

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

МАНАКОВА ЕКАТЕРИНА ЮРЬЕВНА

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

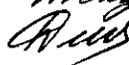
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО МАТЕРИАЛАМ АУДИТА
АО КОНСТРУКТОРСКОЕ БЮРО «ИСКРА»

Студент



(Е. Ю. Манакова)

Руководитель



(Г. В. Денисенко)

Консультанты:

Нормоконтроль



(В. А. Петлина)

Допускается к защите

Зав.кафедрой

М. В. Полубелова



«15» 06 2018 г.

Красноярск 2018

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

Мот М.В. Яковлевич

подпись

И.О. Фамилия

«16» апреля 2018 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

Студенту Манаковой Е.Н.

Направления 38.03.01 "Экономика" профиль "бухгалтерский учет, анализ и аудит"

1. Тема работы Тема ВКР в соответствии с заявлением

Утверждена: приказом по институту от _____ 20 ____ № _____

2. Срок сдачи работы 15.06.18.

3. Содержание пояснительной записки _____

Введение, названия 1, 2 и 3 глав, заключение, список использованных источников.

4. Консультанты по разделам работы _____

нормоконтроль - Петлина В.А.

5. График выполнения Введение, 1 глава с 16.04.2018 по 25.04.2018.

2 глава с 16.04.2018 по 10.05.2018.

3 глава, заключение, оформление с 16.04.2018 по 15.06.2018.

подготовка доклада, презентации, защита ВКР с 16.06.2018 по 28.06.2018.

Дата выдачи задания « ____ » _____ 20 ____ г.

Руководитель выпускной
квалификационной работы

А.С.
подпись

И.В. Яковлевич
И.О. Фамилия

Задание принял к исполнению

Е.Н.
подпись

Е.Н. Манакова
И.О. Фамилия

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 89 с., иллюстраций 15, таблиц 28, источников 37, приложения 3.

АУДИТ, БЕЗНАДЕЖНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЗАИМОЗАЧЕТ, ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РАСЧЕТЫ, РЕГИСТРЫ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ФОРМЫ РАСЧЕТОВ.

Цель работы – разработка рекомендаций по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженностей в организации по результатам аудита.

Метод исследования – аналитический, бухгалтерский, логический, опытно-статистический, расчетный, сводка и группировка экономических показателей, сравнения, детализации.

Проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности, анализ дебиторской и кредиторской задолженности, также проведен аудит учета задолженности на примере АО «Конструкторское бюро «Искра». Для улучшения организации учета дебиторской и кредиторской задолженностей предложены регистры внутреннего учета и описана методика их заполнения.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АУДИТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	6
1.1 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности.....	6
1.2 Теоретические основы аудита дебиторской и кредиторской задолженности	26
2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «КРАСНОЯРСКОЕ КОНСТРУКТОРСКОЕ БЮРО» «ИСКРА»	32
2.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «КБ «Искра»»	32
2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности	49
3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В АО «КОНСТРУКТОРСКОЕ БЮРО «ИСКРА» ПО МАТЕРИАЛАМ АУДИТА	58
3.1 Аудит учета дебиторской и кредиторской задолженности	58
3.2 Рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности	69
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	84
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	86
ПРИЛОЖЕНИЯ	90

ВВЕДЕНИЕ

В процессе финансово-хозяйственной деятельности организации вступают в различные виды отношений с третьими лицами, с поставщиками и подрядчиками – за приобретенные у них активы, работы и услуги; с покупателями – за проданные им товары, с заказчиками – за оказанные им услуги; с бюджетом и внебюджетными фондами; с банками; с собственными и наемными работниками; с различными юридическими и физическими лицами. В результате у организации появляются обязательства, которые подлежат исполнению, и эти обязательства оценены в денежной форме. И наоборот, обязательства по отношению к организации возникают у других лиц. Данные обязательства образуют в организации дебиторскую и кредиторскую задолженность. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны организации систематического контроля.

Актуальность темы заключается в том, что увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности, ее состава, структуры и качества, динамики изменений, правильность отражения в учете, а также соотношение дебиторской и кредиторской задолженности оказывают влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а значит, на финансовое состояние организации в целом.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженностей в организации по результатам аудиторской проверки.

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты учета и аудита дебиторской и кредиторской задолженности;
- проанализировать хозяйственную деятельность организации, а также провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности;
- провести аудит дебиторской и кредиторской задолженности;
- разработать рекомендации по устранению выявленных ошибок и совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Объектом исследования является деятельность Акционерное общество «Конструкторское бюро «Искра», которое предоставляет услуги в области связи с использованием наземных и спутниковых каналов, а также проводит предпроектные изыскания, проектирование, поставку оборудования, выполняет строительно-монтажные и пусконаладочные работы, гарантийное и послегарантийное обслуживание.

Предметом исследования выступает дебиторская и кредиторская задолженности.

Теоретической и методологической основой работы послужили труды ученых по исследованной теме В.Б. Ивашкевич, В.В. Ковалева, Н.П. Кондракова, Т.А. Мирошниченко, Е.В. Негашева, И.М. Семенова, Ю.И. Сигидова, А.Е. Суглобова, В.Ю. Сутягин, В.И. Подольский и другие, статьи периодических изданий, бухгалтерская отчетность АО «КБ «Искра» за 2015-2017 гг.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АУДИТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности

Взаимные обязательства с контрагентами неизменно возникают в процессе осуществления любой хозяйственной деятельности организации. В качестве контрагентов могут выступать как поставщики и подрядчики, так и покупатели и заказчики. При этом взаиморасчеты с данными физическими либо юридическими лицами – это условие финансовой устойчивости любой организации.

Дебиторская задолженность является одной из разновидностей финансовых активов предприятия, который может быть реализован, передан, обменен на имущество, продукцию, результаты выполнения работ или оказания услуг. В зависимости от размера дебиторской задолженности, сроков ее погашения, а также от того, какова вероятность непогашения задолженности, можно сделать вывод о состоянии оборотных средств предприятия и тенденции его развития.

Можно выделить несколько подходов к определению дебиторской задолженности.

Первый подход, который можно назвать «юридическим», предусматривает рассмотрение дебиторской задолженности как суммы долгов третьих лиц перед предприятием. К данному подходу можно отнести определение, данное Гиляровская Л. Т. характеризует дебиторскую задолженность как «сумму задолженности в пользу предприятия, представленную финансовыми обязательствами юридических и физических лиц» [18]. Аналогичным является следующее определение В.В. Ковалева: «дебиторская задолженность – это задолженность юридических и физических лиц данному хозяйствующему субъекту» [24, с.177].

Второй подход к определению дебиторской задолженности, который можно определить как «экономико-правовой», рассматривает ее как часть имущества, активов хозяйствующего субъекта. По мнению К. Лебедева, «как собирательная экономико-правовая категория понятие имущества включает в себя кроме тех материальных ценностей и денежных средств, которые находятся в наличии или, другими словами, реально находятся у организации, еще и те, которые принадлежат ей по праву, но находятся у других лиц [18].

Третий подход, который можно определить как «экономический», рассматривает дебиторскую задолженность как кредит, предоставляемый хозяйствующим субъектом своим дебиторам. Ю.Н. Полюшко следующим образом излагает данный подход к понятию «дебиторская задолженность»: «Продавец, реализуя товары на условиях их последующей оплаты с момента продажи товаров до момента оплаты их покупателем, с одной стороны, утрачивает право собственности на товары, а с другой – не располагает деньгами, составляющими цену реализуемого имущества [23].

Четвертый подход к определению дебиторской задолженности можно определить как «бухгалтерский». Он базируется на том положении, что с позиций бухгалтерского учета обязательство представляет собой факт хозяйственной жизни, информация о котором должна быть определенным образом отражена в регистрах бухгалтерского учета. По определению В.В. Ковалева, «примерами обязательств, в юридическом смысле означающих гражданское правоотношение, в силу которого одна сторона (должник) обязана совершить в пользу другой стороны (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работу и др.), а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности, в бухгалтерском учете служат дебиторская и кредиторская задолженности» [24, с.178].

Дебиторская задолженность, как правило, составляет около трети и более оборотных активов организации [4].

Классификация дебиторской задолженности представлена на рисунке 1.1.

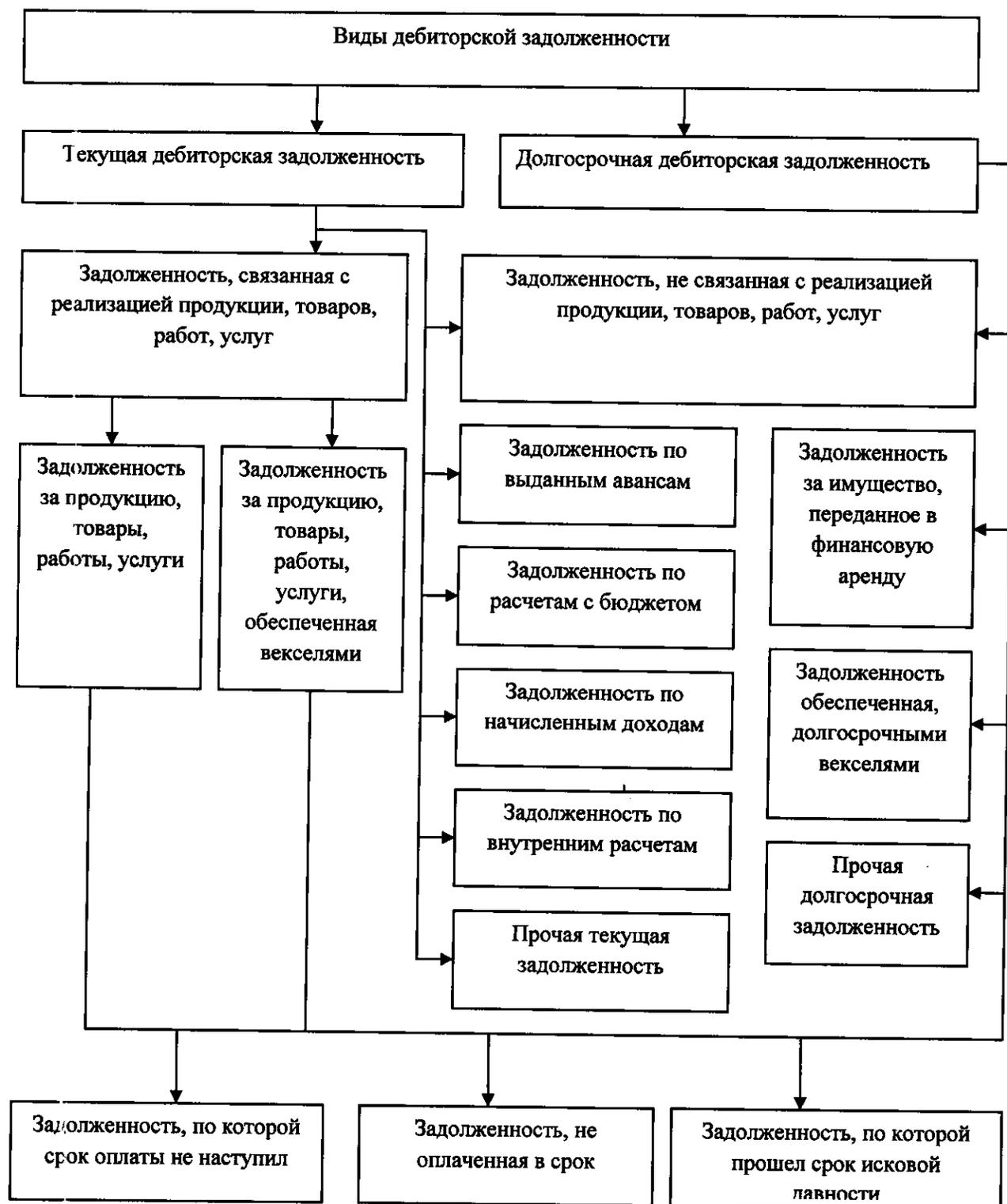


Рис.1.1. - Классификация дебиторской задолженности

Классификация дебиторской задолженности по различным признакам нужна для обеспечения представления той учетной информации, необходимой пользователям финансовой отчетности для принятия эффективных управленческих решений. Считается обоснованным, трактовать классификацию дебиторской задолженности как группировку различных видов задолженности по определенному признаку, в зависимости от цели, для достижения которой она осуществляется.

Поскольку для эффективного управления дебиторской задолженности необходимо знать ее виды, типы операций и порядок их отражения в учете, дебиторская задолженность как объект бухгалтерского учета вызывает немалый интерес со стороны отечественных и зарубежных ученых. От того, насколько правильно осуществлено разделение и классификация объектов учета, а также избраны классификационные признаки, может зависеть и сам порядок учета как группы, так и отдельного объекта. Именно поэтому разделение должно быть основано на экономическом критерии и выходить из экономического и целевого назначения вещей [28].

Существуют следующие проблемы, возникающие при классификации, в частности:

- отсутствие предложений и рекомендаций целесообразности использования различных видов классификационных признаков на предприятиях;

- отсутствие единого комплексного подхода при разработке различных типов классификации дебиторской задолженности;

- отсутствие четкого пути формирования и поиска признаков, позволяющих приводить более систематизированную классификацию;

Классификация дебиторской задолженности в основном осуществляется исключительно в пределах счетов, предусмотренных Планом счетов или только по одному определенному признаку.

В большинстве стран мира существуют только общие правила классификации дебиторской задолженности, которые носят рекомендательный, а не директивный характер. Поэтому, решение о порядке размещения различных видов дебиторской задолженности в балансе и степень детализации этих статей принимается субъектом хозяйствования самостоятельно, и, соответственно, в различных предприятиях состав и структура дебиторской задолженности в балансе будут разными, в отличие от российского баланса, который жестко регламентирует форму предоставления этой статьи. Однако директивный характер классификации в отечественном законодательстве имеет также и существенные преимущества, одним из которых является возможность статистических исследований и наблюдений за сопоставимостью показателей, который теряется при самостоятельном выборе предприятием классификации дебиторской задолженности.

Распространенной является классификация дебиторской задолженности с учетом следующих критериев: срок погашения и связь с нормальным операционным циклом; объекты, по которым возникла дебиторская задолженность; своевременность погашения.

С течением времени осуществляется изменение статуса задолженности. Текущая задолженность должна быть переведена в долгосрочную, если по ней отсрочена дата погашения и в связи с этим она наступает по истечении срока, превышающего двенадцать месяцев с даты баланса. С долгосрочной задолженностью со временем происходит естественный процесс перехода в краткосрочную, так как рано или поздно срок погашения такой задолженности (в полном объеме или частично) становится меньше двенадцати месяцев с даты баланса. Однако существует проблема, связанная с переводом дебиторской задолженности из долгосрочной в краткосрочную, или наоборот, поскольку в учете дебиторская задолженность отражается на счетах по видам, а не по срокам погашения.

Текущей дебиторской задолженностью может считаться такая, которая соответствует одному признаку. Отнесение же обязательств дебиторов к долгосрочным возможно лишь при соответствии двум критериям, а именно: возникновение не в ходе нормального операционного цикла и погашения сроком более двенадцати месяцев от отчетной даты.

Одним из важнейших критериев классификации дебиторской задолженности являются объекты, в отношении которых возникают обязательства (рис. 1.2).

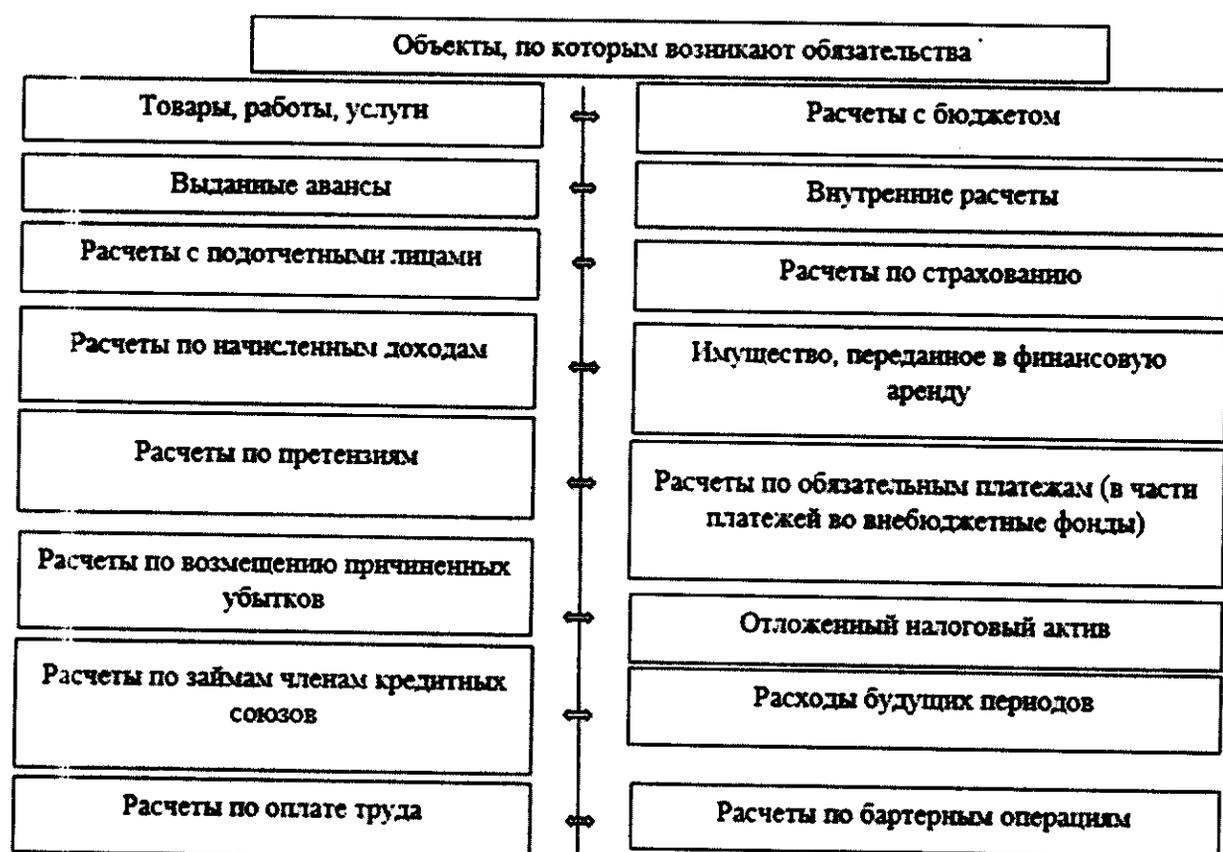


Рис. 1.2. – Классификация дебиторской задолженности по объектам возникновения обязательств

Существуют особые виды дебиторской задолженности как отложенные налоговые активы и расходы будущих периодов. Отложенные налоговые

активы равны сумме налога на прибыль, подлежащих возмещению в следующих периодах и возникают, когда учетная прибыль меньше налоговой. Отложенные налоговые активы следует признавать в составе долгосрочной дебиторской задолженности, поскольку погашение (зачисления) этой задолженности происходит после двенадцати месяцев с даты баланса [28].

Расходы будущих периодов подразделяют на долгосрочные (полученные от контрагентов платежи в течение нормального операционного цикла) и текущие задолженности (дебиторская задолженность, которая будет погашена после двенадцати месяцев с даты баланса). Возникает противоречие отнесения данного вида активов к долгосрочным или краткосрочным [28].

Существует необходимость выделения такого вида дебиторской задолженности как расчеты по бартерным операциям, которые также предполагают возникновение дебиторской задолженности. Поэтому целесообразно будет ввести в общую классификационную схему дебиторской задолженности такой ее вид, как дебиторская задолженность по расчетам бартерных операций.

В зависимости от своевременности погашения, дебиторская задолженность делится на дебиторскую задолженность, срок оплаты которой не наступил (нормальная) и дебиторскую задолженность, не уплаченную в срок (просроченная), в том числе сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность. Необходимо осуществлять классификацию дебиторской задолженности по критерию своевременности погашения (нормальная, просроченная, с истекшим сроком исковой давности) и вероятности погашения (обычная, сомнительная, безнадежная) [28].

Безнадежную дебиторскую задолженность целесообразно классифицировать в зависимости от принятия мер по ее погашению на задолженность, по которой организация-кредитор приняла все меры для погашения (возврата) предприятием-дебитором и задолженность, по которой организация — кредитор не принимала меры по возвращению.

Также целесообразно разделить дебиторскую задолженность по степени соблюдения финансовой дисциплины на допустимую и неоправданную (возникает вследствие недостатков в деятельности предприятия, например, при выявлении недостач, хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств). Разделение дебиторской задолженности на эти два вида дает возможность проследить нарушения финансово-расчетной дисциплины и выявить: некачественную работу контрагента — отсутствие средств у покупателя, неудовлетворительную организацию работы в бухгалтерии; некачественную работу предприятия-поставщика — нарушение договоров поставки [28].

Не менее важным классификационным признаком, по которому необходимо осуществлять группировку дебиторской задолженности является степень важности дебиторов.

Разделение дебиторской задолженности в зависимости от степени важности дебиторов является необходимой составляющей улучшения состояния бухгалтерского учета на предприятии, ведь очевиден тот факт, что больше внимания должно уделяться управлению дебиторской задолженности дебиторов, которым присуща высокая степень важности [28].

Группировку дебиторов необходимо разделить на три группы по степени важности клиентов, которые: приносят основную сумму выручки; закупки которых небольшие, но достаточно стабильные и приносят значительную часть выручки; осуществляют разовые или незначительные покупки.

Осуществление данного распределения позволит или вовсе избежать, или сократить объемы сомнительной и безнадежной задолженности на предприятии.

Достоверный учет дебиторской и кредиторской задолженности наравне с другими объектами учета необходим для подтверждения достоверности баланса, определения ликвидности, финансовой устойчивости. Соблюдение порядка учета и списания просроченной, нереальной к взысканию дебиторской

и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете влияет на достоверность баланса, оценку ликвидности, платежеспособности организации и другие оценочные показатели.

В соответствии с разделом VI «Расчеты» Плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению (Приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н) синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности организации ведется на следующих счетах:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [9].

Приведенные выше счета являются активно-пассивными, т. е. допускающими наличие как дебетового, так и кредитового сальдо. Соответственно, дебиторская задолженность означает формирование дебетового сальдо по счетам учета расчетов.

В таблице 1.1 представлены основные записи по бухгалтерскому учету расчетов с дебиторами и кредиторами, в результате которых у организации может возникнуть дебиторская задолженность.

Период, в течение которого происходит образование дебиторской задолженности, сохраняется ее наличие в балансе в качестве актива, она погашается денежными средствами (или иными активами) либо ликвидируется путем списания, можно определить как жизненный цикл дебиторской задолженности. Жизненный цикл дебиторской задолженности от образования до ликвидации путем погашения или списания представлен на рис. 1.3.

Таблица 1.1

Корреспонденция счетов по возникновению дебиторской задолженности

Факты хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Перечислен аванс поставщику	60	51, 52
Отгружена продукция покупателю	62	90-1
Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет ФСС	69	70
Выдан аванс работникам	70	50, 51
Выданы работникам денежные средства под отчет на командировочные расходы	71	50, 51
Выдан заем работнику	73	50, 51
Отражена задолженность учредителей по оплате уставного капитала	75	80
Начислены проценты по выданному займу	76	91-1

Одна из основных задач бухгалтерского учета – это формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении.

В практической деятельности иногда возникают ситуации, когда задолженность организаций друг перед другом по договорным обязательствам погашается несвоевременно или вообще не погашается.

Наличие в организации дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, искажает реальную картину об имуществе и обязательствах организации. Ведь дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности – это долг, который организация уже не сможет взыскать в судебном порядке. И если должник не захочет вернуть этот долг самостоятельно (что маловероятно, ведь на это у него уже было 3 года), такая задолженность становится нереальной для взыскания, а значит, должна формировать убытки кредитора.

В этом случае организации должны руководствоваться общим сроком исковой давности, установленным частью первой ГК РФ [1].

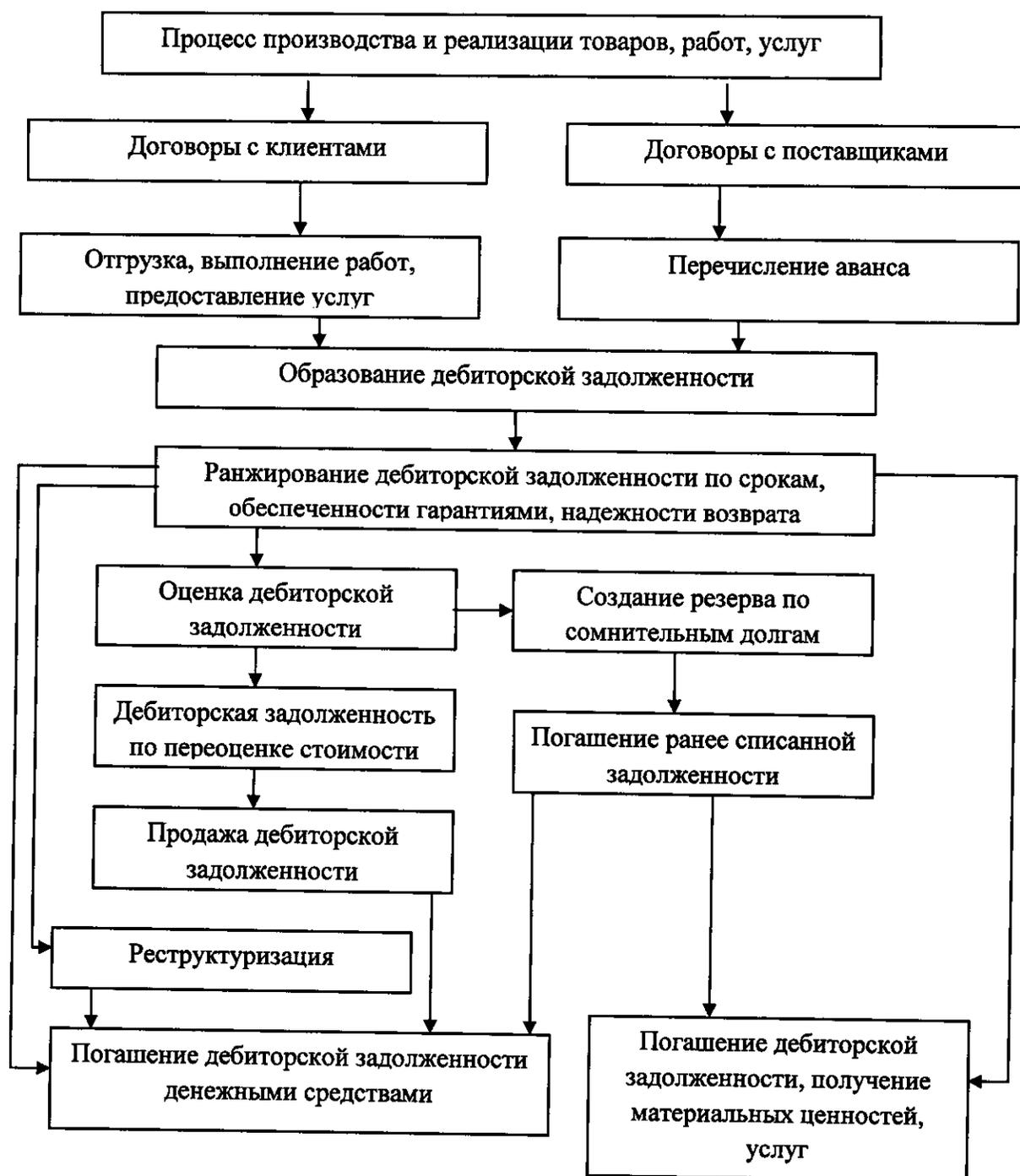


Рис. 1.3. – Жизненный цикл дебиторской задолженности

Исковая давность – это срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено (ст. 195 ГК РФ). По сути – это время, которое дается кредитору на то, чтобы подать на должника в суд.

В общем случае срок исковой давности составляет 3 года (п. 1 ст. 196 ГК РФ). При этом ни срок исковой давности, ни порядок его исчисления не могут быть изменены соглашением сторон (ст. 198 ГК РФ). Этот срок единый и для кредиторской, и для дебиторской задолженности. У задолженности по заработной плате срок исковой давности также 3 года, как и, например, срок давности по взносам в Пенсионный фонд.

Сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком специальные сроки могут устанавливаться только законом (п. 1 ст. 197 ГК РФ).

Если по обязательству срок исполнения определен, течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения (п. 2 ст. 200 ГК РФ).

Если же по обязательству срок исполнения не определен или определен моментом востребования, исковая давность исчисляется со дня предъявления кредитором требования об исполнении обязательства или по окончании срока для исполнения, если такой срок был предоставлен должнику. В любом случае, в таких случаях срок исковой давности не может превышать 10 лет со дня возникновения обязательства.

В случаях, предусмотренных ст. 202 ГК РФ, течение срока исковой давности может приостанавливаться. К примеру, если предъявлению иска препятствовали чрезвычайное и непредотвратимое обстоятельство (непреодолимая сила) или приостановление действия закона, регулирующего соответствующее отношение. При этом такие обстоятельства должны возникнуть или продолжать существовать в последние 6 месяцев срока исковой давности.

Срок исковой давности прерывается, если должник признал свой долг (ст. 203 ГК РФ). Наиболее типичный случай – это подписание должником и кредитором акта сверки расчетов. После признания долга срок исковой давности начинает течь заново, а время, истекшее до этого, в новый срок не засчитывается.

Организация, в соответствии с п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета, может выбрать один из двух методов списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, и других нереальных долгов:

- 1) на финансовые результаты деятельности организации (если суммы долгов не резервировались);
- 2) за счет резерва по сомнительным долгам.

При этом списание дебиторской задолженности в связи с неплатежеспособностью должника не приводит к полному аннулированию задолженности. Такой долг должен числиться за балансом в течение 5 лет с момента списания задолженности на случай ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника (абз. 2 п. 77 Приказа Минфина от 29.07.1998 № 34н).

Дебет счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» [9].

Согласно Плану счетов Приказ Минфина России от 31.10.2000 N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» аналитический учет на забалансовом счете ведется по каждому должнику, чья задолженность списана в убыток, а также по каждому списанному в убыток долгу.

В случае если после списания дебиторской задолженности покупатель ее погасит, поступившие средства будут прочими доходами. При этом сумма погашенной задолженности списывается с забалансового счета (Кредит 007 - на сумму долга). Запись по кредиту счета 007 производится также по истечении пятилетнего срока, когда возможность ее взыскания отсутствует.

Рассмотрим порядок списания дебиторской задолженности в случае, если резерв не создавался.

Согласно Плану счетов организация списывает дебиторскую задолженность со счета учета расчетов 60 «Расчеты с поставщиками и

подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы». Данное правило основывается на нормах п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н, согласно которому суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, а также других нереальных долгов являются прочими расходами [6].

Порядок списания дебиторской задолженности в случае, если резерв не создавался, отражен в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Порядок списания дебиторской задолженности в случае, если резерв не создавался

Факты хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Отражена сумма перечисленного аванса	60, 76	51
Отражена в составе внереализационных расходов списанная дебиторская задолженность	91-2	60, 76
Отражена на забалансовом счете сумма списанной задолженности	007	
Отражена в составе внереализационных доходов списанная дебиторская задолженность	51	91-1
Списана с забалансового учета часть задолженности		007

Рассмотрим порядок списания дебиторской задолженности в случае создания резерва.

Создаваемый резерв по сомнительным долгам относится на финансовые результаты организации в составе прочих расходов, т. е. относится в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» (п. 70 Приказа Минфина от 29.07.1998 № 34н, Приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н).

При создании и использовании резерва по сомнительным долгам в учете будут сделаны записи, представленные в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Порядок создания и использования резерва по сомнительным долгам

Факты хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Произведены отчисления в резерв по сомнительным долгам	91-2	63
Списаны безнадежные долги за счет средств резерва	63	62, 60, 76
Восстановлен резерв в случае погашения долга	63	91-1

Наличие кредиторской задолженности — обычная картина для любой компании. Кредиторская задолженность является простейшим способом финансирования деятельности организаций, поскольку, по сути, представляет собой отсроченную обязанность по выплате денежных средств или передаче иных активов.

Понятие кредиторская задолженность по-разному трактуется у авторов, занимающиеся данным вопросом.

Так, по мнению, С.Н. Щадиловой, кредиторская задолженность — денежные средства, временно привлекаемые предприятием как кредит и подлежащие возврату по месту выдачи [36].

Мнения других авторов представлены в таблице 1.4

Таблица 1.4

Понятия кредиторской задолженности

Источник	Определение
1	2
ПБУ 9/99 «Доходы организации» [7]	Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка
Ю.И Сигидов, М.Ф. Сафонова и др. [31]	Это задолженность организации перед другими организациями, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, бюджетом, своими работниками и т. д.
А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин [34]	Денежные средства, временно привлеченные предприятием в порядке кредита и подлежащие возврату соответствующим юридическим и физическим лицам

Окончание таблицы 1.4

1	2
А.К Шишкин., С.С. Вартанян, В.А. Микрюков [35]	Суммы долга кредиторам, отраженные в бухгалтерских книгах предприятия, но не подтвержденные векселями, траттами или акцептами (открытые балансовые счета); совокупная сумма долга торговым кредиторам; контрольный счет в главной бухгалтерской книге для отражения общей суммы причитающихся кредиторам остатков по счетам на открытых балансовых счетах, как это отражено во вспомогательной книге (кредиторская задолженность, покупки или кредиторы)
В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев [24]	Представляет собой один из основных источников финансирования текущей деятельности

Из таблицы 1.4 видно, что многие авторы сходятся в одном: кредиторская задолженность – это долг организации сторонним организациям или физическим лицам, а другие авторы отмечают кредиторскую задолженность как один из источников финансирования деятельности.

Задолженность хозяйствующего субъекта перед контрагентами может возникать в следующих основных случаях:

- при получении аванса в адрес организации за поставку продукции, если организация продукцию не поставила;
- при получении ценностей организацией, в случае если ценности не были оплачены, и т.д.

Бухгалтерские записи, в результате которых возникает кредиторская задолженность, формируются по кредиту счетов учета расчетов по Плану счетов (Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н), т. е. по счетам 60-79 и представлены в таблице 1.5 [9].

Уменьшение кредиторской задолженности производится, как правило, при ее погашении. В этом случае дебетуются счета учета кредиторской задолженности и кредитуется счета учета денежных средств:

Дебет счетов 60, 62, 70, 68 и др. – Кредит счетов 50, 51, 52 и др.

Таблица 1.5

Корреспонденция счетов по возникновению кредиторской задолженности

Факты хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Приобретены материалы, товары, услуги	10, 26, 41	60
Получен аванс от покупателей	51	62-2
Получен краткосрочный заем материалами	10	66
Получен долгосрочный кредит	51	67
Начислен налог на имущество	91-2	68
Начислены страховые взносы с зарплаты	20, 26, 44	69
Начислена заработная плата работникам	20, 26, 44	70
Признан штраф к уплате поставщику	91-2	76

В случае возникновения и непогашения предприятием своим кредиторам задолженности в определенные сроки данная задолженность переходит в разряд просроченной. Если кредитор не востребовал просроченную задолженность в установленный промежуток времени в судебном порядке, в этом случае происходит списание кредиторской задолженности.

Существуют следующие основания списания задолженности предприятия своим кредиторам в случае:

- окончания срока, определенного для исковой давности (по ст. 196 ГК РФ – три года);
- прекращения деятельности кредитора (ст. 419 ГК РФ);
- когда кредитор принимает решение о прощении своему должнику сумм задолженности (ст. 415 ГК РФ);
- при наступлении событий, за которые не может отвечать кредитор и должник (ст. 416 ГК РФ);
- когда при издании акта государственного органа организации-должнику невозможно выполнить свои обязательства (ст. 417 ГК РФ);
- если кредитором организации выступает физическое лицо, то в случае его смерти (ст. 418 ГК РФ).

Списание обязательств перед кредиторами по истечении срока давности оформляется по кредиту счета 91/1 и по дебету тех счетов, на которых она учитывалась:

- отражается списание просроченной задолженности перед поставщиками – Дебет 60;
- перед прочими кредиторами – Дебет 76;
- перед персоналом по оплате труда – Дебет 70 и т.д.

Активная хозяйственная деятельность предполагает наличие незавершенных расчетов с контрагентами. Сам факт наличия дебиторской или кредиторской задолженности у предприятия, в том числе и на отчетную дату, не является положительной или отрицательной характеристикой состояния экономического субъекта. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, образец и порядок заполнения которой обеспечивают возможность проанализировать цифровые показатели задолженности, ее качество и движение, входит в обязательную бухгалтерскую отчетность предприятия [26].

Расшифровка детализирует величины дебиторской и кредиторской задолженности для ее объективной оценки в разрезе: характера задолженности (текущая или просроченная), ее сроков, вида и динамики.

Данные, приводимые в расшифровке, должны соответствовать показателям статей баланса организации на отчетную дату: для дебиторской задолженности – разделу II (оборотные активы), для кредиторской задолженности – разделам IV и V (долгосрочные и краткосрочные обязательства) (табл. 1.6).

В соответствии с Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» информация о дебиторской и кредиторской задолженности составляет Раздел 5 пояснений к бухгалтерскому балансу организации [11].

**Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности в
бухгалтерской отчетности**

Графа формы	Название графы	Особенности заполнения
1	2	3
Форма 5.1 Наличие и движение дебиторской задолженности		
5501	Долгосрочная дебиторская задолженность всего	Период — указывается отчетный год
		Не учитывается дебиторская задолженность, возникшая и погашенная/списанная в текущем году
		Суммы резервов указываются исходя из оборота счета 63
		Перевод из долгосрочной в краткосрочную – сумма указывается в скобках
5521		Суммы по процентным займам, признанным финвложениями, не приводятся предыдущий год, строка берется из предыдущей расшифровки по форме
5502, 5503...	В том числе (вид): ...	по видам задолженности и номеру счета, например «по расчетам с поставщиками и подрядчиками (счет 60)» и т.п. Аналогично 5501, суммарно показатели = данным 5501
5522, 5523...	В том числе (вид): ...	за предшествующий отчетному год, суммы граф должны равняться 5521
5510	Краткосрочная дебиторская задолженность всего	Порядок аналогичен 5501, сумма перевода из долгосрочной в краткосрочную- без скобок
5530		Данные за предыдущий год
5511, 5512, 5513, 5516 ...	В том числе (вид):	Отдельно по видам краткосрочной задолженности и номеру счета, например «по расчетам с покупателями и заказчиками (счет 62)» и т.д.
5531, 5531, 5513, 5516...		Сумма всех строк = 5510 за предыдущий отчетный период, суммарно равны 5530
5500	Итого	Период — отчетный год Итоговые суммы должны равняться 5501 + 5510
5520	Итого	Период — предыдущий отчетный год Итоговые суммы должны равняться 5521 + 5530
Форма 5.2 Просроченная дебиторская задолженность		
5540	Всего	По столбцам указываются данные: на отчетную дату, предыдущий год, позапрошлый год
		Учитываются долги, срок исполнения по которым по договору с дебиторами истек
		Стоимость по договору = остаток по соотв. счету учета расчетов с контрагентами
		Данные за предыдущие годы – из расшифровки 5.2 прошлых отчетных периодов

Продолжение таблицы 1.6

1	2	3
		Балансовая стоимость: - по обеспеченным залогом и др. гарантиями задолженностям = стоимость по договору; - по сомнительным к взысканию долгам = стоимость по договору за вычетом созданного резерва; - по полностью не обеспеченным долгам без РСД = 0
5541, 5542,...	В том числе...	Отдельными строками приводится вид контрагента: покупатель, комиссионеры, субподрядчики и т.п. Правила аналогичны заполнению 5540, общая сумма построчно должна равняться 5540
Форма 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности		
5551	Долгосрочная кредиторская задолженность всего	Период — отчетный год Данные приводятся без учета кредиторской задолженности, возникшей и вышедшей в отчетном году
		Перевод из долгосрочной в краткосрочную — сумма указывается в скобках Данные должны соответствовать движению по счетам учета долгосрочной кредиторской задолженности процентные и иные доп. обязательства отражаются отдельным столбцом
5571		Данные за предыдущий год из предшествующего отчета
5552, 5553, 5554...	В том числе (вид)...	приводятся данные по виду задолженности, например «долгосрочные обязательства по кредитам и займам (счет 67)» и т.п.
5572, 5573, 5574,...		Аналогично 5551, суммарно показатели = 5551 Данные за предыдущий отчетный период суммарно должны равняться 5571
5560	Краткосрочная кредиторская задолженность всего	Порядок аналогичен 5551, сумма перевода из долгосрочной в краткосрочную — без скобок
5580		Данные за предыдущий год, строка берется из предыдущей расшифровки по форме
5561, 5562, 5563,...	В том числе:	Отдельными строками указываются данные по виду краткосрочной задолженности, напр. «обязательства перед бюджетом по налогам и сборам (счет 68)» и т.п. Итог всех строк 5561 + 5562 + ... = 5560
5581, 5582, 5583,...		Данные за предыдущий год, суммарно = 5580
5550	Итого за год	Суммарно равны 5560 + 5551
5570		Совокупно за предыдущий отчетный год = 5571 + 5580
Форма 5.4. Просроченная кредиторская задолженность		
5590	Всего	По столбцам указываются данные: на отчетную дату, предыдущий год, позапрошлый год Учитываются долги, срок исполнения по которым по договору с кредиторами истек
		Суммы учитываются полностью вне зависимости от наличия обеспечения по ним Данные за предыдущие годы — из расшифровки 5.4 прошлых отчетных периодов

Окончание таблицы 1.6

1	2	3
5591, 5592,...	В том числе...	Отдельно строками по виду контрагентов: поставщики и подрядчики, сотрудники по зарплате и т.п. Правила аналогичны заполнению 5590, общая сумма построчно = 5590

В целом, бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности является неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности любой организации. В настоящее время организации самостоятельно разрабатывают и утверждают учетную политику, рабочий план счетов, графики документооборота, проведения инвентаризации имущества и обязательств, определяют форму расчетов с контрагентами.

Следует отметить, что новая Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2017 - 2019 гг. предусматривает создание отдельного федерального стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)». Данный стандарт планируется ввести в действие для обязательного применения с 2020 г. Полагаем, что утверждение данного стандарта будет в значительной степени способствовать совершенствованию правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете современных организаций.

1.2 Теоретические основы аудита дебиторской и кредиторской задолженности

Для снижения риска возникновения ошибок и погрешностей в учете производят аудит дебиторской и кредиторской задолженности.

Аудит дебиторской и кредиторской задолженности представляет собой перечень процедур, которые необходимо провести аудитору, чтобы убедиться в корректности отражения фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и отчетности предприятия [12].

Его цель заключается в подтверждении данных финансовой отчетности о дебиторской и кредиторской задолженности, а также в проверке правильности учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

При этом решаются следующие задачи:

- инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности;
- проверка правомерности и целесообразности возникновения дебиторской или кредиторской задолженности;
- проверка соответствия заключенных хозяйственных договоров действующему законодательству;
- проверка правильности документального оформления расчетов с дебиторами и кредиторами;
- проверка правильности отражения операций по дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете;
- проверка организации контроля за своевременностью погашения дебиторской и кредиторской задолженности, наличием просроченной задолженности и принимаемых мер к ее взысканию;
- проверка списанной дебиторской и кредиторской задолженности [29].

Основные направления аудиторской проверки учета дебиторской и кредиторской задолженности более наглядно представлены на рисунке 1.4.

Источником информации для проведения проверки служат:

- договоры поставок продукции и оказания услуг;
- выписки из банков по проведенным платежам, содержащие даты и наименования контрагентов;
- акты сверки расчетов с покупателями и заказчиками;
- книга продаж и регистр счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- книга покупок и регистр счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.;
- регистры аналитического и синтетического учета;

- финансовая отчетность предприятия;
- учетная политика организации и др. [29].

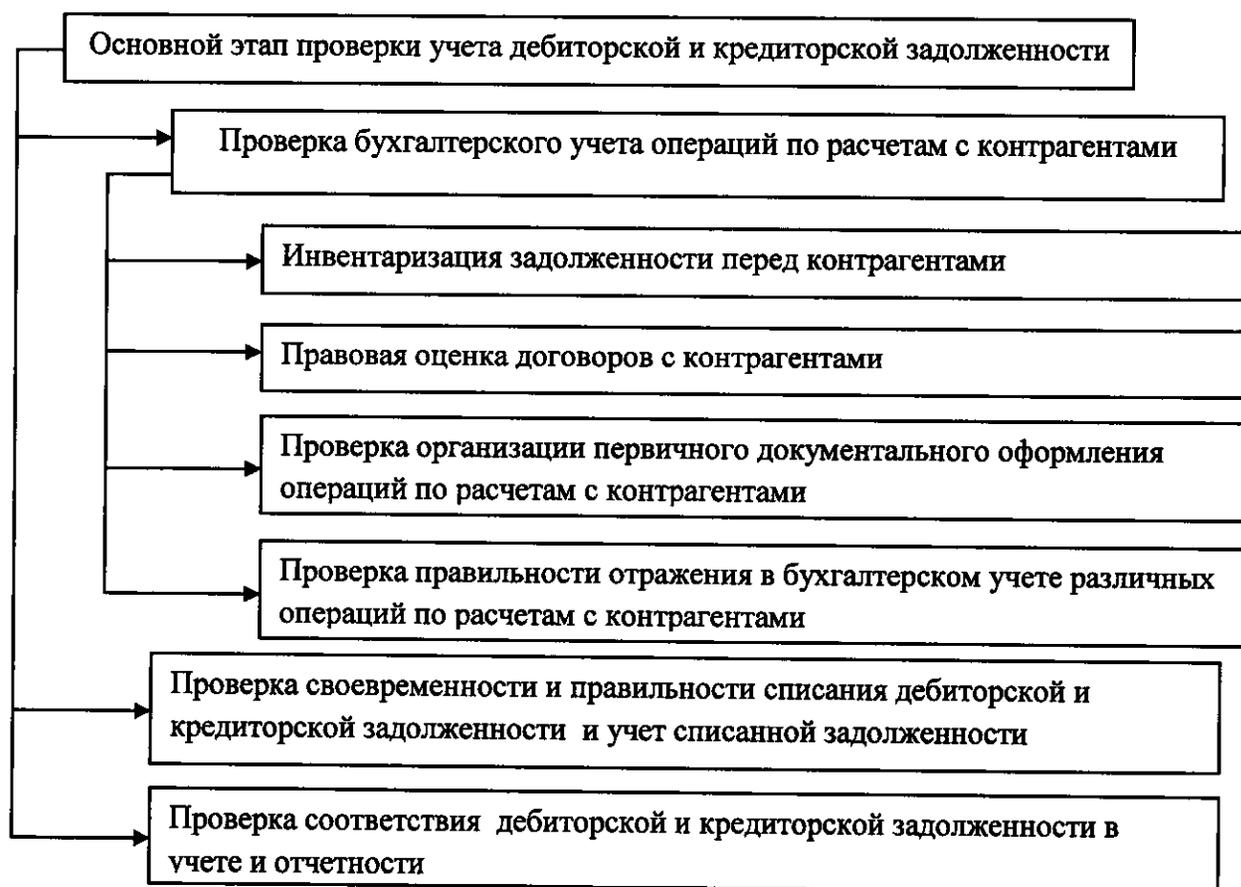


Рис. 1.4 – Основные направления аудиторской проверки учета дебиторской и кредиторской задолженности

При наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить:

- наличие, законность и правильность оформления договоров с юридическими лицами на поставку материальных ценностей, на оказание услуг и выполнение работ;
- дату возникновения и причину образования задолженности;
- наличие задолженности с истекшим сроком исковой давности, и принимаемые меры к ее взысканию;

- обоснованность получения авансов;
- правильность оплаты за полученные материальные ценности;
- правильность выделения в учете и документах сумм НДС;
- правильность ведения аналитического учета по счетам расчетов с контрагентами;
- правильность отражения расчетов с контрагентами в бухгалтерском учете;
- осуществление инвентаризации расчетов;
- наличие штрафных санкций поставщикам или со стороны покупателей при нарушении договорных обязательств;
- правильность отражения операций при оплате векселями и т. п. [29].

На предварительном этапе уточняется перечень дебиторской и кредиторской задолженности, оценивается качество состояния внутреннего контроля по учету операций с контрагентами. Для этой цели проводят письменный или устный опрос работников организации. По данным тестирования можно определить уровень организации внутреннего контроля за операциями по расчету с контрагентами и общее состояние учета этих операций.

Определенные факторы риска, свойственные рассматриваемому участку учета из-за относительной удаленности контрагентов, способствуют возникновению разного рода нарушений и даже злоупотреблений.

К основным ошибкам и нарушениям, выявляемым при аудите расчетов с дебиторами и кредиторами, относятся:

- отражение на счетах бухгалтерского учета нереальной дебиторской и кредиторской задолженности;
- несоответствие данных в счетах контрагентов данным учета организации;
- неоприходование (неполное оприходование) объектов основных средств, материально-производственных запасов, полученных от поставщиков;

- подделка документов и составление фиктивных обязательств для обеспечения незаконных кассовых выплат;
- нарушение методологии бухгалтерского учета в части неверно составленных корреспонденций счетов;
- несвоевременное предъявление претензий поставщикам, нарушения в оформлении претензий;
- неправомерное списание задолженности и др. [29].

Появление этих ошибок обусловлено следующими причинами:

а) отсутствием многократного контроля за первичными документами на стадии их создания и проверки (как это происходит с документацией, создаваемой на предприятии);

б) сложностью восстановления отсутствующих и исправления неправильно оформленных документов;

в) большой вероятностью несвоевременного поступления подтверждающих документов;

г) отсутствием унификации значительной части первичных документов, подтверждающих совершение этих операций (особенно операций, связанных с расчетами за оказанные услуги). Отсюда риск того, что первичная документация может быть не признана в качестве подтверждающей, если будут какие-либо сомнения в правильности оформления документов и их комплектности [29].

Наличие вышеупомянутых факторов риска, а также возможность разного рода злоупотреблений обуславливают необходимость предварительного исследования состояния первичных документов и организации первичного учета операций с контрагентами.

По окончании проверки аудита дебиторской и кредиторской задолженности аудитор формирует мнение, готовит подтверждающие документы, а также формирует часть аудиторского заключения, имеющую отношение к аудируемому участку учета.

В целом, дебиторская и кредиторская задолженности выступают неизбежным следствием существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями. Такая система характеризуется наличием разрыва времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

В процессе аудиторской проверки важно найти различные варианты и способы раскрытия возможных нарушений, злоупотреблений, незаконного образования дебиторской и кредиторской задолженности. Рассмотренная методика аудита дает полное представление о состоянии финансовой и налоговой отчетности в отношении дебиторской и кредиторской задолженности на разных стадиях ее формирования.

2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «КРАСНОЯРСКОЕ КОНСТРУКТОРСКОЕ БЮРО «ИСКРА»

2.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «КБ «Искра»»

Объектом выпускной квалификационной работы выступает Акционерное общество «Красноярское конструкторское бюро «Искра» (далее – АО «КБ «Искра»).

АО «КБ «Искра» предоставляет услуги в области связи с использованием наземных и спутниковых каналов, а именно: местную, внутризональную телефонную связь, передачу данных (в том числе в сети Интернет), передачу голосовой информации по сети передачи данных, а также проводит предпроектные изыскания, проектирование, поставку оборудования, выполняет строительно-монтажные и пусконаладочные работы, гарантийное и послегарантийное обслуживание. На все виды деятельности имеются лицензии.

В соответствии с решением заседания совета директоров АО «КБ «Искра» приоритетными направлениями деятельности общества являются следующие направления, связанные с основными видами деятельности:

- оказание телекоммуникационных услуг и услуг связи; оказание информационных услуг; оказание услуг аренды оборудования и инфраструктуры объектов связи; развитие сетевой инфраструктуры доступа к контенту; хранение и обработка контента;

- разработка, производство информационных систем и оборудования информационных систем, высокотехнологичной импортозамещающей продукции в основном военного и двойного назначения, медицинской диагностической техники;

- розничная торговля оборудованием связи, контроля и ограничения доступа, видеонаблюдения, телевидения, навигации, сопутствующими товарами; поставки по конкурсам и аукционам, оптовая торговля

оборудованием связи, контроля и ограничения доступа, видеонаблюдения, телевидения, навигации, сопутствующими товарами; поставки по конкурсам и аукционам, оптовая торговля оборудованием кондиционирования, вентиляции, отопления, освещения, энергопитания, другим оборудованием для комплектования инженерных систем;

– оказание услуг – проектирования, монтажа, гарантийного и послегарантийного обслуживания ОПС, контроля и ограничения доступа, видеонаблюдения, телевидения, навигации, кондиционирования, вентиляции, отопления, освещения, энергопитания, оборудования локальной генерации, других инженерных систем;

– развитие сетевой инфраструктуры обслуживания как элемента цепочки переделов жизненного цикла продуктов при тенденции передачи крупными компаниями функций обслуживания инженерных сетей на аутсорсинг;

– механообработка, производство единичной и мелкосерийной продукции; производство высокотехнологичной импортозамещающей продукции в основном военного и двойного назначения, медицинской диагностической техники; развитие высокотехнологичного производства деталей и сборочных единиц; развитие производства композитных материалов и изделий из них;

– строительная деятельность, промышленное, гражданское и специальное строительство, участие в инфраструктурных проектах государства.

АО «КБ «Искра» входит в тройку лидеров рынка спутниковой связи в России и занимает первое место по количеству пользователей в высокоскоростном Ka-диапазоне. Хабы компании расположены в Москве, Красноярске и Хабаровске. Предприятие располагает ресурсом на пяти спутниках: «Экспресс-АМ5», «Экспресс-АМ6», «Экспресс-АМ33», «Ямал-401» и «Ямал-402». Продуктовый портфель компании включает технологии лидеров спутникового рынка (Hughes, iDirect, «Истар», Comtech и другие) и рассчитан

на все категории клиентов: B2G, B2B, B2O, B2C. Среди клиентов свыше 1500 компаний и государственных организаций и более 18500 физических лиц - жителей удаленных и малочисленных населенных пунктов по всей России, подключенных под брендом интернет-оператора «Стриж».

Предприятие является резидентом кластера инновационных технологий ЗАТО г. Железногорск и технологической платформы «Национальная информационная спутниковая система». Традиционно «Искра» принимает участие в реализации федеральных проектов и программ:

1. «Электронное правительство»: организация доступа граждан к государственным электронным услугам;

2. «Ликвидация цифрового неравенства»: доступ в сеть Интернет и телефония в труднодоступных и удаленных населенных пунктах, где нет инфраструктуры связи;

3. «Образование»: доступ в сеть Интернет для удаленных сельских учебных заведений и для детей с ограниченными физическими возможностями;

4. «Строительство социально-значимых объектов»: проектирование и строительство социально-значимых и стратегических объектов, включая объекты энергетики и ядерной промышленности;

5. «Реставрация объектов культурного наследия ЮНЕСКО»: проектирование инженерных систем для зданий XVIII – XIX вв. в историческом центре города Енисейска.

Согласно выше перечисленному, следует сделать вывод о том, что АО «КБ «Искра» - динамичная, развивающаяся организация. Чтобы достичь того же уровня развития, как «Искра», необходим грамотный подход к ее управлению. Правильно выстроенная организационная структура – залог успеха любой организации.

Организационная структура АО «КБ «Искра» представлена на рисунке 2.1.

Организация имеет 10 отделов, в состав которых входят иные отделы, занимающиеся определенной деятельностью. Изучив организационную структуру, можно проследить масштабы организации.

Основными поставщиками АО «КБ «Искра» является ФГУП «Космическая связь», АО «Газком», ООО «Луис+Сибирь», ООО «Системы и технологии», АО «Россвязь» и др.

Основные заказчики – ПАО «Ростелеком», АО «Рткомм.Ру», АО «Красмаш», ООО «ВО «Технопромэкспорт», КГКУ «УКС», КГКУ «ЦИТ», Агентство Информатизации и Связи Красноярского края, ФГУП «Госкорпорация по Орвд», УФСБ России по Сахалинской области и др.

На основании данных финансовой отчетности АО «КБ «Искра» рассчитаем основные экономические показатели работы. Результаты расчетов представлены таблице 2.1.

Таблица 2.1

Анализ эффективности хозяйственной деятельности АО «КБ «Искра»

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение (+/-)		Темп изменения, %	
				2016-2015	2017-2016	2016/2015	2017/2016
Выручка от продажи, тыс. руб.	1569843	1668896	1733746	99053	64 850	106,31	103,89
Себестоимость, тыс. руб.	1288730	1385807	1402487	97077	16 680	107,53	101,20
Прибыль от продаж, тыс.руб.	93 168	106 489	123 496	13321	17 007	114,30	115,97
Чистая прибыль, тыс.руб.	36 923	53 476	73 753	16553	20 277	144,83	137,92
Среднесписочная численность, чел.	432	459	412	27	-47	106,25	89,76
Стоимость основных фондов, тыс.руб.	698783	1448374	1758353	749591	309979	207,27	121,40
Производительность труда, тыс. руб./чел.	3633,90	3635,94	4208,12	2,04	572,18	100,06	115,74
Рентабельность продаж, %	5,93	6,38	7,12	0,45	0,74	x	x
Система налогообложения	ОСНО						

Данные таблицы 2.1 свидетельствуют о том, что за 2017 год выручка от продажи увеличилась до 1 733 746 тыс. руб., что говорит об увеличении масштабов деятельности АО «КБ «Искра» в виду расширения клиентской базы, проведения политики лояльности, что обеспечило не только привлечение новых потребителей услуг АО «КБ «Искра», но и удержание имеющихся.

Рост выручки привел к соответствующей финансовой отдаче, так как выявлено значительное увеличение прибыли по основному виду деятельности – прибыли от продаж на 15,97% до 123 496 тыс.руб. по итогам 2017 года при росте прибыли в 2016 году на 14,3% (рис. 1.2).

Причиной сложившейся ситуации стал опережающий рост выручки над себестоимостью, если в 2016 году на фоне роста выручки на 6,31% себестоимости увеличивалась на 7,53%, то в 2017 году при росте выручки на 3,89% себестоимость увеличилась на 1,2%.

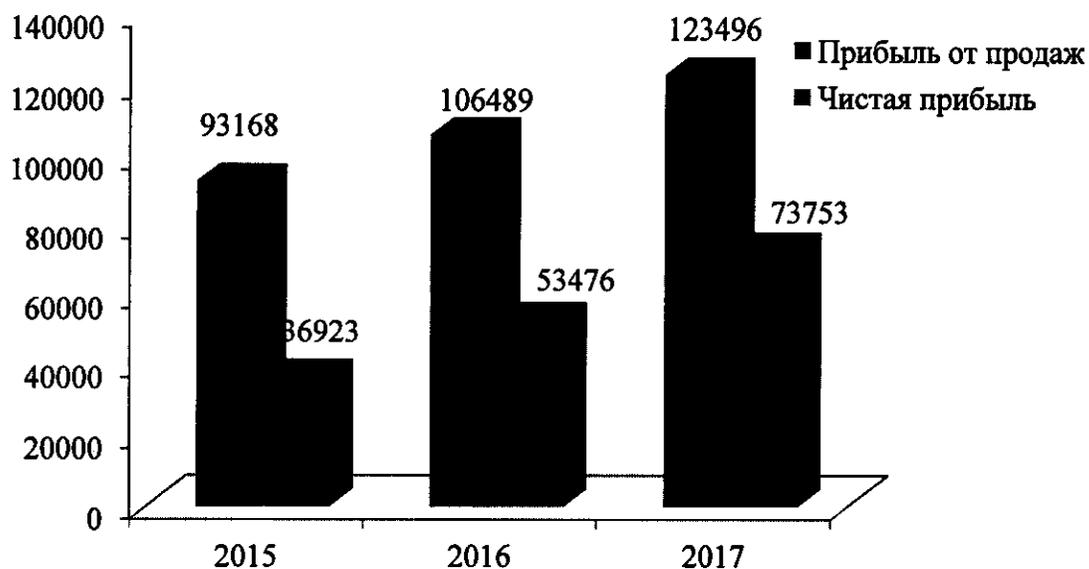


Рис.2.2 – Динамика прибыли АО «КБ «Искра» за 2015-2017гг., тыс. руб.

На фоне такого увеличения выручки выявлен рост эффективности использования большинства ресурсов АО «КБ «Искра».

Производительность труда в отчетном году увеличилась на 15,74% или на 572,18 тыс. руб., что свидетельствует о повышении эффективности использования трудовых ресурсов.

За 2015-2017 гг. отмечается стабильная динамика среднегодовой стоимости основных фондов. За 2016 год из стоимость выросла на 107,27% или на 749 591 тыс. руб., в 2017 году рост составил 21,4% или 309 979 тыс. руб..

Динамику чистой прибыли по АО «КБ «Искра» можно оценить удовлетворительно, за анализируемый период наметилась положительна динамика, проявившая себя в ежегодном росте конечного финансового результата.

В целом же проведенный анализ позволяет дать положительную оценку хозяйственной деятельности, с учетом того, что в 2017 году заметно увеличилась эффективность использования большинства ресурсов, что обеспечивает интенсивный путь развития организации. Результаты финансовой деятельности оценивается удовлетворительно, рост финансового результата дает возможности эффективно развиваться организации.

Основным источником информации об имущественном положении анализируемого предприятия является бухгалтерский баланс за 2015-2017 гг.

Эффективность использования финансовых ресурсов в значительной степени зависит от целесообразности их размещения по видам активов, что предопределяет изучение состава и структуры имущества и источников его формирования, расчеты по которым представим в таблицах 2.2.

Данные, представленные в таблице 2.2, свидетельствуют об увеличении имущественного потенциала АО «КБ «Искра», в частности стоимость имущества к концу 2017 года возросла на 9,27%, в то время как к концу 2016 года выявлено значительное увеличение – на 22,22%.

За отчетный период стоимость оборотных активов увеличилась на 126 747 тыс. руб. или на 9,42% при одновременном росте внеоборотных на 9,19% или на 214 189 тыс. руб. (рис. 2.3).

Таблица 2.2

Горизонтальный и вертикальный анализ баланса АО «КБ «Искра»

Показатели	Абсолютные величины (тыс. руб.)			Структура баланса, %			Изменения абсолютных величин				Изменения в структуре баланса (%)		
	2015 год	2016 год	2017 год	2015 год	2016 год	2017 год	абсолютное (тыс.руб.)		относительное (%)		2016-2015	2017-2016	
							2016-2015	2017-2016	2016/2015	2017/2016			
Актив													
1. Внеоборотные активы	909775	2331824	2546013	30,23	63,40	63,35	1422049	214189	256,31	109,19	33,17	-0,05	
2. Оборотные активы	2099297	1345895	1472642	69,77	36,60	36,65	-753402	126747	64,11	109,42	-33,17	0,05	
В том числе:											0,00		
Запасы и затраты	1437493	574943	753397	47,77	15,63	18,75	-862550	178454	40,00	131,04	-32,14	3,11	
НДС	2919	953	349	0,10	0,03	0,01	-1966	-604	32,65	36,62	-0,07	-0,02	
Дебиторская задолженность	557036	724 108	705 450	18,51	19,69	17,55	167072	-18658	129,99	97,42	1,18	-2,13	
Финансовые вложения	76795			2,55			-76795	0	0,00		-2,55	0,00	
Денежные средства	17869	33279	3528	0,59	0,90	0,09	15410	-29751	186,24	10,60	0,31	-0,82	
Прочие оборотные активы	7185	12615	9918	0,24	0,34	0,25	5430	-2697	175,57	78,62	0,10	-0,10	
Баланс	3009072	3677719	4018655	100,0	100,0	100,0	668647	340936	122,22	109,27	x	x	
Пассив													
1. Собственный капитал	2282856	2317122	2388321	75,87	63,00	59,43	34266	71199	101,50	103,07	-12,86	-3,57	
2. Долгосрочные обязательства	0	0	27943	0,00	0,00	0,70	0	27943			0,00	0,70	
3 Краткосрочные обязательства, в т.ч.:	726216	1360597	1602391	24,13	37,00	39,87	634381	241794	187,35	117,77	12,86	2,88	
Кредиторская задолженность	358949	705114	724485	11,93	19,17	18,03	346165	19371	196,44	102,75	7,24	-1,14	
Баланс	3009072	3677719	4018655	100,0	100,0	100,0	668647	340936	122,22	109,27	x	x	

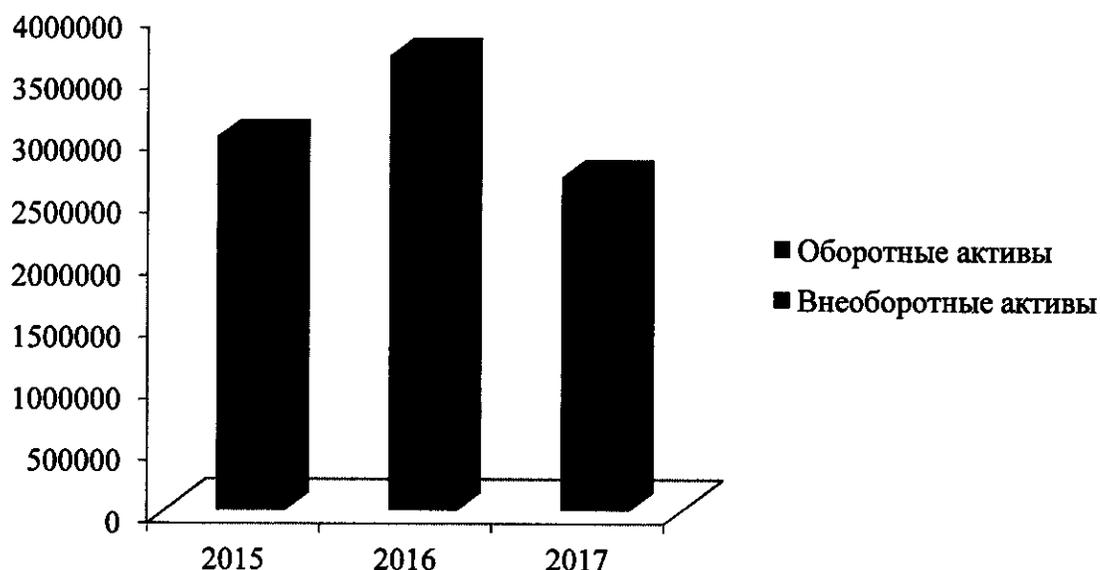


Рис. 2.3 – Динамика имущества АО «КБ «Искра» за 2015-2017 гг., тыс.руб.

Рост оборотных активов преимущественно был вызван быстрым увеличением запасов на 17 845 тыс. руб. или на 31,04%.

При этом, происходит значительное сокращение денежных средств – на 89,4%, что оценивается крайне отрицательно и свидетельствует о значительном снижении ликвидности предприятия и приводит к трудностям с текущей деятельностью предприятия.

Исследуя источники формирования имущества, выделяется то, что финансирование имущества АО «КБ «Искра» производится за счет собственных средств и краткосрочных обязательств (рис. 2.4).

Выявлена динамика роста по всем источникам, наибольшая по прочим краткосрочным обязательствам – на 17,77% или на 241 794 тыс. руб.

Собственный капитал увеличивается на 1,05% или на 34 266 тыс. руб. по итогам 2016 года и на 3,07% или на 71 199 тыс. руб. по итогам 2017 года, является позитивной предпосылкой наращивания финансовой самостоятельности АО «КБ «Искра».

При этом рост кредиторской задолженности менее значителен, чем рост

дебиторской, что обеспечивает увеличение финансового цикла, тем самым снижая деловую активность организации.

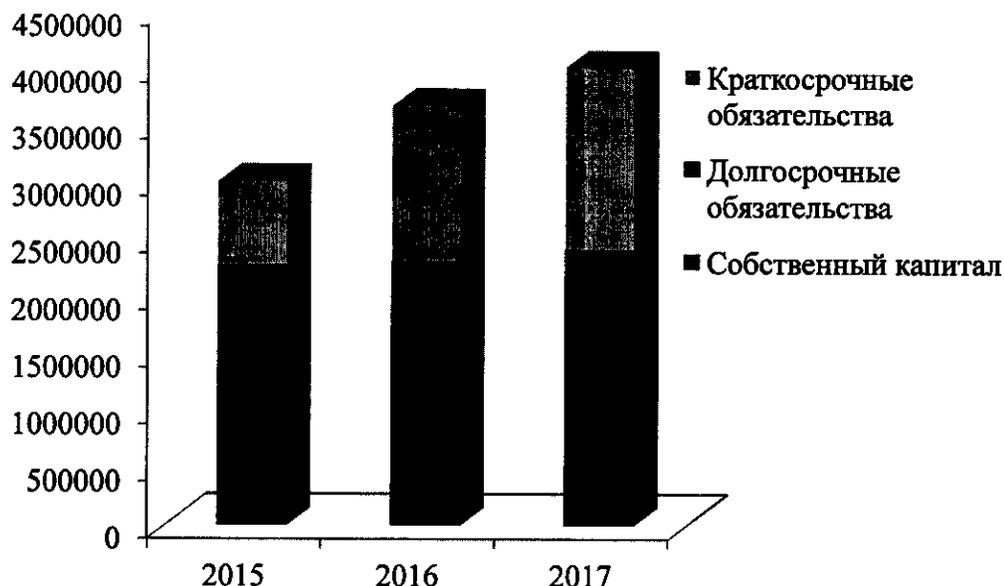


Рис. 2.4 – Динамика капитала АО «КБ «Искра» за 2015-2017гг., тыс.руб.

В динамике анализ показал сокращение доли запасов организации – их удельный вес за период анализа сократился с 47,77% до 18,75%.

Характеризуя структуру источников формирования активов предприятия АО «КБ «Искра», следует отметить, что удельный вес заемного капитала увеличивается на 12,87% на конец 2016 года и на 2,87% на конец 2017 года, тем самым стал равным 39,87%, что заслуживает удовлетворительной оценки, так как доля участия собственных финансовых ресурсов в формировании активов должна составляет не менее 50%.

Охарактеризуем ликвидность баланса АО «КБ «Искра», заключающаяся в степени покрытия обязательств его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата) (табл. 2.3).

Таблица 2.3

Анализ ликвидности баланса АО «КБ «Искра»

Актив	На конец года			Пассив	На конец года			Платежный излишек (+), недостаток (-)		
	2015 год	2016 год	2017 год		2015 год	2016 год	2017 год	2015 год	2016 год	2017 год
A1	94664	33279	3528	П1	358949	705114	724485	-264285	-671 835	-720 957
A2	557036	724106	705450	П2	362985	650589	873091	194 051	73517	-167 641
A3	1447597	588510	763664	П3	0	0	27943	1 447 597	588510	735 721
A4	909775	2331824	2546013	П4	2287138	2322016	2393136	-1 377 363	9 808	152 877
Баланс	3009072	3677719	4018655	Баланс	3009072	3677719	4018655			

Сопоставив результаты расчетов можно сделать вывод, что баланс АО «КБ «Искра» на конец 2017 года не соответствует трем критериям абсолютной ликвидности.

Не выполняется первое условие ликвидности $A1 > П1$, это свидетельствует о неплатежеспособности на момент составления баланса. У организации недостаточно для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов.

Не выполняется второе условие ликвидности $A2 > П2$, это говорит о том, что быстро реализуемые активы не превышают краткосрочные пассивы и организация не может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит.

Не выполнение четвертого условия ликвидности свидетельствует о не соблюдении минимального условия финансовой устойчивости организации, отсутствия у нее собственных оборотных средств.

Таким образом, баланс АО «КБ «Искра» не является абсолютно ликвидным.

Однако количественная, а значит и более объективная оценка действительного уровня ликвидности предприятия может быть дана только на основе расчета специальных коэффициентов путем поэтапного сопоставления отдельных групп активов с краткосрочными обязательствами (табл.2.4).

Таблица 2.4

Расчет коэффициентов ликвидности АО «КБ «Искра»

Показатели	Норм. значение	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение, +/-	
					2016-2015	2017-2016
Коэффициент текущей ликвидности	>2	1,93	0,65	0,63	-1,28	-0,02
Коэффициент быстрой ликвидности	>1	0,60	0,37	0,30	-0,23	-0,06
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2	0,09	0,02	0,00	-0,07	-0,01

Данные таблицы 2.4 свидетельствуют о недостаточной ликвидности АО «КБ «Искра» в отчетном периоде. А именно, коэффициент абсолютной ликвидности, отражающий краткосрочную задолженность, которую предприятие сможет погасить в ближайшее от даты составления баланса время, составил 0,09 единиц на конец 2015 года, и сократился до 0 единиц к концу 2017 года.

Изменения в сторону снижения наблюдаются по коэффициенту быстрой ликвидности, который в анализируемом промежутке времени снизился с 0,60 до 0,30 единиц, его значение является не достаточным, позволяя покрыть краткосрочные обязательства при условии своевременного и полного погашения дебиторской задолженности лишь на 30% при нормативе 1.

В свою очередь, коэффициент текущей ликвидности дает общую оценку ликвидности предприятия, показывая, в какой степени все оборотные активы покрывают все обязательства в краткосрочном периоде. Считается допустимым, когда данный коэффициент варьирует в пределах от 1,93 до 0,63.

В нашем случае он имеет недостаточное значение: оборотные активы превышают краткосрочные обязательства на начало 2017 года в 0,65 раз, а на конец – в 0,63 раз, что вызвано значительным превышением темпа роста запасов по сравнению с темпом роста краткосрочных обязательств.

В целом, анализ платежеспособности АО «КБ «Искра» показал, что его платежеспособность находится на низком уровне.

С целью определения типа финансовой устойчивости на основе абсолютных показателей воспользуемся данными таблицы 2.5.

По данным таблицы 2.5 у АО «КБ «Искра» в отчетном году наблюдается кризисное финансовое состояние, при котором предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, т.е. пополнение запасов

идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности.

Таблица 2.5

Определение типа финансовой ситуации АО «КБ «Искра», тыс. руб.

Показатель	2015 год	2016 год	2017 год
1. Источники собственных средств	2282856	2317122	2388321
2. Долгосрочные обязательства	0	0	27943
3. Внеоборотные активы	909775	2331824	2546013
4. Собственные источники формирования запасов и затрат	1373081	-14702	-157692
5. Собственные и долгосрочные заемные источники формирования запасов и затрат	1373081	-14702	-129749
6. Краткосрочные кредиты и займы	362985	650589	873091
7. Общая величина источников формирования запасов и затрат	1736066	635887	743342
8. Общая сумма запасов и затрат	1437493	574943	753397
Излишек (+) или недостаток (-)			
- собственных оборотных средств	-64412	-589645	-911089
- собственных и долгосрочных заемных источников	-64412	-589645	-883146
- общей величины источников формирования запасов и затрат	298573	60944	-10055
Тип финансовой ситуации: {1,1,1} - абсолютная устойчивость {0,1,1} - нормальная устойчивость {0,0,1} - неустойчивое финансовое состояние {0,0,0} - кризис	неустойчивое финансовое состояние		кризис

Анализ финансовой устойчивости на основе абсолютных показателей приведен в таблице 2.6.

По данным таблицы 2.6 коэффициент финансовой независимости, определяющий степень независимости предприятия от внешних источников финансирования и характеризующий долю собственных средств в балансе, снизился в анализируемом периоде с 0,76 и до 0,59 при нормативном значении выше 0,6, что свидетельствует о снижении финансовой независимости предприятия.

Таблица 2.6

Расчет коэффициентов финансовой устойчивости АО «КБ «Искра»

Показатели	Нормативное значение	2015 год	2016 год	2017 год	Изменения, +/-	
					2016-2015	2017-2016
Коэффициент финансовой независимости	>0,6	0,76	0,63	0,59	-0,13	-0,04
Коэффициент финансовой зависимости	<0,4	0,12	0,18	0,22	0,06	0,05
Коэффициент финансовой устойчивости	>0,75	0,76	0,63	0,60	-0,13	-0,03
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	>0,1	0,65	-0,01	-0,11	-0,66	-0,10
Коэффициент маневренности	0,2-0,5	0,60	-0,01	-0,07	-0,61	-0,06

Доля заемного капитала имеет тенденцию к увеличению – за анализируемый период коэффициент увеличился с 0,12 до 0,22.

Значение коэффициента финансовой устойчивости показывает удельный вес тех источников финансирования, которые предприятие может использовать в своей деятельности длительное время – собственный капитал и долгосрочные заемные средства. Критическое значение коэффициента 0,75. За анализируемый период коэффициент находится ниже рекомендуемого значения.

Показатель маневренности собственного капитала, который показывает, какая доля собственных средств направлена на формирование оборотных активов. В отчетном периоде значение показателя имеет отрицательное значение, что свидетельствует об отсутствии собственных оборотных средств.

В целом, можно сделать вывод о снижении уровня финансовой устойчивости АО «КБ «Искра» в связи с ухудшением обеспеченности собственными источниками финансирования в динамике, финансовое

положение можно идентифицировать как кризисное.

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Чем больше величина прибыли и выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие, тем устойчивее его финансовое состояние.

Прибыль как конечный финансовый результат деятельности предприятий представляет собой разницу между общей суммой доходов и затратами на производство и реализацию продукции с учетом убытков от различных хозяйственных операций.

Таким образом, прибыль формируется в результат взаимодействия многих компонентов, как с положительным, так и отрицательным знаком.

В процессе анализа необходимо изучить состав прибыли до налогообложения или чистой прибыли. Анализ прибыли АО «КБ «Искра» рассмотрим в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Анализ прибыли АО «КБ «Искра» за 2015-2017 года, тыс. руб.

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение(+;-)		Темп изменения, %	
				2016-2015	2017-2016	2016/2015	2017/2016
Выручка от продаж	1569843	1668896	1733746	99053	64850	106,31	103,89
Себестоимость продаж	1288730	1385807	1402487	97077	16680	107,53	101,20
Прибыль от продаж	93168	106489	123496	13321	17007	114,30	115,97
Прибыль от прочих видов деятельности	-51265	-39349	21510	11916	60859	76,76	-54,66
Прибыль до налогообложения	41903	67140	105006	25237	37866	160,23	156,40
Налог на прибыль	4980	13664	3310	8684	-10354	274,38	24,22
Чистая прибыль	36923	53476	73753	16553	20277	144,83	137,92

В условиях более значительного роста выручки от продаж, чем себестоимости продаж, АО «КБ «Искра» увеличило прибыль по основной

деятельности – прибыль от продаж на 15,97% и рентабельность продаж на 0,74 до 1,85 (табл. 2.8). Следовательно, осуществление основной деятельности можно оценить удовлетворительно.

На протяжении 2015-2016гг. АО «КБ «Искра»» получала убыток от осуществления прочей деятельности. В 2017 году по прочей деятельности формируется прибыль в сумме 21 510 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения, в условиях увеличения прибыли от продаж и положительного сальдо прочей деятельности, растет на 56,4% сравнении с 2016 годом.

В условиях снижения налога на прибыль и иных обязательных платежей за 2017 год, чистая прибыль увеличилась на 37,92% или на 20 277 тыс. руб., и составила 73 753 тыс.руб.

Цель анализа рентабельности – оценить способность предприятия приносить доход на вложенный в предприятие капитал.

Показатели рентабельности позволяют дать оценку эффективности работы предприятия в целом, доходности различных направлений его деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной), а также степени прибыльности от использования имущества и его источников.

Анализ рентабельности основных показателей АО «КБ «Искра»» приведен в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Анализ показателей рентабельности АО «КБ «Искра»» за 2015-2017гг.

Показатель	2015 год	2016 год	2017 год	Изменение, +/-	
				2016- 2015	2017- 2016
Рентабельность активов, %	1,23	1,45	1,84	0,23	0,38
Рентабельность текущих активов, %	1,76	3,97	5,01	2,21	1,03
Рентабельность собственного капитала, %	1,62	2,31	3,09	0,69	0,78
Рентабельность продаж, %	5,93	6,38	7,12	0,45	0,74
Чистая рентабельность продаж, %	2,35	3,20	4,25	0,85	1,05

По данным таблицы 2.8 можно сделать вывод о положительной динамике коэффициентов рентабельности.

Коэффициент рентабельности активов в прошлом году составил 1,45%, что означает – каждая единица активов заработала 1,45 рублей прибыли, в отчетном году – 1,84%. Рост рентабельности активов говорит о рациональном управлении запасами и повышением прибыли.

Рентабельность продаж, характеризующая эффективность производственной деятельности в отчетном году увеличилась на 0,74% по сравнению с годом прошлым годом, и ее значение составило 7,12%.

Рентабельность собственного капитала, характеризующая эффективность использования собственного капитала в отчетном году значение показателя составило 3,09%, что на 0,78% выше по сравнению с прошлым годом.

Таким образом, в отчетном периоде происходит рост основных показателей рентабельности деятельности организации АО «КБ «Искра».

2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Состояние дебиторской задолженности, ее размер и качество оказывают значительное влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, и на финансовое состояние организации. Это обуславливает необходимость постоянного мониторинга и анализа дебиторской задолженности, который включает в себя формирование информации о величине, структуре дебиторской задолженности, а также наличии и объемах просроченной задолженности.

Информация о дебиторской задолженности, необходимая как для внешних, так и для внутренних пользователей, основывается на данных бухгалтерской отчетности, а также данных аналитического учета [5].

Анализа дебиторской задолженности целесообразно начинать с изучения ее объема, состава, структуры и динамики, что позволяет сделать выводы об изменении общей величины дебиторской задолженности, сумм долгосрочной и краткосрочной задолженности, а также ее отдельных статей (табл. 2.9).

Таблица 2.9

Анализ состава и динамики дебиторской задолженности АО «КБ «Искра» за 2015-2017гг., тыс. руб.

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение(+;-)		Темп роста, %	
				2016-2015	2017-2016	2016/2015	2017/2016
Дебиторская задолженность, всего, в том числе:	557036	724106	705450	167070	-18656	129,99	97,42
- покупатели и заказчики	324482	284227	240736	-40255	-43491	87,59	84,70
- авансы выданные	180679	339793	287660	159114	-52133	188,06	84,66
- задолженность подотчетных лиц	1145	18001	20970	16856	2969	1572,14	116,49
- прочая	50730	82085	156084	31355	73999	161,81	190,15

По данным таблицы 2.9 видно, что дебиторская задолженность растет на протяжении всего исследуемого периода. Максимальный рост дебиторской задолженности был выявлен в 2016 году, когда она выросла на 29,99%, при этом значительно увеличилась задолженность подотчетных лиц на 16 856 тыс. руб., при росте авансов выданных на 88,06% или на 159 114 тыс. руб.

В 2017 году дебиторская задолженность снизилась на 18 656 тыс. руб. или на 2,58%, однако величина дебиторской задолженности остается достаточно высокой.

Графически динамика дебиторской задолженности АО «КБ «Искра» представлена на рисунке 2.5.

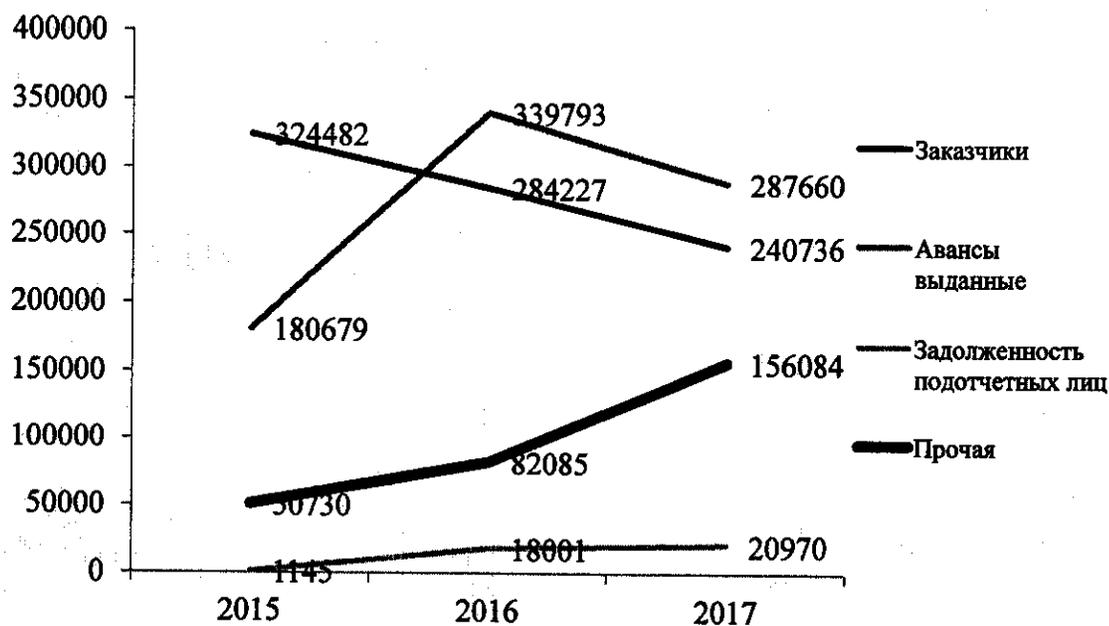


Рис. 2.5 – Динамика роста дебиторской задолженности АО «КБ «Искра» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Прочая краткосрочная задолженность в 2016 году возросла на 61,81%, в 2017 году отрицательная динамика не изменилась, и рост задолженности составил 90,15%.

Структура дебиторской задолженности анализируется на основе данных, представленных в таблице 2.10.

Таблица 2.10

Структура дебиторской задолженности АО «КБ «Искра» за 2015-2017 гг.

Показатели	2015 год		2016 год		2017 год	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Дебиторская задолженность, всего, в том числе:	557036	100	724106	100	705450	100
- покупатели и заказчики	324482	58,25	284227	39,25	240736	34,13
- авансы выданные	180679	32,44	339793	46,93	287660	40,78
- задолженность подотчетных лиц	1145	0,21	18001	2,49	20970	2,97
- прочая	50730	9,11	82085	11,34	156084	22,13

Структура дебиторской задолженности на конец исследуемого периода наглядно представлена на рисунке 2.6.

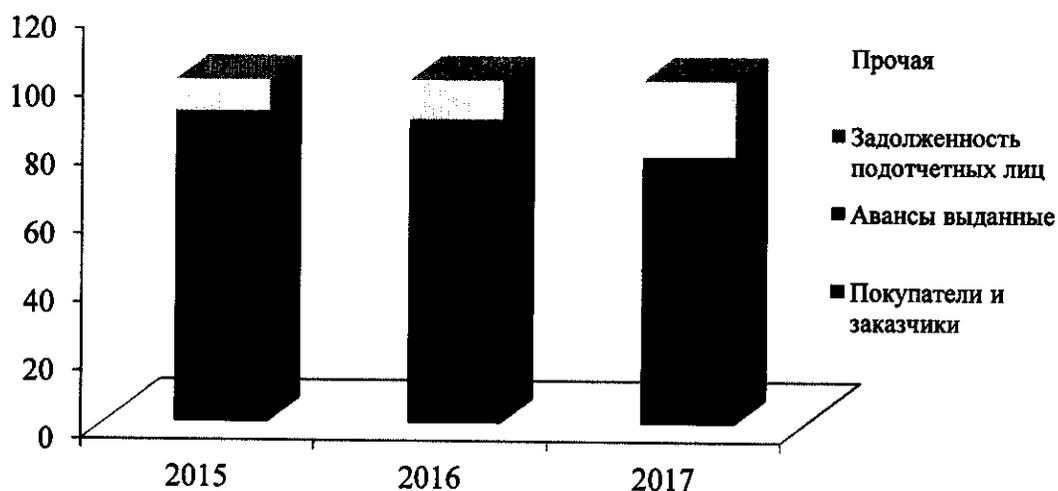


Рис. 2.6 – Структура дебиторской задолженности АО «КБ «Искра», %

В дебиторской задолженности АО «КБ «Искра» довольно высока доля авансов выданных, задолженности покупателей и заказчиков – их долги предприятию в 2015 году составляли 58,25% и 32,44% всей дебиторской задолженности, в 2017 году доля задолженности покупателей снизилась до 34,13%, а авансов выданных увеличилась до 40,78%.

В 2017 году выявлен рост прочей дебиторской задолженности, и в структуре дебиторской задолженности прочая дебиторская задолженность составила на конец 2017 года 22,13%.

Данный факт наряду с высоким ростом задолженностей покупателей говорит о слабом менеджменте в области управления дебиторской задолженностью.

Проанализируем показатели оборачиваемости дебиторской задолженности на основе данных, систематизированных в таблице 2.11.

Таблица 2.11

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности АО «КБ «Искра»

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год
Выручка, тыс. руб.	1 569 843	1 668 896	1 733 746
Средняя дебиторская задолженность, тыс. руб.	557036	724106	705450
Средняя задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	324482	284227	240736
Коэффициент оборачиваемости общей задолженности, об.	2,82	2,30	2,46
Коэффициент оборачиваемости по покупателям, об.	4,84	5,87	7,20
Период оборачиваемости общей задолженности, дн.	127,74	156,20	146,48
Период оборачиваемости по заказчикам, дн.	74,41	61,31	49,99

На анализируемом предприятии данный показатель увеличивается в динамике по задолженности заказчиков, что говорит об улучшении ситуации с дебиторской задолженностью у предприятия.

Период оборачиваемости задолженности за анализируемый период довольно высок. Период инкассации общей дебиторской задолженности около 5 месяцев. Заказчики с предприятием по своим обязательствам рассчитывались в 2015 году за 127,74 дней, в 2016 году – за 156,2 дня, в 2017 году – для погашения своих обязательств покупателям требовалось уже 146,48 дней. Несмотря на то, что общий период инкассации дебиторской задолженности снижается, тем не менее, его значение говорит о том, что предприятием допускаются ошибки в управлении дебиторской задолженностью.

Данные показатели оборачиваемости были рассчитаны, исходя из среднегодовых остатков дебиторской задолженности. В то же время, при расчете оборачиваемости дебиторской задолженности по конечным остаткам показатели отображают еще более худшую ситуацию, дебиторская задолженность на конец исследуемого периода выросла настолько значительно, что расчет периода ее инкассации по остатку на конец года (а не по

среднегодовому значению). Все это говорит о серьезных нарушениях по платежам со стороны покупателей.

После анализа дебиторской задолженности переходим к анализу динамики и структуры кредиторской задолженности АО «КБ «Искра» за 2015-2017 гг. (табл. 2.12).

Таблица 2.12

Анализ динамики кредиторской задолженности АО «КБ «Искра» за 2015-2017гг., тыс. руб.

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение(+;-)		Темп изменения, %	
				2016-2015	2017-2016	2016/2015	2017/2016
Кредиторская задолженность, всего	358949	705114	724485	346165	19371	196,44	102,75
- поставщики подрядчики	286046	194293	334027	-91753	139734	67,92	171,92
- авансы полученные	15807	430769	305004	414962	-125765	2725,18	70,80
- задолженность по налогам и взносам	41097	53171	48312	12074	-4859	129,38	90,86
- прочие кредиторы	15999	26881	37142	10882	10261	168,02	138,17

Рост кредиторской задолженности в 2017 году свидетельствуют об ухудшении финансового состояния АО «КБ «Искра».

По данным таблицы 2.12 видно, что величина кредиторской задолженности в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 19 371 тыс. руб., что в относительном выражении составило 2,75%. Прежде всего, произошло увеличение по таким статьям, как поставщики и подрядчики, задолженность прочим кредиторам.

Графически динамика кредиторской задолженности АО «КБ «Искра» представлена на рисунке 2.7.

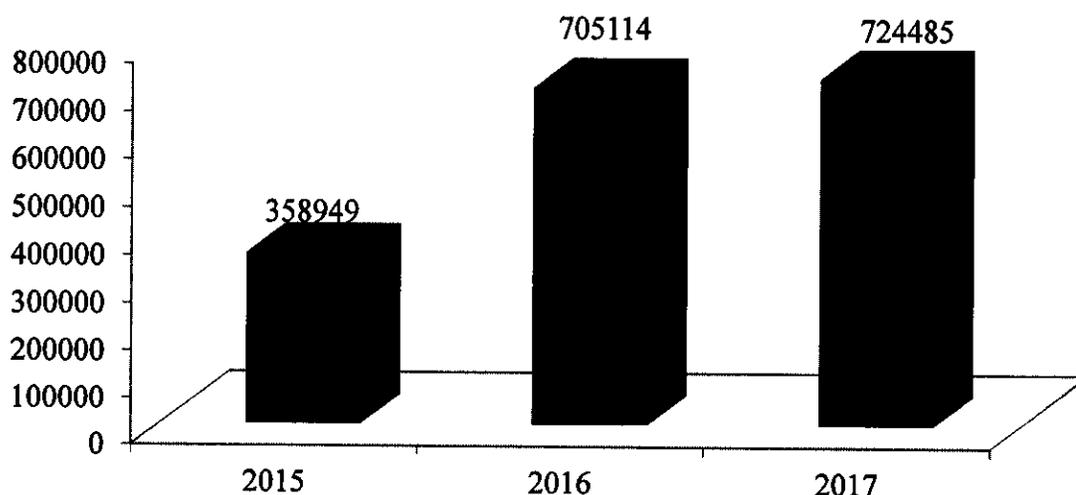


Рис. 2.7 – Динамика кредиторской задолженности АО «КБ «Искра» за 2015-2017гг., тыс. руб.

Увеличение задолженности перед поставщиками и подрядчиками в 2017 году составило 139 734 тыс. руб.

После анализа динамики кредиторской задолженности необходимо проанализировать ее структуру (табл. 2.13).

Таблица 2.13

Анализ структуры кредиторской задолженности АО «КБ «Искра»

Наименование показателя	2015 год		2016 год		2017 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиторская задолженность, всего, в том числе:	358949	100,00	705114	100,00	724485	100,00
- поставщики подрядчики	286046	79,69	194293	27,55	334027	46,11
- авансы полученные	15807	4,40	430769	61,09	305004	42,10
- задолженность по налогам и взносам	41097	11,45	53171	7,54	48312	6,67
- прочие кредиторы	15999	4,46	26881	3,81	37142	5,13

В структуре кредиторской задолженности за 2017 год наибольший удельный вес приходился на задолженность перед поставщиками подрядчиками, ее доля составила 46,11%.

Наименьший удельный вес приходился на задолженность прочим кредиторам, ее доля за анализируемый период с 2015 по 2017 год увеличилась с 4,46% до 5,13%.

Для анализа эффективности использования необходимо рассчитать коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, а также продолжительность одного оборота (табл. 2.14).

Таблица 2.14

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности АО «КБ «Искра»

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год
Выручка, тыс. руб.	1 569 843	1 668 896	1 733 746
Средняя кредиторская задолженность, тыс. руб.	358949	705114	724485
Коэффициент оборачиваемости, об.	4,37	2,37	2,39
Период оборачиваемости, дн.	82,32	152,10	150,43

По данным таблицы 2.14 период погашения кредиторской задолженности в 2015 году составляет 82,32 дней, а в 2017 году – 150,43 дней, что на 68,11 дней больше по сравнению с 2015 годом. Замедление обусловлено показателем оборачиваемости активов, можно сделать вывод, что если ситуация не изменится, у АО «КБ «Искра» наступят очень серьезные проблемы с оплатой текущей кредиторской задолженности.

В ходе анализа основным моментом является оценить соотношение, сложившиеся между дебиторской и кредиторской задолженностью организации.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности за АО «КБ «Искра» представлено в таблице 2.15.

Таблица 2.15

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности АО
«КБ «Искра» за 2015-2017гг.

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Изменения, +/-	
				2016-2015	2017-2016
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	557038	724106	705450	167068	-18656
Общая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	358949	705114	724485	346165	19371
Соотношение кредиторской и дебиторской задолженности, ед.	0,64	0,97	1,03	0,33	0,05

На основании полученных данных, приведенных в таблице 2.15 видно, что в 2017 году коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности говорит о превышении кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью на 3%. Данное соотношение является рациональным, потому что кредиторская задолженность должна превышать дебиторскую не более, чем на 10%.

В целом, анализ дебиторской и кредиторской задолженности показал, что в АО «КБ «Искра» наблюдаются негативные тенденции, выражающиеся в общем росте кредиторской задолженности. Рост просроченной и сомнительной дебиторской задолженности по сравнению с базовым 2015 годом отрицательно сказывается на деловой активности предприятия, тормозя расчеты и увеличивая операционный цикл, вследствие чего требуются новые методы решения управления дебиторской задолженностью.

3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В АО «КОНСТРУКТОРСКОЕ БЮРО «ИСКРА» ПО МАТЕРИАЛАМ АУДИТА

3.1 Аудит учета дебиторской и кредиторской задолженности

Для того чтобы выявить направления совершенствования учета дебиторской и кредиторской задолженности АО «КБ «Искра», в данной организации была проведена аудиторская проверка дебиторской и кредиторской задолженности.

Целью аудита дебиторской и кредиторской задолженности является формирование мнения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности в отношении дебиторской и кредиторской задолженности и о соответствии применяемой методики учета нормативным документам, своевременности ее погашения.

Для достижения поставленных целей необходимо решить следующие задачи:

1) подтверждение соблюдения порядка документального отражения по возникновению дебиторской и кредиторской задолженности (наличие необходимых первичных документов, договоров, расчетных документов, актов сверки расчетов и т.д.);

2) контроль за отсутствием искажений данных при отражении на счетах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (соответствие данных первичных документов данным аналитического учета, взаимного соответствия данных аналитического и синтетического учета, бухгалтерской отчетности);

3) проверка наличия инвентаризации расчетов согласно учетной политике организации и законодательству;

4) проверка своевременности списания просроченной дебиторской и кредиторской задолженности на финансовые результаты.

В ходе проведения аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности в АО «КБ «Искра» будут использованы следующие рабочие документы аудитора:

1. Тест аудитора для проверки состояния внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности;
2. План и программа проведения аудита;
3. Записи о характере и объеме проведенных аудиторских процедур и их результатах (экспертиза договоров; наличие первичных документов; проверка своевременности расчетов с поставщиками; проверка реальности задолженности; проверка инвентаризации задолженностей).
4. Выводы и рекомендации аудитора (информация руководству аудируемого лица, аудиторское заключение).

После завершения аудита рабочие документы остаются у аудитора. Рабочие документы аудитора являются его собственностью, и на их основании он должен составлять справки.

Тест аудитора для проверки состояния внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности АО «КБ «Искра» представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Тест оценки внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета

Вопросы	Оценка		Результаты тестов
	«+»	«-»	
1	2	3	4
1. Все факты хозяйственной жизни совершаются в строгом соответствии с заключенными договорами и действующим законодательством	+		
2. На предприятии разработана договорная политика	+		
3. Имеются ли договоры с заказчиками, поставщиками	+		
4. Правильно ли оформлены договора		-	Ослаблен контроль со стороны работников бухгалтерии

покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами)), акт могут потребовать налоговые органы при проведении документальных проверок. Если акт не составлен, это может быть истолковано как неисполнение требований нормативных документов по бухгалтерскому учету об обязательном проведении инвентаризации перед составлением годовой отчетности;

4) отсутствуют проверка со стороны бухгалтерии на своевременность истребования задолженности.

На основании данных, полученных на данном и предыдущем этапах, аудитор составляет общий план аудита (таблица 3.2).

Таблица 3.2

План аудита дебиторской и кредиторской задолженности АО «КБ
«Искра»

Наименование аудиторских процедур	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1. Экспертиза договоров с покупателями и поставщиками	01.04.18-03.04.18	Манакова Е.Ю.	Договора с покупателями и поставщиками, дополнительные соглашения
2. Аудит учета дебиторской задолженности			
2.1. Проверка наличия и правильности оформления первичных документов	04.04.18-08.04.18	Манакова Е.Ю.	Учетная политика, первичные документы, договора, данные складского учета, данные бухгалтерского учета, книга продаж
2.2. Проверка реальности дебиторской задолженности	04.04.18-08.04.18	Манакова Е.Ю.	
3. Аудит учета кредиторской задолженности			
3.1. Проверка наличия первичных документов	09.04.18-12.04.18	Манакова Е.Ю.	Учетная политика, первичные документы, договора, данные складского учета, данные бухгалтерского учета, книга покупок
3.2. Проверка своевременности расчетов	09.04.18-12.04.18	Манакова Е.Ю.	
3.3. Проверка реальности кредиторской задолженности	09.04.18-12.04.18	Манакова Е.Ю.	
4. Оформление результатов проверки			
4.1. Подготовка письменной информации аудитора руководству АО «КБ «Искра»	13.11.17-25.11.2017	Манакова Е.Ю.	Рабочие документы аудитора по результатам проверки

Следующим этапом является выполнение аудиторской проверки в соответствии с процедурами, описанными в плане и программе аудита дебиторской и кредиторской задолженности в АО «КБ «Искра».

Аудиторская проверка расчетов с дебиторами АО «КБ «Искра» производилась в соответствии с процедурами, описанными в программе аудита.

Аудиторами были запрошены и изучены все имеющиеся у предприятия договоры, заключенные в проверяемом периоде, а также, заключенные в предыдущие периоды, но действующие в проверяемом году.

Результаты проверки договоров с покупателями и заказчиками в АО «КБ «Искра» представлены в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Рабочий документ аудитора «Экспертиза договоров в АО «КБ «Искра»»

Покупатель	Договор	Соответствие содержания договора экономическому смыслу сделки	Наличие существенных условий, определенных ГК РФ	Наличие подписей должностных лиц обеих сторон	Наличие печатей обеих сторон
ПАО «Ростелеком»	№32 от 24.01.17	да	нет	нет	да
АО «Красмаш»	№102 от 08.08.17	да	да	нет	нет
ООО «Аттика»	№163 от 03.10.17	да	нет	да	да

В результате проверки договоров с покупателями и заказчиками аудиторы выяснили, что все договора имеются в наличии у АО «КБ «Искра». Однако при проверке в некоторых договорах были выявлены нарушения, в частности: несоответствия договоров требованиям Гражданского кодекса РФ, отсутствия подписей, печатей.

Выборочно были проверены первичные документы АО «КБ «Искра»: счета, выставленные покупателям; товарные накладные по форме ТОРГ-12, платежные поручения, подтверждающие оплату заказчиков.

Результаты проверки представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Рабочий документ аудитора «Проверка наличия первичных документов в АО «КБ «Искра»»

Покупатель	Наличие договора	Наличие товарных накладных	Наличие платежного поручения или ПКО
ПАО «Ростелеком»	да	да	да
АО «Красмаш»	да	да	нет
ООО «Аттика»	да	нет	да

Был сделан вывод, что первичные учетные документы, на основании которых фиксируется совершения факта хозяйственной жизни в АО «КБ «Искра», соответствуют требованиям действующего законодательства.

В некоторых из документов были выявлены отдельные недостатки: в договорах с заказчиками отсутствуют подписи должностных лиц; а также отсутствуют печати организаций. Также было выявлено отсутствие товарных накладных с некоторыми покупателями.

Аудиторами по данным первичных расчетно-платежных документов, актов инвентаризации расчетов и учетных регистров по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» проверялись достоверность, законность и реальность отражения сумм задолженности. У покупателей запрашивались акты сверок за проверяемый период, затем данные актов сверок сопоставлялись с данными, отраженными на счете 62, по каждому контрагенту отдельно.

Следующим этапом проверки стала проверка полноты и правильности учета расчетов с поставщиками и подрядчиками АО «КБ «Искра» в 2017 году (таблица 3.5).

Таблица 3.5

Рабочий документ аудитора «Проверка договоров, первичных документов с поставщиками в АО «КБ «Искра»»

Наименование контрагента	№ и дата документа	Сумма, руб.	Выявленные ошибки
ООО «Луис+Сибирь»	Счет-фактура 132-17 от 19.03.17	124 000	В счете-фактуре не указан адрес, неверно указан КПП (сумма НДС 18 915,25 руб.)
ООО «Системы и технологии»	Счет-фактура 254-В от 12.07.17	174 212	В счете-фактуре нет подписи главного бухгалтера, неверно указан ИНН (сумма НДС 26 574,71 руб.)
АО «Россвязь»	Счет-фактура 254 от 04.11.2017	18 542	Отсутствует сумма по договору

По данным проверки можно сделать вывод, что при проверке договоров с поставщиками АО «КБ «Искра» выявлены аналогичные ошибки, что и в договорах с покупателями организации. Соответственно, некачественная проверка надлежащего оформления договоров юристом организации распространяется и на договоры, заключенные с поставщиками организации.

При проверке наличия и правильности оформления первичных документов по расчетам были установлены нарушения, аналогичные нарушениям по оформлению первичной документации по учету дебиторской задолженности. К учету принимались первичные документы с неуказанными обязательными реквизитами, а также без подписи главного бухгалтера.

Принять к вычету НДС, перечисленный поставщику, организация может только на основании счета-фактуры. Однако если счет-фактура, выставленный поставщиком, составлен с нарушениями и эти нарушения существенны, налоговая инспекция может признать налоговый вычет неправомерным (п. 2 ст. 169 НК РФ). Как следствие, сумма налоговых вычетов будет уменьшена.

Кроме того, если нарушение в составлении счета-фактуры повлечет неполную уплату налога, организацию могут привлечь к ответственности по пункту 1 статьи 122 Налогового кодекса — штраф в размере 20 процентов от суммы неуплаченного налога.

Проверка полноты и правильности отражения расчетов с поставщиками и подрядчиками на счетах бухгалтерского учета в учетных регистрах показала, что в организации по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» аналитический учет ведется по всем видам расчетов с поставщиками, что является соблюдением требований нормативного законодательства (таблица 3.6).

Таблица 3.6

Рабочий документ аудитора «Проверка своевременности расчетов с поставщиками в АО «КБ «Искра»»

Контрагент	Срок оплаты	Дата фактической оплаты	Комментарии
ООО «Луис+Сибирь»	19.04.17	18.04.17	Нарушений не выявлено
ООО «Системы и технологии»	12.06.17	09.06.12	Нарушений не выявлено
АО «Россвязь»	01.12.17	01.12.17	Нарушений не выявлено
ФГУП «Космическая связь»	01.10.17	-	Ориентировочный срок погашения исходя из договоренностей с кредитором составит 01.05.2018
АО «Газком»	12.11.17	-	Ориентировочный срок погашения исходя из договоренностей с кредитором составит 22.03.2018

Проверка своевременности расчетов с поставщиками выявила неуплату задолженности поставщикам. Основной причиной неуплаты некоторым контрагентам задолженности связано с тем, что заключенные котракты с данными поставщиками на приобретение оборудования связи предусматривают рассрочку платежа.

Проверка реальности кредиторской задолженности АО «КБ «Искра» представлена в таблице 3.7.

Таблица 3.7

Рабочий документ аудитора «Проверка реальности кредиторской задолженности АО «КБ «Искра»

Контрагент	По данным АО «КБ «Искра», руб.	По данным аудита, руб.	Комментарии
ООО «Луис+Сибирь»	124 000	124 000	Нарушений не выявлено
ООО «Системы и технологии»	174 212	174 212	Нарушений не выявлено
АО «Россвязь»	18 542	18 542	Нарушений не выявлено

На основании таблицы 3.7 можно сделать вывод, что отраженная кредиторская задолженность является реальной.

По окончании проверки полноты и правильности расчетов с поставщиками и подрядчиками АО «КБ «Искра» был сделан вывод, что ситуация с наличием и оформлением договоров и первичных документов по расчетам за полученные товары (работы, услуги) аналогична ситуации с наличием и оформлением договоров и первичных документов на реализованные покупателям товары – некачественное заключение договоров с поставщиками, не все договоры составлены в соответствии с требованиями законодательства. Кредиторская задолженность является реальной в соответствии с карточкой счета по счету 60, аналитический учет ведется в соответствии с нормами законодательства. К учету принимались первичные документы с неуказанными обязательными реквизитами.

Проверка проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности. На этом этапе, прежде всего, следует проверить, совпадают ли сроки проведения инвентаризации дебиторской задолженности со сроками, установленными в учетной политике организации.

В ходе проверки было установлено, что в АО «КБ «Искра» не проводится инвентаризация расчетов, что является нарушением соблюдения действующего законодательства.

По статье «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года отражена сумма дебиторской задолженности в размере 106 тыс. руб. с истекшим сроком давности, а также организация не использует аналитические счета в отношении отражения дебиторской задолженности.

На основании выявленных ошибок АО «КБ «Искра» необходимо списать дебиторскую задолженность, срок исковой давности которой истек в 2016 году:

Дт 91.2 Кт 62 – 106 тыс. руб. – списана непогашенная дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности;

Дт 007– 106 тыс. руб. – учтена за балансом списанная безнадежная задолженность.

В заключение проверки аудитору необходимо обобщить процедуры проверки учета дебиторской и кредиторской задолженности в АО «КБ «Искра». Результаты представлены в таблице 3.8.

Таблица 3.8

Рабочий документ аудитора «Обобщение результатов аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности в АО «КБ «Искра»»

Аудиторские процедуры	Содержание нарушения	Что нарушено	Результат
1	2	3	4
Экспертиза договоров с покупателями и поставщиками	Несоблюдение требований к ГК РФ	Гражданский кодекс РФ	Низкий уровень внутреннего контроля
Аудит учета дебиторской и кредиторской задолженности (Проверка наличия и правильности оформления первичных документов)	Несоблюдение требований к ведению первичной учетной документации: отсутствие обязательных реквизитов	ст. 9 Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ; Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ	Низкий уровень внутреннего контроля. Недостоверность бухгалтерской отчетности, финансовых результатов.

Окончание таблицы 3.8

1	2	3	4
Аудит учета дебиторской и кредиторской задолженности (Проверка наличия первичных документов)	Отсутствие первичных документов по учету дебиторской и кредиторской задолженности	ст. 9 Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ; п. 13 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ	Низкий уровень внутреннего контроля. Недостоверность бухгалтерской отчетности, финансовых результатов.
Аудит учета дебиторской и кредиторской задолженности (Проверка наличия и правильности оформления первичных документов)	Ошибки в оформлении счетов-фактур	ст. 9 Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ; Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 №1137 «О формах и правилах заполнения документов, применяемых при расчетах по НДС	Низкий уровень внутреннего контроля. Неправомерность принятия налоговых вычетов по НДС. Недостоверность отчетности.
Аудит учета дебиторской и кредиторской задолженности (Проверка реальности задолженности)	По статье «Дебиторская задолженность» баланса отражена сумма ДЗ с истекшим сроком давности	Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ; Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности	Низкий уровень внутреннего контроля. Недостоверность бухгалтерской отчетности.

В ходе аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности в АО «КБ «Искра» был выявлен ряд ошибок ведения бухгалтерского учета, а именно:

- 1) не проводится инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами;
- 2) в учете отражена сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком давности,
- 3) в системе учета не формируется информация, необходимая руководству для управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Для улучшения состояния расчетов необходимо разработать мероприятия по их совершенствованию, которые позволят улучшить организацию учета дебиторской и кредиторской задолженности и избежать ошибок, которые могут

привести к искажению данных финансовой отчетности, и отрицательно отразиться на его финансовом положении.

3.2 Рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности

Проведенное исследование в выпускной квалификационной работе показало, что у АО «КБ «Искра» существует ряд недостатков в системе учета дебиторской и кредиторской задолженностью. Тому подтверждением являются результаты анализа и аудита состояния дебиторской и кредиторской задолженности.

Мероприятия, направленные на совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности в АО «КБ «Искра» представлены на рисунке 3.1.



Рис. 3.1 – Мероприятия по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности АО «КБ «Искра»

Более подробно рассмотрим предложенные мероприятия.

В первую очередь, АО «КБ «Искра» необходимо регулярно проводить инвентаризацию расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. На сегодняшний день в АО «КБ «Искра» инвентаризация расчетов проводится один раз в год. Необходимо внести изменения в периодичность инвентаризации по учету расчетных операций и увеличить количество проводимых инвентаризаций. Наиболее целесообразной и рациональной представляется ежеквартальная инвентаризация расчетов.

Данное мероприятие позволяет уточнить:

- дебиторскую задолженность за реализованные, но не оплаченные товары (работы, услуги);
- кредиторскую задолженность за товары (работы, услуги), принятые к учету, но не оплаченные;
- дебиторскую и кредиторскую задолженность по авансам полученным и выданным;
- остатки прочей дебиторской и кредиторской задолженности на дату проведения инвентаризации;
- определиться по срокам исковой давности по каждому контрагенту в разрезе договоров.

Для оформления результатов инвентаризации предлагается формировать следующие документы:

Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по форме № ИНВ-17, утвержденной постановлением Госкомстата России. Справку к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

Аудиторская проверка выявила наличие дебиторской задолженности с истекшим сроком давности. В данном случае создание резерва по сомнительным долгам позволит показать в бухгалтерском учете реальную картину финансового положения дел в организации.

Для расчета резерва по сомнительным долгам АО «КБ «Искра» рекомендуется составлять регистр, форма которого представлена в таблице 3.1.

Основная цель составления данного регистра – расчет резерва по сомнительным долгам предприятия в соответствии с требованиями законодательства. Порядок заполнения регистра следующий.

В графу №1 заносятся данные дебиторов АО «КБ «Искра», за которыми числится задолженность по состоянию на отчетную дату, выявленная в результате проведенной инвентаризации.

В графу №2 заносится основание возникшей задолженности: при расчетах с покупателями – дата и номер договора, при расчетах с подотчетными лицами – дата и номер расходного кассового ордера на выдачу денежных средств в подотчет, при расчетах с прочими дебиторами – дата и номер товарной накладной на продажу товаров.

Суммы выявленной дебиторской задолженности со сроком возникновения до 45 дней в расчете резерва по сомнительным долгам не участвуют, потому в регистре данная информация не отражается.

В графу «Дебиторская задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней» включается сумма выявленной дебиторской задолженности с указанным сроком возникновения, выявленная в результате инвентаризации. В графе №3 указывается общая сумма задолженности, в графе №4 приводится процент отчислений данной задолженности для целей формирования резерва по сомнительным долгам в соответствии с требованиями статьи 266 НК РФ. Графа №5 рассчитывается путем корректировки суммы дебиторской задолженности, отраженной в графе №3 на процент отчислений. В соответствии со ст. 266 НК РФ суммы дебиторской задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней включается в расчет резерва по сомнительным долгам в размере 50%.

Таблица 3.1

Регистр-расчет резерва по сомнительным долгам АО «КБ «Искра»

Наименование дебитора	Основание	Дебиторская задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней			Дебиторская задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней			Итого задолженность, подлежащая включению в резерв	Выручка, тыс. руб.		Резерв по сомнительным долгам, тыс. руб.
		всего	подлежит включению в резерв		всего	подлежит включению в резерв			всего	10% от выручки	
			%	Сумма, тыс. руб.		%	Сумма, тыс. руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ПАО «Ростелеком»	Договор б/н от 01.02.17	62 654		31 327	-		-	31 327			
АО «Красмаш»	Договор №2/12 от 09.01.17	54500	50	27 250	-	100	-	52 250	1733746	173 375	164 577
ООО «Атика»	Договор №б/н от 12.04.17	-		-	106 000		106 000	106 000			
.....			
.....			
Итого		117 154	-	58 577	106 000	-	106 000	164 577	-	-	-

Регистр составил _____ /

(подпись)

(расшифровка подписи)

В графу «Дебиторская задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней» заносятся суммы безнадежной задолженности, которая выявлена в результате проведенной инвентаризации.

В графе №6 указывается общая сумма задолженности, в графе №7 указывается процент отчислений в резерв по сомнительным долгам, в графе №8 приводится сумма дебиторской задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней, подлежащая включению в резерв по сомнительным долгам. В соответствии со ст. 266 НК РФ суммы дебиторской задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней включаются в расчет резерва по сомнительным долгам в размере 100%.

В графе №9 приводится общая сумма дебиторской задолженности, подлежащая включению в резерв по сомнительным долгам на основании проведенной инвентаризации.

Поскольку предельный размер резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного периода, в графе №10 приводится общая сумма выручки, полученной за отчетный квартал.

В графу №11 вносится предельный размер резерва по сомнительным долгам, рассчитанный как сумма выручки отчетного периода, скорректированной на 10%. Сумма резерва по сомнительным долгам, включаемая в графу 12, определяется путем сравнения суммы задолженности, учтенной в графе №9 и суммой выручки по графе №11.

Поскольку сумма выявленной сомнительной задолженности АО «КБ «Искра» не превышает предельного размера резерва, рассчитанного в соответствии с выручкой, в графе №12 отражается значение 164 577 тыс. руб.

В учете АО «КБ «Искра» создание и использование резерва по сомнительным долгам следует отражать записями, представленными в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Корреспонденция счетов по формированию и использованию резерва по сомнительным долгам в учете АО «КБ «Искра»

Факты хозяйственной жизни	Дт	Кт
Сформирован резерв по сомнительным долгам	91-2	63
Списана дебиторская задолженность за счет резерва	63	62, 71
Восстановлена сумма резерва по сомнительным долгам в результате погашения дебиторской задолженности	63	91-1

Если резерв по сомнительным долгам не использован на конец отчетного периода, то АО «КБ «Искра» следует перенести его на следующий отчетный период. В этом случае сумма вновь создаваемого резерва не должна превышать 10% выручки от реализации отчетного (налогового) периода.

Предлагаемый план мероприятий по работе с дебиторской задолженностью представлен в таблице 3.3.

Таблица 3.3

План мероприятий по оперативному контролю за дебиторской задолженностью АО «КБ «Искра»

Мероприятие	Срок исполнения	Ответственное лицо
1	2	3
Подготовка и предоставление аналитической информации о состоянии дебиторской задолженности по установленной форме членам группы	Еженедельно	Бухгалтер по расчетам
Формирование актов сверок	Ежемесячно	Главный бухгалтер
Оповещение дебиторов о наличии задолженности (путем вручения досудебных претензий, уведомление в телефонном режиме)	Ежедневно	Бухгалтер по расчетам
Начисление пени за нарушение сроков оплаты и отражение её суммы в платежных документах	Ежемесячно	Главный бухгалтер, бухгалтер по расчетам
Личный прием должников с целью урегулирования вопроса погашения задолженности	По мере необходимости (не реже 1 раза в месяц)	Директор, главный бухгалтер

Окончание таблицы 3.3

1	2	3
Формирование списка должников и пакета документов, подтверждающих наличие задолженности для последующего обращения в суд	По мере необходимости (не реже 1 раза в месяц)	Главный бухгалтер
Инициирование действий по возмещению просроченной задолженности путем обращения в судебные органы	По мере необходимости (не реже 1 раза в месяц)	Юрист
Передача исполнительных документов в суд для принудительного исполнения	По мере необходимости (не реже 1 раза в месяц)	Юрист
Взаимодействие с органами суда по вопросам исполнения исполнительных документов	По мере необходимости (не реже 1 раза в месяц)	Юрист
Подведение итогов работы по работе с дебиторской задолженностью	Еженедельно	Директор

Процессы учета и оперативного контроля состояния дебиторской задолженности должны быть выстроены таким образом, чтобы каждый участник понимал сферу своей ответственности и сроки исполнения, при этом не было зон отсутствия ответственных лиц или дублирования функций.

В рамках вышеперечисленных мероприятий требуется уделить особое внимание на меры, направленные на недопущения возникновения просроченной дебиторской задолженности.

Для обеспечения возможности отслеживания кредиторской задолженностью АО «КБ «Искра» рекомендуется формировать регистры по движению дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и покупателями, поскольку максимальный удельный вес в структуре приходится именно на данные виды задолженности. Рекомендуемая форма регистра учета расчетов с поставщиками представлена в таблице 3.4.

Основная цель формирования регистра – отражение операций по движению кредиторской задолженности перед поставщиками в течение отчетного периода. Порядок заполнения регистра следующий.

Регистр учета расчетов с поставщиками АО «КБ «Искра»

Наименование поставщика	Дата и номер договора	Остаток задолженности на начало периода		Получено от поставщика		Оплачено поставщику		Остаток задолженности на конец периода	
		Дебет	Кредит	дата и номер документа	сумма, руб.	дата и номер документа	сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ООО «Луис+Сибирь»	Договор от 12.02.17	-	45 000	Накладная №415 от 18.03.2012	179 780	Выписка банка №70 от 20.03.2012	100 780	-	124 000
ООО «Системы и технологии»	Договор №9 от 15.03.2012	-	32 000	Накладная №185 от 25.03.2012	180 000	Выписка банка №73 от 26.03.2012	37 788	-	174 212
АО «Росвязь»	Договор №14 от 18.03.2012	-	74120	Накладная №201 от 28.03.2012	112 450	Выписка банка №75 от 28.03.2012	168 028	-	18 542
.....
.....
.....
Итого		-	151 120	-	472 230	-	306 596	-	316 754

Регистр составил _____ /

(подпись)

(расшифровка подписи)

В графе №1 регистра указывается наименование поставщика АО «КБ «Искра», с которым организация имеет договорные отношения в отчетном периоде. В графе №2 приводится основание, т.е. дата и номер договора, в соответствии с которым осуществляется поставка товаров в АО «КБ «Искра». В №3 и №4 приводятся данные об остатке кредиторской задолженности перед поставщиком на начало отчетного периода в зависимости от того, имеет предприятие текущую недоплату по договору или за поставщиком числится аванс под предстоящую поставку товаров.

Данные о стоимости полученных в отчетном периоде товаров отражаются в графе «Получено от поставщика», в графе №5 указывается дата и номер документа, в соответствии с которым на предприятие поступили товары, стоимость поставки указывается в графе №6.

В графе «Оплачено поставщику» отражается информация о перечисленных в отчетном периоде денежных средствах в погашение задолженности перед поставщиками, в графе №7 указывается дата и номер выписки банка, в которой отражено списание денежных средств с расчетного счета в погашение кредиторской задолженности перед поставщиком, в графе №8 указывается сумма.

Остаток кредиторской задолженности перед поставщиками на конец отчетного месяца в зависимости от того, недоплата это или аванс, отражается в графе №9 и №10.

В конце месяца обороты по регистру суммируются, определяется общая стоимость полученных от поставщиков в отчетном периоде товаров и перечисленных в оплату денежных средств.

Анализ и аудит учета дебиторской и кредиторской задолженности АО «КБ «Искра», показал, что у организации имеются как обязательства перед кредиторами, так и встречные требования к ним. Следовательно, проведя взаимозачет с кредиторами, организация сможет погасить часть своих краткосрочных обязательств.

В таблице 3.5 представлены обязательства АО «КБ «Искра», требующие взаимозачета.

Таблица 3.5

Обязательства АО «КБ «Искра», требующие взаимозачета

Наименование контрагента	Задолженность компаний перед АО «КБ «Искра», тыс. руб.	Задолженность АО «КБ «Искра» перед кредиторами, тыс. руб.	Остаток задолженности перед кредиторам после проведения взаимозачетов
ООО «Луис+Сибирь»	12 759,6	13 826,8	1 067,2
ПАО «Ростелеком»	2 902,8	3 189,3	286,5
ООО «Системы и технологии»	1 438,9	2 012,9	574,0
.....
.....
Итого	54 412,3	59 886,9	5 474,6

Таким образом, по итогам взаимозачетов между АО «КБ «Искра» и предприятиями – поставщиками, с которыми у Общества существуют взаимные платежные требования, предприятие сможет уменьшить свою кредиторскую задолженность на 54 412,3 тыс. руб.

Следует отметить, что при проведении взаимозачета не играет роли, совпадают ли суммы обязательств у сторон, участвующих в зачете или нет. Если суммы различные, то зачет производится на меньшую из сумм, в этом случае обязательства одной из сторон прекратятся полностью, а другой – лишь частично. В случае, представленном в таблице 3.5, у АО «КБ «Искра» обязательства прекратят частично, а у компаний–должников полностью.

Таким образом, был предложен комплекс мероприятий по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе:

- проведение регулярной инвентаризации расчетов;
- формирование резерва по сомнительным долгам;

- разработан план мероприятий по оперативному контролю за дебиторской задолженностью;
- проведение зачетов взаимных требований с кредиторами;
- формирование регистра по учету расчетов с поставщиками для отслеживания кредиторской задолженности.

Для того чтобы определить эффективность предложенных мероприятий необходимо понять степень их влияние на основные показатели оценки дебиторской и кредиторской задолженности. Для расчета совокупной эффективности после внедрения мероприятий необходимо рассчитать основные финансовые показатели с учетом изменений отдельных статей баланса.

В таблице 3.6 представлена динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженности АО «КБ «Искра» после проведенных мероприятий.

Таблица 3.6

Анализ дебиторской задолженности АО «КБ «Искра»

Показатели	Без проведения мероприятий	После проведения мероприятий	Изменение, +/-
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	705 450	486 461	-218 989
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	724 485	520 073	-204 412

По данным таблицы 3.6 видно, что при проведении предложенных мероприятий величина дебиторской задолженности снизится до 540 873 тыс. руб., а кредиторская задолженность до 670 073 тыс. руб.

На рисунке 3.2 представлены изменения величины дебиторской и кредиторской задолженности АО «КБ «Искра» после рекомендуемых мероприятий.



Рис. 3.2 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженности АО «КБ «Искра» после проводимых мероприятий, тыс. руб.

Дебиторская задолженность снизится на 218 989 тыс. руб., в том числе за счет создания резерва по сомнительным долгам – на 164 577 тыс. руб., на 54 412 тыс. руб. – за счет применения взаимозачета.

Кредиторская задолженность снизится на 204 412 тыс. руб., в том числе на 54 412 тыс. руб. – за счет применения системы взаимозачетов, и на 150 000 тыс. руб. – по подсчетам главного бухгалтера (после плана мероприятий, направленному на оперативную работу с дебиторской задолженностью).

В таблице 3.7 представлена оценка совокупного влияния мероприятий на снижение дебиторской и кредиторской задолженностью АО «КБ «Искра».

По данным таблицы 3.7 коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличится до 3,56 (+1,1 об.), а кредиторской задолженности – до 3,33 (+0,94 об.).

На рисунке 3.3 показано изменение коэффициента оборачиваемости после проведенных мероприятий в АО «КБ «Искра».

Оценка совокупного влияния мероприятий на снижение дебиторской и кредиторской задолженностью АО «КБ «Искра»

Показатели	Без проведения мероприятий	После проведения мероприятий	Отклонение	
			тыс. руб.	%
1. Выручка от реализации, тыс.руб.	1 733 746	1 733 746	0	100,00
2. Дебиторская задолженность, тыс.руб.	705 450	486 461	-218 989	68,96
3. Кредиторская задолженность, тыс.руб.	724 485	520 073	-204 412	71,79
4. Оборачиваемость дебиторской задолженности, об/год (п.1/п.2)	2,46	3,56	1,1	144,72
5. Срок погашения дебиторской задолженности, дни (360/п.4)	146,34	101,12	-45,22	69,10
6. Оборачиваемость кредиторской задолженности, об/год (п.1/п.3)	2,39	3,33	0,94	139,33
7. Срок погашения кредиторской задолженности, дни (360/п.6)	150,63	108,11	-42,52	71,77

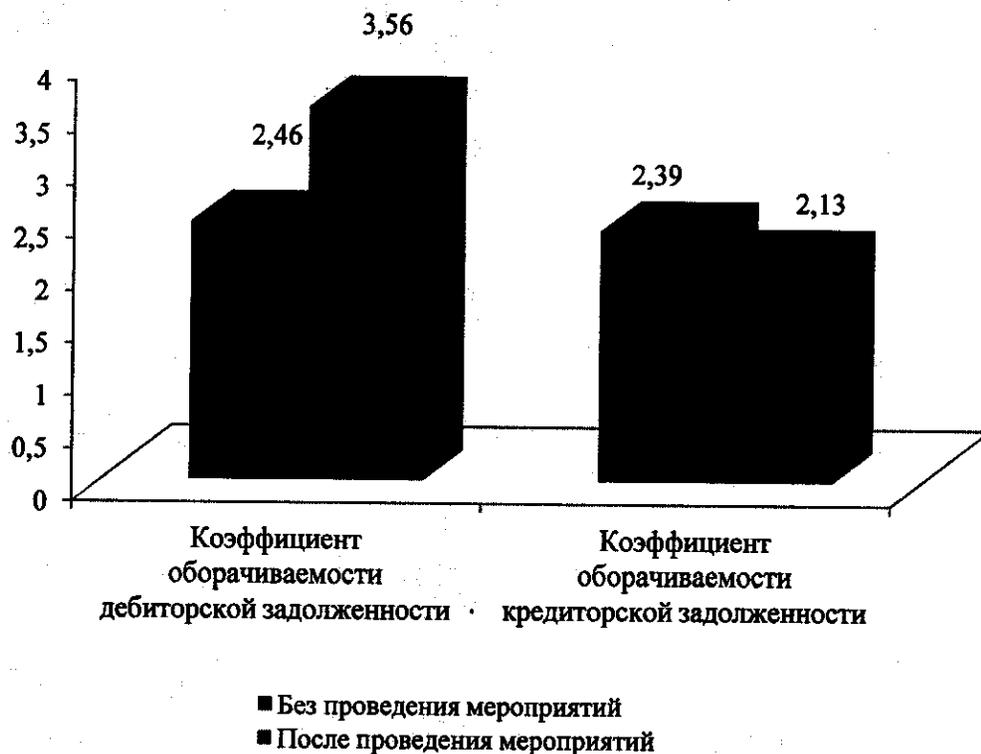


Рис. 3.3 – Изменение коэффициента оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности АО «КБ «Искра», оборот

Так, рост коэффициента дебиторской задолженности будет свидетельствовать о своевременности расчетов покупателей за реализованную продукцию, а также о правильной политике руководства АО «КБ «Искра» в части контроля выполнения обязательств контрагентами.

Рост оборачиваемости кредиторской задолженности указывает на повышение финансовой устойчивости и платежеспособности АО «КБ «Искра».

На рисунке 3.4 показано изменение срока погашения задолженностей после проведенных мероприятий в АО «КБ «Искра».

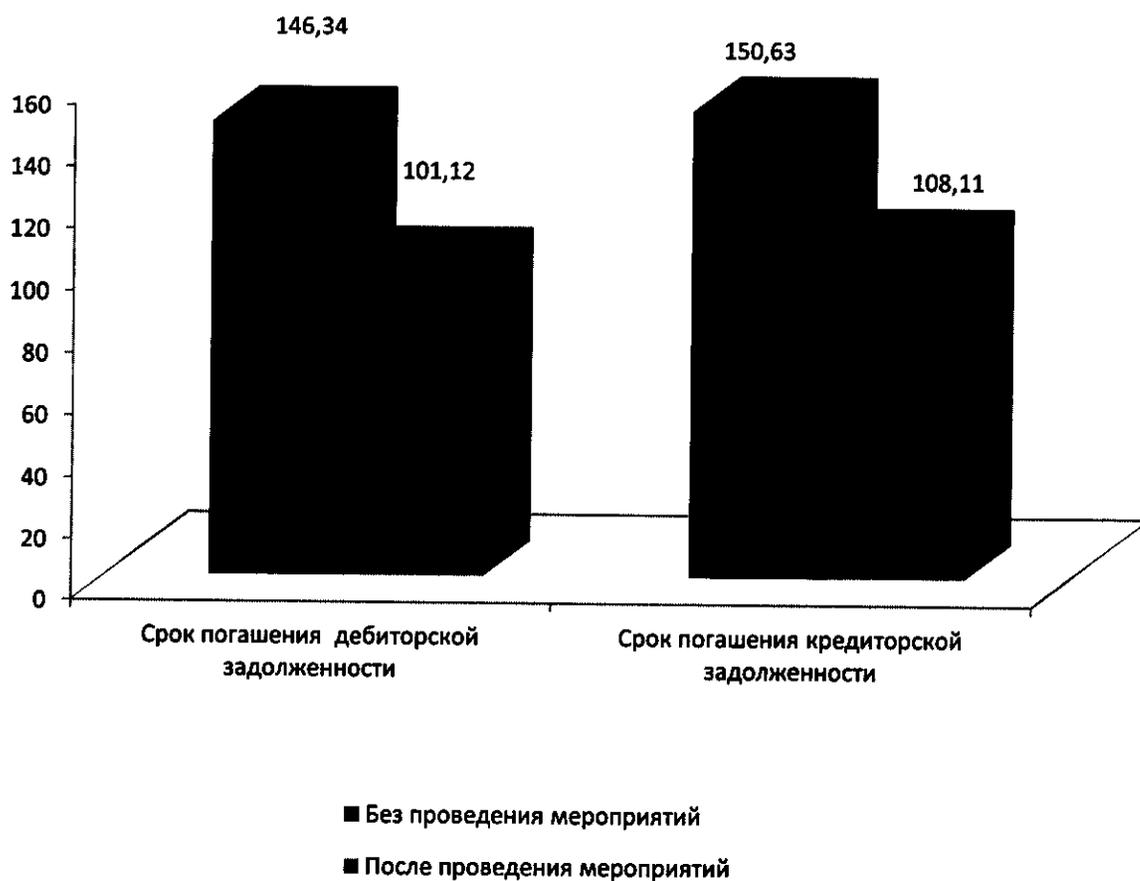


Рис. 3.4– Изменение срока погашения дебиторской и кредиторской задолженности АО «КБ «Искра», дни

Срок погашения дебиторской задолженности сократился до 101,12 дней (-45,22 дн.), а кредиторской задолженности до 108,11 дней (-42,52 дн.).

Динамика уменьшения дебиторской и кредиторской задолженности, их состав и структура оказывает большое влияние на оборачиваемость капитала предприятия и, соответственно, на его финансовое положение.

Таким образом, предложенные АО «КБ «Искра» мероприятия позволят устранить выявленные ошибки в учете, систематизировать систему расчетов с дебиторами и кредиторами и повысить ее информативность, осуществлять контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью и эффективное ее управление, а также будут способствовать ускорению оборачиваемости средств и сокращению величины дебиторской и кредиторской задолженности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель выпускной квалификационной работы – совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Объект работы – АО «КБ «Искра», основной вид деятельности которого, услуги в области связи с использованием наземных и спутниковых каналов, а также проводит предпроектные изыскания, проектирование, поставку оборудования, выполняет строительно-монтажные и пусконаладочные работы, гарантийное и послегарантийное обслуживание.

По итогам проведенного анализа финансового состояния АО «КБ «Искра» можно констатировать кризисное финансовое состояние, при котором предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, т.е. пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности показал, что в АО «КБ «Искра» наблюдаются негативные тенденции, выражающиеся в общем росте кредиторской задолженности. Рост просроченной и сомнительной дебиторской задолженности по сравнению с базовым 2015 годом отрицательно сказывается на деловой активности предприятия, тормозя расчеты и увеличивая операционный цикл, вследствие чего требуются новые методы решения управления дебиторской задолженностью.

По итогам проведенной аудиторской проверки учета дебиторской и кредиторской задолженности можно выделить такие моменты как:

- 1) не проводится инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами;
- 2) в учете отражена сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком давности,
- 3) в системе учета не формируется информация, необходимая руководству для управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Для совершенствования учета дебиторской и кредиторской задолженности АО «КБ «Искра» рекомендовано:

Таким образом, был предложен комплекс мероприятий по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе:

- проведение регулярной инвентаризации расчетов;
- формирование резерва по сомнительным долгам;
- разработан план мероприятий по оперативному контролю за дебиторской задолженностью;
- проведение зачетов взаимных требований с кредиторами;
- формирование регистра по учету расчетов с поставщиками для отслеживания кредиторской задолженности.

Предложенные АО «КБ «Искра» мероприятия позволят устранить выявленные ошибки в учете, систематизировать систему расчетов с дебиторами и кредиторами и повысить ее информативность, осуществлять контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью и эффективное ее управление, а также будут способствовать ускорению оборачиваемости средств и сокращению величины дебиторской и кредиторской задолженности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: фед. зак.: [принят Гос. Думой 21 октября 1994г. Одобрен Сов. Федерации от 30 ноября 1994г.]. – URL :[http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (15.05.2018).
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: фед. зак.: [принят Гос. Думой 19 июля 2000г. Одобрен Сов. Федерации от 26 июля 2000г.]. – URL :<http:// www.consultant.ru> (15.05.2018).
3. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: фед. зак.: [принят Гос. Думой 22 ноября 2011г. Одобрен Сов. Федерации от 29 ноября 2011г.]. – URL :<http:// www.consultant.ru> (15.05.2018).
4. Российская Федерация. М-во финансов России. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. [Электронный ресурс] :приказ Минфина России : [принят 29 июля 1998 г. № 34н : в ред. приказа Минфина России от 08.07.2016 №АКПИ16-443]. – СПС «КонсультантПлюс» (15.05.2018).
5. Российская Федерация. М-во финансов России. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов». ПБУ 5/01. [Электронный ресурс] :приказ Минфина России : [принят 9 июня 2001г. №44н]. – СПС «КонсультантПлюс» (15.05.2018).
6. Российская Федерация. М-во финансов России. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации». ПБУ 10/99. [Электронный ресурс] :приказ Минфина России : [принят 6 мая 1999 г. № 33н : в ред. приказа Минфина России от 06.04.2015 № 57н]. – СПС «КонсультантПлюс» (15.05.2018).
7. Российская Федерация. М-во финансов России. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации». ПБУ 9/99. [Электронный ресурс] :приказ Минфина России : [принят 6 мая 1999 г. № 32н :

в ред. приказа Минфина России от 06.04.2015 № 57н]. – СПС «КонсультантПлюс» (15.05.2018).

8. Российская Федерация. М-во финансов России. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99. [Электронный ресурс] :приказ Минфина России : [принят 6 июля 1999 г. № 43н : в ред. приказа Минфина России от 08.11.2010 № 142н]. – СПС «КонсультантПлюс» (15.05.2018).

9. Российская Федерация. М-во финансов России. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России: [от 31.10.2000 №94н]. – СПС «Консультант Плюс» (15.05.2018).

10. Российская Федерация. М-во финансов России. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации». ПБУ 1/2008. [Электронный ресурс] :приказ Минфина России : [принят 6 октября 2008 г. №106н : в ред. приказа Минфина России от 06.04.2015 № 57н]. – СПС «КонсультантПлюс» (15.05.2018).

11. Российская Федерация. М-во финансов России. О формах бухгалтерской отчетности организаций. [Электронный ресурс] :приказ Минфина России : [принят 2 июля 2010г. №66н : в ред. приказа Минфина России от 06.04.2015 № 57н]. – СПС «КонсультантПлюс» (15.05.2018).

12. Аветисян, А.С. Аудит в схемах [Текст] : учебное пособие / А.С. Аветисян. – М.: Проспект, 2016. – 96 с.

13. Алиев Т. А. Факторинг как инструмент управления дебиторской задолженностью в условиях кризиса [Текст] / Т. А. Алиев // Молодой ученый. — 2016. — №7. — С. 755–758.

14. Алькина, Н.П. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] / Н.П. Алькина // Молодой ученый. – 2016. – № 9.2. – С. 3-5.

15. Астахов, В.П. Теория бухгалтерского учета [Текст] / В.П. Астахов. – Москва : ЮНИТИ, 2015. – 351с.
16. Бердникова, Л.Ф. Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей [Текст] / Л.Ф. Бердникова, В.В. Одарич // Молодой ученый. - 2016. - № 9.2. - С. 5-8.
17. Вишнепольская, И.А. Проблемная «дебиторка»: списать или взыскать? [Текст] / И.А. Вишнепольская // Главная книга. – 2017. – N 23. – С. 37 - 42.
18. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций [Текст]: учеб. пособие для вузов / под ред. Л. Т. Гиляровская. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 159 с.
19. Глушко, Е.В. Теоретические основы учета дебиторской задолженности [Текст] / Е.В. Глушко, О.В. Сергиенко // Молодой ученый. – 2017. – №13. – С. 263-268.
20. Диркова, Е. Как расстаться с долгами [Текст] / Е. Диркова // Практическая бухгалтерия. – 2017. – N 7. – С. 66 - 71.
21. Дружиловская, Э.С. Совершенствование правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете [Текст] / Э.С. Дружиловская // Все для бухгалтера. – 2017. – N 4. – С. 8 - 17.
22. Дьяконов, В.Ю. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий [Текст] / В.Ю. Дьяконов // Научно-образовательный потенциал молодежи в решении актуальных проблем XXI века. - 2015. - № 3. - С. 29-30.
23. Емелин, В. Н. Управление кредиторской задолженностью организации [Текст] / В. Н. Емелин, Е. И. Пивкина // Молодой ученый. — 2014. — №8. — С. 465–467.
24. Ковалев, В.В. Финансы организаций (предприятий) [Текст] : учебник / В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М. : Проспект, 2014. – 352с.
25. Колбасина, Е.И. Дебиторская и кредиторская задолженность как объект анализа финансово-хозяйственной деятельности [Текст] / Е.И. Колбасина // Молодой ученый. – 2015. – № 23. С. 570-573.

26. Мещерякова, В.И. Годовой отчет 2017 [Текст] / под ред. В.И. Мещерякова. Агентство бухгалтерской информации, 2017. 784 с.
27. Некрасов, В. М. Учет дебиторской задолженности [Текст] / В. М. Некрасов // Главбух. – 2015. – №18. – С. 7–8.
28. Павлюк, И.С. Классификация дебиторской задолженности и ее усовершенствование для целей бухгалтерского учета [Текст] / И.С. Павлюк, В.А. Грекова // Молодой ученый. — 2018. — №21. — С. 286-290.
29. Подольский, В.И. Аудит [Текст]: учебник / В. И. Подольский, А. А. Савин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 605с.
30. Семинихин, В.В. Списание дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] / В.В. Семинихин. – Москва: ЭКСМО, 2015 – 74 с.
31. Сергиенко, О.В. Анализ и контроль дебиторской задолженности [Текст] / О.В. Сергиенко, Е.В. Глушко // Молодой ученый. — 2017. — № 20. — С. 278- 283.
32. Сигидов, Ю.И. Бухгалтерский учет и аудит [Текст] : учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Ясменко [и др.]. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 407с.
33. Сутягин, В.Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление [Текст] : Учеб. пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 216 с.
34. Толмачева И. В. Оценка и анализ дебиторской задолженности по отраслям экономики ПМР / И. В. Толмачева // Молодой ученый. — 2016. — №2. — С. 599–603.
35. Шеремет, А.Д. Финансы предприятий [Текст] / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 343с.
36. Шишкин, А.К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях [Текст] / А.К. Шишкин, С.С. Вартамян, В.А. Микрюков. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 261с.
37. Щадилова, С.Н. Бухгалтерский учет для всех [Текст] / С.Н. Щадилова. – М. : Инфра-М, 2015. – 208с.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710001		
31	12	2017
07505097		
2463029755		
61.10.1		
12200	16	
384		

Организация Акционерное общество "Красноярское конструкторское бюро "Искра" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению услуг телефонной связи по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности Акционерное Общество / Частная собственность по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения в тыс. рублей по ОКЕИ

Местонахождение (адрес)

660028, Красноярский край, Красноярск г, Телевизорная ул, дом № 1

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	429 435	51 663	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	1 758 353	1 448 374	698 783
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	353 050	362 483	42 676
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	5 175	469 304	168 316
	Итого по разделу I	1100	2 546 013	2 331 824	909 775
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	753 397	574 943	1 437 493
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	349	953	2 919
	Дебиторская задолженность	1230	705 450	724 106	557 036
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	76 795
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 528	33 279	17 869
	Прочие оборотные активы	1260	9 918	12 615	7 185
	Итого по разделу II	1200	1 472 642	1 345 895	2 099 297
	БАЛАНС	1600	4 018 655	3 677 719	3 009 072

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10 228	10 228	10 228
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	9 982	9 982	9 982
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	10 228	10 228	10 228
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 357 883	2 286 684	2 252 418
	Итого по разделу III	1300	2 388 321	2 317 122	2 282 856
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	27 943	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	27 943	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	873 091	650 589	362 985
	Кредиторская задолженность	1520	724 485	705 114	358 949
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	4 815	4 891	4 282
	Прочие обязательства	1550	-	3	-
	Итого по разделу V	1500	1 602 391	1 360 597	726 216
	БАЛАНС	1700	4 018 655	3 677 719	3 009 072



Ромулов Андрей
Викторович
(расшифровка подписи)

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2017 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация Акционерное общество "Красноярское конструкторское бюро "Искра" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика по ИНН

Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению услуг телефонной связи по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности по ОКОПФ / ОКФС

Акционерное Общество / Частная собственность по ОКЕИ

Единица измерения: в тыс. рублей

Коды		
0710002		
31	12	2017
07505097		
2463029755		
61.10.1		
12200	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г	За Январь - Декабрь 2016 г
	Выручка	2110	1 733 746	1 668 896
	Себестоимость продаж	2120	(1 402 487)	(1 385 807)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	331 259	283 089
	Коммерческие расходы	2210	(503)	(560)
	Управленческие расходы	2220	(207 260)	(176 040)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	123 496	106 489
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	476
	Проценты к получению	2320	61 767	31 835
	Проценты к уплате	2330	(95 288)	(71 146)
	Прочие доходы	2340	228 332	142 570
	Прочие расходы	2350	(211 301)	(143 084)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	105 006	67 140
	Текущий налог на прибыль	2410	(3 310)	(13 664)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(10 252)	(236)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(27 943)	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	73 753	53 476

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	73 753	53 476
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Ромулов Андрей
 Викторович
 (расшифровка подписи)

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2016 г.**

Организация Акционерное общество "Красноярское конструкторское бюро "Искра" по ОКПО
 Дата (число, месяц, год) 31 - 12 2016
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН 2463029755
 Вид экономической деятельности прочая деятельность в области электросвязи по ОКВЭД 64.20.3
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____ по ОКФС / ОКФФ
Акционерное Общество / Частная собственность по ОКЕИ
 Единица измерения: в тыс. рублей

Коды		
0710002		
31	- 12	2016
07505097		
2463029755		
64.20.3		
12200		16
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
	Выручка	2110	1 668 896	1 569 843
6	Себестоимость продаж	2120	(1 385 807)	(1 288 730)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	283 089	281 113
6	Коммерческие расходы	2210	(560)	(12 960)
6	Управленческие расходы	2220	(176 040)	(174 985)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	106 489	93 168
	Доходы от участия в других организациях	2310	476	34
	Проценты к получению	2320	31 835	10 355
	Проценты к уплате	2330	(71 146)	(60 073)
	Прочие доходы	2340	142 570	138 350
	Прочие расходы	2350	(143 084)	(139 931)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	67 140	41 903
	Текущий налог на прибыль	2410	(13 664)	(4 980)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(236)	3 400
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	53 476	36 923

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	53 476	36 923
СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Ромулов Андрей
Викторович

(расшифровка подписи)

29 марта 2017 г.

ОТЗЫВ

на выпускную квалификационную работу бакалавра

Студента (ки) Манаковой Екатерины Юрьевны
группы 223 Б кафедры Бухгалтерского учета
направление 38.03.01 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

На тему **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО МАТЕРИАЛАМ АУДИТА (на примере АО Конструкторское бюро «Искра»)**

Выпускная квалификационная работа бакалавра содержит пояснительную записку на ___1___ страницах, _12_ иллюстрированный материал.

Актуальность и значимость темы. Актуальность данной темы заключается в том, что увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности, ее состава, структуры и качества, динамики изменений, правильность отражения в учете, а также соотношение дебиторской и кредиторской задолженности оказывают влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а значит, на финансовое состояние организации в целом.

1. Логическая последовательность. Основными задачами выпускной квалификационной работы явились: изучение нормативно-теоретической базы учета дебиторской и кредиторской задолженности и отражение ее сущности; проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности и дебиторской и кредиторской задолженности АО КБ «Искра»; разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в АО КБ «Искра»

3. Положительные стороны работы. В процессе выполнения работы автором дана краткая характеристика исследуемого предприятия (АО КБ «Искра»), был проведен тщательный анализ работы предприятия, а так же рассмотрен учет дебиторской и кредиторской задолженности.

4. Аргументированность и конкретность выводов и предложений. В работе были разработаны рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности для АО КБ «Искра». Выводы и предложения аргументированные и конкретные.

5. Полнота проработки литературных источников. При написании работы автором достаточно полно использовались литературные источники, и нормативные документы регулирующие учет дебиторской и кредиторской задолженности

6. **Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций.** Работа в достаточной мере проиллюстрирована с помощью разнообразных, качественно представленных схем, диаграмм, графиков.

7. **Уровень самостоятельности при работе над темой выпускной квалификационной (бакалаврской) работы.** В период выполнения выпускной квалификационной работы автор продемонстрировала высокий уровень самостоятельности, ответственность, трудолюбие, исполнительность, способность критически оценивать изученный материал, существующие проблемы и находить пути их решения.

8. **Недостатки работы.** Недостатков нет

9. **Какие профессиональные компетенции отработаны при работе над темой выпускной квалификационной работы.**

При работе над темой отработаны компетенции рекомендованные стандартом

Выпускная квалификационная работа отвечает (не отвечает) предъявляемым требованиям и рекомендуется (не рекомендуется) к защите на заседании Государственной экзаменационной комиссии.

Руководитель выпускной квалификационной (бакалаврской) работы кандидат экономических наук, доцент кафедры Бухгалтерского учета Г.В. Денисенко.



14.06.18

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу
студента (ки) Мининой Екатерины Юрьевны
Ф.И.О.
группы 2235 кафедры бухгалтерского учета
полное наименование кафедры
направления 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
полное наименование направления
на тему Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности по материалам аудита АО Конструкторск
полное наименование темы согласно приказу Бюро «Центра Ч

Выпускная квалификационная работа содержит пояснительную записку на 89
страницах, 15 иллюстрационный материал.

1. Актуальность и значимость темы _____
2. Логическая последовательность работа логически выдержана
3. Положительные стороны работы в работе рассмотрены законодательное и нормативное нормы учета дебиторской задолженности по материалам аудита
4. Аргументированность и конкретность выводов и предложений заключены выводы содержания ВКР
5. Полнота проработки литературных источников литературные источники проработаны
6. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций соответствует требованиям

7. Недостатки работы нерезультативно точно раскрыты
иногда аудитора, это не соответствует
информации в целом

8. Какие предложения целесообразно внедрить в практику кредитования
и работы, представленные в работе могут
быть внедрены в практической деятельности
АОКБ "Искра"

Выпускная квалификационная работа соответствует (не соответствует)
требованиям, предъявляемым к дипломным работам и может (не может) быть
рекомендована к защите на заседании Государственной экзаменационной комиссии.
Работа заслуживает оценки хорошо, а ее автор Мамкина Е.Ю.
Ф.И.О.

присвоения ему (ей) квалификации бакалавр

Рецензент Тамбов А.В., ин. директор АОКБ "Искра"
Ф.И.О., ученое звание, степень, должности, место работы

« » 20 г.



ТВОРИТЕ СОБСТВЕННЫМ УМОМ

скачать шаблон

осциллограммы дисбалансов

подключить компьютер

ГЛАВНАЯ / КАБИНЕТ /

Краткий отчет

получить полный отчет

[ИСТОРИЯ ОТЧЕТОВ](#)
[РУКОВОДСТВО](#)
[ВЫЙТИ В КАБИНЕТ](#)
[ВЕРСИЯ ДЛЯ ПЕЧАТИ](#)
[ЭКСПОРТ](#)
ЗАИМСТВОВАНИЯ
 23,79%

ДИПЛОМ МОЙ

ЦИТИРОВАНИЯ
 0%

ПРОВЕРЕНО: 20.06.2018 09:45:29

№	Доля в отчете	Доля в тексте	Источник	Актуальна на	Модуль поиска	Блоков		ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
						в отчете	в тексте	
[01]	3,66%	5,41%	Совершенствование учета дебиторской ...	23 Янв 2017	Модуль поиска Интернет	36	62	76,21%
[02]	0,96%	3,88%	Совершенствование учета дебиторской ...	раньше 2011	Модуль поиска Интернет	4	27	ИСТОЧНИКОВ: 20
[03]	1,81%	2,91%	Методики аудиторской проверки расчет...	22 Янв 2017	Модуль поиска Интернет	35	58	ЕЩЕ НАЙДЕНО ИСТОЧНИКОВ: 17 ЗАИМСТВОВАНИЯ: 17,35%