

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(НИУ «Б е л Г У»)**

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра «Учет, анализ и аудит»

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ

Выпускная квалификационная работа

(бакалаврская работа)

**обучающегося заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
5 курса группы 06001352**

Литовкиной Татьяны Александровны

Научный руководитель:
старший преподаватель
Назарова А.Н.

БЕЛГОРОД, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ.....	5
1.1. Понятие, виды и актуальные формы расчетов с покупателями и заказчиками.....	5
1.2. Экономическая сущность и значение дебиторской задолженности для предприятия.....	15
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «Х».....	22
2.1. Характеристика деятельности ООО «Х».....	22
2.2. Анализ финансовых показателей деятельности.....	27
2.3. Характеристика организации бухгалтерского учета	37
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ ООО «Х».....	41
3.1. Документальное оформление операций по расчетам с заказчиками.....	41
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с заказчиками .	45
3.3. Инвентаризация дебиторской задолженности.....	49
3.4. Мероприятия по повышению эффективности расчетов с заказчиками в ООО «Х».....	53
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	57
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	62
ПРИЛОЖЕНИЯ	

ВВЕДЕНИЕ

Неотъемлемой частью расчетных операций любой компании, осуществляемые с целью эффективного ведения своей деятельности являются расчеты с покупателями и заказчиками.

В настоящее время, характеризующееся неустойчивым финансовым положением многих предприятий, актуальными остаются проблемы неплатежей между покупателями (заказчиками) и поставщиками (подрядчиками) при заключении между ними договоров, связанных с поставками продукции, датами ее отгрузки и оплаты. Многие организации, конечно, заинтересованы в реализации продукции (работ, услуг) с немедленной оплатой, но требования рынка вынуждают их согласиться на отсрочку платежа, предоставляемую покупателям (заказчикам), в результате чего может образоваться дебиторская задолженность. С другой стороны, дебиторская задолженность может возникнуть в результате совершения авансовых платежей самой организации, которые необходимы для исполнения условий договоров, заключенных с поставщиками, налоговых авансовых платежей и т.п. Отмеченные мероприятия представляют базу для разработки мероприятий по повышению эффективности расчетов с покупателями и заказчиками. В связи с этим и определяется актуальность выбранная тема выпускной квалификационной работы.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ООО «Х» - ведущая компания по организации строительства инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, а также газоснабжения в г. Бирюч Красногвардейского района. Предметом исследования являются расчеты с заказчиками услуг данной организации.

Цель выпускной квалификационной работы - изучение состояния и особенностей бухгалтерского учета расчетов с заказчиками, а также

разработка мероприятий по повышению эффективности учета расчетов с заказчиками.

Поставленная цель определяет следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с заказчиками;
- изучить организационно-экономическую характеристику исследуемой организации, провести анализ ее финансовых показателей деятельности;
- описать организацию первичного, аналитического и синтетического учета расчетов с заказчиками;
- изучить порядок отражения информации о состоянии расчетов в финансовой отчетности организации.

Источники информации при написании выпускной квалификационной работы - бухгалтерская финансовая отчетность исследуемой организации, ее первичные документы, регистры аналитического и синтетического учета, прочие бухгалтерские документы.

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

Работа изложена на 61 страницах машинописного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 6 таблиц, 2 рисунка, список литературы насчитывает 49 наименований, к работе приложено 25 документов.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1. Понятие, виды и актуальные формы расчетов с покупателями и заказчиками

Расчеты с покупателями и заказчиками осуществляются на основании заключенных договоров. Заключение договора предполагает выполнение сторонами определенных обязательств, со стороны продавца – обязанность поставить качественный товар (работы, услуги), в обусловленный договором срок, а покупателем – принять и оплатить этот товар (работы, услуги) и оплатить его в срок [39]. Таким образом, покупатель – это физическое или юридическое лицо, которое согласно приобрести товар по оговорённой цене. Заказчиком, в соответствии со ст. 740 ГК РФ признаётся та сторона договора подряда, по заданию которой другая сторона (подрядчик) обязуется построить определенный объект или выполнить иные строительные работы [1].

Характеристика различных видов договоров, заключаемых с покупателями и заказчиками, в соответствии с Гражданским Кодексом РФ представлена на рис. 1.

При расчетах с покупателями и заказчиками основными видами договоров являются договоры купли-продажи, поставки, мены, подряда.

В ст. 779 ГК РФ по договору возмездного оказания услуг исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определённые действия или осуществить определённую деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги. К услугам отнесены связь, медицинские, ветеринарные, аудиторские, консультационные, информационные услуги, услуги по обучению, туристическому обслуживанию и иные, за исключением услуг,

оказываемых по договорам, Таким образом, заказчиками являются физические и юридические лица, которым оказываются услуги по договору подряда и возмездного оказания услуг [1].

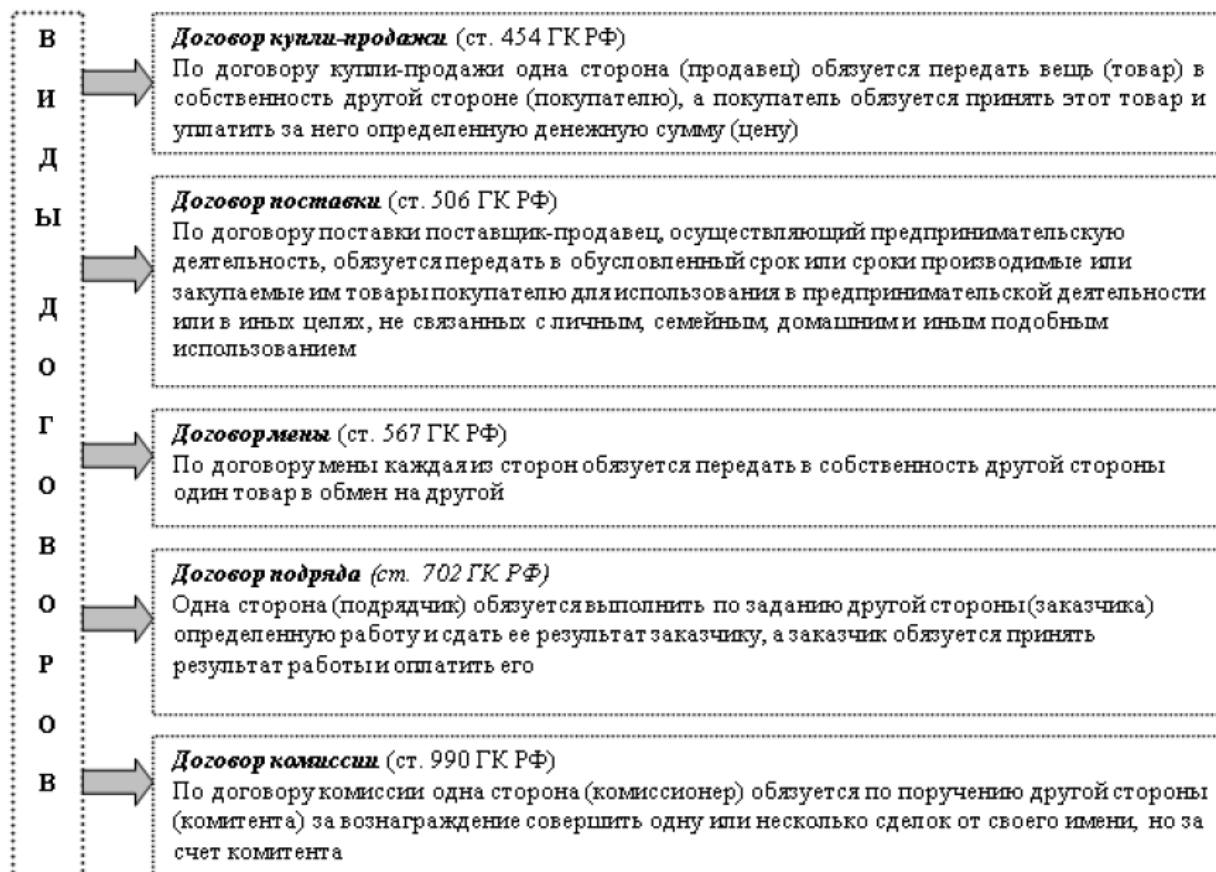


Рис. 1 Характеристика различных видов договоров, заключаемых с покупателями и заказчиками

В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402–ФЗ [3] (далее Федеральный Закон «О бухгалтерском учете») все хозяйственные операции, производимые организацией, должны оформляться документами. Это касается расчетов и с поставщиками и подрядчиками. В ст. 9 Федерального Закона «О бухгалтерском учете» сказано, что первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни.

Для того, чтобы у организации не возникли различные нарушения, которые в дальнейшем могут грозить штрафными санкциями, необходимо

опираться на нормативно-правовые документы, а также в регулярном режиме отслеживать изменения, происходящие в них.

Необходимо уделять особое внимание документальному оформлению хозяйственных операций по приемке, складскому учету и движению материалов, в особенности, если товар перемещается между структурными подразделениями предприятия. Несвоевременное оформление или не оформление произведенных операций запутывает бухучет и негативно сказывается на расчетах с бюджетом. Неверно оформленные документы не позволяют предприятию правильно определить налогооблагаемую базу и становятся, как правило, причиной разногласий с налоговой инспекцией. Итог этих разногласий практически всегда легко предсказать – финансовые санкции по отношению к предприятию. Чтобы избежать ситуации, при которых предприятию придется доказывать свою правоту через суд, необходимо обратить особое внимание на документальное оформление хозяйственных операций.

Организации самостоятельно выбирают формы расчетов за проданную продукцию (работы, услуги) и предусматривают их в договорах, заключаемых с покупателями и заказчиками [32, с. 162].

Погашение задолженности покупателями и заказчиками может осуществляться путём использования наличных и безналичные форм расчетов, а также неденежных форм расчетов. При расчётах денежными средствами первичными документами, подтверждающими произведённые покупателями и заказчиками расчёты, являются платёжные поручения, приходные и расходные кассовые ордера, кассовые чеки.

Оплата проданной продукции (работ, услуг) и иного имущества денежными средствами в соответствии с условиями договора может производиться покупателями и заказчиками либо после перехода к ним права собственности на отгруженную продукцию (работы, услуги) – последующая оплата, либо до перехода права собственности – предварительная оплата.

Неденежные способы погашения задолженности в условиях растущего объема торговых сделок и нестабильности финансового положения организаций, связанного с временным недостатком наличных денежных средств, недоступностью банковских кредитов из-за высоких процентных ставок, приобретают особое значение, считает В.А. Долгушина и М.Л. Слободян. Они включают в себя следующие формы урегулирования обязательств: расчёты с применением ценных бумаг; зачёт взаимных требований; перемена лиц в обязательстве; товарообменные (бартерные) операции (по договору мены); финансирование под уступку денежного требования (договор факторинга); соглашение об отступном; новации (рисунок 2) [24, с. 190].

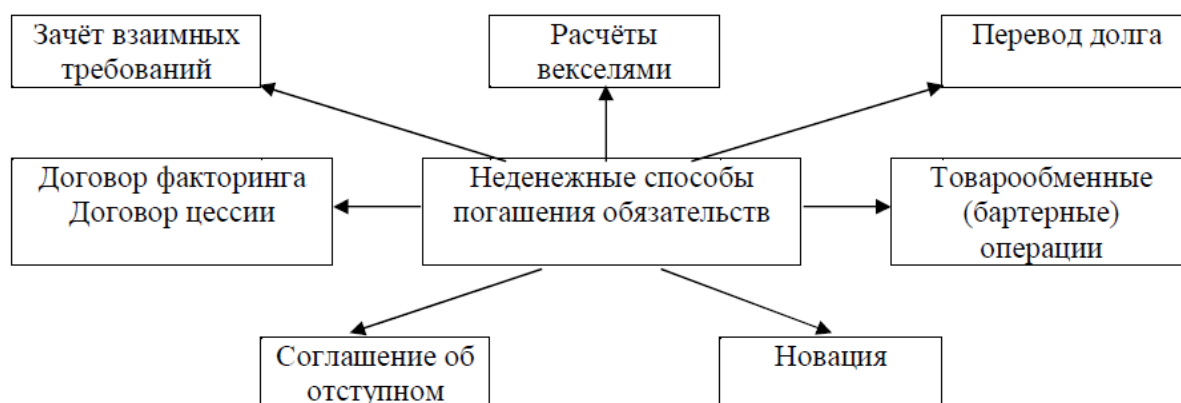


Рис. 2. Формы неденежных расчетов с покупателями и заказчиками

Вексель – это ценная бумага, удостоверяющая простое и ничем не обусловленное личное обязательство векселедателя либо другого указанного векселедателем плательщика уплатить при наступлении указанного в векселе срока определенную сумму денежных средств владельцу векселя. В этом случае организация-покупатель посредством выдачи векселя, который выступает в качестве долговой расписки, подтверждает, что по прошествии определенного периода времени выплатит организации-продавцу определённую сумму денежных средств. В данном случае покупатель является векселедателем, продавец – векселедержателем [20, с. 127].

Расчеты векселями часто сопровождаются выдачей гарантии по вексельному обязательству – авая. Лицо, выдающее полную или частичную гарантию (соответственно вексель будет иметь полную или частичную обеспеченность) уплаты указанной в векселе суммы называется авалистом.

Одним из важных качеств векселя, делающих его одним из самых простых и удобных средств погашения долговых обязательств, является его оборачиваемость, т.е. возможность векселедателя передавать свою обязанность заплатить по векселю и возможность векселедержателя передать свое право получить денежные средства третьим лицам. Эта операция осуществляется путем оформления передаточной надписи – индоссамента. Передающая вексель сторона становится индоссантом, а получатель векселя – индоссатом.

Зачет взаимных требований возможен, если между сторонами имеются взаимные задолженности. В соответствии с нормами ст.410 ГК РФ для проведения взаимозачета необходимо соблюдение двух условий:

- однородность встречных требований;
- факт наступления срока погашения обязательств [1].

Однородные встречные требования – это требования, которые могут быть сведены к эквиваленту, например, обязательства сторон друг перед другом должны быть сопоставимы (деньги и деньги, товары и товары). Второе условие – срок исполнения по обязательствам должен наступить к моменту взаимозачета. Если срок оплаты хотя бы по одному договору не наступил, с проведением взаимозачета нужно будет подождать до окончания указанного срока. Обязательным условием, предшествующим взаимозачетной операции, является сверка взаиморасчетов и оформление акта этой сверки. Акт составляется по данным бухгалтерского учета сторон в произвольной форме, в нем указывают номера договоров и первичных документов, по которым возникли задолженности, суммы задолженностей с выделением НДС.

После оформления акта сверки одна из сторон в письменной форме представляет заявление о проведении зачета, подписанное руководителем организации и главным бухгалтером. После получения этого заявления другой стороной взаимозачетная сделка вступает в силу.

Еще одним видом организации неденежных расчетов между предприятиями является заключение договора об уступке требований (договора цессии) (ст. 382 ГК РФ). Предметом договора цессии является продажа дебиторской задолженности. Сторона, передающая право требования, называется цедентом, а сторона, приобретающая это право, – цессионарием.

Должник должен быть уведомлен о заключении договора переуступки права требования, так как до получения соответствующей информации он имеет право на неисполнение обязательств в отношении долга перед цессионарием [1].

Следующим способом урегулирования задолженности является финансирование под уступку денежного требования (договор факторинга) (ст. 824 ГК РФ). Суть договора заключается в том, что продавец поставляет продукцию покупателю и уступает право требования долга финансовому агенту (фактору), за что последний сразу выплачивает продавцу определенную часть задолженности (80-90%). Остаток (за вычетом комиссионного вознаграждения) продавец получает после того, как покупатель перечислит деньги в адрес финансового агента [1].

Гражданский Кодекс РФ предусматривает такую форму погашения обязательств, как перевод долга, которая допускается только с согласия кредитора. При переводе долга обязательство об уплате переходит от первоначального дебитора к новому. Обязательным условием сделки является тот факт, что третье лицо (новый должник) обязательно должно являться дебитором прежнего должника [1]. По договоренности сторон обязательство может быть прекращено соглашением об отступном. Например, между сторонами сделки заключен договор о поставке

материалов, предполагающий оплату денежными средствами. Ввиду недостаточности наличных денежных средств у покупателя было заключено соглашение об отступном, и в качестве оплаты за материалы были переданы основные средства. Замена первоначального обязательства другим между теми же лицами называется новацией (ст. 414 ГК РФ). Отличие новации и отступного заключается в том, что отступное предполагает прекращение взаимоотношений между сторонами, а новация – лишь замену первоначального обязательства при сохранении взаимоотношений.

Распространенными формами расчетов безналичных платежей являются: платежные поручения; аккредитивы; чеки; инкассо.

Платежное поручение - это поручение предприятия, обслуживающему банку об оплате определенной суммы со своего счета на счет обслуживающего банка поставщика [19, с.170].

После получения готовой продукции (оказанных услуг или выполненных работ) покупатель выписывает обслуживающему банку платежное поручение в трех экземплярах, которые заверяются печатью и подписывается плательщиком (если поручение передается в электронном виде, то используется электронная подпись и печать). С расчетного счета покупателя банк перечисляет деньги на счет поставщика, а банк поставщика после зачисления средств на счет клиента направляет ему выписку. Если расчеты плательщика осуществляются в плановом порядке, то их можно оформить постоянно действующим платежным поручением, с помощью которого банк перечисляет определенные суммы в указанный срок. Платежные поручения организация использует для расчетов с: бюджетом, юридическими и физическими лицами в порядке авансовых платежей (плановых платежей с последующей оплатой), в других случаях [19, с.521].

Аккредитив – это поручение банку, исходящее от покупателя оплатить полученную продукцию (оказанные услуги или выполненные работы) иногороднему банку поставщика на условиях, которые прописаны в аккредитивных заявлениях покупателей [23, с.10]. Для открытия аккредитива

плательщик подает в банк заявление, в соответствии с нормами законодательства РФ в четырех экземплярах. Срок открытия аккредитива не превышает 15 дней. Аккредитив может быть безотзывным или безотзывным. Безотзывной аккредитив не аннулируется и не изменяется без подтверждения поставщиком. Отзывной же аккредитив может быть аннулирован или изменен без согласования с поставщиком.

На основании договора между покупателем и поставщиком, первый подает в свой обслуживающий банк заявление на открытие аккредитива. В соответствии с заявлением на открытие, банк обязан открыть специальный счет и зарезервировать на нем аккредитивную сумму, то есть происходит перевод денежных средств с расчетного счета на специальный счет. В это же время банку поставщика направляется извещение от банка покупателя об открытии аккредитива. Банк поставщика в свою очередь обязан отправить клиенту извещение о открытии аккредитива покупателю. На основании извещения поставщик должен отгрузить в адрес покупателя продукцию, а документы, по которым осуществлялись расчеты представить банк. Проверив на соответствие между документами сумму по аккредитивному заявлению и определив точность и оригинальность документов, деньги поставщика переводятся банком с аккредитива на расчетный счет. Далее расчетные документы передаются банку покупателя, который в свою очередь производит списание с депозитного счета сумму денежных средств и направляет выписку клиенту, с ней также передаются документы, которые сопровождают товар. Своему клиенту банк поставщика направляет выписку [23, с.21].

Чековые книжки представляют собой письменное поручение банку перечислить со счета чекодателя в пользу получателя указанную сумму в чеке. Чековые книжки бывают двух видов: безлимитные и лимитные [24].

Денежные средства на лимитированной книжке пополняются периодически на основании средств расчетного, валютного и прочих счетов организации или за счет полученных кредитов. Чеки из не лимитированной

книжки больше используются при снятии наличных денежных средств с валютного или расчетного счета в кассу организации. Расчеты чековыми книжками осуществляются по следующему алгоритму. В обслуживающий банк подается платежное поручение о депонировании определенной суммы на депозитном счете и одновременно представляется заявление о выдаче клиенту чековой книжки. Депозит открывается банком покупателя для своих клиентов на основании предоставленных документов. После чего выдается чековая книжка. После отгрузки готовой продукции (выполнении работ, оказании услуг) поставщиком, покупатель обязан оплатить их чеком. Поставщик с момента получения чека предоставляет его в свой обслуживающий банк не позднее десяти дней с момента получения. Банк пересылает чек в банк покупателя с реестром. Банк покупателя в свою очередь перечисляет денежные средства получателю [24].

Расчеты инкассо - это банковская операция, которая представляет собой расчет на основании платежных требований или инкассовых поручений посредством которой обслуживающий банк поставщика на основании расчетных документов осуществляет получение платежа от плательщика за отгруженную продукцию (оказанные услуги или выполненные работы). Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований и инкассовых поручений, которые предъявляются поставщиком через банк к счету плательщика. Существуют два вида оплаты: с акцептом и без акцепта. Расчеты платежными требованиями без акцепта осуществляются по договору, который был предоставлен в банк поставщика, и в котором прописано право на списание денежных средств без распоряжения плательщика или в других случаях, которые установлены законодательством РФ. В платежном требовании, которое выплачивается в акцептом виде в поле «Условие оплаты» получатель средств отмечает «с акцептом». Срок акцепта в платежных требованиях определяется сторонами согласно договора, в противном случае он составляет в срок до пяти рабочих дней. В платежном требовании в безакцептной форме, при списании

денежных средств в поле «Условие оплаты» получатель денежных средств прописывает «без акцепта» с указанием ссылки на законодательный нормативный акт (с указанием даты его принятия, номера и статью), на основании которого осуществляется взыскание определенных сумм [19].

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Между покупателем и поставщиком заключается соглашение-договор с указанием в платежном требовании формы расчетов. Поставщик отгружает готовую продукцию покупателям (выполняет работы или оказывает услуги), после чего поставщик передает покупателю документы, предусмотренные договором. Платежное поручение отсылается в банк поставщиком. Банк передает покупателю выписку с расчетного счета о списании денежных средств. Если плательщик отказался от уплаты платежного требования оформляется заявление об отказе от акцепта. Денежные средства перечисляются банком плательщика поставщику на расчетный счет после чего происходит передача выписки с расчетного счета, банком поставщика о зачислении суммы платежа [35].

Инкассовые поручения – это расчетные документы на основании которых производится списание денежных средств в бессрочном порядке со счетов плательщиков [35, с.58]. При взыскании денежных средств инкассовое поручение должно содержать номер исполнительного документа и ссылку на дату, а также наименование органа, вынесшего решение, которое подлежит принудительному исполнению.

Инкассовые поручения на взыскание со счетов денежных средств, которые выставлены на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника или дубликата. Схемы документооборота, как с инкассовыми поручениями, так и с платежными требованиями одинаковы.

Все расчеты по оплате товаров (работ, услуг) между предприятиями оформляются определенными документами. При реализации товаров (работ или услуг), необходим счет поставщика для оплаты. Реализация товаров оформляется счет-фактурой, товарной накладной, а оказанные услуги принимаются на основании акта приемки выполненных работ (оказанных услуг). В счете указываются реквизиты поставщика, цена за единицу продукции, общая стоимость продукции, а также сумма налога (НДС, акциз), которые уже включены в стоимость продукции. Счет выписывается в двух экземплярах: первый экземпляр для поставщика, второй для покупателя (заказчика), служащий основанием для оплаты [4]. Счет подписывают руководитель и главный бухгалтер.

Счет-фактура является основанием для уплаты сумм налога на добавленную стоимость, а также предъявления в бюджет к вычету (согласно главе 21 НК РФ) [2]. Счет-фактура оформляется не позднее пяти дней с даты отгрузки покупателю продукции в двух экземплярах: первый передается поставщику, а второй - покупателю (заказчику).

Таким образом, бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками позволяет обобщать информацию о задолженности контрагентов и вовремя принимать решения о погашении долгов не только денежными, но и иными способами, разрешенными законом.

1.2.Экономическая сущность и значение дебиторской задолженности для предприятия

Уровень дебиторской задолженности организации характеризуется рядом условий: типом выпускаемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг), объемом рынка, уровнем интенсивности рынка, установленной в компании концепции расчетов и т.д.

Во многих организациях в общей сумме дебиторской задолженности занимают наибольший удельный вес расчеты за продукцию (работы, услуги), т.е. счета к получению.

Величина дебиторской задолженности зависит от многих условий, которые можно разделить на внешние и внутренние. К внешним условиям Любишкина А. А. и Ронова Г. Н. относят следующие:

- экономическое положение предполагает, что снижение производства влечет повышение масштабов дебиторской задолженности;

- эффективность денежно-кредитной политики ограничивает эмиссию и порождает так называемый «финансовый голод», который в результате приводит к усложнению расчетов между фирмами;

- от уровня инфляции в экономике зависит то, что при ее высоком уровне почти все организации не торопятся погашать собственные обязательства, считая, что чем позднее наступит период уплаты долга, тем меньше окажется его сумма;

- тип реализуемого продукта - в случае если данный продукт является сезонным, то угроза роста дебиторской задолженности справедливо определена;

- объем рынка и уровень его интенсивности, в том случае если доля рынка данного типа продукции является незначительной, неизбежно появляются проблемы с его реализацией, и, следовательно, повышается уровень дебиторской задолженности [30].

Внутренние факторы рассматривают Ронова Г.Н., Попова С.Е., Слепунин В.Л.:

- обоснованность кредитной политики организации, что означает экономически оправданное определение сроков и обстоятельств предоставления кредитов, обоснованное определение факторов кредитоспособности и платежеспособности покупателей и заказчиков, экономически обоснованная политика предоставления бонусов и скидок при досрочной уплате счетов покупателями и заказчиками, определение других

рисков, которые могут воздействовать на рост дебиторской задолженности предприятия;

- осуществление постоянного мониторинга и контроля за дебиторской задолженностью;

- высокоэффективные свойства маркетинга фирмы, занимающегося управлением дебиторской задолженностью компании [38].

В отличие от внутренних факторов, которые полностью зависят от осуществления финансового маркетинга на предприятии и от возможности профессионалов управлять дебиторской задолженностью, внешние условия не зависят от организации работы фирмы, и нейтрализовать их воздействие на финансовое положение организации менее допустимо, а иногда почти нельзя.

Величина дебиторской задолженности обуславливается двумя факторами. Во-первых, объемом осуществления работ и услуг в кредит. При этом общую выручку от реализации товаров и услуг необходимо поделить на две части: выручку от реализации продукции и услуг за наличные и уплаченные в период срока договора; выручку от реализации в кредит, в том числе и неоплаченные товары (работы, услуги). Такое разделение возможно осуществить на основании сведений за предшествующие этапы работы предприятия. Во-вторых, средним сроком между продажей товаров (работ, услуг) и фактическим получением выручки.

Дебиторская задолженность представляет собой важный элемент используемых денежных средств. Она появляется тогда, когда услуга (продукция) реализованы, а оплата не получена. Экономическая польза от наличия дебиторской задолженности проявляется в том, что организация при ее погашении определяет заблаговременно или позднее приобрести денежные ресурсы либо их эквиваленты. Согласно этому, дебиторскую задолженность можно признать активом только лишь в том случае, если имеется возможность ее погашения должником. В случае если такая

вероятность отсутствует, необходимую сумму дебиторской задолженности следует списать.

Дебиторская задолженность имеет значительные особенности. Для дебитора - это источник дополнительных средств; для кредитора - это вероятность распространения его продукции на рынке.

Самым распространенным видом дебиторской задолженности считается задолженность потребителей и клиентов за отпущенные им продукты, использованные материалы, обслуживание, произведенное и неоплаченное в срок работы; избыток задолженности по ссудам, выданным организацией собственным сотрудникам, над кредитами, приобретенных для этих целей.

Главной целью бухгалтера является своевременное взимание дебиторской задолженности, поскольку она отвлекает ресурсы из оборота предприятия, тем самым усугубляя его финансовое положение. При истечении сроков исковой давности дебиторская задолженность подлежит списанию в убыток организации.

Виды дебиторской задолженности можно разделить в зависимости от экономического содержания обязательств, от длительности (времени предоставления), по оперативности оплаты.

Виды дебиторской задолженности в соответствии с ее классификационными признаками описывают Ронова Г.Н., Попов А.С.:

1. По содержанию обязательств: задолженность, связанная с реализацией продукции, товаров, работ, услуг; задолженность, не связанная с реализацией продукции, товаров, работ, услуг.

2. По продолжительности: текущая (краткосрочная), долгосрочная. Долгосрочная дебиторская задолженность представляет собой совокупность дебиторской задолженности, не возникающая в процессе обычного операционного цикла и погашенная по истечении 12-ти месяцев от даты баланса. Текущая дебиторская задолженность возникает в процессе обычного операционного цикла или погашенная в течение двенадцати месяцев от даты

баланса. Для отнесения дебиторской задолженности к долгосрочной либо текущей принимается во внимание период, оставшийся вплоть до погашения задолженности с даты баланса.

3. По своевременности оплаты: нормальная, просроченная, сомнительная, безнадежная. Нормальной считается задолженность компании, которая определена процессом выполнения производственного плана организации, а кроме того, действующими формами расчетов (задолженность по предъявленным претензиям, задолженность подотчетных лиц за товары отгруженные, период оплаты которых не настал). «Неоправданной дебиторской задолженностью является задолженность, которая появилась вследствие нарушения расчетной и финансовой дисциплины, существующих недочетов в ведении учета, ослабления контроля за отпуском материальных ценностей, появления недостач и краж. Задолженность за продукцию, работы, услуги, не оплаченные в установленный договором срок, представляет собой просроченную дебиторскую задолженность. Просроченная дебиторская задолженность может разделяться на сомнительную и безнадежную» [38].

В соответствии с п. 1 ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации, «сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией» [2]. По истечении времени исковой давности сомнительная дебиторская задолженность переходит в группу безнадежной задолженности (нереальной к взысканию).

Согласно п. 2 ст. 266 НК РФ, «безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство

прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации» [2].

Как предмет учета дебиторская задолженность по сроку платежа классифицируется на отсроченную (период выполнения обязанностей согласно которой еще не наступил); просроченную (период выполнения обязанностей согласно которой уже наступил). В отношении просроченной задолженности необходим отбор взаимоприемлемых решений: отсрочка или рассрочка платежа в конкретных обстоятельствах, расчеты векселями, в определенных вариантах возможен обмен, расчеты акциями заказчика и др.

Предоставление клиенту отсрочки платежа постоянно связано с риском. Если речь идет о постоянных клиентах, в таком случае риск небольшой. Но предоставление товарного кредита новому покупателю должно быть обусловлено предоставлением обеспечения: банковской гарантии или поручительства компании надежной деловой историей, задатка, надежных векселей к погашению и т.д.

При решении вопроса о предоставлении заказчику отсрочки или рассрочки платежей за поставленную продукцию предусматривается его состоятельность, деловая репутация, опыт прошлых отношений.

Если организация имеет много заказчиков, в таком случае их возможно заранее объединить:

- надежные покупатели (заказчики), которым может быть предоставлена отсрочка платежа в запрашиваемых ими объеме и сроках;
- покупатели (заказчики), которым может быть предоставлен товарный кредит в ограниченном объеме;
- покупатели (заказчики), которым может быть предоставлен коммерческий кредит только под соответствующее обеспечение;
- покупатели (заказчики), кредитование которых сопряжено с высоким риском неплатежей и по этой причине бессмысленно.

Дебиторская задолженность также может содержать долги подотчетных лиц, поставщиков (в случае истечения срока оплаты),

налоговых организаций (при переплате налогов и иных обязательных платежей, вносимых в варианте аванса). Также, она включает дебиторов по претензиям и спорным долгам.

Таким образом, дебиторская задолженность имеет немаловажное значение в области предпринимательской деятельности, но необходимо уменьшать сроки ее взыскания. Так, своевременный контроль за ее состоянием и анализ ее величины дадут возможность своевременно обнаружить просроченную задолженность и незамедлительно осуществить меры по ее взысканию. Работа с дебиторской задолженностью требует от руководства организации планирования и четко выстроенного процесса управления риском неплатежей.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «Х»

2.1. Характеристика деятельности ООО «Х»

Общество с ограниченной ответственностью «Х» (далее ООО «Х»), дата регистрации - 7 октября 2002 года, регистратор - Межрайонная Инспекция МНС России №1 по Белгородской области. Полное официальное наименование - общество с ограниченной ответственностью Х. Юридический адрес: 309921, Белгородская область, г. Бирюч, ул. Красная, д. 15Д.

Основным видом деятельности ООО «Х» является: «Производство общестроительных работ по прокладке Хных трубопроводов, линий связи и линий электропередачи». Компания также зарегистрирована в таких категориях как: «Производство общестроительных работ по прокладке местных трубопроводов, линий связи и линий электропередачи, включая взаимосвязанные вспомогательные работы», «Производство санитарно-технических работ». Отрасль деятельности: «Специализированные организации, осуществляющие линейное строительство». Директором общества является Приймаков Николай Иванович.

Организационно-правовая форма (ОПФ) - общества с ограниченной ответственностью. Тип собственности - частная собственность.

Уставный капитал общества - 314 103 рублей. Имущество на праве собственности формируется за счет вкладов, передаваемых его Учредителем в уставный капитал, и имущества приобретенного и (или) произведенного в процессе деятельности общества. Учредители вправе изменять состав сформированного ими уставного капитала в порядке, предусмотренном Уставом общества. Общество имеет круглую печать со своим

наименованием, фирменные и товарные знаки обслуживания и исключительные права на их использование.

ООО «Х» занимает 13 место в категории Строительство, ремонт и обслуживание трубопроводов, сетей водоснабжения, канализации и отопления по Белгородской области.

ООО «Х» принимала участие в 51 тендере из них выиграла 28. Основным заказчиком общества является Департамент СП, КУ.

Предприятие осуществляет прокладку внутригородских, поселковых и межпоселковых газопроводов, устройство газовых систем и установку оборудования, устройство технологических трубопроводов, газорегуляторных пунктов.

Организация имеет 1 дочернюю компанию, 4 лицензии на осуществление видов деятельности. Организационная структура управления – это основа любого предприятия. От ее оптимальности зависит эффективность деятельности всего предприятия. Структура управления ООО «Х» - централизованная. Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом - директором, который берет на себя большинство функций планирования и контроля. Он также самостоятельно решает вопросы деятельности предприятия, действует от его имени, имеет право подписи и распоряжается имуществом предприятия, осуществляет прием и увольнение работников.

Основным источником информации о деятельности предприятия является его бухгалтерская отчетность, которая содержит информацию о состоянии активов и пассивов предприятия. Анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Х» за период 2015-2017 годы представлен в таблице 1, основанной на приложениях 1-3.

Анализ основных экономических показателей ООО «Х»
за 2015-2017гг.

Показатель	Годы			Отклонение			
	2015	2016	2017	Абсолютное (+/-)		Относительное, %	
				2016 от 2015	2017 от 2016	2016 к 2015	2017 к 2016
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (тыс.руб)	19427	28679	30147	9252	1468	147,62	105,12
Себестоимость продаж, тыс.руб.	19322	28443	29862	9121	1419	147,21	104,99
Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб.	105	236	285	131	49	224,76	120,76
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс.руб.	17	31	59	14	28	182,35	190,32
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	11332	6331,5	3329,5	-5000,5	-3002	55,87	52,59
Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	3732,5	1383	1403,5	-2349,5	20,5	37,05	101,48
Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	2995	4015	3514	1020,5	-501,5	134,07	87,51
Среднесписочная численность работников, чел.	12	12	14	0	2	100,0	117,0
Производительность труда, тыс.руб	1618,9	2389,9	2153,4	771,0	-236,5	148,0	90,1
Фондоотдача, руб.	1,71	4,53	9,05	2,82	4,52	264,22	199,90
Фондоёмкость, руб.	0,58	0,22	0,11	-0,36	-0,11	37,85	50,03
Уровень рентабельности, %	0,11	0,25	0,46	0,14	0,21	230,88	181,66
Рентабельность продаж, %	0,54	0,82	0,95	0,28	0,12	152,25	114,88

По результатам проведенного анализа видно, что в 2017 году наблюдается положительная тенденция увеличения рассчитанных показателей. Выручка в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 5,12% или 1468 тысяч рублей, в то время как в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 47,62% или 9252 тысячи рублей. Себестоимость в 2017 году возросла почти на 5% и составила 29862 тысячи рублей, а в 2016 году ее рост составлял 47,21%. Тем самым можно отметить, что выручка от реализации услуг и работ изменяется теми же темпами, что и себестоимость.

Одним из важнейших показателей является уровень рентабельности. Он отражает эффективность использования всего имущества предприятия. Его увеличение свидетельствует о возросшем спросе на оказываемые услуги. На конец 2017 года, по сравнению с аналогичным показателем 2016 года произошло увеличение уровня рентабельности на 0,21%.

Прибыль от продаж и чистая прибыль за рассматриваемый период также растут на 20,7% и 90,3% соответственно в 2017 году по сравнению с 2016 годом и на 24,7% и 82,3% соответственно в 2016 году по сравнению с 2015 годом. Здесь также можно отметить сохраняющуюся тенденцию пропорционального роста прибыли.

Рентабельность продаж показывает, сколько прибыли приходится на единицу выполненных работ, оказанных услуг. Иными словами, сколько остается у предприятия после покрытия себестоимости работ, услуг, коммерческих расходов. Рост данного коэффициента является следствием роста цен при постоянных затратах на реализацию услуг или снижения затрат при постоянных ценах. Уменьшение же его свидетельствует о снижении спроса на продукцию (услуги) предприятия. Для ООО «Х» характерно увеличение данного показателя: значение данного показателя составляет на 31.12.2015 - 0,54%, а на 31.12.2017 - 0,95%.

Исходя из расчетных данных, можно сделать вывод, что значения показателей фондоотдачи на предприятии невысокие. Выручка организации от единицы основных фондов составляет в 2015 году – 1,71 рублей, в 2016 –

4,53 рублей, а в 2017 – 9,05 рублей. При расчете показателя учитываются собственные и арендованные основные средства, и не учитываются основные средства, находящиеся на консервации и сданные в аренду. Повышение фондоотдачи ведет к снижению суммы амортизационных отчислений, приходящихся на один рубль готовой продукции или амортизационной емкости.

Наряду с фондоотдачей применяется фондоемкость – обратный показатель фондоотдаче. Изменение фондоемкости в динамике показывает изменение стоимости основных средств на один рубль продукции и применяется при определении суммы относительного перерасхода или экономии средств в основные фонды. Показатель фондоемкости в 2015 году составил 58 коп. на 1 руб. выручки, в 2016 году уменьшился на 36 копеек, и в 2017 году также уменьшился на 11 копеек.

Среднесписочная численность работников организации только в 2017 году увеличилась на 2 человека, при этом производительность труда снизилась на 236,5 тысяч рублей/человек.

Среднегодовая сумма дебиторской задолженности в 2016 году значительно снизилась (на 63%) и в 2017 году осталось на том же уровне, увеличившись всего на 1,43%. При этом среднегодовая сумма кредиторской задолженности наоборот в 2016 году выросла на 34% в сравнении с 2015 годом, а в 2017 году организация погасила 12% своих краткосрочных обязательств. Неравномерное изменение дебиторской и кредиторской задолженности может негативно отразиться на платежеспособности организации, в то же время превышение кредиторской задолженности над дебиторской является положительным фактором.

Следует обратить внимание, что среднегодовая стоимость основных средств снижается ежегодно за рассматриваемый период, почти на 50% в 2016 году и еще на 50% в 2017 году. Такая ситуация может свидетельствовать о высвобождении организацией собственных внеоборотных активов вследствие отсутствия необходимости в них.

В целом можно признать финансово-хозяйственную деятельности организации удовлетворительной, прибыльной и имеющей перспективы для дальнейшего развития.

2.2. Анализ финансовых показателей деятельности

Финансовое состояние предприятия характеризуется широким кругом показателей, отражающим наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. В условиях массовой неплатежеспособности предприятий и практического применения ко многим из них процедуры банкротства объективная и точная оценка их финансового состояния приобретает первостепенное значение. Определение финансового состояния на ту или иную дату помогает ответить на вопрос, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествовавшего этой дате.

В первую очередь оценим показатели ликвидности баланса ООО «Х» (Приложение 1-3). Результаты приведены в таблице 2.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочной задолженности может быть покрыта наиболее ликвидными оборотными активами - денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями. В динамике этот показатель уменьшился на 0,2 в 2016 по отношению к 2015 году. На конец 2017 года значение коэффициента превышает нормативное значение, т.е. краткосрочная задолженность может быть погашена только за счет наиболее ликвидных оборотных активов.

Коэффициент срочной ликвидности, дает возможность определить, какая часть текущей (краткосрочной) задолженности ООО «Х» может быть погашена им за счет собственных средств в течение непродолжительного времени.

Таблица 2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса
ООО «Х» за 2015-2017 гг.

№ п/п	Показатель	Годы			Отклонение			
		2015	2016	2017	Абсолютное (+/-)		Относительное, %	
					2016 от 2015	2017 от 2016	2016 к 2015	2017 к 2016
1	Денежные средства, тыс.руб.	1579,0	202,0	2891,0	-1377,0	2689,0	12,8	1431,2
2	Дебиторская задолженность, тыс.руб.	1758,0	1008,0	1799,0	-750,0	791,0	57,3	178,5
3	Оборотные средства, тыс. руб	7311,0	7643,0	10653,0	332,0	3010,0	104,5	139,4
4	Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	4778,0	3253,0	3775,0	-1525,0	522,0	68,1	116,0
5	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,3	0,1	0,8	-0,2	0,7	18,8	1233,3
6	Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,3	0,1	0,8	-0,2	0,7	18,8	1233,3
7	Коэффициент текущей ликвидности	1,5	2,3	2,8	0,8	0,5	153,5	120,1

Анализируя данный показатель можно отметить то, что он находится в пределах 0,1 – 0,8, что ниже нормы. Такая ситуация свидетельствует о том, что ООО «Х» не способно погасить текущие обязательства за счет оборотных активов (т.е. за счёт денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности).

Коэффициент текущей ликвидности характеризует, в какой степени оборотные активы предприятия превышает его краткосрочные обязательства. По норме уровень коэффициента не должен быть менее 2. В ООО «Х» за анализируемый период значение показателя увеличилось до нормативного значения в 2016 году, по сравнению с предыдущим годом, что говорит о состоятельности предприятия отвечать почти по всем своим обязательствам.

Платежеспособность - возможность предприятия вовремя и в полном размере погашать имеющиеся обязательства перед контрагентами. Оптимальные значения коэффициента общей платежеспособности >1 . Более низкие значения свидетельствуют о зависимости предприятия от внешних источников финансирования и возможной в связи с этим неустойчивости его финансового положения. Результаты анализа платежеспособности приведены в таблице 3.

Таблица 3

Оценка платежеспособности ООО «Х» за 2015-2017 годы

№ пп	Показатели	Годы			Отклонение (+/-)	
		2015	2016	2017	2016 от 2015	2017 от 2016
1	Платежные средства, тыс. руб.:	3337	1210	4690	-2127	3480
1.1.	Денежные средства	1579	202	2891	-1377	2689
1.2.	Дебиторская задолженность	1758	1008	1799	-750	791
2.	Срочные платежи, тыс. руб.:	4778	3253	3775	-1525	522
3	Коэффициент платежеспособности	0,7	0,37	1,24	-0,33	0,87

На основании данных бухгалтерской отчетности ООО «Х» за 2015-2017 годы, можно отметить, что наименьшее значение показателей «Денежные средства» и «Дебиторская задолженность» наблюдается в 2016 году, при этом произошло существенное снижение по сравнению с уровнем 2015 года на 1377 тысяч рублей и 750 тысяч рублей, соответственно. В 2017 году положение стабилизировалось, и данные показатели по сравнению с 2016 годом выросли на 2689 и 791 тысячу рублей, соответственно, тем самым за анализируемый период это лучший показатель.

Показатель платежеспособности за 2015-2016 годы ниже нормативного значения. Это означает, что предприятие не может покрыть все свои краткосрочные обязательства платежными средствами. При этом наблюдается тенденция роста коэффициента платежеспособности в 2017 году, которая свидетельствует о том, что ООО «Х» стремится к привлечению

новых партнеров и выполнению обязательств перед ними в установленные сроки.

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется стабильным превышением доходов над расходами, возможностью свободного маневра денежными средствами, эффективностью использования денежных средств в процессе текущей (операционной) деятельности.

Залогом выживаемости и основой стабильности предприятия служит ее финансовая устойчивость. Расчет относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Х» представлен в таблице 4.

Таблица 4

Оценка финансового состояния ООО «Х» за 2015-2017 годы

Показатели	Годы			Отклонение (+/-)	
	2015	2016	2017	2016 от 2015	2017 от 2015
Собственный капитал, тыс.руб.	10652	8934	8993	-1718	59
Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	4778	3253	3775	-1525	522
Внеоборотные активы, тыс.руб.	8119	4544	2115	-3575	-2429
Оборотные активы, тыс.руб.	7311	7643	10653	332	3010
Валюта баланса, тыс.руб.	15430	12187	12768	-3243	581
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,69	0,73	0,70	0,04	-0,03
Коэффициент финансовой устойчивости	0,69	0,73	0,70	0,04	-0,03
Коэффициент финансирования	2,23	2,75	2,38	0,52	-0,36
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	0,45	0,36	0,42	-0,08	0,06
Коэффициент маневренности	0,24	0,49	0,76	0,25	0,27
Индекс постоянного актива	0,76	0,51	0,24	-0,25	-0,27

По результатам анализа, можно отметить, что в ООО «Х» на 2017 год данные коэффициенты находятся в норме и стабильном состоянии. Однако индекс постоянного актива, характеризующий удельный вес

иммобилизованных средств в собственном капитале, не достиг минимального значения в 2017 году (0,5) и был равен 0,24. Индекс постоянного актива по состоянию на 2015-2016 годы имел оптимальное значение и входил в рамки (0,5-0,8), с наилучшим показателем в 2015 году, а именно 0,76, приближаясь к максимальному значению и характеризуя более стабильное состояние организации. В 2017 году показатель снизился, составил всего 0,24 и обозначился ниже минимального значения.

По коэффициенту финансовой независимости (автономии) отмечается стабильное состояние на протяжении всего исследуемого периода, а наилучшее значение показателя было в 2016 году - 0,73, что на 0,13 выше нормы и это говорит только о положительной тенденции.

Коэффициент финансовой устойчивости находится в пределах нормы на протяжении всего периода, в 2016 году показатель был равен 0,73, в 2017 году – 0,7, превышая оптимальное значение ($\geq 0,6$). Значение данного коэффициента в 2015 году было немного ниже – 0,69.

Коэффициент финансирования наиболее стабильный из всех анализируемых коэффициентов, так как его оптимальное значение $\geq 0,7$, а согласно расчетов по данным бухгалтерской отчетности ООО «Х» он практически в 4 раза больше заданного значения. Это означает, что большая часть активов предприятия сформирована за счет собственного капитала, то есть предприятие независимо от заемных средств. Наивысшее его значение было в 2016 году – 2,75, в 2017 году снизился до 2,38, а в 2015 был еще ниже последующих, а именно 2,23.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала входит в заданные рамки, а именно < 1 , за рассматриваемый период значение коэффициента находилось в пределах – 0,36–0,45. Показатель свидетельствует о том, что на 1 рубль собственных средств организации приходится 0,45 рублей заемных средств в 2015 году, 0,36 рублей в 2016 году, 0,42 рублей в 2017 году.

Анализируя коэффициент маневренности, можно отметить, что на протяжении 2015-2016 годов он не достигал оптимального значения ($\geq 0,5$), а в 2017 году состояние предприятия улучшилось и он превысил минимальный порог на 0,26, тем самым можно сказать, что в 2017 году 76% собственных средств было вложено в наименее ликвидные активы.

Подводя общий итог, отметим, что в целом, состояние ООО «Х» за 2015-2017 годы остается стабильным и за организацией закрепляется устойчивая платежеспособность и независимое финансовое состояние на протяжении всего периода.

Деловая активность в финансовой деятельности определяется как весь спектр действий, направленных на продвижение данного предприятия во всех сферах: рынок сбыта продукции, финансовая деятельность, рынок труд. Повышение деловой активности любого предприятия проявляется в расширении сферы обслуживания или рынка сбыта, увеличении номенклатуры товаров и услуг и ее успешной реализации, стабильном развитии (профессиональное, личностное развитие) штата работников предприятия, эффективности использования всей базы ресурсов (финансы, персонал, сырье). Результаты анализа деловой активности приведены в таблице 5.

Коэффициент общей оборачиваемости капитала ООО «Х» показывает количество полных циклов обращения продукции за анализируемый период. Или сколько денежных единиц реализованной продукции (работ, услуг) принесла каждая денежная единица активов. За весь период данный показатель имеет положительную динамику, что свидетельствует о том, что капитал оборачивается быстрее, каждая единица (каждый рубль) актива организации приносит больше прибыли.

Таблица 5

Оценка деловой активности ООО «Х»

№	Показатели	Годы			Годы		Годы	
		2015	2016	2017	2016 от 2015	2017 от 2016	2016 к 2015	2017 к 2016
1	Коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача)	0,86	2,08	2,42	1,21	0,34	240,82	116,33
2	Коэффициент оборачиваемости оборотных (мобильных) средств	1,74	3,84	3,30	2,10	-0,54	221,01	85,91
3	Фондоотдача	1,71	4,53	9,05	2,82	4,52	264,21	199,89
4	Коэффициент отдачи собственного капитала	0,99	2,93	3,36	1,93	0,43	294,42	114,84
5	Оборачиваемость материальных средств (запасов)	74,90	65,32	74,01	-9,58	8,70	87,20	113,3
6	Оборачиваемость денежных средств	60,12	11,18	18,47	-48,95	7,29	18,59	165,21
7	Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах	5,20	20,74	21,48	15,53	0,74	398,41	103,58
8	Срок погашения дебиторской задолженности, дней.	69,17	17,36	16,76	-51,81	-0,60	25,09	96,54
9	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	6,49	7,14	8,58	0,66	1,44	110,1	120,1
10	Срок погашения кредиторской задолженности, дней.	55,50	50,41	41,96	-5,09	-8,44	90,82	83,24

Значение коэффициента увеличивается в динамике и составляет в 2015 году 0,86, в 2016 - 2,08, в 2017 - 2,42. Чем выше значение этого коэффициента, тем быстрее оборачивается капитал, и тем больше прибыли приносит каждая единица (каждый рубль) актива организации.

Коэффициент оборачиваемости мобильных средств показывает число оборотов, которые оборотные средства ООО «Х» совершают за плановый период. За исследуемый период данный показатель имеет тенденцию к

увеличению, это говорит о том, что скорость оборота мобильных активов увеличилась. В 2015 году значение коэффициента составляло 1,74, в 2016 году - 3,84, в 2017 году - 3,3.

Фондоотдача - это показатель, отражающий уровень эксплуатации основных средств и результативность их применения. За рассматриваемый период данный показатель ежегодно увеличивался с 1,71 в 2015 году до 9,05 в 2017 году. Это свидетельствует об улучшении использования мощности ООО «Х» и времени его работы, повышения производительности оборудования.

Коэффициент отдачи собственного капитала показывает, сколько требуется оборотов для оплаты выставленных счетов. За рассматриваемый период значение коэффициента выросло с 0,99 в 2015 году до 3,36 в 2017 году. Увеличение данного показателя в ООО «Х» является положительной тенденцией, что свидетельствует о достаточно эффективном использовании капитала.

Коэффициент оборачиваемости материальных средств имеет небольшое колебание за рассматриваемый период и находится на уровне значения 0,74.

В 2016 году по сравнению с 2015 происходит снижение коэффициента оборачиваемости денежных средств, что свидетельствует о снижении эффективности использования самых высоколиквидных активов ООО «Х». Это негативная динамика может привести к уменьшению финансирования производственной деятельности компании и снижению финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе. Однако в 2017 году по сравнению с 2016 данный показатель увеличился в 1,5 раза, что является положительным моментом для предприятия.

Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах за весь анализируемый период постоянно увеличивается. В 2015 году значение коэффициента составляло 5,20, к 2016 году выросло до 20,74, а к 2017 году до 21,48. Увеличение оборачиваемости средств в расчетах в ООО «Х»

характеризуется как положительная тенденция. Это говорит об увеличении объема продаж, увеличении спроса на услуги организации, снижении дебиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности также имеет тенденцию к росту, увеличение данного коэффициента с 6,49 в 2015 году до 8,58 в 2017 году свидетельствует о быстром погашении ООО «Х» своего долга перед кредиторами и (или) сокращение покупок с отсрочкой платежа.

Сроки погашения дебиторской задолженности постепенно снижается, это также является положительным моментом для ООО «Х», т.к. чем ниже сроки, тем быстрее возвращаются денежные средства, инвестируемые в дебиторскую задолженность. Если в 2015 году значение коэффициента составляло 69 дней, то к 2017 году снизилось до 16 дней.

Также имеет тенденцию к снижению срок погашения кредиторской задолженности - уменьшение данного показателя свидетельствует о том, что предприятие в силах погасить свои обязательства перед кредиторами в короткие сроки – 55 дней в 2015 году, 41 день в 2017 году, что является положительным моментом для организации.

Оборачиваемость дебиторской задолженности целесообразно оценить совместно с оборачиваемостью кредиторской задолженности. Благоприятной для компании является ситуация, когда коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности больше коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности. Однако в ООО «Х» наблюдается обратная тенденция.

Чтобы определить тип финансовой устойчивости ООО «Х», необходимо определить 3 вида капитала (СОС, ФК, ОИ). Найти излишки или недостатки. Результаты анализа приведены в таблице 6.

Таблица 6

Анализ финансовой независимости ООО «Х»

Показатели	Годы	Абсолютное
------------	------	------------

				отклонение значений, +/-	
	2015	2016	2017	2017 от 2016	2016 от 2015
Наличие собственных оборотных средств (СОС), тыс.руб.	2533	4390	6878	2488	1857
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (функционирующий капитал), (КФ), тыс.руб.	2533	4390	6878	2488	1857
Общая величина основных источников формирования запасов, (ВИ), тыс.руб.	7311	7643	10653	3010	332
Излишек или недостаток СОС, тыс.руб.	-1441	-2043	915	2958	-602
Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, тыс.руб.	-1441	-2043	915	2958	-602
Излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов, тыс.руб.	3337	1210	4690	3480	-2127

Проанализировав показатели финансовой независимости ООО «Х», можно отметить, что предприятие в 2015 и 2016 годах имело недостаток собственных и привлеченных источников средств для формирования запасов и относится к четвертому типу финансовой устойчивости – кризисное финансовое состояние. Это обусловлено тем, что значительная доля источников собственных средств направлялась на приобретение основных средств и других внеоборотных активов. В 2017 же году наблюдается излишек указанных средств, что характеризует устойчивое финансовое состояние организации.

Проведенный анализ финансовых показателей деятельности ООО «Х» позволяет сделать следующие основные выводы:

– необходимо повышать оборачиваемость основных и оборотных средств предприятия, особенно обратить внимание на увеличение

оборачиваемости запасов и денежных средств, снижение срока погашения кредиторской задолженности;

- обратить внимание на рентабельность деятельности и ее конкурентоспособность;

- продумывать и тщательно планировать политику ценообразования на оказываемые услуги;

- изыскивать резервы по снижению производственных затрат;

- активно заниматься планированием и прогнозированием управления финансов предприятия.

Реализация всех выше предложенных направлений поможет ООО «Х» увеличить прибыль, улучшить эффективность ее использования, повысить конкурентоспособность среди других предприятий данной отрасли.

2.3. Характеристика организации бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в ООО «Х» ведется в соответствии с Законом от 06 декабря 2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. №34н), ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций» (утвержденное приказом Минфина России от 06 октября 2008 г. №106н), Планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по его применению (утвержденных приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. №94н), приказом Минфина России от 02 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и другими нормативными актами.

Бухгалтерский учет в ООО «Х» ведется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, с применением двойной записи. Согласно учетной

политике организации бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с использованием рабочего Плана счетов (Приложение 4).

В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные федеральными органами исполнительной власти РФ, а также формы, разработанные предприятием самостоятельно. Бухгалтерский учет ведется с применением единого регистра – книги учета фактов хозяйственной деятельности, утвержденной в приложении к учетной политике.

Отчетным периодом для составления внутренней промежуточной бухгалтерской отчетности является календарный месяц.

Инвентаризация имущества и обязательств проводится раз в год перед составлением годового баланса, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, федеральными и отраслевыми стандартами, регулирующими ведение бухгалтерского учета. Переоценка основных средств не производится.

В качестве основного средства к учету принимаются объекты, если они предназначены для использования в уставной деятельности организации, для управленческих нужд. При этом должны одновременно соблюдаться условия: объект предназначен для использования в течение длительного времени (более 12 месяцев); стоимость объекта превышает 40 тысяч рублей. Сроки полезного использования основных средств определяются по Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1. Понижающие коэффициенты к действующим нормам амортизационных отчислений основных средств не применяются. Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом. Затраты на текущий и капитальный ремонт имущества включаются в расходы организации отчетного периода.

Все производственные запасы отражаются на счете 10 «Материалы». Приобретаемые материальные запасы отражаются в учете по фактической себестоимости без использования счета 16 «Отклонения в стоимости

материальных ценностей». При выбытии все группы материально-производственных запасов оцениваются по средней себестоимости.

Для обобщения информации о затратах, связанных с производством и продажей продукции (работ, услуг), используется счет 20 «Основное производство» (вместо счетов 23, 25, 26, 28, 29). Для учета денежных средств в банках применяется счет 51 «Расчетные счета» (вместо счетов 52, 55, 57). Для учета капитала применяется счет 80 «Уставный капитал» (вместо счетов 82, 83).

Выручка признается в учете по мере поступления денежных средств от покупателей (заказчиков), расходы признаются после погашения задолженности. Для учета финансовых результатов применяется счет 99 «Прибыли и убытки» (вместо счетов 90, 91).

Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам не создаются. Срок предоставления авансовых отчетов по суммам, выданным под отчет (за исключением сумм, выданных в связи с командировкой), составляет 30 календарных дней. По возвращению из командировки сотрудник обязан представить авансовый отчет об израсходованных суммах в течение трех рабочих дней.

Бухгалтерская отчетность представляется ООО «Х» в сокращенном объеме. Для составления годовой бухгалтерской отчетности применяются формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах согласно приложению 5 приказа Минфина России от 02.07.2010г. №66н.

Для целей налогообложения ООО «Х» в учетной политике определены следующие положения. Ведение налогового учета возлагается на бухгалтерию, возглавляемую главным бухгалтером. Для расчета единого налога используется объект налогообложения в виде доходов. Налоговая база по единому налогу определяется по данным книги учета доходов и расходов, которая ведется ручным способом. Записи в книгу учета доходов и расходов осуществляются на основании первичных документов по каждой хозяйственной операции.

Сумма налога (авансового платежа) уменьшается на суммы взносов на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование и обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве, а также суммы взносов по соответствующим договорам на добровольное личное страхование в пользу работников, исчисленные и уплаченные в течение отчетного (налогового) периода.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ

ООО «Х»

3.1. Документальное оформление операций по расчетам с заказчиками

ООО «Х» оказывает заказчикам услуги по прокладке Хных трубопроводов, осуществляет прокладку внутригородских, поселковых и межпоселковых газопроводов, устройство газовых систем и установку оборудования, устройство технологических трубопроводов, газорегуляторных пунктов. Отношения ООО «Х» с заказчиками регулируются договорами подряда, согласно которым заказчик поручает, а подрядчик (ООО «Х») принимает на себя обязательство выполнить строительные работы. Работы выполняются из материала подрядчика. Как правило, земляные работы осуществляет заказчик, что закрепляется договором.

Объем и стоимость работ, составляющие предмет договора, определяются локальными сметными расчетами, в соответствии с проектно-сметной документацией, предоставленной заказчиком. В случае если в проектно-сметной документации отсутствует раздел «Сметы», подрядчик производит разработку данного раздела самостоятельно и работы начинаются только после утверждения локальных сметных расчетов, либо сводного сметного расчета заказчиком. Общая стоимость по объекту может быть сведена в объектную смету или сводный сметный расчет. В случае если заказчик предоставляет ООО «Х» только проект по объекту строительства, то подрядчик, на основе предоставленного проекта, самостоятельно разрабатывает сметную документацию и утверждает ее у заказчика.

Началу производства работ предшествует предоплата, согласно заключаемым договорам. В случае отсутствия предоплаты и (или проектной

документации) работы ООО «Х» не начинаются. Основные работы по должны быть начаты в течение 3-х календарных дней с момента поступления суммы аванса на расчетный счет ООО «Х», и должны быть выполнены в течение 30-и календарных дней. Данный срок может быть продлен по согласованию сторон путем составления графика производства работ.

Срок выполнения всех работ по объекту строительства автоматически увеличивается, если в течение исполнения договора произошли изменения к техническим требованиям материалов или технологии работ. В случае возникновения новых требований к объекту строительства, срок увеличивается на срок закупки новых материалов, с учетом сроков поставки с завода изготовителя.

Пример. ООО «Х» и ООО «ЕвроОйл» заключили договор подряда №12 от 06.09.2017. предметом договора является выполнение подрядчиком работ по устройству водопровода (Приложение 5). До начала работ заказчик передает подрядчику, существующую у него проектно-сметную документацию (Приложение 6).

ООО «Х» имеет право сдать работы досрочно, при этом срок оплаты работ осуществляется со дня досрочной сдачи объемов строительства и подписания Акта о приемке выполненных работ по форме КС-2.

По выполнению всего объема работ сторонами составляются следующие документы: Акт о приемке выполненных работ по форме КС-2 (Приложение 7), справка по форме КС-3 (Приложение 8). Вышеуказанные документы являются неотъемлемой частью договора подряда. Отсутствие указанных документов у Заказчика лишает его возможности требовать устранения каких-либо недостатков в период гарантийного срока.

Заказчик, обнаруживший недостатки в работе ООО «Х» по выполнению работ при их сдаче-приемке вправе требовать их устранения за счет подрядчика в течение 10-ти (десяти) календарных дней. Недостатками признаются: несоответствие работ по их видам, нарушение технологии работ, некачественный использованный материал. Технология работ должна

соответствовать технологическим правилам и нормативной документации в области строительства. Качество материала должно быть подтверждено сертификатами, предоставленными заводом изготовителем.

Заказчик, подписавший акт формы КС-2 без проверки, лишает себя права ссылаться на недостатки в работе, которые могли и должны были быть установлены при обычных условиях окончательной приемки работ по договору (явные недостатки). В случае обнаружения скрытых недостатков, в том числе таких, которые были умышленно скрыты подрядчиком, заказчик обязан известить об этом подрядчика в течение 3-х (трех) дней. Для подтверждения скрытых недостатков проводится независимая экспертиза. При умалчивании Заказчиком о выявленных скрытых недостатках и проведении экспертизы в одностороннем порядке, заключение экспертизы не признается и не считается действительным и законным.

Организация проведения экспертизы возлагается на подрядчика. Если по результатам экспертизы будут подтверждены скрытые недостатки, то подрядчик возмещает заказчику его затраты, понесенные на оплату экспертизы.

На общую сумму выполненных работ ООО «Х» выписывает счет-фактуру №93 от 19.09.2017 (Приложение 18), который регистрируется в книге продаж организации.

Заказчик обязуется своевременно и в полном объеме оплачивать работу подрядчика в соответствии условиями заключенного договора. Заказчик обязуется производить расчет с подрядчиком по факту выполнения работ, не позднее 5-ти календарных дней после подписания сторонами акта приемки выполненных работ и актов технической готовности. Общая стоимость работ по договору составляет 124981 рубль. До начала работ заказчик обязуется перевести на расчетный счет подрядчика 50% от указанной суммы. Согласно платежному поручению №760 от 08.09.2017 ООО «ЕвроОйл» перечисляет ООО «Х» 62491,0 рубль в счет оплаты по договору №12 от 06.09.2017 (Приложение 9). А 25.09.2017 после окончания выполненных работ и

подписания Акта выполненных работ произведен еще один платеж на сумму 61655,0 рублей (Приложение 10).

ООО «Х» оказывает услуги не только заказчикам – юридическим лицам, но и физическим лицам.

Согласно договору подряда №19 от 08.09.2017, заключенному между ООО «Х» (подрядчик) и Юраковым А.В. (заказчик), заказчик поручает, а исполнитель принимает на себя обязательство выполнить работы по установке сети газопотребления автономной котельной здания торгового центра (Приложение 11). К договору прилагается локальный сметный расчет №1 от 08.09.2017г. (Приложение 12). В качестве предоплаты заказчик оплачивает аванс в размере 18604,0 рубля (Приложение 13). Окончательный расчет за выполненные работы производится заказчиком Юраковым А.В. по факту принятия работ и подписания сторонами Акта приемки выполненных работ формы КС-2 (Приложение 14). На основании платежного поручения 369 от 26.09.2017 Юраков А.В. произвел окончательный расчет с ООО «Х» на сумму 18603,0 рубля (Приложение 15). Также была составлена справка о стоимости выполненных работ и затрат по форме КС-3 (Приложение 16).

На общую сумму выполненных работ ООО «Х» выписывает счет-фактуру №96 от 21.09.2017 (Приложение 17). Но так как организация находится на упрощенной системе налогообложения, сумму НДС не выделяет.

ООО «Х» также заключает муниципальные контракты на выполнение подрядных работ для муниципальных нужд. В этом случае заказчиками являются городские и областные администрации. Заключение контракта производится на основании выигранного тендера.

Между ООО «Х» и Администрацией Степнянского сельского поселения Ольховатского муниципального района Воронежской области заключен муниципальный контракт №4, согласно которому заказчик поручает подрядчику, а подрядчик обязуется в установленный срок выполнить работы по строительству объекта: «Реконструкция сетей

водоснабжения в селе Красный Курган Ольховатского района Воронежской области» (Приложение 19). Работы должны быть произведены подрядчиком в соответствии с проектной документацией, определяющей объем и содержание работ, сводно-сметным расчетом, графиком производства работ, требованиями действующего законодательства РФ, а также нормативными актами в области строительства, условиями контракта.

Таким образом, документальное оформление расчетов с заказчиками осуществляется согласно утвержденных документов. Вся первичная документация, договоры подряда, акты выполненных работ составлены верно, без существенных нарушений.

3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с заказчиками

Согласно учетной политике бухгалтерский учет в ООО «Х» ведется по мемориально-ордерной форме учета.

Мемориально-ордерная форма бухгалтерского учета представляет собой порядок отражения хозяйственных операций, при котором для их оформления применяются специализированные документы, содержащие записи совершенных операций на соответствующих счетах бухгалтерского учета - мемориальные ордера.

Мемориальные ордера в ООО «Х» составляются на основании первичных учетных документов, в них указывается корреспонденция счетов по совершенным операциям, что позволяет систематизировать записи синтетического учета. Обязательными приложениями к мемориальному ордеру являются документы, на основании которых составлен ордер.

Каждый мемориальный ордер имеет индивидуальный номер, который позволяет составлять на каждую группу однородных операций только один ордер в месяц.

Мемориальные ордера подписываются главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера), а также непосредственным исполнителем. Мемориальные ордера фиксируются в регистрационном журнале – в хронологическом регистре синтетического учета, после чего они используются для записи операций в главной книге, которая служит основой для составления оборотной ведомости по счетам синтетического учета.

При начислении выручки за выполненные работы заказчику ООО «ЕвроОйл» в учете ООО «Х» сделана запись:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90/1 «Выручка» на сумму 124146,0 рублей (Приложение 5).

ООО «Х» находится на упрощенной системе налогообложения, поэтому налог на добавленную стоимость не включает в сумму выручки и не уплачивает в бюджет.

При поступлении от заказчика оплаты в учете ООО «Х» делается запись:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на сумму 124146,0 рублей (Приложение 9, 10).

По договору, заключенному ООО «Х» с Юраковым А.В. начислена выручка в размере 37207,0 рублей. При этом заказчик оплатил аванс в сумме 18604,0 рубля. В учете подрядчика сделаны проводки:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Авансы полученные» на сумму 18604,0 рубля (Приложение 13).

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90/1 «Выручка» на сумму 37207,0 рублей (Приложение 11).

Окончательный расчет заказчик произвел после подписания Акта приемки выполненных работ (Приложение 14) на основании платежного поручения (Приложение 15). В учете подрядчика сделана проводка:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на сумму 18603,0 рубля.

В мемориальном ордере №6 за сентябрь 2017 года отражены операции по расчетам с заказчиками: ООО «ЕвроОйл», Юраков А.В, которые были рассмотрены выше, и другие (Приложение 20).

Данные мемориальных ордеров после их регистрации заносятся в Главную книгу – основной регистр синтетического учета, построенный по синтетическим счетам первого порядка. По дебету и кредиту каждого счета отражаются дата и номер мемориальных ордеров, суммы по корреспондирующим счетам и их итоги (Приложение 21).

Одновременно в бухгалтерии ООО «Х» делают записи в регистрах аналитического учета, а по окончании месяца составляются оборотные ведомости по аналитическим счетам. Итоговые данные по каждой оборотной ведомости аналитического учета должны совпадать с соответствующими показателями оборотной ведомости по синтетическим счетам (Приложение 22). В свою очередь, итоги дебета и кредита по оборотной ведомости синтетического учета должны быть равны итогу по регистрационному журналу.

К положительным сторонам ведения бухгалтерского учета с использованием мемориально-ордерной формы можно отнести, во-первых, «обязательную регистрацию ордеров в хронологическом порядке, что обеспечивает их сохранность и появляется возможность осуществлять полный контроль оборотных сумм по дебету и кредиту. Во-вторых, главная книга строится по особому принципу, который также дает более полное представление о правильности и достоверности сделанных записей и правильности учета и движениям по счетам. В-третьих, возможность более

полного и простого сведения ведомостей аналитического учета с данными по синтетическим счетам, отражающимися в оборотных ведомостях. В-четвертых, возможность проверки точности и полноты записей хозяйственных операций за счет разделения синтетического учета на хронологический, который осуществляется посредством ведения журнала, и систематический, который сосредотачивается в главной книге» [34].

Однако мемориально-ордерная форма ведения учета имеет и ряд отрицательных сторон:

- объемность работы по оформлению, когда каждая операция подлежит записи в нескольких документах, что может привести к совершению механических ошибок и опечаток при переписывании сведений;
- обособление учета аналитического от синтетического за счет ведения нескольких самостоятельных регистров, что требует постоянной сверки данных по каждому виду между собой;
- достаточно проблематично отыскать записи с ошибками;
- система построена на рукописном оформлении и не адаптирована для электронного ведения.

Кроме того, формы аналитических регистров не содержат информации, необходимой для контроля, анализа и непосредственного составления отчетности по данным регистров аналитического учета, что в свою очередь требует производить дополнительную выборку и группировку учетных данных. В связи с этим применение этой формы бухгалтерского учета возможно лишь для малых компаний.

3.3. Инвентаризация дебиторской задолженности

Инвентаризация обязательств является одним из основных аспектов контрольной функции системы бухгалтерского учета. Контроль за

состоянием расчетов способствует повышению ответственности за соблюдением платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, улучшению взаиморасчетов по заключенным договорам и своевременности поставок по ним. Выверка расчетов способствует уточнению сроков платежей, устраняет необходимость уплаты пеней, неустоек, штрафов при наличии кредиторской задолженности. В соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, а также в соответствии с учетной политикой ООО «Х» инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности проводится ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Но в связи со спецификой деятельности у ООО «Х» и большим количеством покупателей, заказчиков, поставщиков может возникнуть необходимость и в другой периодичности проведения инвентаризации.

Основные задачи инвентаризации финансовых обязательств:

1) инвентаризация проводится для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности организации (реального состояния расчетов). За искажение данных бухгалтерской отчетности организация может быть привлечена к административной ответственности согласно ст. 15.11 Кодекса РФ об административных правонарушениях (КоАП РФ);

2) инвентаризация необходима для списания задолженности с истекшим сроком исковой давности. Несвоевременное списание может привести к негативным налоговым последствиям либо к искажению бухгалтерской отчетности. Суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на финансовые результаты. Согласно ст. 196 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) общий срок исковой давности составляет 3 года. Для отдельных видов требований законом могут

устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком (ст. 197 ГК РФ);

3) инвентаризация необходима для выявления просроченной задолженности и задолженности нереальной для взыскания с целью принятия мер к взысканию задолженности с должников либо к списанию ее с учета.

Для проведения инвентаризации в ООО «Х» создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. Персональный состав постоянно действующих инвентаризационных комиссий утверждает руководитель организации. Документ о составе комиссии регистрируют в книге контроля за выполнением приказов о проведении инвентаризации. Разработанная форма приказа о назначении инвентаризационной комиссии должна содержать следующие данные:

- 1) председатель и члены комиссии;
- 2) имущество и обязательства, подлежащие инвентаризации;
- 3) дата начала и окончания инвентаризации;
- 4) причина ее проведения;
- 5) сроки представления в бухгалтерию материалов по итогам проведения.

По действующему законодательству ведение учета дебиторской и кредиторской задолженности является обязательным для любой организации, при этом основные правила учета содержатся в Положении по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Учет дебиторской задолженности ведется в составе активов организации по каждому дебитору (должнику) и его долговому обязательству отдельно, а в бухгалтерском балансе дебиторская задолженность показывается консолидированно как сумма всех имущественных требований организации-балансодержателя к другим лицам (стр. 1230 «Дебиторская задолженность»). При осуществлении хозяйственной деятельности у организаций на бухгалтерских счетах по учету расчетов (счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты

с разными дебиторами и кредиторами» и др.) возникают дебетовые и кредитовые сальдо. Дебетовые сальдо, возникающие на счетах по учету расчетов, формируют дебиторскую задолженность организации, кредитовые сальдо — кредиторскую задолженность.

Взаимозачеты широко применяются в хозяйственной практике контрагентов, имеющих взаимные требования друг к другу в результате хозяйственных операций, при этом представляет собой надлежащее исполнение обязательства.

Перед началом инвентаризации расчетов с дебиторами (кредиторами) бухгалтерия ООО «Х» сверяет взаиморасчеты с контрагентами - наличие актов сверки расчетов значительно снижает объем работы инвентаризационной комиссии. При этом форма названного акта разрабатывается организацией самостоятельно. Акт сверки оформляется по каждому дебитору (кредитору) в двух экземплярах. Первый экземпляр остается в бухгалтерии, а второй направляется дебитору (кредитору), с которым производилась сверка. Данный момент в подготовке к инвентаризации является весьма важным, поскольку согласно п. 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Правомерно считать, если в бухгалтерском учете организации по каким-либо причинам будут отражены не все хозяйственные операции, связанные с выполнением сторонами своих обязательств по заключенным договорам, или же данные обязательства у контрагентов будут отражены в различных суммах, то при проведении сверки организация вправе настаивать на правильности своих записей и ей не обязательно приводить свои данные в соответствие с данными поставщика (подрядчика). Только если по итогам сверки неправильность данных будет доказана другой стороной и с этим согласится сама организация, бухгалтерские записи могут быть приведены в

соответствие с реально оказанными объемами услуг (выполненных работ, поставленной продукции) при условии наличия правильно оформленных первичных учетных документов. Только лишь на основании одного акта сверки, без наличия таких документов организация не вправе производить дополнительные или сторнировочные записи. В этом и заключается смысл взаимосверки расчетов - сверить данные сторон, проверить обоснованность выявленных расхождений (различий) и с учетом наличия первичных учетных документов привести свои учетные данные в соответствие с реальными обязательствами сторон.

Если полученные от контрагентов акты сверки подтверждают правильность отраженных в учете ООО «Х» сумм задолженности, данный факт фиксируется в акте инвентаризации (по форме № ИНВ-17) и в справке к нему. Согласно Акту инвентаризации №1 от 30.12.2016 дебиторская задолженность организации составляла 1007983,37 рубля, в том числе задолженность:

разных дебиторов и кредиторов (по счету 76) – 11328,42 рублей;
покупателей и заказчиков (по счету 62) – 572499,0 рублей;
поставщиков и подрядчиков (по счету 60) 336042,95 рубля;
по расчетам с внебюджетными фондами (по счету 69) – 87319,0 рублей;
по расчетам с бюджетом (по счету 68) – 794,0 рубля (Приложение 24).

В справке инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками к акту №1 от 30.12.2016 приводится расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности по наименованиям контрагентов (Приложение 25).

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

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи», субсчет «Выручка» (сторно) - отражено сторнирование излишне признанных в бухгалтерском учете сумм выручки от продажи товаров;

Кредит 90 «Продажи», субсчет «НДС»

Кредит 68 «Расчеты с бюджетом», субсчет «НДС» (сторно) - отражены сторнированные суммы НДС.

Поскольку уточнение учетных записей (исправление ошибок в учете) производится с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), то приведенные бухгалтерские записи правомерно применять при исправлении ошибок в учете и отчетности до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий год. После указанной даты существуют особые правила исправления учетных записей с позиций уровня существенности выявленной ошибки.

3.4. Мероприятия по повышению эффективности расчетов с заказчиками в ООО «Х»

Для совершенствования процедуры и повышения эффективности расчетов с заказчиками ООО «Х» следует выполнять следующие требования. Бухгалтер организации должен разработать форму контракта с потребителями услуг, в которой предусматривается взаиморасчет, существенные условия, обязывающие исполнения контракта. Так как в большей части сделок ООО «Х» использует предоплату, то необходимо проводить анализ состава и структуры дебиторской задолженности по определенным дебиторам. Данные о сроках образования (погашения) задолженности должны быть регулярными и оперативными, их необходимо собирать в отдельном документе, например, реестре старения счетов дебиторов, кредиторов. Также необходимо оценивать финансовую устойчивость заказчиков, анализируя их кредитную информацию из различных источников и собственного опыта. Важно отслеживать расчеты с

покупателями и заказчиками, регулярно сверять расчеты и наблюдать за состоянием расчетной дисциплины. Аналитический учет должен обеспечивать получение данных по расчетным документам, по покупателям и заказчикам, причем тех, срок оплаты которых еще не наступил, при этом учет расчетов на аналитическом счете производить по предъявлению счета.

Самым эффективным способом выявления и сведения к минимуму недостатков при осуществлении расчетов с заказчиками, является проведение аудиторских проверок, которые могут быть как внутренние, так и внешние. Мероприятия по повышению эффективности расчетов могут включать также осуществление сверки расчетов с покупателями, ведение картотеки с данными должников и вовремя сообщать им о претензиях по оплате. Организации следует осуществлять контроль за наличием в обороте дебиторской и кредиторской задолженности, а также за их соотношением. Исполнение перечисленных мероприятий приведет к улучшению состояния системы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, позволит контролировать систему управления дебиторской задолженностью с покупателями и заказчиками в ООО «Х».

Важнейшим этапом управления дебиторской задолженностью является мониторинг дебиторов. Главная цель формирования системы мониторинга заключается в обеспечении руководства организации полной, своевременной и достоверной информацией. Совершенствование процессов управления на всех уровнях должно основываться на упорядоченной, строго организованной системе информационного обеспечения, позволяющей интегрировать информационные ресурсы.

При разработке эффективной системы управления дебиторской задолженностью ООО «Х» необходимо формировать базы данных на основе следующей информации о дебиторской задолженности:

- сведения о неоплаченных текущих счетах покупателями и заказчиками;

- информация о просроченных платежах по каждому из выставленных счетов;

- данные о размере реальной дебиторской задолженности;
- статистические данные платежной дисциплины каждого покупателя.

Собранные данные необходимо систематизировать по двум формам:

- в форме сводного отчета о списании дебиторской задолженности;
- в виде реестра старения дебиторской задолженности.

Таким образом, можно выделить следующие мероприятия для повышения эффективности расчетов с покупателями и заказчиками и управления дебиторской задолженностью:

- 1) проведение инвентаризации дебиторской задолженности на постоянной основе, что позволит оптимизировать и регулировать ее количественный и качественный состав;

- 2) проведение ранжирования дебиторов организации на дебиторов, с которыми можно иметь долгосрочные экономические отношения и дебиторов, с которыми будут проводиться единичные сделки;

- 3) проведение качественной оценки дебиторской задолженности для выявления возможности взыскания денежных средств с дебиторов;

- 4) проведение реструктуризации дебиторской задолженности для формирования возможности использования сторонних источников финансирования.

Основными составляющими системы управления дебиторской задолженностью можно назвать: анализ дебиторской задолженности, создание четких правил для сотрудников по работе с дебиторской задолженностью, системы кредитных условий для клиентов, эффективной системы контроля за движением дебиторской задолженности, в том числе посредством закрепления контролирующих функций в должностных инструкциях конкретных сотрудников, формулировка процедур инкассации дебиторской задолженности, в том числе просроченной.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ООО «Х» - ведущая компания по организации строительства инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, а также газоснабжения в г. Бирюч Красногвардейского района. Основным видом деятельности ООО «Х» является: «Производство Общестроительных работ по прокладке Хных трубопроводов, линий связи и линий электропередачи». Предприятие осуществляет прокладку внутригородских, поселковых и межпоселковых газопроводов, устройство газовых систем и установку оборудования, устройство технологических трубопроводов, газорегуляторных пунктов.

Организация имеет 1 дочернюю компанию, 4 лицензии на осуществление видов деятельности.

Анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Х» за период 2015-2017 годы показал, что наблюдается положительная тенденция увеличения рассчитанных показателей. Выручка в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 5,12%, в то время как в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 47,62%. Себестоимость в 2017 году возросла почти на 5% и составила 29862 тысячи рублей, а в 2016 году ее рост составлял 47,21%. На конец 2017 года, по сравнению с аналогичным показателем 2016 года произошло увеличение уровня рентабельности на 0,21%. Прибыль от продаж и чистая прибыль за рассматриваемый период также растут на 20,7% и 90,3% соответственно в 2017 году по сравнению с 2016 годом и на 24,7% и 82,3% соответственно в 2016 году по сравнению с 2015 годом. Значения показателей фондоотдачи на предприятии невысокие. Выручка организации от единицы основных фондов составляет в 2015 году – 1,71 рублей, в 2016 – 4,53 рублей, а в 2017 – 9,05 рублей. Среднегодовая сумма дебиторской задолженности в 2016 году значительно снизилась (на 63%) и в 2017 году осталось на том же уровне, увеличившись всего на 1,43%.

При этом среднегодовая сумма кредиторской задолженности наоборот в 2016 году выросла на 34% в сравнении с 2015 годом, а в 2017 году организация погасила 12% своих краткосрочных обязательств.

Оценивая показатели ликвидности баланса ООО «Х» были сделаны выводы, что на конец 2017 года значение коэффициента абсолютной ликвидности превышает нормативное значение, т.е. краткосрочная задолженность может быть погашена только за счет наиболее ликвидных оборотных активов. Коэффициент срочной ликвидности свидетельствует о том, что ООО «Х» не способно погасить текущие обязательства за счет оборотных активов так как находится в пределах 0,1 – 0,8, что ниже нормы. Показатель платежеспособности за 2015-2016 годы был ниже нормативного значения. При этом предприятие не могло покрывать все свои краткосрочные обязательства платежными средствами. Но ООО «Х» стремится к привлечению новых партнеров и выполнению обязательств перед ними в установленные сроки и в 2017 году уже наблюдается тенденция роста коэффициента платежеспособности.

Расчет относительных показателей финансовой устойчивости дает возможность сделать вывод, что состояние ООО «Х» за 2015-2017 годы остается стабильным и за организацией закрепляется устойчивая платежеспособность и независимое финансовое состояние на протяжении всего периода. Коэффициент финансовой устойчивости находится в пределах нормы на протяжении всего периода, в 2016 году показатель был равен 0,73, в 2017 году – 0,7. Коэффициент финансирования наиболее стабильный из всех анализируемых коэффициентов, так как он практически в 4 раза больше оптимального значения =0,7. Это означает, что большая часть активов предприятия сформирована за счет собственного капитала, то есть предприятие независимо от заемных средств. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала свидетельствует о том, что на 1 рубль собственных средств организации приходится 0,45 рублей заемных средств в 2015 году, 0,36 рублей в 2016 году, 0,42 рублей в 2017 году.

Проанализировав показатели финансовой независимости ООО «Х», можно отметить, что предприятие в 2015 и 2016 годах имело недостаток собственных и привлеченных источников средств для формирования запасов и относится к четвертому типу финансовой устойчивости – кризисное финансовое состояние. В 2017 же году наблюдается излишек указанных средств, что характеризует устойчивое финансовое состояние организации.

Бухгалтерский учет в ООО «Х» ведется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, с применением двойной записи. Согласно учетной политике организации бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с использованием рабочего Плана счетов. В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные федеральными органами исполнительной власти РФ, а также формы, разработанные предприятием самостоятельно. Бухгалтерский учет ведется с применением единого регистра – книги учета фактов хозяйственной деятельности, утвержденной в приложении к учетной политике. Бухгалтерская отчетность представляется ООО «Х» в сокращенном объеме.

Для расчета единого налога используется объект налогообложения в виде доходов. Налоговая база по единому налогу определяется по данным книги учета доходов и расходов, которая ведется ручным способом. Записи в книгу учета доходов и расходов осуществляются на основании первичных документов по каждой хозяйственной операции.

Отношения ООО «Х» с заказчиками регулируются договорами подряда, согласно которым заказчик поручает, а подрядчик принимает на себя обязательство выполнить строительные работы. Объем и стоимость работ, составляющие предмет договора, определяются локальными сметными расчетами, в соответствии с проектно-сметной документацией, предоставленной заказчиком. Началу производства работ предшествует предоплата, согласно заключаемым договорам. По выполнению всего объема

работ сторонами подписываются Акт о приемке выполненных работ по форме КС-2 и справка по форме КС-3.

ООО «Х» оказывает услуги юридическим и физическим лицам, а также городским и областным администрациям при заключении муниципального контракта на выполнение подрядных работ для муниципальных нужд. Заключение контракта производится на основании выигранного тендера.

На основании первичных учетных документов в ООО «Х» составляются мемориальные ордера, в которых указывается корреспонденция счетов по совершенным операциям, что позволяет систематизировать записи синтетического учета. Данные мемориальных ордеров заносятся в Главную книгу – основной регистр синтетического учета, построенный по синтетическим счетам первого порядка. Одновременно в бухгалтерии ООО «Х» делают записи в регистрах аналитического учета, а по окончании месяца составляются оборотные ведомости по аналитическим счетам.

Для учета расчетов с заказчиками ООО «Х» использует счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», а для отражения выручки от реализации оказанных услуг используется счет 90 «Продажи».

В соответствии с учетной политикой ООО «Х» инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности проводится ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Перед началом инвентаризации расчетов с дебиторами (кредиторами) бухгалтерия ООО «Х» сверяет взаиморасчеты с контрагентами. Акт сверки оформляется по каждому дебитору.

Для повышения эффективности расчетов с заказчиками ООО «Х» следует выполнять следующие требования: оценивать финансовую устойчивость заказчиков, анализируя их кредитную информацию из различных источников и собственного опыта; отслеживать расчеты с покупателями и заказчиками, регулярно сверять расчеты и наблюдать за состоянием расчетной дисциплины; проводить внутренние и внешние

аудиторские проверки; проводить качественную оценку дебиторской задолженности для выявления возможности взыскания денежных средств с дебиторов; осуществлять реструктуризацию дебиторской задолженности для формирования возможности использования сторонних источников финансирования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, ч.1 и 2 от 30.11.1994г. № 52-ФЗ и от 26.01.1996г. № 15-ФЗ ред. от 30.03.2016 [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5143/.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации ч. 1 и 2 (от 31.07.1998 № 146-ФЗ ред. от 21.07.2014 и от 05.08.2000 № 117-ФЗ ред. 15.02.2016 [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5143/.

3. Федеральный закон Российской Федерации от 06.12.2011 N 402-ФЗ ред. от 23.05.2016 «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/.

4. Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. N 1137 ред. от 29.11.2014 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124837/.

5. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н ред. от 24.12.2010 «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598 [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н ред. от 06.04.2015

7. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/.

8. Положение по бухгалтерскому учету «Изменение оценочных значений» (ПБУ 21/2008), Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н ред. от 06.04.2015 «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/.

9. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н ред. от 08.11.2010 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/.

10. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н ред. от 6 апреля 2015 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ URL: <http://base.garant.ru/12115839/>.

11. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н ред. от 6 апреля 2015 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ URL: <http://base.garant.ru/12115838/>.

12. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П ред. от 22.01.2008 [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40234/eeb5679e3c5ccae487c71b3bcf35b0463a558df9/.

13. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя. Указание ЦБР от 20 июня 2007 г.

№ 1843-У [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/12054484/>.

14. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/.

15. О форме акта сверки расчетов хозяйствующих субъектов: Письмо Минфина России от 18 февраля 2005 г. № 07-05-04/2 [Электронный ресурс]// Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_222143/.

16. Об осуществлении наличных расчетов: Указания Банка России от 07.10.2013 №3073-У [Электронный ресурс], URL:http://www.consultant.ru/law/podborki/limit_rascheta_nalichnymi_mezhdu_yuridicheskimi_licami/

17. Анализ дебиторской задолженности [Электронный ресурс] // гуманитарно-правовой портал PSYERA URL: [http://psyera.ru/3572/analiz - debitorskoj- zadolzhennosti](http://psyera.ru/3572/analiz-debitorskoj-zadolzhennosti)

18. Бабаев Ю.А., Петров А.М., Макарова Л.Г. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. 576 с.

19. Безрученко Г. В., Горбатова Л. Д. Отражение неденежных расчетов в бухгалтерском учете: российская практика // Вопросы экономики. 2013. №5. с. 221

20. Блинов О.А. Основы международных стандартов финансовой отчетности и аудита: учеб.пособие / Блинов О.А., Новиков Ю.И., Козлов А.А. – Омск: Изд-во ФГБОУ ВПО ОмГАУ им. П.А.Столыпина, 2006 г. С. 127-135

21. Варпаева И.А. Инвентаризация обязательств // Все для бухгалтера. 2012. № 2. с. 8-15.

22. Веснина К.С. Современные проблемы организации аудита расчётов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками // Научный сибирский альманах. 2014. № 1. с. 37-41.

23. Войконский А.В. Проблемы использования аккредитива как безналичной формы расчетов предприятий // Финансы и кредит. - 2013. - №26. с. 10-22.

24. Долгушина В.А., Слободян М.Л. Неденежные способы погашения дебиторской и кредиторской задолженности // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. 2016. № 28-1. С. 190-197.

25. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений[Текст]: учебник /О. В. Ефимова. 2-е изд. – М. Омега-Л, 2014. 350 с.

26. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]. Учебное пособие. – «ИПБ- БИНФА», 2014. с.322.

27. Курочкина М.С. Расчеты с покупателями и заказчиками как объект бухгалтерского учета // Актуальные проблемы современной когнитивной науки сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018. с. 58-60.

28. Левченко Е.В., Тумова З.А. Аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками // Современные проблемы бухгалтерского учета и отчетности Материалы II Международной студенческой научной конференции. 2015. С. 198-203.

29. Лопастейская Л.Г., Тараева В.В. Документальное оформление расчётов с покупателями и заказчиками // Наука в современном обществе: закономерности и тенденции развития сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. 2018. с. 116-118.

30. Любишкина А. А., Ронова Г. Н. Технология реструктуризации дебиторской и кредиторской задолженности: учеб. пособие. М., 2017.

31. Лысых Д.А. Расчеты с заказчиками // Научная дискуссия: вопросы экономики и управления. 2017. № 6 (62). с. 46-50.

32. Максимочкина О.В. Бухгалтерский учет и финансы: учеб.пособие / О.В. Максимочкина, С.В. Виноградова. – Омск: Изд-во ФГБОУ ВПО ОмГАУ им. П.А.Столыпина, 2012 г. с. 58

33. Малихатка Е.Н., Иваняева О.В. Организационно-информационная модель учета расчётов с покупателями и заказчиками // Научные открытия 2017 Материалы XXII Международной научно-практической конференции. 2017. с. 249-253.

34. Мемориальный ордер: его характеристика, назначение и инструкция по заполнению [Электронный ресурс] // URL: <http://znaydelo.ru/document/memorialnyj-order.html>

35. Молодчихина А.С., Новиков Ю.И. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2017. № 3 (10). с. 14.

36. Олейник Т.Н., Ежакова Н.В. Расчеты с покупателями и заказчиками: учетный и правовой аспект // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. 2016. № 4 (54). с. 25-29.

37. Разгонина И.В., Астафурова И.С. Методика формирования информационных ресурсов по источникам для оценки расчетов с покупателями и поставщиками // Экономика и предпринимательство. 2017. № 5-2 (82-2). с. 807-810.

38. Ронова Г.Н., Попов А. С. Особенности управления дебиторской задолженностью как элементом актива // Социально-экономические явления и процессы. 2016. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-upravleniya-debitorskoy-zadolzhennostyu-kak-elementom-aktiva> (дата обращения: 13.05.2018).

39. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник: Издательство КноРус. – 2013г. – 233с.

40. Соколова Н.А. Анализ и управление дебиторской задолженностью в условиях финансового кризиса [Текст]// Бухгалтерский учет. - №6, - 2014. – с. 56-63

41. Тахтомысова Д.А. Особенности погашения и списания дебиторской задолженности в бухгалтерском и налоговом учёте // Вестник профессионального бухгалтера. 2017. № 7-9 (202-204). с. 90-103.

42. Томшинская И.Н. Бухгалтерский и налоговый учет в коммерческих организациях [Текст]: Учебное пособие: Издательство Питер. – 2013г. – 766с.

43. Ульянич Е.А. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками // Современный бухгалтерский учет: вектор развития Материалы Международной научно-практической конференции молодых ученых. 2017. с. 353-355.

44. Уткина С.А. Составление бухгалтерских проводок в организациях разных отраслей [Текст]/ Уткина С.А., Турсина Е.А. – М.: Феникс – 2014. – с. 240

45. Фельдман И.А. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник для вузов. – Издательство Юрайт, Серия – Бакалавр. Базовый курс, - 2014г. – 540с.

46. Часова О.В. Финансовый бухгалтерский учет [Текст]: Учеб.пособие. - М.: Финансы и статистика, 2013. 544 с.

47. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: Учебник для бакалавров / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 248 с.

48. Шалашова Н. Т., Ярцева Н. М., Краснова Л.П. Бухгалтерский учет [Текст]// Учебное пособие. - М.: Юристъ, 2012.

49. Яров М.Ю. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями [Текст] / М.Ю. Яров // Российский налоговый курьер. – 2015. - № 2. - с.31-33