухгалтер с помощью специальных компьютерных программ отражает все суммы начислений и удержаний с указанием начального сальдо и определением суммы выдачи.

Выплата аванса производится ежемесячно, 25 числа текущего месяца. Документальное оформление авансов зависит от метода их выплаты. Если выдача происходит из кассы предприятия, то это оформляется расходным кассовым орденом, а если на банковские счета сотрудников, то – платежным поручением (Приложение 18).

При предоставлении очередного отпуска работнику, в первую очередь руководство опирается на сформированный график отпусков. Затем на основании акцептованного руководством заявления на отпуск составляется

приказ о предоставлении отпуска работнику. Расчет заработной платы, причитающейся за отпуск, ведется с помощью записки-расчета о предоставлении отпуска работнику [13, с. 142].

При увольнении сотрудника по его собственному желанию составляется приказ о прекращении трудового договора с работником и выдается обходной лист. После того как сотрудник получит отметки во всех отделах организации в свой обходной лист, делается отметка в личной карточке и запись в трудовой книжке. Затем на основании записки-расчета при прекращении трудового договора с работником производится окончательный расчет.

Так же как по расчетам по заработной плате первичными документами по расчетам отчислений во внебюджетные фонды и местных налогов являются табеля по учету рабочего времени, расчетные ведомости и платежные ведомости. Плательщики страховых взносов определяют базу для начисления страховых взносов отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом [44, с. 213]. Накопленные в ведомости итоги главный бухгалтер переносит в оборотно-сальдовую ведомость. Страховые взносы начисляются и уплачиваются отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд по установленным тарифам. На данный момент общий процент страховых взносов составляет 30%:

- 22% в Пенсионный Фонд России;
- 5,1% в Фонд обязательного медицинского страхования;
- 2,9% в Фонд социального страхования.

В соответствии с Приказом Минздравсоцразвития от 12.11.2009 № 894н, с изменениями, утвержденными Приказом Минздравсоцразвития № 1135н от 20.12.2010 расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование, предоставляются по форме РСВ-1 и РСВ-2. Расчет РСВ-1 ПФР представляется плательщиками страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам. ООО «ЮКОН логистик»

представляет данный расчет по установленным формам в электронном виде с электронной подписью.

Для отражения в учете информации о расчетах с бюджетом по налогам и другим обязательным платежам, уплачиваемым организацией и налогам с работниками компании, применяется активно-пассивный счет 68 «Расчеты по налогам и сборам». По кредиту этого счета отражается начисление этих налогов и других обязательных платежей, а по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» учитывается перечисление налогов в бюджет. При постановке на учет в налоговом органе организации присваивается единый по всем налогам, сборам, в том числе по таможенным платежам, учетный номер плательщика. Законодательством установлены формы налоговых деклараций (расчетов) по расчету налогов и сборов. Это - налоговые декларации (расчеты) по налогу на прибыль, НДС, местных налогов и сборов, налога на недвижимость и т.д.

Для каждого налога есть свои необходимые к заполнению документы. Так по НДС основными учетными документами являются: платежные поручения; счета-фактуры; журналы учета полученных и выставленных счетов; книги покупок и книги продаж; налоговая декларация [12, с. 191]. Для уплаты НДФЛ обязательным является оформление платежного поручения.

Далее рассмотрим учет расчетов с подотчетными лицами, который ведется на активно-пассивном счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Подотчетный суммы могут выдаваться на разные цели: командировка сотрудника, представительские расходы, приобретение ТМЦ для хозяйственных нужд и так далее. Выдача денежных средств может производиться через кассу по расходному кассовому ордеру или на банковскую карту сотрудника – платежным поручением. Работники, получившие деньги подотчет по истечении срока, на которой они были выданы, а по командировкам в течение трех рабочих дней по возвращению обязаны предоставить в бухгалтерию авансовый отчет (Приложение 19) с приложенными документами, подтверждающими суммы расходов (товарно-

транспортная накладная, требование-накладная, счет-фактура, кассовый и товарный чек, квитанция к приходному кассовому ордеру и др. документы). Остаток подотчетных сумм сотрудник обязан вернуть в кассу или он будет удержан из заработной платы с согласия работника.

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами оформляются различными документами в зависимости от специфики хозяйственной операции. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», к которому в ООО «ЮКОН логистик» открыто 10 субсчетов. Соответственно каждый субсчет открыт для отдельных операций и имеет свою специфику в документальном оформлении. Рассмотрим составляемые документы для учета различных операций на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Документальное оформление расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Учитываемые операции	Составляемые документы
Учет расходов на страхование (имущественное, личное, добровольное)	Договор страхования (Приложение 20), программа страхования, страховые полисы и перечень застрахованного имущества.
Учет операций по договору аренды	Договор аренды (Приложение 21), техническая документация по объекту ОС, акт о приеме-передаче объекта ОС, счет-фактура.
Учет расходов по претензиям	Письменно оформленная претензия или документ в электронном виде (Приложение 22).
Учет расчетов по исполнительным документам работников	Исполнительные листы (Приложение 23), судебные решения по выплате алиментов.
Учет расчетов по прочим удержаниям из заработной платы работников	Заявление, подписанное работником (Приложение 24) (Например: для удержания задолженности сотрудников за перерасход бензина)

Документальное оформление сильно различается в зависимости от хозяйственной операции. Однако, оно является неотъемлемой частью бухгалтерского учета и необходимо для корректного ведения учета в организации.

3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

В начале рассмотрим учет дебиторской задолженности в ООО «ЮКОН логистик». Дебиторская задолженность — сумма долгов, причитающихся предприятию со стороны других предприятий, а также граждан, являющихся их должниками [30, с. 109]. Рассмотрим, что включает в себя дебиторская задолженность ООО «ЮКОН логистик» в соответствии с пояснительными записками за 2016 и 2017 года в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Дебиторская задолженность ООО «ЮКОН логистик» в 2015-2017 гг.,
тыс.руб.

Наименование	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Расчеты с покупателями и заказчиками (сч.62)	133088	137208	152166
Расчеты по авансам выданным (сч.60.02)	30635	13271	10526
Расчеты по налогам и сборам (сч.68)	1342	1084	1600
Расчеты с персоналом по оплате труда (сч.70)	175	256	243
Расчеты с подотчетными лицами (сч.71)	113	192	260
Расчеты с персоналом по прочим операциям (сч.73)	-	155	343
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (сч.76)	1348	571	920
Всего	166701	152737	166058

Исходя из таблицы, сумма дебиторской задолженности в 2016 году по сравнению с 2015 годом снизилась. Однако, в 2017 году она снова стала увеличиваться, но так и не достигла величины 2015 года. Рост дебиторской задолженности в 2017 году по сравнению с 2016 годом связан прежде всего с существенным увеличением авансов выданных, а также с увеличением суммы расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Далее рассмотрим все составляющие дебиторской задолженности по отдельности.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Дебиторская задолженность

отражается по дебету счета 62 в случае оказания работ, услуг в счет последующей оплаты.

К счету 62 в ООО «ЮКОН логистик» открыты следующие субсчета:

- 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками по исполненным организацией договорам»;

- 62.02 «Расчеты по авансам полученным».

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику [17, с. 74].

Как правило, для учета дебиторской задолженности, возникшей на счете 62, составляются следующие проводки:

- 1) Д-т 62 К-т 90.1 – Отражена выручка от реализации продукции.
- 2) Д-т 62 К-т 91.1 – Отражена выручка от продажи основных средств, нематериальных активов.
- 3) Д-т 90.3, 91.2 К-т 68 – Начислен НДС по реализованной продукции или по реализованным активам.

Учет расчетов по авансам выданным ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчете 2 «Расчеты по авансам выданным». Дебиторская задолженность возникает если организация выдает аванс в счет будущей поставки. Тогда составляется проводка: Д-т 60.02 К-т 51,52 – Выдан аванс поставщику.

Учет расчетов по налогам и сборам ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам». По данному счету дебиторская задолженность возникает в случае переплаты суммы налогов в бюджет и отражается по дебету счета 68. Аналитический учет по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам" ведется по видам налогов. В ООО «ЮКОН логистик» к счету 68 открыты несколько субсчетов отдельно для каждого налога:

- 68.01 «Налог на доходы физических лиц при исполнении обязанностей налогового агента»;

- 68.02 «Налог на добавленную стоимость»;
- 68.04 «Налог на прибыль»;
- 68.04.1 «Расчеты с бюджетом»;
- 68.05 «Расчет налога на прибыль»;
- 68.06 «Земельный налог»;
- 68.07 «Транспортный налог»;
- 68.08 «Налог на имущество»;
- 68.10 «Прочие налоги и сборы».

Пример проводок по переплате налогов и их возврату представлен в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Переплата налога в бюджет и его возврат

Описание проводки	Д-т	К-т	Сумма	Документ-основание
Начислен налог	51	68	Сумма налога	Бухгалтерская справка - расчет
Оплата налога	68	51	Сумма налога	Платежное поручение
Возврат излишне перечисленного налога	51	68	Разница в переплате	Бухгалтерская справка-расчет

Для учета расчетов с персоналом по оплате труда используют счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Дебиторская задолженность по счету 70 возникает при удержании с работника определенной суммы в пользу организации. Однако, стоит заметить, что все удержания из заработной платы сотрудника производятся только после уплаты налогов. Приведем пример взыскания недостачи из заработной платы работника в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Удержание недостачи из заработной платы сотрудника

№	Дебет	Кредит	Описание операции
1	20	70	Начислена заработная плата сотруднику компании
2	70	68	Начислен подоходный налог 13%
3	70	73.2	Начислена сумма взыскиваемой недостачи
4	70	50, 51	Погашена задолженность по заработной плате за вычетом начисленной недостачи

Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется по каждому работнику организации.

Далее рассмотрим возникновение дебиторской задолженности на счете 71. Для учета расчетов с подотчетными лицами используется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». В ООО «ЮКОН логистик» к счету 71 открыт один субсчет 71.01. «Расчеты с подотчетными лицами (в рублях)». Аналитический учет по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами" ведется по каждой сумме, выданной под отчет.

Дебиторская задолженность по счету 71 возникает при невозврате подотчетным лицом выданных ему денежных средств. Выдача подотчетных сумм оформляется проводкой: Д-т 71 К-т 50,51.

Учет расчетов с персоналом по прочим операциям ведется на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». По дебету 73 счета отражаются задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и т. п. Как правило, в ООО «ЮКОН логистик» возникают задолженности водителей за получение штрафов во время вождения. Как уже было отмечено ранее, удержания из заработной платы возможно только после взыскания налогов [29, с. 138]. Поэтому проводки по удержанию штрафа будут следующие:

1. Дт 91.02 Кт 76 - начислена сумма штрафа, выставленного ГИБДД.
2. Дт 76 Кт 51 - уплачен штраф в ГИБДД.
3. Дт 73 Кт 91.01 - отражена задолженность работника по возмещению штрафа;
4. Дт 20 Кт 70 - начислена заработная плата (например, 15 000 руб.).
5. Дт 68.01 Кт 70 - исчислен НДФЛ - 1 950 руб. (15 000 * 13 %).
6. Дт 70 Кт 73 - удержана сумма штрафа (500 руб.).
7. Дт 70 Кт 50 (51) - выплачена заработная плата работнику – 12 550 руб. (15 000 руб. - 1 950 руб. - 500 руб.).

Для учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами используют счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Дебиторская

задолженность по счету 76 возникает в случае наличия задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю; расчетов по претензиям в пользу организации; расчетов по причитающимся дивидендам и др. Детальное рассмотрение этого счета является ключевым звеном в рамках данной темы, поэтому сначала лучше разобрать кредиторскую задолженность, а затем вернуться к 76 счету и рассмотреть его как единое целое, изучив открытые к нему субсчета, построив схему счета и разобрав типовые проводки по нему.

После обработки сводных данных по счетам составляются регистры аналитического и синтетического учета:

- карточка счета (отражает все операции, связанные с этим счетом за указанный период, а также обороты и остатки по счетам, более того позволяет отследить расчеты с определенным покупателем или заказчиком за любой указанный период);

- анализ счета (те же данные, что и в карточке счета, но уже сведенные в итоговые суммы по определенным счетам, корреспондирующим с указанным счетом);

- оборотно – сальдовая ведомость (собирает в себе все данные по счету, данный отчет составляют на основании анализа счета).

Анализ счета и оборотно - сальдовые ведомости по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 76 представлены в приложениях 25-40 соответственно.

Рассмотрение кредиторской задолженности необходимо начать с определения. Кредиторская задолженность – это долг организации перед другими лицами или компаниями, который ей необходимо погасить [37, с. 263]. Кредиторская задолженность предприятия отражается как долгосрочная (раздел IV) и как краткосрочная (раздел V) в зависимости от контрагентов, по расчетам с которыми она возникла. В таблице 3.5 рассмотрим состав кредиторской задолженности ООО «ЮКОН логистик» в соответствии с пояснительной запиской за 2016 и 2017 года.

Размер кредиторской задолженности в ООО «ЮКОН логистик» в 2017 году по сравнению с 2016 годом сократился. В основном такие изменения

произошли из-за существенного уменьшения задолженности по договорам лизинга, а также за счет снижения задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

Таблица 3.5.

Кредиторская задолженность ООО «ЮКОН логистик» 2015-2017 гг, тыс.руб.

Наименование	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (сч.60)	56295	59164	49976
Расчеты с покупателями и заказчиками (сч.62)	0	0	6
Расчеты с персоналом по оплате труда (сч.70)	17136	13296	14458
Расчеты с подотчетными лицами (сч.71)	245	200	309
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.69)	10125	8517	9020
Расчеты по налогам и сборам (сч.68)	24828	24450	29962
Расчеты по аренде (лизингу) (сч.76.07)	14717	27714	1617
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (сч.76)	1620	1915	539
Всего	124966	135256	105887

Далее рассмотрим составляющие кредиторской задолженности более детально.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками используют 60 счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Кредиторская задолженность по счету 60 возникает в случаях, когда поставщик доставил материалы или подрядчик оказал необходимые услуги, а оплата за ТМЦ и работы не была произведена. Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета, счета фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки (товарно-транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты о выполнении работ и услуг). Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику [24, с. 46].

Типовые проводки по счету 60:

1. Д-т 10 (43, 20, 23, 25, 26, 29, 44) К-т 60 — приобретен товар, материалы или услуги.

2. Д-т 60 К-т 50, 51 — погашаем задолженность по приобретенным товарам денежными средствами.

В 2017 году в ООО «ЮКОН логистик» появилась новая статья в кредиторской задолженности это расчеты с покупателями и заказчиками, которые учитываются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Сумма по данной статье совсем небольшая, всего лишь 6 тыс. руб., это связано с поступлением аванса от контрагента в счет будущей услуги. Такой аванс отражается следующим образом: Д-т 50, 51 К-т 62.

Бухгалтерский учет расчетов с сотрудниками по заработной плате осуществляется на счете 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". Кредиторская задолженность по счету 70 возникает, когда сумма оплаты труда рабочим начислена, но не выплачена. Рассмотрим бухгалтерские проводки, отражающие движение кредиторской задолженности перед работниками фирмы в таблице 3.6.

Таблица 3.6.

Типовые проводки по счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислена оплата труда рабочим	20	70
Начислена оплата труда управленческому персоналу	26	70
Удержан НДФЛ	70	68
Выплачены заработная плата	70	50,51
Удержана стоимость недостач с виновных лиц из их заработной платы	70	73
Удержаны алименты из заработной платы	70	76

Для обобщения информации по состоянию расчетов с внебюджетными фондами в бухгалтерском учете используют счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Аналитический учет по счету 69 ведется в разрезе каждого вида расчетов.

В ООО «ЮКОН логистик» к счету 69 открыты следующие субсчета:

- 69.01 «Расчет по социальному страхованию»;
- 69.02 «Расчеты по пенсионному обеспечению (страховые взносы на обязательное пенсионное страхование)»;

- 69.02.1 «Взносы на страховую часть трудовой пенсии»;
- 69.02.1 «Взносы на накопительную часть трудовой пенсии»;
- 69.02.6 «Дополнительные взносы на страховую часть пенсии работникам, занятым на работах с тяжелыми условиями труда»;
- 69.02.7 «Обязательное пенсионное страхование»;
- 69.03 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию»;
- 69.03.2 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию в федеральный фонд ОМС»;
- 69.11 «Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Кредиторская задолженность по счету 69 возникает, когда организация имеет задолженность перед органами социального страхования.

Как правило, такая задолженность отражается проводкой: Д-т 20 (23, 25, 26, 44) К-т 69-1 — начислены взносы по социальному страхованию.

Для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым предприятием, и налогам с работников организации предназначен счет 68 "Расчеты с работниками по налогам и сборам". Кредиторская задолженность по счету 68 возникает по суммам, причитающимся по налоговым декларациям к взносу в бюджет.

Начисление налогов может быть отражено следующими проводками:

1. Начислен налог на имущество – Д-т 91.2 К-т 68
2. Начислен НДФЛ - Д-т 70 К-т 68

Для обобщения информации о расчетах по операциям с кредиторами и дебиторами, не отраженных на счетах 60-75 предназначен счет 76 "Расчеты с разными кредиторами и дебиторами".

Счет 76 активно-пассивный, увеличение задолженности может отражаться и по дебету, и по кредиту этого счета.

В соответствии с рабочим планом счетов «ЮКОН логистик» к счету 76 открываются следующие субсчета (таблица 3.7.).

Таблица 3.7.

Субсчета, открытые ООО «ЮКОН логистик» к счету 76

76.01	Расчеты по имущественному, личному и добровольному страхованию
76.02	Расчеты по претензиям
76.05	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками
76.06	Расчеты с прочими покупателями и заказчиками
76.07	Расчеты по аренде
76.07.1	Арендные обязательства
76.07.2	Задолженность по лизинговым платежам
76.07.9	НДС по арендным обязательствам
76.09	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами
76.41	Расчеты по исполнительным документам работников
76.49	Расчеты по прочим удержаниям из заработной платы работников
76.АВ	НДС по авансам и предоплатам
76.ВА	НДС по авансам и предоплатам выданным

Теперь подробнее рассмотрим субсчета и хозяйственные операции, отражающиеся на них.

На субсчете 1 «Расчеты по имущественному, личному и добровольному страхованию» отражают расчеты по страхованию имущества и персонала организации, в котором организация выступает страхователем, а также страхование транспортных средств, так как предприятие занимается логистикой. Рассмотрим пример отражения операции по страхованию ТС в бухгалтерском учете в таблице 3.8.

Таблица 3.8

Отражение хозяйственных операций по страхованию ТС

№	Хозяйственные операции	Д-т	К-т	Сумма, руб.
1.	Перечислена сумма страховой премии	76.1	51	9000
2.	Отнесена в расходы будущих периодов сумма страховой премии	97	76.1	9000
3.	Списаны расходы по страхованию транспортного средства: 9000/12мес. (часть страховой суммы ежемесячно)	26	97	750

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат списанию в порядке, устанавливаемом организацией (равномерно,

пропорционально объему продукции и др.) в течение периода, к которому они относятся [43, с. 92].

Если страховой случай не наступит, бухгалтер ежемесячно будет включать в расходы часть страховой премии по описанной выше схеме. Для простоты учета бухгалтеры часто рассчитывают ежемесячную сумму страховки простым делением на 12 месяцев. Страдает точность, но экономится время. Возникающая разница, как правило, не приводит к существенному искажению себестоимости. Аналитический учет по счету 76-1 «ЮКОН логистик» ведет по страховщикам и отдельным договорам страхования.

На субсчете 76-2 "Расчеты по претензиям" отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

По дебету счета 76 отражаются предъявленные организацией претензии к поставщикам, за брак и т.д. По кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" отражаются суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Аналитический учет по субсчету 76-2 "Расчеты по претензиям" ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям [14, с. 204]. Рассмотрим хозяйственные операции по дебету счета 76-2 «Расчеты по претензиям»:

1. Предъявление претензий к поставщикам после оприходования оборудования Д-т 76.2 К-т 07.
2. Отражение возврата некачественного товара поставщику Д-т 76.2 К-т 41.
3. Предъявление претензий поставщикам или подрядчикам за обнаруженное при приемке материалов несоответствие цен Д-т 76.2 К-т 60.

Операции отражаемые по кредиту счета 76-2:

1. Отражение поступления денежных средств от поставщика бракованного товара по претензии Д-т 51 К-т 76.2

2. Отражение зачета суммы претензии в счет расчетов за товары Д-т 60 К-т 76.2

3. Признана претензия на сумму неустойки (процентов за просрочку исполнения денежного обязательства) Д-т 91.2 К-т 76.2

Далее изучим субсчет 5 «Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками», который создан для взаиморасчетов с контрагентами, операции с которыми не относятся к основной деятельности организации. Пример хозяйственных операций с использованием счета 76.05 представлен в таблице 3.9.

Таблица 3.9

Журнал хозяйственных операций

№	Хозяйственные операции	Д-т	К-т
1.	Получены материалы от прочих поставщиков и подрядчиков	10	76.05
2.	Включение в затраты производства услуг прочих поставщиков по договору	20	76.05
3.	Поступили денежные средства в счет возврата ранее полученных ими авансов по договору	51	76.05
4.	Перечислены денежные средства в счет погашения задолженности перед прочими поставщиками	76.05	51

Аналитический учет по субсчету 76.05 организовывается в разрезе каждого поставщика отдельно.

Затем рассмотрим субсчет 6 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками». На счете отражают операции по прочим оказанным работам и услугам (например, консультационная деятельность, если таковая не является основной для предприятия), а также прочим поставленными товарам и материалам. Средства, поступившие от покупателя или заказчика, отражаются по дебету счета. Аналитический учет по счету 76.06 принято организовывать в разрезе каждого заказчика отдельно [45, с. 172].

Рассмотрим некоторые типовые проводки по счету 76.06:

1. Поступление денежных средств на расчетный счет организации от прочих покупателей и заказчиков в счет погашения задолженности по договору в руб. Д-т 51 К-т 76.06

2. Списание суммы задолженности прочих покупателей и подрядчиков за счет резервов по сомнительным долгам по договору в руб. Д-т 63 К-т 76.06

3. Перечисление денежных средств с расчетного счета организации, ранее полученных от покупателя в виде залога за возвратную многооборотную тару, по договору в руб. Д-т 76.06 К-т 51

4. Списание суммы залога, ранее полученного от покупателя за возвратную многооборотную тару, в связи с не возвратом тары. Признание прочих доходов Д-т 76.06 К-т 91.01

5. Списание суммы задолженности прочих покупателей и заказчиков в связи с истечением сроков исковой давности по договору в руб. Д-т 91.02 К-т 76.06

Также необходимо рассмотреть расчеты по финансовой аренде, то есть – лизинг, которые учитываются на счете 76 субсчет 7. Специфика деятельности ООО «ЮКОН логистик» требует большого количества транспортных средств, поэтому большинство ТС они приобретают в лизинг.

Разберем отражение лизингополучателем в бухгалтерском учете расчетов по договору лизинга с правом выкупа. Договором предусмотрена уплата выкупной стоимости по истечении срока его действия. Лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя. Срок договора меньше срока полезного использования.

Пример: ООО «ЮКОН логистик» в апреле 2015 года получило оборудование по договору лизинга на 5 лет (60 мес.). По истечении договора «ЮКОН логистик» выкупает предмет лизинга. Срок полезного использования имущества – 6 лет (72 месяца). Стоимость имущества – 967000 руб. (в т.ч. НДС – 147508 руб.).

Общая сумма лизинговых платежей за весь период лизинга – 1300000 руб. (в т.ч. НДС – 198305 руб.). Распределение платежей по видам расходов следующее:

– выкупная стоимость, уплачиваемая по окончании договора – 216667 руб. (в т.ч. НДС – 33051 руб.);

– стоимость использования имущества (финансовой аренды) – 1083333 руб. (в т.ч. НДС – 165254 руб.).

Сумма ежемесячного лизингового платежа за пользование имуществом согласно графику – 18056 руб. (1083333 руб. : 60 мес.), в т.ч. НДС – 2754 руб. В договоре стороны согласовали, что лизинговые платежи начинают начисляться с месяца, следующего за месяцем передачи оборудования в «ЮКОН логистик». Имущество передается на баланс лизингополучателя.

В апреле 2015г. бухгалтер «ЮКОН логистик» отразил в бухучете следующие записи:

1. Отражена стоимость предмета лизинга, переданного на баланс «ЮКОН логистик»: Д-т 08 К-т 76 субсчет «Стоимость предмета лизинга» - 819492 руб. (967000 руб. – 147508 руб.)

2. Оборудование включено в состав основных средств: Д-т 01 К-т 08 – 819492 руб.

Ежемесячно с мая 2015 года и до окончания договора в апреле 2020 года:

1. Начислена амортизация за текущий месяц в уменьшение размера обязательств по стоимости имущества, полученного во временное пользование: Д-т 76 субсчет «Стоимость предмета лизинга» К-т 02 субсчет «Амортизация лизингового имущества» - 11382руб. (819492 руб. : 72 мес.);

2. Начислен лизинговый платеж за пользование оборудованием: Д-т 20 К-т 60 субсчет «Расчеты за пользование предметом лизинга» - 15302 руб. (18056 руб. – 2754 руб.);

3. Учтен входной НДС с лизингового платежа: Д-т 19 К-т 60 субсчет «Расчеты за пользование предметом лизинга» - 2754 руб.;

4. Предъявлен к вычету входной НДС по лизинговым услугам: Д-т 68 субсчет «Расчеты по НДС» К-т 19 – 2754 руб.;

5. Перечислен лизинговый платеж: Д-т 60 субсчет «Расчеты за пользование предметом лизинга» К-т 51 – 18056 руб..

В апреле 2020 года:

1. По окончании договора списана начисленная амортизация предмета лизинга: Д-т 02 субсчет «Амортизация лизингового имущества» К-т 01 субсчет «Основные средства, полученный в лизинг» - 682920 руб. (11382 руб. * 60 мес.);
2. Списано с учета лизинговое имущество по остаточной стоимости: Д-т 76 субсчет «Стоимость предмета лизинга» К-т 01 субсчет «Основные средства, полученный в лизинг» - 136572 руб. (819492 руб. – 682920 руб.);
3. Отражено приобретение оборудования: Д-т 08 К-т 60 субсчет «Расчеты по выкупу предмета лизинга» - 183616 руб. (216667 руб. – 33051 руб.);
4. Учтен НДС с выкупной стоимости предмета лизинга: Д-т 19 К-т 60 субсчет «Расчеты по выкупу предмета лизинга» - 33051 руб.;
5. Перечислена выкупная стоимость имущества лизингодателю: Д-т 60 субсчет «Расчеты по выкупу предмета лизинга» К-т 51 – 216667 руб.;
6. Предъявлен к вычету входной НДС по стоимости приобретенного оборудования: Д-т 68 субсчет «Расчеты по НДС» К-т 19 – 33051 руб.;
7. Принято к учету выкупленное оборудование: Д-т 01 К-т 08 – 183616 руб..

Со следующего месяца после постановки оборудования на учет бухгалтер начал начислять амортизацию.

Далее рассмотрим субсчет 9 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Субсчет 76.09 создают для отражения операций с аудиторскими компаниями, рекламными агентствами, юридическими конторами. Так как в ООО «ЮКОН логистик» выручка от оказания услуг за предшествовавший отчетному год превышает 400 миллионов рублей, аудит БФО является обязательным. Поэтому ежегодно организации приходится сотрудничать с аудиторской компанией, расчет с которой ведется с помощью счета 76.09. Как правило, при отражении стоимости аудиторских услуг делается такая проводка: Д-т 44 К-т 76.09.

Также необходимо рассмотреть субсчет 41 «Расчеты по исполнительным документам работников». К исполнительным документам относят судебные предписания по удержанию определенной суммы из заработной платы, обычно, это касается выплаты алиментов.

Рассмотрим пример удержания алиментов из заработной платы сотрудника: Сотруднику организации ежемесячно начисляют зарплату в размере 48 000 руб. По исполнительному листу с него должны удерживать алименты в пользу двух несовершеннолетних детей в размере 1/3 от всего дохода. Деньги перечисляются на расчетный счет. Комиссия банка составляет 0,2% от суммы перевода.

Бухгалтер в таком случае составит следующие проводки (таблица 3.10).

Таблица 3.10

Проводки по удержанию алиментов из заработной платы работника

Описание проводки	Д-т	К-т	Сумма, руб.	Документ основание
Начислена заработная плата сотрудника	20	70	48000	Ведомость по начислению заработной платы
Удержан НДФЛ	70	68.1	6240	
Удержаны алименты по исполнительному листу	70	76.41	13920	Исполнительный лист
Перечислен НДФЛ в бюджет	68.1	51	6240	Платежное поручение
Перечислены алименты	76.41	51	13920	Платежное поручение
Удержана комиссия банка за перечисление алиментов	91.2	51	27,84	Платежный ордер на списание денежных средств
Удержана комиссия банка из заработной платы сотрудника	70	91.2	27,84	Бухгалтерская справка
Выплачена заработная плата сотруднику	70	51	27812,16	Платежное поручение

Затем рассмотрим субсчет 49 «Расчеты по прочим удержаниям из заработной платы работников». В ООО «ЮКОН логистик» данный субсчет используется в случаях перерасхода водителями бензина. Тогда, сумма перерасхода вычитается из их заработной платы или должна быть внесена водителем в кассу организации [28, с. 127].

В случае перерасхода ГСМ водителем компании в учете делаются следующие записи:

1. Д-т 68 НДС К-т 19.3 - Восстановление вычета НДС
2. Д-т 94 К-т 10 Отражение стоимости ГСМ, которые были израсходованы сверх нормы
3. Д-т 94 К-т 19.3 Отражение НДС от стоимости ГСМ, которые были израсходованы сверх нормы
4. Д-т 76.49 К-т 94 Отнесение стоимости ГСМ на расчеты с водителем
5. Д-т 50 К-т 76.49 Стоимость ГСМ, израсходованных сверх нормы, внесена водителем в кассу.

Далее рассмотрим субсчета 76. АВ «НДС по авансам и предоплатам» и 76. ВА «НДС по авансам и предоплатам выданным». На счете выделяют НДС от суммы предварительной оплаты, перечисленной покупателем (заказчиком) в счет оплаты за неотгруженные товары, не оказанные работы, услуги. Основанием для проведения расчетов по субсчетам является счет-фактура, выданная заказчику, договор, в котором предусмотрена выплата аванса [16, с. 256].

Типовые проводки по субсчетам 76. АВ и 76. ВА:

1. Получена счет-фактура на аванс, предъявлен НДС к вычету Д-т 68.02 к-т 76. АВ

2. Получен товар, аванс зачтен Д-т 76. ВА К-т 68.02.

В заключении, составим схему счета 76 в таблице 3.11.

Схемы активно-пассивных счетов выглядят одинаково. По тому, где находится сальдо конечное и сальдо начальное можно понять ситуацию с дебиторской и кредиторской задолженностью в организации [32, с. 209].

Так, соответственно сальдо начальное и сальдо конечное по дебету счета 76, говорит о наличии в организации дебиторской задолженности. А сальдо начальное и конечное по кредиту счета – о сумме кредиторской задолженности.

Таблица 3.11

Схема счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Д-т	сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	К-т
Сн – сальдо начальное в сумме дебиторской задолженности		Сн – сальдо начальное в сумме кредиторской задолженности
Увеличение дебиторской задолженности (+)		Уменьшение дебиторской задолженности (-)
Уменьшение кредиторской задолженности (-)		Увеличение кредиторской задолженности (+)
Корреспондирует с К-т 01, 10, 20, 43, 51, 60, 62, 66, 67, 71, 73, 90, 91, 99		Корреспондирует с Д-т 10, 20, 43, 50, 51, 70
Ск - сальдо конечное (наличие дебиторской задолженности)		Ск – сальдо конечное (наличие кредиторской задолженности)

В ООО «ЮКОН логистик» сумма дебиторской задолженности превышает сумму кредиторской задолженности. Превышение дебиторской задолженности над кредиторской означает, что происходит отвлечение денежных средств из оборота предприятия. Это влечет за собой риск необходимости привлечения кредитов и займов при нехватке средств для обеспечения деятельности хозяйствующего субъекта. В свою очередь, кредиты банков или займы могут быть дорогостоящими, что отрицательно может повлиять на финансовое состояние предприятия [36, с. 321]. Оптимальное соотношение дебиторской и кредиторской задолженности должно равняться 1, это означает что в компании наблюдается благоприятная ситуация.

3.3. Отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются следующие формы:

- Бухгалтерский баланс (Приложение 1,2);
- Отчет о финансовых результатах (Приложение 3,4);
- Отчет об изменениях капитала (Приложение 41);
- Отчет о движении денежных средств (Приложение 42);
- Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение 43) [26, с. 39].

Кроме того, в состав отчетности включаются Пояснительная записка (Приложение 5) и аудиторское заключение (Приложение 44), подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации.

В существующих формах отчетности организаций отражаются:

- информация о дебиторской и кредиторской задолженности - в Бухгалтерском балансе;
- сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности (то есть остаток на начало и конец года) - в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу;
- информация о составе дебиторской и кредиторской задолженности по различным статьям – в Пояснительной записке [19, с. 385].

Дебиторская задолженность в балансе – это статья 2 раздела баланса - строка 1230. Кредиторская задолженность в балансе – это статья пассива, 5 раздел баланса - строка 1520. Она отражает краткосрочные обязательства компании – перед поставщиками, персоналом, по налогам и прочие.

В бухгалтерском учете нет единого счета «Дебиторская задолженность», как и «Кредиторская задолженность». Данные строки складываются из остатков по разным активно-пассивным счетам.

Необходимо отметить, что по строке 1520 «Кредиторская задолженность» отражаются только краткосрочные обязательства, то есть срок погашения, которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты. А задолженность со сроком погашения более 12 месяцев отражают в 4 разделе баланса «Долгосрочные обязательства» [23, с. 316].

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности представляет собой детализацию величины дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе отдельных оснований, а также отражение динамики по каждому контрагенту (основанию). Такая расшифровка представляется в 5 разделе пояснений к бухгалтерскому балансу отдельно по каждому контрагенту, виду задолженности, срокам (ожидаемым) погашения.

Для этого в разделе 5 пояснений предусмотрено составление 4 таблиц:

- 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности;
- 5.2. Просроченная дебиторская задолженность;
- 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности;
- 5.4. Просроченная кредиторская задолженность.

Из пояснений к бухгалтерскому балансу ООО «ЮКОН логистик» за 2017 г. можно сделать следующие выводы:

1. В ООО «ЮКОН логистик» отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность.

2. В 2017 году сумма краткосрочной дебиторской задолженности увеличилась по сравнению с 2016 годом, в основном за счет роста дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками.

3. В ООО «ЮКОН логистик» отсутствует просроченная дебиторская задолженность.

4. На начало 2017 года у ООО «ЮКОН логистик» была не погашена долгосрочная кредиторская задолженность в размере 10000 руб. по займу. К концу 2017 года эта задолженность так и не была погашена. Более того добавилась еще прочая долгосрочная кредиторская задолженность на сумму 29539 руб.

5. Краткосрочная кредиторская задолженность ООО «ЮКОН логистик» в 2017 году уменьшилась (105), что связано с снижением задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками в 2017 году по сравнению с 2016 годом.

б. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует в ООО «ЮКОН логистик».

Такие же результаты, только без движения денежных средств, можно увидеть в пояснительной записке. Рост дебиторской задолженности в ООО «ЮКОН логистик» говорит о наращивании объемов продаж. Очень хорошим показателем является отсутствие у организации просроченной дебиторской задолженности. Это означает, что все должники успевают погасить свои задолженности в срок и у компании не возникает недостатка средств.

Уменьшение кредиторской задолженности в балансе говорит о движении деятельности организации к улучшению положения [41, с. 112]. Плавное снижение задолженности говорит о нормализации положения ООО «ЮКОН логистик». Это свидетельствует тому, что на балансе организации имеется достаточно средств для грамотного ведения деятельности, купли-продажи или предоставления услуг.

3.4. Пути совершенствования учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Бухгалтерская отчетность ООО «ЮКОН логистик» подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке. В апреле 2018 года был проведен аудит бухгалтерской финансовой отчетности за 2017 год. По результатам аудита аудиторской фирмой было выражено следующее мнение: Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «ЮКОН логистик» по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Одной из существенных частей аудиторской проверки является аудит расчетов. По итогам аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, дебиторами и кредиторами нарушений законодательства выявлено не было.

Однако дебиторская и кредиторская задолженность включается в себя также расчеты по налогам и сборам, расчеты по оплате труда и расчеты по страховым взносам во внебюджетные фонды, по которым был выявлен ряд нарушений. В связи с этим необходимо предложить ООО «ЮКОН логистик» возможные пути устранения этих замечаний и как следствие совершенствования учета.

Во-первых, учет налога на добавленную стоимость. В соответствии с ст.149 НК РФ ООО «ЮКОН логистик» необходимо вести отдельный учет выручки от реализации товаров (работ, услуг), облагаемых налогом и необлагаемых. В данном случае, это связано с реализацией металлического лома. Согласно п.п. 25 п. 2, п. п. 25 п. 3 ст.149 НК РФ реализация лома и отходов черных и цветных металлов; передача в рекламных целях товаров, расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают 100 рублей, освобождается от налогообложения.

Аналитические регистры ООО «ЮКОН логистик» не позволяют определить общую сумму необлагаемых НДС операций, так как выручка от реализации металлического лома, которая, как известно, не подлежит налогообложению, и доходы от реализации трудовых книжек, облагаемых НДС, учитывались по одной номенклатурной позиции "Доходы от реализации материалов".

Поэтому, ООО «ЮКОН логистик» необходимо определить порядок ведения отдельного учета выручки от реализации товаров (работ, услуг), облагаемых налогом и необлагаемых налогом и прописать это в учетную политику организации. Поскольку НК РФ не определена методика определения суммы совокупных расходов, связанных с получением необлагаемого НДС дохода, организации следует самостоятельно разработать и утвердить ее в учетной политике. В случаях реализации металлического лома выручка должна отражаться в учетных регистрах отдельной номенклатурной позицией.

Также, ООО «ЮКОН логистик» необходимо быть более внимательными в вопросах налогообложения компенсационных выплат. Так как, по условиям договора оказания автотранспортных услуг, помимо оплаты стоимости услуг, оказываемых «ЮКОН логистик», предусмотрено возмещение заказчиком расходов на проезд по платным автомобильным дорогам, понесенным в ходе выполнения услуг и плата в счет возмещения вреда, причиняемого автомобильным дорогам большегрузными транспортными средствами, в соответствии с агентским договором.

В связи с этим, в ООО «ЮКОН логистик» возникают компенсационные расходы, не включенные в налоговую базу по НДС. А согласно Минфину РФ, при получении денежные средства подлежат включению в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость и на основании п. 4 ст. 164 НК РФ налог следует исчислять по расчетной ставке 18/118.

Таким образом, ООО «ЮКОН логистик» необходимо пересчитать суммы налога, подлежащие уплате в бюджет, доплатить налог и причитающиеся пени, подать уточненные декларации.

Во-вторых, учет расчетов по оплате труда и по страховым взносам во внебюджетные фонды. Предложим некоторые пути совершенствования учета:

- усилить систему внутреннего контроля в организации в части оформления первичных документов по учету расчетов с персоналом;
- проверять своевременность и правильность оформления всех кадровых документов;
- производить своевременную выплату заработной платы;
- соблюдать порядок оформления листов нетрудоспособности.

В результате исследования, проведенного на предприятии также можно сделать вывод, что бухгалтерская отчетность ООО «ЮКОН логистик» отражает достоверно во всех существенных отношениях хозяйственные операции. Ведение бухгалтерского учета на предприятии осуществляется в соответствии с действующим законодательством, а также принятой учетной политикой, которая регламентирует порядок ведения учета на предприятии.

При оценке системы бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами «ЮКОН логистик», можно отметить, что ведение учета в целом соответствует существующему законодательству, учетная политика регулирует постановку и порядок ведения бухгалтерского учета на предприятии, от ее содержания зависит порядок ведения всего учета на предприятии, от которого зависит дальнейшее положение предприятия.

Для совершенствования как внутреннего контроля учета денежных средств и операций по счетам, так и для облегчения проведения аудиторских и других проверок было бы целесообразно ООО «ЮКОН логистик» ввести такую форму расчета с контрагентами – как аккредитив. Введение такого условного денежного обязательства, по которому банк, открывший аккредитив, по поручению клиента согласно договору, может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при предъявлении поставщиком в банк документов, подтверждающих отгрузку товара, гарантирует поставщику своевременную оплату отгруженной продукции. Так, при проведении встречных проверок, вопрос о «переводах в пути» ставится не будет, кроме того, данная процедура несомненно будет способствовать улучшению отношений ООО «ЮКОН логистик» с его поставщиками, т.к. оплата за оказанные услуги будет производиться своевременно.

Кроме того, при развитии подобных отношений вполне закономерно со стороны «ЮКОН логистик» было бы поднять вопрос о предоставлении скидок, как ответного шага со стороны поставщиков за своевременную оплату товаров. Более того, эти процедуры позволят получать своевременную и достоверную информацию о наличии в кассе денежных средств, порядке их поступления и расходования, будут способствовать облегчению процесса установки очередности платежей и определению суммы, вносимой на расчетный счет предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами является важным элементом в системе бухгалтерского учета. В ходе работы были решены задачи, поставленные во введении.

Так, в первой главе дипломной работы были раскрыты понятия дебиторской и кредиторской задолженности. В общем дебиторскую и кредиторскую задолженности можно назвать объектами бухгалтерского учета, представляющими собой обязательства организации.

Затем в рамках первой части работы была определена сущность расчетов с разными дебиторами и кредиторами и их значение в бухгалтерском учете в организации. Также было изучено нормативно-правовое регулирование учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Во второй главе была рассмотрена организационно-экономическая характеристику ООО «ЮКОН-логистик» и были сделаны некоторые выводы. Объем оказанных услуг ООО «ЮКОН логистик» растет с каждым годом, об этом можно судить по выручке организации, в 2017 году она увеличилась по сравнению с 2016 годом на 12542 тыс.руб. Себестоимость услуг увеличилась в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 3481 тыс.руб.. Так как выручка растет быстрее себестоимости оказанных услуг, валовая прибыль организации постоянно увеличивается, в 2017 году по сравнению с 2016 годом она увеличилась на 9061 тыс.руб.

Среднесписочная численность сотрудников резко сократилась в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 183 чел., это говорит о том, что в организации был осуществлен ряд сокращений работников.

Валюта баланса увеличилась в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 9637 тыс.руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 21316 тыс.руб., это свидетельствует о том, что активы организации прирастают, а вместе с ними прирастают и пассивы. В 2016 году активы предприятия увеличиваются за счет увеличения среднегодовой стоимости дебиторской

задолженности, которая в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 73071 тыс.руб.. Также как в 2016 году, так и в 2017 году на рост активов организации оказывает влияние увеличение среднегодовой стоимости основных средств, в 2016 году по сравнению с 2015 годом она увеличилась на 13169,5 тыс.руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 7072,5 тыс.руб.. Прирост пассивов в 2016 году осуществляется за счет увеличения среднегодовой стоимости кредиторской задолженности, которая увеличилась в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 65288 тыс.руб.. Однако, в 2017 году по сравнению с 2016 годом среднегодовая стоимость кредиторской задолженности снижается на 9539,5 тыс.руб..

Прибыль от продаж возросла в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 5503 тыс.руб., это вызвано увеличением валовой прибыли в 2017 году. Прибыль до налогообложения увеличилась в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 1834 тыс.руб., это связано с снижением процентов к уплате и значительным увеличением суммы прочих доходов. Чистая прибыль в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизилась на 2773 тыс.руб., что связано с существенным увеличением суммы налога на прибыль.

Затем был проведен анализ основных экономических показателей ООО «ЮКОН логистик». Он включает в себя определение ликвидности баланса, платежеспособности ООО «ЮКОН логистик» и его финансовой устойчивости. По итогам анализа можно сделать следующие выводы:

- Баланс ООО «ЮКОН логистик» не является абсолютно ликвидным ни в 2016, ни в 2017 гг. Это связано с тем, что в организации большая доля кредиторской задолженности, т.е. заемного капитала, а доля собственных средств мала.

- ООО «ЮКОН логистик» не является достаточно платежеспособной организацией, это связано прежде всего с невозможностью погашения всех обязательств собственными средствами организации.

- ООО «ЮКОН логистик» зависит от внешних источников финансирования. В следствии чего существует риск хронической неплатежеспособности.

Также во второй главе была изучена организация ведения бухгалтерского учета в ООО «ЮКОН логистик». Как и на любом предприятии, в ООО «ЮКОН логистик» бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией, под руководством главного бухгалтера. В соответствии с учетной политикой ООО «ЮКОН логистик» бухгалтерский учет на предприятии ведется методом двойной записи. В качестве рабочего плана счетов «ЮКОН логистик» использует типовой План счетов, с добавлением дополнительных субсчетов. Учетные регистры ведутся комбинированно: на бумажных и электронных носителях.

В третьей главе была проведена оценка порядка документального оформления учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами, в том числе документальное оформление расчетов с контрагентами, с персоналом по оплате труда, с бюджетом по налогам и сборам и других расчетов, связанных с формированием дебиторской и кредиторской задолженности в организации.

Затем в рамках третьей главы был рассмотрен синтетический и аналитический учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами. Учет дебиторской и кредиторской задолженности изучался обособленно. Сначала была рассмотрена дебиторская задолженность и ее состав в ООО «ЮКОН логистик». Дебиторская задолженность формируется из остатков по дебету следующих активно-пассивных счетов:

- Расчеты с покупателями и заказчиками (сч.62);
- Расчеты по авансам выданным (сч.60.02);
- Расчеты по налогам и сборам (сч.68);
- Расчеты с персоналом по оплате труда (сч.70);
- Расчеты с подотчетными лицами (сч.71);
- Расчеты с персоналом по прочим операциям (сч.73);
- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (сч.76).

А кредиторская задолженность ООО «ЮКОН логистик», в свою очередь, образуется из кредитовых остатков счетов:

- Расчеты с поставщиками и подрядчиками (сч.60);
- Расчеты с покупателями и заказчиками (сч.62);
- Расчеты с персоналом по оплате труда (сч.70);
- Расчеты с подотчетными лицами (сч.71);
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.69);
- Расчеты по налогам и сборам (сч.68);
- Расчеты по аренде (лизингу) (сч.76.07);
- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (сч.76).

В этом пункте также были рассмотрены типовые хозяйственные операции и проводки по этим счетам. А так как ключевым счетом в рамках выбранной темы является счет 76, по нему были составлены не только проводки, но и схема счета.

Также третья глава включает анализ отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Дебиторская и кредиторская задолженности отражаются не во всех формах отчетности. Так, основная информация о дебиторской и кредиторской задолженности находится в бухгалтерском балансе (Дебиторская задолженность записывается отдельной строкой в 2 разделе баланса, а кредиторская задолженность – отдельной строкой в 5 разделе). Сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности отражаются в пояснениях к бухгалтерскому балансу в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность». А более детальный состав дебиторской и кредиторской задолженности по различным статьям в пояснительной записке.

В конце третьей главы были предложены мероприятия по совершенствованию учета кредиторской и дебиторской задолженности в ООО «ЮКОН логистик». Например, такие как:

- внести изменения в учетную политику и прописать там порядок ведения раздельного учета выручки от реализации товаров (работ, услуг), облагаемых налогом и необлагаемых налогом;
- пересчитать суммы налога, подлежащие уплате в бюджет, доплатить налог и причитающиеся пени, подать уточненные декларации;
- усилить систему внутреннего контроля в организации в части оформления первичных документов по учету расчетов с персоналом;
- проверять своевременность и правильность оформления всех кадровых документов;
- производить своевременную выплату заработной платы и иных начислений;
- соблюдать порядок оформления листов нетрудоспособности;
- ввести такую форму расчета с контрагентами – как аккредитив для совершенствования внутреннего контроля учета денежных средств и операций по счетам в банках, и для облегчения проведения внутренних и внешних проверок.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский Кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) - [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/, Дата обращения: 18.05.2018

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 23.04.2018) (статья 266) - [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/, Дата обращения: 18.05.2018

3. Федеральный закон № 402 –ФЗ «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 (ред. от 31.12.2017 №481-ФЗ) - [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/, Дата обращения: 19.05.2018

4. Федеральный закон "О финансовой аренде (лизинге)" от 29.10.1998 N 164-ФЗ (ред. от 16.10.2017 №295-ФЗ) - [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780/, Дата обращения: 19.05.2018

5. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» - [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/, Дата обращения: 19.05.2018

6. Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. № 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету» (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") - [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/, Дата обращения: 20.05.2018

7. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010 с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» - [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/, Дата обращения: 20.05.2018

8. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» - [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_65496/, Дата обращения 20.05.2018

9. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)" - [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81165/, Дата обращения: 20.05.2018

10. Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» - [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/, Дата обращения: 20.05.2018

11. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» - [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/, Дата обращения: 20.05.2018

12. Агеева О.А., Шахматова Л.С. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата [Текст] / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. - Люберцы: Юрайт, 2016. – 509 с.

13. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский финансовый учет. расчеты по оплате труда.: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры [Текст] / Г.И. Алексеева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 215 с.
14. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский Финансовый Учет. Отдельные Виды Обязательств: Учебное пособие [Текст] / Г.И. Алексеева. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 268 с.
15. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник [Текст] / И.В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2015. - 556 с.
16. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учёт: учебное пособие для вузов [Текст] / В.П. Астахов - М.: Юрайт, 2014 - 335 с.
17. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет и анализ. Основы теории для бакалавров экономики: Учебник [Текст] / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014 – 294 с.
18. Булатова А.В. Учёт, анализ, аудит дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] // Actualscience. - 2016. - № 2. - С. 84 - 88.
19. Бухарева Л.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для академического бакалавриата [Текст] / Л. В. Бухарева, ред. И. М. Дмитриева. - 2-е изд. - М.: Юрайт, 2017. — 495 с.
20. Васина Т.Е. Управление дебиторской задолженностью предприятий [Текст] // РГГУ. – 2014. – №28. – С.55-57.
21. Девяева К.В. Анализ понятия «дебиторская задолженность» [Текст] // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. - 2015. - № 14. - С. 46 - 52.
22. Дементьева Н.М. Дебиторская и кредиторская задолженность: учет и порядок списания [Текст] // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2015. - № 3. - С. 16 - 22.
23. Дмитриева И.М., Захарова И.В., Калачева О.Н. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата [Текст] / И.М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева. — М.: Юрайт, 2017. — 358 с.

24. Зарецкая, В. Г. Оценка и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом фактора времени [Текст] // Международный бухгалтерский учет. - 2014. - № 29. – С. 44 - 53.

25. Илышева Н.Н., Синянская Е.Р. Бухгалтерский учет: учебное пособие для вузов [Текст] / Н. Н. Илышева, Е. Р. Синянская. - М.: Юрайт, 2017. - 159 с.

26. Камысовская С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: Учеб. пособие [Текст] / С.В. Камысовская. – М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 432 с.

27. Каримова Р.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] // Молодой ученый. – 2015. – №10. – С. 690-692.

28. Касьянова Г.Ю. ГСМ: нормы расхода, бухгалтерский учет и налогообложение [Текст] / Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2016. - 168 с.

29. Касьянова Г.Ю. Учет - 2016: бухгалтерский и налоговый [Текст] / Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2016. - 960 с.

30. Кобелева С.В., Конова О.Ю. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление [Текст] // Территория науки. - 2015. - № 2. - С. 109 - 115.

31. Колбасина Е.И. Сущность анализа дебиторской и кредиторской задолженностей [Текст] // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. - 2015. - № 3. - С. 46 - 52.

32. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах [Текст] / Н.П. Кондраков. - М.: Проспект, 2015. - 280 с.

33. Косолапова М.В., Свободин В.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник [Текст] / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. — М.: Дашков и К, 2016. — 248 с.

34. Миславская Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров [Текст] / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2016. - 592 с.

35. Молитвик В.Н. Проблемы анализа и управления дебиторской задолженностью предприятий [Текст] // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2015. - № 10. - С. 57 - 59.

36. Островская О.Л., Покровская Л.Л. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата [Текст] / О.Л. Островская, Л.Л. Покровская. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 394 с.

37. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] // Бухгалтерский учёт. - 2014. - №4. – 410 с.

38. Пластинина В.Г. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] // Международный академический вестник. - 2015. - № 3. - С. 68 - 71.

39. Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия: Учебник для бакалавров [Текст] / Л.В. Прыкина. - М.: Дашков и К, 2016. - 256 с.

40. Симоненко Л.И., Столярова М.А. Анализ расчетов и управление дебиторской и кредиторской задолженностью [Текст] // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. - 2014. - № 2. - С. 210 - 216.

41. Смольникова Ю.Ю. Бухгалтерский учет. Конспект лекций: Учебное пособие [Текст] / Ю.Ю. Смольникова. - М.: Проспект, 2016. - 128 с.

42. Сутягин В.Ю., Беспалов М.В. Дебиторская задолженность. Учет, анализ, оценка и управление.: Учебное пособие [Текст] / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 222 с.

43. Сычева Т.В. Транспорт организации. Бухгалтерский и налоговый учет: Практическое пособие [Текст] / Т.В. Сычева. - М.: Дашков и К, 2016. - 160 с.

44. Чеглакова С.Г. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие [Текст] / С.Г. Чеглакова. - М.: ДиС, 2015. - 448 с.

45. Чувикова В.В., Иззука Т.Б. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для бакалавров [Текст] / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. - М.: Дашков и К, 2016. - 248 с.

46. Шадрина, Г.В. Экономический анализ: Учебник для бакалавров [Текст] / Г.В. Шадрина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 515 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ